

股票代碼：000960

富邦綜合證券股份有限公司及子公司  
合併財務報告暨會計師核閱報告  
民國一〇九年及一〇八年第一季

公司地址：臺北市大安區仁愛路四段169號15樓  
電話：(02)2771-6699

# 目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師核閱報告書	3
四、合併資產負債表	4
五、合併綜合損益表	5
六、合併權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務報告附註	
(一)公司沿革	8
(二)通過財務報告之日期及程序	8
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	9
(四)重大會計政策之彙總說明	10~25
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	25~26
(六)重要會計項目之說明	61~95
(七)關係人交易	95~112
(八)質押之資產	113
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	113
(十)重大之災害損失	114
(十一)重大之期後事項	114
(十二)其 他	114~115
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	115~116
2.轉投資事業相關資訊	116
3.國外設置分支機構及代表人辦事處資訊	116
4.大陸投資資訊	117
(十四)部門資訊	117~118



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

## 會計師核閱報告

富邦綜合證券股份有限公司董事會 公鑒：

### 前言

富邦綜合證券股份有限公司及其子公司民國一〇九年及一〇八年三月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報告係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報告作成結論。

### 範圍

本會計師係依照審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報告時所執行之程序包括查詢(主要向負責財務與會計事務之人員查詢)、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

### 結論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報告在所有重大方面有未依照證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，致無法允當表達富邦綜合證券股份有限公司及其子公司民國一〇九年及一〇八年三月三十一日之合併財務狀況，暨民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

吳麟



鍾丹丹



證券主管機關：金管證六字第0980002150號  
核准簽證文號：(88)台財證(六)第18311號  
民國一〇九年四月二十一日

~3~

民國一〇九年及一〇八年三月三十一日經核閱，未依一般公認審計準則查核  
富邦綜合證券股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇九年三月三十一日及一〇八年十二月三十一日及三月三十一日

單位：新台幣千元

資 產	109.3.31		108.12.31		108.3.31		負債及權益	109.3.31		108.12.31		108.3.31	
	金額	%	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%	金額	%
<b>流動資產：</b>							<b>流動負債：</b>						
111100 現金及約當現金(附註六(一)、(卅四)、(卅七)及七)	\$ 20,921,973	16	20,146,050	15	13,234,743	10	211100 短期借款(附註六(十七)及(卅四))	\$ 2,664,108	2	893,139	1	1,076,235	1
112000 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註六(二)、(廿一)、(卅三)、(卅四)、(卅五)、七及八)	30,820,892	24	41,227,977	30	38,916,895	29	211200 應付商業本票(附註六(十八)及(卅四))	3,299,434	3	4,498,857	3	3,799,012	3
113200 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註六(三)、(卅三)、(卅四)、七及八)	17,602,464	14	18,468,924	13	14,984,572	11	212000 透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動(附註六(十九)、(廿一)、(卅三)及(卅四))	5,421,044	4	5,255,862	3	4,655,405	3
114030 應收證券融貸款(附註六(四)及(卅四))	6,863,769	5	11,429,552	8	11,210,161	8	214010 附買回債券負債(附註六(二十)、(卅四)及七)	26,085,771	20	38,216,679	27	33,056,834	24
114040 轉融通保證金(附註六(四))	7,617	-	24,272	-	6,356	-	214040 融券保證金(附註六(四)及(卅四))	1,191,863	1	2,281,651	2	1,539,584	1
114050 應收轉融通擔保價款(附註六(四))	6,347	-	20,246	-	5,296	-	214050 應付融券擔保價款(附註六(四)及(卅四))	1,316,308	1	2,571,142	2	1,720,891	1
114060 應收證券借貸款項(附註六(五))	3,799,559	3	4,098,223	3	3,129,018	2	214070 借券保證金—存入(附註六(卅四))	14,678,920	11	13,943,234	10	14,053,338	10
114070 客戶保證金專戶(附註六(六)、(卅四)及七)	22,101,482	17	17,719,646	13	21,596,520	16	214080 期貨交易人權益(附註六(卅四)及七)	22,281,728	17	17,718,094	13	21,596,526	16
114090 借券擔保價款(附註六(卅四))	139,551	-	373,375	-	215,633	-	214130 應付帳款及票據(附註六(廿二)及(卅四))	9,956,153	8	10,952,313	8	14,338,189	11
114100 借券保證金—存出(附註六(卅四)及七)	4,587,764	4	3,563,172	3	8,435,640	6	214140 應付帳款及票據—關係人(附註六(廿二)、(卅四)及七)	31,500	-	14,448	-	14,451	-
114130 應收帳款及票據(附註六(七)及(卅四))	10,690,849	8	11,515,147	8	14,130,240	10	214170 其他應付款(附註六(廿三)及九)	1,258,809	1	1,725,493	1	1,123,030	1
114140 應收帳款—關係人(附註六(七)、(卅四)及七)	307,189	-	80,847	-	128,044	-	214180 其他應付款—關係人(附註六(廿三)及七)	55,114	-	41,049	-	61,238	-
114150 預付款項	42,894	-	52,944	-	106,471	-	214600 本期所得稅負債(附註七)	279,628	-	226,240	-	429,905	-
114170 其他應收款	57,691	-	59,601	-	35,669	-	216000 租賃負債—流動(附註六(廿五)、(卅四)及七)	195,847	-	194,443	-	18,391	-
114180 其他應收款—關係人(附註七)	92,174	-	65,878	-	101,274	-	219000 其他流動負債(附註六(廿四)及(卅四))	2,358,200	2	1,593,912	1	1,636,758	1
114600 本期所得稅資產	1,668	-	1,668	-	606	-	<b>流動負債合計</b>	<b>91,074,427</b>	<b>70</b>	<b>100,126,556</b>	<b>71</b>	<b>99,119,787</b>	<b>72</b>
119000 其他流動資產(附註六(卅四)、七及八)	2,764,587	2	1,755,420	1	1,685,671	1	<b>非流動負債：</b>						
<b>流動資產合計</b>	<b>120,808,470</b>	<b>93</b>	<b>130,602,942</b>	<b>94</b>	<b>127,922,809</b>	<b>93</b>	225100 負債準備—非流動(附註六(廿六))	1,063,490	1	1,192,022	1	1,128,152	1
<b>非流動資產：</b>							228000 租賃負債—非流動(附註六(廿五)、(卅四)及七)	276,417	-	292,819	-	450,227	-
123200 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動(附註六(八)、(卅三)及(卅四))	2,668,649	2	2,503,025	2	2,628,410	2	229000 遞延所得稅負債	117,884	-	98,738	-	113,377	-
124100 採用權益法之投資(附註六(九))	987,544	1	993,418	1	1,623,275	1	其他非流動負債	6,618	-	6,618	-	9,615	-
125000 不動產及設備(附註六(十)、七及八)	1,773,182	2	1,768,213	1	1,820,452	2	<b>非流動負債合計</b>	<b>1,464,409</b>	<b>1</b>	<b>1,590,197</b>	<b>1</b>	<b>1,701,371</b>	<b>1</b>
125800 使用權資產(附註六(十一)及七)	465,359	-	480,800	-	467,177	-	<b>負債總計</b>	<b>92,538,836</b>	<b>71</b>	<b>101,716,753</b>	<b>72</b>	<b>100,821,158</b>	<b>73</b>
126000 投資性不動產(附註六(十二)、七及八)	931,692	1	927,880	1	929,618	1	<b>歸屬母公司業主之權益(附註六(廿九))：</b>						
127000 無形資產(附註六(十三))	88,366	-	102,902	-	121,988	-	股本	16,643,550	13	16,643,550	12	16,643,550	12
128000 遞延所得稅資產	388,866	-	406,639	-	359,688	-	保留盈餘：						
129000 其他非流動資產(附註六(十四)、(十五)、(十六)、七及八)	1,441,655	1	1,498,948	1	1,622,902	1	4,882,237	4	4,882,237	4	4,684,867	4	
<b>非流動資產合計</b>	<b>8,745,313</b>	<b>7</b>	<b>8,681,825</b>	<b>6</b>	<b>9,573,510</b>	<b>7</b>	10,446,642	8	10,446,642	8	10,005,079	7	
							2,861,660	2	2,726,200	2	2,691,525	2	
							<b>18,190,539</b>	<b>14</b>	<b>18,055,079</b>	<b>14</b>	<b>17,381,471</b>	<b>13</b>	
							2,115,053	2	2,803,541	2	2,577,231	2	
							<b>36,949,142</b>	<b>29</b>	<b>37,502,170</b>	<b>28</b>	<b>36,602,252</b>	<b>27</b>	
							65,805	-	65,844	-	72,909	-	
							<b>37,014,947</b>	<b>29</b>	<b>37,568,014</b>	<b>28</b>	<b>36,675,161</b>	<b>27</b>	
<b>資產總計</b>	<b>\$ 129,553,783</b>	<b>100</b>	<b>139,284,767</b>	<b>100</b>	<b>137,496,319</b>	<b>100</b>	<b>權益合計</b>	<b>37,014,947</b>	<b>29</b>	<b>37,568,014</b>	<b>28</b>	<b>36,675,161</b>	<b>27</b>
							<b>負債及權益總計</b>	<b>\$ 129,553,783</b>	<b>100</b>	<b>139,284,767</b>	<b>100</b>	<b>137,496,319</b>	<b>100</b>

董事長：韓蔚廷



經理人：程明乾

(請詳閱後附合併財務報告附註)



~4~

會計主管：李志洪



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核  
富邦綜合證券股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國一〇九年及一〇八年一月至三月三十一日

單位：新台幣千元

	109年1月至3月		108年1月至3月	
	金額	%	金額	%
<b>收益：</b>				
401000 經紀手續費收入(附註六(卅二)及七)	\$ 1,279,188	71	875,386	39
403000 債券收入	224,872	12	208,794	9
404000 承銷業務收入(附註六(卅二)及七)	33,314	2	74,025	3
406000 財富管理業務淨收益	2,770	-	1,211	-
410000 營業證券出售淨利益(附註六(卅二))	338,108	19	285,495	13
421100 股務代理收入(附註七)	18,188	1	16,847	1
421200 利息收入(附註六(卅二)及七)	351,665	20	327,911	14
421300 股利收入(附註六(三)、(八)及七)	27,889	2	3,120	-
421500 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)(附註六(卅二)及七)	(837,097)	(47)	341,084	15
421600 債券及附賣回債券融券回補淨利益	5,127	-	3,705	-
421610 債券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)	12,171	1	(32,875)	(1)
422200 發行認購(售)權證淨利益(損失)(附註六(卅二)及七)	150,293	8	(6,445)	-
424300 受託結算交割服務費收入	4,832	-	2,165	-
424400 衍生工具淨損失-期貨(附註六(廿一))	(238,640)	(13)	(96,246)	(4)
424500 衍生工具淨利益(損失)-櫃檯(附註六(廿一))	268,039	15	(85,788)	(4)
425300 預期信用減損損失及迴轉利益	(1,035)	-	510	-
428000 其他營業收益(附註六(卅二)、(卅七)及七)	153,318	9	335,638	15
<b>收益合計</b>	<b>1,793,002</b>	<b>100</b>	<b>2,254,537</b>	<b>100</b>
<b>支出及費用：</b>				
501000 經紀經手費支出(附註七)	99,499	6	67,982	3
502000 自營經手費支出(附註七)	3,492	-	2,616	-
503000 轉融通手續費支出	432	-	504	-
504000 承銷作業手續費支出	(5)	-	-	-
521200 財務成本(附註六(廿五)、(卅二)及七)	174,218	10	135,824	6
521640 債券交易損失	600	-	94	-
524100 期貨佣金支出	25,747	1	27,219	2
524300 結算交割服務費支出(附註七)	24,317	1	15,162	1
528000 其他營業支出(附註七)	14,578	1	5,007	-
531000 員工福利費用(附註六(廿七)、(卅一)、(卅二)、七及十二)	819,137	46	885,076	39
532000 折舊及攤銷費用(附註六(卅二)及十二)	100,999	6	110,258	5
533000 其他營業費用(附註六(十二)、(廿五)、(卅二)及七)	436,691	24	506,718	22
<b>支出及費用合計</b>	<b>1,699,705</b>	<b>95</b>	<b>1,756,460</b>	<b>78</b>
<b>營業淨利</b>	<b>93,297</b>	<b>5</b>	<b>498,077</b>	<b>22</b>
<b>營業外收入及支出：</b>				
601000 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	3,205	-	45,002	2
602000 其他利益及損失(附註六(十二)、(卅二)及七)	190,729	11	264,675	12
<b>營業外收入及支出合計</b>	<b>193,934</b>	<b>11</b>	<b>309,677</b>	<b>14</b>
<b>繼續營業部門稅前淨利</b>	<b>287,231</b>	<b>16</b>	<b>807,754</b>	<b>36</b>
701000 減：所得稅費用(附註六(廿八))	117,726	7	69,833	3
<b>本期淨利</b>	<b>169,505</b>	<b>9</b>	<b>737,921</b>	<b>33</b>
<b>其他綜合損益：</b>				
805500 <b>不重分類至損益之項目</b>				
805520 重估增值	-	-	-	-
805540 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價淨利益(損失)	(650,392)	(36)	359,290	16
805550 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	(9,064)	(1)	4,025	-
805599 減：與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-
<b>不重分類至損益之項目合計</b>	<b>(659,456)</b>	<b>(37)</b>	<b>363,315</b>	<b>16</b>
805600 <b>後續可能重分類至損益之項目</b>				
805610 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(5,567)	-	49,739	2
805615 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資未實現評價淨利益(損失)	(57,949)	(3)	38,761	2
805635 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資減損損失及(迴轉利益)	(698)	-	(745)	-
805650 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	8	-	-	-
805699 減：與可能重分類之項目相關之所得稅(附註六(廿八))	(1,113)	-	8,759	-
<b>後續可能重分類至損益之項目合計</b>	<b>(63,093)</b>	<b>(3)</b>	<b>78,996</b>	<b>4</b>
805000 <b>本期其他綜合損益</b>	<b>(722,549)</b>	<b>(40)</b>	<b>442,311</b>	<b>20</b>
<b>本期綜合損益總額</b>	<b>\$ (553,044)</b>	<b>(31)</b>	<b>\$ 1,180,232</b>	<b>53</b>
<b>本期淨利歸屬於：</b>				
913200 母公司業主	\$ 169,544	9	737,943	33
非控制權益	(39)	-	(22)	-
	<b>\$ 169,505</b>	<b>9</b>	<b>\$ 737,921</b>	<b>33</b>
<b>綜合損益總額歸屬於：</b>				
母公司業主	\$ (553,005)	(31)	1,180,254	53
非控制權益	(39)	-	(22)	-
	<b>\$ (553,044)</b>	<b>(31)</b>	<b>\$ 1,180,232</b>	<b>53</b>
<b>基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(三十))</b>	<b>\$ 0.10</b>		<b>\$ 0.44</b>	
<b>稀釋每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(三十))</b>	<b>\$ 0.10</b>		<b>\$ 0.44</b>	

董事長：韓蔚廷



經理人：程明乾



會計主管：李志洪



(請詳閱後附合併財務報告附註)

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核  
富邦綜合證券股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	歸屬於母公司業主之權益						其他權益項目				歸屬於母 公司業主 權益總計	共同控制 下前子權益	非控制權益	權益總額
	股本		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(損)益	不動產 重估增值	合 計					
	普通股 股本	資本公積	法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈 餘					合 計				
民國一〇八年一月一日餘額	\$ 16,643,550	-	4,684,867	10,005,079	1,958,705	16,648,651	(112,040)	2,238,844	8,120	2,134,924	35,427,125	34,299	72,932	35,534,356
本期淨利	-	-	-	-	737,943	737,943	-	-	-	-	737,943	-	(22)	737,921
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	40,980	401,331	-	442,311	442,311	-	-	442,311
本期綜合損益總額	-	-	-	-	737,943	737,943	40,980	401,331	-	442,311	1,180,254	-	(22)	1,180,232
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 組織重整	-	-	-	-	4	4	-	(4)	-	(4)	-	-	-	-
民國一〇八年三月三十一日餘額	\$ 16,643,550	-	4,684,867	10,005,079	2,691,525	17,381,471	(71,060)	2,640,171	8,120	2,577,231	36,602,252	-	72,909	36,675,161
民國一〇九年一月一日餘額	\$ 16,643,550	-	4,882,237	10,446,642	2,726,200	18,055,079	(130,466)	2,925,878	8,129	2,803,541	37,502,170	-	65,844	37,568,014
本期淨利	-	-	-	-	169,544	169,544	-	-	-	-	169,544	-	(39)	169,505
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(4,445)	(718,104)	-	(722,549)	(722,549)	-	-	(722,549)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	169,544	169,544	(4,445)	(718,104)	-	(722,549)	(553,005)	-	(39)	(553,044)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	-	(23)	(23)	-	-	-	-	(23)	-	-	(23)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(34,061)	(34,061)	-	34,061	-	34,061	-	-	-	-
民國一〇九年三月三十一日餘額	\$ 16,643,550	-	4,882,237	10,446,642	2,861,660	18,190,539	(134,911)	2,241,835	8,129	2,115,053	36,949,142	-	65,805	37,014,947

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：韓蔚廷



經理人：程明乾



會計主管：李志洪



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核  
富邦綜合證券股份有限公司及子公司  
合併現金流量表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	109年1月至3月	108年1月至3月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 287,231	807,754
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	81,898	90,138
攤銷費用	19,101	20,120
預期信用減損損失(迴轉利益)	1,035	(510)
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	346,009	(253,707)
利息費用	174,218	135,824
利息收入(含財務收入)	(485,370)	(444,330)
股利收入	(28,646)	(4,293)
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(3,205)	(45,002)
處分及報廢不動產及設備損失	-	312
處分投資利益	(339,604)	(283,268)
營業外金融商品按公允價值衡量之損失(利益)	74,713	(42,999)
非金融資產減損損失	2,404	-
其他項目	(96)	-
收益費損項目合計	(157,543)	(827,715)
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：		
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	10,068,746	1,053,153
應收證券融貸款減少(增加)	4,565,783	(1,261,304)
轉融通保證金減少	16,655	55,864
應收轉融通擔保價款減少	13,899	46,554
應收證券借貸款項減少(增加)	298,664	(751,430)
客戶保證金專戶增加	(4,381,836)	(5,346,171)
借券擔保價款減少(增加)	233,824	(8,461)
借券保證金一存入增加	(1,024,592)	(4,009,789)
應收票據減少	468	11
應收帳款減少(增加)	699,147	(4,478,010)
應收帳款一關係人(增加)減少	(226,342)	230,582
預付款項減少(增加)	10,050	(27,367)
其他應收款減少(增加)	8,324	(12,766)
其他應收款一關係人增加	(26,296)	(28,305)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(45,998)	(395,892)
其他流動資產增加	(1,009,167)	(498,924)
催收款項(增加)減少	(660)	116
與營業活動相關之資產之淨變動合計	9,200,669	(15,432,139)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
附買回債券負債減少	(12,130,908)	(552,261)
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	445,545	764,928
融券保證金減少	(1,089,788)	(865,872)
應付融券擔保價款減少	(1,254,834)	(956,441)
借券保證金一存入增加	735,686	579,905
期貨交易人權益增加	4,563,634	5,346,177
應付票據減少	(25)	(25)
應付帳款(減少)增加	(999,224)	4,225,550
應付帳款一關係人增加(減少)	17,052	(2,426)
其他應付款減少	(466,684)	(444,371)
其他應付款一關係人增加	14,065	14,978
負債準備減少	(128,532)	(58,288)
其他流動負債增加	764,288	527,779
與營業活動相關之負債之淨變動合計	(9,529,725)	8,579,633
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(329,056)	(6,852,506)
調整項目合計	(486,599)	(7,680,221)
營運產生之現金流出	(199,368)	(6,872,467)
收取之利息	605,847	470,455
收取之股利	24,687	3,729
支付之利息	(171,205)	(130,119)
支付之所得稅	(26,307)	(7,890)
營業活動之淨現金流入(流出)	233,654	(6,536,292)

董事長：韓蔚廷



(請詳閱後附合併財務報告附註)  
經理人：程明乾



會計主管：李志洪



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核  
 富邦綜合證券股份有限公司及其子公司  
 合併現金流量表(續)

民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	109年1月至3月	108年1月至3月
<b>投資活動之現金流量：</b>		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減資退回股款	\$ 15,369	-
組織重組下取得子公司淨現金流出	-	(39,426)
取得不動產及設備	(32,343)	(10,431)
營業保證金減少	-	10,000
交割結算基金減少(增加)	51,245	(19,903)
存出保證金(增加)減少	(10,482)	(101,457)
取得無形資產	(2,308)	(3,320)
取得使用權資產	-	(6,224)
其他非流動資產(增加)減少	(121)	283
預付設備款減少(增加)	11,076	(4,643)
<b>投資活動之淨現金流入(流出)</b>	<b>32,436</b>	<b>(175,121)</b>
<b>籌資活動之現金流量：</b>		
短期借款增加	1,770,969	138,314
應付商業本票(減少)增加	(1,199,423)	3,799,012
租賃負債本金償還	(55,987)	(27,756)
其他非流動負債減少	-	(134)
非控制權益變動	-	(1)
<b>籌資活動之淨現金流入</b>	<b>515,559</b>	<b>3,909,435</b>
匯率變動對現金及約當現金之影響	(5,726)	6,054
本期現金及約當現金增加(減少)數	775,923	(2,795,924)
期初現金及約當現金餘額	20,146,050	16,030,667
期末現金及約當現金餘額	<b>\$ 20,921,973</b>	<b>13,234,743</b>

董事長：韓蔚廷



(請詳閱後附合併財務報告附註)  
 經理人：程明乾



~7-1~

會計主管：李志洪





僅經核閱，未依一般公認審計準則查核  
富邦綜合證券股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國一〇九年及一〇八年第一季

(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

富邦綜合證券股份有限公司(以下稱本公司)係依公司法、證券交易法及其他有關法令規定設立，於民國七十七年七月十一日奉經濟部頒發公司執照開始營業。本公司主要經營之業務為：(一)在集中交易市場受託買賣有價證券。(二)在集中交易市場自行買賣有價證券。(三)承銷有價證券。(四)在營業處所受託買賣有價證券。(五)在營業處所自行買賣有價證券。(六)有價證券股務事項之代理。(七)辦理有價證券買賣之融資融券。(八)期貨交易輔助人。(九)受託買賣外國有價證券。(十)經營證券相關期貨自營業務。(十一)辦理證券業務借貸款項。(十二)辦理信託業務。(十三)辦理國際證券業務。(十四)辦理證券投資顧問業務。(十五)其他經主管機關核准辦理之證券相關業務。

本公司以民國八十九年九月九日為合併基準日，採取吸收合併方式合併環球綜合證券股份有限公司、中日綜合證券股份有限公司、金山綜合證券股份有限公司、華信證券股份有限公司、世霖證券股份有限公司及快樂證券股份有限公司。以本公司為存續公司，前述各被合併公司對本公司每1股換發比例分別為1.43股、1.39股、1.32股、0.90股、0.92股及1.17股。

本公司與富邦產物保險股份有限公司、富邦商業銀行股份有限公司、富邦人壽保險股份有限公司，為擴大金融業營運規模，發揮資本綜效、降低成本，以提昇營運績效及競爭力，於民國九十年十二月十九日轉換基準日共同轉換成立富邦金融控股股份有限公司。富邦產物保險股份有限公司股東每1股換發富邦金融控股股份有限公司1股，本公司股東每1.5078股換發富邦金融控股股份有限公司1股，富邦商業銀行股份有限公司股東每1.7053股換發富邦金融控股股份有限公司1股，富邦人壽保險股份有限公司股東每0.7556股換發富邦金融控股股份有限公司1股。另，富邦金融控股股份有限公司已於民國九十年十二月十九日正式掛牌上市買賣，本公司則於同日股票下櫃。

本公司之母公司及最終母公司均為富邦金融控股股份有限公司。註冊地為臺北市大安區仁愛路四段169號15樓。截至民國一〇九年三月三十一日，已設有40家分公司(包括總公司)作營業據點。

## 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四月二十一日提報董事會後發佈。

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 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

合併公司自民國一〇九年起全面採用經金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）認可並於民國一〇九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

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。

(二)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
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

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
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。

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 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證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則(以下簡稱「編製準則」)及金管會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製。本合併財務報告未包括依照金管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」)所編製之整份年度合併財務報告應揭露之全部必要資訊。

#### (二) 編製基礎

##### 1. 衡量基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本合併財務報告係依歷史成本為基礎編製：

- (1) 透過損益按公允價值衡量之金融工具(包括衍生金融工具)；
- (2) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產；
- (3) 投資性不動產
- (4) 確定福利義務淨負債，係依退休基金資產之公允價值減除確定福利義務現值及上限影響數衡量。

##### 2. 功能性貨幣及表達貨幣

合併公司每一個體均係以各營運所處主要經濟環境之貨幣為其功能性貨幣。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

##### 1. 合併財務報告編製原則

合併財務報告之編製主體包含本公司及本公司之子公司。

自取得子公司控制力之日起，開始將其財務報告納入合併財務報告，直至喪失控制之日為止。子公司之綜合損益總額係分別歸屬至本公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額亦然。

合併公司間之交易、餘額及任何未實現收益與費用，業於編製合併財務報告時均已全數消除。

##### 所有權權益之變動

合併公司對子公司所有權權益之變動，未導致喪失控制者，作為與業主間之權益交易處理。

##### 2. 列入合併財務報告之子公司

列入本合併財務報告之子公司包含：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			109.3.31	108.12.31	108.3.31
本公司	富邦期貨	期貨業	100 %	100 %	100 %
本公司	富邦投顧	投資顧問	100 %	100 %	100 %

## 富邦綜合證券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		
			109.3.31	108.12.31	108.3.31
本公司	富邦證券BVI	證券業	100 %	100 %	100 %
本公司	富邦投信(註二)	投資信託	- %	- %	100 %
本公司	富邦證創投	創業投資	100 %	100 %	100 %
本公司	富邦證股權投資	股權投資	100 %	100 %	100 %
本公司	富邦閩投創業投資	創業投資	67 %	67 %	67 %
本公司	富邦麥格理基礎設施資產管理	資產管理	100 %	100 %	- %
富邦證券BVI	Fubon Securities (HK)	證券業	100 %	100 %	100 %
富邦證券BVI	富邦基金管理(香港)	資產管理	100 %	100 %	100 %
富邦投信	富邦康宏資產管理(香港)(註一及 二)	資產管理	- %	- %	49 %

註一：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。

註二：本公司於民國一〇八年十二月出售富邦投信100%股權予富邦金控。

### (四)外幣

#### 1.外幣交易

外幣交易依交易日之匯率換算為功能性貨幣。於後續每一報導期間結束日(以下稱報導日)，外幣貨幣性項目依當日之匯率換算為功能性貨幣。以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目依衡量公允價值當日之匯率換算為功能性貨幣，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。

換算所產生之外幣兌換差異通常係認列於損益，惟以下情況係認列於其他綜合損益：

- (1)指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具；
- (2)指定為國外營運機構淨投資避險之金融負債於避險有效範圍內；或
- (3)合格之現金流量避險於避險有效範圍內。

#### 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功能性貨幣，所產生之兌換差額均認列為其他綜合損益。

當處分國外營運機構致喪失控制、共同控制或重大影響時，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，其所產生之外幣兌換損益視為對該國外營運機構淨投資之一部分而認列為其他綜合損益。

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (五)資產與負債區分流動與非流動之分類標準

符合下列條件之一之資產列為流動資產，非屬流動資產之所有其他資產則列為非流動資產：

- 1.預期於合併公司正常營業週期中實現，或意圖將其出售或消耗者。
- 2.主要為交易目的而持有者。
- 3.預期將於資產負債表日後十二個月內實現者。
- 4.現金或約當現金，但不包括於資產負債表日後逾十二個月用以交換、清償負債或受有其他限制者。

符合下列條件之一之負債列為流動負債，非屬流動負債之所有其他負債則列為非流動負債：

- 1.預期將於合併公司正常營業週期中清償者。
- 2.主要為交易目的而持有者。
- 3.預期將於資產負債表日後十二個月內到期清償者，即使於資產負債表日後至通過財務報告前已完成長期性之再融資或重新安排付款協議。
- 4.合併公司不能無條件將清償期限延期至資產負債表日後至少十二個月者。負債之條款可能依交易對方之選擇，以發行權益工具而導致其清償者，並不影響其分類。

### (六)現金及約當現金

現金及約當現金包括庫存現金、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且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。

### (七)金融工具

#### 1.金融資產

金融資產之購買或出售符合慣例交易者，合併公司對以相同方式分類之金融資產，其所有購買及出售一致地採交易日或交割日會計處理。

原始認列時金融資產分類為：按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。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)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。

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

該等資產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。

### (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。

屬債務工具投資者後續按公允價值衡量。按有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益及減損損失認列於損益，其餘淨利益或損失係認列為其他綜合損益。於除列時，累計之其他綜合損益金額重分類至損益。

屬權益工具投資者後續按公允價值衡量。股利收入(除非明顯代表部分投資成本之回收)係認列於損益。其餘淨利益或損失係認列為其他綜合損益且不重分類至損益。

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) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

非屬上述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。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。

該等資產後續按公允價值衡量，其利益或損失(包含任何股利及利息收入)係認列為損益。

### (4) 經營模式評估

合併公司係以組合層級評估持有金融資產之經營模式之目的，此係最能反映經營管理方式及提供資料予管理階層之方式，考量資訊包括：

- 所述之投資組合政策及目標，及該等政策之運作。包括管理階層之策略是否係著重於賺得合約現金流量、維持特定利息收益率組合、使金融資產之存續期間與相關負債或預期現金流出之存續期間相配合或藉由出售金融資產實現現金流量。

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- 經營模式之績效及該經營模式下持有之金融資產如何評估及如何對企業之主要管理人員報告
- 影響經營模式績效(及該經營模式下持有之金融資產)之風險及該風險之管理方式；及
- 以前各期出售金融資產之頻率、金額及時點，以及該等出售之理由及對未來出售活動之預期。

依上述經營目的，移轉金融資產予第三方之交易若不符合除列條件，則非屬上述所指之出售，此與合併公司繼續認列該資產之目的之一致。

持有供交易及以公允價值基礎管理並評估績效之金融資產，係透過損益按公允價值衡量。

### (5) 評估合約現金流量是否完全為支付本金及流通在外本金金額之利息

依評估目的，本金係金融資產於原始認列時之公允價值，利息係由下列對價組成：貨幣時間價值、與特定期內流通在外本金金額相關之信用風險、其他基本放款風險與成本及利潤邊際。

評估合約現金流量是否完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，合併公司考量金融工具合約條款，包括評估金融資產是否包含一項可改變合約現金流量時點或金額之合約條款，導致其不符合此條件。於評估時，合併公司考量：

- 任何會改變合約現金流量時點或金額之或有事項；
- 可能調整合約票面利率之條款，包括變動利率之特性；
- 提前還款及展延特性；及
- 合併公司之請求權僅限於源自特定資產之現金流量之條款(例如無追索權特性)。

### (6) 金融資產減損

合併公司針對按攤銷後成本衡量之金融資產(包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之金融資產、應收款項、存出保證金及其他金融資產等)及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之預期信用損失認列備抵損失。

合併公司於每一報導日評估金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加。若自原始認列後信用風險已顯著增加或已發生信用減損，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。

存續期間預期信用損失係指金融工具預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

十二個月預期信用損失係指金融工具於報導日後十二個月內可能違約事項所產生之預期信用損失(或較短期間，若金融工具之預期存續期間短於十二個月時)。

衡量預期信用損失之最長期間為合併公司曝露於信用風險之最長合約期間。

於判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加時，合併公司考量合理且可佐證之資訊(無需過度成本或投入即可取得)，包括質性及量化資訊，及根據合併公司之歷史經驗、信用評估及前瞻性資訊所作之分析。

預期信用損失為金融工具預期存續期間信用損失之機率加權估計值。信用損失係按所有現金短收之現值衡量，亦即合併公司依據合約可收取之現金流量與合併公司預期收取之現金流量之差額。預期信用損失係按金融資產之有效利率折現。

按攤銷後成本衡量之金融資產之備抵損失係自資產之帳面金額中扣除。透過其他綜合損益按公允價值衡量債務工具投資之備抵損失係調整損益及認列於其他綜合損益(而不減少資產之帳面金額)。

### (7)金融資產之除列

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之幾乎所有之風險及報酬已移轉予其他企業，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。

合併公司簽訂移轉金融資產之交易，若保留已移轉資產所有權之所有或幾乎所有風險及報酬，則仍持續認列於資產負債表。

## 2.金融負債

### (1)金融負債

金融負債係分類為攤銷後成本或透過損益按公允價值衡量。金融負債若屬持有供交易、衍生工具或於原始認列時指定，則分類為透過損益按公允價值衡量。透過損益按公允價值衡量之金融負債係以公允價值衡量，且相關淨利益及損失，包括任何利息費用，係認列於損益。

其他金融負債後續採有效利息法按攤銷後成本衡量。利息費用及兌換損益係認列於損益。除列時之任何利益或損失亦係認列於損益。

### (2)金融負債之除列

合併公司係於合約義務已履行、取消或到期時，除列金融負債。當金融負債條款修改且修改後負債之現金流量有重大差異，則除列原金融負債，並以修改後條款為基礎按公允價值認列新金融負債。

除列金融負債時，其帳面金額與所支付或應支付對價總額(包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債)間之差額認列為損益。



## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (3)金融資產及負債之互抵

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。

### 3.衍生金融工具

衍生工具原始認列時係按公允價值衡量；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。

### (八)投資關聯企業

關聯企業係指合併公司對其財務及營運政策具有重大影響力，但非控制或聯合控制者。

合併公司對於關聯企業之權益採用權益法處理。權益法下，原始取得時係依成本認列，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。

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。

關聯企業發行新股時，若合併公司未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積及採用權益法之投資；若此項調整係沖減資本公積，但由採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額則借記保留盈餘。

### (九)附條件債券買賣

合併公司從事債券附條件交易行為，於附賣回交易發生時，帳列「附賣回債券投資」並列於流動資產項下，於附買回交易發生時，帳列「附買回債券負債」並列於流動負債項下，其與約定賣(買)回價格間之差額，帳列利息收入或財務成本。融資標的之債券仍列原營業科目，不受附條件交易之暫時性轉入、移出影響。

### (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。

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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)證券之借貸

合併公司辦理有價證券借貸業務，其出借證券券源有三，包括自有有價證券、自證券交易所借券系統借入之有價證券及辦理有價證券買賣融資融券業務取得之融資買進擔保證券三種。其中自有有價證券辦理出借時，應將原帳列科目轉列為「借出證券」，評價日應依公允價值評價。自借券系統借入之有價證券時，並未入帳，僅作備忘分錄。融資融券業務取得之融資買進擔保證券，屬客戶繳入之擔保品性質，亦未認列為合併公司之資產，後兩類券源之出借撥轉，係在合併公司業務報表中表達，未帳列會計帳。

合併公司辦理其他有價證券借貸業務所取得之擔保品，如為有價證券者，不須入帳，但須依每客戶分別設帳，並逐筆登載擔保品相關交易事項；如屬現金擔保品者，認列為「借券保證金—存入」之流動負債科目。當借券人提供之擔保品價值不足，則通知補繳差額以增加擔保品整體價值。

合併公司辦理其他有價證券借貸業務所收取之借券收入及服務手續費認列為「借券收入」。

### (十二)客戶保證金專戶

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

客戶保證金專戶包含：

- 1.銀行存款：期貨商於各銀行所開設之「客戶保證金專戶」存放期貨交易人之交易保證金及權利金之款項餘額。
- 2.期貨結算機構結算餘額：具結算會員資格之期貨商，將期貨交易人之交易保證金及權利金轉撥至期貨結算機構後之結算餘額。
- 3.其他期貨商結算餘額：不具結算會員資格之期貨商，將期貨交易人之交易保證金及權利金轉撥至具結算會員資格之期貨商後之結算餘額。

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (十三)投資性不動產

投資性不動產係指持有供賺取租金或資產增值或二者兼具，而非供正常營業出售、用於生產、提供商品或勞務或作為行政管理目的之不動產。投資性不動產原始以成本衡量，後續以公允價值衡量，其任何變動數係認列為損益。

投資性不動產之處分利益或損失(以淨處分價款與該項目帳面金額間之差額計算)係認列於損益。若出售之投資性不動產先前係分類為不動產、廠房及設備，任何相關「其他權益—不動產重估增值」係轉列保留盈餘。

投資性不動產之租金收益係於租賃期間按直線法認列於營業外收入。給與之租賃誘因係於租賃期間認列為租金收益之一部分。

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

#### 1.認列與衡量

不動產、廠房及設備項目係依成本減累計折舊及任何累計減損衡量。

不動產、廠房及設備之重大組成部分耐用年限不同時，則視為不動產、廠房及設備之單獨項目(主要組成部分)處理。

不動產、廠房及設備之處分利益或損失係認列於損益。

#### 2.重分類至投資性不動產

當供自用之不動產變更改用途為投資性不動產時，該項不動產係以變更改用途時之公允價值重分類為投資性不動產。再衡量產生之利益，係在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，並累計於「其他權益—不動產重估增值」。任何損失係認列於損益，惟若該減少數仍在不動產重估增值金額之範圍內係將該減少數認列於其他綜合損益，並沖減權益中之重估增值。

#### 3.後續成本

後續支出僅於其未來經濟效益很有可能流入合併公司時始予以資本化。

#### 4.折 舊

折舊係依資產成本減除殘值計算，並採直線法於每一組成部分之估計耐用年限內認列於損益。

土地不予提列折舊。

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

當期及比較期間之估計耐用年限如下：

建築物	二十五～五十五年
運輸設備	五年
辦公設備	一～五年
其他設備	一～五年
租賃改良	一～五年

合併公司於每一報導日檢視折舊方法、耐用年限及殘值，並於必要時適當調整。

### (十五)租賃

#### 1.租賃之判斷

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)客戶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)客戶於符合下列情況之一時，在整個使用期間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。

#### 2.承租人

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。

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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。

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。

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。

### 3. 出租人

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。

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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。

### (十六)無形資產

#### 1.其他無形資產

合併公司取得其他有限耐用年限之無形資產係以成本減除累計攤銷與累計減損衡量之。

#### 2.攤銷

除商譽外，攤銷係依資產成本減除估計殘值計算，並自無形資產達可供使用狀態起，採直線法於其估計耐用年限內認列為損益。

當期及比較期間之估計耐用年限如下：

營業權	十年
電腦軟體	三～五年

合併公司於每一報導日檢視無形資產之攤銷方法、耐用年限及殘值，並於必要時適當調整。

### (十七)非金融資產減損

合併公司於每一報導日評估是否有跡象顯示非金融資產（除遞延所得稅資產及以公允價值衡量之投資性不動產外）之帳面金額可能有減損。若有任一跡象存在，則估計該資產之可回收金額。商譽係每年定期進行減損測試。

為減損測試之目的，係將現金流入大部分獨立於其他個別資產或資產群組之現金流入之一組資產作為最小可辨認資產群組。企業合併取得之商譽係分攤至預期可自合併綜效受益之各現金產生單位或現金產生單位群組。

可回收金額為個別資產或現金產生單位之公允價值減處分成本與其使用價值孰高者。於評估使用價值時，估計未來現金流量係以稅前折現率折算至現值，該折現率應反映現時市場對貨幣時間價值及對該資產或現金產生單位特定風險之評估。

個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於帳面金額，則認列減損損失。

減損損失係立即認列於損益，且係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。

商譽減損損失不予迴轉。商譽以外之非金融資產則僅在不超過該資產若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額(減除折舊或攤銷)之範圍內迴轉。

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

為減損測試之目的，企業合併取得之商譽應分攤至合併公司預期可自合併綜效受益之各現金產生單位(或現金產生單位群組)。若現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先就已分攤至該現金產生單位之商譽，減少其帳面金額，次就該單位內各資產之帳面金額等比例分攤至各資產。已認列之商譽減損損失，不得於後續期間迴轉。

### (十八)負債準備

負債準備之認列係因過去事件而負有現時義務，使合併公司未來很有可能需要流出具經濟效益之資源以清償該義務，且該義務之金額能可靠估計。負債準備係以反映目前市場對貨幣時間價值及負債特定風險評估之稅前折現率予以折現，折現之攤銷則認列為利息費用。

合併公司租賃之營業處所，若租約上有回復原狀條款時，應估列租約到期時拆遷回復之成本，並以折現認列負債準備現值。

### (十九)期貨交易人權益

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

### (二十)收入認列

合併公司主要收入認列方法如下：

- 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。

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (廿一)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服務期間內認列為費用。

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

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

#### 2.確定福利計畫

當計畫內容之福利改善，所產生之前期服務成本應於當期立即認列為損益。合併公司服務成本及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。所有確定福利計畫後續產生之再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

期中期間之確定福利計畫退休金係採用前一財務年度結束日依精算決定退休金成本率，以年初至當期期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

#### 3.短期員工福利

短期員工福利義務係於服務提供時認列為費用。若係因員工過去提供服務而使合併公司負有現時之法定或推定支付義務，且該義務能可靠估計時，將該金額認列為負債。

#### 4.其他長期員工福利

合併公司其他長期員工福利之淨義務係以員工當期或以前期間提供服務所賺得之未來福利金折算為現值計算。再衡量數係於產生認列為損益。

### (廿二)所得稅

所得稅包括當期及遞延所得稅。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

合併公司係依國際會計準則公報第三十四號「期中財務報導」第B12段規定衡量及揭露期中期間之所得稅費用。

所得稅費用係以期中報導期間之稅前淨利乘以管理階層對於全年度預計有效稅率之最佳估計衡量，並依預計全年度當期所得稅費用及遞延所得稅費用之比例分攤為當期所得稅費用及遞延所得稅費用。

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅列為股東會決議年度之當期所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。



## 富邦綜合證券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

遞延所得稅係就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。下列情況產生之暫時性差異不予認列遞延所得稅：

- (1)非屬企業合併之交易原始認列之資產或負債，且於交易當時不影響會計利潤及課稅所得(損失)者；
- (2)因投資子公司、關聯企業及合資權益所產生之暫時性差異，合併公司可控制暫時性差異迴轉之時點且很有可能於可預見之未來不會迴轉者；以及
- (3)商譽原始認列所產生之應課稅暫時性差異。

遞延所得稅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。

合併公司並不會將不同稅捐機關課徵之遞延所得稅資產和負債互抵。

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

### (廿三)企業合併

合併公司對每一企業合併皆採用收購法處理，商譽係依收購日移轉對價之公允價值，包括歸屬於被收購者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)進行衡量。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。

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

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。

### (廿四)每股盈餘

合併公司列示歸屬於本公司普通股權益持有人的基本及稀釋每股盈餘。合併公司基本每股盈餘係以歸屬於本公司普通股權益持有人的損益，除以當期加權平均流通在外普通股股數計算之。稀釋每股盈餘則係將歸屬於本公司普通股權益持有人的損益及加權平均流通在外普通股股數，分別調整所有潛在稀釋普通股之影響後計算之。因盈餘或資本公積轉增資而新增之股份，採追溯調整計算。

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (廿五)部門資訊

營運部門係合併公司之組成部分，從事可能賺得收入並發生費用(包括與合併公司內其他組成部分間交易相關之收入及費用)之經營活動。所有營運部門之營運結果均定期由合併公司主要營運決策者複核，以制定分配資源予該部門之決策並評量其績效。各營運部門均具單獨之財務資訊。

### 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會計準則第三十四號「期中財務報導」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。

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

非活絡市場或無報價之金融工具公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設評估。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。模型盡可能只採用可觀察資料；但針對信用風險(自身與交易對手之風險)等部份，管理階層則須估計波動與關聯性。金融工具風險分析請參考附註六(卅四)。

#### (二)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。投資性不動產評價所採用之假設請詳附註六(十二)。

#### (三)金融資產減損評估

合併公司金融之資產之備抵損失，係以違約風險及預期損失率之假設為基礎估計。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，以判斷計算減損時須採用之假設及選擇之輸入值。

#### (四)所得稅

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。決定稅款最終金額須經過許多交易與計算。合併公司帳上額外認列因稅務議題而產生之所得稅負債，係根據審慎評估稅務議題之後續發展情況而定。最終稅款與原始認列之金額若產生差異，該差異將影響當期所得稅與遞延所得稅項目之認列。

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (五)確定福利義務之衡量

確定福利退休計畫應認列之確定福利成本及淨確定福利負債(資產)係使用預計單位福利法進行精算評價，合併公司於每年期末決定適當之精算假設，其採用之精算假設包括折現率及未來薪資增加率等，若該等假設因市場與經濟情況之改變而有所變動，可能會重大影響認列之費用與負債金額。

## 六、重要會計項目之說明

### (一)現金及約當現金

	<b>109.3.31</b>	<b>108.12.31</b>	<b>108.3.31</b>
零用金	\$ 2,415	2,415	2,685
活期存款/支票存款	5,627,080	6,109,690	2,664,498
定期存款	1,955,985	1,999,444	2,593,020
外幣存款	13,336,493	12,034,501	7,155,721
約當現金—商業本票	-	-	818,819
合計	<b>\$ 20,921,973</b>	<b>20,146,050</b>	<b>13,234,743</b>

合併公司金融資產及負債之匯率風險及敏感度分析之揭露請詳附註六(卅四)。

### (二)透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動

	<b>109.3.31</b>	<b>108.12.31</b>	<b>108.3.31</b>
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	\$ 597,281	562,688	508,612
非衍生金融資產	30,223,611	40,665,289	38,408,283
合計	<b>\$ 30,820,892</b>	<b>41,227,977</b>	<b>38,916,895</b>

相關科目列示如下：

#### 1.強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—非衍生工具：

	<b>109.3.31</b>	<b>108.12.31</b>	<b>108.3.31</b>
經紀商投資有價證券	\$ 920,302	1,038,689	807,793
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券	450,699	666,777	879,885
營業證券—自營	22,336,962	30,572,306	30,470,358
營業證券—承銷	997,142	1,047,860	929,608
營業證券—避險	5,518,506	7,339,657	5,320,639
合計	<b>\$ 30,223,611</b>	<b>40,665,289</b>	<b>38,408,283</b>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(1)經紀商投資有價證券明細表

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
經紀商投資有價證券	\$ 884,379	986,483	733,967
評價調整	35,923	52,206	73,826
合 計	<u>\$ 920,302</u>	<u>1,038,689</u>	<u>807,793</u>

(2)開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券明細表

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
開放式基金、貨幣市場工 具及其他有價證券	\$ 453,450	620,446	858,717
評價調整	(2,751)	46,331	21,168
合 計	<u>\$ 450,699</u>	<u>666,777</u>	<u>879,885</u>

(3)營業證券

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
自營部門—國內：			
上市股票及基金	\$ 1,368,348	778,763	1,043,489
上櫃股票及基金	797,755	822,251	505,347
債 券	14,767,002	17,951,080	22,825,033
興櫃股票及基金	452,744	372,856	322,258
其 他	403,423	495,807	447,532
小 計	<u>17,789,272</u>	<u>20,420,757</u>	<u>25,143,659</u>
自營部門—國外：			
股 票	\$ 154,046	158,119	-
債 券	4,356,580	9,762,449	5,123,309
其 他	32,033	15,241	-
小 計	<u>4,542,659</u>	<u>9,935,809</u>	<u>5,123,309</u>
營業證券—自營—評價調整	5,031	215,740	203,390
淨 額	<u>\$ 22,336,962</u>	<u>30,572,306</u>	<u>30,470,358</u>
	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
承銷部—國內：			
上市股票	\$ -	5,100	295
債 券	1,024,972	1,031,916	901,399
小 計	<u>1,024,972</u>	<u>1,037,016</u>	<u>901,694</u>
營業證券—承銷—評價調整	(27,830)	10,844	27,914
淨 額	<u>\$ 997,142</u>	<u>1,047,860</u>	<u>929,608</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
避險部－國內：			
上市股票及權證	\$ 867,801	2,490,452	809,913
上櫃股票及權證	56,795	193,073	52,658
債    券	<u>4,708,065</u>	<u>4,172,341</u>	<u>4,348,242</u>
小    計	5,632,661	6,855,866	5,210,813
營業證券－避險－評價調整	<u>(114,155)</u>	<u>483,791</u>	<u>109,826</u>
淨    額	<u>\$ 5,518,506</u>	<u>7,339,657</u>	<u>5,320,639</u>

2. 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－衍生工具：

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
期貨交易保證金－自有資金	\$ 214,351	318,452	246,956
換利合約價值	363,219	226,615	239,725
資產交換IRS合約價值	18,232	17,451	20,960
匯率衍生工具	1,291	-	-
買入選擇權	<u>188</u>	<u>170</u>	<u>971</u>
合    計	<u>\$ 597,281</u>	<u>562,688</u>	<u>508,612</u>

3. 相關投資損益請詳附註六(卅二)。

4. 風險管理及公允價值資訊請詳附註六(卅三)及(卅四)。

5. 上述金融資產提供抵押情形請詳附註八。

(三) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具：			
金融債	\$ 600,000	600,000	399,999
公司債	5,356,392	5,957,692	3,508,213
國外債	4,843,427	5,959,182	3,651,600
評價調整	<u>(29,174)</u>	<u>28,867</u>	<u>14,197</u>
小    計	<u>10,770,645</u>	<u>12,545,741</u>	<u>7,574,009</u>
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具：			
股    票	6,634,920	5,022,718	6,567,268
評價調整	<u>196,899</u>	<u>900,465</u>	<u>843,295</u>
小    計	<u>6,831,819</u>	<u>5,923,183</u>	<u>7,410,563</u>
合    計	<u>\$ 17,602,464</u>	<u>18,468,924</u>	<u>14,984,572</u>

## 富邦綜合證券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，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

合併公司持有該等權益工具投資為長期策略性投資且非為交易目的所持有，故已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

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如下：

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
股利收入	\$ 13,750	-

合併公司於報導期間處分之權益工具投資，其認列之股利收入如下：

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
股利收入	\$ 4,250	-

合併公司於民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日因投資部位調節及投資組合安排，出售透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，處分時之公允價值分別為472,741千元及117,500千元，累積處分(損)益分別為(37,515)千元及4千元，故已將前述累積處分損益自其他權益移轉至保留盈餘。

### 3. 風險管理及公允價值資訊請詳附註六(卅三)及(卅四)。

### 4. 民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日合併公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產一流動提供抵押情形請詳附註八。

#### (四) 融資、融券及借券

合併公司因辦理融資及融券業務，而分別由客戶所提供之擔保證券及由合併公司予客戶融券之證券資料如下：

	109.3.31		
	股數(千股)	面 值	市 價
融資擔保證券	363,606	\$ 3,636,060	10,683,390
融券借出證券	40,690	\$ 406,900	1,311,060
	108.12.31		
	股數(千股)	面 值	市 價
融資擔保證券	522,262	\$ 5,222,620	19,645,359
融券借出證券	50,123	\$ 501,230	2,779,189

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108.3.31		
	股數(千股)	面 值	市 價
融資擔保證券	565,323	\$ 5,653,230	19,019,153
融券借出證券	56,705	\$ 567,050	1,851,114

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。於民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日，合併公司之應收證券融資款分別為6,863,769千元、11,429,552千元及11,210,161千元，備抵呆帳皆為0元，相關減損評估請詳附註六(卅四)。

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作為擔保，列為應付融券擔保價款。於民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日，合併公司之融券保證金分別為1,191,863千元、2,281,651千元及1,539,584千元，應付融券擔保價款分別為1,316,308千元、2,571,142千元及1,720,891千元。

合併公司向證券金融公司辦理轉融券業務，而提供之保證品及借入證券餘額如下：

	109.3.31		
	股數(千股)	面 值	市 價
轉融券借入證券	519	\$ 5,190	6,347

	108.12.31		
	股數(千股)	面 值	市 價
轉融券借入證券	373	\$ 3,730	20,246

	108.3.31		
	股數(千股)	面 值	市 價
轉融券借入證券	127	\$ 1,270	5,296

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，分別列為轉融通保證金及應收轉融通擔保價款。於民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日，合併公司轉融通保證金餘額分別為7,617千元、24,272千元及6,356千元，應收轉融通擔保價款分別為6,347千元、20,246千元及5,296千元。

民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日合併公司因借入有價證券，而提供其他有價證券作為擔保品之餘額分別為7,904,225千元、10,036,261千元及3,260,580千元。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(五)應收證券借貸款項

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
應收借貸款項－客戶以其買進證券或持有之有價證券為擔保	\$ 3,429	5,617	6,462
應收借貸款項－不限用途	3,796,130	4,092,606	3,122,556
合 計	<u>\$ 3,799,559</u>	<u>4,098,223</u>	<u>3,129,018</u>

合併公司辦理應收證券借貸業務，以客戶買進證券或持有之有價證券為擔保，並依規定計算擔保維持率，擔保維持率應不低於130%。

(六)客戶保證金專戶

合併公司客戶保證金專戶明細如下：

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
銀行存款	\$ 15,849,419	12,322,865	13,679,981
期貨結算機構結算餘額	2,805,469	1,683,266	2,040,196
其他期貨商結算餘額	3,445,183	3,712,932	5,875,996
有價證券	442	347	347
其 他	969	236	-
合 計	<u>\$ 22,101,482</u>	<u>17,719,646</u>	<u>21,596,520</u>

(七)應收票據及帳款

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
應收帳款－非關係人			
應收代買證券價款	\$ 1,024,334	782,589	1,066,565
應收交割帳款	9,030,189	8,779,868	10,708,796
交割代價	8,658	1,236,578	1,590,940
應收融資利息	96,903	179,008	240,210
應收債券利息	160,987	204,788	181,711
應收現金股利	19,460	15,501	3,168
應收收益	195,190	256,565	279,438
其 他	313,501	218,356	218,672
減：備抵損失	(158,480)	(158,681)	(159,414)
	<u>10,690,742</u>	<u>11,514,572</u>	<u>14,130,086</u>
應收票據－非關係人	107	575	154
合 計	<u>\$ 10,690,849</u>	<u>11,515,147</u>	<u>14,130,240</u>
應收帳款－關係人	<u>\$ 307,189</u>	<u>80,847</u>	<u>128,044</u>



## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司於民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日應收票據及帳款之帳齡分析如下：

	109.3.31		108.12.31		108.3.31	
	總額	減損	總額	減損	總額	減損
未逾期	\$ 10,998,038	-	11,595,994	-	14,258,284	-
逾期181天~一年	-	-	-	-	-	-
逾期超過一年	158,480	158,480	158,681	158,681	159,414	159,414
逾期/減損合計	<u>\$ 11,156,518</u>	<u>158,480</u>	<u>11,754,675</u>	<u>158,681</u>	<u>14,417,698</u>	<u>159,414</u>

### (八)透過其他綜合損益按公允價值量之金融資產—非流動

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具—非流動：			
其他	\$ -	-	300,187
評價調整	-	-	15,476
小計	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>315,663</u>
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具—非流動：			
股票	596,956	518,567	548,354
評價調整	2,071,693	1,984,458	1,764,393
小計	<u>2,668,649</u>	<u>2,503,025</u>	<u>2,312,747</u>
合    計	<u>\$ 2,668,649</u>	<u>2,503,025</u>	<u>2,628,410</u>

#### 1.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—非流動認列之股利收入分別如下：

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
股利收入	\$ -	-

合併公司於民國一〇九年一月一日至三月三十一日因投資部位調節及投資組合安排，出售透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，處分時之公允價值為15,369千元，累積處分利益計3,454千元，故已將前述累積處分利益自其他權益移轉至保留盈餘。

合併公司於民國一〇八年一月一日至三月三十一日並無處分上列權益工具投資之情形。

#### 2.風險管理及公允價值資訊請詳附註六(卅三)及(卅四)。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(九)採用權益法之投資

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		
			109.3.31	108.12.31	108.3.31
富邦金控創業 投資股份有限 公司	主要業務為創業投資， 與合併公司同為富邦金 控之子公司	臺灣	11.20 %	11.20 %	11.20 %
方正富邦基金 管理有限公司	主要業務為基金募集、 銷售及資產管理等，為 合併公司拓展大陸地區 市場之策略投資夥伴	中國大陸	- %	- %	33.3 %

本公司於民國一〇八年十二月將持有之富邦投信100%股權轉讓予富邦金控，  
富邦投信持有之方正富邦基金管理有限公司已非合併公司之關聯企業。

對合併公司具重大性之關聯企業其彙總性財務資訊如下：

(1)富邦金控創業投資股份有限公司

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
流動資產	\$ 4,335,890	2,525,960	2,779,010
非流動資產	5,593,284	7,199,272	6,530,413
流動負債	(933,666)	(497,683)	(596,278)
非流動負債	(374,642)	(554,234)	(494,159)
淨資產	\$ <u>8,620,866</u>	<u>8,673,315</u>	<u>8,218,986</u>
歸屬於被投資公司業主之 淨資產	\$ <u>8,620,866</u>	<u>8,673,315</u>	<u>8,218,986</u>

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
營業收入	\$ <u>187,327</u>	<u>791,314</u>
繼續營業單位本期淨利	28,616	576,255
其他綜合損益	(80,928)	35,939
綜合損益總額	\$ <u>(52,312)</u>	<u>612,194</u>
歸屬於被投資公司業主之綜合損益總額	\$ <u>(52,312)</u>	<u>612,194</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
期初合併公司對關聯企業淨資產所享份額	\$ 971,402	851,957
採權益法評價之資本公積變動	(23)	-
本期歸屬於合併公司之綜合損益總額	<u>(5,851)</u>	68,566
期末合併公司對關聯企業淨資產所享份額	965,528	920,523
加：溢價之未攤銷數	<u>22,016</u>	<u>22,016</u>
合併公司對關聯企業權益之期末帳面金額	<u><u>\$ 987,544</u></u>	<u><u>942,539</u></u>

(2)方正富邦基金管理有限公司

	108.3.31
流動資產	\$ 2,254,830
非流動資產	183,892
流動負債	(209,240)
非流動負債	<u>(185,229)</u>
淨資產	<u><u>\$ 2,044,253</u></u>
歸屬於被投資公司業主之淨資產	<u><u>\$ 2,044,253</u></u>

	108年 1月至3月
營業收入	\$ <u>94,087</u>
繼續營業單位本期淨損	(58,673)
其他綜合損益	<u>54,683</u>
綜合損益總額	<u><u>\$ (3,990)</u></u>
歸屬於被投資公司業主之綜合損益總額	<u><u>\$ (3,990)</u></u>

	108年 1月至3月
期初合併公司對關聯企業淨資產所享份額	\$ 682,065
本期歸屬於合併公司之綜合損益總額	<u>(1,329)</u>
合併公司對關聯企業權益之期末帳面金額	<u><u>\$ 680,736</u></u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十)不動產及設備

合併公司不動產及設備之成本、折舊及減損損失變動明細如下：

	土 地	房 屋 及 建 築	資 訊 設 備	交 通 設 備	租 賃 改 良	租 賃 資 產	什 項 設 備	總 計
成本或認定成本：								
民國109年1月1日餘額	\$1,321,880	404,423	817,925	138	360,505	-	138,676	3,043,547
增 添	-	-	22,113	-	8,181	-	2,049	32,343
重 分 類	(5,072)	(2,890)	-	-	-	-	3,982	(3,980)
處 分	-	-	(4,019)	-	(11,082)	-	(2,922)	(18,023)
匯率變動之影響	-	-	91	-	44	-	4	139
民國109年3月31日餘額	<u>\$1,316,808</u>	<u>401,533</u>	<u>836,110</u>	<u>138</u>	<u>357,648</u>	<u>-</u>	<u>141,789</u>	<u>3,054,026</u>
民國108年1月1日餘額	\$1,315,356	404,294	869,977	138	391,384	7,594	153,275	3,142,018
增 添	-	-	4,698	-	4,297	-	1,436	10,431
重 分 類	-	-	-	-	-	(7,594)	-	(7,594)
處 分	-	-	(3,259)	-	(5,533)	-	(1,622)	(10,414)
匯率變動之影響	-	-	44	-	9	-	12	65
民國108年3月31日餘額	<u>\$1,315,356</u>	<u>404,294</u>	<u>871,460</u>	<u>138</u>	<u>390,157</u>	<u>-</u>	<u>153,101</u>	<u>3,134,506</u>
折舊及減損損失：								
民國109年1月1日餘額	\$ -	162,689	675,172	138	323,635	-	113,700	1,275,334
本期折舊	-	1,882	15,822	-	4,910	-	2,558	25,172
重 分 類	(2,360)	(1,790)	-	-	-	-	-	(4,150)
減 損	2,360	44	-	-	-	-	-	2,404
處 分	-	-	(4,019)	-	(11,082)	-	(2,922)	(18,023)
匯率變動之影響	-	-	81	-	21	-	5	107
民國109年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>162,825</u>	<u>687,056</u>	<u>138</u>	<u>317,484</u>	<u>-</u>	<u>113,341</u>	<u>1,280,844</u>
民國108年1月1日餘額	\$ -	155,095	676,935	138	341,111	5,833	123,778	1,302,890
本期折舊	-	1,899	17,379	-	5,127	-	2,575	26,980
重 分 類	-	-	-	-	-	(5,833)	6	(5,827)
處 分	-	-	(3,259)	-	(5,272)	-	(1,501)	(10,032)
匯率變動之影響	-	-	40	-	3	-	-	43
民國108年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>156,994</u>	<u>691,095</u>	<u>138</u>	<u>340,969</u>	<u>-</u>	<u>124,858</u>	<u>1,314,054</u>
帳面價值：								
民國109年1月1日	<u>\$1,321,880</u>	<u>241,734</u>	<u>142,753</u>	<u>-</u>	<u>36,870</u>	<u>-</u>	<u>24,976</u>	<u>1,768,213</u>
民國109年3月31日	<u>\$1,316,808</u>	<u>238,708</u>	<u>149,054</u>	<u>-</u>	<u>40,164</u>	<u>-</u>	<u>28,448</u>	<u>1,773,182</u>
民國108年1月1日	<u>\$1,315,356</u>	<u>249,199</u>	<u>193,042</u>	<u>-</u>	<u>50,273</u>	<u>1,761</u>	<u>29,497</u>	<u>1,839,128</u>
民國108年3月31日	<u>\$1,315,356</u>	<u>247,300</u>	<u>180,365</u>	<u>-</u>	<u>49,188</u>	<u>-</u>	<u>28,243</u>	<u>1,820,452</u>

民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日合併公司不動產及設備提供抵押情形請詳附註八。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十一)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109年1月1日餘額	\$ -	590,719	24,759	7,022	44,696	667,196
增 添	-	26,359	13,350	268	1,571	41,548
減 少	-	(3,743)	(826)	(1,049)	(246)	(5,864)
匯率變動之影響	-	32	-	-	83	115
民國109年3月31日餘額	\$ -	<u>613,367</u>	<u>37,283</u>	<u>6,241</u>	<u>46,104</u>	<u>702,995</u>
民國108年1月1日餘額	\$ -	-	-	-	-	-
追溯適用IFRS16之影響數	91	401,448	32,123	6,514	30,948	471,124
增 添	-	58,542	116	-	774	59,432
減 少	-	(11,698)	-	-	(35)	(11,733)
重 分 類	-	(2,164)	7,528	-	136	5,500
匯率變動之影響	-	98	-	-	15	113
民國108年3月31日餘額	\$ <u>91</u>	<u>446,226</u>	<u>39,767</u>	<u>6,514</u>	<u>31,838</u>	<u>524,436</u>
使用權資產之折舊及減損損失：						
民國109年1月1日餘額	\$ -	158,420	12,660	3,003	12,313	186,396
本期折舊	-	48,935	3,498	899	3,394	56,726
其他減少	-	(3,687)	(826)	(754)	(246)	(5,513)
匯率變動之影響	-	-	-	-	27	27
民國109年3月31日餘額	\$ -	<u>203,668</u>	<u>15,332</u>	<u>3,148</u>	<u>15,488</u>	<u>237,636</u>
民國108年1月1日餘額	\$ -	-	-	-	-	-
本期折舊	34	54,761	4,569	1,002	2,792	63,158
其他減少	-	(11,698)	-	-	(35)	(11,733)
重 分 類	-	-	5,833	-	-	5,833
匯率變動之影響	-	-	-	-	1	1
民國108年3月31日餘額	\$ <u>34</u>	<u>43,063</u>	<u>10,402</u>	<u>1,002</u>	<u>2,758</u>	<u>57,259</u>
帳面價值：						
民國109年1月1日	\$ -	<u>432,299</u>	<u>12,099</u>	<u>4,019</u>	<u>32,383</u>	<u>480,800</u>
民國109年3月31日	\$ -	<u>409,699</u>	<u>21,951</u>	<u>3,093</u>	<u>30,616</u>	<u>465,359</u>
民國108年3月31日	\$ <u>57</u>	<u>403,163</u>	<u>29,365</u>	<u>5,512</u>	<u>29,080</u>	<u>467,177</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十二)投資性不動產

合併公司投資性不動產之變動明細如下：

	<u>土 地</u>	<u>房屋及建築</u>	<u>總 計</u>
成本或認定成本：			
民國109年1月1日餘額	\$ 833,587	94,293	927,880
重分類	<u>2,670</u>	<u>1,142</u>	<u>3,812</u>
民國109年3月31日餘額	<u>\$ 836,257</u>	<u>95,435</u>	<u>931,692</u>
民國108年1月1日餘額	<u>\$ 827,692</u>	<u>101,926</u>	<u>929,618</u>
民國108年3月31日餘額	<u>\$ 827,692</u>	<u>101,926</u>	<u>929,618</u>
帳面金額：			
民國109年1月1日	<u>\$ 833,587</u>	<u>94,293</u>	<u>927,880</u>
民國109年3月31日	<u>\$ 836,257</u>	<u>95,435</u>	<u>931,692</u>
民國108年1月1日	<u>\$ 827,692</u>	<u>101,926</u>	<u>929,618</u>
民國108年3月31日	<u>\$ 827,692</u>	<u>101,926</u>	<u>929,618</u>

1.大樓出租性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。

2.租賃給付之到期分析以報導日後將收取之未折現租賃給付總額列示如下表：

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
低於一年	\$ 19,767	18,077	19,768
一至二年	14,252	11,472	14,151
二至三年	7,341	5,976	8,283
三至四年	<u>1,184</u>	<u>-</u>	<u>3,001</u>
未折現租賃給付總額	<u>\$ 42,544</u>	<u>35,525</u>	<u>45,203</u>

3.本公司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，本公司已洽估價師檢視原估價報告之有效性，認為前述投資性不動產於民國一〇九年及一〇八年三月三十一日仍屬有效，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。

商辦大樓及透天店舖具有市場流通性，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。

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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，民國一〇九年三月三十一日以營造施工費之10%~20%分10年~20年攤提計算為原則。

其中主要使用之參數如下：

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
折現率	2.060%~5.645%	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。

另於民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日由投資性不動產產生之租金收入分別為5,112千元及5,301千元。直接營運費用分別為2,034千元及1,191千元，其中未產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用分別為645千元及55千元。

截至民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日，合併公司之投資性不動產提供作抵押擔保情形詳附註八。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十三)無形資產

合併公司無形資產之成本、攤銷及減損損失明細如下：

成 本：	營 業 權	電 腦 軟 體	其 他 無 形 資 產	總 計
民國109年1月1日餘額	\$ 25,769	862,317	1,925	890,011
單獨取得	-	2,308	-	2,308
重 分 類	-	719	-	719
處 分	-	(105)	-	(105)
匯率變動影響數	-	33	-	33
民國109年3月31日餘額	<u>\$ 25,769</u>	<u>865,272</u>	<u>1,925</u>	<u>892,966</u>
民國108年1月1日餘額	\$ 25,769	825,094	1,925	852,788
單獨取得	-	3,320	-	3,320
重分類	-	428	-	428
處 分	-	(172)	-	(172)
匯率變動影響數	-	14	-	14
民國108年3月31日餘額	<u>\$ 25,769</u>	<u>828,684</u>	<u>1,925</u>	<u>856,378</u>
攤銷及減損損失：				
民國109年1月1日餘額	\$ 25,769	761,340	-	787,109
本期攤銷	-	17,568	-	17,568
處 分	-	(105)	-	(105)
匯率變動影響數	-	28	-	28
民國109年3月31日餘額	<u>\$ 25,769</u>	<u>778,831</u>	<u>-</u>	<u>804,600</u>
民國108年1月1日餘額	\$ 25,769	690,198	-	715,967
本期攤銷	-	18,582	-	18,582
處 分	-	(172)	-	(172)
匯率變動影響數	-	13	-	13
民國108年3月31日餘額	<u>\$ 25,769</u>	<u>708,621</u>	<u>-</u>	<u>734,390</u>
帳面價值：				
民國109年1月1日	<u>\$ -</u>	<u>100,977</u>	<u>1,925</u>	<u>102,902</u>
民國109年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>86,441</u>	<u>1,925</u>	<u>88,366</u>
民國108年1月1日	<u>\$ -</u>	<u>134,896</u>	<u>1,925</u>	<u>136,821</u>
民國108年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>120,063</u>	<u>1,925</u>	<u>121,988</u>



富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十四)營業保證金

為經營各項業務，合併公司依證券商管理規則、證券商經營期貨交易輔助業務管理規則、期貨商管理規則及證券投資信託及顧問法之規定，於民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日分別以定期存單725,000千元、725,000千元及835,000千元繳存於銀行作為營業保證金，帳列其他非流動資產。

(十五)交割結算基金

合併公司依據證券商管理規則、台灣期貨交易所(股)公司結算會員資格標準之規定，向台灣證券交易所、台灣期貨交易所、香港交易所及證券櫃檯買賣中心繳存之交割結算基金，帳列其他非流動資產，明細如下：

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
集中交易市場	\$ 115,529	111,453	111,474
櫃檯買賣中心	59,302	112,716	112,716
期貨交易所	<u>128,004</u>	<u>127,911</u>	<u>141,992</u>
合計	<u>\$ 302,835</u>	<u>352,080</u>	<u>366,182</u>

(十六)催收款

合併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之擔保品及收回可能性後提列備抵呆帳，帳列其他非流動資產。

於民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日，相關明細分述如下：

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
違約款及處分差額	\$ 44,493	43,011	46,345
其他	<u>1,747</u>	<u>1,748</u>	<u>6,946</u>
小計	46,240	44,759	53,291
減：備抵呆帳	<u>33,999</u>	<u>33,178</u>	<u>40,073</u>
合計	<u>\$ 12,241</u>	<u>11,581</u>	<u>13,218</u>

備抵呆帳期末餘額組成明細如下：

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
期初餘額	\$ 33,178	39,668	39,668
本期提列	821	106	420
本期沖銷	<u>-</u>	<u>(6,596)</u>	<u>(15)</u>
期末餘額	<u>\$ 33,999</u>	<u>33,178</u>	<u>40,073</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十七)短期借款

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
信用及擔保借款	\$ <u>2,664,108</u>	<u>893,139</u>	<u>1,076,235</u>
借款利率區間	1.08%~2.8%	1.18%~2.28%	1.04%~3.01%
未動用之短期借款額度	\$ <u>27,740,892</u>	<u>29,861,861</u>	<u>28,291,265</u>

合併公司以資產設定抵押供銀行借款之擔保情形請詳附註八。

(十八)應付商業本票

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
發行面值	\$ 3,300,000	4,500,000	3,800,000
減：應付商業本票折價	(566)	(1,143)	(988)
合 計	\$ <u>3,299,434</u>	<u>4,498,857</u>	<u>3,799,012</u>
借款利率區間	0.56%~0.57%	0.57%~0.65%	0.465%~0.56%
未動用之發行商業本票額度	\$ <u>32,400,000</u>	<u>28,200,000</u>	<u>16,500,000</u>

上述商業本票均由票券金融公司或銀行承銷發行。

(十九)透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
認購(售)權證負債	\$ 233,065	262,620	156,748
應付借券	424,046	528,706	427,572
衍生工具負債—櫃檯	1,258,564	997,796	976,041
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,502,069	3,466,740	3,095,038
賣出選擇權負債—期貨	3,300	-	6
合 計	\$ <u>5,421,044</u>	<u>5,255,862</u>	<u>4,655,405</u>

相關科目列示如下：

1.認購(售)權證負債

合併公司經主管機關核准取具發行認購(售)權證資格，於民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日，發行認購(售)權證負債明細如下：

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
發行認購(售)權證餘額	\$ 6,484,896	9,028,246	11,104,210
減：價值變動利益	(2,320,220)	(234,106)	(1,395,138)
市 價	<u>4,164,676</u>	<u>8,794,140</u>	<u>9,709,072</u>
發行認購(售)權證再買回	5,506,619	8,474,494	10,004,833
減：價值變動利益(損失)	(1,575,008)	57,026	(452,509)
市 價	<u>3,931,611</u>	<u>8,531,520</u>	<u>9,552,324</u>
發行認購(售)權證負債淨額	\$ <u>233,065</u>	<u>262,620</u>	<u>156,748</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.應付借券

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
避險：			
上市股票	\$ 139,081	357,265	209,626
上櫃股票	758	16,967	8,253
評價調整	<u>629</u>	<u>(32,319)</u>	<u>(3,912)</u>
小計	<u>140,468</u>	<u>341,913</u>	<u>213,967</u>
非避險：			
上市股票	302,319	165,229	204,336
上櫃股票	9,950	5,136	9,115
評價調整	<u>(28,691)</u>	<u>16,428</u>	<u>154</u>
小計	<u>283,578</u>	<u>186,793</u>	<u>213,605</u>
合計	<u>\$ 424,046</u>	<u>528,706</u>	<u>427,572</u>

3.衍生工具負債－櫃檯

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
換利合約價值	\$ 391,829	221,469	225,433
資產交換IRS合約價值	794	8,632	9,134
資產交換選擇權	<u>865,941</u>	<u>767,695</u>	<u>741,474</u>
合計	<u>\$ 1,258,564</u>	<u>997,796</u>	<u>976,041</u>

4.指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
結構型商品	\$ 3,071,682	3,372,375	3,095,281
發行指數投資證券	514,940	87,993	-
評價調整	<u>(84,553)</u>	<u>6,372</u>	<u>(243)</u>
合計	<u>\$ 3,502,069</u>	<u>3,466,740</u>	<u>3,095,038</u>

5.賣出選擇權負債－期貨

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
賣出選擇權負債－期貨	<u>\$ 3,300</u>	<u>-</u>	<u>6</u>

(二十)附買回債券負債

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
政府公債	\$ 5,089,711	4,821,623	7,727,570
公司債及金融債	<u>20,996,060</u>	<u>33,395,056</u>	<u>25,329,264</u>
合計	<u>\$ 26,085,771</u>	<u>38,216,679</u>	<u>33,056,834</u>
融資利率	0.23%~3.3%	0.30%~3.3%	0.30%~3.50%

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

上列民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日之附買回債券負債皆為一年內到期，均逐筆約定於交易後之特定日期以約定價格含息買回，全部買回總價分別為26,097,892千元、38,255,175千元及33,268,624千元。

(廿一)衍生工具

民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日，合併公司持有之衍生工具明細如下：

	109.3.31		108.12.31		108.3.31	
	帳面價值	名目本金	帳面價值	名目本金	帳面價值	名目本金
衍生工具資產：						
期貨交易保證金—自有資金	\$ 214,351	-	318,452	-	246,956	-
買入選擇權	188	-	170	-	971	-
換利合約價值	363,219	36,000,000	226,615	71,500,000	239,725	37,400,000
資產交換IRS合約價值	18,232	1,166,700	17,451	1,053,100	20,960	1,036,100
匯率衍生工具	1,291	393,900	-	-	-	-
衍生工具負債：						
換利合約價值	\$ 391,829	92,800,000	221,469	68,700,000	225,433	52,400,000
資產交換IRS合約價值	794	703,200	8,632	376,700	9,134	431,100
資產交換選擇權	865,941	3,315,600	767,695	2,908,700	741,474	3,112,700
賣出選擇權負債—期貨	3,300	-	-	-	6	-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,069,437	3,071,793	3,371,565	3,370,070	3,095,038	3,095,188

上述衍生工具資產列於合併財務報告透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動項下；衍生工具負債列於合併財務報告透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動項下。

合併公司為交易目的進行期貨及選擇權交易，民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日之交易情形如下：

1.期貨交易

(1)截至民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日止，本公司尚未平倉之期貨交易合約列示如下：

項 目	交 易 種 類	109.3.31		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		未平倉部位				
		買/賣方	契約數			
期貨契約：						
	E-微型黃金期貨	賣方	8	\$ (3,971)	(3,867)	
	H股指數期貨	買方	11	20,472	20,693	
	Mini-Dow Jones指數期貨	買方	8	26,867	26,342	
	Mini-NASDAQ100指數期貨	賣方	34	(160,307)	(160,307)	
	MiniS&P500指數期貨	賣方	19	(75,161)	(73,914)	
	MSCI China Free Index Futures	賣方	11	(12,823)	(13,696)	
	VIX指數期貨	賣方	152	(207,775)	(201,094)	
	小型H股指數期貨	買方	16	5,938	6,020	
	日圓期貨	賣方	8	(29,402)	(28,217)	

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

109.3.31						
項 目	交 易 種 類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
	布蘭特原油期貨	賣方	68	(60,695)	(54,251)	
	白銀期貨	賣方	3	(6,556)	(6,429)	
	印度指數期貨	買方	51	26,453	26,468	
	美國長期國債期貨	賣方	1	(5,143)	(5,421)	
	美國超長30年期國債期貨	賣方	12	(74,849)	(80,613)	
	紐約銅商品期貨	賣方	2	(3,320)	(3,373)	
	黃金期貨	賣方	42	(209,998)	(203,030)	
	微型NQ	買方	1	469	471	
	微型S&P500期貨	買方	2	741	778	
	微型道瓊期貨	賣方	2	(658)	(659)	
	歐洲道瓊藍籌50指數期貨	賣方	2	(1,684)	(1,826)	
	大阪迷你東證指數期貨	買方	5	1,930	1,958	
	大阪迷你東證指數期貨	賣方	24	(9,546)	(9,384)	
	中國A50指數期貨	買方	150	57,128	57,224	
	摩根台股指數期貨	買方	45	49,757	50,471	
	摩根台股指數期貨	賣方	2	(2,233)	(2,247)	
	股票期貨	賣方	62	(18,863)	(15,292)	非避險分戶
	元大台灣50ETF期貨	賣方	1	(734)	(760)	避險分戶
	金指期貨	賣方	2	(2,240)	(2,223)	避險分戶
	電子期貨	賣方	1	(1,710)	(1,702)	避險分戶
	股票期貨	賣方	477	(39,182)	(36,377)	避險分戶
	台指期貨	買方	24	45,888	46,056	避險分戶
	群益深証中小期貨	買方	22	2,898	2,750	避險分戶
	富邦上証ETF期貨	買方	11	3,106	3,070	避險分戶
	國泰中國A50ETF期貨	買方	26	4,994	5,013	避險分戶
	富邦深100ETF期貨	買方	13	1,501	1,360	避險分戶
	股票期貨	買方	1,640	375,781	342,227	避險分戶
	合 計			\$ (302,927)	(313,781)	

108.12.31						
項 目	交 易 種 類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
期貨契約：						
	10年期美國國債期貨	買方	4	\$ 15,455	15,468	
	10年期美國國債期貨	賣方	273	(1,060,133)	(1,055,705)	
	2年期美國國債期貨	買方	32	207,457	207,653	
	2年期美國國債期貨	賣方	53	(344,217)	(343,925)	
	5年期美國國債期貨	賣方	1,056	(3,777,845)	(3,771,586)	
	E-微型黃金期貨	賣方	1	(446)	(459)	
	H股指數期貨	買方	13	27,841	28,185	
	Mini-Dow Jones指數期貨	賣方	3	(12,840)	(12,877)	

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.12.31						
項 目	交 易 種 類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
	Mini-NASDAQ100指數期貨	賣方	7	(37,063)	(36,897)	
	MiniS&P500指數期貨	賣方	1	(4,870)	(4,865)	
	MSCI China Free Index Futures	賣方	34	(46,542)	(47,311)	
	日圓期貨	買方	3	10,374	10,440	
	白銀期貨	賣方	1	(2,646)	(2,698)	
	印度指數期貨	買方	14	10,355	10,324	
	美國長期國債期貨	賣方	1	(4,759)	(4,695)	
	美國超長30年期國債期貨	賣方	4	(22,683)	(21,880)	
	紐約銅商品期貨	賣方	6	(12,116)	(12,634)	
	黃豆期貨	賣方	19	(27,041)	(27,333)	
	黃金期貨	買方	2	8,925	9,173	
	黃金期貨	賣方	10	(45,513)	(45,864)	
	輕原油期貨	賣方	42	(74,911)	(77,223)	
	歐洲道瓊藍籌50指數期貨	賣方	9	(11,325)	(11,328)	
	大阪迷你東證指數期貨	賣方	10	(4,776)	(4,767)	
	中國A50指數期貨	買方	213	91,484	92,424	
	日經225期貨	賣方	1	(3,298)	(3,237)	
	迷你日經225指數期貨	買方	3	1,969	1,965	
	摩根台股指數期貨	賣方	11	(15,358)	(15,224)	
	非金電期貨	買方	3	3,786	3,774	非避險分戶
	股票期貨	賣方	167	(78,080)	(78,497)	非避險分戶
	臺指期貨	賣方	6	(14,420)	(14,393)	非避險分戶
	股票期貨	買方	570	82,636	84,808	避險分戶
	群益深証中小期貨	買方	15	1,921	1,938	避險分戶
	富櫃200期貨	買方	1	303	311	避險分戶
	小型臺指期貨	賣方	7	(4,211)	(4,198)	避險分戶
	元大台灣50ETF期貨	賣方	5	(4,899)	(4,840)	避險分戶
	富邦上証ETF期貨	賣方	45	(14,184)	(14,290)	避險分戶
	國泰中國A50ETF期貨	賣方	96	(21,078)	(21,275)	避險分戶
	富邦深100ETF期貨	賣方	2	(224)	(224)	避險分戶
	臺指期貨	賣方	19	(45,826)	(45,577)	避險分戶
	美國標普500期貨	賣方	1	(646)	(645)	避險分戶
	美國道瓊期貨	賣方	2	(1,141)	(1,139)	避險分戶
	美國那斯達克期貨	賣方	5	(2,183)	(2,187)	避險分戶
	股票期貨	賣方	4,606	(1,652,632)	(1,651,121)	避險分戶
	合 計			\$ (6,885,400)	(6,872,431)	

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.3.31						
項 目	交 易 種 類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
期貨契約：						
	10年期美國國債期貨	買方	21	\$ 80,619	80,431	
	2年期美國國債期貨	買方	13	85,364	85,414	
	5年期美國國債期貨	買方	10	35,739	35,713	
	H股指數期貨	買方	7	15,545	15,637	
	Mini-Dow Jones指數期貨	買方	4	15,870	15,992	
	中國A50指數期貨	買方	109	42,978	44,111	
	美國長期國債期貨	買方	43	198,880	198,417	
	迷你日經225指數期貨	買方	4	2,361	2,360	
	10年期美國國債期貨	賣方	6	(22,678)	(22,980)	
	2年期美國國債期貨	賣方	160	(1,049,188)	(1,051,248)	
	5年期美國國債期貨	賣方	432	(1,534,472)	(1,542,809)	
	Mini-NASDAQ100指數期貨	賣方	14	(63,474)	(63,890)	
	MiniS&P500指數期貨	賣方	1	(4,354)	(4,375)	
	MSCI China Free Index Futures	賣方	90	(121,383)	(121,424)	
	VIX指數期貨	賣方	213	(108,307)	(102,974)	
	大阪迷你東證指數期貨	賣方	4	(1,773)	(1,772)	
	中國A50指數期貨	賣方	246	(97,949)	(99,552)	
	日經225期貨	賣方	4	(11,961)	(11,801)	
	布蘭特原油期貨	賣方	5	(10,421)	(10,418)	
	印度指數期貨	賣方	54	(38,732)	(38,879)	
	美國長期國債期貨	賣方	2	(9,020)	(9,229)	
	紐約銅商品期貨	賣方	15	(32,385)	(33,947)	
	黃豆期貨	賣方	3	(4,114)	(4,090)	
	摩根台股指數期貨	賣方	30	(35,615)	(36,139)	
	歐洲道瓊藍籌50指數期貨	賣方	9	(10,084)	(10,191)	
	股票期貨	賣方	161	(52,503)	(51,253)	非避險分戶
	股票期貨	買方	1,135	120,775	120,842	避險分戶
	股票期貨	賣方	2,217	(299,900)	(309,074)	避險分戶
	布蘭特原油期貨	賣方	5	(2,176)	(2,076)	避險分戶
	金指期貨	賣方	5	(6,233)	(6,248)	避險分戶
	臺指期貨	賣方	36	(75,578)	(76,306)	避險分戶
	美國道瓊期貨	賣方	4	(2,064)	(2,064)	避險分戶
	合 計			\$ (2,996,233)	(3,013,822)	

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)截至民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日止，子公司富邦期貨尚未平倉之期貨交易合約列示如下：

109.3.31						
項 目	交 易 種 類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
期貨契約：						
	國外債券期貨契約	賣方	3	\$ (661)	(661)	
	國外指數期貨契約	買方	2	234	257	
	合 計			\$ (427)	(404)	

  

108.12.31						
項 目	交 易 種 類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
期貨契約：						
	台灣指數期貨契約	買方	10	\$ 24,050	23,988	
	股票期貨契約	買方	30	5,225	5,192	
	國外商品期貨契約	賣方	1	(1,819)	(1,831)	
	國外指數期貨契約	買方	10	23,411	23,778	
	國外指數期貨契約	賣方	2	(9,579)	(9,687)	
	國外債券期貨契約	買方	18	85,313	84,965	
	外匯期貨契約	賣方	6	(20,121)	(20,156)	
	合 計			\$ 106,480	106,249	

另，截至民國一〇八年三月三十一日止，子公司富邦期貨無未平倉之期貨交易情形。

2.選擇權交易

(1)本公司分別於民國九十一年二月及九十二年七月經台灣期貨交易所核准執行台指選擇權造市業務及經證券櫃檯買賣中心核准經營結構型商品交易業務。

截至民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日止，本公司尚未平倉之選擇權交易合約列示如下：

109.3.31						
項 目	交 易 種 類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
選擇權：						
	個股選擇權(賣權)	買方	72	\$ 275	170	避險分戶
	個股選擇權(買權)	買方	3	21	18	避險分戶
	個股選擇權(賣權)	賣方	157	(1,251)	(865)	避險分戶
	個股選擇權(買權)	賣方	210	(2,337)	(1,569)	避險分戶
	台指選擇權(買權)	賣方	54	(1,925)	(866)	避險分戶
	合 計			\$ (5,217)	(3,112)	



富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.12.31						
項 目	交 易 種 類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
選擇權：						
	個股選擇權(賣權)	買方	96	\$ 333	148	避險分戶
	個股選擇權(買權)	買方	1	1	1	避險分戶
	合 計			\$ 334	149	

108.3.31						
項 目	交 易 種 類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公允價值	備註
		買/賣方	契約數			
選擇權：						
	個股選擇權(賣權)	買方	232	\$ 747	777	避險分戶
	個股選擇權(買權)	買方	27	317	194	避險分戶
	個股選擇權(買權)	賣方	5	(14)	(6)	避險分戶
	合 計			\$ 1,050	965	

另，截至民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日止，子公司富邦期貨無未平倉之選擇權交易情形。

本公司因從事期貨及指數選擇權自營業務交易所產生之期貨契約損益及選擇權交易損益列示如下(帳列衍生工具淨損失—期貨)：

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
期貨契約損失—已實現	\$ (224,162)	(87,821)
期貨契約利益—未實現	(26,081)	(8,924)
選擇權交易利益—已實現	9,395	505
選擇權交易利益(損失)—未實現	2,208	(6)
衍生工具淨損失—期貨	\$ (238,640)	(96,246)

合併公司因從事轉換公司債資產交換及結構型商品等交易產生之相關損益，列示如下(帳列衍生工具淨利益(損失)—櫃檯)：

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
評價交換利益(損失)—換利合約	\$ (36,476)	9,723
資產交換選擇權—評價利益(損失)	260,863	(80,229)
資產交換選擇權—到期利益	-	1,164
資產交換選擇權—履約利益(損失)	28,047	(19,904)
資產交換IRS合約價值—評價利益	8,993	10,194
結構型商品利益(損失)	5,393	(6,375)
匯率衍生工具—評價利益(損失)	1,219	(361)
衍生工具淨利益(損失)—櫃檯	\$ 268,039	(85,788)

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(廿二)應付票據及帳款

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
應付帳款—非關係人			
應付託售證券價款	\$ 947,940	623,850	702,211
應付交割帳款	6,963,585	10,224,695	13,485,737
交割代價	1,353,813	26	9,325
其他	690,781	103,683	140,882
小計	<u>9,956,119</u>	<u>10,952,254</u>	<u>14,338,155</u>
應付票據—非關係人	<u>34</u>	<u>59</u>	<u>34</u>
應付票據及帳款	<u>\$ 9,956,153</u>	<u>10,952,313</u>	<u>14,338,189</u>
	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
應付票據—關係人	\$ 447	83	114
應付帳款—關係人	<u>31,053</u>	<u>14,365</u>	<u>14,337</u>
應付票據及帳款—關係人	<u>\$ 31,500</u>	<u>14,448</u>	<u>14,451</u>

(廿三)其他應付款

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
其他應付款—非關係人：			
應付稅款	\$ 29,445	39,886	29,602
應付營業員獎金及年終獎金	572,949	1,019,557	397,936
應付退休金	15,859	15,366	17,762
應付經手費	-	-	72
應付手續費折讓	214,368	158,262	153,721
應付網路設備及資訊費	57,927	42,356	44,336
應付訴訟損失	11,526	11,526	-
應付勞務費	8,700	7,857	39,617
應付保險費	25,307	27,352	29,466
應付短期帶薪假	82,598	103,258	77,660
應付利息	74,959	95,336	50,126
其他(係個別金額未達10,000千元者)	165,171	204,737	282,732
其他應付款	<u>\$ 1,258,809</u>	<u>1,725,493</u>	<u>1,123,030</u>
其他應付款—關係人	<u>\$ 55,114</u>	<u>41,049</u>	<u>61,238</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(廿四)其他流動負債

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
預收款項	\$ 80	96	96
代收款項	1,838,641	1,094,676	1,375,852
暫收款	30,267	28,682	34,604
專戶分戶帳客戶權益	<u>489,212</u>	<u>470,458</u>	<u>226,206</u>
合計	<u>\$ 2,358,200</u>	<u>1,593,912</u>	<u>1,636,758</u>

(廿五)租賃負債

合併公司租賃負債之帳面金額如下：

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
流動	<u>\$ 195,847</u>	<u>194,443</u>	<u>18,391</u>
非流動	<u>\$ 276,417</u>	<u>292,819</u>	<u>450,227</u>

租賃負債之到期分析請詳附註六(卅四)。

租賃認列於損益之金額如下：

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
租賃負債之利息費用	<u>\$ 4,161</u>	<u>3,656</u>
不計入租賃負債衡量之變動租賃給付	<u>\$ 8,721</u>	<u>6,586</u>
短期租賃之費用	<u>\$ 960</u>	<u>965</u>
低價值租賃資產之費用(不包含短期租賃之低價值租賃)	<u>\$ 9,153</u>	<u>4,830</u>

租賃認列於現金流量表之金額如下：

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
租賃之現金流出總額	<u>\$ 60,225</u>	<u>28,851</u>

1.房屋及建築之租賃

合併公司民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日承租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.其他租賃

合併公司承租機器及運輸設備之租賃期間為三至八年間。

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。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(廿六)負債準備—非流動

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
員工福利負債準備	\$ 1,033,257	1,161,746	1,097,910
除役成本	<u>30,233</u>	<u>30,276</u>	<u>30,242</u>
合 計	<u>\$ 1,063,490</u>	<u>1,192,022</u>	<u>1,128,152</u>

合併公司租賃之營業處所，若租約上訂有回復原狀條款時，應估列租約到期時折遷回復之成本，並以折現認列負債準備現值，折現率係採郵政儲匯局一年期定存利率。

(廿七)員工福利

1.確定福利計畫

因前一財務年度結束日後未發生重大市場波動、及重大縮減、清償或其他重大一次性事項，故合併公司採用民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日精算決定之退休金成本衡量及揭露期中期間之退休金成本。

合併公司列報為費用之明細如下：

	<u>109年</u>	<u>108年</u>
	<u>1月至3月</u>	<u>1月至3月</u>
退休金費用(帳列營業費用)	\$ <u>10,428</u>	<u>8,383</u>

2.確定提撥計畫

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

合併公司確定提撥退休金辦法下之退休金費用如下，已提撥至勞工保險局：

	<u>109年</u>	<u>108年</u>
	<u>1月至3月</u>	<u>1月至3月</u>
退休金費用(帳列營業費用)	\$ <u>22,814</u>	<u>25,964</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(廿八)所得稅

1.合併公司民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日之所得稅費用(利益)明細如下：

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
當期所得稅費用		
當期產生	\$ 79,695	93,429
	<u>79,695</u>	<u>93,429</u>
遞延所得稅費用(利益)		
暫時性差異之發生	38,031	(23,596)
	<u>38,031</u>	<u>(23,596)</u>
繼續營業單位之所得稅費用	<u><u>117,726</u></u>	<u><u>69,833</u></u>

2.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：

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
後續可能重分類至損益之項目：		
國外營運機構財務報告換算之兌換差額	\$ (1,113)	8,759

3.本公司營利事業所得稅結算申報業經稽徵機關核定至民國一〇三年度。民國九十九年度至一〇三年度關於稽徵機關核定調整之項目，本公司已於法定期限內提出行政救濟。合併子公司富邦期貨、富邦投顧、富邦證創投及富邦閩投創投之營利事業所得稅結算申報均已奉稽徵機關核定至民國一〇七年度。

(廿九)資本及其他權益

民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日，本公司額定股本總額均為26,000,000千元，每股面額10元，為2,600,000千股，實收資本額均為16,643,550千元。

1.資本公積

依公司法規定，資本公積需優先填補虧損後，始得按股東原有股份之比例以已實現之資本公積發給新股或現金。前項所稱之已實現資本公積，包括超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得。依發行人募集與發行有價證券處理準則規定，得撥充資本之資本公積，每年撥充之合計金額，不得超過實收資本額百分之十。

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 2.保留盈餘

#### (1)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。

#### (2)特別盈餘公積

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
依證券商管理規則規定提列數	\$ 10,076,502	10,076,502	9,658,497
壞帳損失準備提列數	10,909	10,909	10,909
投資性不動產採用公允價值模式提列數	327,176	327,176	314,068
因應金融科技發展提列數	32,055	32,055	21,605
	\$ 10,446,642	10,446,642	10,005,079

本公司依證券商管理規則之規定，就每年稅後純益提列百分之二十為特別盈餘公積。但金額累積已達實收資本額者，得免繼續提列。此項特別盈餘公積，除彌補公司虧損，或於特別盈餘公積達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本外，不得使用之。

依民國一〇一年七月十日金管證期字第1010032090號函規定，本公司於民國一〇二年一月一日將已提列但未沖消之壞帳損失準備餘額，轉列為特別盈餘公積，轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本額者外，不得使用之。

本公司帳列投資性不動產後續衡量選擇採公允價值模式，依金管會民國一〇三年四月十一日金管證券字第1030008251號令規定，就首次選擇採公允價值模式衡量之公允價值淨增加數提列相同數額之特別盈餘公積，因此，公允價值淨增加數轉入保留盈餘之數額，依規定於民國一〇三年一月一日首次採用，提列特別盈餘公積限制盈餘分配，且本公司每年分派可分配盈餘時，應依下列順序提列特別盈餘公積：

A.就當年度因後續帳列投資性不動產持續採用公允價值模式衡量產生之公允價值淨增加數，自當期損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積；屬前期累積公允價值淨增加金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派，嗣後帳列投資性不動產之累積公允價值淨增加數有減少或處分投資性不動產時，得就其減少部分或依處分情形予以迴轉分派盈餘。

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.依金管會民國一〇一年六月二十九日金管證券字第1010028514號令規定，就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額與因首次採用國際財務報導準則所提列特別盈餘公積餘額之差額，自當期損益與前期未分配盈餘補提列特別盈餘公積；屬前期累積之其他股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘補提列特別盈餘公積不得分派。嗣後其他股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部份分派盈餘。

本公司依金管會民國一〇五年八月五日金管證券字第10500278285號令規定，為因應金融科技發展，保障本公司從業人員之權益，於分派民國一〇五年度至一〇七年度盈餘時，以稅後淨利的百分之零點五，提列特別盈餘公積。並自提列特別盈餘公積之「次年度」起，得就金融科技發展所產生之員工轉型教育訓練、員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。惟主管機關於民國一〇八年七月十日發布金管證券字第1080321644號令，廢止前述函令，規定自民國一〇八年度起得不再繼續提列特別盈餘公積，但如有前述協助員工轉型訓練及為維護員工權益之支出時，仍得就前述剩餘特別盈餘公積餘額範圍內以相同數額迴轉。

本公司於民國一〇九年四月二十一日及一〇八年四月二十六日董事會代行股東會決議，就各項規定提列特別盈餘公積如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
依金管證字第1030008251號令	\$ 8,071	13,108
依證券商管理規則	580,328	418,005
依金管證字第10500278285號令	-	10,450
小計	<u>580,328</u>	<u>428,455</u>
	<u>\$ 588,399</u>	<u>441,563</u>

### (3)未分配盈餘

依本公司章程規定，年度盈餘應於完納一切稅捐並彌補歷年虧損後，提列公積如下：(1)法定盈餘公積百分之十，(2)特別盈餘公積百分之二十，再就其餘額併同以前年度未分配盈餘包含特別盈餘公積依法令規定回轉數額，做為普通股股利可分派數，由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會決議之。

本公司成為富邦金融控股股份有限公司之子公司後，本公司股東會職權依法由董事會行使之。

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本公司董事會分別於民國一〇九年四月二十一日及一〇八年四月二十六日代  
行股東會職權通過民國一〇八年度及一〇七年度盈餘分配案如下：

	盈餘分配案		每股股利(元)	
	108年度	107年度	108年度	107年度
法定盈餘公積	\$ 272,620	197,370	-	-
特別盈餘公積	588,399	441,563	-	-
現金股利	<u>1,865,181</u>	<u>1,334,767</u>	1.12	0.80
	<u>\$ 2,726,200</u>	<u>1,973,700</u>		

### 3.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 允價值投資	重估價值	合 計
民國109年1月1日餘額	\$ (130,466)	2,925,878	8,129	2,803,541
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(4,453)	-	-	(4,453)
採用權益法之關聯企業之換算差額之份額	8	-	-	8
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	-	(709,040)	-	(709,040)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	34,061	-	34,061
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	-	(9,064)	-	(9,064)
民國109年3月31日餘額	<u>\$ (134,911)</u>	<u>2,241,835</u>	<u>8,129</u>	<u>2,115,053</u>
民國108年1月1日餘額	\$ (112,040)	2,238,844	8,120	2,134,924
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	40,980	-	-	40,980
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	-	397,306	-	397,306
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	(4)	-	(4)
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	-	4,025	-	4,025
民國108年3月31日餘額	<u>\$ (71,060)</u>	<u>2,640,171</u>	<u>8,120</u>	<u>2,577,231</u>

### 4.非控制權益

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
期初餘額	\$ 65,844	72,932
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨損	(39)	(22)
其他	-	(1)
期末餘額	<u>\$ 65,805</u>	<u>72,909</u>



富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三十)每股盈餘

民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日本公司基本每股盈餘及稀釋每股盈餘相關計算如下：

1.基本每股盈餘

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利	\$ <u>169,544</u>	<u>737,943</u>
普通股加權平均流通在外股數(千股)	<u>1,664,355</u>	<u>1,664,355</u>
基本每股盈餘(元)	\$ <u>0.10</u>	<u>0.44</u>

2.稀釋每股盈餘

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利	\$ <u>169,544</u>	<u>737,943</u>
普通股加權平均流通在外股數(千股)	1,664,355	1,664,355
具稀釋作業之潛在普通股(千股)	<u>12</u>	<u>36</u>
計算稀釋每股盈餘之加權平均流通在外股數	<u>1,664,367</u>	<u>1,664,391</u>
稀釋每股盈餘(元)	\$ <u>0.10</u>	<u>0.44</u>

(卅一)員工及董事、監察人酬勞

依本公司章程規定，年度如有獲利，應提撥0.1%以上為員工酬勞。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從屬公司員工。

本公司民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日員工酬勞提列金額分別為275千元及782千元，董事及監察人酬勞提列金額均為0千元，係以本公司各該段期間之稅前淨利扣除員工及董事、監察人酬勞前之金額乘上本公司章程所訂之員工酬勞及董事及監察人酬勞分派成數為估計基礎，並分別列報為各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。本公司民國一〇八年度員工酬勞提列金額為3,057千元，若股東會決議與董事會通過不同致實際分派金額與估列數有差異時，則將該差異認列為民國一〇九年度之損益。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(卅二)收益及費損

合併公司民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日之收入明細如下：

1.經紀手續費收入

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
集中交易市場	\$ 708,634	433,559
櫃檯買賣中心	206,068	187,049
期貨交易所	204,502	141,708
融券手續費收入	9,345	6,626
經手借券手續費收入	15,191	16,390
複委託手續費收入	<u>135,448</u>	<u>90,054</u>
合 計	<u>\$ 1,279,188</u>	<u>875,386</u>

2.承銷業務收入

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
包銷證券報酬	\$ 10,359	21,938
承銷作業處理費收入	2,507	6,300
承銷輔導費收入	2,435	3,260
其他承銷業務收入	5,355	8,576
其 他	<u>12,658</u>	<u>33,951</u>
合 計	<u>\$ 33,314</u>	<u>74,025</u>

3.營業證券出售淨利益(損失)

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
自營—國內	\$ 166,412	136,176
自營—國外	89,455	27,050
承銷—國內	(3,613)	43,272
避險—國內	<u>85,854</u>	<u>78,997</u>
合 計	<u>\$ 338,108</u>	<u>285,495</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
自營－國內	\$ (25,536)	139,636
自營－國外	(174,941)	68,041
承銷－國內	(38,674)	16,257
避險－國內	(597,946)	117,150
合 計	<u>\$ (837,097)</u>	<u>341,084</u>

5.發行認購(售)權證淨利益(損失)

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
發行認購(售)權證負債價值變動淨利益	\$ 7,701,799	2,367,584
發行認購(售)權證到期前履約損失	(14,919)	(6,717)
發行認購(售)權證再買回價值變動淨損失	(7,522,559)	(2,356,187)
發行認購(售)權證費用	(14,028)	(11,125)
合 計	<u>\$ 150,293</u>	<u>(6,445)</u>

6.利息收入

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
融資融券	\$ 146,607	148,580
基金配息	1,518	1,188
債券利息	167,266	161,676
其 他	36,274	16,467
合 計	<u>\$ 351,665</u>	<u>327,911</u>

7.其他營業收益

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
管理費收入	\$ -	284,125
外幣兌換損益淨額	3,859	(15,869)
其 他	149,459	67,382
合 計	<u>\$ 153,318</u>	<u>335,638</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

8.員工福利費用

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
薪資費用	\$ 699,275	749,475
勞健團保費用	58,400	64,069
董事酬金	2,427	5,378
退休金費用	34,031	42,429
其他員工福利費用	25,004	23,725
合 計	<u>\$ 819,137</u>	<u>885,076</u>

9.折舊及攤銷費用

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
折舊費用	\$ 81,898	90,138
攤銷費用	19,101	20,120
合 計	<u>\$ 100,999</u>	<u>110,258</u>

10.其他營業費用

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
租 金	\$ 19,896	14,020
稅 捐	92,355	75,596
電腦資訊費	53,662	49,763
郵 電 費	25,087	25,412
佣金支出	9,118	58,579
修 繕 費	27,306	30,634
勞 務 費	11,228	16,353
借券費用	118,473	114,342
集保服務費	26,231	19,582
水 電 費	6,541	6,789
交際費	7,317	4,655
廣 告 費	3,207	23,226
旅 費	872	2,394
文具印刷	2,492	3,365
團體會費	3,020	3,766
員工訓練費	326	927
其 他	29,560	57,315
合 計	<u>\$ 436,691</u>	<u>506,718</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

11.財務成本

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
資產交換利息支出	\$ 675	236
附買回債券利息支出	29,349	32,614
商業本票利息支出及手續費	4,583	1,668
外幣債券利息支出	67,402	60,953
借券保證金利息支出	57,282	25,922
其 他	<u>14,927</u>	<u>14,431</u>
合 計	<u>\$ 174,218</u>	<u>135,824</u>

12.其他利益及損失

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
財務收入	\$ 133,705	116,419
處分不動產及設備淨損失	-	(312)
處分營業外金融商品投資利益(損失)	30,013	(2,176)
營業外金融商品透過損益按公允價值衡量之 淨利益(損失)	(74,713)	42,999
股利收入	757	1,173
租金收入	5,112	5,301
場地使用費收入	67,939	59,368
共同行銷收入	21,483	35,304
其 他	<u>6,433</u>	<u>6,599</u>
合 計	<u>\$ 190,729</u>	<u>264,675</u>

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (卅三)金融工具資訊之揭露

#### 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

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

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

###### B.第二等級

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

- a.活絡市場中相似金融工具之公開報價，指持有金融工具之公允價值，係依據相似金融工具近期之交易價格推導而得，是否為相似金融工具應依該金融工具之特性及其交易條件予以判斷。金融工具之公允價值須配合相似金融工具之可觀察交易價格予以調整之因素，可能包括相似金融工具近期之交易價格已有時間落差(距目前已有一段期間)、金融工具交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融工具之可觀察交易價格與持有之金融工具價格的相關性。
- b.非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。
- c.以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數(例如：利率、殖利率曲線、波動率等)，係根據市場可取得之資料(可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融工具之價格時，應能反映市場參與者之預期)。
- d.投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### C. 第三等級

分類為第三等級之金融工具，係衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料；例如選擇權訂價模型使用之歷史波動率，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值，即屬不可觀察之投入參數。

#### 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	109.3.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<b>重複性公允價值衡量</b>				
<b>非衍生資產及負債</b>				
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	\$ 4,238,551	3,976,914	261,637	-
債券投資	24,614,059	11,454,805	12,962,880	196,374
經紀商投資有價證券	920,302	537,301	23,865	359,136
其 他	450,699	450,699	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	9,500,468	6,831,819	-	2,668,649
債券投資	10,770,645	-	10,338,583	432,062
投資性不動產	931,692	-	-	931,692
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	424,046	424,046	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	432,632	432,632	-	-
<b>衍生金融資產及負債</b>				
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	597,281	214,539	382,742	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	1,494,929	236,365	1,258,564	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,069,437	-	-	3,069,437

富邦綜合證券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	108.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<b>重複性公允價值衡量</b>				
<b>非衍生資產及負債</b>				
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	\$ 5,875,984	5,575,644	280,104	20,236
債券投資	33,083,839	10,703,820	22,093,681	286,338
經紀商投資有價證券	1,038,689	697,944	-	340,745
其他	666,777	666,777	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	8,426,208	5,923,183	-	2,503,025
債券投資	12,545,741	-	12,394,971	150,770
投資性不動產	927,880	-	-	927,880
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	528,706	528,706	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	95,175	95,175	-	-
<b>衍生金融資產及負債</b>				
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	\$ 562,688	318,622	244,066	-
負債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	1,260,416	262,620	997,796	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,371,565	-	-	3,371,565
<b>108.3.31</b>				
資產及負債項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<b>重複性公允價值衡量</b>				
<b>非衍生資產及負債</b>				
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	\$ 3,381,418	3,339,418	-	42,000
債券投資	33,339,187	14,570,648	18,556,375	212,164
經紀商投資有價證券	807,793	459,634	54,116	294,043
其他	879,885	879,885	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	9,723,310	7,410,563	-	2,312,747
債券投資	7,889,672	315,663	7,417,956	156,053
投資性不動產	929,618	-	-	929,618
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	427,572	427,572	-	-
<b>衍生金融資產及負債</b>				
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	508,612	247,927	260,685	-
負債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	1,132,795	227,477	905,318	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,095,038	-	-	3,095,038



## 富邦綜合證券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，則以此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，則所使用之評價方法估計與假設係與市場參與者於金融商品訂價時用以作為評價方法估計及假設具有資訊之一致性。合併公司在評價模型參數設定上，其所使用之折現率與實質上特性相同金融商品之報酬約當相等，其他參數設定尚包括考量交易對手信用評等、合約到期期間、交易標的的波動性等因素，使金融商品評價具有合理性、正確性、一致性之特質。

衍生工具如無活絡市場價格可供參考時，對於不同金融商品特性採取個別適用評價模型；期貨選擇權金融商品，採用Black Scholes Model、Black 76 Model、Merton模型做為評價方法依據。在固定收益證券市場若無活絡市場價格可供參考，利率交換合約則採用現金流量折現評價方法；債券衍生性金融商品方面，Bond option則採用二元樹多項式評價方法。

#### B.非金融工具

投資性不動產公允價值之決定，係依證券商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。採用之評價方法主要為收益法之折現現金流量分析法。請詳附註六(十二)之說明。

### (3)公允價值調整

#### A.評價模型限制及不確定輸入值

評價模型之產出係預估之概算值，而評價技術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，例如模型風險或流動性風險等。根據合併公司之公允價值評價模型管理政策及相關之控制程序，管理階層相信為允當表達合併資產負債表中金融工具及非金融工具之公允價值，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

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」：

- a.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。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b.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公司可能拖欠還款及公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

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。

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。

(4)第一等級與第二等級間之移轉

民國一〇九年一月一日至三月三十一日，合併公司公允價值分類層級第一等級與第二等級間之移轉，主要原因為考量評價標的之交易活絡性。民國一〇八年一月一日至三月三十一日，合併公司無第一等級與第二等級間重大移轉。

(5)第三等級之變動明細表

A.公允價值衡量歸類至第三等級之資產變動明細表

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入利益	列入其他綜合	買進	轉入第	賣出、處分	自第三層級	
		(損失)	合損益	或發行	三層級	或交割	轉出	
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 647,319	40,844	-	20,000	12,739	152,653	12,739	555,510
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,653,795	-	64,930	544,461	-	162,475	-	3,100,711
投資性不動產	927,880	-	-	-	3,812	-	-	931,692
合計	\$ 4,228,994	40,844	64,930	564,461	16,551	315,128	12,739	4,587,913

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入利益	列入其他綜合	買進	轉入第	賣出、處分	自第三層級	
		(損失)	合損益	或發行	三層級	或交割	轉出	
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 448,461	34,719	-	64,500	527	-	-	548,207
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,096,358	-	165,321	207,121	-	-	-	2,468,800
投資性不動產	929,618	-	-	-	-	-	-	929,618
合計	\$ 3,474,437	34,719	165,321	271,621	527	-	-	3,946,625

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國一〇九年及一〇八年三月三十一日止帳上仍持有之資產損益金額分別為利益57,395千元及利益35,246千元；上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至民國一〇九年及一〇八年三月三十一日止，帳上仍持有之資產損益金額分別為利益64,930千元及利益165,321千元。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

109年1月至3月								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損失 (利益)	列入其他綜 合損益	買進 或發行	轉入第 三層級	賣出、處分 或交割	自第三層級 轉出	
指定透過損益按公 允價值衡量之金 融負債	\$ 3,371,565	(1,434)	-	29,419,266	-	29,719,960	-	3,069,437

  

108年1月至3月								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損失 (利益)	列入其他綜 合損益	買進 或發行	轉入第 三層級	賣出、處分 或交割	自第三層級 轉出	
指定透過損益按公 允價值衡量之金 融負債	\$ 2,455,857	6,375	-	7,421,546	-	6,788,740	-	3,095,038

上述評價損益中，歸屬於截至民國一〇九年及一〇八年三月三十一日止，帳上仍持有之負債之利益金額分別為2,244千元及243千元。

(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主要有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、投資性不動產及指定透過損益按公允價值衡量之金融負債。

合併公司使用不加調整之先前交易價格或第三方定價資訊，依規定無需揭露量化資訊。

合併公司多數公允價值歸類為第三等級因無活絡市場公開報價而參考廣為市場參與者使用之評價或交易對手報價，輸入值不存在相互關聯性。

公允價值衡量歸類為第三等級資訊列表如下：

以重複性為基礎按公允價值衡量項目	公允價值	評價技術	109.3.31		輸入值與公 允價值關係
			重大不可 觀察輸入值	區 間	
<b>非衍生資產及負債</b>					
<b>資 產：</b>					
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	196,374	Bloomberg之 BVAL評價技術	BVAL評價分數	不適用	BVAL評價分數愈 高公允價值等級愈 高。
經紀商投資有價證券	359,136	採取未上市權評 價方法 註1	依未上市權評價 方法選取模型 註1	不適用	依未上市權評價方 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	2,668,649	採取未上市權評 價方法 註1	依未上市權評價 方法選取模型 註1	不適用	依未上市權評價方 法選取模型
債券投資	432,062	Bloomberg之 BVAL評價技術	BVAL評價分數	不適用	BVAL評價分數愈 高公允價值等級愈 高。
投資性不動產	931,692	註2	註2	註2	註2
<b>負 債：</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
指定透過損益按公允價值衡量之金 融負債	3,069,437	選擇權訂價模型	波動率	1%-80%	波動率愈高，公允 價值愈高。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

以重複性為基礎按公允價值衡量項目	108.12.31				
	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
<b>非衍生資產及負債</b>					
<b>資 產：</b>					
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 註1	依未上市櫃評價方法選取模型 註1	不適用	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	不適用	BVAL評價分數愈高，公允價值等級愈高。
經紀商投資有價證券	340,745	採取未上市櫃評價方法 註1	依未上市櫃評價方法選取模型 註1	不適用	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 註1	依未上市櫃評價方法選取模型 註1	不適用	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	不適用	BVAL評價分數愈高，公允價值等級愈高。
投資性不動產	927,880	註2	註2	註2	註2
<b>負 債：</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
指定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。
<b>108.3.31</b>					
以重複性為基礎按公允價值衡量項目	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
<b>非衍生資產及負債</b>					
<b>資 產：</b>					
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	\$ 42,000	採取未上市櫃評價方法 註1	依未上市櫃評價方法選取模型 註1	不適用	依未上市櫃評價方法選取模型
債券投資	212,164	Bloomberg之BVAL評價技術	BVAL評價分數	不適用	BVAL評價分數愈高公允價值等級愈高。
經紀商投資有價證券	294,043	採取未上市櫃評價方法 註1	依未上市櫃評價方法選取模型 註1	不適用	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	2,312,747	採取未上市櫃評價方法 註1	依未上市櫃評價方法選取模型 註1	不適用	依未上市櫃評價方法選取模型
債券投資	156,053	Bloomberg之BVAL評價技術	BVAL評價分數	不適用	BVAL評價分數愈高公允價值等級愈高。
投資性不動產	929,618	註2	註2	註2	註2
<b>負 債：</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,095,038	選擇權訂價模型	波動率	1%~80%	波動率愈高，公允價值愈高。

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

註1：未上市櫃評價方法選取評價模型係依個別標的適用情形進行評價作業。

註2：投資性不動產公允價值之決定，係依證券商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。採用之評價方法主要為收益法之折現現金流量分析法。請詳附註六(十二)之說明。

### (7)公允價值歸類於第三等級之評價流程

合併公司風險管理部負責進行獨立公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格，並定期校準評價模型、進行回溯測試、更新評價模型所需輸入值及資料及其他任何必要之公允價值調整，以確保評價結果係屬合理。

投資性不動產則由合併公司總務部門依證券商財務報告編製準則規定，定期委由外部估價師鑑價。

風險管理部門及總務部門分別訂定金融工具及投資性不動產公允價值評價政策、評價程序及確認符合相關國際會計準則公報之規定。

### (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如下：

109.3.31				
項 目	公允價值變動反應於 本期損益		公允價值變動反應於 其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
<b>資 產</b>				
強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 55,551	(55,551)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產	-	-	310,071	(310,071)
<b>負 債</b>				
指定透過損益按公允價值衡量之 金融負債	306,944	(306,944)	-	-
108.12.31				
項 目	公允價值變動反應於 本期損益		公允價值變動反應於 其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
<b>資 產</b>				
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)
<b>負 債</b>				
指定透過損益按公允價值衡量之 金融負債	337,156	(337,156)	-	-

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項 目	108.3.31			
	公允價值變動反應於 本期損益		公允價值變動反應於 其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
<b>資 產</b>				
強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 54,821	(54,821)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產	-	-	246,880	(246,880)
<b>負 債</b>				
指定透過損益按公允價值衡量之 金融負債	309,504	(309,504)	-	-

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，如現金及約當現金、證券融資融券相關科目、應收證券借貸款項、借券擔保價款、借券保證金一存出、應收票據及帳款、其他應收款、營業保證金、交割結算基金、存出保證金、短期借款、應付商業本票、附買回債券負債、應付票據及帳款、其他應付款及部分其他金融資產等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。

(2)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、證券融資融券相關科目、應收證券借貸款項、借券擔保價款、借券保證金一存出、應收票據及帳款、其他應收款、短期借款、應付商業本票、附買回債券負債、應付票據及帳款及其他應付款等其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，故以其資產負債表日之帳面價值估計其公允價值。
- B.營業保證金、交割結算基金及存出保證金並無特定到期日，故以其在資產負債表之帳面價值估計其公允價值。

(卅四)財務風險管理

1.風險管理制度

(1)風險管理政策目的與目標

合併公司風險管理政策，目的在建立合併公司整體風險管理制度與管理機制。本政策規範合併公司風險管理方針、措施與程序，以辨明、衡量、監督及控管所有風險管理事宜。本政策目標在建立管理合併公司整體風險曝險的制度，並進而與國際風險管理標準接軌及符合主管機關規範。

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (2)風險管理制度

依據合併公司已訂定一套書面化之整體性風險管理制度並執行，其內容敘述如下：

- A.風險管理政策：主要內容為風險管理範疇(風險管理文化、風險管理組織、風險管理流程)、風險管理政策範圍(合併公司之風險管理政策主要涵蓋的範圍有市場風險、信用風險、流動性風險(資金調度流動性風險、市場流動性風險)、作業風險(系統及事件風險)、法律風險及法令遵循管理、風險管理制度、以及新增、修訂或廢止風險政策、辦法、準則及風險限額申請程序、投資活動風險控管、資產負債管理、大額曝險管理等。
- B.風險控管機制：為建立合併公司風險控管機制，確保風險管理制度之完整性，提昇風險分工的效能，特訂定風險控管規則，其內容包括風險責任分工、風險控管規則範圍、市場風險管理機制(風險管理流程、限額管理機制、評價管理、風險因子管理、模型驗證管理)、信用風險管理機制(信用風險分級管理、交易後之信用監控、高風險股票或高風險客戶之監督管理、信用加強與信用風險抵減)、流動性風險機制(市場流動性風險管理、資金調度流動性風險管理)、作業風險管理機制(風險指標(KRI)及風險監控點)、法律風險及法令遵循管理、超限例外管理程序等。
- C.各業務單位風險管理辦法/細則：合併公司依不同部門之業務特性與業務需求所訂定風險機制，包括金融市場部、自營部、投資銀行部、債券部等相關商品風險管理辦法/要點或細則。各相關單位應遵循之各項風險規範，其範圍包括市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險及法律風險之相關控管規定。

### (3)風險管理組織及架構

為有效控合併公司整體之風險狀況，合併公司成立專責之風險控管部，負責風險控管相關工作。在組織架構上獨立於各業務單位，以落實執行風險管理制度。合併公司風險管理組織包括：董事會、風險控管審議委員會、風險控管部、各風險管理執行單位與各業務單位，且透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。

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (4)風險管理流程

合併公司之風險管理流程，包含風險辨識、風險衡量、風險監控及風險報告，各類風險評估及因應策略分別敘述如下：

#### A.市場風險

##### a.策略及流程

合併公司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，制定完整風險管理政策及控管辦法。市場風險管理流程，由中台管理單位獨立執行風險辨識、風險衡量、限額監控、風險報告及公平市價評價報告等控管作業，並於前中後台之間設有完善防火牆機制。

##### b.風險報告及衡量資訊之範圍與特點

合併公司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，使合併公司更有效執行市場風險控管。

#### B.信用風險

##### a.策略及流程

合併公司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。合併公司信用風險管理目標在於追求風險與報酬極適化，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，依據所訂定之信用風險管理相關制度及規範，確認信用風險之辨識、衡量及監控功能。

##### b.風險管理報告及衡量資訊之範圍與特點

合併公司信用風險管理運作包括：

- (A)授權架構及呈報流程
- (B)交易前之信用風險評估
- (C)信用分級管理
- (D)交易後之信用監控
- (E)降低信用風險之管控措施
- (F)量化風險衡量方法



## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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，以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，合併公司信用分級管理依據S&P、Moody's、Fitch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合併公司權益時，立即採取緊急因應措施，以維護合併公司債權權益。

### C.流動性風險

#### a.策略及流程

合併公司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。合併公司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，避免資金流量缺口發生，應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，則依合併公司『應付緊急資金調度要點』辦理。

#### b.風險管理報告及衡量資訊之範圍與特點

管理與監控流動性風險涵蓋每日維持適宜的資金、資金調度及流動性管理、監控流動性風險管理之指標與限額、定期執行壓力測試，及建立緊急應變策略，有效控管流動性風險與即時採取因應措施。

### (5)避險與抵減風險策略

合併公司避險交易主要是為規避認購(售)權證發行後標的股票價格波動之風險，目前權證避險係採動態避險方式，即交易員根據該標的股票價格波動率、Delta值計算所需持有的避險部位，並在市場風險限額區間內進行避險交易，盤後則根據實際部位狀況建立避險部位評價報表，以提供相關權責單位及交易員評估避險之有效性。

## 2.風險分析

### (1)信用風險分析

合併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合併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，而使合併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合併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，使合併公司產生損失之風險。

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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。

使合併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

下表為合併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：

109.3.31						
金融資產	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	\$15,152,278	118,960	828,517	4,785,144	37,074	20,921,973
客戶保證金專戶	19,131,352	117,464	1,405,391	34,012	1,413,263	22,101,482
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	23,075,993	59,477	2,521,276	332,960	754,301	26,744,007
債務證券	21,876,717	59,477	2,521,276	332,960	754,301	25,544,731
衍生工具—櫃檯買賣	381,451	-	-	-	-	381,451
衍生工具—期貨交易保證金	214,351	-	-	-	-	214,351
匯率衍生工具	1,291	-	-	-	-	1,291
其他債務證券	601,995	-	-	-	-	601,995
買入選擇權—期貨	188	-	-	-	-	188
借券保證金—存出	4,587,764	-	-	-	-	4,587,764
其他存出保證金	1,250,336	4,226	-	-	-	1,254,562
其他流動資產	1,940,032	153,719	174,846	-	5,683	2,274,280
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,553,388	155,940	3,569,645	733,182	758,490	10,770,645
債務證券	<u>5,553,388</u>	<u>155,940</u>	<u>3,569,645</u>	<u>733,182</u>	<u>758,490</u>	<u>10,770,645</u>
合計	<u>\$70,691,143</u>	<u>609,786</u>	<u>8,499,675</u>	<u>5,885,298</u>	<u>2,968,811</u>	<u>88,654,713</u>
占整體比例	<u>79.74 %</u>	<u>0.69 %</u>	<u>9.59 %</u>	<u>6.63 %</u>	<u>3.35 %</u>	<u>100.00 %</u>

  

108.12.31						
金融資產	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
借券保證金—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	<u>6,115,490</u>	<u>271,746</u>	<u>3,927,041</u>	<u>773,112</u>	<u>1,458,352</u>	<u>12,545,741</u>
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>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.3.31

金融資產	信用風險曝險金額—地區別						合計
	台灣	香港	亞洲	歐洲	美洲		
現金及約當現金	\$12,172,088	120,048	880,393	62,214	-		13,234,743
客戶保證金專戶	15,720,523	153,787	3,569,095	3,116	2,149,999		21,596,520
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	29,716,499	237,765	4,238,035	528,522	544,106		35,264,927
債務證券	28,649,017	237,765	4,238,035	528,522	544,106		34,197,445
衍生工具—櫃檯買賣	260,685	-	-	-	-		260,685
衍生工具—期貨交易保證金	246,956	-	-	-	-		246,956
其他債務證券	558,870	-	-	-	-		558,870
買入選擇權—期貨	971	-	-	-	-		971
借券保證金—存出	8,435,640	-	-	-	-		8,435,640
其他存出保證金	1,471,278	3,597	1,008	-	-		1,475,883
其他流動資產	1,458,424	977	-	-	-		1,459,401
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,492,970	279,560	2,128,845	248,032	740,265		7,889,672
債務證券	4,492,970	279,560	2,128,845	248,032	740,265		7,889,672
合計	\$73,467,422	795,734	10,817,376	841,884	3,434,370		89,356,786
占整體比例	82.22 %	0.89 %	12.11 %	0.94 %	3.84 %		100.00 %

109.3.31

金融資產	信用風險曝險金額—產業別													合計
	中央及地方政府機構	零售及批發	建築及材料	生技醫療業	食品及觀光業	航運業	電子相關產業	化學業	水泥業	汽車業	文化創意	其他服務		
現金及約當現金	\$ 20,220,902	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	701,071	20,921,973
客戶保證金專戶	22,101,482	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,101,482
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	7,607,789	5,327,643	1,529	1,377,393	239,800	409,411	1,682,153	3,085,756	3,938,395	-	388,111	-	2,686,027	26,744,007
債務證券	6,408,513	5,327,643	1,529	1,377,393	239,800	409,411	1,682,153	3,085,756	3,938,395	-	388,111	-	2,686,027	25,544,731
衍生工具—櫃檯買賣	381,451	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	381,451
衍生工具—期貨交易保證金	214,351	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	214,351
匯率衍生工具	1,291	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,291
其他債務證券	601,995	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	601,995
買入選擇權—期貨	188	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	188
借券保證金—存出	4,587,764	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,587,764
其他存出保證金	1,250,336	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,250,336
其他流動資產	795,152	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,479,128	2,274,280
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,255,099	-	-	-	-	553,295	1,353,654	1,074,836	1,611,371	200,741	-	-	721,649	10,770,645
債務證券	5,255,099	-	-	-	-	553,295	1,353,654	1,074,836	1,611,371	200,741	-	-	721,649	10,770,645
合計	\$ 61,818,524	5,327,643	1,529	1,377,393	239,800	962,706	3,035,807	4,160,592	5,549,766	200,741	388,111	-	5,592,101	88,654,713
占整體比例	69.73 %	6.01 %	- %	1.55 %	0.27 %	1.09 %	3.42 %	4.69 %	6.26 %	0.23 %	0.44 %	- %	6.31 %	100.00 %

108.12.31

金融資產	信用風險曝險金額—產業別													合計
	中央及地方政府機構	零售及批發	建築及材料	生技醫療業	食品及觀光業	航運業	電子相關產業	化學業	汽車業	文化創意	其他服務			
現金及約當現金	\$ 19,365,590	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	780,460	20,146,050
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
借券保證金—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	\$ 63,113,380	4,921,894	643,164	8,808,148	235,103	628,330	2,777,663	3,997,549	126,945	472,668	-	-	5,917,519	91,642,363
占整體比例	68.87 %	5.37 %	0.70 %	9.61 %	0.26 %	0.68 %	3.03 %	4.36 %	0.14 %	0.52 %	- %	- %	6.46 %	100.00 %

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.3.31

金融資產	信用風險曝險金額—產業別											合計	
	金融服務	中央及 地方政 府機構	零售 及批發	建築 及材料	生技 醫療業	食品及 觀光業	航運業	電子相 關產業	化學業	汽車業	文化 產業		其他 服務
現金及約當現金	\$ 13,234,743	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,234,743
客戶保證金專戶	21,596,520	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,596,520
強制透過損益按公允價值衡量 之金融資產—流動	11,134,922	8,797,929	-	8,071,030	300,360	691,445	1,406,934	3,279,190	115,683	29,087	22,010	1,416,337	35,264,927
債務證券	10,067,440	8,797,929	-	8,071,030	300,360	691,445	1,406,934	3,279,190	115,683	29,087	22,010	1,416,337	34,197,445
衍生工具—櫃檯買賣	260,685	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	260,685
衍生工具—期貨交易保證金	246,956	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	246,956
其他債務證券	558,870	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	558,870
買入選擇權—期貨	971	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	971
借券保證金—存出	8,435,640	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,435,640
其他存出保證金	1,472,202	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,681	1,475,883
其他流動資產	609,454	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	849,947	1,459,401
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	3,615,003	315,663	-	-	-	149,854	754,890	1,030,324	-	-	-	2,023,938	7,889,672
債務證券	3,615,003	315,663	-	-	-	149,854	754,890	1,030,324	-	-	-	2,023,938	7,889,672
合計	\$ 60,098,484	9,113,592	-	8,071,030	300,360	841,299	2,161,824	4,309,514	115,683	29,087	22,010	4,293,903	89,356,786
占整體比例	67.26 %	10.20 %	- %	9.03 %	0.34 %	0.94 %	2.42 %	4.82 %	0.13 %	0.03 %	0.02 %	4.81 %	100.00 %

合併公司信用風險曝險來源，以台灣地區及金融業為主，主要係因合併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，以及合併公司承作衍生工具交易、債務證券投資及借券交易之交易對手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。

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

合併公司可轉(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。為控制合併公司可轉債之信用風險曝額，合併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

合併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。

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (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，合併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

合併公司從事店頭市場(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。

合併公司從事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。

### (D)衍生工具－期貨交易保證金

合併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，合併公司上手期貨商為富邦期貨及元大期貨，其中富邦期貨屬合併公司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。合併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，惟本公司因持有借入標的證券作為擔保品，將有效降低交易對手信用風險曝險金額。

### d.其他存出保證金

主要係含營業保證金、交割結算基金及存出保證金。營業保證金主要存放在本國信用良好之銀行，交割結算基金是繳存於證券交易所，是由證交所在市場證券買賣一方不履行交付義務時代償使用，前兩者保證金所存放之機構信用風險甚低；存出保證金係指合併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險甚低。

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### e.其他流動資產

主要係指合併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

合併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。

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，合併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：

109.3.31											
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	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	備抵減損	合計
	低風險	中風險	高風險	小計	低風險	中風險	高風險	小計			
	\$	9,395,349	1,381,941	-	10,777,290	-	-	-	-		
108.12.31											
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	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	備抵減損	合計
	低風險	中風險	高風險	小計	低風險	中風險	高風險	小計			
	\$	12,553,084	-	-	12,553,084	-	-	-	-		
108.3.31											
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	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	備抵減損	合計
	低風險	中風險	高風險	小計	低風險	中風險	高風險	小計			
	\$	7,291,966	602,503	-	7,894,469	-	-	-	-		

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

另，合併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程度。

109.3.31

金融資產	合併公司金融資產信用品質及分類						合計
	低風險	中風險	高風險	已逾期 但未減值	已減值	備抵減損	
現金及約當現金	\$ 16,131,649	4,790,324	-	-	-	-	20,921,973
客戶保證金專戶	22,101,482	-	-	-	-	-	22,101,482
強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產—流動	23,312,786	3,431,221	-	-	-	-	26,744,007
債務證券	22,449,128	3,095,603	-	-	-	-	25,544,731
衍生工具—櫃檯買賣	45,833	335,618	-	-	-	-	381,451
衍生工具—期貨交易保證金	214,351	-	-	-	-	-	214,351
匯率衍生工具	1,291	-	-	-	-	-	1,291
其他債務證券	601,995	-	-	-	-	-	601,995
買入選擇權—期貨	188	-	-	-	-	-	188
借券保證金—存出	4,587,764	-	-	-	-	-	4,587,764
其他存出保證金	1,254,562	-	-	-	-	-	1,254,562
其他流動資產	2,274,280	-	-	-	-	-	2,274,280
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產	9,395,349	1,381,941	-	-	-	6,645	10,770,645
債務證券	9,395,349	1,381,941	-	-	-	6,645	10,770,645
小計	<u>79,057,872</u>	<u>9,603,486</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,645</u>	<u>88,654,713</u>
占整體比例	89.18 %	10.83 %	- %	- %	- %	0.01 %	100.00 %
應收款項	13,973,291	3,339,649	241,571	-	158,480	158,480	17,554,511
應收帳款	10,681,901	8,841	-	-	158,480	158,480	10,690,742
應收證券融資款	<u>3,291,390</u>	<u>3,330,808</u>	<u>241,571</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,863,769</u>
合計	<u>\$ 93,031,163</u>	<u>12,943,135</u>	<u>241,571</u>	<u>-</u>	<u>158,480</u>	<u>165,125</u>	<u>106,209,224</u>
占整體比例	<u>87.59 %</u>	<u>12.19 %</u>	<u>0.23 %</u>	<u>- %</u>	<u>0.15 %</u>	<u>0.16 %</u>	<u>100.00 %</u>

註：無購入或創始之信用減損金融資產。

108.12.31

金融資產	合併公司金融資產信用品質及分類						合計
	低風險	中風險	高風險	已逾期 但未減值	已減值	備抵減損	
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	<u>84,211,046</u>	<u>7,191,534</u>	<u>247,126</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,343</u>	<u>91,642,363</u>
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	<u>4,830,132</u>	<u>6,089,131</u>	<u>510,289</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11,429,552</u>
合計	<u>\$100,555,750</u>	<u>13,280,665</u>	<u>757,415</u>	<u>-</u>	<u>158,681</u>	<u>166,024</u>	<u>114,586,487</u>
占整體比例	<u>87.76 %</u>	<u>11.59 %</u>	<u>0.66 %</u>	<u>- %</u>	<u>0.14 %</u>	<u>0.15 %</u>	<u>100.00 %</u>

註：無購入或創始之信用減損金融資產。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.3.31

金融資產	合併公司金融資產信用品質及分類						合計
	低風險	中風險	高風險	已逾期 但未減值	已減值	備抵減損	
現金及約當現金	\$ 12,415,099	819,644	-	-	-	-	13,234,743
客戶保證金專戶	21,596,520	-	-	-	-	-	21,596,520
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	29,679,684	5,303,089	282,154	-	-	-	35,264,927
債務證券	28,808,407	5,106,884	282,154	-	-	-	34,197,445
衍生工具—櫃檯買賣	64,480	196,205	-	-	-	-	260,685
衍生工具—期貨交易保證金	246,956	-	-	-	-	-	246,956
其他債務證券	558,870	-	-	-	-	-	558,870
買入選擇權—期貨	971	-	-	-	-	-	971
借券保證金—存出	8,435,640	-	-	-	-	-	8,435,640
其他存出保證金	1,474,630	1,253	-	-	-	-	1,475,883
其他流動資產	1,459,401	-	-	-	-	-	1,459,401
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	7,291,966	602,503	-	-	-	4,797	7,889,672
債務證券	7,291,966	602,503	-	-	-	4,797	7,889,672
小計	<u>82,352,940</u>	<u>6,726,489</u>	<u>282,154</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,797</u>	<u>89,356,786</u>
占整體比例	92.16 %	7.53 %	0.32 %	- %	- %	0.01 %	100.00 %
應收款項	19,279,924	5,488,050	572,273	-	159,414	159,414	25,340,247
應收帳款	14,118,072	12,014	-	-	159,414	159,414	14,130,086
應收證券融資款	<u>5,161,852</u>	<u>5,476,036</u>	<u>572,273</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11,210,161</u>
合計	<u>\$101,632,864</u>	<u>12,214,539</u>	<u>854,427</u>	<u>-</u>	<u>159,414</u>	<u>164,211</u>	<u>114,697,033</u>
占整體比例	<u>88.61 %</u>	<u>10.65 %</u>	<u>0.74 %</u>	<u>- %</u>	<u>0.14 %</u>	<u>0.14 %</u>	<u>100.00 %</u>

註：無購入或創始之信用減損金融資產。

由上表中顯示，合併公司無「已逾期但未減值」之金融資產；屬「正常資產」分類中，其中0.23%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；合併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，已使合併公司有可能發生交易對手信用損失之虞者，合併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

合併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，合併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。



## 富邦綜合證券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

合併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，則合併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合併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

合併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，合併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。

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

違約機率为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。合併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。

合併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一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日未有重大變動。

### e. 前瞻性資訊之考量

合併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。合併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。

合併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。

富邦綜合證券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

民國一〇九年及一〇八年三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：

	109年1月至3月						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)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	
期初餘額	\$ 7,343	-	-	-	-	7,343	7,343
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	(670)	-	-	-	-	(670)	(670)
創始或購入之新金融資產	344	-	-	-	-	344	344
匯兌及其他變動	(372)	-	-	-	-	(372)	(372)
期末餘額	\$ 6,645	-	-	-	-	6,645	6,645
	108年1月至3月						
	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
期初餘額	\$ 5,542	-	-	-	-	5,542	5,542
創始或購入之新金融資產	449	-	-	-	-	449	449
匯兌及其他變動	(1,194)	-	-	-	-	(1,194)	(1,194)
期末餘額	\$ 4,797	-	-	-	-	4,797	4,797

民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日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。

富邦綜合證券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

民國一〇九年及一〇八年三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：

	109年1月至3月						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)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	
期初餘額	\$ -	-	159,944	31,977	-	191,921	191,921
創始或購入之新金融資產	-	-	-	2,090	-	2,090	2,090
匯兌及其他變動	-	-	32,493	(32,828)	-	(335)	(335)
期末餘額	\$ -	-	192,437	1,239	-	193,676	193,676
	108年1月至3月						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)	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	200,181
創始或購入之新金融資產	-	-	-	762	-	762	762
匯兌及其他變動	-	-	(333)	(273)	-	(606)	(606)
期末餘額	\$ -	-	160,785	39,552	-	200,337	200,337

子公司富邦期貨民國一〇七年二月受美股大跌影響，於民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日尚待追償之應收期貨交易保證金分別為167,321千元、167,648千元及171,428千元，經考量實際追償情形後提列備抵損失分別為158,480千元、158,681千元及159,414千元。

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### g. 減損損失

合併公司民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日之應收證券融資款回收期限原則上皆短於一年或一個營業週期(最長為一年半)，故並未予以折現，其帳面價值假設為公允價值之近似值。另，合併公司民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三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。合併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，合併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。合併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。合併公司民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三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。

合併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。

### (2) 市場風險分析

市場風險的定義係指，市場價格不利之變動(例如市場利率、匯率、股價及商品價格之變動)造成資產負債表表內及表外交易部位可能產生之損失，該風險稱之為市場風險。依照合併公司內部管理規範，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。

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### a. 市場風險管理策略與流程

合併公司制訂完備之市場風險管理制度與政策，對交易執行、清算與交割作業、市場風險限額控管等已建立完善管理機制。市場風險策略係依照不同風險因子區分利率、匯率、權益證券及商品四大類金融商品之交易部位，訂定合併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，有效控管合併公司市場風險。

### b. 市場風險管理組織與架構

合併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」。為強化合併公司市場風險管理，負責監督合併公司市場風險曝險妥適性與市場風險控管有效性。合併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。合併公司已建置市場風險值管理系統與制訂相關市場風險管理制度及控管流程，對交易簿之市場風險設定風險值VaR限額與執行限額管理，同時執行回溯測試，以檢視VaR計算模組與評價基準的有效性，並更新建置線上風險控管之交易系統平台，分階段完成金融商品之上線與風險控管。金融商品評價模型及風險值模型，並由風險控管部進行獨立之驗證，以監控模型之有效性與穩定性。

### d. 交易簿市場風險衡量

合併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。

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 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。合併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。合併公司採用歷史模擬法之優點，除了在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，合併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。

在另一方面，為了符合最新國際風險管理趨勢，在富邦金控之協助下，合併公司亦計算壓力風險值(Stressed VaR)，以觀察在受壓之歷史情境下，對於合併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。下表為合併公司之一般風險值資訊如下：

109年1月至3月						
一般風險值(千元計)	最	高	最	低	平	均
匯率類	\$	1,622		765		1,212
利率類		100,818		10,489		45,622
權益類		163,660		49,864		91,798
波動類		29,311		6,297		18,031

  

108年1月至3月						
一般風險值(千元計)	最	高	最	低	平	均
匯率類	\$	401		70		241
利率類		15,368		11,283		13,381
權益類		54,549		38,345		45,387
波動類		2,345		1,745		2,033

(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。

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

壓力測試之執行得運用不同技術的組合，包括簡單敏感度因子分析(Simple Sensitivity)、情境分析(Scenario Analysis)、最大損失估計法(Maximum Loss)等方法。合併公司定期就富邦金控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。

### 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，合併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, PVBP)：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。

### (3)資金流動性風險分析

資金調度流動性風險：公司無法適時將資產變現或取得足夠資金以因應資產增加或履行到期義務，現金流入不足以支應現金流出，需延緩支付交易對手現金、保證金與擔保品等義務或緊急籌措資金以填補資金缺口所導致之風險。

#### A.資金流動風險衡量分析

109.3.31						
現金流量缺口						
金融資產	0-30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天-1年	1年以上	合計
現金及約當現金	\$ 13,977,116	6,120,034	156,610	329,620	338,593	20,921,973
客戶保證金專戶	22,101,482	-	-	-	-	22,101,482
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	12,624,837	2,251,722	317,794	441,585	15,184,954	30,820,892
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券	450,699	-	-	-	-	450,699
營業證券	10,650,751	2,251,722	317,794	441,585	14,588,763	28,250,615
衍生工具—權證買賣	381,451	-	-	-	-	381,451
衍生工具—期貨交易保證金	214,351	-	-	-	-	214,351
匯率衍生工具	1,291	-	-	-	-	1,291
其他債務證券	5,804	-	-	-	596,191	601,995
買入選擇權—期貨	188	-	-	-	-	188
經紀商投資有價證券	920,302	-	-	-	-	920,302
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	776,090	1,940,594	243,046	7,130,676	10,180,707	20,271,113
應收證券融資款	5,491,015	892,290	274,551	205,913	-	6,863,769
借券擔保借款	139,551	-	-	-	-	139,551
借券保證金—存出	4,587,764	-	-	-	-	4,587,764
應收款項	10,969,087	13,369	12,568	2,907	-	10,997,931
合計	\$ 70,666,942	11,218,009	1,004,569	8,110,701	25,704,254	116,704,475
占整體比例	60.55 %	9.61 %	0.86 %	6.95 %	22.03 %	100.00 %



富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

109.3.31

金融負債	現金流量缺口					合計
	0-30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天-1年	1年以上	
短期借款	\$ 2,664,108	-	-	-	-	2,664,108
應付商業本票	3,299,434	-	-	-	-	3,299,434
持有供交易之金融負債—流動	1,918,975	-	-	-	-	1,918,975
認購售權證	233,065	-	-	-	-	233,065
衍生工具—櫃檯買賣	1,258,564	-	-	-	-	1,258,564
應付借券	424,046	-	-	-	-	424,046
賣出選擇權負債—期貨	3,300	-	-	-	-	3,300
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,502,069	-	-	-	-	3,502,069
附買回債券負債	26,085,771	-	-	-	-	26,085,771
融券保證金	953,490	154,942	47,675	35,756	-	1,191,863
應付融券擔保價款	1,053,047	171,120	52,652	39,489	-	1,316,308
借券保證金—存入	14,678,920	-	-	-	-	14,678,920
期貨交易人權益	22,281,728	-	-	-	-	22,281,728
應付帳款	9,978,980	1,080	1,583	3,214	2,315	9,987,172
租賃負債—流動與非流動(註)	19,802	36,728	54,522	102,150	280,647	493,849
代收款項	1,838,446	196	-	-	-	1,838,642
合計	\$ 88,274,770	364,066	156,432	180,609	282,962	89,258,839
占整體比例	98.90 %	0.41 %	0.17 %	0.20 %	0.32 %	100.00 %
現金流入	70,666,942	11,218,009	1,004,569	8,110,701	25,704,254	116,704,475
現金流出	88,274,770	364,066	156,432	180,609	282,962	89,258,839
資金缺口金額	(17,607,828)	10,853,943	848,137	7,930,092	25,421,292	27,445,636

註：係包含估計利息。

108.12.31

金融資產	現金流量缺口					合計
	0-30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天-1年	1年以上	
現金及約當現金	\$ 11,624,862	7,619,238	215,667	338,320	347,963	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	15,959,710	2,818,945	511,710	1,792,930	20,144,682	41,227,977
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券	666,777	-	-	-	-	666,777
營業證券	13,684,278	2,818,945	511,710	1,792,930	19,560,970	38,368,833
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	7,278	-	-	-	583,712	590,990
買入選擇權—期貨	170	-	-	-	-	170
經紀商投資有價證券	1,038,689	-	-	-	-	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	20,971,949
應收證券融資款	9,143,641	1,485,842	457,182	342,887	-	11,429,552
借券擔保價款	373,375	-	-	-	-	373,375
借券保證金—存出	3,563,172	-	-	-	-	3,563,172
應收款項	11,558,995	23,894	7,160	5,370	-	11,595,419
合計	\$ 71,454,287	14,220,488	1,372,930	10,901,439	29,077,996	127,027,140
占整體比例	56.25 %	11.20 %	1.08 %	8.58 %	22.89 %	100.00 %

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.12.31						
現金流量缺口						
金融負債	0-30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	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
認購權證	262,620	-	-	-	-	262,620
衍生工具—櫃檯買賣	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
應付融券擔保價款	2,056,913	334,249	102,846	77,134	-	2,571,142
借券保證金—存入	13,943,234	-	-	-	-	13,943,234
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
租賃負債—流動與非流動(註)	18,838	37,963	52,979	98,884	302,398	511,062
代收款項	1,094,507	169	-	-	-	1,094,676
合計	\$ 96,487,902	669,100	247,123	244,492	302,398	97,951,015
占整體比例	98.51 %	0.68 %	0.25 %	0.25 %	0.31 %	100.00 %
現金流入	71,454,287	14,220,488	1,372,930	10,901,439	29,077,996	127,027,140
現金流出	96,487,902	669,100	247,123	244,492	302,398	97,951,015
資金缺口金額	(25,033,615)	13,551,388	1,125,807	10,656,947	28,775,598	29,076,125

註：係包含估計利息。

108.3.31						
現金流量缺口						
金融資產	0-30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天-1年	1年以上	合計
現金及約當現金	\$ 8,206,781	3,498,184	922,098	607,680	-	13,234,743
客戶保證金專戶	21,596,520	-	-	-	-	21,596,520
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	11,446,191	1,768,386	150,572	1,458,746	24,093,000	38,916,895
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券	693,511	186,374	-	-	-	879,885
營業證券	9,449,480	1,582,012	150,572	1,458,746	23,520,925	36,161,735
衍生工具—櫃檯買賣	260,685	-	-	-	-	260,685
衍生工具—期貨交易保證金	246,956	-	-	-	-	246,956
其他債務證券	-	-	-	-	558,870	558,870
買入選擇權—期貨	971	-	-	-	-	971
經紀商投資有價證券	794,588	-	-	-	13,205	807,793
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	492,903	1,821,840	-	7,564,415	7,733,824	17,612,982
應收證券融資款	9,192,332	1,233,118	448,406	336,305	-	11,210,161
借券擔保價款	215,633	-	-	-	-	215,633
借券保證金—存出	8,435,640	-	-	-	-	8,435,640
應收款項	14,077,181	151,550	22,192	7,207	-	14,258,130
合計	\$ 73,663,181	8,473,078	1,543,268	9,974,353	31,826,824	125,480,704
占整體比例	58.70 %	6.75 %	1.23 %	7.95 %	25.37 %	100.00 %

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.3.31

金融負債	現金流量缺口					合計
	0-30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天-1年	1年以上	
短期借款	\$ 1,076,235	-	-	-	-	1,076,235
應付商業本票	3,799,012	-	-	-	-	3,799,012
持有供交易之金融負債－流動	1,560,367	-	-	-	-	1,560,367
認購售權證	156,748	-	-	-	-	156,748
衍生工具－櫃檯買賣	976,041	-	-	-	-	976,041
應付債券	427,572	-	-	-	-	427,572
賣出選擇權負債－期貨	6	-	-	-	-	6
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,095,038	-	-	-	-	3,095,038
附買回債券負債	33,056,834	-	-	-	-	33,056,834
融券保證金	1,262,459	169,354	61,583	46,188	-	1,539,584
應付融券擔保借款	1,411,131	189,298	68,835	51,627	-	1,720,891
借券保證金－存入	14,053,338	-	-	-	-	14,053,338
期貨交易者權益	21,596,526	-	-	-	-	21,596,526
應付帳款	14,352,398	57	21	16	-	14,352,492
租賃負債－流動與非流動	5,890	11,297	10,530	18,949	421,952	468,618
代收款項	1,375,684	168	-	-	-	1,375,852
合計	\$ 96,644,912	370,174	140,969	116,780	421,952	97,694,787
占整體比例	98.93 %	0.38 %	0.14 %	0.12 %	0.43 %	100.00 %
現金流入	73,663,181	8,473,078	1,543,268	9,974,353	31,826,824	125,480,704
現金流出	96,644,912	370,174	140,969	116,780	421,952	97,694,787
資金缺口金額	(22,981,731)	8,102,904	1,402,299	9,857,573	31,404,872	27,785,917

在本報告基準日，合併公司各期間現金流量多呈現顯著的淨現金流入狀態。合併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，顯示合併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，以評估合併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，必要時將參酌合併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，以因應合併公司資金調度緊急應變計畫。

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### 3. 金融資產之移轉

#### 未整體除列之已移轉金融資產

合併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，並反映合併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，合併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，但合併公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。

合併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。

合併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，合併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。由於合併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	109.3.31	
	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	\$ 26,134,740	26,085,771
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債	722,490	696,472
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

富邦綜合證券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	108.3.31	
	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	\$ 33,763,073	33,056,834
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債	454,911	422,039

4. 金融資產及金融負債互抵

合併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。

合併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：

109.3.31						
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						
	於資產負債表中互抵之			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)	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	
衍生金融資產	\$ 382,930	-	382,930	-	-	382,930

109.3.31						
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			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)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具(註)	設定質押現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 1,261,864	-	1,261,864	-	-	1,261,864
附買回協議	26,085,771	-	26,085,771	26,085,771	-	-
合計	\$ 27,347,635	-	27,347,635	26,085,771	-	1,261,864

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						
	於資產負債表中互抵之			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)	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	
衍生金融資產	\$ 244,236	-	244,236	-	-	244,236

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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						
	於資產負債表中互抵之			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)	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 現金擔保品	
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

108.3.31						
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						
	於資產負債表中互抵之			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)	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	
衍生金融資產	\$ 261,656	-	261,656	-	-	261,656

108.3.31						
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			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)	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 現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 976,047	-	976,047	-	-	976,047
附買回協議	33,056,834	-	33,056,834	33,056,834	-	-
合計	\$ 34,032,881	-	34,032,881	33,056,834	-	976,047

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(卅五)結構型個體

未納入合併報告之結構型個體

- 合併公司持有下列類型未納入合併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合併公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	合併公司 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

- 合併公司於民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日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：

109.3.31		資產 證券化商品
合併公司持有之資產		
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產— 流動		\$ 601,995

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.12.31	資產 證券化商品
合併公司持有之資產	
—透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	\$ <u>590,990</u>
108.3.31	資產 證券化商品
合併公司持有之資產	
—透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	\$ <u>558,870</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. 合併公司於民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日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。

(卅六) 資本管理

1. 資本適足率計算

合併公司之資本管理目標係保障繼續經營之能力，以持續提供股東報酬及其它利害關係人利益，並維持最佳資本結構以降低資金成本。

為維持或調整資本結構，合併公司可能調整支付予股東之股利、減資退還股東股款、發行新股或出售資產以清償負債。目前本公司依「證券商管理規則」規定，計算及申報之資本適足比率如下：

資本適足率計算項目	109.3.31	108.12.31	108.3.31
合格自有資本淨額	\$ <u>27,841</u>	<u>28,336</u>	<u>23,845</u>
經營風險約當金額總計	\$ <u>6,494</u>	<u>6,770</u>	<u>6,861</u>
自有資本適足率	<u>429 %</u>	<u>419 %</u>	<u>348 %</u>

(單位：百萬)

- 資本適足比率 = 合格自有資本淨額 / 經營風險約當金額
- 合格自有資本淨額 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本 - 扣減資產
- 經營風險約當金額 = 市場風險約當金額 + 信用風險約當金額 + 作業風險約當金額

2. 資本適足性管理

合併公司風險控管部以不同市場之波動、利率之變化、金融環境與總體經濟之預測等條件，設定不同壓力程度之情境，應用於資本適足性之壓力測試。當壓力測試結果觸及預設之壓力點時，風險控管部將執行下列程序：

- (1) 情境事件發生之機率與其對資本適足衝擊之程度；
- (2) 辨識影響資本適足之最大情境因素與造成衝擊最嚴重之部位；
- (3) 評估情境事件發生時之因應策略；
- (4) 呈報高階主管，調整風險性資產之配置，或執行充實資本之方案。

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

經由定期執行資本適足性壓力測試，可確保合併公司因應潛在風險之能力，提前建立完善之業務管理、資產配置與資本強化策略。

(卅七)其他

合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債之資訊如下：

	109.3.31			108.12.31			108.3.31		
	外幣 (千元)	匯率 (元)	新台幣	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	463,715	30.2271	14,016,760	410,279	30.1121	12,354,362	215,430	30.8329	6,642,332
港幣	63,511	3.9053	248,030	61,438	3.8678	237,630	82,686	3.9279	324,782
澳幣	-	-	-	-	-	-	449	21.8516	9,811
歐元	375	33.2444	12,467	208	33.7543	7,021	371	34.6063	12,839
日幣	19,384	0.2791	5,410	31,005	0.2770	8,588	799,717	0.2782	222,481
新加坡幣	-	-	-	-	-	-	196	22.7505	4,459
英鎊	64	37.3133	2,388	94	39.5438	3,717	108	40.1370	4,335
人民幣	91,664	4.2601	390,498	10,359	4.3236	44,788	203,456	4.5852	932,886
南非幣	-	-	-	-	-	-	12,935	2.1179	27,395
加拿大元	-	-	-	-	-	-	77	22.9702	1,769
非貨幣性項目									
美金	397,954	30.2271	12,028,995	620,868	30.1121	18,695,639	306,249	30.8329	9,442,545
人民幣	75,630	4.2601	322,191	75,801	4.3236	327,733	80,928	4.5852	371,071
港幣	29,387	3.9053	114,765	36,775	3.8678	142,238	-	-	-
日幣	3,175	0.2791	886	1,191	0.2770	330	28,517,264	0.2782	7,933,503
歐元	11	33.2444	366	25	33.7543	844	-	-	-
採用權益法之投資：									
人民幣	-	-	-	-	-	-	148,464	4.5852	680,737
金融負債：									
貨幣性項目									
美金	87,000	30.2771	2,634,108	28,000	30.1121	843,139	34,500	30.8329	1,063,735
日幣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
非貨幣性項目									
美金	672,422	30.2771	20,358,988	952,248	30.1121	28,674,187	441,730	30.8329	13,619,817
日幣	-	-	-	-	-	-	29,258,111	0.2782	8,139,606
人民幣	64,098	4.2601	273,064	63,478	4.3236	274,453	65,008	4.5852	298,075

由於合併公司功能性貨幣種類繁多，故採彙整方式揭露貨幣性項目之兌換損益資訊，民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日外幣兌換利益(損失)(含已實現及未實現)分別為3,859千元及(15,869)千元。

### 七、關係人交易

#### (一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與合併公司之關係
富邦金融控股(股)公司 (以下簡稱富邦金控)	係本公司之母公司
富邦產物保險(股)公司 (以下簡稱富邦產物)	與本公司同為富邦金控之百分之百持有子公司
富邦人壽保險(股)公司 (以下簡稱富邦人壽)	與本公司同為富邦金控之百分之百持有子公司
台北富邦商業銀行(股)公司 (以下簡稱台北富邦銀行)	與本公司同為富邦金控之百分之百持有子公司



富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與合併公司之關係
富邦銀行(香港)有限公司 (以下簡稱富銀香港)	與本公司同為富邦金控之百分之百持有子公司
富邦證券投資信託(股)公司 (以下簡稱富邦投信)	與本公司同為富邦金控之百分之百持有子公司 (自民國一〇八年第四季起非本公司之子公司)
富邦育樂(股)公司 (以下簡稱富邦育樂)	富邦金控百分之百持有之孫公司
忠興開發(股)公司 (以下簡稱忠興開發)	該公司係本公司母公司富邦金控之主要法人股東
台灣大哥大(股)公司 (以下簡稱台灣大)	實質關係人
廈門銀行(股)公司 (以下簡稱廈門銀行)	實質關係人
遠東國際商業銀行(股)公司 (以下簡稱遠東銀行)	實質關係人
臺灣集中保管結算所(股)公司 (以下簡稱集保結算所)	實質關係人(於民國一〇八年第三季起非實質關係人)
臺灣證券交易所(股)公司 (以下簡稱證交所)	實質關係人
臺灣期貨交易所(股)公司 (以下簡稱期交所)	實質關係人
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心(以下簡稱櫃買中心)	實質關係人(於民國一〇八年第三季起為實質關係人)
明東實業(股)公司 (以下簡稱明東實業)	實質關係人
台塑石化(股)公司 (以下簡稱台塑石化)	實質關係人
聯發科技(股)公司 (以下簡稱聯發科)	實質關係人
奇邑科技(股)公司(以下簡稱奇邑科技)	實質關係人
財團法人富邦慈善基金會	實質關係人
裕融企業股份有限公司 (以下簡稱裕融企業)	實質關係人
金穎生物科技股份有限公司 (以下簡稱金穎生技)	實質關係人
富邦證券投資信託(股)公司 所發行之各基金	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

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)主要管理人員報酬包括：

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
薪資與其他短期員工福利	\$ 53,161	55,963
退職後福利	1,947	1,410
其他長期員工福利	372	496
	<u>\$ 55,480</u>	<u>57,869</u>

(三)與關係人之間之重大交易事項

1.銀行存款、約當現金、短期借款及其他流動資產

合併公司民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日存於台北富邦銀行及富銀香港之存款明細如下：

項 目	109.3.31		108.12.31		108.3.31	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
活期存款(不含交割款)	\$ 4,459,326	79.98	4,904,740	81.19	834,743	31.91
活期存款(帳列客戶保證金專戶)	\$ 1,145,941	12.72	410,921	8.34	345,650	4.05
支票存款	\$ 35,129	68.00	60,881	88.79	39,982	81.65
定期存款	\$ 564,000	28.83	554,000	27.71	581,500	22.43
質押定期存款	\$ 105,000	100.00	105,000	100.00	180,021	100.00
外幣存款(不含交割款)	\$ 244,817	2.37	334,008	8.47	158,019	5.45
外幣定期存款	\$ 2,996,350	100.00	8,089,216	100.00	4,246,277	99.77

合併公司於民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三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825,681千元、839,281千元及1,040,064千元。

合併公司於民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日因銀行存款，而自台北富邦銀行、富銀香港及遠東銀行產生之利息收入分別為31,606千元及32,076千元。其利率區間於民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日分別為0.005%~2.010%及0.001%~4.300%。

另，合併公司於民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日因銀行存款，而自廈門銀行產生之利息收入分別為3,958千元及5,190千元，其利率區間於民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日分別為0.05%~2.10%及0.05%~3.10%。

合併公司於民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三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、725,000千元及835,000千元，皆以定期存款存於台北富邦銀行。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

於民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日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。另於民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日分別提供帳面價值1,575,932千元、1,577,376千元及1,578,494千元之土地及建物，以及皆提供105,000千元定期存款，作為抵押擔保。另，於民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日，分別提供帳面價值4,051,250千元、4,341,000千元及4,321,450千元之股票投資(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)及595,434千元、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。

2. 合併公司購入富邦投信發行之基金餘額明細如下：

基金名稱	109.3.31	108.12.31	108.3.31
富邦吉祥貨幣市場基金	\$ 121,588	121,440	256,422
富邦美國政府債券1-3年期基金	-	-	20,778
富邦中國政策金融債券0-1年ETF證券投資信託基金	15,362	15,428	-
富邦彭博巴克萊全球美元10年以上能源業投資等級債ETF證券投資信託基金	-	19,895	-
富邦大中華成長基金	-	-	12,716
富邦中國優質債券人民幣計價基金	-	-	15,342
富邦新興雙印主權債券基金	-	-	21,080
富邦中國貨幣市場基金	-	-	42,145
富邦上証180基金	-	-	14,322
富邦歐亞絲路多重資產型基金	-	-	37,240
富邦標普美國特別股ETF基金	-	-	21,666
富邦中國政策金融債券ETF基金	-	-	88,051
富邦全球金融業10年以上美元投等債券ETF	-	-	29,978
富邦中國美元投資等級債券ETF基金	78,144	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	-	19,905	-
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	-	9,986	23,993
合計	\$ 215,094	267,074	583,733

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3. 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)

		108.3.31
富邦富邦基金		\$ 51,597
富邦吉祥貨幣市場基金		457,167
富邦中國優質債券人民幣計價基金		26,447
富邦大中華成長基金		12,716
富邦策略高收益債券基金		-
富邦中國高收益債券人民幣計價基金		-
富邦中國貨幣市場基金		42,145
富邦中國多重資產型基金		-
富邦歐亞絲路多重資產型基金		37,240
富邦新興雙印主權債券基金		21,080
其他(係個別金額未達10,000千元以上者)		9,454
合計		<u>\$ 657,846</u>

4. 衍生金融工具交易

單位：新台幣千元

109.3.31					
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
遠東國際商業銀行 股份有限公司	換利合約	2017.02.21~ 2023.07.13	\$ 600,000	換利合約價值資產	8,424
遠東國際商業銀行 股份有限公司	換利合約	2018.01.09~ 2023.02.27	1,500,000	換利合約價值負債	26,329

  

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
遠東國際商業銀行 股份有限公司	換利合約	2017.02.21~ 2023.07.13	\$ 600,000	換利合約價值資產	5,005
遠東國際商業銀行 股份有限公司	換利合約	2018.01.09~ 2023.02.27	1,500,000	換利合約價值負債	17,039

  

108.3.31					
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
遠東國際商業銀行 股份有限公司	換利合約	2017.02.21~ 2023.07.13	\$ 600,000	換利合約價值資產	5,558
遠東國際商業銀行 股份有限公司	換利合約	2018.01.09~ 2023.02.27	1,500,000	換利合約價值負債	18,439

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動  
合併公司持有關係人股票之期末餘額如下：

109.3.31			
證券名稱	成 本	股數(千股)	評價調整 利益(損失)
台灣大	\$ 1,682,697	20,242	339,479
108.12.31			
證券名稱	成 本	股數(千股)	評 價 利益(損失)
台灣大	\$ 1,682,697	20,242	584,408
108.3.31			
證券名稱	成 本	股數(千股)	評 價 利益(損失)
台灣大	\$ 1,682,697	20,242	574,287

6. 營業證券—自營(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動)  
合併公司持有關係人有價證券之期末餘額及相關處分損益如下：

109.3.31		
證券名稱	成 本	評價調整 利益(損失)
富邦日本東証單日反向一倍基金(富邦投信經理)	\$ 16,595	(57)
富邦標普500波動率短期期貨ER期貨基金(富邦投信經理)	226,667	(13,936)
富邦台灣摩根基金(富邦投信經理)	22,689	(1,299)
富邦台灣公司治理100基金(富邦投信經理)	31,110	592
富邦印度NIFTY單日正向兩倍基金(富邦投信經理)	13,472	201
富邦恒生國企單日反向一倍基金(富邦投信經理)	44,837	1,030
富邦NASDAQ-100單日正向兩倍基金(富邦投信經理)	85,976	4,211
富邦NASDAQ-100單日反向一倍基金(富邦投信經理)	46,632	(180)
富邦臺灣加權單日正向兩倍基金(富邦投信經理)	22,263	50
富邦臺灣加權單日反向一倍基金(富邦投信經理)	34,199	83
富邦富時歐洲ETF基金(富邦投信經理)	62,835	(4,486)
富邦彭博巴克萊優選1-5年高收益債券ETF基金(富邦投信經理)	44,136	(4,918)
富邦中國政策金融債券0-1年ETF基金(富邦投信經理)	23,702	(107)

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

109.3.31		
證券名稱	成 本	評價調整 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)	252,836	4,388
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(富邦投信經理)	141,924	(19,171)
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基金(富邦投信經理)	40,353	(2,637)
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基金(富邦投信經理)	20,031	(3,538)
富邦標普美國特別股ETF基金(富邦投信經理)	12,041	244
富邦一號不動產投資信託基金	243,380	140,782
富邦二號不動產投資信託基金	77,483	17,717
富邦中國政策金融債券ETF基金(富邦投信經理)	152,244	(2,154)
裕融企業(股)公司106年度第1期無擔保普通公司債	300,000	172
奇邑科技	16,340	(3,813)
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	67,755	2,566
合 計	<u>\$ 1,999,500</u>	<u>115,740</u>

108.12.31		
證券名稱	成 本	評價調整 利益(損失)
富邦台灣摩根基金(富邦投信經理)	\$ 17,451	923
富邦台灣發達指數股票型基金(富邦投信經理)	16,303	388
富邦台灣公司治理100基金(富邦投信經理)	19,052	(8)
富邦印度NIFTY單日反向一倍證券投資信託基金(富邦投信經理)	28,149	(1,943)
富邦上証180基金(富邦投信經理)	16,172	8
富邦深証100基金(富邦投信經理)	15,375	109
富邦NASDAQ-100單日反向一倍基金(富邦投信經理)	22,920	(491)
富邦恒生國企單日反向一倍基金(富邦投信經理)	44,222	(4,985)
富邦富時歐洲ETF基金(富邦投信經理)	11,074	54
富邦上証180單日正向兩倍基金(富邦投信經理)	20,622	151
富邦彭博巴克萊優選1-5年高收益債券ETF基金(富邦投信經理)	92,557	(1,592)
富邦中國政策金融債券0-1年ETF基金(富邦投信經理)	24,808	(83)

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

證券名稱	108.12.31	
	成 本	評價調整 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
富邦中國以外新興市場美元5年以上投資等級債券ETF基金(富邦投信經理)	141,631	(877)
富邦彭博巴克萊歐洲區美元7-15年期銀行債ETF基金(富邦投信經理)	62,102	(603)
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基金(富邦投信經理)	60,319	(285)
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基金(富邦投信經理)	40,239	(210)
富邦標普美國特別股ETF基金(富邦投信經理)	14,662	23
富邦一號不動產投資信託基金	243,380	138,396
富邦二號不動產投資信託基金	77,483	16,425
富邦中國政策金融債券ETF基金(富邦投信經理)	15,792	(13)
富邦台灣中小A級動能50ETF基金(富邦投信經理)	14,326	386
金穎生技(股)公司國內第1次無擔保轉換公司債	30,000	(3,450)
裕融企業(股)公司106年度第1期無擔保普通公司債	300,000	297
奇邑科技	15,011	1,642
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	91,661	4,235
合 計	<u>\$ 1,688,821</u>	<u>149,798</u>

證券名稱	108.3.31	
	成 本	評價調整 利益(損失)
富邦標普500波動率短期期貨ER期貨基金(富邦投信經理)	\$ 146,031	1,834
富邦台灣摩根基金(富邦投信經理)	27,659	1,447
富邦印度NIFTY單日正向兩倍證券投資信託基金(富邦投信經理)	21,715	636
富邦彭博巴克萊優選1-5年高收益債券ETF基金(富邦投信經理)	87,927	210
富邦NASDAQ-100單日正向兩倍基金(富邦投信經理)	28,680	2,372
富邦恒生國企單日反向一倍基金(富邦投信經理)	38,177	(3,733)
富邦臺灣加權單日正向兩倍基金(富邦投信經理)	18,621	3,207
富邦台灣公司治理100基金(富邦投信經理)	42,016	535

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.3.31		
證券名稱	成 本	評價調整 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)	255,965	762
富邦中國政策金融債券ETF基金(富邦投信經理)	96,224	(1,283)
富邦中國中証中小500ETF基金(富邦投信經理)	21,452	50
富邦富時歐洲ETF基金(富邦投信經理)	10,031	(39)
富邦一號不動產投資信託基金	242,516	125,494
富邦二號不動產投資信託基金	76,210	12,753
富邦台灣中小A級動能50ETF基金(富邦投信經理)	10,812	38
裕融企業(股)公司106年度第1期無擔保普通公司債	300,000	458
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	91,327	1,153
合 計	<u>\$ 1,515,363</u>	<u>145,894</u>
109年1月至3月		
證券名稱	股利收入	處分投資 (損) 益
富邦NASDAQ-100單日正向兩倍基金(富邦投信經理)	\$ -	(22,903)
富邦標普500波動率短期期貨ER指數股票型期貨信託基金(富邦投信經理)	-	236,381
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	8,038	(22,995)
合 計	<u>\$ 8,038</u>	<u>190,483</u>
108年1月至3月		
證券名稱	股利收入	處分投資 (損) 益
富邦標普500波動率短期期貨ER期貨基金(富邦投信經理)	\$ -	24,397
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	2,487	15,430
合 計	<u>\$ 2,487</u>	<u>39,827</u>

於民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日，合併公司持有關係人營業證券—債券分別為300,000千元、330,000千元及300,000千元。另，持有關係人營業證券—債券產生之利息收入於民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日分別為798千元及792千元；持有關係人營業證券—其他產生之利息收入於民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日分別為1,316千元及1,188千元。



富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

7.營業證券—避險(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動)

合併公司持有關係人有價證券之期末餘額及相關處分損益如下：

證券名稱	109.3.31	
	成 本	評價調整 利益(損失)
聯發科	\$ 39,148	(6,122)
中 磊	41,645	(6,477)
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	2,867	(678)
合 計	<u>\$ 83,660</u>	<u>(13,277)</u>

證券名稱	108.12.31	
	成 本	評價調整 利益(損失)
聯發科	\$ 35,422	1,320
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	12,614	472
合 計	<u>\$ 48,036</u>	<u>1,792</u>

證券名稱	108.3.31	
	成 本	評價調整 利益(損失)
台灣大三	\$ 100,090	5,910
富邦上証180單日正向兩倍基金(富邦投信經理)	16,203	-
富邦深証100基金(富邦投信經理)	13,236	3,045
聯發科	25,634	664
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	7,307	115
合 計	<u>\$ 162,470</u>	<u>9,734</u>

證券名稱	109年1月至3月	
	股利收入	處分投資 (損)益
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	\$ -	29,924

證券名稱	108年1月至3月	
	股利收入	處分投資 (損)益
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	\$ -	4,551

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

8. 客戶保證金專戶

關係人名稱	109.3.31	108.12.31	108.3.31
期交所	\$ 2,805,469	1,683,266	2,040,196

9. 應收帳款

關係人名稱	109.3.31	108.12.31	108.3.31
富邦投信發行之基金	\$ 292,361	67,110	119,098
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	14,828	13,737	8,946
合計	\$ 307,189	80,847	128,044

10. 交割結算基金(帳列其他非流動資產)

關係人名稱	109.3.31	108.12.31	108.3.31
證交所	\$ 114,590	110,559	110,559
期交所	128,004	127,911	141,922
櫃買中心	59,302	112,716	-
合計	\$ 301,896	351,186	252,481

11. 期貨交易人權益

於民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日，關係人因從事期貨交易買賣而存於合併公司之期貨交易人權益如下：

關係人名稱	109.3.31	108.12.31	108.3.31
台北富邦銀行	\$ 99,132	99,230	102,998
富邦長紅基金	10,000	-	-
富邦精準基金	14,613	-	-
富邦上証180基金	74,285	-	353,192
富邦上証180單日正向兩倍基金	3,974,828	-	7,905,199
富邦上証180單日反向一倍基金	38,947	-	36,676
富邦深証100基金	32,013	-	84,547
富邦東証單日正向兩倍基金	95,742	-	41,201
富邦印度NIFTY單日正向兩倍基金	165,534	-	75,321
富邦印度NIFTY單日反向一倍證券投資信託基金	12,526	-	4,197
富邦恒生國企單日正向兩倍基金	136,996	-	238,575
富邦NASDAQ-100單日正向兩倍基金	514,984	7,613,805	518,953
富邦臺灣加權單日反向一倍基金	266,661	-	-

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	109.3.31	108.12.31	108.3.31
富邦標普500波動率短期期貨 ER指數股票型期貨信託基金	2,203,459	-	2,457,395
富邦台灣采吉50基金	11,414	-	-
富邦台灣公司治理100基金	17,065	-	-
富邦中國中証中小500ETF基金	4,407	-	35,013
合併公司發行之各基金(係個別 款項未達10,000千元以上者)	20,464	-	8,363
合 計	<u>\$ 7,693,070</u>	<u>7,713,035</u>	<u>11,861,630</u>

12. 暫付款(帳列其他流動資產)

關係人名稱	109.3.31	108.12.31	108.3.31
富邦金控	\$ -	-	75,028
其他(係個別款項未達10,000 千元以上者)	7,600	7,776	7,465
合 計	<u>\$ 7,600</u>	<u>7,776</u>	<u>82,493</u>

13. 信用交易

民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日其他關係人向合併公司融資餘額分別為32,989千元、107,084千元及129,182千元。

14. 存出保證金(帳列其他非流動資產)

關係人名稱	109.3.31	108.12.31	108.3.31
證交所	\$ -	-	100,000
富邦一號不動產投資信託基金	6,015	5,763	12,174
櫃買中心	113,000	113,000	-
其他(係個別款項未達10,000 千元以上者)	26,291	26,610	26,503
合 計	<u>\$ 145,306</u>	<u>145,373</u>	<u>138,677</u>

15. 借券保證金(帳列借券保證金-存出)

關係人名稱	109.3.31	108.12.31	108.3.31
證交所	\$ -	-	7,932,801

16. 其他應收款

關係人名稱	109.3.31	108.12.31	108.3.31
台北富邦銀行	\$ 65,956	46,699	59,917
富邦人壽	21,650	9,165	35,012
其他(係個別款項未達10,000 千元以上者)	4,568	10,014	6,345
合 計	<u>\$ 92,174</u>	<u>65,878</u>	<u>101,274</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

17.應付票據及帳款

關係人名稱	109.3.31	108.12.31	108.3.31
期交所	\$ 31,053	14,365	14,336
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	447	83	115
合計	<u>\$ 31,500</u>	<u>14,448</u>	<u>14,451</u>

18.其他應付款

關係人名稱	109.3.31	108.12.31	108.3.31
證交所	\$ 24,095	17,063	14,161
台北富邦銀行	5,438	3,443	10,386
富邦育樂	11,820	8,660	7,560
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	13,761	11,883	29,131
合計	<u>\$ 55,114</u>	<u>41,049</u>	<u>61,238</u>

19.本期所得稅資產及本期所得稅負債

本公司自民國九十一年度起，營利事業所得稅係與富邦金控採行合併辦理營利事業所得稅申報，依營利事業所得稅結算申報採連結稅制結果，本公司民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日本期所得稅負債餘額分別為264,855千元、226,240千元及340,712千元。

20.附買回債券負債

關係人名稱	109.3.31	108.12.31	108.3.31
台塑石化	\$ -	-	<u>120,028</u>

21.受託買賣手續費收入(帳列經紀手續費收入)

關係人名稱	109年 1月至3月	108年 1月至3月
富邦人壽	\$ 35,505	42,119
台北富邦銀行	17,381	8,011
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	19,061	27,747
合計	<u>\$ 71,947</u>	<u>77,877</u>

22.代銷手續費收入(帳列承銷業務收入)

關係人名稱	109年 1月至3月	108年 1月至3月
富邦投信	\$ <u>12,631</u>	<u>-</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

23.發行認購(售)權證費用(帳列發行認購(售)權證淨利益(損失))

關係人名稱	109年 1月至3月	108年 1月至3月
證交所	\$ 11,360	8,741
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	2,668	582
合計	<u>\$ 14,028</u>	<u>9,323</u>

24.經理管理費收入(帳列其他營業收益)

關係人名稱	109年 1月至3月	108年 1月至3月
富邦標普500波動率短期期貨ER基金	\$ -	22,332
富邦上証180基金	-	34,435
富邦上証180單日正向兩倍基金	-	70,138
富邦彭博巴克萊9-35年A級美元息收公司債券ETF基金	-	13,411
富邦六年到期新興市場債券基金	-	19,625
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	-	116,524
合計	<u>\$ -</u>	<u>276,465</u>

25.銷售基金手續費收入(帳列其他營業收益)

關係人名稱	109年 1月至3月	108年 1月至3月
富邦標普500波動率短期期貨ER期貨基金(富邦投信經理)	\$ -	18,649
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	-	19,726
合計	<u>\$ -</u>	<u>38,375</u>

26.場地使用費收入(帳列其他利益及損失)

關係人名稱	109年 1月至3月	108年 1月至3月
台北富邦銀行	<u>\$ 64,586</u>	<u>56,457</u>

27.共同行銷收入(帳列其他利益及損失)

關係人名稱	109年 1月至3月	108年 1月至3月
富邦人壽	\$ 19,879	33,824
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	1,604	1,480
合計	<u>\$ 21,483</u>	<u>35,304</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

28.經手費支出(帳列經紀及自營經手費支出)

關係人名稱	109年 1月至3月	108年 1月至3月
證交所	\$ 51,064	32,420
期交所	31,165	20,417
櫃買中心	18,943	-
合計	<u>\$ 101,172</u>	<u>52,837</u>

29.結算交割服務費支出

關係人名稱	109年 1月至3月	108年 1月至3月
期交所	<u>\$ 24,317</u>	<u>15,162</u>

30.保險費(帳列員工福利費用及其他營業費用)

關係人名稱	109年 1月至3月	108年 1月至3月
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	<u>\$ 8,740</u>	<u>10,630</u>

31.佣金支出(帳列其他營業費用)

關係人名稱	109年 1月至3月	108年 1月至3月
富邦人壽	-	16,532
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	-	6,035
合計	<u>\$ -</u>	<u>22,567</u>

係支付關係人代銷合併公司經理之基金銷售佣金。期末應付佣金帳列應付帳款項下。

32.集保服務費(帳列其他營業費用)

關係人名稱	109年 1月至3月	108年 1月至3月
集保結算所	<u>\$ -</u>	<u>19,189</u>

33.借券費用(帳列其他營業費用)

關係人名稱	109年 1月至3月	108年 1月至3月
富邦人壽	\$ 46,251	16,352
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	-	5
合計	<u>\$ 46,251</u>	<u>16,357</u>

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

34.其他費用(基金)

關係人名稱	109年	108年
	1月至3月	1月至3月
集保結算所	\$ -	26,574

35.富邦證券BVI向富銀香港收購其持有之富銀資產管理有限公司100%股權，收購價款為港幣10,000千元，已於民國一〇八年二月完成收購程序。

36.使用權資產及租賃負債

關係人名稱	使用權資產		
	109.3.31	108.12.31	108.3.31
台北富邦銀行	\$ 100,008	107,393	78,280
台灣固網	-	170	730
忠興開發	39,744	48,900	76,569
明東實業	16,583	-	4,225
財團法人富邦慈善基金會	3,812	6,079	12,930
富邦一號不動產投信託基金	34,050	39,398	869
富邦二號不動產投信託基金	15,567	20,071	25,284
富邦人壽	30,817	33,769	33,008
富邦產物	30,547	34,291	21,846
合計	\$ 271,128	290,071	253,741

關係人名稱	租賃負債		
	109.3.31	108.12.31	108.3.31
台北富邦銀行	\$ 101,906	108,996	78,536
台灣固網	-	172	737
忠興開發	40,612	49,771	76,769
明東實業	16,652	-	4,224
財團法人富邦慈善基金會	3,875	6,174	12,950
富邦一號不動產投信託基金	34,703	39,975	798
富邦二號不動產投信託基金	15,813	20,343	25,330
富邦人壽	31,166	33,989	33,105
富邦產物	30,911	34,562	21,845
合計	\$ 275,638	293,982	254,294

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	合約總價值		
	109.3.31	108.12.31	108.3.31
台北富邦銀行	\$ 159,812	159,812	168,963
台灣固網	1,775	1,783	2,175
忠興開發	127,491	127,491	127,491
明東實業	18,990	-	17,091
財團法人富邦慈善基金會	28,063	28,063	28,063
富邦一號不動產投信託基金	69,996	67,051	93,989
富邦二號不動產投信託基金	55,841	55,841	53,841
富邦人壽	40,898	40,898	78,932
富邦產物	45,488	45,488	48,028
合計	<u>\$ 548,354</u>	<u>526,427</u>	<u>618,573</u>

關係人名稱	利息費用	
	109年 1月至3月	108年 1月至3月
台北富邦銀行	\$ 901	695
台灣固網	-	4
忠興開發	376	679
明東實業	153	40
財團法人富邦慈善基金會	40	117
富邦一號不動產投信託基金	333	29
富邦二號不動產投信託基金	124	237
富邦人壽	281	296
富邦產物	289	202
合計	<u>\$ 2,497</u>	<u>2,299</u>

37. 合併公司其他與關係人交易金額未達一千萬元，予以彙總揭露如下：

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
資產及負債：			
其他預付款	\$ 1,042	806	3,335
其他(係個別款項未達2,000 千元以上者)	4,125	3,457	3,939
合計	<u>\$ 5,167</u>	<u>4,263</u>	<u>7,274</u>



富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
收 入：		
股務代理收入	\$ 9,123	8,316
租金收入	2,429	2,529
其他業務收入	3,877	-
財務收入	6,091	4,549
其他營業外收入	2,791	1,530
其他(係個別款項未達2,000千元以上者)	<u>4,323</u>	<u>637</u>
合 計	<u>\$ 28,634</u>	<u>17,561</u>
	109年 1月至3月	108年 1月至3月
費 用：		
電腦資訊費	\$ 6,018	4,271
大樓管理費	3,283	3,236
郵 電 費	3,764	3,851
自由捐贈	1,068	2,625
廣告費	3,274	3,641
租金支出	5,697	6,045
其他營業支出	4,019	774
其他(係個別款項未達2,000千元以上者)	<u>5,003</u>	<u>5,498</u>
合 計	<u>\$ 32,126</u>	<u>29,941</u>

上述關係人交易之價格決定及付款條件與非關係人並無重大不同。

富邦綜合證券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

合併公司提供抵質押擔保之資產帳面價值明細如下：

資產名稱	質押擔保標的	109.3.31	108.12.31	108.3.31
定期存款(帳列其他流動資產)	取得銀行借款及透支共用額度	\$ 105,000	105,000	105,000
定期存款(帳列其他非流動資產)	全權委託保證金	-	-	15,021
定期存款(帳列其他流動資產)	履約保證金	-	-	60,000
受益證券(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動)	取得銀行借款額度	595,434	582,964	-
股票(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動)	取得銀行借款額度	4,051,250	4,341,000	4,321,450
債券(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動)	信託業務賠償準備金	50,335	50,264	50,264
債券(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動)	債券業務交易之擔保用途	50,336	50,264	50,265
不動產及設備—土地及建築物	取得銀行借款額度	1,555,517	1,563,614	1,562,656
投資性不動產—土地及建築物	取得銀行借款額度	931,692	927,880	929,618
		<u>\$ 7,339,564</u>	<u>7,620,986</u>	<u>7,094,274</u>

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)本公司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本公司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(帳列其他應付款)明細如下：

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
應付賠償損失	\$ <u>11,526</u>	<u>11,526</u>	<u>11,526</u>

民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日，就此類訴訟案件所提列之賠償損失均為0千元。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

十二、其他

(一)員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

功 能 別 性 質 別	109年1月至3月			108年1月至3月		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用						
薪資費用	\$ -	699,275	699,275	-	749,475	749,475
勞健團保費用	-	58,400	58,400	-	64,069	64,069
退休金費用	-	34,031	34,031	-	42,429	42,429
董事酬金	-	2,427	2,427	-	5,378	5,378
其他員工福利費用	-	25,004	25,004	-	23,725	23,725
折舊費用	-	81,898	81,898	-	90,138	90,138
攤銷費用	-	19,101	19,101	-	20,120	20,120

(二)期貨商之法定財務比率限制及其執行情形

1.依期貨商管理規則之規定，本公司之期貨自營部各項財務比率之限制及執行情形如下：

規定 條次	計算公式	本 期		上 期		標準	執行情形
		計算式	比率	計算式	比率		
17	業主權益 負債總額-期貨交易人權益	382,967	90.18	382,868	436.12	≥1	符合規定
		4,247		878			
17	流動資產 流動負債	733,697	208.93	688,773	4,825.70	≥1	符合規定
		3,512		143			
22	業主權益 最低實收資本額	382,967	96 %	382,868	96.00 %	≥60% ≥40%	符合規定
		400,000		400,000			
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位所 需之客戶保證金總額	702,909	966 %	666,798	1,095.00 %	≥20% ≥15%	符合規定
		72,794		60,890			

2.依期貨商管理規則之規定，子公司富邦期貨各項財務比率之限制及執行情形如下：

規定 條次	計算公式	本 期		上 期		標準	執行情形
		計算式	比率	計算式	比率		
17	業主權益 負債總額-期貨交易人 權益	2,136,726	14.33	1,992,580	12.07	≥1	符合規定
		149,126		165,041			
17	流動資產 流動負債	24,082,779	1.07	24,080,366	1.07	≥1	符合規定
		22,448,489		22,524,620			
22	業主權益 最低實收資本額	2,136,726	353.15 %	1,992,580	332.10 %	≥60% ≥40%	符合規定
		600,000		600,000			
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位所 需之客戶保證金總額	1,842,732	57.32 %	1,747,565	36.28 %	≥20% ≥15%	符合規定
		3,214,912		4,817,417			

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (三)專屬期貨商業務之特有風險

期貨交易具有低保證金之財務槓桿特性，在可能產生極大利潤之同時，也可能產生極大之損失。當期貨市場行情不利於所持期貨契約時，期貨經紀商為維持保證金額度，得要求追繳額外之保證金，如委託人無法在所定期限內補繳時，則期貨經紀商有權代為沖銷委託人所持期貨契約，沖銷後若仍有虧損，則委託人須補繳此一損失之金額。倘期貨契約之行情有劇烈變動時，原始保證金有可能完全損失，超過原始保證金之損失部分，委託人亦須補繳。合併公司皆依相關規定辦理，目前合併公司尚無應承擔委託人拒絕補繳上述損失而產生違約損失之風險。另合併公司從事自營業務之主要風險為市場價格風險，即持有之期貨或選擇權合約市場價格受投資標的指數波動而變動，若市場指數價格與投資標的呈反向變動，將產生損失，惟合併公司基於風險管理，業已設立停損點，以控制此風險。

(四)富邦證券(BVI)海外轉投資公司Fubon Securities(HK) Ltd.於民國一〇九年三月三十一日待彌補虧損計港幣89,390千元。富邦證券(BVI)董事會於民國一〇三年十二月二十九日決議，對Fubon Securities(HK) Ltd.因業務所需之營運資金將無條件支持。

(五)依據證櫃輔字第1030026386號函規定，提供下列資訊：

民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日本公司所轄國際證券業務分公司辦理客戶委託帳戶保管業務，其保管明細分別為銀行存款12,259千美元、13,144千美元及6,881千美元、股票8,998千美元、9,928千美元及15,567千美元、債券16,029千美元、19,199千美元及23,687千美元、基金1,615千美元、1,238千美元及544千美元及結構型商品10,363千美元、7,325千美元及6,672千美元。

(六)子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，子公司富邦期貨帳上產生約1.85億元應收期貨交易保證金。子公司富邦期貨已依規定向交易所申報，截至民國一〇九年三月三十一日止尚待追償金額為167,321千元，經考量實際追償情形後，提列備抵損失金額為158,480千元。

(七)本公司出資全權委託孫公司富邦基金管理(香港)有限公司代為操作，全權委託合約額度為200,000千元，截至民國一〇九年三月三十一日委託代操帳面金額為162,520千元。上述關係人之委任合約，其交易條件與非關係人並無重大差異。

## 十三、附註揭露事項

### (一)重大交易事項相關資訊

民國一〇九年一月一日至三月三十一日合併公司依證券商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. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。

富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- 4.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。
- 5.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。
- 6.應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。
- 7.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：

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			
				科目	金額	交易條件	占合併總營業收入 或總資產之比率
0	富邦綜合證券股份有限公司	富邦期貨股份有限公司	1	期貨佣金收入-期貨交易輔助業務	31,894	與一般交易並無不同	1.78 %
0	富邦綜合證券股份有限公司	富邦證券投資顧問股份有限公司	1	勞務費用-顧問費	34,801	與一般交易並無不同	1.94 %
1	富邦期貨股份有限公司	富邦綜合證券股份有限公司	2	客戶保證金專戶-銀行存款	1,420,303	與一般交易並無不同	1.10 %
1	富邦期貨股份有限公司	富邦綜合證券股份有限公司	2	期貨交易人權益-客戶	1,011,548	與一般交易並無不同	0.78 %
1	富邦期貨股份有限公司	富邦綜合證券股份有限公司	2	期貨佣金支出-期貨交易輔助業務	31,894	與一般交易並無不同	1.78 %
2	富邦證券投資顧問股份有限公司	富邦綜合證券股份有限公司	2	顧問費收入-證券	34,801	與一般交易並無不同	1.94 %

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。

(二)轉投資事業相關資訊(不包含大陸被投資公司)：

民國一〇九年一月一日至三月三十一日合併公司之轉投資事業資訊(不包含大陸被投資公司)如下：

投資公司 名稱	被投資公司 名稱	所在地區	設立日期	金管會核准 日期文號	主要營 業項目	原始投資金額			期末持有			被投資公司 本期營業收入	被投資公司 本期損益	本期編列之 投資損益	本期現 金股利	備註
						本期末	去年年底	股數	比率	帳面金額						
富邦綜合證券(股)公司	富邦期貨(股)公司	台北市	87.05.07		期貨業務	1,424,128	1,424,128	140,000	100.00 %	2,136,726	475,121	32,140	32,140	-	於編製合併財報時業已沖銷	
"	富邦證券(英屬維京群島)有限公司	英屬維京群島	96.04.03	88台財證(二)第40335號	證券業務	1,078,338	1,078,338	35,046	100.00 %	825,835	-	(21,161)	(21,161)	-	"	
"	富邦證券投資顧問(股)公司	台北市	76.04.14		投資顧問業務	300,444	300,444	30,000	100.00 %	312,642	35,735	1,453	1,453	-	"	
"	富邦證創投資(股)公司	台北市	104.09.11		創業投資業務	300,000	300,000	30,000	100.00 %	346,103	22,955	21,181	21,181	-	"	
"	富邦證創投資(股)公司	台北市	106.05.28		創業投資業務	134,000	134,000	13,400	67.00 %	133,602	-	(119)	(80)	-	"	
"	富邦管理基礎設施資產管理(股)公司	台北市	108.09.12		資產管理業務	15,300	15,300	1,530	100.00 %	15,065	-	(106)	(106)	-	"	
"	富邦金控創業投資(股)公司	台北市	92.10.17		創業投資業務	649,970	649,970	55,320	11.20 %	987,543	187,327	28,616	3,205	-	係採用權益法之投資	
富邦證券(英屬維京群島)有限公司	Fubon Securities (HK) Ltd.	香港	99.07.29	金管證券字第0990010266號	證券業務	1,098,242	1,098,242	283,178	100.00 %	750,131	17,587	(6,947)	(6,947)	-	於編製合併財報時業已沖銷	
富邦證券(英屬維京群島)有限公司	Fubon Fund Management (HK) Ltd.	香港	108.02.12	(註)金管證投字第1070323515號	資產管理業務	118,409	118,409	280	100.00 %	60,182	1,145	(13,771)	(13,771)	-	"	

註：係收購日。

(三)國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：

設立海外分公司或代表人辦事處名稱	國籍及地區	設立日期	金管會核准日期文號	主要營業項目	本期營業收入	本期稅後損益	指撥營運資金			與總公司重要往來交易	備註	
							上期期末	增加營運資金	減少營運資金			
富邦綜合證券股份有限公司北京代表處	中國北京市	100.04.21	金管證券字第0980049701號	從事與隸屬外國(地區)企業有關的非營利性業務活動(不得開展經營活動收取費用)	-	2,765	5,385	-	2,513	2,872	無	註一

註一：增加之營運資金包含利息收入0.80千元等其他收入。

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

### (四)大陸投資資訊：

#### 1.大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：

單位：新台幣千元

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	本期認 列投資 損益	期末投 資帳面 價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
富邦證股權投資 有限公司	股權投資業務	864,720 (CNY200,000)	(一)	944,532	-	-	944,532	7,458	100.00%	7,458	854,896	-

#### 2.赴大陸地區投資限額：

公司名稱	本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准 投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額(註2)
富邦綜合證券股份 有限公司	944,532 (CNY200,000)	1,017,360 (CNY200,000)	22,169,485

註1：直接赴大陸投資。

註2：係以本公司109.3.31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一〇九年三月三十一日即期匯率及民國一〇九年一月一日至三月三十一日平均匯率換算。

- 3.合併公司經金融監督管理委員會及經濟部投資審議委員會核准，民國一〇五年於大陸地區投資新設富邦證股權投資有限公司，截至民國一〇九年三月三十一日，已匯出人民幣2億元。

## 十四、部門資訊

### (一)一般性資訊

合併公司係依證券商管理規則、期貨商管理規則、公司策略、主要業務收入來源及地區劃分，以提供不同產品及勞務。由於每一部門需要不同技術及策略，故須分別管理。合併公司應報導部門如下：

- 1.自營部門：以自有資金從事上市、上櫃股票商品等經主管機關核准之有價證券及期貨、選擇權等交易，並自負盈虧風險。
- 2.金融市場部門：負債發行認購(售)權證、結構型商品及股權衍生性商品等相關業務。
- 3.投資銀行部門：從事輔導企業申請公開發行、興櫃及上市、上櫃、有價證券承銷及出售、公司資金募集及規劃等業務。
- 4.經紀部門：從事受託買賣有價證券、信用交易及期貨交易輔導助人之業務。
- 5.期貨部門：於期貨及選擇權市場，從事避險及非避險目的之期貨及選擇權交易。
- 6.富邦期貨：從事國內外期貨經紀、經理、顧問、委任期貨交易、輔助、代理其他非結算期貨商結算等業務。
- 7.富邦投信：從事證券投資信託等業務。

## 富邦綜合證券股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

8. 富邦證券BVI：從事受託買賣國外有價證券及其他相關投資活動等業務。

9. 其他：富邦投顧：接受委任對證券投資有關事項提供研究分析意見或建議等投資顧問業務。富邦證創：從事創業投資等業務。富邦證股權投資：從事股權投資等業務。富邦閩投：從事創業投資業務。

### (二) 應報導部門損益

合併公司未分攤所得稅費用(利益)或非經常性發生之損益至應報導部門。報導之金額與營運決策者一致。

營運部門之會計政策與附註四所述之重要會計政策彙總相同。合併公司營運部門係以稅前損益衡量，並作為評估績效之基礎。本公司將部門間之銷售及移轉，視為第三人間之交易，以現時市價衡量。

### (三) 合併公司營運部門資訊及調節

	109年1月至3月									
	自營部門	金融市場部門	投資銀行部門	經紀部門	富邦期貨	富邦投信	富邦證券BVI	其他	調整及銷除	合計
收入										
來自外部客戶收入	\$ (33,249)	164,918	(97,017)	1,524,337	221,232	-	11,956	8,015	(7,190)	1,793,002
部門間收入	-	(12)	150	10,132	-	-	-	(10,270)	-	-
收入合計	\$ (33,249)	164,906	(96,867)	1,534,469	221,232	-	11,956	(2,255)	(7,190)	1,793,002
部門損益(註)	\$ (75,333)	(19,682)	(140,708)	677,626	46,458	-	(21,161)	(169,277)	(10,692)	287,231
	108年1月至3月									
	自營部門	金融市場部門	投資銀行部門	經紀部門	富邦期貨	富邦投信	富邦證券BVI	其他	調整及銷除	合計
收入										
來自外部客戶收入	\$ 46,528	362,587	186,614	1,190,391	140,859	323,917	9,387	12,487	(18,233)	2,254,537
部門間收入	-	406	150	10,879	-	-	-	(11,435)	-	-
收入合計	\$ 46,528	362,993	186,764	1,201,270	140,859	323,917	9,387	1,052	(18,233)	2,254,537
部門損益(註)	\$ 25,769	200,222	125,078	461,378	45,733	106,956	(9,780)	(32,075)	(115,527)	807,754

註：部門損益不包含所得稅費用。

上述應報導部門資訊重大調整及銷除主要係非屬營運部門之營運資訊及合併母子  
公司間交易沖銷。合併公司營運決策者不以營運部門之資產及負債作為決策之依據，  
故不揭露營運部門之資產及負債。