

股票代碼：2881

富邦金融控股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：台北市建國南路一段237號
電話：(02)6636-6636

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	8~10
(二)通過財務報告之日期及程序	10
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	10~12
(四)重大會計政策之彙總說明	12~39
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	39~41
(六)重要會計項目之說明	41~296
(七)關係人交易	296~333
(八)質押之資產	333~334
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	335~336
(十)重大之災害損失	336
(十一)重大之期後事項	336~337
(十二)其 他	337~351
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	351~359
2.大陸投資資訊	359~362
3.主要股東資訊	363
(十四)部門資訊	363~364



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

富邦金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

前言

富邦金融控股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。依金融控股公司財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可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金融控股公司財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可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金融控股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：

鍾丹丹

于紀陞



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號：台財證六字第0920122026號
民國一〇九年四月三十日

~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
富邦金融控股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、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			109.3.31		108.12.31		108.3.31	
	金額	%	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%	金額	%
11000 現金及約當現金(附註六(一)及八)	\$ 214,157,088	3	332,143,040	4	259,184,153	3	21000 央行及金融同業存款	\$ 186,898,589	2	149,607,062	2	162,231,942	2
11500 存放央行及拆借金融同業(附註六(二)及八)	288,731,061	3	304,267,672	4	213,304,369	3	21500 央行及同業融資	-	-	-	-	684,676	-
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及八)	1,282,542,748	15	1,424,854,553	17	1,080,181,806	14	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三))	45,106,871	1	37,368,956	1	35,169,336	-
12150 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(四)及八)	798,962,028	9	737,754,252	9	756,970,284	10	22300 避險之金融負債(附註六(六))	15,190,521	-	4,213,255	-	3,323,730	-
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註六(五)及八)	2,763,087,671	32	2,572,982,162	30	2,587,038,819	33	22500 附買回票券及債券負債(附註六(十九))	179,031,797	2	185,481,982	2	152,748,566	2
12300 避險之金融資產(附註六(六))	4,061,442	-	3,230,042	-	2,657,540	-	22600 應付商業本票-淨額(附註六(二十))	33,638,113	-	28,910,767	-	10,296,487	-
12500 附買回票券及債券投資(附註六(七))	54,206,867	1	92,966,941	1	77,451,952	1	23000 應付款項(附註六(廿一))	161,917,026	2	152,961,116	2	132,019,182	2
13000 應收款項-淨額(附註六(八))	223,800,939	3	197,141,163	2	184,390,966	2	23200 本期所得稅負債	8,102,006	-	5,019,306	-	8,140,568	-
13200 本期所得稅資產	962,653	-	1,043,203	-	4,180,644	-	23500 存款及匯款(附註六(廿二))	2,586,917,248	30	2,559,036,058	30	2,279,294,468	29
13500 待出售資產-淨額	46,536	-	46,090	-	46,806	-	24000 應付債券(附註六(廿三))	239,604,311	3	245,932,480	3	223,590,926	3
13500 貼現及放款-淨額(附註六(九))	2,043,643,746	24	1,969,186,848	23	1,840,951,778	23	24400 其他借款(附註六(廿四)及八)	3,672,108	-	1,931,139	-	2,139,235	-
13700 再保險合約資產-淨額(附註六(十))	27,941,172	-	24,128,438	-	21,076,355	-	24600 負債準備(附註六(廿五))	4,096,176,625	48	4,015,493,430	47	3,801,933,406	48
15000 採用權益法之投資-淨額(附註六(十一))	30,487,981	-	27,963,037	-	29,097,330	-	25500 其他金融負債(附註六(十三)及(廿六))	407,913,886	5	446,270,007	5	398,203,537	5
15500 其他金融資產-淨額(附註六(十三))	404,691,583	5	448,902,016	5	397,717,163	5	26000 租賃負債(附註六(十六))	21,638,514	-	21,606,081	-	22,616,263	-
18000 投資性不動產-淨額(附註六(十四)及八)	245,640,162	3	248,019,514	3	228,627,086	3	29300 遞延所得稅負債	18,564,775	-	22,237,020	-	14,440,388	-
18500 不動產及設備-淨額(附註六(十五)及八)	57,097,013	1	57,380,993	1	58,342,417	1	29500 其他負債(附註六(廿七))	52,209,404	1	51,946,689	1	44,904,912	1
18600 使用權資產-淨額(附註六(十六))	6,698,322	-	6,670,541	-	7,286,094	-		8,056,581,794	94	7,928,015,348	93	7,291,737,622	92
19000 無形資產-淨額(附註六(十七))	32,061,224	-	32,713,186	-	34,036,255	1	負債總計						
19500 遞延所得稅資產	30,097,574	-	22,226,429	-	15,747,941	-	歸屬於母公司業主之權益(附註六(廿九))：						
19500 其他資產-淨額(附註六(十八))	62,288,662	1	44,081,513	1	41,722,943	1	股本：						
							31101 普通股股本	102,336,040	1	102,336,040	1	102,336,040	2
							31103 特別股股本	12,666,600	-	12,666,600	-	12,666,600	-
							股本合計	115,002,640	1	115,002,640	1	115,002,640	2
							31500 資本公積	137,060,737	2	137,060,926	2	137,018,762	2
							保留盈餘：						
							32001 法定盈餘公積	62,588,197	1	62,588,197	1	57,815,312	1
							32003 特別盈餘公積	104,825,990	1	104,825,990	1	31,976,946	-
							32011 未分配盈餘	166,242,813	2	143,520,459	2	203,280,149	3
							保留盈餘合計	333,657,000	4	310,934,646	4	293,072,407	4
							32500 其他權益	(82,355,358)	(1)	44,775,892	-	(7,286,817)	-
							母公司業主之權益總計	503,365,019	6	607,774,104	7	537,806,992	8
							39500 非控制權益(附註六(廿九))	11,259,659	-	11,912,181	-	10,468,087	-
							權益總計	514,624,678	6	619,686,285	7	548,275,079	8
資產總計	\$ 8,571,206,472	100	8,547,701,633	100	7,840,012,701	100	負債及權益總計	\$ 8,571,206,472	100	8,547,701,633	100	7,840,012,701	100

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷



會計主管：王瑋



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

富邦金融控股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	
	金額	%	金額	%
41000 利息收入(附註六(卅二))	\$ 44,473,372	33	45,075,256	41
51000 減：利息費用(附註六(卅二))	10,517,946	8	10,542,243	10
利息淨收益	33,955,426	25	34,533,013	31
利息以外淨收益				
49800 手續費及佣金淨收益(附註六(卅二))	(2,463,878)	(2)	(3,659,979)	(3)
49810 保險業務淨收益(附註六(卅二))	71,012,479	53	64,727,719	59
49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註六(三))	(115,465,237)	(87)	53,857,582	49
49825 投資性不動產損益	271,058	-	781,754	1
49835 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益(附註六(四))	3,206,531	3	5,053,814	5
49850 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益(附註六(五))	6,318,905	5	64,558	-
49870 兌換損益	8,044,090	6	5,863,351	5
49880 資產減損(損失)迴轉利益	(494,267)	-	(19,228)	-
49890 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額(附註六(十一))	437,060	-	267,491	-
49898 採用覆蓋法重分類之損益(附註六(三))	127,600,696	96	(52,655,889)	(48)
49900 其他利息以外淨損益	844,269	1	930,775	1
淨收益	133,267,132	100	109,744,961	100
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,442,316)	(1)	(128,295)	-
58300 保險負債準備淨變動(附註六(卅二))	(90,809,737)	(68)	(79,444,016)	(72)
營業費用：				
58501 員工福利費用(附註六(卅二))	(8,482,544)	(7)	(8,255,376)	(8)
58503 折舊及攤銷費用(附註六(卅二))	(1,562,241)	(1)	(1,603,946)	(1)
58599 其他業務及管理費用(附註六(卅二))	(5,149,960)	(4)	(4,978,755)	(5)
營業費用合計	(15,194,745)	(12)	(14,838,077)	(14)
繼續營業部門稅前淨利	25,820,334	19	15,334,573	14
61003 減：所得稅費用(附註六(廿八))	2,647,276	2	2,765,554	3
本期淨利	23,173,058	17	12,569,019	11
其他綜合損益：				
69500 不重分類至損益之項目				
69561 確定福利計畫之再衡量數	(6,072)	-	(4,105)	-
69567 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(12,316,392)	(9)	4,069,118	4
69569 與不重分類之項目相關之所得稅(附註六(廿八))	1,484,875	1	(482,560)	-
不重分類至損益之項目合計	(10,837,589)	(8)	3,582,453	4
69570 後續可能重分類至損益之項目				
69571 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(2,962,643)	(2)	1,819,361	2
69581 後續可能重分類至損益之避險工具損益	661,521	1	310,617	-
69583 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	4,097,342	3	11,659,610	11
69575 採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額一可能重分類至損益之項目	199,671	-	251,356	-
69590 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(127,600,696)	(96)	52,655,889	48
69579 與可能重分類之項目相關之所得稅(附註六(廿八))	8,207,918	(6)	(5,445,641)	5
後續可能重分類至損益之項目合計	(117,396,887)	(88)	61,251,192	56
69500 本期其他綜合損益	(128,234,476)	(96)	64,833,645	60
本期綜合損益總額	\$ (105,061,418)	(79)	77,402,664	71
本期淨利歸屬於：				
69901 母公司業主	\$ 22,962,778	17	12,500,898	11
69903 非控制權益	210,280	-	68,121	-
	\$ 23,173,058	17	12,569,019	11
綜合損益總額歸屬於：				
69951 母公司業主	\$ (104,408,896)	(78)	76,630,464	70
69953 非控制權益	(652,522)	(1)	772,200	1
	\$ (105,061,418)	(79)	77,402,664	71
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(三十))		2.24		1.22

董事長：蔡明興



(請詳閱後附合併財務報告附註)
經理人：韓蔚廷



會計主管：王瑋



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
富邦金融控股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起至三月三十一日

單位：新台幣千元

歸屬於母公司業主之權益

其他權益項目

	股本						保留盈餘		其他權益項目					歸屬於母公司業主之權益		非控制權益	權益總額
	普通股 股本	特別股 股本	合計	資本公積	法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈餘	合計	國外營運 機構財務報 表兌換之兌換 差額	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量 之金融資產 未實現評價 (損)益	避險工具之 (損)益	不動產 重估增值	採用覆查 法重分類 之其他 綜合(損)益	合計	歸屬於母 公司業主 權益總計		
民國一〇八年一月一日餘額	\$ 102,336,040	12,666,600	115,002,640	137,018,872	57,815,312	30,008,647	191,853,334	279,677,293	(11,908,923)	(16,079,586)	(217,381)	2,238,671	(46,488,236)	(72,455,455)	459,243,350	9,582,626	468,825,976
追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	1,968,299	(35,011)	1,933,288	-	-	-	-	-	-	1,933,288	-	1,933,288
期初重編後餘額	102,336,040	12,666,600	115,002,640	137,018,872	57,815,312	31,976,946	191,818,323	281,610,581	(11,908,923)	(16,079,586)	(217,381)	2,238,671	(46,488,236)	(72,455,455)	461,176,638	9,582,626	470,759,264
本期淨利	-	-	-	-	-	12,500,898	12,500,898	-	-	-	-	-	-	-	12,500,898	68,121	12,569,019
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	(2,548)	(2,548)	1,903,450	12,488,876	248,493	-	49,491,295	64,132,114	64,129,566	704,079	64,833,645	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	12,498,350	12,498,350	1,903,450	12,488,876	248,493	-	49,491,295	64,132,114	76,630,464	772,200	77,402,664	
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	(110)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(110)	-	(110)
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	113,261	113,261
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(1,036,524)	(1,036,524)	-	1,036,524	-	-	-	-	-	1,036,524	-	-
民國一〇八年三月三十一日餘額	\$ 102,336,040	12,666,600	115,002,640	137,018,762	57,815,312	31,976,946	203,280,149	293,072,407	(10,005,473)	(2,554,186)	31,112	2,238,671	3,003,059	(7,286,817)	537,806,292	10,468,087	548,275,079
民國一〇九年一月一日餘額	\$ 102,336,040	12,666,600	115,002,640	137,060,926	62,588,197	104,825,990	143,520,459	310,934,646	(16,601,357)	11,016,686	364,752	2,264,873	47,730,938	44,775,892	607,774,104	11,912,181	619,686,285
本期淨利	-	-	-	-	-	22,962,778	22,962,778	-	-	-	-	-	-	-	22,962,778	210,280	23,173,058
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	(2,856)	(2,856)	(2,120,860)	(7,169,156)	529,217	-	(118,608,019)	(127,368,818)	(127,371,674)	(862,802)	(128,234,476)	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	22,959,922	22,959,922	(2,120,860)	(7,169,156)	529,217	-	(118,608,019)	(127,368,818)	(104,408,896)	(652,522)	(105,061,418)	
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	(189)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(189)	-	(189)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(237,568)	(237,568)	-	237,568	-	-	-	-	-	237,568	-	-
民國一〇九年三月三十一日餘額	\$ 102,336,040	12,666,600	115,002,640	137,060,737	62,588,197	104,825,990	166,242,813	333,657,000	(18,722,217)	4,085,098	893,969	2,264,873	(70,877,081)	(82,355,358)	503,365,019	11,259,659	514,624,678

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷

(請詳閱後附合併財務報告附註)



會計主管：王瑋



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

富邦金融控股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起至三月三十一日

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	\$ 25,820,334	15,334,573
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	1,226,965	1,247,551
攤銷費用	335,276	356,394
呆帳費用提列數	1,392,639	139,594
利息費用	10,517,946	10,542,243
利息收入	(44,473,372)	(45,075,256)
股利收入	(5,292,971)	(2,838,039)
各項保險負債淨變動	89,808,875	79,390,167
保證責任準備淨變動	6,312	(7,367)
其他各項負債準備淨變動	1,550,133	852,121
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(437,060)	(267,491)
採用覆蓋法重分類之(利益)損失	(127,600,696)	52,655,889
處分投資利益	(28,563,305)	(13,228,184)
金融資產減損損失	491,863	19,228
非金融資產減損損失	2,404	-
未實現外幣兌換利益	(13,603,447)	(6,117,003)
投資性不動產公允價值調整損失	1,229,589	549,993
其他項目	(5,028)	(61,473)
收益費損項目合計	(113,413,877)	78,158,367
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
存放央行及拆借金融同業減少	28,156,039	9,272,481
透過損益按公允價值衡量及避險之金融資產減少(增加)	157,247,369	(152,309,472)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(68,444,424)	85,555,230
按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(170,471,315)	(13,038,548)
附賣回票券及債券投資增加	(40,221)	-
應收款項(增加)減少	(27,558,729)	23,148,568
貼現及放款(增加)減少	(75,895,251)	6,792,111
再保險合約資產增加	(3,115,224)	(604,973)
其他金融資產減少	44,067,894	9,100,368
其他資產(增加)減少	(18,280,792)	2,870,159
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(134,334,654)	(29,214,076)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款增加	37,291,527	9,786,171
透過損益按公允價值衡量及避險之金融負債增加(減少)	18,715,181	(10,355,807)
附買回票券及債券負債減少	(6,450,185)	(25,654,645)
應付款項增加(減少)	8,583,837	(35,762,570)
存款及匯款增加	27,881,190	5,675,829
負債準備減少	(849,594)	(289,369)
其他金融負債減少	(38,356,121)	(13,033,004)
其他負債(減少)增加	(539,924)	3,275,187
與營業活動相關之負債之淨變動合計	46,275,911	(66,358,208)
調整項目合計	(201,472,620)	(17,413,917)
營運產生之現金流出	(175,652,286)	(2,079,344)
收取之利息	43,084,576	41,945,240
收取之股利	5,235,876	2,464,716
支付之利息	(10,145,873)	(9,581,875)
支付之所得稅	(1,331,433)	(807,587)
營業活動之淨現金(流出)流入	(138,809,140)	31,941,150

董事長：蔡明興



(請詳閱後附合併財務報告附註)
經理人：韓蔚廷



會計主管：王璋



僅經核閱，未依一般公認會計準則查核
富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表(續)

民國一〇九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
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	\$ (2,008,000)	-
取得不動產及設備	(443,749)	(402,456)
處分不動產及設備	4,214	7,090
取得無形資產	(92,861)	(73,377)
取得投資性不動產	(541,327)	(428,752)
投資活動之淨現金流出	<u>(3,081,723)</u>	<u>(897,495)</u>
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加	-	230,676
應付商業本票增加(減少)	4,727,346	(3,239,485)
償還公司債	(6,100,000)	(1,744,225)
發行金融債券	22,324,351	10,749,097
償還金融債券	(23,816,264)	(5,397,390)
其他借款增加	1,740,969	656,314
租賃負債本金償還	(884,862)	(736,682)
非控制權益變動	-	113,261
籌資活動之淨現金(流出)流入	<u>(2,008,460)</u>	<u>631,566</u>
匯率變動對現金及約當現金之影響	(275,487)	2,372,812
本期現金及約當現金(減少)增加數	(144,174,810)	34,048,033
期初現金及約當現金餘額	<u>492,061,493</u>	<u>370,652,334</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 347,886,683</u>	<u>404,700,367</u>
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 214,157,088	259,184,153
符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	79,562,949	68,064,262
符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>54,166,646</u>	<u>77,451,952</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 347,886,683</u>	<u>404,700,367</u>

董事長：蔡明興



(請詳閱後附合併財務報告附註)
經理人：韓蔚廷



會計主管：王瑋



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
富邦金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國一〇九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

(一) 富邦金融控股股份有限公司

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

民國九十一年八月二十八日本公司以股份轉換之方式將富邦證券投資信託股份有限公司(以下稱富邦投信)納為本公司百分之百持股之子公司。惟為配合集團組織架構調整，自民國一〇〇年三月十一日起，富邦投信成為富邦證券百分之百持股之子公司。民國一〇八年十二月三十日起，配合集團組織架構調整，富邦投信成為本公司百分之百持股之子公司。

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

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

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

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

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

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

(二)合併子公司業務性質

原富邦產險設立於民國五十年四月十九日，主要經營財產保險業務。

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

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

台北銀行創立於民國五十八年，原為台北市政府所屬之金融事業機關，於民國七十三年七月一日改制為「台北市銀行股份有限公司」，再於民國八十二年一月一日更名為「台北銀行股份有限公司」。富邦銀行係於民國八十年八月一日取得商業銀行設立許可，並於民國八十一年四月二十日開始營業，主要經營商業銀行存放款業務。台北銀行與富邦銀行為提升經營綜效，降低營運成本，以台北銀行為存續公司，富邦銀行為消滅公司，並訂民國九十四年一月一日為合併基準日，合併後變更名稱為台北富邦商業銀行股份有限公司(以下簡稱台北富邦銀行)。主要辦理之營業範圍：依法核定商業銀行得辦理之業務。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

富邦華一銀行按照《中華人民共和國外資銀行管理條例》的規定，主要經營對各類客戶的外匯業務及人民幣業務。

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三十日經提報董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

合併公司自民國一〇九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

除下列項目外，適用上述新認可之國際財務報導準則將不致對合併財務報告造成重大變動。造成重大變動者之性質及影響說明如下：

- 1.國際財務報導準則第九號、國際會計準則第三十九號及國際財務報導準則第七號之修正「利率指標變革」

修正條文對已符合避險會計之金融工具提供與利率指標變革有關之放寬規定，所有直接受利率指標變革不確定性影響之避險關係，均應適用該修正規定。例如評估未來現金流量是否高度很有可能時，企業應假設被避險現金流量所依據之利率指標不因利率指標變革而改變等。合併公司將利率指標變革之修正條文追溯適用於民國一〇九年一月一日已存在或於該日後被指定且直接受到利率指標變革影響之避險關係。該修正亦適用於民國一〇九年一月一日即存在之認列於其他綜合損益中之利益或損失。相關財務風險及避險會計揭露請詳附註六(六)。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列國際會計準則理事會（以下簡稱理事會）已發布及修訂但尚未經金管會認可之準則及解釋：

新發布／修正／修訂準則及解釋	理事會發布 之生效日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	尚待理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	2021年1月1日(註)
國際會計準則第1號之修正「將負債分類為流動或非流動」	2022年1月1日

註：理事會於2020年3月會議決議將生效日延至2023年1月1日，尚待理事會正式發布。

對合併公司可能攸關者如下：

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容
2014.9.11	國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	闡明當投資者將其子公司移轉與關聯企業或合資時，若所出售或投入之資產構成一項業務，則投資者視為喪失對業務之控制，應認列所有利益或損失；若不構成業務，則應依持股比例計算未實現損益，將部分利益或損失遞延認列。
2017.5.18	國際財務報導準則第17號「保險合約」	<p>新準則建立所發行之保險合約之認列、衡量、表達及揭露原則，其主要規範如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 認列：應於合約群組之保障期間開始日、群組中保單持有人第一筆付款到期日及該群組成為虧損性合約時，其中最早之時點起認列所發行之保險合約群組。 • 衡量：原始認列時，應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。於後續衡量，應更新未來現金流量、折現率及對非財務風險之風險調整之假設。 • 表達及揭露：保險收入之表達係根據提供服務之型態，保險收入及保險服務費用應排除任何投資組成部分。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則(以下簡稱「編製準則」)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。

本合併財務報告未包括依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「金管會認可並發布生效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

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

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

(三) 合併基礎

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

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

列入合併財務報告之子公司及其變動情形如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			109.3.31	108.12.31	108.3.31
本公司	富邦產險	財產保險	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	台北富邦銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦人壽	人身保險	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦證券	證券業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦行銷	行銷管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司、富邦人壽、富邦產險及富邦證券	富邦金控創投	創業投資	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦(香港)銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦資產管理	債權管理業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	運彩科技	資訊軟體服務業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦投信(註一)	投資信託	100.00 %	100.00 %	- %
本公司及台北富邦銀行	富邦華一銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦投信(註一)	投資信託	- %	- %	100.00 %
富邦證券	富邦期貨	期貨業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦投顧	投資顧問	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦證券BVI	證券業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦證創投	創業投資	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦證股權投資	股權投資	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦閩投創投	創業投資	67.00 %	67.00 %	67.00 %
富邦證券	富邦麥格理基礎設施資產管理(註二)	資產管理	100.00 %	100.00 %	- %
富邦證券BVI	Fubon Securities (Hong Kong)	證券業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券BVI	富邦基金管理(香港)	資產管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦投信	富邦康宏資產管理(香港)(註三)	資產管理	49.00 %	49.00 %	49.00 %
富邦投信	富邦私募股權(註四)	投資及投資顧問管理	100.00 %	- %	- %
富邦產險	越南富邦產物保險	保險業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦產險	富邦保險經紀人(泰國)(註五)	保險經紀人	48.97 %	48.97 %	48.97 %
富邦產險	富邦保險經紀人(菲律賓)	保險經紀人	99.99 %	99.99 %	99.99 %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			109.3.31	108.12.31	108.3.31
富邦產險及富邦人壽	富邦財產保險廈門	保險業務	80.00 %	80.00 %	80.00 %
富邦人壽	越南富邦人壽保險	保險業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	富邦人壽保險(香港)	保險業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	富邦現代生命保險	保險業務	62.06 %	62.06 %	62.06 %
富邦人壽	Carter Lane (Guernsey)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Bow Bells House (Jersey)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Fubon MTL Property (Jersey)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Fubon Ellipse (Belgium) (註六)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Fubon Ellipse (Jersery)	控股公司	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Fubon Eurotower (Luxembourg) (註七)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %	- %
富邦行銷	富昇人身保險代理人	人身保險代理人	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦行銷	富昇財產保險代理人	財產保險代理人	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦金控創投	富邦育樂	運動比賽業等	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦金控創投	富邦運動場館	運動場館管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	Fubon Nominees (Hong Kong) (註八)	金融業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富邦財務(香港) (註八)	金融業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富銀證券(香港) (註八)	證券經紀	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富邦保險顧問 (註八)	保險經紀人服務	100.00 %	100.00 %	100.00 %

註一：富邦金控於民國一〇八年十二月向富邦證券取得富邦投信100%股權。

註二：於民國一〇八年九月成為子公司。

註三：富邦投信與康宏資產管理於民國一〇六年二月合資設立富邦康宏資產管理(香港)，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。

註四：於民國一〇九年三月成為子公司。

註五：富邦保險經紀人(泰國)係由富邦產險、富泰控股公司等共同出資成立登記，於民國一〇二年十一月五日增資基準日由富邦產險認購並具實際經營控制權，故視為子公司。

註六：Fubon Ellipse (Belgium)總發行股數為1,133,718股，其中1股由Fubon Ellipse (Jersery)持有。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

註七：於民國一〇八年四月成為子公司。

註八：富邦(香港)銀行列示之合併個體係主要子公司。

(四)外幣

1.外幣交易

外幣交易依交易日之匯率換算為功能性貨幣。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。

因交割外幣所產生之兌換差額，列為當期損益。

2.國外營運機構

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

當處分國外營運機構致喪失控制、重大影響或共同控制時，與該國外營運機構相關之累計兌換差額係全數重分類為損益，部分處分含有國外營運機構之子公司時，相關累計兌換差額係按比例重新歸屬至非控制權益。部分處分含有國外營運機構之關聯企業或合資之投資時，相關累計兌換差額則按比例重分類至損益。

對國外營運機構之貨幣性應收或應付項目，若尚無清償計畫且不可能於可預見之未來予以清償時，其所產生的外幣兌換損益視為對該國外營運機構淨投資之一部分，而認列為其他綜合損益。

(五)現金及約當現金

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(六)投資關聯企業

關聯企業係指合併公司對其財務及營運政策具有重大影響而無控制之個體。合併公司對關聯企業之權益採用權益法處理，取得時依其成本認列，投資成本包含交易之成本。投資關聯企業之帳面金額包括原始投資時所辨認之商譽，減除任何累計減損損失。

合併財務報告包括自具有重大影響之日起至喪失重大影響之日止，於進行與合併公司會計政策一致性之調整後，合併公司依權益比例認列各該投資關聯企業之損益及其他綜合損益之金額。當關聯企業發生非損益及其他綜合損益之權益變動且不影響合併公司對其之持股比例時，合併公司將歸屬於合併公司可享有關聯企業份額下之權益變動按持股比例認列為資本公積。

合併公司與關聯企業間之交易所產生之未實現利益及損失，僅在非關係人投資者對關聯企業之權益範圍內，認列於企業財務報表。

當合併公司依比例應認列關聯企業之損失份額等於或超過其在關聯企業之權益時，即停止認列其損失，而僅於發生法定義務、推定義務或已代該被投資公司支付款項之範圍內，認列額外之損失及相關負債。

因構成投資關聯企業及合資帳面金額之商譽組成項目，並未單獨認列，故無須對其適用國際會計準則第三十六號「資產減損」商譽減損測試之規定。合併公司係於每一報導日依據國際會計準則第二十八號「投資關聯企業及合資」之規定確認是否有客觀證據顯示對關聯企業及合資之投資減損，若有減損之客觀證據，合併公司即依國際會計準則第三十六號「資產減損」之規定，藉由比較關聯企業及合資之可回收金額(使用價值或公允價值減出售成本孰高者)與帳面金額，以測試減損。前述可回收金額如採用該淨投資之使用價值，合併公司則依據下列估計決定相關使用價值：

- 1.合併公司對預期自關聯企業及合資所產生之估計未來現金流量現值之份額，包括關聯企業及合資因營運所產生之現金流量及最終處分該投資所得之價款；或
- 2.合併公司預期由該投資收取股利及最終處分該投資所產生之估計未來現金流量現值。

(七)債票券附條件交易

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(八)金融工具

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

金融資產之慣例交易，皆採交易日會計處理。

1.金融資產

依據國際財務報導準則第九號之規定，合併公司於合併資產負債表將金融資產分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產。合併公司僅於改變管理金融資產之經營模式時，始自下一個報導期間之首日起重分類所有受影響之金融資產。

(1)透過損益按公允價值衡量之金融資產

非屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，係透過損益按公允價值衡量，包括衍生性金融資產及應收帳款，惟透過損益按公允價值衡量之帳款係列報於應收帳款項下。合併公司於原始認列時，為消除或重大減少會計配比不當，得不可撤銷地將符合按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量條件之金融資產，指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續按公允價值衡量，其淨利益或損失（包含任何股利及利息收入）係認列為損益。

(2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

債務工具投資同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係透過其他綜合損益按公允價值衡量：

- 係在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
- 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

合併公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資後續公允價值變動列報於其他綜合損益。前述選擇係按逐項工具基礎所作成。

原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續按公允價值衡量，除債務工具投資之外幣兌換損益、按有效利息法計算之利息收入及減損損失及權益工具投資之股利收入(除非明顯代表部分投資成本之回收)認列於損益外，其餘帳面金額之變動係認列為其他綜合損益，並累積於權益項下之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益。於除列時，屬債務工具投資者，將權益項下之利益或損失累計金額重分類至損益；屬權益工具投資者，則將權益項下之利益或損失累計金額重分類至保留盈餘，不重分類至損益。

權益投資之股利收入於合併公司有權利收取股利之日認列(通常係除息日)。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)按攤銷後成本衡量之金融資產

金融資產同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係按攤銷後成本衡量：

- 係在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。
- 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產於原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續以原始認列金額加減計採有效利息法計算之累積攤銷數，並調整任何備抵損失之攤銷後成本衡量。利息收入、外幣兌換損益及減損損失係認列於損益。除列時，將利益或損失列入損益。

(4)其他金融資產

A.分離帳戶保險商品

富邦人壽及其子公司銷售分離帳戶保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之市價計算，並依相關規範計算淨資產價值。

富邦人壽及其子公司經營勞工退休金保險業務應專設帳簿，記載其投資資產之價值。將與該保險有關之資產、負債及損益科目分設於專設帳簿，並與人身保險業其他資產分開單獨管理。專設帳簿設置、記載及會計處理等，依富邦人壽及其子公司當地主管機關之相關規定辦理。

B.客戶保證金專戶

依規定向期貨交易人收取之保證金、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。

(5)金融資產之重分類

依國際財務報導準則第九號之規定，合併公司於且僅於改變其管理金融資產之經營模式時，始自下一財務報導期間之首日起重分類所有受影響之金融資產。

(6)覆蓋法

合併公司之保險子公司為減少國際財務報導準則第九號之適用日早於國際財務報導準則第十七號(新保險合約)所產生之衝擊及差異，同時選擇採國際財務報導準則第四號「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.金融負債

(1)透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易之金融負債、衍生工具或於原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。該等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，係認列為損益。

透過損益按公允價值衡量之金融負債及於原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債，帳列合併資產負債表之「透過損益按公允價值衡量之金融負債」項目下，其公允價值之變動帳列於合併綜合損益表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。但指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值變動金額屬信用風險所產生者，除避免會計配比不當之情形或屬放款承諾及財務保證合約須認列於損益外，應認列於其他綜合損益。

(2)以攤銷後成本衡量之金融負債

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

(3)應付債券

以攤銷後成本衡量之金融負債於原始認列時按公允價值扣除交易成本後之金額衡量；後續採有效利息法按攤銷後成本於債券流通期間內認列為當期損益。

(4)財務保證合約

合併公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量。

(5)期貨交易人權益

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

3.金融資產及金融負債之除列

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。

除列單一債務工具投資之整體時，其帳面金額與已收取或可收取對價總額加計認列於其他綜合損益並累計於「其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益」之金額間之差額係認列為損益。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

當非除列單一債務工具投資之整體時，合併公司以移轉日各部分之相對公允價值為基礎，將該金融資產之原帳面金額分攤至因持續參與而持續認列之部分及除列之部分。分攤予除列部分之帳面金額與因除列部分所收取之對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失中分攤予除列部分之總和間之差額係認列為損益。已認列於其他綜合損益之累計利益或損失，係依其相對公允價值分攤予持續認列部分與除列部分。

當金融負債消滅時(意即合約義務已免除，取消或到期時)即除列該金融負債。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。

4.公允價值之決定

金融工具之公允價值及等級資訊請詳附註六(卅三)。

5.金融工具之互抵

金融資產及金融負債僅於合併公司目前有法律上有可執行之權利進行互抵及有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方予以互抵並以淨額表達於資產負債表。

(九)衍生金融工具及避險會計

合併公司為規避外幣及利率風險之曝險而持有衍生金融工具。嵌入式衍生工具於符合特定條件且該主合約非屬金融資產時，其與主合約分離處理。

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。

合併公司指定部分避險工具進行公允價值避險、現金流量避險或國外營運機構淨投資避險。

於避險關係開始時，合併公司以書面記錄風險管理目標及避險執行策略，包括對避險工具、被避險項目及被規避風險本質之辨認，及如何評估避險關係是否符合避險有效性規定。

1.公允價值避險

合格避險工具之利益或損失係認列於損益，惟若避險工具係對透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具進行避險，則係認列於其他綜合損益。

若被避險項目係透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資時，其避險利益及或損失應認列於損益；若被避險項目係透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資時，該等金額認列於其他綜合損益。避險利益或損失認列為損益時，係列報於被避險項目相關之會計項目下。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

若避險關係不再符合避險會計之要件，包括避險工具已到期、出售、解約或行使，則推延停止適用避險會計。若被避險項目係按攤銷後成本衡量之金融工具者，因所規避風險所產生之任何調整數應攤銷至損益。

2. 現金流量避險

指定且符合現金流量避險之避險工具，其公允價值變動屬於有效避險部分係認列於其他綜合損益，並累計列入「其他權益項目－避險工具之損益」，前述認列金額以被避險項目自避險開始後之公允價值累積變動數為限。屬避險無效部分之利益或損失則立即認列為損益。

當被避險項目認列於損益時，原先認列於其他綜合損益並累計列入權益之金額將於同一期間重分類至損益，並與已認列之被避險項目於綜合損益表列於相同會計項目下。然而，當被避險預期交易將認列非金融資產或非金融負債時，原先認列於其他綜合損益並累計列入「其他權益項目－避險工具之損益」之金額，將自其他權益轉列為該非金融資產或非金融負債之原始衡量成本。此外，若合併公司預期全部或部分損失於未來期間無法回收，則立即將該金額重分類至損益。

停止適用現金流量避險時，累計於其他權益項目之金額(包括避險成本)，將於被避險未來現金流量發生前繼續列報於其他權益項目，於未來現金流量發生時，作為非金融資產或非金融負債帳面金額之調整。其他現金流量避險，則於被避險未來現金流量認列於損益時，將該累計之其他權益項目金額於同一期間重分類至損益。若被避險未來現金流量不再預期發生，累計於其他權益項目(包括避險成本)之金額立即重分類至損益。

3. 國外營運機構淨投資避險

國外營運機構淨投資避險係採用與現金流量避險類似之方式處理。避險工具之任何損益屬有效避險部分，係認列於其他綜合損益並累計列入「其他權益－避險工具之損益」。屬避險無效部分之損益則立即認列為損益。

累計列入其他權益之避險工具利益及損失，係於處分國外營運機構時重分類調整至損益。

直接受利率指標變革影響之避險(民國一〇九年一月一日開始適用)

1. 推延評估

為評估被避險項目及避險工具間是否具經濟關係之目的，合併公司係假設被避險現金流量及避險工具之現金流量所根據之利率指標不會因利率指標變革而改變。

2. 預期交易係高度很有可能之評估

為判定預期交易是否係高度很有可能之目的，合併公司係假設被避險現金流量所根據之利率指標不會因利率指標變革而改變。另判定預期交易是否不再預期會發生時亦適用相同之假設。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.停止適用時點

合併公司將於利率指標變革所產生有關被避險項目或避險工具之以利率指標為基礎之現金流量之時點及金額之不確定性不再存在，或避險關係停止時，停止適用上述評估方式。

(十)證券融資、融券、轉融資、轉融券

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

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

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

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

(十一)借券交易

合併公司透過臺灣證券交易所進行有價證券之出借。定價及競價交易借券收入之計算公式，採逐日逐筆，以未結清標的證券數量乘以每日收盤價格，再乘以成交費率後加總定之，借券收入係由證券商於還券了結後收取並認列。

(十二)待出售非流動資產

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

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

按公允價值處理之投資性不動產於原始分類至待出售前，依投資性不動產之會計政策衡量。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十三)投資性不動產

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

投資性不動產在處分或永久不再使用且預期無法由處分產生未來經濟效益之情況下，即予以除列認列損益。若出售之投資性不動產先前係分類為不動產及設備，任何相關「其他權益-不動產重估增值」係轉列保留盈餘。

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

(十四)不動產及設備

合併公司之不動產及設備係按成本（包括資本化之借款成本）減除累計折舊及累計減損衡量。成本包含取得該資產之任何可直接歸屬之支出。

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

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。被取代項目之帳面金額將除列。凡支出效益及於以後各期之重大改良或重大修繕支出列為資本支出，經常性維護或修理支出則列為當期費用。

土地不受折舊影響。其他資產折舊採用直線法於耐用年限內攤銷至殘值。

合併公司於每一年度結束日，檢視或適當調整資產之殘值及耐用年限。處分損益係帳面金額及處分價款之差額，而處分損益認列為當期損益。折舊方法、耐用年限及殘值，若預期值與先前之估計不同時，於必要時適當調整，該變動按會計估計變動規定處理。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

供自用之不動產變更為投資性不動產時，該項不動產應以變更為用途時之公允價值重分類為投資性不動產，用途改變日之帳面金額因重分類日之公允價值增加時，則該項不動產先前認列累計減損之範圍內認列於損益，其餘差額認列於「其他綜合損益－不動產重估增值」，並累計於「其他權益項目－不動產重估增值」；若為減少時，則應認列於損益，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。

(十五)資產減損

1.金融資產減損

符合國際財務報導準則第九號預期信用損失適用範圍之認列原則：

合併公司於每一報導日評估金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加，若該金融工具於報導日之信用風險低，得假設自原始認列後信用風險並未顯著增加。若自原始認列後信用風險已顯著增加，則於每一報導日按存續期間預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；若自原始認列後信用風險未顯著增加，則於報導日按十二個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失。

(1)預期信用損失之一般做法：

合併公司對債券工具及放款分類為按攤銷後成本或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及其應收款項之預期信用損失採一般做法，於每一報導日評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，依此認列備抵損失。對於透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之備抵損失，應認列於其他綜合損益，不應減少財務狀況表上金融資產之帳面金額。

(2)預期信用損失之簡化做法：

合併公司對應收租賃款及屬國際財務報導準則第十五號規範之應收帳款，其預期信用損失採簡化做法，按存續期間預期信用損失衡量並認列備抵損失。參考歷史過去經驗，非屬上述之應收款及以投資型保單質借款產生之損失率微小，故採簡化做法。

(3)保險子公司之放款及應收款項之備抵損失亦須符合「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規範，故應與上述預期信用損失評估結果，兩者孰高者作為提列備抵損失餘額之最低標準。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(4)國內銀行子公司參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可回收性。按上述之規定，正常授信資產(排除對於我國政府機關之債權餘額)、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。並依金管銀法字第10010006830號函要求，備抵呆帳占總放款比率應達百分之一以上為目標。另為強化本國銀行不動產貸款風險承擔能力，金管會於民國一〇三年十二月四日發布金管銀國字第10300329440號函，規定本國銀行辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款屬於第一類授信資產債權，其備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五。此外為強化本國銀行對大陸地區曝險之控管及風險承擔能力，金管會於民國一〇四年四月二十三日發布金管銀法字第10410001840號函，規定本國銀行辦理對大陸地區授信第一類授信資產餘額(含短期貿易融資)之備抵呆帳及保證責任準備提存比率應至少達百分之一點五。國外銀行富邦華一銀行按中國銀行保險監督管理委員會(以下稱「銀保監會」)「貸款風險分類指引」之規定，將授信資產分為正常、關注、次級、可疑和損失五類。民國一〇九年及一〇八年度分別依「上海銀監局辦公室關於富邦華一銀行有限公司2020年度貸款損失準備監管要求的通知」及「上海銀監局辦公室關於富邦華一銀行有限公司2019年度貸款損失準備監管要求的通知」要求，放款撥備率最低提列標準分別為百分之一點八及百分之一點五，備抵呆帳覆蓋率最低提列標準分別為百分之一百三十及百分之一百二十基本標準。國外銀行富邦華一銀行通過個別評估和集體評估減損，並以上述監管標準為最低提列標準。銀行子公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。當期收回已沖銷之呆帳，列為備抵呆帳之轉回。

2.非金融資產減損

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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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當期損益，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。

(十六)再保險合約資產

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

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

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

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

再保險資產應依國際財務報導準則第四號之相關規定辦理減損及其迴轉。

(十七)商譽及無形資產

單獨取得之無形資產按成本認列。企業合併中獲取之無形資產，其成本為收購日之公允價值。收購子公司產生之商譽已包含於無形資產。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司取得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後之金額衡量，依直線法於估計耐用年限攤銷，且於每一合併資產負債表日對無形資產進行評估，檢視其估計未來經濟效益是否有減損或變動之跡象。非確定耐用年限之無形資產及商譽則不予以攤銷，係以成本減除累計減損予以衡量，於每年或資產可能減損之跡象出現時，評估非確定年限之無形資產及商譽是否減損。關於採用權益法之投資，商譽之帳面金額係包含於投資之帳面金額內，且此類投資之減損損失並未分配至商譽及任何資產，而係作為採用權益法之投資帳面金額的一部分。

合併公司除商譽外，已辨識之無形資產多數具有確定耐用年限，自達可供使用狀態起採直接法攤銷，攤銷數認列於損益，耐用年限請詳附註六(十七)之說明。

(十八)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)於整個使用期間具有取得來自使用已辨認資產之幾乎所有經濟效益之權利；且
- (3)於符合下列情況之一時，取得主導已辨認資產之使用之權利：
 - 客戶在整個使用期間具有主導已辨認資產之使用方式及使用目的之權利。
 - 有關該資產之使用方式及使用目的之攸關決策係預先決定，且：
 - 客戶在整個使用期間具有操作該資產之權利，且供應者並無改變該等操作指示之權利；或
 - 客戶設計該資產之方式已預先決定其整個使用期間之使用方式及使用目的。

於租賃成立日或重評估合約是否包含租賃時，合併公司係以相對單獨價格為基礎將合約中之對價分攤至個別租賃組成部份。惟，於承租土地及建物時，合併公司選擇不區分非租賃組成部分而將租賃組成部分及非租賃組成部分視為單一租賃組成部分處理。

2.承租人

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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

使用權資產後續於租賃開始日至使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者以直線法提列折舊。此外，合併公司定期評估使用權資產是否發生減損並處理任何已發生之減損損失，並於租賃負債發生再衡量的情況下配合調整使用權資產。

對符合投資性不動產定義之使用權資產，則適用公允價值模式，帳列「投資性不動產」。

租賃負債係以租賃開始日尚未支付之租賃給付之現值為原始衡量。若租賃隱含利率容易確定，則折現率為該利率，若並非容易確定，則使用合併公司之增額借款利率。

計入租賃負債衡量之租賃給付包括：

- (1) 固定給付，包括實質固定給付；
- (2) 取決於某項指數或費率之變動租賃給付，採用租賃開始日之指數或費率為原始衡量；
- (3) 預期支付之殘值保證金額；及
- (4) 於合理確定將行使購買選擇權或租賃終止選擇權時之行使價格或所須支付之罰款。

租賃負債後續係以有效利息法計提利息，並於發生以下情況時再衡量其金額：

- (1) 用以決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動；
- (2) 預期支付之殘值保證金額有變動；
- (3) 標的資產購買選擇權之評估有變動；
- (4) 對是否行使延長或終止選擇權之估計有所變動，而更改對租賃期間之評估；
- (5) 租賃標的、範圍或其他條款之修改。

租賃負債因前述用以決定租賃給付之指數或費率變動、殘值保證金額有變動以及購買、延長或終止選擇權之評估變動而再衡量時，係相對應調整使用權資產之帳面金額，並於使用權資產之帳面金額減至零時，將剩餘之再衡量金額認列於損益中。

對於減少租賃範圍之租賃修改，則係減少使用權資產之帳面金額以反映租賃之部分或全面終止，並將其與租賃負債再衡量金額間之差額則認列於損益中。

合併公司將不符合投資性不動產定義之使用權資產及租賃負債分別以單行項目表達於資產負債表中。

建造期間之使用權資產攤銷及租賃負債之利息費用，應列為建築物成本。

針對短期租賃及低價值標的資產租賃，合併公司選擇不認列使用權資產及租賃負債，而係將相關租賃給付依直線基礎於租賃期間內認列為費用。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

售後租回交易係依國際財務報導準則第十五號評估將資產移轉給買方兼出租人是否滿足以銷售處理之規定。若經判斷以銷售處理，則除列該資產，並將已移轉給買方兼出租人之權利部分認列相關損益，租回交易適用承租人會計處理模式，使用權資產則係依所租回部分原帳列金額衡量；若經判斷未滿足以銷售處理之規定，則以融資處理。

3. 出租人

合併公司為出租人之交易，係於租賃成立日將租賃合約依其是否移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬分類，若是則分類為融資租賃，否則分類為營業租賃。於評估時，合併公司考量包括租賃期間是否涵蓋標的資產經濟年限之主要部分等相關特定指標。

若合併公司為轉租出租人，則係分別處理主租賃及轉租交易，並以主租賃所產生之使用權資產評估轉租交易之分類。若主租賃為短期租賃並適用認列豁免，則應將其轉租交易分類為營業租賃。

若協議包含租賃及非租賃組成部分，合併公司使用國際財務報導準則第十五號之規定分攤合約中之對價。

融資租賃下所持有之資產，以租賃投資淨額之金額表達為應收融資租賃款。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本，包含於租賃投資淨額內。租賃投資淨額係以能反映在各期間有固定報酬率之型態，於租賃期間分攤認列為利息收入。針對營業租賃，合併公司採直線基礎將所收取之租賃給付於租賃期間內認列為租金收入。

非連結於某項指數或費率之變動租賃給付於租賃調整確定時，認列為當期收入。

(十九) 保險負債

合併公司保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融工具，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」、「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」、「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」、「核能保險責任準備金提存方式」及「強化財產保險業天災保險(商業性地震及颱風洪水保險)準備金應注意事項」等規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算師簽證。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入與依金管保財字第10704504821號函規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下：

1. 未滿期保費準備

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 賠款準備

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

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

3. 責任準備

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

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

依金管保財字第10102500530號函規定，自民國一〇一一年度起，合併公司依法令規定，因加值型及非加值型營業稅法第十一條規定，將調降營業稅百分之三部分所累計至逾期放款比率低於百分之一時仍未沖銷之備抵呆帳或營業損失準備累計餘額，轉列於責任準備金項下。另合併公司依「保險業各種準備金提存辦法」第十九條規定得收回之重大事故特別準備金金額，轉提列為「壽險責任準備—重大事故準備收回」。

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.特別準備

(1)特別盈餘公積—特別準備

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

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

A.特別盈餘公積—重大事故特別準備：

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。壽險公司發生重大事故之實際自留賠款金額超過新台幣三千萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之；產險公司符合政府發布之重大災情，其單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新台幣三千萬元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達新台幣二十億元以上者，得就重大事故特別準備金沖減之。重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。前述可沖減或收回金額應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之重大事故特別準備金沖減或收回之。

B.特別盈餘公積—危險變動特別準備：

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

- (2)人壽子公司銷售分紅人壽保單，依法令規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保單業務（分紅前）之稅前損益，及核定屬於分紅保單之「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產」之權益工具投資，其處分損益轉入保留盈餘之稅前金額，提存「特別準備金—分紅保單紅利準備」，並於紅利宣告日自「特別準備金—分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金—分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金—紅利風險準備」。
- (3)人壽子公司依「保險業財務報告編製準則」第三十二條第四項規定，以公允價值估算不動產後仍有增值，除填補其他會計項目因首次採用國際財務報導準則所造成之不利影響外，超過部份之不動產增值數提列為負債項下之特別準備。另依民國一〇一年十一月三十日金管保財字第10102515281號令規定，人身保險業依民國一〇一年十一月二十七日金管保財字第10102515285號函所訂之有效契約公平價值標準計算需強化之責任準備後，得自民國一〇二年一月一日起就該等金額由上述之特別準備轉列為「責任準備—保險合約負債公平價值」，轉列後如有剩餘，得將該剩餘金額之百分之八十於首年度或分五年收回並提列至權益項下之特別盈餘公積，惟每年度得收回並提列至特別盈餘公積之金額均以新臺幣一百億元為上限。

5.保費不足準備

產險子公司對於各險保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險應評估未來可能發生之賠款與費用，如逾已提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

人壽子公司對於自民國九十年度起訂定之保險期間超過一年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較其規定計算責任準備金之保險費為低者，應將其未經過繳費期間之保險費不足部分提存為保費不足準備金。保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

6. 負債適足準備

係依照國際財務報導準則第四號規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

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

7. 具金融商品性質之保險契約準備

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

8. 合併公司屬國外者保險負債係依照所在地區保險法規相關條文規定所提列之壽險責任準備、未滿期保費準備及賠款準備等，其金額係依據經當地政府核可之精算師所出具核算報告。

(二十) 外匯價格變動準備

人壽子公司自民國一〇一年三月一日將負債項下之各險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之部分金額轉列為外匯價格變動準備金之初始金額，並依照「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」提存或沖銷。另每年就已節省之避險成本轉列特別盈餘公積，如當年度盈餘不足轉列，則於以後有盈餘年度補提之，相關特別盈餘公積僅迴轉用於盈餘轉增資或彌補虧損。依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第九條規定人身保險業若當年度有稅後盈餘，應就該金額之百分之十於股東會後提列特別盈餘公積。

(廿一) 保險合約

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

(廿二)員工福利

1. 確定提撥計畫

確定提撥計畫之提撥義務係於員工提供服務期間內認列費用。

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. 員工優惠存款福利

銀行子公司提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第三十條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可並發布生效之國際會計準則第十九號確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

4. 離職福利

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5.短期員工福利

短期員工福利義務係以未折現之基礎衡量，且於提供相關服務時認列為費用。

6.其他長期員工福利

其他長期員工福利與確定福利退休計畫之會計處理相同，惟相關再衡量數係認列於損益。

(廿三)收入認列

應於所承諾之商品或勞務移轉予客戶而滿足履約義務時認列收入。於某一時點滿足履約義務者，於滿足履約義務時認列收入，隨時間逐步滿足履約義務者，則依履約義務完成程度逐步認列收入。

1.銀行子公司

(1)利息收入及費用

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

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

2.保險子公司

(1)產險子公司

產險子公司直接承保業務之保險費收入按當期所有簽單承保及批改確定之保單認列。屬汽車保險業務者應於保險契約生效前收取汽車保險保險費並簽署及核發保險單或保險證完成承保手續時認列收入；屬個人傷害及健康保險業務者應於保險契約生效前收取個人保險保險費並簽署及核發保險單或保險證完成承保手續時認列收入；分入再保險業務之再保費收入平時按帳單到達日基礎入帳，資產負債表日再依合理而有系統之方法估計未達帳再保費收入。其相關取得成本(如：佣金支出、代理費用、手續費支出及再保佣金支出…等)均於同期間認列並未予以遞延。

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)人壽子公司

A.子公司富邦人壽

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

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

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

子公司富邦人壽向屬投資型保單且分類為無裁量參與特性之金融工具持有人收取之服務費用包括合約管理費、投資管理費、解約費用及其他等。服務費於收取時認列為收入，惟子公司富邦人壽對所收取之服務費負有提供未來服務之義務時(例如前置費用)，則將該服務費收入予以遞延至隨時間逐步滿足履約義務時，帳列「遞延手續費收入」項下。

B.孫公司越南富邦人壽

保險業收入、支出之認列係依照當地政府頒訂之相關會計準則處理。直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，於收取保費填發送金單時，即列為該填發年度之收入，其相對發生之支出，如佣金支出、承保費用等則於支付時列帳，並於結算時依權責基礎估列入帳。

C.孫公司富邦人壽(香港)

直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，首期保費係於收款並完成承保手續時認列收入，續期保費於應繳日認列收入，保單取得成本如佣金費用等，於保費收入認列時，認列為當期費用。

D.孫公司富邦現代生命

直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及收款時認列收入。保單取得成本，依當地主管機關規定，需予以遞延認列。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.證券子公司

證券子公司主要收入認列方法如下：

- (1)經紀手續費收入、期貨佣金收入、出售證券損益及相關經手費支出：於買賣證券成交日認列。
- (2)有價證券融資融券及附條件債券交易之利息收入及支出：於融資融券及交易期間按權責基礎認列。
- (3)勞務收入以資產負債表日勞務提供之完成程度認列收入。
- (4)來自於提供證券投資信託基金及全權委託投資帳戶管理服務之管理費收入，計算方式係分別依個別基金及全權委託投資帳戶之淨資產價值按契約之約定比率，逐日計算管理費收入，由各基金及全權委託投資資金帳戶按月支付；另於各基金發行及買回後再發行受益憑證時，可收取若干比率之銷售費收入。
- (5)出售按公允價值衡量金融資產之股權投資損益於交易日認列。
- (6)股利收入於確定有權收取該款項時確認為收入。
- (7)期貨及選擇權交易利益：交易保證金以成本入帳，每日並按市價法評價及經由反向買賣或到期交割所產生之期貨及選擇權契約損益列於當期損益；自營經手費支出於買賣期貨及選擇權成交日認列。

(廿四)所得稅

所得稅包括當期所得稅及遞延所得稅。除與企業合併、直接認列於權益或其他綜合損益之項目相關者外，當期所得稅及遞延所得稅應認列於損益。

1.當期所得稅

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。

本公司依所得稅法規定計算未分配盈餘加徵之所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2.遞延所得稅

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，並已反映所得稅相關不確定性(若有)。遞延所得稅係依資產及負債於財務報導目的之帳面金額與其課稅基礎之暫時性差異予以衡量認列。合併公司主要之暫時性差異係因部份金融工具(包含衍生金融工具)之評價、退休金及其他退職後福利之準備提列及遞轉等。暫時性差異若係由商譽所產生，或係由其他資產及負債原始認列(不包括企業合併)所產生，且交易當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤者，不認列為遞延所得稅資產及負債。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

對於未使用之課稅損失及未使用所得稅抵減遞轉後期，與可減除暫時性差異，在很有可能有未來課稅所得可供使用之範圍內，認列為遞延所得稅資產。並於每一報導日予以重評估，就相關所得稅利益非屬很有可能實現之範圍內予以調減；或在變成很有可能有足夠課稅所得之範圍內迴轉原已減少之金額。

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

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

期中期間法定所得稅率變動時，其對遞延所得稅之影響數係一次認列於該稅率變動之期中報導期間。

合併公司並不會將不同稅捐機關課徵之遞延所得稅資產和負債互抵。

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

(廿五)企業合併

合併公司對每一個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，包括歸屬於被收購方任何非控制權益之金額，減除所取得之可辨認資產及承擔之負債之淨額(通常為公允價值)來衡量商譽。若減除後之餘額為負數，則合併公司重新評估是否已正確辨認所有取得之資產及所有承擔之負債後，始將廉價購買利益認列於損益。

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。

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

若企業合併之原始會計處理於合併交易發生之報導期間結束日前尚未完成，合併公司對於尚不完整會計處理項目係以暫定金額認列，並於衡量期間內予以追溯調整或認列額外之資產或負債，以反映於衡量期間所取得關於收購日已存在事實與情況之新資訊。衡量期間自收購日起不超過一年。

(廿六)每股盈餘

合併公司列示歸屬於本公司普通股權益持有人之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之損益，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之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。

(廿七)營運部門

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。

涉及重大判斷且對本合併財務報告已認列金額有重大影響之會計政策為金融資產分類，管理階層需要就金融資產之分類做出判斷，不同的分類會影響會計核算方法及合併公司的財務狀況及經營成果。

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

(一)金融工具之公允價值

非活絡市場或無公開市場報價之金融工具公允價值係以評價模型或交易對手報價決定。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型盡可能只採用可觀察資料做為輸入值，不經人為調整，其可觀察輸入值以長期穩定可取得之市場慣用參數為原則，避免資料來源改變造成跨期財報之差異，且模型必須經過反覆調整與驗證，確保產出結果足以適當反映資產價值。

有關決定金融工具公允價值時所使用主要假設之詳細資訊，以及該等假設之詳細敏感度分析，請參閱附註六(卅三)。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)保險負債及具金融商品性質之保險契約準備

合併公司於衡量保險負債時，係依據「保險業各種準備金提存辦法」。

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

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

賠款準備係以過去理賠經驗及理賠費用，以符合精算原理方法估列之，其中人壽子公司之未報保險賠款準備係以損失三角形法估列之。其主要假設為損失發展因子及預期賠款率，從而得出最終賠付成本。各險之損失發展因子及預期賠款率係以合併公司之歷史賠款經驗為基礎，並考慮費率、理賠管理等公司政策之調整。

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

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

(三)債務工具及放款分類為按攤銷後成本或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及其應收款項之預期信用損失

合併公司金融資產減損，係依據自原始認列後信用風險是否顯著增加以決定係按十二個月預期信用損失金額衡量金融工具之備抵損失，抑或則按存續期間預期信用損失金額衡量。為衡量預期信用損失，合併公司於考量金融資產或發行人或交易對手之違約機率(Probability of default, "PD")，納入違約損失率(Loss given default, "LGD")後乘以違約曝險額(Exposure at default, "EAD")，並考量貨幣時間價值之影響，分別估計十二個月及存續期間預期信用損失。合併公司於每一報導日考量歷史經驗、目前市場狀況及前瞻性估計等，以判斷計算減損時須採用之假設及輸入值。

(四)投資性不動產之公允價值

公允價值將運用評價技術來決定，包括收益法、比較法或成本法等，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。

(五)商譽減損

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

另，其他有關未來所作主要假設及估計不確定性具有導致資產及負債帳面金額於下一財務年度調整之風險之資訊如下：

(一)確定福利計畫之退職後福利

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

(二)所得稅及遞延所得稅資產及負債

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

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

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
庫存現金及零用金	\$ 7,002,846	7,399,090	6,775,664
銀行存款	123,650,798	158,862,231	168,300,486
約當現金	11,878,293	20,852,831	6,640,751
待交換票據	2,312,970	1,594,979	4,582,799
存放銀行同業	69,380,243	143,501,932	72,954,964
減：抵繳保證金	<u>68,062</u>	<u>68,023</u>	<u>70,511</u>
合計	<u>\$ 214,157,088</u>	<u>332,143,040</u>	<u>259,184,153</u>

為了編製現金流量表之目的，民國一〇九年及一〇八年三月三十一日現金及約當現金係由下列各項目之部分金額所合併而成。

	<u>109.3.31</u>	<u>108.3.31</u>
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 214,157,088	259,184,153
符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	79,562,949	68,064,262
符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	54,166,646	77,451,952
合併現金流量表期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 347,886,683</u>	<u>404,700,367</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司依預期信用損失模式，評估現金及約當現金之備抵損失，其評估方式與債務工具投資相同。因現金及約當現金之信用風險低，備抵損失按12個月預期信用損失認列。

合併公司認列備抵損失如下：

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
備抵損失	\$ <u>18,578</u>	<u>25,934</u>	<u>4,476</u>

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(卅五)。

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

(二)存放央行及拆借金融同業

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
拆放銀行同業	\$ 199,313,115	196,932,579	132,682,444
存放央行準備金	80,279,144	98,911,481	72,814,340
存放央行—其他款項	<u>9,138,802</u>	<u>8,423,612</u>	<u>7,807,585</u>
合 計	\$ <u>288,731,061</u>	<u>304,267,672</u>	<u>213,304,369</u>

依本國中央銀行規定，就每月各項應計提法定準備金新台幣存款之平均餘額，按法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶。

子公司台北富邦銀行存款準備金明細如下：

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
存款準備金甲戶	\$ <u>11,885,327</u>	<u>33,079,661</u>	<u>16,083,028</u>
存款準備金乙戶	\$ <u>38,588,897</u>	<u>37,675,385</u>	<u>34,916,505</u>

存款準備金甲戶得隨時存取，但不予計息；存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用。另就收受之外匯存款，按法定準備率計算，提存外匯存款準備金，該項外匯存款準備金得隨時存取，但不予計息。

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

合併公司認列備抵損失如下：

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
備抵損失	\$ <u>588</u>	<u>3,716</u>	<u>7,511</u>

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(卅五)。

上述存放央行及拆借銀行同業提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三)透過損益按公允價值衡量之金融工具

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
強制透過損益按公允價值衡量 之金融資產：			
非避險之衍生工具			
利率合約	\$ 4,583,167	3,083,549	3,091,611
匯率合約	27,550,792	36,159,082	19,265,741
選擇權合約	387,090	257,848	548,283
換匯換利合約	1,976,964	2,343,561	2,350,743
其他	<u>917,113</u>	<u>1,333,557</u>	<u>1,295,968</u>
	<u>35,415,126</u>	<u>43,177,597</u>	<u>26,552,346</u>
非衍生金融資產			
政府公債	24,013,178	20,761,676	35,363,673
公司債	27,334,317	33,201,019	31,327,264
金融債	43,907,777	41,701,082	40,196,184
股票	381,823,188	463,864,190	390,390,393
受益憑證	557,480,278	635,653,493	464,083,569
商業本票	62,308,895	44,899,214	46,895,989
受益證券	9,137,933	10,485,529	10,710,627
可轉讓定存單	6,909,812	7,376,400	1,009,655
其他	<u>13,069,743</u>	<u>15,558,122</u>	<u>12,214,031</u>
	<u>1,125,985,121</u>	<u>1,273,500,725</u>	<u>1,032,191,385</u>
混合金融資產			
可轉換公司債	\$ 11,038,304	11,014,181	10,686,011
結構型商品	<u>110,104,197</u>	<u>97,162,050</u>	<u>10,752,064</u>
	<u>121,142,501</u>	<u>108,176,231</u>	<u>21,438,075</u>
合 計	<u>\$ 1,282,542,748</u>	<u>1,424,854,553</u>	<u>1,080,181,806</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債：			
結構型商品	\$ 3,069,437	3,371,565	3,095,038
發行指數投資證券	<u>432,632</u>	<u>95,175</u>	<u>-</u>
	<u>3,502,069</u>	<u>3,466,740</u>	<u>3,095,038</u>
持有供交易之金融負債：			
非避險之衍生工具			
利率合約	4,739,807	3,084,100	2,882,041
匯率合約	27,700,012	22,784,604	21,625,201
選擇權合約	1,361,500	1,260,669	1,589,717
其他	<u>2,142,076</u>	<u>2,576,792</u>	<u>2,409,989</u>
	<u>35,943,395</u>	<u>29,706,165</u>	<u>28,506,948</u>
非衍生金融負債			
股票借券及融券	424,047	528,706	427,573
債券借券及融券	<u>5,237,360</u>	<u>3,667,345</u>	<u>3,139,777</u>
	<u>5,661,407</u>	<u>4,196,051</u>	<u>3,567,350</u>
合 計	<u>\$ 45,106,871</u>	<u>37,368,956</u>	<u>35,169,336</u>

- 上述透過損益按公允價值衡量之金融資產提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。
- 台北富邦銀行及其子公司以交易為目的之衍生金融工具交易，主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平台北富邦銀行及其子公司之部位及支應不同幣別資金之需求。
- 保險子公司自民國一〇七年度適用國際財務報導準則第九號起，同時選擇採國際財務報導準則第四號「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。
(1)保險子公司就所發行保險合約相關之投資活動所投資之金融資產中，指定適用覆蓋法之金融資產如下：

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
股票	\$ 373,613,979	451,989,092	386,896,936
公司債及金融債	29,286,132	28,910,147	28,036,042
受益憑證	558,408,226	638,741,460	467,940,341
結構型商品	107,042,175	94,499,008	9,443,639
其他	<u>3,227,406</u>	<u>3,824,792</u>	<u>2,798,255</u>
合 計	<u>\$ 1,071,577,918</u>	<u>1,217,964,499</u>	<u>895,115,213</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
適用IFRS 9報導於損益之利益(損失)	\$ (103,063,351)	63,590,556
減：倘若適用IAS 39報導於損益之利益	<u>(24,537,345)</u>	<u>(10,934,667)</u>
採用覆蓋法重分類之利益(損失)	<u>\$ (127,600,696)</u>	<u>52,655,889</u>

因覆蓋法之調整，透過損益按公允價值衡量之金融資產損益變動如下：

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
調整前之金融資產利益(損失)	\$ (115,465,237)	<u>53,857,582</u>
調整後之金融資產利益	<u>\$ 12,135,459</u>	<u>1,201,693</u>

(2)保險子公司原持有之金融資產於民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日無因條件改變，新符合適用覆蓋法而被指定之情形。

(3)保險子公司於民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日無被解除指定之金融資產。

(四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	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：			
政府公債	\$ 226,922,136	180,650,982	196,608,813
公司債	249,908,189	210,211,595	197,278,144
金融債	192,639,897	211,949,026	198,256,043
商業本票	985,798	2,461,780	18,119,653
可轉讓定期存單	24,536,674	25,709,377	8,035,923
受益證券	25,717,935	25,516,785	25,944,795
轉貼現票據及放款	5,063,114	5,380,263	27,569,404
國庫券	5,990,469	181,588	182,479
其他	-	-	453,219
減：抵繳保證金	<u>17,394,356</u>	<u>17,219,075</u>	<u>17,171,678</u>
小計	<u>714,369,856</u>	<u>644,842,321</u>	<u>655,276,795</u>
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具：			
股票	81,716,696	90,005,781	98,801,611
其他	<u>2,875,476</u>	<u>2,906,150</u>	<u>2,891,878</u>
小計	<u>84,592,172</u>	<u>92,911,931</u>	<u>101,693,489</u>
合計	<u>\$ 798,962,028</u>	<u>737,754,252</u>	<u>756,970,284</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

1. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

合併公司評估係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的之經營模式持有債券投資，故列報於透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

合併公司因上列指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入及已處分權益工具投資認列之股利收入如下：

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
股利收入	\$ 161,446	3,446
已處分權益工具投資 認列之股利收入	\$ 4,250	-

合併公司因資產配置之考量，管理並調節投資組合，故出售指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之股票說明如下：

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
處分時之公允價值	\$ 2,593,085	2,357,931
累積處分利益(損失)	\$ (237,568)	(1,036,524)

3. 信用風險(包括債務工具投資之減損評估資訊及備抵損失之變動)及市場風險資訊請詳附註六(卅五)。

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

(五)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
政府公債	\$ 244,156,033	202,082,118	214,063,623
公司債	1,195,004,541	1,107,530,698	1,060,195,707
金融債	883,335,341	876,234,238	928,047,477
可轉讓定期存單	334,083,533	285,417,515	292,011,917
受益證券	39,930,341	37,535,274	44,391,429
連結式存款	50,906,410	41,708,743	25,137,926
其他	17,663,824	24,009,490	24,175,041
小計	2,765,080,023	2,574,518,076	2,588,023,120
減：備抵損失	1,992,352	1,535,914	984,301
合計	\$ 2,763,087,671	2,572,982,162	2,587,038,819

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

1.合併公司評估係持有該等資產至到期日以收取合約現金流量，且該等金融資產之現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，故列報於按攤銷後成本衡量之債務工具投資。

2.處分按攤銷後成本衡量之金融資產當期之損益及除列日之帳面價值：

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
除列日帳面金額	\$ 60,489,313	27,318,063
當期所認列之(損)益	\$ 6,318,905	64,559

3.合併公司出售上述金融資產之原因：

合併公司出售部分按攤銷後成本衡量之金融資產，主係債券發行人之信用風險增加以及管理信用風險，其他出售並不頻繁(即使金額重大)或個別及彙總之金額均不重大(即使頻繁)。

4.信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(卅五)。

5.上述按攤銷後成本衡量之債務工具投資提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

(六)避險之金融工具

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
避險之金融資產：			
利率交換合約	\$ 3,812,321	2,282,906	2,645,658
外匯換匯合約	249,121	947,136	11,882
	\$ 4,061,442	3,230,042	2,657,540
避險之金融負債：			
利率交換合約	\$ 13,668,030	4,186,817	2,534,381
外匯換匯合約	1,522,491	26,438	787,617
遠期外匯合約	-	-	1,732
	\$ 15,190,521	4,213,255	3,323,730

1.富邦人壽及其子公司

(1)公允價值避險

富邦人壽及其子公司所持有之外幣資產，可能因匯率變動而使該資產未來公允價值產生波動，並導致風險，富邦人壽及其子公司評估該風險可能重大，故另簽訂遠期外匯合約及匯率交換合約，以進行避險。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)現金流量避險

富邦人壽及其子公司所持有之浮動利率資產，可能因市場利率變動而使該資產未來現金流量產生波動，並導致風險。富邦人壽及其子公司評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。

富邦人壽及其子公司為規避利率風險而進行之現金流量避險連結指標利率LIBOR可能受到市場全面性變革影響被另一指標利率取代，經檢視富邦人壽及其子公司利率交換合約於民國一〇九年三月三十一日止尚無指標利率汰換之情事，富邦人壽及其子公司將持續關注替換指標利率相關合約內容以進行管理。

(3)國外營運機構淨投資避險

富邦人壽及其子公司所持有之國外營運機構淨投資，因功能性貨幣不同，可能因匯率變動而產生兌換差額，並導致風險，富邦人壽及其子公司評估該風險可能重大，故另簽訂遠期外匯合約，以進行避險。

未來現金流量之金額、時點及不確定性：

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
109年3月31日					
公允價值避險					
匯率交換					
名目本金	\$ 1,141,337	3,847,784	-	-	-
平均匯率(韓圓/台幣)	40.36	41.01	-	-	-
名目本金	\$ 9,434,240	23,388,511	18,165,168	-	-
平均匯率(韓圓/美金)	1,175.98	1,198.77	1,181.53	-	-
現金流量避險					
利率交換					
名目本金	\$ -	-	500,000	20,206,187	2,299,304
平均固定利率	- %	- %	1.47 %	1.57 %	2.97 %

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
108年12月31日					
公允價值避險					
匯率交換					
名目本金	\$ -	5,191,362	-	-	-
平均匯率(韓圓/台幣)	-	30.05	-	-	-
名目本金	\$ 7,634,455	34,757,796	11,072,693	-	-
平均匯率(韓圓/美金)	1,185.59	1,174.59	1,171.46	-	-
現金流量避險					
利率交換					
名目本金	\$ -	3,000,000	-	21,288,485	2,288,056
平均固定利率	- %	1.20 %	- %	1.56 %	2.97 %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
108年3月31日					
公允價值避險					
遠期外匯					
名目本金	\$ 52,100	55,889	-	-	-
平均匯率(韓圓/美金)	1,119.24	1,118.86	-	-	-
匯率交換					
名目本金	\$ 1,534,201	152,245	761,374	-	-
平均匯率(韓圓/台幣)	30.77	30.64	30.45	-	-
名目本金	\$ 20,590,244	35,395,908	2,857,808	-	-
平均匯率(韓圓/美金)	1,119.76	1,122.07	1,120.36	-	-
現金流量避險					
利率交換					
名目本金	\$ -	-	3,000,000	14,826,918	12,531,275
平均固定利率	- %	- %	1.20 %	1.47 %	1.91 %

富邦人壽及其子公司避險策略中使用之避險工具如下：

	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 民國109年第 一季避險無 效性之公允 價值變動
		資	負		
109年3月31日					
公允價值避險					
匯率風險					
－匯率交換合約	55,977,039	249,121	1,522,491	避險之金融資產 /負債	(3,265,872)
現金流量避險					
利率風險					
－利率交換合約	\$ 23,005,491	1,139,347	-	避險之金融資產 /負債	(743,518)
108年12月31日					
公允價值避險					
匯率風險					
－遠期外匯合約	\$ -	-	-	不適用	(108,892)
－匯率交換合約	58,656,306	947,137	26,438	避險之金融資產 /負債	(2,690,534)
現金流量避險					
利率風險					
－利率交換合約	\$ 26,576,541	586,245	108,036	避險之金融資產 /負債	(1,403,381)
國外營運機構淨投資 避險					
匯率風險					
－遠期外匯合約	\$ -	-	-	不適用	(19,503)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 民國108年第 一季避險無 效性之公允 價值變動
		資	負		
108年3月31日					
公允價值避險					
匯率風險					
—遠期外匯合約	\$ 107,989	-	1,732	避險之金融負債	(110,403)
—匯率交換合約	61,291,780	11,882	787,617	避險之金融資產 /負債	(1,101,254)
現金流量避險					
—利率交換合約	\$ 30,358,193	522,941	482,772	避險之金融資產 /負債	(444,840)

富邦人壽及其子公司被指定為被避險項目資訊如下：

公允價值避險

	被避險項目之帳面金額		累積公允價值調整數		用以計算 民國109年 第一季避險 無效性之公 允價值變動	停止調整避 險利益及損 失之被避險 項目，其仍 列報於資產 負債表之公允 價值避險調整 數之累計金額	認列於損益 之無效性	損益中包 含避險無 效性之 單行項目
	資產	負債	資產	負債				
109年3月31日								
被避險項目								
透過損益按公允價值衡 量之金融資產-股票	5,133,040	-	169,591	-	594,742	無	197,184	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融 資產-債券	652,000	-	-	606	30,224	無	349	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益
按攤銷後成本衡量之金 融資產-債券及存款	49,833,173	-	68,624	-	2,793,450	無	(44,989)	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	被避險項目之帳面金額		累積公允價值調整數		用以計算 民國108年度 避險無效性 之公允價值 變動	停止調整避 險利益及損 失之被避險 項目，其仍 列報於資產 負債表之公允 價值避險調整 數之累計金額	認列於 損益之 無效性	損益中包 含避險無 效性之 單行項目
	資產	負債	資產	負債				
108年12月31日								
被避險項目								
透過損益按公允價值衡 量之金融資產-股票	5,702,906	-	185,177	-	211,154	無	99,534	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融 資產-債券	620,552	-	33,580	-	32,193	無	(33,292)	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益
按攤銷後成本衡量之金 融資產-債券及存款	50,910,886	-	169,766	-	226,330	無	(2,395,991)	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益
108年3月31日								
被避險項目								
透過損益按公允價值衡 量之金融資產-股票	1,789,149	-	(1,118)	-	(7,024)	無	(25,729)	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融 資產-債券	607,543	-	1,757	-	974,597	無	(169,605)	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益
按攤銷後成本衡量之金 融資產-債券及存款	54,863,961	-	204,897	-	40,058	無	(8,691)	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益

現金流量避險

	用以計算109 年第一季避 險無效性之 價值變動	現金流量 避險準備	不再適用避險 會計之避險關 係所產生之現 金流量避險準 備之剩餘餘額	認列於其他 綜合損益之 避險工具之 價值變動	認列於損益之 避險無效性	損益中包含 避險無效性 之單行項目	自現金流量 避險準備重 分類至損益 之金額	損益中因 重分類而 受影響之 單行項目
109年3月31日								
被避險項目								
浮動利率之債 券	\$ (834,925)	1,138,914	不適用	637,206	(383)	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益	24,315	利息收入

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	用以計算108年度避險無效性之價值變動	現金流量避險準備	不再適用避險會計之避險關係所產生之現金流量避險準備之剩餘餘額	認列於其他綜合損益之避險工具之價值變動	認列於損益之避險無效性	損益中包含避險無效性之單行項目	自現金流量避險準備重分類至損益之金額	損益中因重分類而受影響之單行項目
108年12月31日								
被避險項目								
浮動利率之債券	\$ (1,477,454)	477,393	不適用	764,871	(776)	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(15,751)	利息收入
108年3月31日								
被避險項目								
浮動利率之債券	\$ (503,682)	38,890	不適用	324,577	(314)	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(13,960)	利息收入

國外營運機構淨投資之避險

	用以計算108年度避險無效性之價值變動	外幣換算準備	不再適用避險會計之避險關係所產生之外幣換算準備之剩餘餘額	認列於其他綜合損益之避險工具之價值變動	認列於損益之避險無效性	損益中包含避險無效性之單行項目	自外幣換算準備重分類至損益之金額	損益中因重分類而受影響之單行項目
108年12月31日								
被避險項目								
投資性不動產	\$ 22,302	(19,503)	不適用	(19,503)	-	不適用	-	不適用

富邦人壽及其子公司因適用避險之權益組成項目之調節及其他綜合損益分析如下：

	現金流量避險準備		國外營運機構淨投資外幣換算準備
	109年1月至3月	108年1月至3月	109年1月至3月
期初餘額	\$ 477,393	(271,727)	(19,503)
認列於其他綜合損益總額：			
現金流量避險－利率風險			
認列於其他綜合損益之避險工具之價值變動	637,206	324,577	-
現金流量避險準備重分類至損益金額	24,315	(13,960)	-
期末餘額	\$ 1,138,914	38,890	(19,503)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.台北富邦銀行及其子公司

公允價值避險

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

台北富邦銀行及其子公司之利率風險避險資訊彙總如下：

	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算
		資	產		負
109年3月31日					
公允價值避險					
—利率交換合約	\$ 161,228,753	2,631,244	9,176,647	避險之金融資產 /負債	(5,223,490)
108年12月31日					
公允價值避險					
—利率交換合約	\$ 151,089,612	1,472,199	2,777,420	避險之金融資產 /負債	(820,739)
108年3月31日					
公允價值避險					
—利率交換合約	\$ 128,168,028	1,364,503	1,600,116	避險之金融資產 /負債	354,994

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	帳面金額		累計公允價值調整數		用以計算 民國109年第 一季避險無 效性之公允 價值變動
	資 產	負 債	資 產	負 債	
109年3月31日					
被避險項目					
應付金融債券	\$ -	71,658,486	-	2,584,536	(1,278,056)
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產－ 政府公債	962,460	-	168,045	-	170,420
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產－ 金融債券	180,957	-	13,498	-	9,053
按攤銷後成本之金融資產 －政府公債	2,413,221	-	276,469	-	297,094
按攤銷後成本之金融資產 －公司債	83,519,896	-	7,537,258	-	5,158,566
按攤銷後成本之金融資產 －金融債券	15,847,019	-	1,135,016	-	856,911

	帳面金額		累計公允價值調整數		用以計算 民國108年度 避險無效性 之公允 價值變動
	資 產	負 債	資 產	負 債	
108年12月31日					
被避險項目					
應付金融債券	\$ -	75,514,601	-	1,300,223	(2,952,205)
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產－ 政府公債	301,649	-	(2,384)	-	(2,285)
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產－ 金融債券	195,240	-	4,445	-	4,382
按攤銷後成本之金融資產 －政府公債	598,496	-	(21,974)	-	(22,026)
按攤銷後成本之金融資產 －公司債	72,240,805	-	2,357,679	-	3,502,089
按攤銷後成本之金融資產 －金融債券	7,880,338	-	275,287	-	289,550

	帳面金額		累計公允價值調整數		用以計算 民國108年第 一季避險無 效性之公允 價值變動
	資 產	負 債	資 產	負 債	
108年3月31日					
被避險項目					
應付金融債券	\$ -	65,025,366	-	(22,608)	(1,578,176)
按攤銷後成本之金融資產 －公司債	61,416,881	-	179,174	-	1,182,447
按攤銷後成本之金融資產 －金融債券	2,483,787	-	45,687	-	44,792

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

損益影響	認列於損益之避險無效性利益(損失)		認列避險無效性之綜合損益表單行項目
	109年 1月至3月	108年 1月至3月	
公允價值避險			
應付金融債券	\$ (9,502)	4,057	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

3. 富邦(香港)銀行及其子公司

公允價值避險

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

未來現金流量之金額、時點及不確定性

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
109年3月31日					
公允價值避險					
利率交換					
名目本金	\$ 875,855	502,014	7,776,463	63,531,176	21,068,238
平均固定利率	2.95 %	3.89 %	3.33 %	3.92 %	3.48 %
108年12月31日					
公允價值避險					
利率交換					
名目本金	\$ 903,597	3,627,206	5,925,433	63,695,503	16,318,969
平均固定利率	4.49 %	3.85 %	3.44 %	3.92 %	3.56 %
108年3月31日					
公允價值避險					
利率交換					
名目本金	\$ 801,669	4,704,104	10,859,830	51,166,613	18,022,136
平均固定利率	4.98 %	3.94 %	4.13 %	3.91 %	3.85 %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦(香港)銀行及其子公司避險策略中使用之避險工具如下：

	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 民國109年第 一季避險無 效性之公允 價值變動
		資 產	負 債		
109年3月31日					
公允價值避險					
利率風險					
－利率交換合約	\$ 93,753,746	41,732	4,491,384	按攤銷後成本衡 量之債務工具投 資－淨額	(44,038)
	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 民國108年度 避險無效性 之公允 價值變動
	資 產	負 債			
108年12月31日					
公允價值避險					
利率風險					
－利率交換合約	\$ 90,470,707	224,460	1,311,726	按攤銷後成本衡 量之債務工具投 資－淨額	-
	避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 民國108年第 一季避險無 效性之公允 價值變動
	資 產	負 債			
108年3月31日					
公允價值避險					
利率風險					
－利率交換合約	\$ 85,554,352	758,214	470,578	按攤銷後成本衡 量之債務工具投 資－淨額	-

富邦(香港)銀行及其子公司被指定為被避險項目資訊如下：

		帳面金額		累計公允價值調整數		用以計算 民國109年第 一季避險無 效性之公允 價值變動
		資 產	負 債	資 產	負 債	
109年3月31日						
被避險項目						
應付金融債券	\$ -	2,717,804	-	24,209	-	-
按攤銷後成本衡量之金融資 產－金融債券	97,207,795	-	(4,473,865)	-	-	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	帳面金額		累計公允價值調整數		用以計算 民國108年度 避險無效性 之公允 價值變動
	資	負	資	負	
108年12月31日					
被避險項目					
應付金融債券	\$ -	4,100,406	-	(507)	-
按攤銷後成本衡量之金融資產－金融債券	88,855,283	-	(1,087,772)	-	-

	帳面金額		累計公允價值調整數		用以計算 民國108年第 一季避險無 效性之公允 價值變動
	資	負	資	負	
108年3月31日					
被避險項目					
應付金融債券	\$ -	9,074,293	-	89,776	-
按攤銷後成本衡量之金融資產－金融債券	77,529,165	-	5,248	-	-

(七)附賣回票券及債券投資

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
附賣回票券及債券投資	\$ <u>54,206,867</u>	<u>92,966,941</u>	<u>77,451,952</u>

上列之附賣回票券及債券投資皆為一年內到期。

(八)應收款項－淨額

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
應收信用卡款	\$ 45,627,310	47,055,008	40,783,047
應收信用狀及承兌交單買斷	1,365,087	1,023,939	353,894
應收票據、帳款及承兌票券	35,063,012	38,784,100	24,555,975
應收承購帳款	14,372,144	16,219,920	15,811,735
應收利息	41,583,256	42,581,876	40,643,821
應收收益	3,722,602	3,254,136	3,300,952
應收保費	4,273,250	3,254,242	4,515,159
應收證券融資款	6,863,769	11,429,552	11,210,161
應收交割帳款	56,261,933	11,754,059	29,988,265
其他應收款	16,188,565	23,333,078	14,692,830
小計	225,320,928	198,689,910	185,855,839
減：備抵呆帳	1,519,989	1,548,747	1,464,873
合計	\$ <u>223,800,939</u>	<u>197,141,163</u>	<u>184,390,966</u>

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(卅五)。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(九)貼現及放款—淨額

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
貼現及透支	\$ 3,592,324	6,222,988	6,929,326
短期墊款	12,466,288	12,256,376	11,879,516
應收帳款融資	3,214,097	3,023,291	3,083,925
短期放款	379,507,349	356,202,647	337,368,261
短期擔保放款	102,386,432	98,040,787	93,485,544
中期放款	307,062,120	286,152,947	242,424,867
中期擔保放款	176,851,778	174,316,854	148,544,556
長期放款	120,503,747	113,148,456	110,320,989
長期擔保放款	873,158,187	856,520,230	821,687,341
壽險貸款	71,959,967	72,150,743	70,379,451
進出口押匯	13,340,510	11,419,347	14,040,806
催收款	<u>5,845,328</u>	<u>4,518,488</u>	<u>4,313,311</u>
小計	2,069,888,127	1,993,973,154	1,864,457,893
減：備抵呆帳	25,550,792	24,128,962	22,897,154
折溢價攤銷	<u>693,589</u>	<u>657,344</u>	<u>608,961</u>
合計	<u>\$ 2,043,643,746</u>	<u>1,969,186,848</u>	<u>1,840,951,778</u>

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(卅五)。

備抵損失變動情形如下：

	<u>109年1月至3月</u>			<u>合計</u>
	<u>應收款項</u>	<u>貼現及放款</u>	<u>其他金融資產</u>	
期初餘額	\$ 1,548,747	24,128,962	428,891	26,106,600
本期提列(迴轉)	(20,374)	1,416,711	(33,899)	1,362,438
轉銷呆帳	(4,110)	(97,277)	(65,077)	(166,464)
轉銷呆帳後收回數	185	124,038	75,727	199,950
匯兌及其他變動	<u>(4,459)</u>	<u>(21,642)</u>	<u>(67)</u>	<u>(26,168)</u>
期末餘額	<u>\$ 1,519,989</u>	<u>25,550,792</u>	<u>405,575</u>	<u>27,476,356</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108年1月至3月			合 計
	應收款項	貼 現 及 放 款	其他金融 資 產	
期初餘額	\$ 1,436,969	22,681,311	340,222	24,458,502
本期提列(迴轉)	36,288	130,451	(33,183)	133,556
轉銷呆帳	(12,542)	(89,027)	(56,353)	(157,922)
轉銷呆帳後收回數	-	93,219	82,357	175,576
匯兌及其他變動	4,158	81,200	49	85,407
期末餘額	<u>\$ 1,464,873</u>	<u>22,897,154</u>	<u>333,092</u>	<u>24,695,119</u>

(十)再保險合約資產

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
應攤回再保賠款與給付	\$ 3,164,022	2,869,283	1,983,843
應收再保往來款項	8,882,811	6,062,326	5,406,351
小 計	<u>12,046,833</u>	<u>8,931,609</u>	<u>7,390,194</u>
再保險準備資產：			
分出未滿期保費準備	8,475,252	7,210,754	6,326,424
分出賠款準備	7,241,893	7,644,557	6,708,576
分出保費不足準備	174,113	338,138	648,899
分出責任準備	3,081	3,380	2,262
小 計	<u>15,894,339</u>	<u>15,196,829</u>	<u>13,686,161</u>
合 計	<u>\$ 27,941,172</u>	<u>24,128,438</u>	<u>21,076,355</u>

(十一)採用權益法之投資－淨額

1.對合併公司具重大性之關聯企業，其相關資訊如下：

關聯企業 名 稱	與合併公司間 關係之性質	主要營業 場所／公 司註冊之 國 家	所有權權益 及表決權之比例		
			109.3.31	108.12.31	108.3.31
廈門銀行	主要業務為商業銀行存 放款業務，為合併公司 拓展大陸地區市場的重 要佈局	中國大陸	19.95 %	19.95 %	19.95 %

對合併公司具重大性之關聯企業其彙總性財務資訊如下：

廈門銀行	
總 資 產	<u>\$ 1,010,962,343</u>
總 負 債	<u>(944,173,775)</u>
淨 資 產	<u>\$ 66,788,568</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108年 1月至3月
營業收入	\$ <u>5,167,942</u>
繼續營業單位本期淨利	\$ 1,996,755
其他綜合損益	<u>401,643</u>
綜合損益總額	\$ <u><u>2,398,398</u></u>

	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	\$ 13,418,263	12,486,794
本期歸屬於合併公司之綜合損益總額	<u>470,174</u>	<u>805,305</u>
合併公司對關聯企業權益之期末帳面金額	\$ <u><u>13,888,437</u></u>	<u><u>13,292,099</u></u>

廈門銀行民國一〇八年第三季於當地申請上市，因未在當地公布該季度相關財務資訊，依當地證管法令規定不得於其他地區公開，惟其相關損益業已依規定認列。

2. 個別不重大之關聯企業

合併公司採用權益法之關聯企業屬個別不重大者，其彙總財務資訊如下，該等財務資訊係於合併公司之合併財務報告中所包含之金額：

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
富邦建築經理(股)公司	\$ 133,907	131,536	119,237
連加網路商業(股)公司	3,081,347	3,088,896	3,129,559
富邦健康管理顧問(股)公司	15,924	17,537	28,153
方正富邦基金管理有限公司	584,359	597,623	680,736
中信資本控股有限公司	8,434,852	8,369,058	8,901,916
中信富通融資租賃有限公司	-	-	904,801
深圳騰富博投資有限公司	102,406	103,933	269,731
星河能源(股)公司	288,691	285,080	283,693
博威運動科技(股)公司	6,689	6,777	5,711
星耀能源(股)公司	1,145,021	1,138,101	1,128,504
群健科技(股)公司	3,409	4,684	8,207
禾碩綠電(股)公司	353,113	348,794	344,983
眾安人壽有限公司	-	-	-
連線商業銀行(股)公司	<u>2,449,826</u>	<u>452,755</u>	<u>-</u>
	\$ <u><u>16,599,544</u></u>	<u><u>14,544,774</u></u>	<u><u>15,805,231</u></u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
歸屬於合併公司之份額：		
繼續營業單位本期淨利(損)	\$ 6,719	(131,325)
其他綜合損益	<u>(40,922)</u>	<u>165,363</u>
綜合損益總額	<u>\$ (34,203)</u>	<u>34,038</u>

截至民國一〇九年三月三十一日止，合併公司投資連線商業銀行股份有限公司剩餘投資款，合計投資金額為2,510,000千元，持股25.1%。

因合併公司並無承擔額外損失之義務，合併公司已停止認列對中信富通融資租賃有限公司之損失份額，未認列之損失份額及累積未認列之損失份額如下：

	109年 1月至3月	
未認列之損失份額	<u>\$ 27,414</u>	
	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>
累積未認列之損失份額	<u>\$ 261,421</u>	<u>234,007</u>

合併公司依據未經會計師核閱之被投資公司財務報表認列之關聯企業(損)益之份額及投資餘額如下：

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
採用權益法認列之關聯企業(損)益之份額	<u>\$ (12,738)</u>	<u>2,532</u>
	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>
採用權益法之投資餘額	<u>\$ 7,462,003</u>	<u>4,886,739</u>

(十二)具重大非控制權益之子公司

子公司之非控制權益對合併公司具重大性者如下：

子公司名稱	主要營業場所/ 公司註冊之國家	非控制權益之所有權權益及表決權之比例		
		109.3.31	108.12.31	108.3.31
富邦現代生命 保險株式會社	韓國	<u>37.94 %</u>	<u>37.94 %</u>	<u>37.94 %</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

上述子公司之彙總性財務資訊係以合併公司間交易消除前之金額，依據金管會認可之國際財務報導準則所編製，並已反映收購日所作之公允價值調整及就會計政策差異所作之調整：

富邦現代生命保險株式會社之彙總性財務資訊：

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
總資產	\$ 416,695,930	466,284,491	390,625,997
總負債	(390,168,527)	(438,149,751)	(366,491,416)
非普通股之權益	(2,502,648)	(2,633,835)	(2,744,843)
淨資產	\$ 24,024,755	25,500,905	21,389,738
非控制權益期末帳面金額	\$ 10,973,520	11,630,993	10,153,680

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
營業收入	\$ 14,996,114	8,354,705
本期淨利	\$ 513,053	191,363
其他綜合損益	(2,120,391)	1,852,666
綜合損益總額	\$ (1,607,338)	2,044,029
歸屬於非控制權益之本期淨利	\$ 194,650	72,602
歸屬於非控制權益之綜合損益總額	\$ (657,473)	764,498

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
營業活動現金流量	\$ (8,383,056)	(9,056,049)
投資活動現金流量	\$ 878,628	(2,255,604)
籌資活動現金流量	\$ (22,010)	(1,707,469)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十三)其他金融資產

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
分離帳戶保險商品	\$ 361,806,076	412,745,904	351,181,713
借券存出保證金	4,587,764	3,563,172	8,435,640
借券擔保價款	139,551	373,375	215,633
由非放款轉列之催收款項	683,995	777,052	297,640
客戶保證金專戶	22,101,482	17,719,646	21,596,520
買入匯款	-	1,217	-
買入應收債權	217,560	224,626	242,530
非屬約當現金之存款	17,249,519	16,028,850	18,451,766
預付投資款	<u>660,030</u>	<u>268,106</u>	<u>58,992</u>
小計	407,445,977	451,701,948	400,480,434
減：抵繳保證金－其他	2,348,819	2,371,041	2,430,179
備抵呆帳	<u>405,575</u>	<u>428,891</u>	<u>333,092</u>
合計	<u>\$ 404,691,583</u>	<u>448,902,016</u>	<u>397,717,163</u>

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(卅五)。

1.分離帳戶保險商品

富邦人壽及其子公司

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
分離帳戶保險商品資產：			
銀行存款	\$ 12,143,222	9,156,820	10,032,609
有價證券	147,864,949	183,020,793	164,085,781
應收款項	<u>4,257,009</u>	<u>1,614,830</u>	<u>3,406,358</u>
合計	<u>\$ 164,265,180</u>	<u>193,792,443</u>	<u>177,524,748</u>
分離帳戶保險商品負債：			
分離帳戶保險商品價值準備－保險合約	\$ 90,844,273	110,323,883	103,724,781
分離帳戶保險商品價值準備－投資合約	73,313,393	83,361,436	73,700,717
應付款項	<u>107,514</u>	<u>107,124</u>	<u>99,251</u>
合計	<u>\$ 164,265,180</u>	<u>193,792,443</u>	<u>177,524,749</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
分離帳戶保險商品收益：		
保費收入	\$ 4,232,177	5,901,138
利息收入	511,415	448,436
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(19,953,843)	7,973,890
兌換(損)益	<u>(117,554)</u>	<u>(11,011)</u>
合 計	<u>\$ (15,327,805)</u>	<u>14,312,453</u>
分離帳戶保險商品費用：		
分離帳戶保險價值準備淨變動－保險合約	\$ (19,537,109)	10,665,012
保險理賠給付	3,398,530	2,839,128
管理費支出	812,008	806,853
其他支出	<u>(1,234)</u>	<u>1,460</u>
合 計	<u>\$ (15,327,805)</u>	<u>14,312,453</u>

子公司富邦人壽因投資型保險商品自交易對手取得之銷售獎金如下(帳列手續費及佣金淨收益)：

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
銷售獎金	<u>\$ 148,537</u>	<u>148,202</u>

富邦人壽之子公司之分離帳戶企業(個人)年金保險商品相關科目餘額明細如下：

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
分離帳戶企業(個人)年金保險商品資產：			
銀行存款	\$ 5,147,205	9,009,146	9,893,730
透過損益按公允價值衡量之金融資產	28,270,424	23,676,057	14,467,294
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	130,027,860	125,776,008	108,471,580
按攤銷後成本衡量之金融資產	30,351,692	32,761,376	32,877,428
避險之金融資產	205,508	539,927	390
應收利息	-	88	745
其他應收款	<u>3,538,207</u>	<u>27,190,859</u>	<u>7,945,798</u>
合 計	<u>\$ 197,540,896</u>	<u>218,953,461</u>	<u>173,656,965</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
分離帳戶企業(個人)年金 保險商品負債：			
避險之金融負債	\$ 724,323	18,691	394,947
其他應付款	727,202	8,439,006	2,958,008
分離帳戶保險價值準備	<u>191,579,001</u>	<u>206,110,901</u>	<u>168,841,128</u>
合 計	<u>\$ 193,030,526</u>	<u>214,568,598</u>	<u>172,194,083</u>

	<u>109年 1月至3月</u>	<u>108年 1月至3月</u>
分離帳戶企業(個人)年金保險商品收益：		
利息收入	\$ 1,286,004	1,126,879
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 損益	722,759	199,801
兌換利益	<u>2,060,171</u>	<u>158,095</u>
合 計	<u>\$ 4,068,934</u>	<u>1,484,775</u>
分離帳戶企業(個人)年金保險商品費用：		
提存分離帳戶保險價值準備	745,413	1,061,243
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 損益	3,095,188	781,262
兌換損失	167,545	(409,636)
行政費用	<u>60,788</u>	<u>51,906</u>
合 計	<u>\$ 4,068,934</u>	<u>1,484,775</u>

富邦人壽之子公司提供政府公債及公司債等作為金融商品交易之擔保品如下：

帳列科目	<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 值衡量之金融資產	<u>\$ 3,609,697</u>	<u>2,531,326</u>	<u>1,300,495</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十四)投資性不動產

	土地	房屋及建築	未完工程	預付房地 設備款	使用權資產	總 計
民國109年1月1日餘額	\$ 132,962,855	60,511,846	5,763,596	60,038	48,721,179	248,019,514
增添購置	-	262,199	275,697	4,018	(587)	541,327
重分類	(8,588)	1,053,552	(941,611)	(57,911)	-	45,442
因公允價值調整產生之淨(損)益	200,835	(812,955)	-	-	(617,469)	(1,229,589)
重評估	-	-	-	-	270,332	270,332
匯率變動影響數	(568,903)	(1,364,413)	-	-	(73,548)	(2,006,864)
民國109年3月31日餘額	<u>\$ 132,586,199</u>	<u>59,650,229</u>	<u>5,097,682</u>	<u>6,145</u>	<u>48,299,907</u>	<u>245,640,162</u>
民國108年1月1日餘額	\$ 127,612,446	46,839,502	3,648,561	53,638	1,282,205	179,436,352
追溯適用IFRS16之影響數	-	-	-	-	48,540,915	48,540,915
民國108年1月1日重編後餘額	127,612,446	46,839,502	3,648,561	53,638	49,823,120	227,977,267
增添購置	-	4,177	421,825	2,750	-	428,752
重分類	-	389	60,132	(213)	-	60,308
因公允價值調整產生之淨(損)益	(1,584,282)	1,494,609	-	-	(460,320)	(549,993)
匯率變動影響數	206,620	462,838	-	-	41,294	710,752
民國108年3月31日餘額	<u>\$ 126,234,784</u>	<u>48,801,515</u>	<u>4,130,518</u>	<u>56,175</u>	<u>49,404,094</u>	<u>228,627,086</u>

合併公司民國一〇八年度因持有地上權租約追溯適用IFRS16之影響數為48,540,915千元(含累計公允價值調整數2,460,374千元)。

合併公司因持有地上權租約所認列之租賃負債及利息費用，請詳附註六(十六)。

合併公司由投資性不動產產生之租金收入、直接營運費用及未產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用如下：

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
租金收入	<u>\$ 1,686,989</u>	<u>1,499,828</u>
直接營運費用	<u>\$ 350,042</u>	<u>289,772</u>
未產生租金收入之直接營運費用	<u>\$ 17,120</u>	<u>13,760</u>

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

未來將收取之未折現租賃給付總額列示如下表：

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
低於一年	\$ 6,705,968	6,689,494	5,719,250
一至二年	6,354,427	6,421,261	5,720,857
二至三年	5,907,280	5,946,576	5,319,162
三至四年	5,152,663	5,378,915	4,874,919
四至五年	4,491,047	4,645,460	4,145,975
五年以上	24,197,906	25,355,901	26,439,604
	<u>\$ 52,809,291</u>	<u>54,437,607</u>	<u>52,219,767</u>

投資性不動產提供作質押擔保情形，請詳附註八。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資性不動產主要內容依子公司分述如下：

1. 富邦人壽及其子公司

富邦人壽及其子公司投資性不動產係依照「保險業財務報告編製準則」規定，委任下列專業估價機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日：

- (1) 戴德梁行不動產估價師事務所：楊長達、李根源、蔡家和、胡純純
- (2) 第一太平戴維斯不動產估價師事務所：戴廣平、張宏楷、張譯之、葉玉芬、廖家顯
- (3) 瑞普國際不動產估價師事務所：吳紘緒、蔡友翔
- (4) 景瀚不動產估價師聯合事務所：吳右軍、洪啟祥、陳怡均
- (5) 巨秉不動產估價師聯合事務所：張能政、李方正
- (6) 高力國際不動產估價師聯合事務所：柯鳳茹、詹繡瑛、古健輝
- (7) 政大不動產估價師聯合事務所：蕭麗敏
- (8) 高源不動產估價師聯合事務所：陳碧源
- (9) 宏邦不動產估價師聯合事務所：溫揚彥
- (10) 高力國際不動產估價師聯合事務所及Colliers International Valuation UK LLP：古健輝、P C Willis、Mark White
- (11) 戴德梁行不動產估價師事務所及Cushman & Wakefield Debenham Tie Leung Limited：楊長達、John Bareham、Charles Smith
- (12) 瑞普國際不動產估價師事務所及Knight Frank LLP：吳紘緒、Simon Gillespie、Sam Beldam
- (13) 仲量聯行不動產估價師事務所及Jones Lang LaSalle Limited：徐國竣、Andrew Dolan
- (14) 第一太平戴維斯不動產估價師事務所、Pacific Appraisal Co. Ltd.及Savills Korea Co. Ltd.：張宏楷、張譯之、Changkue Joo、Minseok Choi、Jungu Kang
- (15) 歐亞不動產估價師事務所及BNP Paribas Real Estate Advisory Belgium S.A.：周士淵、Jean-Claude Dubois、Nabil Mouloua
- (16) 瑞普國際不動產估價師事務所及Knight Frank SA/NV：吳紘緒、Filip Derijck
- (17) 第一太平戴維斯不動產估價師事務所及Savills Immobilien Beratungs-GmbH：張譯之、Christian Glock、Drazenko Grahovac、Thomas Berger
- (18) 瑞普國際不動產估價師事務所、Knight Frank LLP及Knight Frank Valuation & Advisory GmbH & Co. KG：吳紘緒、Caroline Bathgate、Christoph Gerlinger

投資性不動產公允價值之決定，係委由專業估價機構依市場證據之支持而進行價值之評定。採用之評價方法主要為比較法、收益法(含直接資本化法及折現現金流量分析法)、成本法及成本法之土地開發分析法等。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

商辦大樓因較具市場流通性，且較易取得鄰近地區相似物件之比較案例及租金案例，故評價方法以比較法及收益法為主；商場、旅館及百貨公司等，視物業之特性及租約之長短與比較案例之可循性，一般除採比較法外，另輔以成本法或收益法之直接資本化法或折現現金流量法為評估。特殊之不動產如商場加旅館之複合型不動產或現況為醫院使用者，則以成本法為主，兼以比較法或收益法之直接資本化法或折現現金流量法為評估。

地上權標的，主要以比較法、價格比率法、土地開發分析法及折現現金流量分析法為主要評估方法；未來擬進行都更重建之廠辦或大樓，則以比較法及成本法與土地開發分析法評估其公允價值；素地或地上權開發完成後，則依完工後之建物使用性質，改以上段評價方式評估。

其中主要使用之參數如下：

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
收益資本化率	0.85%~8.00%	0.85%~8.00%	0.90%~8.00%
期末收益資本化率	1.54%~7.00%	1.54%~7.00%	1.28%~7.00%
折現率	2.20%~8.25%	2.20%~8.25%	1.44%~8.25%

專業估價機構以市場萃取法，蒐集近鄰地區與標的性質相類似之成交案例，並考量標的流通性及未來處分風險溢酬，決定其收益資本化率及折現率。

富邦人壽及其子公司林森南路旅館地上權於民國一〇九年三月興建完工後，由於標的類型已由地上權變更為地上權與建物結合體，改採以成本法及折現現金流量分析法評估整體地上權與建物之公允價值，整體公允價值與開發期間地上權及在建工程之評估價值差異不重大。

富邦人壽及其子公司持有之投資性不動產後續衡量採公允價值模式，公允價值等級屬第三等級，依專業估價機構採用之估價方法(1)收益法之直接資本化法，主要輸入值直接資本化率上升時，公允價值減少，反之則增加；(2)收益法之折現現金流量分析法，主要輸入值折現率、期末收益資本化率上升時，公允價值減少，反之則增加。

2. 富邦產險及其子公司

富邦產險及其子公司投資性不動產係依照「保險業財務報告編製準則」規定，委任下列專業估價機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日，及其鑑價公司如下：

民國一〇九年三月三十一日及一〇八年十二月三十一日鑑價公司：

- (1)展茂不動產估價師聯合事務所：楊尚泓
- (2)瑞普國際不動產估價師聯合事務所：吳紘緒、蔡友翔

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇八年三月三十一日鑑價公司：

- (1)展茂不動產估價師聯合事務所：張世賢
 (2)瑞普國際不動產估價師聯合事務所：吳紘緒、蔡友翔

投資性不動產公允價值之決定，係委由專業估價機構依市場證據之支持而進行價值之評定。採用之評價方法主要為比較法、收益法(含直接資本化法及折現現金流量分析法)、成本法及成本法之土地開發分析法等。商辦大樓具有市場流通性，且租金行情與鄰近地區相似比較標的相近，因此評價方法以比較法與收益法之直接資本化法為主；透天厝及土地案件由於土地收益案例難尋或收益案例建物量體差異不均造成總收入差距較大，精準度及信賴度不佳，故以成本法進行評估；尚在開發中之素地，則以比較法及土地開發分析法為評估。

其中主要使用之參數如下：

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
直接資本化率(淨)	1.00%~5.40%	1.00%~5.40%	1.00%~5.40%
利潤率	15.00%~21.00%	15.00%~21.00%	15.00%~21.00%
資本利息綜合利率	1.39%~4.00%	1.45%~4.10%	1.50%~4.10%

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

3.子公司台北富邦銀行

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

投資性不動產之公允價值於估價日民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日係委由具備我國不動產估價師資格之第一太平戴維斯不動產估價師事務所戴廣平、張宏楷、張譯之及葉玉芬估價師進行估價。

子公司台北富邦銀行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一〇八年及一〇七年十二月三十一日之公允價值分別於民國一〇九年及一〇八年三月三十一日仍屬有效。

投資性不動產公允價值係採收益法之折現現金流量分析法評價，其重要假設如下。當預估未來淨現金流入增加或折現率降低時，公允價值將會增加。

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
預估未來現金流入	\$ 3,767,598	4,088,022	4,034,278
預估未來現金流出	(112,395)	(127,871)	(123,847)
預估未來淨現金流入	<u>\$ 3,655,203</u>	<u>3,960,151</u>	<u>3,910,431</u>
折現率	3.845%	3.845%	3.845%

投資性不動產所在區域之市場租金行情約為每坪1千元至20千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

預期產生之未來現金流入包含租金收入、押金利息收入及期末處分價值，租金收入係以子公司台北富邦銀行現行租賃契約及市場租金行情為基礎並考量未來租金年成長率推估，收益分析期間係以十年估算；押金利息收入係以一年期定存利率推估；期末處分價值係以收益法之直接資本化法推估。

投資性不動產預期發生之未來現金流出包含地價稅、房屋稅、保險費、維修費等支出，該等支出係以目前支出水準並考量未來公告地價之調整、房屋稅條例規定之稅率及營造施工費等推估。

民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日之折現率係考量中華郵政股份有限公司牌告二年期郵政定期儲金加三碼，並加計該等投資性不動產相關之風險溢酬2%決定。

4. 子公司富邦證券

子公司富邦證券投資性不動產係委任下列專業機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日，子公司富邦證券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公允價值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。

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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

重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。

5. 子公司富邦資產管理

子公司富邦資產管理投資性不動產分別委任第一太平戴維斯不動產估價師事務所之估價師張宏楷、張譯之、戴廣平及葉玉芬、高力國際不動產估價師聯合事務所之估價師詹繡瑛、柯鳳茹及古健輝與巨秉不動產估價師聯合事務所之估價師李方正，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日，子公司富邦資產管理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公允價值於民國一〇九年及一〇八年三月三十一日仍屬有效。

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法主要為比較法、收益法之直接資本化法及土地開發分析法等。

法拍土地和未開發之素地，以比較法及土地開發分析法為主要評估方法。其中土地成本以比較法與土地開發分析評估素地價格；土地開發分析法推估之銷售金額，參考市場上交易案例評估決定之。商辦大樓部分考量標的不動產特性、當地不動產市場概況及比較案例之可循性，評價方法以比較法及收益法之直接資本化法為主。

其中主要使用之參數如下：

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
利潤率	18.00%	18.00%	14.00%~18.00%
資本利息綜合利率	3.61%~4.01%	3.61%~4.01%	2.92%~3.16%
淨收益資本化率	1.70%~3.70%	1.70%~3.70%	1.49%~2.55%

當利潤率、淨收益資本化率及資本利息綜合利率降低時，公允價值將會增加，反之將會減少。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十五)不動產及設備—淨額

	土 地	房 屋 及 建 築	機 械 及 電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	總 計
成本或認定成本：							
民國109年1月1日餘額	\$ 29,205,232	27,596,268	7,610,654	382,092	11,347,780	1,576,239	77,718,265
本期增添	-	4,101	81,515	908	93,380	263,845	443,749
本期處分	-	-	(7,269)	(4,820)	(78,750)	(1,925)	(92,764)
重 分 類	161,428	(150,303)	31,242	-	39,728	(120,695)	(38,600)
匯率影響數	(2,221)	(71,536)	(38,598)	(980)	5,528	-	(107,807)
民國109年3月31日餘額	<u>\$ 29,364,439</u>	<u>27,378,530</u>	<u>7,677,544</u>	<u>377,200</u>	<u>11,407,666</u>	<u>1,717,464</u>	<u>77,922,843</u>
民國108年1月1日餘額	\$ 29,137,318	27,510,693	7,124,495	439,488	11,157,308	1,947,541	77,316,843
追溯適用IFRS16之影響數	-	-	-	-	(133,308)	-	(133,308)
民國108年1月1日餘額重編後餘額	29,137,318	27,510,693	7,124,495	439,488	11,024,000	1,947,541	77,183,535
本期增添	-	24,425	62,571	4,051	120,764	190,645	402,456
本期處分	-	-	(26,209)	(28,857)	(73,276)	-	(128,342)
重 分 類	-	11,357	27,429	(6,264)	113,901	(196,824)	(50,401)
匯率影響數	(512)	196,678	11,778	1,143	17,922	112	227,121
民國108年3月31日餘額	<u>\$ 29,136,806</u>	<u>27,743,153</u>	<u>7,200,064</u>	<u>409,561</u>	<u>11,203,311</u>	<u>1,941,474</u>	<u>77,634,369</u>
折舊及減損損失：							
民國109年1月1日餘額	\$ 1,013,284	5,877,447	5,607,815	287,538	7,551,188	-	20,337,272
本期折舊	-	164,884	190,061	7,765	258,717	-	621,427
本期處分	-	-	(7,231)	(4,208)	(76,912)	-	(88,351)
重 分 類	(2,360)	(1,734)	-	-	-	-	(4,094)
減損損失	2,360	44	-	-	-	-	2,404
匯率變動之影響	-	(8,453)	(28,865)	(847)	(4,663)	-	(42,828)
民國109年3月31日餘額	<u>\$ 1,013,284</u>	<u>6,032,188</u>	<u>5,761,780</u>	<u>290,248</u>	<u>7,728,330</u>	<u>-</u>	<u>20,825,830</u>
民國108年1月1日餘額	\$ 1,013,284	5,375,313	5,047,987	308,127	7,091,044	-	18,835,755
追溯適用IFRS16之影響數	-	-	-	-	(62,302)	-	(62,302)
民國108年1月1日餘額重編後餘額	1,013,284	5,375,313	5,047,987	308,127	7,028,742	-	18,773,453
本期折舊	-	159,715	195,789	9,918	256,887	-	622,309
本期處分	-	-	(25,910)	(28,600)	(68,065)	-	(122,575)
重 分 類	-	(20,084)	-	-	(5,833)	-	(25,917)
匯率影響數	-	26,363	6,148	2,851	9,320	-	44,682
民國108年3月31日餘額	<u>\$ 1,013,284</u>	<u>5,541,307</u>	<u>5,224,014</u>	<u>292,296</u>	<u>7,221,051</u>	<u>-</u>	<u>19,291,952</u>
帳面價值：							
民國109年1月1日	\$ 28,191,948	21,718,821	2,002,839	94,554	3,796,592	1,576,239	57,380,993
民國109年3月31日	\$ 28,351,155	21,346,342	1,915,764	86,952	3,679,336	1,717,464	57,097,013
民國108年1月1日	\$ 28,124,034	22,135,380	2,076,508	131,361	4,066,264	1,947,541	58,481,088
民國108年3月31日	\$ 28,123,522	22,201,846	1,976,050	117,265	3,982,260	1,941,474	58,342,417

合併公司因將部分自用不動產轉換為按公允價值衡量之投資性不動產，於用途改變日進行重估價。合併公司係以公允價值減處分成本決定此部分之可回收金額，相關公允價值係以收益法決定，屬於第三等級公允價值衡量，有關公允價值衡量之評價技術及關鍵假設等請詳附註六(十四)。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	三至六十一年
機械及電腦設備	三至六年
交通及運輸設備	三至六年
什項設備	三至二十二年

合併公司不動產及設備提供作質押擔保情形，請詳附註八。

(十六)租賃協議

1.使用權資產

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
使用權資產帳面金額			
土地—地上權	\$ 1,321,759	1,315,197	1,329,896
房屋及建築	5,101,843	5,073,207	5,625,623
機器設備	44,102	36,375	59,752
運輸設備	49,907	60,160	60,817
其他設備	180,711	185,602	210,006
	<u>\$ 6,698,322</u>	<u>6,670,541</u>	<u>7,286,094</u>
		<u>109年</u>	<u>108年</u>
		<u>1月至3月</u>	<u>1月至3月</u>
使用權資產之增添		\$ <u>661,930</u>	<u>447,065</u>
使用權資產之折舊費用(含資本化)			
土地—地上權		\$ 5,040	5,028
房屋及建築物		570,062	594,280
機器設備		5,622	6,639
運輸設備		11,563	8,953
其他設備		21,062	20,429
合 計		<u>\$ 613,349</u>	<u>635,329</u>

2.租賃負債

合併公司未折現之租賃給付到期分析如下：

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
一年內	\$ 3,292,258	3,450,647	3,652,437
一年至五年	5,850,305	5,980,907	8,058,257
五年以上	25,974,554	25,775,802	25,952,554
合 計	<u>\$ 35,117,117</u>	<u>35,207,356</u>	<u>37,663,248</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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>1,007,351</u>	<u>1,012,592</u>

3.其他租賃資訊

(1)土地、房屋及建築之租賃

合併公司民國一〇九年三月三十一日承租土地、房屋及建築作為辦公處所，辦公處所之租賃期間通常為一至十年，部份租賃包含在租賃期間屆滿時得延長與原合約相同期間之選擇權。

(2)地上權租賃

合併公司於民國一〇九年一月一日至三月三十一日因設定地上權所租用之土地，租賃期間通常介於五十年至七十年，係興建商辦大樓、商場及旅館等。

(3)其他租賃

合併公司承租機器及運輸設備之租賃期間為一至八年間。

另，關於短期或低價值標的租賃，合併公司選擇適用豁免認列規定而不認列其相關使用權資產及租賃負債。

(十七)無形資產

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
營業執照及營業權	\$ 8,547,937	8,824,701	9,371,244
核心存款	5,302,235	5,470,888	6,098,730
商 譽	15,751,984	15,884,050	16,136,847
電腦軟體	1,837,006	1,883,119	1,710,633
顧客關係	49,904	52,835	62,987
其 他	572,158	597,593	655,814
	<u>\$ 32,061,224</u>	<u>32,713,186</u>	<u>34,036,255</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司無形資產之變動請詳下表：

成 本：	商 譽	其 他 無形資產	合 計
民國109年1月1日餘額	\$ 15,884,050	16,829,136	32,713,186
增 添 數	-	92,861	92,861
攤 銷 數	-	(322,070)	(322,070)
重 分 類	-	48,997	48,997
淨兌換差額	<u>(132,066)</u>	<u>(339,684)</u>	<u>(471,750)</u>
民國109年3月31日餘額	<u>\$ 15,751,984</u>	<u>16,309,240</u>	<u>32,061,224</u>
民國108年1月1日餘額	\$ 16,076,566	17,831,167	33,907,733
增 添 數	-	73,343	73,343
攤 銷 數	-	(341,367)	(341,367)
重 分 類	-	81,454	81,454
淨兌換差額	<u>60,281</u>	<u>254,811</u>	<u>315,092</u>
民國108年3月31日餘額	<u>\$ 16,136,847</u>	<u>17,899,408</u>	<u>34,036,255</u>

上述營業執照及營業權、核心存款、顧客關係及商譽，主要係因合併公司標購金融重建基金監管之慶豐銀行河內分行與胡志明支行以及收購原安泰人壽、富邦(香港)銀行、富邦華一銀行、義大犀牛職業棒球隊(已更名為富邦悍將棒球隊)及富邦現代生命保險株式會社而產生。

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

核心存款	十至二十三年
營業權	十至九十七年
電腦軟體	三至十年
顧客關係	十至十四年

經評估合併公司帳列之商譽於民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日尚無重大減損情事。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十八)其他資產

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
存出保證金	\$ 45,759,388	30,970,961	27,431,490
承受擔保品	51,121	51,883	55,022
營業保證金及交割結算基金	317,135	366,380	380,483
遞延資產	1,353,860	1,160,257	855,557
預付款項	3,976,889	2,702,446	3,100,345
其他	<u>10,830,269</u>	<u>8,829,586</u>	<u>9,900,046</u>
合計	<u>\$ 62,288,662</u>	<u>44,081,513</u>	<u>41,722,943</u>

(十九)附買回票券及債券負債

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
附買回票券及債券負債	<u>\$ 179,031,797</u>	<u>185,481,982</u>	<u>152,748,566</u>

上列之附買回債券負債皆為一年內到期。

(二十)應付商業本票－淨額

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
發行面值	\$ 33,650,000	28,930,000	10,300,000
減：應付商業本票折價	<u>11,887</u>	<u>19,233</u>	<u>3,513</u>
合計	<u>\$ 33,638,113</u>	<u>28,910,767</u>	<u>10,296,487</u>
借款利率區間	0.57%~0.65%	0.57%~0.72%	0.47%~0.61%

上述商業本票均由票券金融公司或銀行承銷發行。

(廿一)應付款項

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
其他應付款	\$ 20,491,538	40,642,176	22,220,660
應付承兌匯票	27,553,740	31,528,719	20,990,754
應付有價證券交割款	49,971,914	18,209,988	38,316,527
應付費用	11,931,676	16,737,041	10,128,610
應付利息	10,870,150	10,498,077	9,882,290
應付再保往來款項	12,922,635	9,997,334	8,619,121
其他	<u>28,175,373</u>	<u>25,347,781</u>	<u>21,861,220</u>
合計	<u>\$ 161,917,026</u>	<u>152,961,116</u>	<u>132,019,182</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(廿二)存款及匯款

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
支票存款	\$ 13,921,173	13,820,845	11,980,277
公庫存款	41,034,807	31,370,643	19,473,979
活期存款	526,809,651	569,567,214	485,664,919
定期存款	940,369,280	919,221,834	773,909,940
可轉讓定存單	95,029,687	61,202,575	84,386,564
儲蓄存款	960,213,532	938,887,735	903,061,883
匯 款	9,539,118	24,965,212	816,906
合 計	<u>\$ 2,586,917,248</u>	<u>2,559,036,058</u>	<u>2,279,294,468</u>

(廿三)應付債券

1.合併公司應付債券帳列如下：

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
無擔保公司債	\$ 52,450,000	58,550,000	58,550,000
次順位公司債	43,968,980	44,451,152	41,370,947
金融債券	143,185,331	142,931,328	123,669,979
合 計	<u>\$ 239,604,311</u>	<u>245,932,480</u>	<u>223,590,926</u>

2.無擔保公司債：

單位：千元

債券名稱	發行期間		發行總額	利率%	109.3.31	108.12.31	108.3.31	備註
	發行日	到期日						
101年第一期無擔保普通公司債—乙	101.08.15	108.08.15	\$ 5,000,000	1.45	\$ -	-	5,000,000	(註1)
102年第一期無擔保普通公司債—乙	102.08.28	109.08.28	900,000	1.58	900,000	900,000	900,000	(註1)
102年第二期無擔保普通公司債—乙	102.12.18	109.12.18	2,550,000	1.60	2,550,000	2,550,000	2,550,000	(註1)
103年第一期無擔保普通公司債	103.07.21	110.07.21	15,000,000	1.72	15,000,000	15,000,000	15,000,000	(註1)
104年第一期無擔保公司債—甲	104.03.30	109.03.30	6,100,000	1.38	-	6,100,000	6,100,000	(註2)
104年第一期無擔保公司債—乙	104.03.30	111.03.30	3,900,000	1.65	3,900,000	3,900,000	3,900,000	(註1)
104年第二期無擔保公司債—乙	104.07.15	109.07.15	3,500,000	1.35	3,500,000	3,500,000	3,500,000	(註2)
104年第二期無擔保公司債—丙	104.07.15	111.07.15	9,400,000	1.65	9,400,000	9,400,000	9,400,000	(註1)
107年第一期無擔保公司債—甲	107.09.04	112.09.04	1,700,000	0.85	1,700,000	1,700,000	1,700,000	(註2)
107年第一期無擔保公司債—乙	107.09.04	114.09.04	8,300,000	0.95	8,300,000	8,300,000	8,300,000	(註1)
107年第二期無擔保公司債—甲	107.11.22	112.11.22	700,000	0.85	700,000	700,000	700,000	(註2)
107年第二期無擔保公司債—乙	107.11.22	114.11.22	1,500,000	0.95	1,500,000	1,500,000	1,500,000	(註1)
108年第一期無擔保公司債—甲	108.12.05	113.12.05	1,200,000	0.77	1,200,000	1,200,000	-	(註2)
108年第一期無擔保公司債—乙	108.12.05	115.12.05	3,800,000	0.82	3,800,000	3,800,000	-	(註1)
					<u>\$ 52,450,000</u>	<u>58,550,000</u>	<u>58,550,000</u>	

(註1)：固定利息，每年付息一次，屆滿七年一次還本。

(註2)：固定利息，每年付息一次，屆滿五年一次還本。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.次順位公司債

債券名稱	發行期間		利率%	發行總額	未攤銷溢 (折)價金額	109.3.31	108.12.31	108.3.31	備註
	發行日	到期日							
105年度第一期無到期日累積次順位公司債	105.12.07	無到期日	3.25 % (註1)	\$ 28,500,000	-	\$ 28,500,000	28,500,000	28,500,000	(註2)
106年度第一期無到期日累積次順位公司債	106.04.21	無到期日	3.30 % (註1)	6,500,000	-	6,500,000	6,500,000	6,500,000	(註2)
Hyundailife Insurance 3(私募)	102.12.06	108.07.06	5.25 %	496,000	-	-	-	548,077	(註4)
Hyundailife Insurance 4(私募)	103.10.30	109.04.30	5.30 %	1,240,000	2,084	1,242,084	1,313,850	1,390,199	(註4)
Hyundailife Insurance 5(私募)	104.12.11	110.06.11	4.65 %	496,000	4,894	500,894	528,237	553,927	(註4)
Hyundailife Insurance 5-2(私募)	104.12.30	110.06.30	4.65 %	74,400	1,009	75,409	79,574	83,596	(註4)
Hyundailife Insurance 6(私募)	105.04.28	111.04.28	4.60 %	992,000	9,397	1,001,397	1,055,083	1,103,317	(註4)
Hyundailife Insurance 7(私募)	105.12.28	111.07.28	4.75 %	496,000	3,817	499,817	526,452	550,017	(註4)
Hyundailife Insurance 8(私募)	106.06.26	112.01.26	4.90 %	223,200	1,802	225,002	236,967	247,492	(註4)
Hyundailife Insurance 9(私募)	106.07.20	112.01.20	4.90 %	198,400	2,937	201,337	212,169	221,989	(註4)
Hyundailife Insurance 11(私募)	106.12.28	112.06.28	5.60 %	1,488,000	28,035	1,516,035	1,597,787	1,672,333	(註4)
FubonHyundai Insurance 13(私募)	108.09.09	118.09.09	4.30 % (註3)	1,240,000	(3,102)	1,236,898	1,301,665	-	(註4)
FubonHyundai Insurance 14	108.10.02	118.10.02	4.25 % (註3)	2,480,000	(9,893)	2,470,107	2,599,368	-	(註4)
合計					\$ 40,980	43,968,980	44,451,152	41,370,947	

(註1)：自發行日起屆滿十年後，若未贖回本債券，則票面利率加計1%。

(註2)：本債券為無到期日，自發行滿十年後，如計算贖回後子公司富邦人壽資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，合併公司將提前按本債券面額加計應付利息全數贖回。

(註3)：自發行日起屆滿五年之日，若本債券尚未贖回，票面利率將按十年期韓國公債利率加發行利差重設之。

(註4)：富邦人壽子公司之應付公司債。

4.應付金融債券

(1)應付金融債券—台北富邦銀行及其子公司

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
99-1B券次順位十年期，固定利率2.5%，到期日：一〇九年一月二十五日	\$ -	2,400,000	2,400,000
99-4次順位十年期，固定利率2.5%，到期日：一〇九年三月二日	-	2,000,000	2,000,000

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
99-6B券次順位十年期，固定利率2.05%，到期日：一〇九年八月二十日	\$ 1,900,000	1,900,000	1,900,000
99-7次順位十年期，固定利率1.55%，到期日：一〇九年十月十五日	900,000	900,000	900,000
101-1次順位七年期，固定利率1.48%，到期日：一〇八年四月五日	-	-	1,300,000
101-2次順位十年期，固定利率1.68%，到期日：一一年五月二十五日	4,700,000	4,700,000	4,700,000
102-1A券次順位七年期，固定利率1.52%，到期日：一〇九年八月一日	3,750,000	3,750,000	3,750,000
102-1B券次順位十年期，固定利率1.7%，到期日：一一二年八月一日	500,000	500,000	500,000
103-1A券次順位七年期，固定利率1.7%，到期日：一一〇年五月十五日	5,500,000	5,500,000	5,500,000
103-1B券次順位十年期，固定利率1.85%，到期日：一一三年五月十五日	4,500,000	4,500,000	4,500,000
103-2次順位十年期，固定利率1.98%，到期日：一一三年九月二十五日	3,700,000	3,700,000	3,700,000
104-1主順位三十年期，零利率，到期日：一三四年二月四日(美金100,000千元)	-	3,670,693	3,646,051
105-1主順位三十年期，零利率，到期日：一三五年十二月二十二日(美金200,000千元)	-	-	6,748,701
106-1A券主順位三十年期，零利率，到期日：一三六年一月二十四日(美金200,000千元)	-	6,772,452	6,728,878

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
106-1B券主順位三十年期，零利率，到期日：一三六年一月二十四日(美金200,000千元)	\$ 6,867,233	6,762,907	6,721,826
106-2次順位七年期，固定利率1.33%，到期日：一三年九月二十二日	3,000,000	3,000,000	3,000,000
106-4次順位七年期，固定利率1.3%，到期日：一三年十月十八日	1,750,000	1,750,000	1,750,000
106-5主順位三十年期，零利率，到期日：一三六年十二月四日(美金100,000千元)	3,324,139	3,273,090	3,251,561
107-1主順位二年期，固定利率0.67%，到期日：一〇九年三月一日	-	1,000,000	1,000,000
107-2主順位三十年期，零利率，到期日：一三七年三月八日(美金195,000千元)	6,447,168	6,344,379	6,291,312
107-3A券次順位七年期，固定利率1.15%，到期日：一一四年九月二十五日	1,200,000	1,200,000	1,200,000
107-3B券次順位十年期，固定利率1.3%，到期日：一一七年九月二十五日	1,800,000	1,800,000	1,800,000
107-4主順位一年期，固定利率0.6%，到期日：一〇八年十一月五日	-	-	2,150,000
107-5主順位三十年期，零利率，到期日：一三七年十一月二十日(美金80,000千元)	2,585,410	2,540,857	2,509,645
107-6主順位十年期，固定利率1.1%，到期日：一七年十一月二十八日	3,700,000	3,700,000	3,700,000
107-7次順位無到期日，固定利率2.15%	6,500,000	6,500,000	6,500,000
108-1主順位十年期，固定利率0.98%，到期日：一八年三月二十日	1,500,000	1,500,000	1,500,000

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
108-2主順位十年期，固定利率0.95%，到期日：一八年五月十日	\$ 1,300,000	1,300,000	-
108-3次順位無到期日，固定利率1.90%	3,100,000	3,100,000	-
108-4次順位無到期日，固定利率1.63%	4,400,000	4,400,000	-
108-5次順位十年期，固定利率0.95%，到期日：一八年九月二十六日	6,000,000	6,000,000	-
108-6次順位十年期，固定利率0.88%，到期日：一八年十月三十日	6,600,000	6,600,000	-
108-7次順位十年期，固定利率0.88%，到期日：一八年十二月三十日	3,100,000	3,100,000	-
109-1主順位十年期，固定利率0.75%，到期日：一九九年三月二十日	5,000,000	-	-
小計	<u>93,623,950</u>	<u>104,164,378</u>	<u>89,647,974</u>
應付金融債券評價調整	<u>2,584,536</u>	<u>1,300,223</u>	<u>(22,608)</u>
小計	<u>96,208,486</u>	<u>105,464,601</u>	<u>89,625,366</u>
18 富邦華一二級1-10年期，固定利率5.43%，到期日：一七年十二月六日(人民幣1,000,000千元)	4,260,100	4,323,600	4,585,200
19 富邦華一二級1-10年期，固定利率5.20%，到期日：一八年四月二十七日(人民幣1,000,000千元)	4,260,100	4,323,600	-
P20 FBCN 1-5年期，固定利率4.08%，到期日：一四年一月九日(人民幣1,000,000千元)	4,253,053	-	-
20- 富邦華一 1-3年期，固定利率3.20%，到期日：一二年三月二十三日(人民幣1,000,000千元)	4,260,100	-	-
小計	<u>\$ 113,241,839</u>	<u>114,111,801</u>	<u>94,210,566</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)應付金融債券—富邦(香港)銀行及其子公司

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
2010.11十年期，固定利率 6.125%，到期日： 2020.11	\$ 6,051,009	6,017,430	6,154,752
2016.06三年期，固定利率 2.12%，到期日：2019.06	-	-	785,014
2016.07三年期，固定利率 1.90%，到期日：2019.07	-	-	391,679
2016.09三年期，固定利率 1.6%，到期日：2019.09	-	-	391,093
2016.10三年期，浮動利率， 到期日：2019.10	-	-	616,527
2017.02三年期，固定利率 2.53%，到期日：2020.02	-	386,393	392,327
2017.03三年期，固定利率 2.5%，到期日：2020.03	-	463,289	470,559
2017.04三年期，固定利率 2.4%，到期日：2020.04	273,359	270,174	274,199
2017.06二年期，固定利率 1.75%，到期日：2019.06	-	-	588,674
2017.06二年期，固定利率 1.8%，到期日：2019.06	-	-	784,472
2017.08二年期，固定利率 1.75%，到期日：2019.08	-	-	391,863
2017.09二年期，浮動利率， 到期日：2019.09	-	-	392,755
2017.09二年期，固定利率 1.8%，到期日：2019.09	-	-	782,732
2017.09三年期，浮動利率， 到期日：2020.09	1,171,426	1,160,089	1,177,848
2017.10二年期，固定利率 1.95%，到期日：2019.10	-	-	783,137
2018.02三年期，固定利率 2.55%，到期日：2021.02	393,494	386,676	393,403
2018.03二年期，固定利率 2.6%，到期日：2020.03	-	580,348	589,900
2018.07二年期，浮動利率， 到期日：2020.07	780,958	773,382	785,160
2018.08三年期，浮動利率， 到期日：2021.08	780,955	773,436	785,396

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
2018.10三年期，浮動利率， 到期日：2021.10	\$ 1,015,296	1,005,535	1,021,124
2018.11半年期，固定利率 3.15%，到期日：2019.05	-	-	770,811
2018.12二年期，固定利率 3.3%，到期日：2020.12	590,344	582,603	596,263
2018.12三年期，固定利率 3.25%，到期日：2021.12	279,912	273,094	278,963
2018.12半年期，零利率， 到期日：2019.06	-	-	611,664
2019.01半年期，零利率， 到期日：2019.07	-	-	916,717
2019.01半年期，固定利率 3.2%，到期日：2019.07	-	-	1,541,210
2019.01半年期，固定利率 3.2%，到期日：2019.07	-	-	1,541,210
2019.01三月期，固定利率 2.9%，到期日：2019.04	-	-	616,637
2019.01三月期，固定利率 3.02%，到期日：2019.04	-	-	1,541,658
2019.01三月期，固定利率 3.02%，到期日：2019.04	-	-	1,294,993
2019.03二年期，固定利率 2.63%，到期日：2021.03	1,180,693	1,157,826	1,180,020
2019.03三月期，固定利率 2.73%，到期日：2019.06	-	-	616,653
2019.06一年期，零利率， 到期日：2020.06	390,522	386,761	-
2019.06一年期，固定利率 2.3%，到期日：2020.06	1,327,466	1,314,302	-
2019.07半年期，固定利率 2.58%，到期日：2020.01	-	903,599	-
2019.07半年期，固定利率 2.53%，到期日：2020.01	-	993,955	-
2019.07一年期，固定利率 2.48%，到期日：2020.07	605,575	602,383	-
2019.07二年期，浮動利率， 到期日：2021.07	585,643	579,988	-
2019.08半年期，零利率， 到期日：2020.02	-	600,453	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
2019.08半年期，零利率， 到期日：2020.02	\$ -	900,621	-
2019.08半年期，零利率， 到期日：2020.02	-	570,210	-
2019.08半年期，固定利率 2.45%，到期日：2020.02	-	903,568	-
2019.08半年期，固定利率 2.42%，到期日：2020.02	-	602,398	-
2019.08三年期，浮動利率， 到期日：2022.08	604,576	601,296	-
2019.09半年期，零利率， 到期日：2020.03	-	899,434	-
2019.10半年期，零利率， 到期日：2020.04	390,159	384,189	-
2019.10半年期，零利率， 到期日：2020.04	1,170,024	1,152,120	-
2019.10半年期，固定利率 2.34%，到期日：2020.04	781,056	773,537	-
2019.10三年期，固定利率 2.39%，到期日：2022.10	897,329	888,631	-
2019.12一年半期，浮動利 率，到期日：2021.06	390,436	386,668	-
2019.12一年半期，固定利率 2.58%，到期日：2021.06	390,421	386,648	-
2019.12二年期，固定利率 2.45%，到期日：2021.06	584,823	579,006	-
2019.12三年期，浮動利率， 到期日：2022.12	585,162	579,485	-
2020.01二年期，浮動利率， 到期日：2022.01	584,522	-	-
2020.01三年期，固定利率 2.42%，到期日：2023.01	310,904	-	-
2020.02一年期，零利率， 到期日：2021.02	1,486,677	-	-
2020.02二年期，固定利率 2.2%，到期日：2022.02	584,166	-	-
2020.02二年期，固定利率 2%，到期日：2023.02	1,004,123	-	-
2020.02三年期，固定利率 2.25%，到期日：2023.03	583,350	-	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
2020.03一年期，零利率， 到期日：2021.03	\$ 891,693	-	-
2020.03二年期，固定利率 2%，到期日：2022.03	1,505,507	-	-
2020.03三年期，固定利率 2%，到期日：2022.03	602,189	-	-
2020.03二年期，固定利率 1.5%，到期日：2022.03	388,663	-	-
2020.04半年期，零利率， 到期日：2020.10	781,060	-	-
小計	<u>\$ 29,943,492</u>	<u>28,819,527</u>	<u>29,459,413</u>
合併公司發行金融債券總計	<u>\$ 143,185,331</u>	<u>142,931,328</u>	<u>123,669,979</u>

(廿四)其他借款

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
信用及擔保借款	<u>\$ 3,672,108</u>	<u>1,931,139</u>	<u>2,139,235</u>
借款利率區間	1.06%~2.28%	1.18%~2.28%	1.04%~3.01%

合併公司其他借款提供質押擔保情形請詳附註八。

(廿五)負債準備

1.負債準備

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
未滿期保費準備金(註)	\$ 36,584,911	34,515,476	33,463,289
賠款準備金(註)	27,152,103	27,506,266	26,101,285
責任準備金(註)	3,930,761,987	3,853,760,420	3,649,185,345
特別準備金(註)	18,170,338	17,253,538	16,714,760
保費不足準備(註)	17,485,923	16,743,393	15,021,691
具金融商品性質之保險契約 準備(註)	3,611,470	3,591,736	3,551,015
外匯價格變動準備(註)	14,840,392	13,273,010	9,289,692
保證責任準備	248,337	242,163	294,963
融資承諾準備	204,033	139,413	137,168
員工福利負債準備	13,076,534	13,796,395	12,814,777
其他準備	<u>34,040,597</u>	<u>34,671,620</u>	<u>35,359,421</u>
合計	<u>\$ 4,096,176,625</u>	<u>4,015,493,430</u>	<u>3,801,933,406</u>

註：請詳附註六(卅四)保險合約之說明。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.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、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：

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
退休金費用	\$ <u>151,632</u>	<u>173,086</u>

(2)確定提撥計畫

合併公司之確定提撥計畫中，屬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：

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
退休金費用	\$ <u>309,545</u>	<u>289,319</u>

(廿六)其他金融負債

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
結構型商品本金	\$ 28,336,451	20,190,872	26,888,180
分離帳戶保險商品負債	357,295,706	408,361,041	349,718,832
期貨交易人權益	<u>22,281,729</u>	<u>17,718,094</u>	<u>21,596,525</u>
合 計	<u>\$ 407,913,886</u>	<u>446,270,007</u>	<u>398,203,537</u>

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

(廿七)其他負債

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
預收款	\$ 5,965,078	4,566,093	4,220,364
暫收款	3,720,861	6,458,631	4,288,076
存入保證金	8,602,822	7,197,233	6,048,472
預收保費	12,762,900	14,722,302	11,495,297
遞延收入	2,559,423	2,270,273	2,134,159
存入借券保證金	14,678,920	13,943,234	14,053,339
代收承銷股款	4,106	-	148,850
其 他	<u>3,915,294</u>	<u>2,788,923</u>	<u>2,516,355</u>
合 計	<u>\$ 52,209,404</u>	<u>51,946,689</u>	<u>44,904,912</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(廿八)所得稅

1. 所得稅費用

合併公司所得稅費用(利益)明細如下：

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
當期所得稅費用(利益)		
當期產生	\$ 4,366,430	1,773,372
調整前期之當期所得稅	(13,910)	(66,971)
其他	177,176	115,394
	<u>4,529,696</u>	<u>1,821,795</u>
遞延所得稅費用(利益)		
暫時性差異之發生及迴轉	(1,882,420)	943,759
所得稅費用	<u>\$ 2,647,276</u>	<u>2,765,554</u>

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
不重分類至損益之項目：		
確定福利計畫之再衡量數	\$ (1,469)	-
不動產重估增值	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益 工具評價損益	(1,483,406)	482,560
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	-	-
其他不重分類至損益之項目	-	-
	<u>\$ (1,484,875)</u>	<u>482,560</u>
後續可能重分類至損益之項目：		
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$ (375,438)	163,893
避險工具之損益	132,304	62,124
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務 工具損益	601,442	2,039,154
採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜 合損益之份額	(8,185)	33,073
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(8,558,041)	3,147,397
	<u>\$ (8,207,918)</u>	<u>5,445,641</u>
	<u>\$ (9,692,793)</u>	<u>5,928,201</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 所得稅核定情形

(1) 合併公司自民國九十一年度起申報營利事業所得稅依金融控股公司法第四十九條規定採用連結稅制，以本公司為合併公司之納稅義務人，產生應收退稅款(帳列本期所得稅資產)如下：

	109.3.31
一〇一年度稅務申報	\$ 102,072
一〇二年度稅務申報	<u>124,612</u>
	\$ <u>226,684</u>

(2) 本公司及各重要子公司營利事業所得稅申報，自民國九十一年度起採連結稅制合併申報，目前已核定至民國一〇三年度，未決事項及會計處理情形如下：

	<u>未決事項</u>	<u>備註</u>
台北富邦銀行	主係運彩補繳保證盈餘數	民國100年至102年已依法申請行政救濟
富邦證券	主係認購權證稅賦與營業權攤銷及免稅所得之費用分攤	民國99年至103年已依法申請行政救濟

本公司為合併申報之納稅義務人，已就民國九十九年度至一〇三年度營利事業所得稅核定情形依法提請行政程序。

3. 本公司及子公司自民國九十一年度起依金融控股公司法第四十九條規定採連結稅制申報所得稅。本公司因合併申報所得稅對各子公司估列之應收(付)子公司連結納稅款其明細如下：

<u>子公司名稱</u>	109.3.31			<u>合計</u>
	<u>109年 1月至3月 估列數</u>	<u>108年 估列數</u>	<u>以前年度 稅務申報</u>	
應收子公司連結納稅款：				
台北富邦銀行	\$ 458,140	1,850,772	29,379	2,338,291
富邦人壽	2,776,575	759,367	202,804	3,738,746
富邦產險	168,018	636,661	20,010	824,689
富邦證券	38,614	168,032	58,208	264,854
富邦資產管理	7,529	22,081	-	29,610
富邦投信	<u>33,417</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>33,417</u>
合計	\$ <u>3,482,293</u>	<u>3,436,913</u>	<u>310,401</u>	<u>7,229,607</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

109.3.31				
<u>子公司名稱</u>	<u>109年 1月至3月 估列數</u>	<u>108年 估列數</u>	<u>以前年度 稅務申報</u>	<u>合 計</u>
應付子公司連結納稅款：				
台北富邦銀行	\$ -	-	177,152	177,152
富邦人壽	-	-	5,639,776	5,639,776
富邦行銷	-	167	-	167
合 計	<u>\$ -</u>	<u>167</u>	<u>5,816,928</u>	<u>5,817,095</u>

108.12.31			
<u>子公司名稱</u>	<u>108年 估列數</u>	<u>以前年度 稅務申報</u>	<u>合 計</u>
應收子公司連結納稅款：			
台北富邦銀行	\$ 1,850,772	29,379	1,880,151
富邦人壽	759,367	202,804	962,171
富邦產險	636,661	20,010	656,671
富邦證券	168,032	58,208	226,240
富邦資產管理	22,081	-	22,081
合 計	<u>\$ 3,436,913</u>	<u>310,401</u>	<u>3,747,314</u>

108.12.31			
<u>子公司名稱</u>	<u>108年 估列數</u>	<u>以前年度 稅務申報</u>	<u>合 計</u>
應付子公司連結納稅款：			
台北富邦銀行	\$ -	177,152	177,152
富邦人壽	-	5,639,776	5,639,776
富邦行銷	167	-	167
合 計	<u>\$ 167</u>	<u>5,816,928</u>	<u>5,817,095</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.3.31				
子公司名稱	108年 1月至3月 估列數	107年 估列數	以前年度 稅務申報	合 計
應收子公司連結納稅款：				
台北富邦銀行	\$ 497,701	1,384,064	65,406	1,947,171
富邦人壽	93,880	4,201	232,325	330,406
富邦產險	124,514	207,547	20,010	352,071
富邦證券	63,085	212,530	65,097	340,712
富邦資產管理	7,541	1,432	-	8,973
合 計	<u>\$ 786,721</u>	<u>1,809,774</u>	<u>382,838</u>	<u>2,979,333</u>

108.3.31				
子公司名稱	108年 1月至3月 估列數	107年 估列數	以前年度 稅務申報	合 計
應付子公司連結納稅款：				
台北富邦銀行	\$ -	-	205,467	205,467
富邦人壽	-	5,854,034	186,338	6,040,372
富邦行銷	-	172	-	172
合 計	<u>\$ -</u>	<u>5,854,206</u>	<u>391,805</u>	<u>6,246,011</u>

(廿九)資本及其他權益

1.股 本

(1)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，本公司章程額定股本總額均為150,000,000千元，每股面額10元，前述額定股本總額包含普通股及特別股，已發行普通股均為10,233,604千股，已發行不可贖回非累積特別股皆為1,266,660千股，所有已發行股份之股款均已收取，不可贖回特別股係分類於權益項下。

(2)特別股之發行

本公司於民國一〇四年六月十二日經股東會通過修訂公司章程納入特別股規範及其權利與義務，甲種、乙種特別股分別經本公司民國一〇四年六月十二日及一〇五年一月二十八日、一〇六年十一月二十八日之董事會決議通過募集與發行，並分類於權益項下。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本公司發行甲種、乙種特別股之權利義務如下：

特別股種類	甲種特別股	乙種特別股
項目		
發行股數	600,000千股	666,660千股
每股面額	新台幣\$10元	
每股發行價格	新台幣\$60元	
增資基準日(發行日)	105.04.22	107.03.16
到期日	無到期日	
股息	1.年率4.10%(七年期IRS 0.885%+3.215%)，按每股發行價格計算。 2.七年期IRS利率將於發行日起滿七年之次一營業日及其後每七年重設。	1.年率3.60%(七年期IRS 1.17%+2.43%)，按每股發行價格計算。 2.七年期IRS利率將於發行日起滿七年之次一營業日及其後每七年重設。
股息發放	1.特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放，依當年度實際發行天數計算。 2.本公司決算後如有盈餘，應先完納稅捐、彌補虧損、提列法定盈餘公積，依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，如尚有餘額，得分派特別股股息。 3.本公司對於特別股之股息分派具自主裁量權，倘因年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求，本公司決議取消特別股之股息分派，將不構成違約事件。	
超額股利	不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。	
收回	本公司特別股無到期期限，但本公司得於發行日滿七年後之次日起按實際發行價格收回已發行特別股之全部或一部。未收回之特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。	
剩餘財產分配	特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優於普通股股東	
表決權及選舉權	1.無表決權及選舉權，但得被選舉為董事。 2.關係特別股股東權利事項之股東會議案有表決權。	
轉換普通股	不得轉換	
現增優先認股權	特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 資本公積

(1) 本公司資本公積之明細如下：

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
股本溢價	\$ 134,752,020	134,752,020	134,752,020
採用權益法認列	2,077,921	2,078,110	2,035,946
庫藏股交易	201,851	201,851	201,851
其他	28,945	28,945	28,945
合計	\$ 137,060,737	137,060,926	137,018,762

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

3. 法定盈餘公積

公司無虧損時，得經股東會決議，以法定盈餘公積發給新股或現金，惟以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。

4. 特別盈餘公積

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
股份轉換成立	\$ 1,669,704	1,669,704	1,669,704
因首次採用IFRSs提列	1,315,662	1,315,662	1,315,662
投資性不動產採用公允價值模式提列數	29,385,169	29,385,169	28,991,580
其他股東權益減項淨額	72,455,455	72,455,455	-
	\$ 104,825,990	104,825,990	31,976,946

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5.盈餘分配

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

本公司分別於民國一〇九年四月三十日經董事會擬議民國一〇八年度盈餘分配案，民國一〇八年六月十四日經股東常會及一〇八年八月六日經股東臨時會決議民國一〇七年度盈餘分配案，有關分派予業主股利之配股率如下：

	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
普通股現金股利	\$ <u>2.0</u>	<u>2.0</u>
特別股現金股利		
甲種特別股	\$ <u>2.46</u>	<u>2.46</u>
乙種特別股	\$ <u>2.16</u>	<u>1.72208219</u>

相關資訊可至公開資訊觀測站等管道查詢之。

6.股利政策

未來本公司股利政策依穩定、平衡之原則分派，除考量股東之獲利外，並應兼顧公司資本之累積及對公司營運之影響，普通股股利之分配不低於當年度可供分配盈餘之百分之二十(當年度可供分配盈餘係當年度盈餘彌補累積虧損後，扣除法定盈餘公積提列、特別盈餘公積提列、特別股股息且不含以前年度未分配盈餘及特別盈餘公積依法令規定迴轉數)，並依據本公司營運規劃，分派股票股利以保留所需資金，其餘部份得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於全部股利總額之百分之十。前述有關股利分配原則得視實際需要，經股東會決議調整之。

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

7.其他權益(稅後淨額)

	國外營運機 構財務報表 換算之兌換 差 額	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 金融資產 未 實 現 (損)益	避險工具 之(損)益	重估增值	採用覆蓋 法重分類 之其他綜 合(損)益	合 計
民國109年1月1日餘額	\$ (16,601,357)	11,016,686	364,752	2,264,873	47,730,938	44,775,892
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(2,088,122)	-	-	-	-	(2,088,122)
採用權益法之關聯企業之換算差額之份額	(32,738)	-	-	-	-	(32,738)
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	-	(4,664,488)	-	-	-	(4,664,488)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具累計損益重分類至損益	-	(2,750,850)	-	-	-	(2,750,850)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	237,568	-	-	-	237,568
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	-	246,182	-	-	-	246,182
避險工具公允價值變動(損)益	-	-	529,217	-	-	529,217
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-	-	-	(118,608,019)	(118,608,019)
民國109年3月31日餘額	<u>\$ (18,722,217)</u>	<u>4,085,098</u>	<u>893,969</u>	<u>2,264,873</u>	<u>(70,877,081)</u>	<u>(82,355,358)</u>
民國108年1月1日餘額	\$ (11,908,923)	(16,079,586)	(217,381)	2,238,671	(46,488,236)	(72,455,455)
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	1,771,159	-	-	-	-	1,771,159
採用權益法之關聯企業之換算差額之份額	132,291	-	-	-	-	132,291
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	-	17,358,609	-	-	-	17,358,609
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具累計損益重分類至損益	-	(4,897,641)	-	-	-	(4,897,641)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	1,036,524	-	-	-	1,036,524
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	-	27,908	-	-	-	27,908
避險工具公允價值變動(損)益	-	-	248,493	-	-	248,493
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-	-	-	49,491,295	49,491,295
民國108年3月31日餘額	<u>\$ (10,005,473)</u>	<u>(2,554,186)</u>	<u>31,112</u>	<u>2,238,671</u>	<u>3,003,059</u>	<u>(7,286,817)</u>

8.非控制權益

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
期初餘額	\$ 11,912,181	9,582,626
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	210,280	68,121
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(499,083)	(109,809)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	72,664	810,434
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(434,636)	5,012
非控制權益增減	-	113,261
其 他	(1,747)	(1,558)
期末餘額	<u>\$ 11,259,659</u>	<u>10,468,087</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三十)每股盈餘

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
歸屬於本公司之本期淨利	\$ <u>22,962,778</u>	<u>12,500,898</u>
減：已宣告之特別股股利	-	-
歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利	\$ <u>22,962,778</u>	<u>12,500,898</u>
普通股加權平均流通在外股數(千股)	10,233,604	10,233,604
具稀釋作業之潛在普通股	-	-
	<u>10,233,604</u>	<u>10,233,604</u>
基本每股盈餘(元)	\$ <u>2.24</u>	<u>1.22</u>

(卅一)員工及董事酬勞

依本公司章程規定，年度如有獲利，應提撥0.01%以上、0.05%以下為員工酬勞及不高於0.3%為董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。前項員工酬勞發給股票或現金之對象，包括符合一定條件之控制或從屬公司員工。

本公司提列員工酬勞及董事酬勞如下：

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
員工酬勞	\$ <u>2,500</u>	<u>2,500</u>
董事酬勞	\$ <u>17,000</u>	<u>16,250</u>

提列員工酬勞及董事酬勞係以本公司該段期間之稅前淨利扣除員工及董事酬勞前之金額乘上本公司章程所訂之員工酬勞及董事酬勞分派成數為估計基礎，並列報為該段期間之營業費用。若次年度實際分派金額與估列數有差異時，則依會計估計變動處理，並將該差異認列為次年度損益。如董事會決議採股票發放員工酬勞，股票酬勞之股數計算基礎係依據董事會決議前一日之普通股收盤價每股計算並考量除權息之影響。

本公司民國一〇八年度員工及董事酬勞提列金額分別為10,000千元及68,000千元。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。

富邦金融控股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

1.利息淨收益

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
利息收入		
貼現及放款息	\$ 13,711,492	12,789,375
投資有價證券息	27,532,174	28,927,160
其他	<u>3,229,706</u>	<u>3,358,721</u>
小計	<u>44,473,372</u>	<u>45,075,256</u>
利息費用		
存款息	7,101,803	6,903,010
債券息	1,301,050	1,310,766
央行及銀行同業拆放息	912,547	934,068
附買回票券及債券息	718,927	871,885
其他	<u>483,619</u>	<u>522,514</u>
小計	<u>10,517,946</u>	<u>10,542,243</u>
利息淨收益	<u>\$ 33,955,426</u>	<u>34,533,013</u>

2.手續費及佣金淨收益

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
手續費及佣金收入		
經紀手續費收入	\$ 1,232,703	835,808
信託及保管業務	1,949,077	1,058,475
信用卡手續費收入	530,634	422,526
佣金收入	1,262,601	575,846
放款手續費收入	418,760	295,868
其他	<u>1,445,791</u>	<u>1,528,854</u>
小計	<u>6,839,566</u>	<u>4,717,377</u>
手續費及佣金支出		
佣金支出	8,251,898	7,648,566
跨行手續費	91,449	93,502
經紀經手費支出	99,499	67,982
信用卡手續費支出	339,478	227,716
其他	<u>521,120</u>	<u>339,590</u>
小計	<u>9,303,444</u>	<u>8,377,356</u>
手續費及佣金淨收益	<u>\$ (2,463,878)</u>	<u>(3,659,979)</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.保險業務淨收益

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
保費收入	\$ 152,123,241	164,765,526
分離帳戶保險商品收益	<u>(11,258,871)</u>	<u>15,797,228</u>
保險業務收益	<u>140,864,370</u>	<u>180,562,754</u>
承保費用	10,603	11,205
保險賠款與給付	80,745,598	99,708,102
分離帳戶保險商品費用	<u>(11,258,871)</u>	<u>15,797,228</u>
安定基金支出	<u>354,561</u>	<u>318,500</u>
保險業務費用	<u>69,851,891</u>	<u>115,835,035</u>
保險業務淨收益	<u><u>\$ 71,012,479</u></u>	<u><u>64,727,719</u></u>

4.保險負債準備淨變動

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
賠款準備淨變動	\$ 223,171	414,348
責任準備淨變動	87,353,341	78,393,002
特別準備淨變動	928,649	897,315
保費不足準備淨變動	932,216	(1,063,621)
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	38,354	36,941
其他準備淨變動	<u>1,334,006</u>	<u>766,031</u>
	<u><u>\$ 90,809,737</u></u>	<u><u>79,444,016</u></u>

5.員工福利費用

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
薪資費用	\$ 6,608,190	6,473,393
勞健團保費用	887,409	859,594
退休金費用	474,110	460,619
董事酬金	57,782	53,285
其他員工福利費用	<u>455,053</u>	<u>408,485</u>
	<u><u>\$ 8,482,544</u></u>	<u><u>8,255,376</u></u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

6.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	\$ 1,226,965	1,247,552
攤銷費用	335,276	356,394
	<u>\$ 1,562,241</u>	<u>1,603,946</u>

7.其他業務及管理費用

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
稅捐費用	\$ 969,534	887,815
租 金	235,337	222,530
勞務費用	796,756	747,468
業務活動費	601,318	702,540
共同行銷費	138,696	121,701
郵 電 費	274,473	248,832
其 他	2,133,846	2,047,869
	<u>\$ 5,149,960</u>	<u>4,978,755</u>

(卅三)公允價值及等級資訊

1.公允價值資訊

(1)概述

公允價值係於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，在許多情況下，通常係指交易價格。續後衡量除部份金融工具係以攤銷後成本衡量者外，皆以公允價值衡量。公允價值之最佳證據係活絡市場之公開報價。假若金融工具之市場非活絡，合併公司則採用評價技術計算、參考專業電子資訊廠商且廣為市場參與者使用之評價或交易對手報價衡量金融工具之公允價值。

(2)公允價值之三等級定義

A.第一等級

該等級之輸入值係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之活絡市場公開報價。活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易之商品具有同質性；隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。合併公司投資之活絡臺灣中央政府債券、有活絡市場公開報價之權益工具及債務工具等公允價值，係屬於第一等級。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B. 第二等級

該等級之輸入值係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察輸入值。合併公司投資無活絡市場公開報價之特別股、債券投資、大部分衍生工具及待出售資產等皆屬之。

C. 第三等級

該等級之輸入值係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料或由交易對手取得之報價。合併公司投資無活絡市場公開報價而採取對手報價之權益工具、債務工具投資及大部分投資性不動產等皆屬之。

若評價金融工具時無法取得與該金融工具直接相關之市場參數，而須透過其他可類比公司之市場可取得參數推估該金融工具之價值，此時其他類比公司之市場參數雖可公開取得，但與被評價金融工具係屬間接相關，亦歸入第三等級之範圍，合併公司投資之未上市櫃股票屬之。

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	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
重複性公允價值衡量				
非衍生資產及負債				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 386,728,379	381,755,384	261,637	4,711,358
債券投資	226,563,625	56,698,736	55,676,147	114,188,742
其他	633,835,618	454,935,709	62,631,661	116,268,248
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	82,240,451	56,296,542	-	25,943,909
債券投資(註)	701,178,626	417,789,033	247,543,170	35,846,423
其他	32,937,307	3,722,380	25,471,533	3,743,394
投資性不動產	245,640,162	-	-	245,640,162
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	5,661,407	5,661,407	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	432,632	432,632	-	-
衍生資產及負債				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 35,415,126	651,516	32,769,275	1,994,335
避險之金融資產	4,061,442	-	4,061,442	-
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	35,943,395	239,053	33,583,501	2,120,841
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,069,437	-	-	3,069,437
避險之金融負債	15,190,521	-	15,190,521	-
非重複性公允價值衡量				
待出售資產	46,536	-	-	46,536

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

資產及負債項目	108.12.31			
	合計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
重複性公允價值衡量				
非衍生資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 469,717,545	463,439,890	280,103	5,997,552
債券投資	214,247,399	54,149,824	60,719,124	99,378,451
其 他	697,712,012	546,861,762	45,741,258	105,108,992
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	90,528,529	61,809,603	-	28,718,926
債券投資(註)	628,328,389	359,941,064	236,496,924	31,890,401
其 他	36,116,409	3,968,147	27,204,804	4,943,458
投資性不動產	248,019,514	-	-	248,019,514
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	4,196,051	4,196,051	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	95,175	95,175	-	-
衍生資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	43,177,597	657,026	40,464,521	2,056,050
避險之金融資產	3,230,042	-	3,230,042	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	29,706,165	264,239	27,273,265	2,168,661
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,371,565	-	-	3,371,565
避險之金融負債	4,213,255	-	4,213,255	-
非重複性公允價值衡量				
待出售資產	46,090	-	-	46,090

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

資產及負債項目	108.3.31			
	合計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
重複性公允價值衡量				
非衍生資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 398,657,681	393,287,010	-	5,370,671
債券投資	134,226,492	55,673,306	67,786,247	10,766,939
其 他	520,745,287	390,752,347	48,099,430	81,893,510
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	99,377,232	70,199,393	1,278,489	27,899,350
債券投資(註)	618,403,458	398,143,694	192,682,512	27,577,252
其 他	56,361,271	2,564,233	45,320,320	8,476,718
投資性不動產	228,627,086	-	2,181,977	226,445,109
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	3,567,350	3,567,350	-	-
衍生資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 26,552,346	535,306	23,340,930	2,676,110
避險之金融資產	2,657,540	-	2,657,540	-
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	28,506,944	228,133	25,624,416	2,654,395
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,095,038	-	-	3,095,038
避險之金融負債	3,323,730	-	3,323,730	-
非重複性公允價值衡量				
待出售資產	46,806	-	-	46,806

註：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

(2)以公允價值衡量之評價技術

A.金融工具

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以活絡市場之公開報價為公允價值。主要交易所、櫃檯買賣中心公告之市價、中央政府債券之理論價以及投信投顧公告基金淨值，皆屬上市(櫃)權益工具及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。

若能及時且經常自交易所、經紀商、承銷商、產業公會、訂價服務機構或主管機關取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際且經常發生之公平市場交易者，則該金融工具有活絡市場公開報價。如上述條件並未達成，則該市場視為不活絡。一般而言，買賣價差甚大、買賣價差顯著增加或交易量甚少，皆為不活絡市場之指標。

除上述有活絡市場之金融工具外，其餘金融工具之公允價值係採評價技術計算、參考專業財金資訊廠商且廣為市場參與者使用之評價或交易對手報價。透過評價技術所取得之公允價值採現金流量折現法或以其他評價技術，所需參數包括可取得之市場資訊，例如櫃買中心之殖利率曲線。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

當評估非標準化且複雜性較低之金融工具時，合併公司採用廣為市場參與者使用之評價技術。此類金融工具之評價模型所使用之參數通常為市場可觀察資訊。

衍生金融工具之評價係根據廣為市場使用者所接受之評價模型，例如折現法。遠期外匯合約係根據目前之遠期匯率評價，其評價模型屬簡單現金流量折現法。利率衍生金融工具採用市場可直接觀察之參數，且其評價模型屬簡單現金流量折現法。

B. 非金融工具

投資性不動產公允價值之決定，係依金融業各業別子公司財務報告編製準則規定，採用之評價方式主要委由專業估價機構依市場證據之支持而進行價值之評定，請詳附註六(十四)之說明。

待出售資產公允價值之決定，係參酌市價及鑑價報告後依照買賣雙方議定之交易價格。

(3) 公允價值調整

A. 評價模型限制及不確定輸入值

評價模型均有其限制，可能無法反映合併公司持有金融工具及非金融工具之所有攸關因素。因此評價模型之預估值會適當地根據額外之參數予以調整。合併公司之公允價值評價模型均有驗證程序，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數係經審慎評估，且適當地根據目前市場狀況調整。

B. 信用風險評價調整

合併公司將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以分別反映交易對手信用風險及合併公司信用品質。

信用風險評價調整係指於Over the counter(OTC)衍生性金融商品契約公允價值同時反映交易雙方之信用風險，主要可區分為「貸方評價調整」及「借方評價調整」：

- 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。
- 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合併公司可能拖欠還款及合併公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

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)。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司針對有外部信用評等之客戶，違約機率之採用係根據外部評等所對應之違約機率；無外部信用評等之客戶，依合併公司放款及應收款減損評估所計算之減損發生率及平均減損發生率作為違約機率，已發生未合意平倉轉應收款之客戶，則違約機率設為100%。

合併公司採用OTC衍生工具之公允價值計算違約曝險金額(EAD)。

合併公司依證交所「IFRS13 CVA及DVA相關揭露指引」之建議，採用60%為違約損失率。

(4)第一等級與第二等級間之移轉

民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日無重大第一等級與第二等級間之移轉。

(5)第三等級之變動明細表

公允價值衡量歸類至第三等級之資產變動明細表

單位：新臺幣千元

名稱	期初餘額	109年1月至3月						期末餘額	
		評價損益之金額			本期增加		本期減少		
		列入損益	列入其他綜合損益(註1)	買進或發行	轉入第三等級(a)(b)	賣出、處分或交割	自第三等級轉出(b)(c)		
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 212,541,045	453,767	286,873	29,425,543	2,202,344	6,240,479	1,506,410	237,162,683	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	65,552,785	368,989	(2,530,535)	2,486,713	5,583,465	4,290,272	1,637,419	65,533,726	
投資性不動產	248,019,514	(1,229,589)	(2,006,864)	811,659	45,442	-	-	245,640,162	
合計	\$ 526,113,344	(406,833)	(4,250,526)	32,723,915	7,831,251	10,530,751	3,143,829	548,336,571	

(a)因缺乏可觀察市場資料(導因於該等證券之市場活動減少)而自第2等級轉入第3等級。

(b)合併公司之政策係於導致移轉之事項或情況變動之日(或報導期間開始日或報導期間結束日)認列第3等級之轉入及轉出。

(c)因為該等證券之可觀察市場資料變成可得而自第3等級轉入第2等級。

註1：透過損益按公允價值衡量之金融資產列入其他綜合損益係採用覆蓋法重分類之損益。

名稱	期初餘額	108年1月至3月						期末餘額	
		評價損益之金額			本期增加		本期減少		
		列入損益	列入其他綜合損益(註)	買進或發行	轉入第三等級(a)(b)	賣出、處分或交割	自第三等級轉出(b)(c)		
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 92,316,435	512,687	(589,882)	13,804,851	365,035	3,791,851	1,910,045	100,707,230	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	68,704,863	216,774	1,844,382	386,569	288,594	2,451,611	5,036,251	63,953,320	
投資性不動產	225,795,573	(549,993)	710,752	428,468	62,081	1,772	-	226,445,109	
合計	\$ 386,816,871	179,468	1,965,252	14,619,888	715,710	6,245,234	6,946,296	391,105,659	

(a)因缺乏可觀察市場資料(導因於該等證券之市場活動減少)而自第2等級轉入第3等級。

(b)合併公司之政策係於導致移轉之事項或情況變動之日(或報導期間開始日或報導期間結束日)認列第3等級之轉入及轉出。

(c)因為該等證券之可觀察市場資料變成可得而自第3等級轉入第2等級。

註1：透過損益按公允價值衡量之金融資產列入其他綜合損益係採用覆蓋法重分類之損益。

註2：合併公司自民國108年1月1日起採用國際財務報導準則第16號規定，依照國際財務報導準則第16號之過渡規定不重編比較期間。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

名稱	109年1月至3月							期末餘額
	期初餘額	評價損益列入 當期損益之金額	本期增加		本期減少			
			買進 或發行	轉入 第三等級	賣出、處 分或交割	自第三等級 轉出		
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	\$ 2,168,661	98,322	462	-	146,604	-	2,120,841	
指定為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	
合 計	<u>\$ 5,540,226</u>	<u>96,888</u>	<u>29,419,728</u>	<u>-</u>	<u>29,866,564</u>	<u>-</u>	<u>5,190,278</u>	

名稱	108年1月至3月							期末餘額
	期初餘額	評價損益列入 當期損益之金額	本期增加		本期減少			
			買進 或發行	轉入 第三等級	賣出、處 分或交割	自第三等級 轉出		
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	\$ 2,902,821	(196,626)	-	-	50,400	1,400	2,654,395	
指定為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	
合 計	<u>\$ 5,358,678</u>	<u>(190,251)</u>	<u>7,421,546</u>	<u>-</u>	<u>6,839,140</u>	<u>1,400</u>	<u>5,749,433</u>	

民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日公允價值分類層級第三等級之轉出及轉入主要原因為投入參數改變。

上述評價損益列入當期損益及其他綜合損益金額中，歸屬於帳上仍持有之資產及負債相關之未實現損益變動金額如下：

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
未實現損益變動		
列入當期損益	\$ <u>(671,628)</u>	<u>396,408</u>
列入其他綜合損益	\$ <u>(3,601,897)</u>	<u>1,958,543</u>

(6)重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

合併公司公允價值衡量歸類為第三等級包含透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及投資性不動產。

合併公司公允價值歸類為第三等級之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，因無活絡市場公開報價而參考專業財金資訊廠商且廣為市場參與者使用之評價或交易對手報價，公允價值歸類為第三等級之投資性不動產，其公允價值之決定係依金融業各業別子公司財務報告編製準則規定，委由專業估價機構依市場證據之支持而進行價值之評定，請詳附註六(十四)之說明。因實務上無法充分掌握重大不可觀察值與公允價值之關係，故未揭露量化資訊。

前述部位之公允價值，資產部分如下：

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值			
資產總計	\$ <u>506,414,930</u>	<u>480,140,810</u>	<u>345,948,405</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

重大不可觀察輸入值之量化資訊依各子公司列表如下：

A. 子公司台北富邦銀行

名稱	109.3.31				
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生性金融工具					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
信用連結債券(CLN)	\$ 3,031,892	複雜型選擇權模型	交易標的違約回收率	30%~50%	違約回收率與公允價值並非線性關係。違約回收率變動會先造成違約機率改變，兩者再同時間接影響公允價值。
股票	43,408	淨資產法	淨資產	不適用	帳面淨資產愈大，公允價值愈高。
信託計畫	127,250	淨資產法	淨資產	不適用	帳面淨資產愈大，公允價值愈高。
衍生金融工具					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
複雜型匯率選擇權(FX Option)	\$ 8,270	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%~80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。
負債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
複雜型匯率選擇權(FX Option)	859	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%~80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。
108.12.31					
名稱	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生性金融工具					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
信用連結債券(CLN)	\$ 2,632,934	複雜型選擇權模型	交易標的違約回收率	30%~50%	違約回收率與公允價值並非線性關係。違約回收率變動會先造成違約機率改變，兩者再同時間接影響公允價值。
股票	44,481	淨資產法	淨資產	不適用	帳面淨資產愈大，公允價值愈高。
信託計畫	129,146	淨資產法	淨資產	不適用	帳面淨資產愈大，公允價值愈高。
衍生金融工具					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
複雜型匯率選擇權(FX Option)	\$ 82	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%~80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

名稱	108.3.31				
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生性金融工具					
資 產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
信用連結債券(CLN)	\$ 1,271,686	複雜型選擇權模型	交易標的違約回收率	30%~50%	違約回收率與公允價值並非線性關係。違約回收率變動會先造成違約機率改變，兩者再同時間接影響公允價值。
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
信託計畫	137,556	現金流量折現法	實際利率	5.9%	實際利率愈小，公允價值愈高
衍生金融工具					
資 產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
複雜型匯率選擇權(FX Option)	\$ 22,180	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%~80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。
負 債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
複雜型匯率選擇權(FX Option)	1,233	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%~80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。

B. 子公司富邦人壽

會計分類	109.3.31					
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,742,016	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	5%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低	
			非控制權益折價	5%	非控制權益折價越高，公允價值越低	
			市場法-可類比上市上櫃公司	缺乏市場流通性折價	25%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			收入乘數	1.1	收入乘數越高，公允價值越高	
			本益比	11.4~12.7 (12.05)	本益比越高，公允價值越高	
			股價淨值比	1.6~2.3 (1.95)	股價淨值比越高，公允價值越高	
			Black-Derman-Toy Model/淨資產價值法	折現率	8.49%~9.15% 10.66%~10.98%	折現率越高，公允價值越低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	20,120,741	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	5%~70% (13.75%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低	
			非控制權益折價	5%~29.7% (20.66%)	非控制權益折價越高，公允價值越低	
			市場法-可類比上市上櫃公司	缺乏市場流通性折價	22%~29.09% (25.27%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			股價淨值比	1.4~2.7 (2.05)	股價淨值比越高，公允價值越高	
			現金流量折現法	折現率	1.38%~1.68%	折現率越高，公允價值越低
			信用利差	不適用	信用利差越高，公允價值越低	
			提前償還率	不適用	提前償還率越高，公允價值越高	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.12.31					
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可 觀察輸入值	區 間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 10,262,803	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	0%~5%(3.33%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	0%~5%(3.33%)	非控制權益折價越高，公允價值越低
			市場法-可類比 上市上櫃公司	25%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			收入乘數	1.2	收入乘數越高，公允價值越高
			本益比	14.3~18.6 (16.45)	本益比越高，公允價值越高
			股價淨值比	1.9~2.5 (2.2)	股價淨值比越高，公允價值越高
			Black-Derman-Toy Model/淨資產價值法	9.11%~9.81%	折現率越高，公允價值越低
			折現率	9.11%~9.81%	折現率越高，公允價值越低
			資產基礎法	0%~70% (11.43%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	0%~29.7% (15.94%)	非控制權益折價越高，公允價值越低
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之 金融資產	22,838,425	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	0%~70% (11.43%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	0%~29.7% (15.94%)	非控制權益折價越高，公允價值越低
			市場法-可類比 上市上櫃公司	22%~28% (25%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			股價淨值比	1.5~2.9 (2.2)	股價淨值比越高，公允價值越高
			折現率	1.97%~2.46%	折現率越高，公允價值越低
			信用利差	不適用	信用利差越高，公允價值越低
			提前償還率	不適用	提前償還率越高，公允價值越高
			現金流量折現法	1.97%~2.46%	折現率越高，公允價值越低
			折現率	1.97%~2.46%	折現率越高，公允價值越低
			信用利差	不適用	信用利差越高，公允價值越低
提前償還率	不適用	提前償還率越高，公允價值越高			

108.3.31					
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可 觀察輸入值	區 間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 7,016,825	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	5%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	5%	非控制權益折價越高，公允價值越低
			市場法-可類比 上市上櫃公司	25%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			收入乘數	1	收入乘數越高，公允價值越高
			本益比	14.5~20.7 (17.6)	本益比越高，公允價值越高
			股價淨值比	1.7~3.8 (2.75)	股價淨值比越高，公允價值越高
			Black-Derman-Toy Model/淨資產價值法	10.10%~15.83%	折現率越高，公允價值越低
			折現率	10.10%~15.83%	折現率越高，公允價值越低
			資產基礎法	5%~70% (13.46%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	5%~29.7% (21.35%)	非控制權益折價越高，公允價值越低
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之 金融資產	27,954,095	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	5%~70% (13.46%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	5%~29.7% (21.35%)	非控制權益折價越高，公允價值越低
			市場法-可類比 上市上櫃公司	22%~28% (25%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			股價淨值比	2.3~2.6 (2.45)	股價淨值比越高，公允價值越高
			折現率	1.97%~2.47%	折現率越高，公允價值越低
			信用利差	不適用	信用利差越高，公允價值越低
			提前償還率	不適用	提前償還率越高，公允價值越高
			現金流量折現法	1.97%~2.47%	折現率越高，公允價值越低
			折現率	1.97%~2.47%	折現率越高，公允價值越低
			信用利差	不適用	信用利差越高，公允價值越低
提前償還率	不適用	提前償還率越高，公允價值越高			

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C. 子公司富邦產險

109.3.31					
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,500,545	資產基礎法	缺乏市場流通性折價 非控制權益折價	0%~14% (7.71%) 0%~29.7% (17.30%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低 非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法—可類比上市上櫃公司	缺乏市場流通性折價 本益比 股價淨值比	22%~28% (25%) 12.7 1.4~2.7 (2.05)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低 本益比越高，公允價值越高 股價淨值比越高，公允價值越高

108.12.31					
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,518,864	資產基礎法	缺乏市場流通性折價 非控制權益折價	0%~14% (7.71%) 0%~29.7% (17.30%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低 非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法—可類比上市上櫃公司	缺乏市場流通性折價 本益比 股價淨值比	22%~28% (25%) 14.3 1.5~2.9 (2.2)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低 本益比越高，公允價值越高 股價淨值比越高，公允價值越高

108.3.31					
會計分類	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,060,409	資產基礎法	缺乏市場流通性折價 非控制權益折價	0%~10% (8%) 0%~29.7% (23.76%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低 非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法—可類比上市上櫃公司	缺乏市場流通性折價 本益比 股價淨值比	22%~28% (25%) 14.5 2.3~2.6 (2.45)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低 本益比越高，公允價值越高 股價淨值比越高，公允價值越高

D. 子公司富邦證券

109.3.31					
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	
以重覆性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生性金融工具					
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					
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，公允價值愈高。
經紀商投資有價證券		359,136	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	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		2,668,649	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	不適用 依未上市櫃評價方法選取模型
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，公允價值愈高。
投資性不動產		931,692	註2	註2	註2 註2
負 債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債		3,069,437	選擇權訂價模型	波動率	1%~80% 波動率愈高，公允價值愈高

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108.12.31				
	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
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生性金融工具					
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	\$ 20,236	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	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，公允價值愈高。
經紀商投資有價證券	340,745	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	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	依未上市櫃評價方法選取模型	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，公允價值愈高。
負 債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,371,565	選擇權訂價模型	波動率	1%~80%	波動率愈高，公允價值愈高
108.3.31					
	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
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生性金融工具					
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	\$ 42,000	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	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，公允價值愈高。
經紀商投資有價證券	294,043	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	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	依未上市櫃評價方法選取模型	不適用	依未上市櫃評價方法選取模型
債券投資	156,063	Bloomberg之BVAL評價技術	BVAL評價分數	不適用	BVAL評價分數愈高，公允價值愈高。
負 債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,095,038	選擇權訂價模型	波動率	1%~80%	波動率愈高，公允價值愈高

(7)公允價值歸類於第三等級之評價流程

合併公司公允價值衡量使用不可觀察之輸入值，及可觀察輸入值須依據不可觀察之參數作重大調整者其公允價值歸類於第三等級。該等級之輸入值來源有三，其一來源為參考專業財金資訊廠商所提供之價格，價格之取得不因取得人員不同而有所差異，但必須透過特定設備始能取得；其二來源為參考交易對手報價或評價委任機構所提供之價格，其商品之價格資訊提供頻率大多以月或季為單位定期更新，並妥適保存相關報價資料。後續再針對評價結果進行檢核，以確保與評價來源一致性及確保評價結果係屬合理；其三來源為使用市場法評價之股權投資。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資性不動產則依金管會公告之評價方式委由專業估價機構鑑價。

(8)對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

合併公司對金融工具及投資性不動產之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。

針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數上下變動10%，則對本期及去年同期損益或其他綜合損益之影響依子公司列表如下：

A.子公司台北富邦銀行

單位：千元				
109.3.31	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	
項 目	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 347	(317)	-	-
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	20	(14)	-	-
108.12.31				
項 目	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 21	(26)	-	-
108.3.31				
項 目	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 96	(54)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	947	(944)
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	78	(77)	-	-

B.子公司富邦人壽

109.3.31	公允價值變動反應於其他綜合損益(註)	
項 目	有利變動	不利變動
資產		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 5,097	(6,456)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	358,751	(337,954)
合 計	<u>\$ 363,848</u>	<u>(344,410)</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

<u>108.12.31</u>		<u>公允價值變動反應於其他綜合損益(註)</u>	
<u>項 目</u>		<u>有利變動</u>	<u>不利變動</u>
資產			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$	10,720	(10,304)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		414,276	(410,305)
合 計	\$	<u>424,996</u>	<u>(420,609)</u>
 <u>108.3.31</u>		 <u>公允價值變動反應於其他綜合損益(註)</u>	
<u>項 目</u>		<u>有利變動</u>	<u>不利變動</u>
資產			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$	28,356	(28,446)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		102,024	(101,978)
合 計	\$	<u>130,380</u>	<u>(130,424)</u>

註：透過損益按公允價值衡量之金融資產列入其他綜合損益係採用覆蓋法重分類之損益。

C. 子公司富邦證券

<u>109.3.31</u>		<u>公允價值變動反應於本期損益</u>		<u>公允價值變動反應於其他綜合損益</u>	
<u>項 目</u>		<u>有利變動</u>	<u>不利變動</u>	<u>有利變動</u>	<u>不利變動</u>
資產					
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)
負債					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債		(306,944)	(306,944)	-	-
 <u>108.12.31</u>		 <u>公允價值變動反應於本期損益</u>		 <u>公允價值變動反應於其他綜合損益</u>	
<u>項 目</u>		<u>有利變動</u>	<u>不利變動</u>	<u>有利變動</u>	<u>不利變動</u>
資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$	64,732	(64,732)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		-	-	265,380	(265,380)
負債					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債		337,156	(337,156)	-	-
 <u>108.3.31</u>		 <u>公允價值變動反應於本期損益</u>		 <u>公允價值變動反應於其他綜合損益</u>	
<u>項 目</u>		<u>有利變動</u>	<u>不利變動</u>	<u>有利變動</u>	<u>不利變動</u>
資產					
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)
負債					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債		309,504	(309,504)	-	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.非以公允價值衡量者

(1)公允價值資訊

合併公司之非以公允價值衡量之金融工具，除下表所列示之項目外，其他如現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、部分其他金融資產、貼現及放款、央行及金融同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付商業本票、應付款項、存款及匯款、其他借款及其他金融負債之帳面金額係公允價值合理之近似值，故未揭露其公允價值。

項 目	帳面金額	公允價值
民國109年3月31日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 2,763,087,671	2,805,252,719
金融負債		
應付債券	239,604,311	243,260,455
民國108年12月31日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	2,572,982,162	2,685,585,917
金融負債		
應付債券	245,932,480	248,740,212
民國108年3月31日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	2,587,038,819	2,585,627,292
金融負債		
應付債券	223,590,926	225,487,687

(2)公允價值之等級資訊

資產及負債項目	合 計	109.3.31		
		相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
金融資產：				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 2,805,252,719	1,253,114,312	1,182,899,322	369,239,085
金融負債：				
應付債券	243,260,455	76,301,738	157,856,275	9,102,442

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.12.31				
資產及負債項目	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
金融資產：				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	2,685,585,917	1,134,068,363	1,203,770,486	347,747,068
金融負債：				
應付債券	248,740,212	76,096,147	163,069,871	9,574,194
108.3.31				
資產及負債項目	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
金融資產：				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 2,585,627,292	1,074,459,049	1,129,768,666	381,399,577
金融負債：				
應付債券	225,487,687	54,656,607	164,384,076	6,447,004

(3) 評價技術

合併公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- A. 現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、部分其他金融資產、央行及金融同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付商業本票、應付款項、存款及匯款、其他借款及其他負債等金融工具。其到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，故以其資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。
- B. 貼現及放款、存款、結構型商品應付商業本票及其他借款本金因皆為附息之金融資產／負債，其帳面價值與目前之公允價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計回收金額，故均以帳面價值為公允價值。
- C. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資及應付債券如有活絡市場公開報價時，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。合併公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，且該資訊為合併公司可取得者。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(卅四)保險合約

1. 富邦產險及其子公司

(1) 各項準備

A. 未滿期保費準備

a. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細：

項目	109.3.31			
	未滿期 保費準備		分出未滿期 保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 1,214,707	9,896	393,675	830,928
運輸保險	413,912	273	191,010	223,175
漁船航保險	255,247	707	193,443	62,511
任意車險	8,309,137	239,234	420,192	8,128,179
強制車險	2,210,058	734,814	1,327,437	1,617,435
責任保險	1,794,298	538	504,623	1,290,213
工程及核能保險	2,063,322	29,408	1,402,029	690,701
保證及信用保險	102,533	751	71,342	31,942
其他財產保險	268,295	4	132,450	135,849
傷害險	3,163,655	10,560	28,939	3,145,276
颱風、洪水及地震險	1,802,692	44,904	1,278,362	569,234
個人及商業綜合保險	540,712	-	53,841	486,871
健康保險	480,010	-	3,122	476,888
國外再保分進業務	-	287,701	(1,017)	288,718
國外子公司	1,710,357	1,879,999	1,679,477	1,910,879
減：累計減損	-	-	(13,204)	13,204
合計	\$ 24,328,935	3,238,789	7,665,721	19,902,003

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項目	108.12.31			
	未滿期 保費準備		分出未滿期 保費準備	自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	
火災保險	\$ 1,148,198	13,698	333,806	828,090
運輸保險	272,434	521	69,767	203,188
漁船航保險	217,032	1,410	174,876	43,566
任意車險	7,946,883	219,179	427,803	7,738,259
強制車險	2,194,916	726,998	1,316,949	1,604,965
責任保險	1,691,549	535	482,191	1,209,893
工程及核能保險	1,724,780	24,909	1,186,694	562,995
保證及信用保險	107,087	660	78,223	29,524
其他財產保險	213,181	7	102,795	110,393
傷害險	3,088,627	10,728	31,349	3,068,006
颱風、洪水及地震險	1,483,762	40,618	917,197	607,183
個人及商業綜合保險	503,705	1	14,731	488,975
健康保險	417,629	-	4,799	412,830
國外再保分進業務	-	211,210	1,683	209,527
國外子公司	1,843,034	1,360,309	1,279,479	1,923,864
減：累計減損	-	-	(13,204)	13,204
合計	\$ <u>22,852,817</u>	<u>2,610,783</u>	<u>6,409,138</u>	<u>19,054,462</u>

項目	108.3.31			
	未滿期 保費準備		分出未滿期 保費準備	自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	
火災保險	\$ 1,237,470	4,235	333,609	908,096
運輸保險	345,619	445	150,447	195,617
漁船航保險	263,259	3,959	217,487	49,731
任意車險	7,773,399	220,685	386,816	7,607,268
強制車險	2,111,406	705,040	1,262,025	1,554,421
責任保險	1,756,653	586	567,458	1,189,781
工程及核能保險	1,149,442	22,102	606,373	565,171
保證及信用保險	104,055	680	66,704	38,031
其他財產保險	133,551	12	64,376	69,187
傷害險	2,806,221	12,541	32,096	2,786,666
颱風、洪水及地震險	1,746,178	33,772	1,158,650	621,300
個人及商業綜合保險	499,432	21	43,891	455,562
健康保險	385,970	-	4,366	381,604
國外再保分進業務	-	224,441	31,369	193,072
國外子公司	2,202,288	801,950	557,216	2,447,022
合計	\$ <u>22,514,943</u>	<u>2,030,469</u>	<u>5,482,883</u>	<u>19,062,529</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b.未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節表：

項目	109年1月至3月	
	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	\$ 25,463,600	6,409,138
本期提存	27,618,829	7,703,128
本期收回	(25,463,600)	(6,422,342)
其他－匯率影響數	(51,105)	(24,203)
期末金額	<u>\$ 27,567,724</u>	<u>7,665,721</u>

項目	108年1月至3月	
	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	\$ 23,489,084	5,057,488
本期提存	24,547,859	5,547,515
本期收回	(23,489,084)	(5,057,488)
其他－匯率影響數	(2,447)	(64,632)
期末金額	<u>\$ 24,545,412</u>	<u>5,482,883</u>

未滿期保費之提存，係依照民國一〇一年二月七日金融監督管理委員會金管保財字第10102501561號令修正發布之「保險業各種準備金提存辦法」規定，對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，應依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備金。前項準備金之提存方式，由精算人員依各險特性決定之，並應於保險商品計算說明書載明，且非經主管機關核准不得變更。

強制汽車責任保險、核能保險、住宅地震保險，另依下列規定提存未滿期保費準備：

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.特別準備

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

(A)重大事故特別準備金

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。

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

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

(B)危險變動特別準備金

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

b. 特定資產之資產區隔要求

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

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

(A) 公債。但不包括可交換公債。

(B) 金融債券、可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。但金融債券以一般金融債券為限。

前項所購買之國庫券及存放於金融機構之定期存款金額，不得低於最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費總金額之百分之三十，主管機關並得視富邦產險及其子公司經營情況，予以適度調高其比例。

特別準備金餘額，未達最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費總金額之百分之三十者，應全部購買國庫券或以定期存款方式存放於金融機構。

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

(A) 國庫券。

(B) 可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。

(C) 附買回公債。

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本保險之未滿期保費準備金及賠款準備金總額，未達最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費百分之三十者，辦理本保險所持有之資金應全部以存款方式存放於金融機構。

依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第十一條規定，財產保險業停業或停止辦理前揭保險業務時，該保險之各種準備金應移轉併入承受該項業務財產保險業辦理該保險之各種準備金提存。

財產保險業依法勒令停業清理、命令解散或廢止辦理本保險業務之許可而無其他保險人承受本保險業務，且辦理本保險之責任了結而特別準備金餘額為正數時，該保險之各種準備金應移轉予財團法人汽車交通事故特別補償基金。

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

d.特別準備－強制汽車責任保險

項 目	109年		108年	
	1月至3月		1月至3月	
期初金額	\$	675,379		1,143,370
本期提存		-		112,491
本期收回		(209,292)		(20,160)
期末金額	\$	<u>466,087</u>		<u>1,235,701</u>

e.特別準備－非強制汽車責任保險

項 目	109年1月至3月					
	負 債			特別盈餘公積		
	重大事故	危險變動	合 計	重大事故	危險變動	合 計
期初金額(即期末金額)	\$ <u>315,455</u>	<u>5,488,187</u>	<u>5,803,642</u>	<u>2,774,719</u>	<u>5,635,543</u>	<u>8,410,262</u>

項 目	108年1月至3月					
	負 債			特別盈餘公積		
	重大事故	危險變動	合 計	重大事故	危險變動	合 計
期初金額(即期末金額)	\$ <u>315,455</u>	<u>5,488,187</u>	<u>5,803,642</u>	<u>2,403,482</u>	<u>4,955,470</u>	<u>7,358,952</u>

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

f.核能險之特別準備金係依「核能保險責任準備金提存方式」之規定辦理。

g.住宅地震保險係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」之規定辦理。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C. 賠款準備金

a. 對保單持有人已報已付、已報未付及未報之理賠負債

項目	109.3.31				
	應付票據 (賠款)	應付 保險賠款	賠款準備金		
	已報已付	已報未付	未報	合計	
火災保險	\$ -	4,237	2,515,872	24,166	2,540,038
運輸保險	-	1,093	716,131	290,728	1,006,859
漁船航保險	-	135	426,439	146,403	572,842
任意車險	-	82,497	3,763,190	902,157	4,665,347
強制車險	-	33,366	928,266	2,998,789	3,927,055
責任保險	-	6,015	1,544,418	882,299	2,426,717
工程及核能保險	-	454,299	683,284	129,030	812,314
保證及信用保險	-	333	137,144	40,758	177,902
其他財產保險	-	743	111,719	123,636	235,355
傷害險	-	27,367	308,124	1,183,625	1,491,749
颱風、洪水及地震險	-	517	184,566	200,242	384,808
個人及商業綜合保險	-	2,098	42,797	119,649	162,446
健康保險	-	8,542	23,147	117,033	140,180
國外再保分進業務	-	-	461,776	30,765	492,541
國外子公司	-	12,721	1,147,393	960,745	2,108,138
合計	\$ -	<u>633,963</u>	<u>12,994,266</u>	<u>8,150,025</u>	<u>21,144,291</u>

項目	108.12.31				
	應付票據 (賠款)	應付 保險賠款	賠款準備金		
	已報已付	已報未付	未報	合計	
火災保險	\$ -	325	2,468,769	24,218	2,492,987
運輸保險	-	25,332	850,357	164,861	1,015,218
漁船航保險	-	14	507,608	144,875	652,483
任意車險	-	13,166	3,592,132	880,253	4,472,385
強制車險	-	16,913	793,450	2,977,101	3,770,551
責任保險	-	3,032	1,508,379	748,281	2,256,660
工程及核能保險	-	4,449	1,702,193	121,422	1,823,615
保證及信用保險	-	-	133,938	41,453	175,391
其他財產保險	-	66	110,905	109,933	220,838
傷害險	-	15,768	345,136	1,139,874	1,485,010
颱風、洪水及地震險	-	2,354	213,776	200,847	414,623
個人及商業綜合保險	-	695	39,820	117,765	157,585
健康保險	-	10,016	23,096	112,864	135,960
國外再保分進業務	-	-	455,781	30,496	486,277
國外子公司	-	7,498	1,002,410	823,354	1,825,764
合計	\$ -	<u>99,628</u>	<u>13,747,750</u>	<u>7,637,597</u>	<u>21,385,347</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項目	108.3.31				
	應付票據 (賠款)	應付 保險賠款	賠款準備金		合計
	已報已付	已報未付	未報		
火災保險	\$ -	1,283	2,170,098	40,069	2,210,167
運輸保險	-	2,980	588,728	174,652	763,380
漁船航保險	-	170	354,523	183,760	538,283
任意車險	-	79,049	3,625,492	869,766	4,495,258
強制車險	-	25,930	656,358	2,922,952	3,579,310
責任保險	-	3,877	1,558,343	776,335	2,334,678
工程及核能保險	-	873	1,518,777	127,365	1,646,142
保證及信用保險	-	778	196,287	56,015	252,302
其他財產保險	-	7	47,546	47,518	95,064
傷害險	-	20,734	227,391	980,859	1,208,250
颱風、洪水及地震險	-	283	420,215	217,107	637,322
個人及商業綜合保險	-	1,128	33,704	106,146	139,850
健康保險	-	2,334	22,802	96,096	118,898
國外再保分進業務	-	-	327,784	42,636	370,420
國外子公司	-	6,791	1,018,048	721,179	1,739,227
合計	\$ -	<u>146,217</u>	<u>12,766,096</u>	<u>7,362,455</u>	<u>20,128,551</u>

b.再保險資產－對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備

險別	109.3.31		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 1,575,524	8,747	1,584,271
運輸保險	411,439	173,140	584,579
漁船航保險	361,126	126,784	487,910
任意車險	150,969	27,937	178,906
強制車險	261,116	1,415,562	1,676,678
責任保險	630,808	316,396	947,204
工程及核能保險	221,111	89,078	310,189
保證及信用保險	88,138	32,367	120,505
其他財產保險	60,747	81,791	142,538
傷害險	1,818	6,980	8,798
颱風、洪水及地震險	85,610	144,033	229,643
個人及商業綜合保險	604	8,331	8,935
健康保險	2	1,254	1,256
國外再保分進業務	19,470	354	19,824
國外子公司	315,036	396,023	711,059
減：累計減損	<u>(36,848)</u>	<u>(6,040)</u>	<u>(42,888)</u>
合計	\$ <u>4,146,670</u>	<u>2,822,737</u>	<u>6,969,407</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

險別	108.12.31		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 1,399,850	8,749	1,408,599
運輸保險	516,270	78,086	594,356
漁船航保險	426,842	126,101	552,943
任意車險	142,098	27,857	169,955
強制車險	269,373	1,407,960	1,677,333
責任保險	587,406	218,365	805,771
工程及核能保險	1,093,870	78,793	1,172,663
保證及信用保險	85,920	32,974	118,894
其他財產保險	60,040	73,067	133,107
傷害險	5,231	6,565	11,796
颱風、洪水及地震險	117,007	146,039	263,046
個人及商業綜合保險	866	8,464	9,330
健康保險	24	1,283	1,307
國外再保分進業務	18,735	474	19,209
國外子公司	183,317	300,105	483,422
減：累計減損	(36,848)	(6,040)	(42,888)
合計	<u>\$ 4,870,001</u>	<u>2,508,842</u>	<u>7,378,843</u>
險別	108.3.31		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 961,122	15,413	976,535
運輸保險	214,741	75,739	290,480
漁船航保險	286,547	158,464	445,011
任意車險	160,896	28,213	189,109
強制車險	199,538	1,389,117	1,588,655
責任保險	576,003	272,199	848,202
工程及核能保險	929,334	56,602	985,936
保證及信用保險	138,745	44,956	183,701
其他財產保險	11,136	33,162	44,298
傷害險	8	4,306	4,314
颱風、洪水及地震險	325,036	163,957	488,993
個人及商業綜合保險	331	7,818	8,149
健康保險	-	1,111	1,111
國外再保分進業務	21,741	3,122	24,863
國外子公司	156,274	201,417	357,691
減：累計減損	(99)	-	(99)
合計	<u>\$ 3,981,353</u>	<u>2,455,596</u>	<u>6,436,949</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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，分出賠款準備業已評估其累計減損金額分別為42,888千元、42,888千元及99千元，係以扣除累計減損後之淨額表達。

c. 賠款準備及分出賠款準備之變動調節

項目	109年1月至3月	
	賠款準備	分出 賠款準備
期初金額	\$ 21,385,347	7,378,843
本期提存	21,174,010	7,023,473
本期收回	(21,385,347)	(7,421,731)
其他－匯率影響數	(29,719)	(11,178)
期末金額	<u>\$ 21,144,291</u>	<u>6,969,407</u>

項目	108年1月至3月	
	賠款準備	分出 賠款準備
期初金額	\$ 20,441,948	6,785,893
本期提存	20,129,778	6,467,721
本期收回	(20,441,948)	(6,785,992)
其他－匯率影響數	(1,227)	(30,673)
期末金額	<u>\$ 20,128,551</u>	<u>6,436,949</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d.執行回收權利而取得之非保險資產－承受殘餘物及追償權益

項目	109年	108年
	1月至3月	1月至3月
火災保險	\$ 53	9,428
運輸保險	3,406	10,830
漁船航保險	-	-
任意車險	194,093	123,222
強制車險	56,030	40,614
責任保險	9,539	6,617
工程及核能保險	1,025	80
保證及信用保險	13,780	3,578
其他財產保險	136	60
傷害險	1,064	307
個人及商業綜合保險	128	25
颱風、洪水及地震險	15	-
健康保險	1	-
國外再保分進業務	-	-
國外子公司	1,599	2,703
合計	<u>\$ 280,869</u>	<u>197,464</u>

賠款準備金係依民國一〇一年二月七日金融監督管理委員會金管保財字第10102501561號令修正發布之「保險業各種準備金提存辦法」規定，財產保險業應按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。前項準備金應於次年度決算時收回，再按當年度實際決算資料提存之。

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

D.責任準備

a.按商品部之責任準備金計算公式，另反應現行利率因子計算提存。

b.責任準備及分出責任準備之變動調節：

項目	109年1月至3月		108年1月至3月	
	責任準備	分出責任準備	責任準備	分出責任準備
期初金額	\$ 26,715	-	77,049	-
本期提存	95	-	192	-
本期滿期還本金	(5,159)	-	(13,215)	-
期末金額	<u>\$ 21,651</u>	<u>-</u>	<u>64,026</u>	<u>-</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

E.保費不足準備

a.保費不足準備

項 目	109.3.31			
	保費不足準備		分出保費 不足準備	自留業務
	直接業務	分入再 保業務	分出再 保業務	
火災保險	\$ 67,958	-	-	67,958
運輸保險	1,672	-	-	1,672
漁船航保險	24,049	223	9,405	14,867
任意車險	-	-	-	-
強制車險	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-
保證及信用保險	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
國外再保分進業務	-	-	-	-
國外子公司	40,715	158,908	164,708	34,915
合 計	\$ 134,394	159,131	174,113	119,412

項 目	108.12.31			
	保費不足準備		分出保費 不足準備	自留業務
	直接業務	分入再 保業務	分出再 保業務	
火災保險	\$ 67,131	-	-	67,131
運輸保險	1,544	-	-	1,544
漁船航保險	26,605	254	12,094	14,765
任意車險	-	-	-	-
強制車險	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-
保證及信用保險	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
國外再保分進業務	-	-	-	-
國外子公司	68,358	306,821	326,044	49,135
合 計	\$ 163,638	307,075	338,138	132,575

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項 目	108.3.31			
	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 57,541	-	-	57,541
運輸保險	4,098	-	-	4,098
漁船航保險	8,996	48	-	9,044
任意車險	-	-	-	-
強制車險	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-
工程及核能保險	25,698	-	-	25,698
保證及信用保險	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
國外再保分進業務	-	-	-	-
國外子公司	141,635	579,987	648,899	72,723
合 計	\$ 237,968	580,035	648,899	169,104

b.保費不足準備淨提存所認列之損益—保費不足準備淨變動及分出保費不足準備淨變動

項 目	109年1月至3月								本期保費不足準備淨提存所認列之損益
	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備淨變動	分出再保業務		分出保費不足準備淨變動	
	提 存	收 回	提 存	收 回		提 存	收 回		
火災保險	\$ 67,958	67,131	-	-	827	-	-	-	827
運輸保險	1,672	1,544	-	-	128	-	-	-	128
漁船航保險	24,049	26,605	223	254	(2,587)	9,405	12,094	(2,689)	102
任意車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
強制車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
保證及信用保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
國外再保分進業務	-	-	-	-	-	-	-	-	-
國外子公司	41,162	70,589	160,592	317,640	(186,475)	166,453	337,540	(171,087)	(15,388)
其他—匯率影響數	(447)	(2,231)	(1,684)	(10,819)	10,919	(4,248)	(13,459)	9,211	1,708
合 計	\$ 134,394	163,638	159,131	307,075	(177,188)	171,610	336,175	(164,565)	(12,623)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項目	108年1月至3月								本期保費不足準備淨提存所認列之損益
	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備淨變動	分出再保業務		分出保費不足準備淨變動	
	提存	收回	提存	收回		提存	收回		
火災保險	\$ 57,541	54,961	-	-	2,580	-	-	-	2,580
運輸保險	4,098	4,142	-	-	(44)	-	-	-	(44)
漁船航保險	8,996	7,809	48	32	1,203	-	-	-	1,203
任意車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
強制車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
工程及核能保險	25,698	24,418	-	-	1,280	-	-	-	1,280
保證及信用保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
國外再保分進業務	-	-	-	-	-	-	-	-	-
國外子公司	141,723	138,162	580,645	597,478	(13,272)	649,635	664,134	(14,499)	1,227
其他—匯率影響數	(88)	(1,865)	(658)	(11,467)	12,586	(231)	(13,539)	13,308	(722)
合計	\$ 237,968	227,627	580,035	586,043	4,333	649,404	650,595	(1,191)	5,524

c. 保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

項目	109年1月至3月	
	保費不足準備	分出保費不足準備
期初金額	\$ 470,713	338,138
本期提存	297,195	177,243
本期收回	(470,713)	(338,138)
其他—匯率影響數	(3,670)	(3,130)
期末金額	\$ 293,525	174,113

項目	108年1月至3月	
	保費不足準備	分出保費不足準備
期初金額	\$ 813,670	651,387
本期提存	818,749	650,942
本期收回	(813,670)	(651,387)
其他—匯率影響數	(746)	(2,043)
期末金額	\$ 818,003	648,899

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

保費不足準備係依民國一〇一年二月七日金融監督管理委員會金管保財字第10102501561號令修正發布之「保險業各種準備金提存辦法」規定，財產保險業應對保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。前項準備金之提存方法，由簽證精算人員評估決定，並應報經主管機關核准，變更時，亦同。富邦產險及其子公司已於民國一〇八年十二月九日修正保費不足準備提存方式，並已獲主管機關金管保產字第1080439733號核准在案。

(2)保險合約風險之性質及範圍

A.保險合約風險管理之目標、政策、程序及方法

a.風險管理政策與目標

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

b.風險管理之架構、組織及權責範圍

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

(A)董事會

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

(B)風險管理委員會

依據富邦產險及其子公司「風險管理委員會組織規程」設置及召開風險管理委員會，依其職責擬訂風險管理政策、架構、組織功能，執行董事會風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能，向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(C)風控長

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

(D)風險管理部

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

(E)業務單位

- (a)各業務單位應指派風險管理人員，俾有效協助單位執行風險管理相關作業。
- (b)業務單位主管負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策。另應督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理部。
- (c)業務單位執行風險管理作業之職責如下：
 - (i)辨識風險，衡量風險，定期將相關風險管理資訊及風險曝險狀況陳報於風險管理部。
 - (ii)定期檢視各項風險及限額，確保業務單位內風險限額規定之有效執行。
 - (iii)監控風險曝露之狀況並進行超限報告包括超限時採取之措施。
 - (iv)確保業務單位內部控制程序有效執行，以符合相關法規及公司風險管理政策。
 - (v)協助作業風險相關資料收集。

c.風險報導或衡量系統之範圍與性質

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

富邦產險及其子公司各權責單位每月或每季監控相關風險管理指標，並將監測結果提供予風險管理部呈報風險管理委員會。風險管理部每半年彙整各風險管理報告與風險監控指標，製作整體風險管理報告，於風險管理委員會與董事會，呈報富邦產險及其子公司整體風險承擔情況，並檢視風險管理機制運作情況以及其他特定的風險管理議題。

d. 保險風險管理之程序及方法

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

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

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.保險風險資訊

a.保險風險之敏感度分析

測試假設

109年1月至3月						
預期損失率增(減)1%						
項目	保費收入	預期損失率	對損益之影響		對權益之影響	
			再保前	再保後	再保前	再保後
火災保險	\$ 617,880	60.8%	6,736	3,052	5,389	2,442
運輸保險	397,353	61.5%	2,578	1,549	2,062	1,239
漁船航保險	206,203	71.5%	1,695	229	1,356	183
任意車險	4,273,488	66.7%	38,009	36,860	30,407	29,488
強制車險	1,489,869	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
責任保險	866,014	68.3%	7,679	5,645	6,143	4,516
工程及核能保險	731,942	60.6%	3,842	852	3,074	682
保證及信用保險	57,811	68.3%	623	158	498	126
其他財產保險	324,908	66.3%	2,764	785	2,211	628
傷害險	1,537,125	69.7%	14,577	14,425	11,662	11,540
颱風、洪水及地震險	1,203,858	68.4%	8,819	2,376	7,055	1,901
個人及商業綜合保險	315,564	68.2%	2,786	2,597	2,229	2,078
健康保險	328,857	64.1%	2,665	2,642	2,132	2,114
國外再保分進業務	197,594	63.6%	1,224	1,214	979	971
國外子公司	2,432,369	64.5%	19,925	9,627	15,940	7,702

108年1月至3月						
預期損失率增(減)1%						
項目	保費收入	預期損失率	對損益之影響		對權益之影響	
			再保前	再保後	再保前	再保後
火災保險	\$ 545,727	63.0%	6,641	3,007	5,313	2,406
運輸保險	343,962	61.5%	2,802	1,502	2,242	1,202
漁船航保險	199,020	72.1%	1,775	187	1,420	150
任意車險	4,033,015	66.7%	35,988	34,932	28,790	27,946
強制車險	1,464,908	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
責任保險	872,826	68.2%	7,745	5,182	6,196	4,146
工程及核能保險	519,903	60.8%	3,038	1,236	2,430	989
保證及信用保險	61,389	69.0%	664	163	531	130
其他財產保險	216,605	66.3%	1,764	461	1,411	369
傷害險	1,439,742	70.6%	13,555	13,411	10,844	10,729
颱風、洪水及地震險	1,005,539	73.9%	8,662	1,987	6,930	1,590
個人及商業綜合保險	270,948	68.2%	2,585	2,382	2,068	1,906
健康保險	277,794	63.8%	2,334	2,307	1,867	1,846
國外再保分進業務	120,576	64.7%	1,297	1,105	1,038	884
國外子公司	1,058,675	65.8%	11,864	9,806	9,491	7,845

b.保險風險集中之說明

(A)承保及再保險分入業務之保費比重

富邦產險及其子公司承保之保險合約分散於各險別，並未集中於單一險別，比重較高的前五個險別分別是：任意車險、傷害險、強制車險、颱風、洪水及地震險及責任保險。比重最高的任意車險，民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日所占的比重分別為28.5%及32.4%，雖比重略高於其他險別，然因任意車險的損失經驗穩定，風險變異不大，其餘險別亦未有風險集中之情況。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

承保及再保分入業務之保費比重：

險別	109年1月至3月		108年1月至3月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 617,880	4.1 %	545,727	4.4 %
運輸保險	397,353	2.7 %	343,962	2.8 %
漁船航保險	206,203	1.4 %	199,020	1.6 %
任意車險	4,273,488	28.5 %	4,033,015	32.4 %
強制車險	1,489,869	9.9 %	1,464,908	11.8 %
責任保險	866,014	5.8 %	872,826	7.0 %
工程及核能保險	731,942	4.9 %	519,903	4.2 %
保證及信用保險	57,811	0.4 %	61,389	0.5 %
其他財產保險	324,908	2.2 %	216,605	1.7 %
傷害險	1,537,125	10.3 %	1,439,742	11.6 %
颱風、洪水及地震險	1,203,858	8.0 %	1,005,539	8.1 %
個人及商業綜合保險	315,564	2.1 %	270,948	2.2 %
健康保險	328,857	2.2 %	277,794	2.2 %
國外業務	197,594	1.3 %	120,576	1.0 %
國外子公司	2,432,369	16.2 %	1,058,675	8.5 %
合 計	<u>\$ 14,980,835</u>	<u>100.0 %</u>	<u>12,430,629</u>	<u>100.0 %</u>

(B)自留業務之保費比重

富邦產險及其子公司以自留業務來評估各險的自留保費比重，比重較高的前五個險別分別是：任意車險、傷害險、強制車險、責任保險與健康保險。比重最高的任意車險，民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日所占的比重分別為40.6%及41.3%，考量任意車險的損失經驗穩定，再保策略以安排全部自留為主，其他險別則評估重大累積損失的可能性，安排適當的再保合約以分散風險，故未有風險集中之情況。

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

自留業務之保費比重：

險別	109年1月至3月		108年1月至3月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 308,060	3.1 %	300,403	3.2 %
運輸保險	174,885	1.7 %	157,293	1.7 %
漁船航保險	41,893	0.4 %	23,849	0.3 %
任意車險	4,075,924	40.6 %	3,831,626	41.3 %
強制車險	959,003	9.6 %	943,613	10.2 %
責任保險	644,862	6.4 %	577,597	6.2 %
工程及核能保險	212,912	2.1 %	154,110	1.7 %
保證及信用保險	18,178	0.2 %	26,877	0.3 %
其他財產保險	103,966	1.0 %	84,082	0.9 %
傷害險	1,519,761	15.2 %	1,421,093	15.4 %
颱風、洪水及地震險	199,640	2.0 %	238,718	2.6 %
個人及商業綜合保險	257,581	2.6 %	258,297	2.8 %
健康保險	328,215	3.3 %	274,997	3.0 %
國外業務	197,526	2.0 %	108,958	1.2 %
國外子公司	979,718	9.8 %	852,564	9.2 %
合計	<u>\$ 10,022,124</u>	<u>100.0 %</u>	<u>9,254,077</u>	<u>100.0 %</u>

c. 理賠發展趨勢：

(A) 累計已報賠款總額

意外年度	109.3.31					
	≤104	105	106	107	108	109
事故年底	-	31,709,214	24,273,498	25,532,327	29,337,662	7,626,179
第一年度	-	29,454,831	22,525,138	23,757,029	29,262,705	-
第二年度	-	29,010,261	22,442,203	23,384,299	-	-
第三年度	-	28,753,621	22,337,892	-	-	-
第四年度	-	28,716,075	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	28,716,075	22,337,892	23,384,299	29,262,705	7,626,179
累積理賠金額	-	28,372,475	21,496,523	21,592,233	18,691,131	1,204,883
小計	958,842	343,600	841,369	1,792,066	10,571,574	6,421,296
調節事項(註)						336,247
合併沖銷數						(120,703)
於資產負債表認列之金額						21,144,291

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

意外年度	108.12.31					
	≤103	104	105	106	107	108
事故年底	-	22,482,335	31,759,645	24,318,844	25,573,302	29,382,346
第一年度	-	20,514,675	29,497,689	22,560,926	23,789,786	-
第二年度	-	20,547,526	29,053,207	22,477,575	-	-
第三年度	-	20,421,259	28,797,004	-	-	-
第四年度	-	20,296,236	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	20,296,236	28,797,004	22,477,575	23,789,786	29,382,346
累積理賠金額	-	20,059,182	28,358,607	20,873,241	20,660,471	14,393,280
小計	796,861	237,054	438,397	1,604,334	3,129,315	14,989,066
調節事項(註)						334,816
合併沖銷數						(144,496)
於資產負債表認列之金額						21,385,347

意外年度	108.3.31					
	≤103	104	105	106	107	108
事故年底	-	22,609,249	31,961,162	24,494,090	25,734,469	7,573,567
第一年度	-	20,624,704	29,670,155	22,699,914	24,494,115	-
第二年度	-	20,659,058	29,225,988	22,283,428	-	-
第三年度	-	20,532,911	29,100,865	-	-	-
第四年度	-	20,430,574	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	20,430,574	29,100,865	22,283,428	24,494,115	7,573,567
累積理賠金額	-	19,926,829	28,016,687	19,333,117	16,635,264	1,310,564
小計	1,289,794	503,745	1,084,178	2,950,311	7,858,851	6,263,003
調節事項(註)						346,573
合併沖銷數						(167,904)
於資產負債表認列之金額						20,128,551

註：調節項目為已付不可分配理賠費用。

(B) 累計已報賠款淨額

意外年度	109.3.31					
	≤104	105	106	107	108	109
事故年底	-	18,181,806	18,936,290	19,852,825	22,027,878	5,755,428
第一年度	-	17,253,325	17,741,470	18,845,374	21,748,669	-
第二年度	-	17,205,583	17,618,509	18,716,772	-	-
第三年度	-	17,098,441	17,514,319	-	-	-
第四年度	-	17,068,719	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	17,068,719	17,514,319	18,716,772	21,748,669	5,755,428
累積理賠金額	-	16,845,295	16,914,785	17,440,072	15,182,339	980,303
小計	354,636	223,424	599,534	1,276,700	6,566,330	4,775,125
調節事項(註)						379,135
於資產負債表認列之金額						14,174,884

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

意外年度	108.12.31					
	≤103	104	105	106	107	108
事故年底	-	16,545,811	18,213,975	18,972,374	19,884,760	22,059,784
第一年度	-	15,522,766	17,281,663	17,771,254	18,871,828	-
第二年度	-	15,483,585	17,234,151	17,649,090	-	-
第三年度	-	15,403,949	17,127,238	-	-	-
第四年度	-	15,398,751	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	15,398,751	17,127,238	17,649,090	18,871,828	22,059,784
累積理賠金額	-	15,236,786	16,830,891	16,811,347	16,927,598	11,922,341
小計	251,072	161,965	296,347	837,743	1,944,230	10,137,443
調節事項(註)						377,704
於資產負債表認列之金額						14,006,504

意外年度	108.3.31					
	≤103	104	105	106	107	108
事故年底	-	16,648,942	18,345,133	19,118,277	20,013,831	5,770,562
第一年度	-	15,614,132	17,396,997	17,890,882	19,332,665	-
第二年度	-	15,576,544	17,350,424	17,634,366	-	-
第三年度	-	15,496,798	17,265,069	-	-	-
第四年度	-	15,463,965	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	15,463,965	17,265,069	17,634,366	19,332,665	5,770,562
累積理賠金額	-	15,177,941	16,640,979	15,876,193	14,022,315	1,095,913
小計	691,644	286,024	624,090	1,758,173	5,310,350	4,674,649
調節事項(註)						346,672
於資產負債表認列之金額						13,691,602

註：調節項目為已付不可分配理賠費用及累計減損。

C.信用風險、流動風險及市場風險

a.信用風險

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

針對未適格再保分出對象的往來，依據「保險業未適格再保險準備金提存方式」第五點規定，於財務報告以附註方式揭露說明，其內容包括：未適格再保險合約之摘要內容及相關險別、未適格再保險費支出及未適格再保險準備金金額及其組成項目等之原則性彙整說明。

(A)截至民國一〇九年三月三十一日止，富邦產險及其子公司主要未適格再保險往來對象如下：

(a)Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd等：為工程保險之臨時分保再保險。

(b)ASIA CAPITAL REINSURANCE GROUP PTE LTD. (HONG KONG BRANCH)等：為火災保險之合約分保再保險。

(c)SPACIOM LIMITED等：為商業火險之臨時分保再保險。

(d)Trust International Insurance and Reinsurance CO. B.S.C. (C) TRUST RE等：為海上保險之臨時分保再保險。

(e)MILLI REASURANS T.A.S (SINGAPORE BRANCH) TRUST RE等：為海上保險之合約分保再保險。

(f)BRIGHTSTAR RE LTD.等：為新種保險之臨時分保再保險。

(g)RiverStone Insurance (UK) LIMITED：為工程保險之合約分保再保險。

(h)PAOFOONG INSURANCE COMPANY (HONG KONG) LIMITED：為個人火險之臨時分保再保險。

(B)截至民國一〇八年十二月三十一日止，富邦產險及其子公司主要未適格再保險往來對象如下：

(a)Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd等：為工程保險臨時分保再保險。

(b)ASIA CAPITAL REINSURANCE GROUP PTE LTD. (HONG KONG BRANCH)等：為火災保險合約分保再保險。

(c)SPACIOM LIMITED等：為商業火險之臨時分保再保險。

(d)TUGU INSURANCE CO., LTD.等：為海上保險之臨時分保再保險。

(e)Trust International Insurance and Reinsurance CO. B.S.C. (C) TRUST RE等：為海上保險合約分保再保險。

(f)BRIGHTSTAR RE. LTD.等：為新種保險之臨時分保再保險。

(g)TRUST INTERNATIONAL INSURANCE AND REINSURANCE CO. B.S.C (C)TRUST RE, LABUAN：為工程保險合約分保再保險。

(h)PAOFOONG INSURANCE COMPANY (HONG KONG) LIMITED：為個人火險之臨時分保再保險。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(C)截至民國一〇八年三月三十一日止，富邦產險及其子公司主要未適格再保險往來對象如下：

(a)AIG EUROPE LIMITED等：為工程保險臨時分保再保險。

(b)TRUST INTERNATIONAL INSURANCE AND REINSURANCE CO.

B.S.C (C)TRUST RE, LABUAN等：為火災保險合約分保再保險。

(c)ALLIANZ C.P. GENERAL INSURANCE COMPANY LIMITED等：為商業火險之臨時分保再保險。

(d)TUGU INSURANCE CO., LTD.等：為水險之臨時分保再保險。

(e)BRIGHTSTAR RE. LTD.等：為新種保險之臨時分保再保險。

(f)EMIRATES RETAKAFUL LIMITED：為工程保險合約分保再保險。

(g)PAOFOONG INSURANCE COMPANY (HONG KONG) LIMITED：為個人火險之臨時分保再保險。

(D)富邦產險及其子公司民國一〇九年及一〇八年一月一日至三月三十一日未適格再保險費支出分別為92,025千元及18,984千元。

(E)富邦產險及其子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未適格再保險準備金分別為660,061千元、652,759千元及259,557千元，其組成項目為分出未滿期保費準備分別為357,121千元、312,955千元及80,994千元、未逾九個月之已付賠款應攤回再保賠款與給付分別為109,951千元、48,913千元及102,641千元，及已報未付之分出賠款準備分別為192,989千元、290,891千元及75,922千元。

b.流動性風險

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

c.市場風險

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

依據「保險業各種準備金提存辦法」規定，富邦產險及其子公司所提存之準備金，包含：未滿期保費準備金、賠款準備金、特別準備金、保費不足準備金、負債適足準備金及責任準備金。三年期傷害險係依據主管機關所訂之利率，折現估算其未滿期保費準備金。其餘保險合約之未滿期保費準備金、賠款準備金、特別準備金、保費不足準備金、負債適足準備金，均未採用折現方式計算提存，故市場利率變動對所估算之準備金無影響。

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

2. 富邦人壽及其子公司

(1) 各項準備

A. 未滿期保費準備明細

	109.3.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 7,287	-	7,287
個人傷害險	3,971,461	-	3,971,461
個人健康險	3,179,907	-	3,179,907
團體險	1,744,811	-	1,744,811
投資型保險	113,721	-	113,721
合 計	<u>9,017,187</u>	<u>-</u>	<u>9,017,187</u>
減除分出未滿期保費準備			
個人壽險	649,080	-	649,080
個人傷害險	20,033	-	20,033
個人健康險	19,595	-	19,595
團體險	110,081	-	110,081
投資型保險	10,742	-	10,742
合 計	<u>809,531</u>	<u>-</u>	<u>809,531</u>
淨 額	<u>\$ 8,207,656</u>	<u>-</u>	<u>8,207,656</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 7,263	-	7,263
個人傷害險	3,926,229	-	3,926,229
個人健康險	3,320,748	-	3,320,748
團體險	1,695,503	-	1,695,503
投資型保險	102,134	-	102,134
合 計	9,051,877	-	9,051,877
減除分出未滿期保費準備			
個人壽險	644,787	-	644,787
個人傷害險	20,511	-	20,511
個人健康險	20,253	-	20,253
團體險	105,126	-	105,126
投資型保險	10,939	-	10,939
合 計	801,616	-	801,616
淨 額	<u>\$ 8,250,261</u>	<u>-</u>	<u>8,250,261</u>

	108.3.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 5,486	-	5,486
個人傷害險	3,622,799	-	3,622,799
個人健康險	3,394,634	-	3,394,634
團體險	1,791,469	-	1,791,469
投資型保險	103,489	-	103,489
合 計	8,917,877	-	8,917,877
減除分出未滿期保費準備			
個人壽險	692,184	-	692,184
個人傷害險	20,436	-	20,436
個人健康險	21,452	-	21,452
團體險	98,480	-	98,480
投資型保險	10,989	-	10,989
合 計	843,541	-	843,541
淨 額	<u>\$ 8,074,336</u>	<u>-</u>	<u>8,074,336</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	109年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 9,051,877	-	9,051,877
本期提存數	9,018,542	-	9,018,542
本期收回數	(9,048,206)	-	(9,048,206)
外幣兌換損益	(5,026)	-	(5,026)
期末餘額	<u>9,017,187</u>	<u>-</u>	<u>9,017,187</u>
減除分出未滿期保費準備			
期初餘額	801,616	-	801,616
本期增加數	809,810	-	809,810
本期減少數	(800,454)	-	(800,454)
外幣兌換損益	(1,441)	-	(1,441)
期末餘額	<u>809,531</u>	<u>-</u>	<u>809,531</u>
期末餘額－淨額	<u>\$ 8,207,656</u>	<u>-</u>	<u>8,207,656</u>
	108年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 8,769,522	-	8,769,522
本期提存數	8,797,939	-	8,797,939
本期收回數	(8,648,020)	-	(8,648,020)
外幣兌換損益	(1,564)	-	(1,564)
期末餘額	<u>8,917,877</u>	<u>-</u>	<u>8,917,877</u>
減除分出未滿期保費準備			
期初餘額	827,376	-	827,376
本期增加數	808,941	-	808,941
本期減少數	(792,401)	-	(792,401)
外幣兌換損益	(375)	-	(375)
期末餘額	<u>843,541</u>	<u>-</u>	<u>843,541</u>
期末餘額－淨額	<u>\$ 8,074,336</u>	<u>-</u>	<u>8,074,336</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.賠款準備明細

	109.3.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險			
— 已報未付	\$ 2,768,317	8,637	2,776,954
— 未報未付	265,387	-	265,387
個人傷害險			
— 已報未付	184,689	-	184,689
— 未報未付	589,981	-	589,981
個人健康險			
— 已報未付	472,114	-	472,114
— 未報未付	1,041,413	-	1,041,413
團體險			
— 已報未付	76,167	-	76,167
— 未報未付	436,386	-	436,386
投資型保險			
— 已報未付	97,176	-	97,176
— 未報未付	67,545	-	67,545
合 計	<u>5,999,175</u>	<u>8,637</u>	<u>6,007,812</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險	156,066	-	156,066
個人傷害險	36,877	-	36,877
個人健康險	56,315	-	56,315
團體險	9,469	-	9,469
投資型保險	13,759	-	13,759
合 計	<u>272,486</u>	<u>-</u>	<u>272,486</u>
淨 額	<u>\$ 5,726,689</u>	<u>8,637</u>	<u>5,735,326</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險			
－已報未付	\$ 2,827,610	4,294	2,831,904
－未報未付	280,566	-	280,566
個人傷害險			
－已報未付	180,679	-	180,679
－未報未付	605,943	-	605,943
個人健康險			
－已報未付	486,347	-	486,347
－未報未付	1,080,775	-	1,080,775
團體險			
－已報未付	80,904	-	80,904
－未報未付	452,188	-	452,188
投資型保險			
－已報未付	66,426	-	66,426
－未報未付	55,187	-	55,187
合 計	<u>6,116,625</u>	<u>4,294</u>	<u>6,120,919</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險	158,146	-	158,146
個人傷害險	40,096	-	40,096
個人健康險	58,620	-	58,620
團體險	2,470	-	2,470
投資型保險	6,382	-	6,382
合 計	<u>265,714</u>	<u>-</u>	<u>265,714</u>
淨 額	<u>\$ 5,850,911</u>	<u>4,294</u>	<u>5,855,205</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108.3.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險			
— 已報未付	\$ 2,946,897	12,350	2,959,247
— 未報未付	299,765	-	299,765
個人傷害險			
— 已報未付	142,995	-	142,995
— 未報未付	496,271	-	496,271
個人健康險			
— 已報未付	492,570	-	492,570
— 未報未付	956,457	-	956,457
團體險			
— 已報未付	80,724	-	80,724
— 未報未付	425,692	-	425,692
投資型保險			
— 已報未付	69,405	-	69,405
— 未報未付	49,608	-	49,608
合 計	<u>5,960,384</u>	<u>12,350</u>	<u>5,972,734</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險	167,595	-	167,595
個人傷害險	34,730	-	34,730
個人健康險	54,526	-	54,526
團體險	6,713	-	6,713
投資型保險	8,063	-	8,063
合 計	<u>271,627</u>	<u>-</u>	<u>271,627</u>
淨 額	<u>\$ 5,688,757</u>	<u>12,350</u>	<u>5,701,107</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

前述賠款準備之變動調節如下：

	109年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	總計
期初餘額	\$ 6,116,625	4,294	6,120,919
本期提存數	6,031,904	8,637	6,040,541
本期收回數	(5,983,450)	(4,294)	(5,987,744)
外幣兌換損益	<u>(165,904)</u>	<u>-</u>	<u>(165,904)</u>
期末餘額	<u>5,999,175</u>	<u>8,637</u>	<u>6,007,812</u>
減除分出賠款準備：			
期初餘額	265,714	-	265,714
本期增加數	274,558	-	274,558
本期減少數	(258,011)	-	(258,011)
外幣兌換損益	<u>(9,775)</u>	<u>-</u>	<u>(9,775)</u>
期末餘額	<u>272,486</u>	<u>-</u>	<u>272,486</u>
期末餘額－淨額	<u>\$ 5,726,689</u>	<u>8,637</u>	<u>5,735,326</u>
	108年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	總計
期初餘額	\$ 5,571,037	1,353	5,572,390
本期提存數	2,862,852	12,350	2,875,202
本期收回數	(2,436,358)	(1,353)	(2,437,711)
外幣兌換損益	<u>(37,147)</u>	<u>-</u>	<u>(37,147)</u>
期末餘額	<u>5,960,384</u>	<u>12,350</u>	<u>5,972,734</u>
減除分出賠款準備：			
期初餘額	244,532	-	244,532
本期增加數	91,888	-	91,888
本期減少數	(62,644)	-	(62,644)
外幣兌換損益	<u>(2,149)</u>	<u>-</u>	<u>(2,149)</u>
期末餘額	<u>271,627</u>	<u>-</u>	<u>271,627</u>
期末餘額－淨額	<u>\$ 5,688,757</u>	<u>12,350</u>	<u>5,701,107</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C. 責任準備明細

	109.3.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
壽險	\$ 3,418,928,224	-	3,418,928,224
傷害險	1,162,218	-	1,162,218
健康險	312,411,370	-	312,411,370
年金險	64,543,559	133,328,155	197,871,714
投資型保險	153,694	-	153,694
合 計(註1)	<u>3,797,199,065</u>	<u>133,328,155</u>	<u>3,930,527,220</u>
減除分出責任準備			
壽險	3,081	-	3,081
淨 額(註1)	<u>\$ 3,797,195,984</u>	<u>133,328,155</u>	<u>3,930,524,139</u>

註1：民國一〇九年三月三十一日加計「責任準備-待付保戶款項」後之責任準備合計數為3,930,740,336千元，減除分出責任準備後之合計數為3,930,737,255千元。

	108.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
壽險	\$ 3,341,663,847	-	3,341,663,847
傷害險	1,289,265	-	1,289,265
健康險	307,828,782	-	307,828,782
年金險	67,613,529	134,998,329	202,611,858
投資型保險	143,961	-	143,961
合 計(註2)	<u>3,718,539,384</u>	<u>134,998,329</u>	<u>3,853,537,713</u>
減除分出責任準備			
壽險	3,380	-	3,380
淨 額(註2)	<u>\$ 3,718,536,004</u>	<u>134,998,329</u>	<u>3,853,534,333</u>

註2：民國一〇八年十二月三十一日加計「責任準備-待付保戶款項」後之責任準備合計數為3,853,733,705千元，減除分出責任準備後之合計數為3,853,730,325千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108.3.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
壽險	\$ 3,147,292,380	-	3,147,292,380
傷害險	1,501,506	-	1,501,506
健康險	291,149,742	-	291,149,742
年金險	70,241,001	138,613,178	208,854,179
投資型保險	119,398	-	119,398
合 計(註3)	<u>3,510,304,027</u>	<u>138,613,178</u>	<u>3,648,917,205</u>
減除分出責任準備			
壽險	2,262	-	2,262
淨 額(註3)	<u>\$ 3,510,301,765</u>	<u>138,613,178</u>	<u>3,648,914,943</u>

註3：民國一〇八年三月三十一日加計「責任準備-待付保戶款項」後之責任準備合計數為3,649,121,319千元，減除分出責任準備後之合計數為3,649,119,057千元。

前述責任準備之變動調節如下：

	109年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 3,718,539,384	134,998,329	3,853,537,713
本期提存數	140,966,075	3,303,597	144,269,672
本期收回數	(51,942,977)	(4,973,771)	(56,916,748)
外幣兌換損益	(10,363,417)	-	(10,363,417)
期末餘額	<u>3,797,199,065</u>	<u>133,328,155</u>	<u>3,930,527,220</u>
減除分出責任準備			
期初餘額	3,380	-	3,380
本期減少數	(321)	-	(321)
外幣兌換損益	22	-	22
期末餘額	<u>3,081</u>	<u>-</u>	<u>3,081</u>
期末餘額—淨額	<u>\$ 3,797,195,984</u>	<u>133,328,155</u>	<u>3,930,524,139</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
期初餘額	\$ 3,431,287,933	138,958,769	3,570,246,702
本期提存數	151,092,625	4,906,871	155,999,496
本期收回數	(72,353,758)	(5,252,462)	(77,606,220)
外幣兌換損益	<u>277,227</u>	<u>-</u>	<u>277,227</u>
期末餘額	<u>3,510,304,027</u>	<u>138,613,178</u>	<u>3,648,917,205</u>
減除分出責任準備			
期初餘額	1,791	-	1,791
本期增加數	466	-	466
外幣兌換損益	<u>5</u>	<u>-</u>	<u>5</u>
期末餘額	<u>2,262</u>	<u>-</u>	<u>2,262</u>
期末餘額-淨額	<u>\$ 3,510,301,765</u>	<u>138,613,178</u>	<u>3,648,914,943</u>

D.特別準備明細

	109.3.31			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	其他	合計
分紅保單紅利準備	\$11,248,342	-	-	11,248,342
不動產增值利益特別準備	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>652,267</u>
合計	<u>\$11,248,342</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>11,900,609</u>

	108.12.31			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	其他	合計
分紅保單紅利準備	\$10,122,250	-	-	10,122,250
不動產增值利益特別準備	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>652,267</u>
合計	<u>\$10,122,250</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>10,774,517</u>

	108.3.31			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	其他	合計
分紅保單紅利準備	\$ 9,023,150	-	-	9,023,150
不動產增值利益特別準備	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>652,267</u>
合計	<u>\$ 9,023,150</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>9,675,417</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

前述特別準備之變動調節如下：

	109年1月至3月			
	保險合約	具裁量參與特性之 金融工具	其他	合計
期初餘額	\$10,122,250	-	652,267	10,774,517
分紅保單紅利準備提存數	1,137,941	-	-	1,137,941
外幣兌換損益	(11,849)	-	-	(11,849)
期末餘額	<u>\$11,248,342</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>11,900,609</u>

	108年1月至3月			
	保險合約	具裁量參與特性之 金融工具	其他	合計
期初餘額	\$ 8,220,920	-	652,267	8,873,187
分紅保單紅利準備提存數	804,984	-	-	804,984
外幣兌換損益	(2,754)	-	-	(2,754)
期末餘額	<u>\$ 9,023,150</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>9,675,417</u>

E.保費不足準備明細

	109.3.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
個人壽險	\$ 17,005,963	-	17,005,963
個人健康險	186,435	-	186,435
合計	<u>\$ 17,192,398</u>	<u>-</u>	<u>17,192,398</u>

	108.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
個人壽險	\$ 16,075,636	-	16,075,636
個人健康險	197,044	-	197,044
合計	<u>\$ 16,272,680</u>	<u>-</u>	<u>16,272,680</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108.3.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 13,940,521	-	13,940,521
個人傷害險	268	-	268
個人健康險	250,913	-	250,913
團體險	11,024	-	11,024
投資型商品	962	-	962
合 計	<u>\$ 14,203,688</u>	<u>-</u>	<u>14,203,688</u>

前述保費不足準備之變動調節如下：

	109年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	總 計
期初餘額	\$ 16,272,680	-	16,272,680
本期淨提存數	944,839	-	944,839
外幣兌換損益	(25,121)	-	(25,121)
期末餘額	<u>\$ 17,192,398</u>	<u>-</u>	<u>17,192,398</u>

	108年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	總 計
期初餘額	\$ 15,261,687	-	15,261,687
本期淨迴轉數	(1,069,145)	-	(1,069,145)
外幣兌換損益	11,146	-	11,146
期末餘額	<u>\$ 14,203,688</u>	<u>-</u>	<u>14,203,688</u>

F. 負債適足準備明細

子公司富邦人壽「已納入測試」之準備金額如下：

保險合約及具裁量 參與特性之金融工具	109.3.31	108.12.31	108.3.31
責任準備	\$ 3,896,710,309	3,820,867,340	3,619,045,909
未滿期保費準備	9,014,146	9,048,966	8,914,906
保費不足準備	16,558,860	15,518,765	13,830,562
特別準備	11,439,317	10,329,239	9,327,111
賠款準備	2,837,795	2,788,301	2,518,691
保險負債帳面價值	<u>\$ 3,936,560,427</u>	<u>3,858,552,611</u>	<u>3,653,637,179</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 3,047,884,266</u>	<u>2,864,223,790</u>	<u>2,793,321,460</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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負債適足性測試方式說明如下：

測試方法	總保費評價法
群組	整體合約一併測試
重要假設說明	依測試時公司之資產配置，加權平均各項資產之投資報酬率，訂定未來各年折現率假設。

上述負債適足性測試結果包含子公司富邦人壽及孫公司富邦現代生命保險，其餘富邦人壽之子公司之準備金，因其準備金僅占「納入測試準備金」比率極小，不影響整體準備金適足性測試結果。

G.特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)明細：

109.3.31				
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特性之 金融工具</u>	<u>其 他</u>	<u>合 計</u>
重大事故特別準備	\$ 3,918,059	-	-	3,918,059
危險變動特別準備	<u>2,725,244</u>	-	-	<u>2,725,244</u>
合 計	<u>\$ 6,643,303</u>	-	-	<u>6,643,303</u>
108.12.31				
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特性之 金融工具</u>	<u>其 他</u>	<u>合 計</u>
重大事故特別準備	\$ 3,918,059	-	-	3,918,059
危險變動特別準備	<u>2,725,244</u>	-	-	<u>2,725,244</u>
合 計	<u>\$ 6,643,303</u>	-	-	<u>6,643,303</u>
108.3.31				
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特性之 金融工具</u>	<u>其 他</u>	<u>合 計</u>
重大事故特別準備	\$ 3,647,385	-	-	3,647,385
危險變動特別準備	<u>2,789,051</u>	-	-	<u>2,789,051</u>
合 計	<u>\$ 6,436,436</u>	-	-	<u>6,436,436</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

H.其他準備明細

a.具金融商品性質之保險契約準備

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

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
壽險	\$ 3,602,557	3,585,166	3,551,015
投資型保單	<u>8,913</u>	<u>6,570</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 3,611,470</u>	<u>3,591,736</u>	<u>3,551,015</u>

	<u>109年 1月至3月</u>	<u>108年 1月至3月</u>
期初餘額	\$ 3,591,736	3,523,635
本期保險費收取數	325	145
本期保險賠款與給付	(18,946)	(9,706)
本期法定準備之淨提存數	<u>38,354</u>	<u>36,941</u>
期末餘額	<u>\$ 3,611,469</u>	<u>3,551,015</u>

b.外匯價格變動準備

(A)避險策略及曝險情形：

富邦人壽及其子公司之外匯避險策略以完全避險為主，輔以自然避險及一籃子貨幣避險，同時考量避險成本支出之合理性，適時動態調整避險策略與避險比重，以確保避險之有效性及妥適性。外匯避險比率區間之訂定，係考量外匯風險承擔能力。

(B)外匯價格變動準備之變動調節：

	<u>109年 1月至3月</u>	<u>108年 1月至3月</u>
期初餘額	\$ 13,273,010	8,337,666
本期提存數：		
強制提存	1,312,181	1,144,876
額外提存	<u>488,272</u>	<u>457,612</u>
小計	<u>1,800,453</u>	<u>1,602,488</u>
本期收回數	<u>(233,071)</u>	<u>(650,462)</u>
期末餘額	<u>\$ 14,840,392</u>	<u>9,289,692</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(C)外匯價格變動準備之影響：

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數			
民國109年3月31日						
外匯價格變動準備	\$ -	14,840,392	(14,840,392)			
業主權益	243,090,800	232,823,649	10,267,151			
民國108年12月31日						
外匯價格變動準備	\$ -	13,273,010	(13,273,010)			
業主權益	346,529,659	337,516,414	9,013,245			
民國108年3月31日						
外匯價格變動準備	\$ -	9,289,692	(9,289,692)			
業主權益	271,518,126	265,691,535	5,826,591			
	109年1月至3月		108年1月至3月			
影響項目	未適用金額	適用金額	影響數	未適用金額	適用金額	影響數
稅後損益	\$ 17,356,044	16,102,138	1,253,906	3,830,186	3,068,565	761,621
每股盈餘	1.57	1.45	0.12	0.35	0.28	0.07

I.遞延取得成本及遞延手續費收入

a.遞延取得成本

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

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
期初餘額	\$ 896,504	520,024
本期增加	220,363	29,318
本期攤銷數	<u>(9,397)</u>	<u>(5,361)</u>
期末餘額	<u>\$ 1,107,470</u>	<u>543,981</u>

b.遞延手續費收入

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

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
期初餘額	\$ 1,798,348	1,423,865
本期增加	117,437	80,763
本期攤銷數	<u>(17,841)</u>	<u>(13,581)</u>
期末餘額	<u>\$ 1,897,944</u>	<u>1,491,047</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

J. 自留滿期保費收入及自留保險賠款與給付

a. 自留滿期保費收入

	109年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
簽單保費收入	\$ 140,879,684	2,696,078	143,575,762
再保費收入	-	-	-
保費收入	<u>140,879,684</u>	<u>2,696,078</u>	<u>143,575,762</u>
減：再保費支出	(536,334)	-	(536,334)
未滿期保費準備 淨變動	39,020	-	39,020
小計	<u>(497,314)</u>	<u>-</u>	<u>(497,314)</u>
自留滿期保費收入	<u>\$ 140,382,370</u>	<u>2,696,078</u>	<u>143,078,448</u>

	108年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
簽單保費收入	\$ 152,388,588	4,440,347	156,828,935
再保費收入	-	-	-
保費收入	<u>152,388,588</u>	<u>4,440,347</u>	<u>156,828,935</u>
減：再保費支出	(537,062)	-	(537,062)
未滿期保費準備 淨變動	(133,345)	-	(133,345)
小計	<u>(670,407)</u>	<u>-</u>	<u>(670,407)</u>
自留滿期保費收入	<u>\$ 151,718,181</u>	<u>4,440,347</u>	<u>156,158,528</u>

b. 自留保險賠款與給付

	109年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
直接簽單業務之保險 賠款	\$ 70,990,363	5,113,471	76,103,834
再保賠款	20	-	20
保險賠款與給付	<u>70,990,383</u>	<u>5,113,471</u>	<u>76,103,854</u>
減：攤回再保賠款與 給付	(398,729)	-	(398,729)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 70,591,654</u>	<u>5,113,471</u>	<u>75,705,125</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108年1月至3月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
直接簽單業務之保險 賠款	\$ 89,933,968	5,436,472	95,370,440
再保賠款	20	-	20
保險賠款與給付	89,933,988	5,436,472	95,370,460
減：攤回再保賠款與 給付	(375,862)	-	(375,862)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 89,558,126</u>	<u>5,436,472</u>	<u>94,994,598</u>

(2)保險合約風險之性質及範圍

A.保險合約風險管理之目標、政策及程序及方法

a.風險管理組織

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

富邦人壽之子公司之風險管理機制依據相關法令及富邦人壽風險管理規範辦理，對於市場、信用、流動性等風險進行管控，定期衡量與評估整體投資部位，對各類風險出具管理與評估之內部監控表報。

b.風險管理策略

子公司富邦人壽經董事會同意，頒訂「風險管理政策」，政策中並規範風險管理策略與目標，以及風險管理機制。子公司富邦人壽之風險管理策略係依據整體營運目標、經營策略及風險管理規範而訂定，並建立妥適風險管理機制及管理程序，以辨識、評估、衡量、監督、回應與報告可能產生之風險。透過風險管理政策之頒訂，建立明確的風險管理目標、控管方式及責任歸屬，以確保公司營運之資本適足，並創造股東利潤。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽之子公司亦訂有風險管理政策或規範，以做為風險管理工作的基礎。

B.保險風險管理

a.核保風險管理

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

b.理賠風險管理

「理賠風險」係指保險業在處理理賠案件過程中，因作業不當或疏失而產生之風險。為控制理賠風險，本公司依據「保險業招攬及核保理賠辦法」訂定「理賠處理制度及程序」及建立標準作業流程，減少因理賠作業疏失產生之風險，落實金融消費者保護制度，並透過理賠人員之分級授權管理，及加強理賠人員之專業訓練，達到對理賠案件之正確率及時效性之管控。

c.商品設計與定價風險管理

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d. 準備金風險管理

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

e. 巨災風險及再保險風險

為避免風險集中或巨災賠付，子公司富邦人壽針對巨災風險與再保險風險進行管控：

(A) 巨災風險部分

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

(B) 再保險風險部分

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

子公司富邦人壽每月定期監控再保險人之信用評等，再保人信用評等依據「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」第七條、第八條規定，保險業辦理再保險分出業務時，其對象須經國際信評機構評等達一定等級者(信評標準須達標準普爾Standard & Poor's BBB(含)級以上或其他經主管機關認可信用評等機構所訂定之相當等級)，方為適格再保險分出對象。目前子公司富邦人壽對於新合作之再保險人所採取之標準為標準普爾(Standard & Poor's)A-以上之評等。

f. 資產負債配合風險

(A)為強化整體資產與負債配置、維持適當之流動性與增進資金運用績效，以期風險整體報酬最大化，子公司富邦人壽除遵循相關法令之規定外，並透過資產負債管理委員會之設置，追蹤資產面與負債面現金流量配置等相關議題，並制定相關資產負債風險管理規範，規定公司必須維持適足資本，以支應業務營運所可能面臨的風險。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(B)資產負債管理委員會每月召開一次，會議中由權責單位每月依照當期的宣告利率，進行現金流量測試，並計算各年度末盈餘，以確保公司之清償能力；檢視資本適足率，就重要風險因子模擬，執行敏感度分析，以為資本適足因應之決策參考，並就各風險資本來源及自有資本變化做差異分析，找出變化之重要因素；管控資金流動性風險分析，定期計算以全公司未來一年累積淨現金流量數與未來五年累積淨現金流量數為流動性風險管理之指標。

g.風險管理報告

(A)子公司富邦人壽於董事會下設有風險管理委員會，由獨立董事擔任召集人，定期於每季召開會議。委員會之主要職責，依據委員會之組織規程定義，包括：訂定與修訂風險管理政策及架構、訂定與修訂風險衡量質化或量化標準、視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式、定期向董事會提出風險管理報告，並將權責適當委派至相關單位等。

(B)該委員會審視整體性之風險管理，除負責督導風險管理政策之執行，使公司整體之營運能符合策略目標，並定期檢視風險管理機制之有效性與可行性，對於風險管理之執行亦定期向董事會提出報告，以確實督導風險管理之有效執行。

C.保險風險資訊

a.保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融工具

	109年1月至3月		
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死亡率/罹病率	增加 10%	(831,740)	(663,228)
投資報酬率	減少 0.1%	(1,059,883)	(845,796)
費用(固定費用)	增加 5%	(115,253)	(91,325)
脫退率及解約率	增加 10%	60,398	48,212

	108年1月至3月		
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死亡率/罹病率	增加 10%	(795,756)	(635,539)
投資報酬率	減少 0.1%	(975,699)	(779,577)
費用(固定費用)	增加 5%	(111,703)	(88,925)
脫退率及解約率	增加 10%	63,485	50,714

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

採用敏感度分析方法係評估於單一因子改變，且其他因子不變下，對當期稅前損益/股東權益產生的影響。股東權益變動係依子公司富邦人壽及孫公司富邦現代生命保險假設所得稅為稅前損益的20%及24.2%計算，所考慮的變動因子包括死亡率/罹病率、投資報酬率、費用率及解約率。上述敏感度分析未包含孫公司越南富邦人壽及孫公司富邦人壽(香港)之資訊，因其自留保費收入占合併自留滿期保費收入之比率極小，不影響敏感度分析結果。

b.保險風險集中之說明

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

c.理賠發展趨勢

(a)直接業務損失發展趨勢

過去年度之累積理賠金額及調節至富邦人壽及其子公司合併資產負債表之餘額如下：

民國一〇九年三月三十一日(子公司富邦人壽)

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
103	4,172,446	5,113,019	5,173,291	5,183,758	5,193,828	5,205,225	5,206,803	-
104	4,605,165	5,558,277	5,666,297	5,694,273	5,706,798	5,708,188	-	2,326
105	5,070,166	6,224,855	6,352,169	6,382,360	6,386,440	-	-	12,163
106	5,431,814	6,649,814	6,807,062	6,810,925	-	-	-	24,298
107	5,723,578	7,033,233	7,083,629	-	-	-	-	120,184
108	6,141,508	7,059,456	-	-	-	-	-	1,312,710
109	973,161	-	-	-	-	-	-	238,524
未報未付賠款準備								1,710,205
加：已報未付賠款(含孫公司一不含富邦現代生命保險)								1,113,278
賠款準備金餘額								2,823,483

民國一〇九年三月三十一日(孫公司富邦現代生命保險)

意外年度	發展年數					賠款準備金
	1	2	3	4	5	
105	1,447,372	1,763,835	1,798,637	1,818,559	1,824,041	-
106	1,507,021	1,845,204	1,905,916	1,930,616	-	6,478
107	1,558,752	1,867,839	1,915,030	-	-	36,541
108	1,537,962	1,870,111	-	-	-	96,836
109	1,574,244	-	-	-	-	534,217
未報未付賠款準備						674,072
加：已報未付賠款						2,493,822
賠款準備金餘額						3,167,894

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇八年十二月三十一日(子公司富邦人壽)

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
102	3,970,050	4,725,262	4,813,040	4,826,369	4,833,979	4,836,819	4,840,841	-
103	4,172,446	5,113,019	5,173,291	5,183,758	5,193,828	5,205,225	-	-
104	4,605,165	5,558,277	5,666,297	5,694,273	5,706,798	-	-	3,117
105	5,070,166	6,224,855	6,352,169	6,382,360	-	-	-	14,876
106	5,431,814	6,649,814	6,807,062	-	-	-	-	27,232
107	5,723,578	7,033,233	-	-	-	-	-	149,691
108	6,173,797	-	-	-	-	-	-	1,553,578
未報未付賠款準備								1,748,494
加：已報未付賠款(含孫公司－不含富邦現代生命保險)								1,024,900
賠款準備金餘額								2,773,394

民國一〇八年十二月三十一日(孫公司富邦現代生命保險)

意外 年度	發展年數					賠款 準備金
	1	2	3	4	5	
104	1,495,524	1,818,325	1,852,774	1,871,460	1,878,682	-
105	1,587,923	1,914,572	1,975,332	2,004,394	-	8,033
106	1,617,959	1,967,396	2,020,407	-	-	32,025
107	1,597,138	1,978,598	-	-	-	96,195
108	1,602,678	-	-	-	-	573,677
未報未付賠款準備						709,930
加：已報未付賠款						2,621,360
賠款準備金餘額						3,331,290

民國一〇八年三月三十一日(子公司富邦人壽)

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
102	3,970,050	4,725,262	4,813,040	4,826,369	4,833,979	4,836,819	4,837,147	-
103	4,172,446	5,113,019	5,173,291	5,183,758	5,193,828	5,196,076	-	-
104	4,605,165	5,558,277	5,666,297	5,694,273	5,697,522	-	-	7,561
105	5,070,166	6,224,855	6,352,169	6,363,323	-	-	-	21,889
106	5,431,814	6,649,814	6,710,897	-	-	-	-	110,485
107	5,723,578	6,568,959	-	-	-	-	-	1,179,891
108	884,284	-	-	-	-	-	-	203,758
未報未付賠款準備								1,523,584
加：已報未付賠款(含孫公司－不含富邦現代生命保險)								980,034
賠款準備金餘額								2,503,618

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇八年三月三十一日(孫公司富邦現代生命保險)

意外年度	發展年數					賠款準備金
	1	2	3	4	5	
104	1,572,361	1,872,551	1,915,817	1,923,538	1,931,019	-
105	1,587,480	1,934,569	1,972,739	1,993,080	-	10,647
106	1,652,828	2,023,738	2,090,113	-	-	32,701
107	1,706,353	2,044,218	-	-	-	105,797
108	1,662,760	-	-	-	-	539,492
未報未付賠款準備						688,637
加：已報未付賠款						2,764,907
賠款準備金餘額						3,453,544

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：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，非以損失發展趨勢估列未報未付賠款準備之投資型商品及孫公司(不含富邦現代生命保險)之未報未付賠款準備金，其直接業務之未報未付賠款準備金分別為16,435千元、16,235千元及15,572千元。

(b)自留業務損失發展趨勢

過去年度之累積理賠金額如下：

民國一〇九年三月三十一日(子公司富邦人壽)

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
103	4,166,511	4,992,049	5,052,316	5,062,783	5,072,770	5,084,166	5,085,743	-
104	4,587,144	5,435,512	5,543,341	5,571,173	5,583,694	5,585,084	-	2,258
105	5,068,488	6,111,210	6,238,474	6,267,558	6,271,638	-	-	11,999
106	5,412,545	6,505,146	6,662,242	6,666,105	-	-	-	24,005
107	5,708,571	6,880,386	6,930,782	-	-	-	-	118,105
108	6,124,677	7,001,318	-	-	-	-	-	1,300,384
109	971,675	-	-	-	-	-	-	237,803
未報未付賠款準備								1,694,554
加：已報未付賠款(含孫公司一不含富邦現代生命保險)								1,050,999
賠款準備金餘額								2,745,553

民國一〇九年三月三十一日(孫公司富邦現代生命保險)

意外年度	發展年數					賠款準備金
	1	2	3	4	5	
105	1,022,807	1,238,232	1,263,389	1,279,376	1,282,433	-
106	1,085,866	1,328,210	1,373,652	1,389,445	-	5,266
107	1,151,227	1,396,483	1,431,039	-	-	29,702
108	1,167,400	1,416,312	-	-	-	78,711
109	1,192,075	-	-	-	-	434,225
未報未付賠款準備						547,904
加：已報未付賠款						2,427,505
賠款準備金餘額						2,975,409

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇八年十二月三十一日(子公司富邦人壽)

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
102	3,942,698	4,565,096	4,651,774	4,665,103	4,672,708	4,675,548	4,679,569	-
103	4,166,511	4,992,049	5,052,316	5,062,783	5,072,770	5,084,166	-	-
104	4,587,144	5,435,512	5,543,341	5,571,173	5,583,694	-	-	3,025
105	5,068,488	6,111,210	6,238,474	6,267,558	-	-	-	14,687
106	5,412,545	6,505,146	6,662,242	-	-	-	-	26,920
107	5,708,571	6,880,386	-	-	-	-	-	147,002
108	6,156,966	-	-	-	-	-	-	1,546,911
未報未付賠款準備								1,738,545
加：已報未付賠款(含孫公司—不含富邦現代生命保險)								965,816
賠款準備金餘額								2,704,361

民國一〇八年十二月三十一日(孫公司富邦現代生命保險)

意外 年度	發展年數					賠款 準備金
	1	2	3	4	5	
104	1,080,084	1,297,816	1,318,299	1,329,448	1,333,017	-
105	1,128,814	1,372,042	1,417,957	1,434,442	-	6,547
106	1,197,431	1,460,635	1,494,470	-	-	26,103
107	1,215,614	1,485,659	-	-	-	78,406
108	1,241,503	-	-	-	-	467,587
未報未付賠款準備						578,643
加：已報未付賠款						2,558,041
賠款準備金餘額						3,136,684

民國一〇八年三月三十一日(子公司富邦人壽)

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
102	3,942,698	4,565,096	4,651,774	4,665,103	4,672,708	4,675,548	4,675,875	-
103	4,166,511	4,992,049	5,052,316	5,062,783	5,072,770	5,075,018	-	-
104	4,587,144	5,435,512	5,543,341	5,571,173	5,574,422	-	-	7,500
105	5,068,488	6,111,210	6,238,474	6,249,628	-	-	-	21,663
106	5,412,545	6,505,146	6,566,228	-	-	-	-	108,461
107	5,708,571	6,518,425	-	-	-	-	-	1,169,216
108	878,674	-	-	-	-	-	-	201,971
未報未付賠款準備								1,508,811
加：已報未付賠款(含孫公司—不含富邦現代生命保險)								924,645
賠款準備金餘額								2,433,456

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇八年三月三十一日(孫公司富邦現代生命保險)

意外年度	發展年數					賠款準備金
	1	2	3	4	5	
104	1,151,252	1,374,729	1,400,422	1,402,326	1,407,184	-
105	1,128,378	1,357,546	1,380,013	1,394,702	-	8,637
106	1,200,593	1,460,353	1,508,311	-	-	26,530
107	1,273,549	1,537,120	-	-	-	85,834
108	1,265,820	-	-	-	-	437,691
未報未付賠款準備						558,692
加：已報未付賠款						2,695,464
賠款準備金餘額						3,254,156

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：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，非以損失發展趨勢估列未報未付賠款準備之投資型商品及孫公司(不含富邦現代生命保險)之未報未付賠款準備金，其自留業務之未報未付賠款準備金分別為14,364千元、14,160千元及13,495千元。

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D.保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

a.信用風險

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

a.流動性風險

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

富邦人壽及其子公司保險合約之到期日分析如下表所示：(單位：百萬元)

民國一〇九年三月三十一日

到期日	小於一年	一至三年	三至五年	五年以上	無法分類 (註)	總計
各項保險準備金	129,723	69,241	43,767	3,453,192	281,895	3,977,818
比例	3.3 %	1.7 %	1.1 %	86.8 %	7.1 %	100.0 %

民國一〇八年十二月三十一日

到期日	小於一年	一至三年	三至五年	五年以上	無法分類 (註)	總計
各項保險準備金	122,203	97,047	40,528	3,351,294	287,821	3,898,893
比例	3.1 %	2.5 %	1.0 %	86.0 %	7.4 %	100.0 %

民國一〇八年三月三十一日

到期日	小於一年	一至三年	三至五年	五年以上	無法分類 (註)	總計
各項保險準備金	150,652	176,526	20,803	3,045,231	297,578	3,690,790
比例	4.1 %	4.8 %	0.6 %	82.4 %	8.1 %	100.0 %

註1：準備金含具金融商品性質之保險契約準備。

註2：無法分類之範圍包含利率變動型商品、強化責任準備而增提之準備金與營業稅省稅利益提列之備抵呆帳準備。且以上準備金數額不包含分離帳戶之準備金、外匯價格變動準備金及不動產增值利益提列於負債項下之特別準備。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b. 市場風險

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

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

(卅五)財務風險管理

1. 風險管理組織架構

本公司建置完備之風險管理組織架構。本公司董事會治理監督本公司建置風險管理制度與控管機制，以確保風險管理運作之有效性，核准本公司風險管理相關規章，檢視重要風險管理報告。審計委員會協助董事會監督本公司風險管理事宜。董事長轄下設立風險管理委員會，審核本公司整體風險管理策略、架構、制度及重要風險管理規範，督導本公司及子公司信用風險、市場風險、作業風險、保險風險、流動性風險、資產負債風險及資本適足性、信譽風險、新興風險及氣候變遷等各類風險管理。風險管理委員會轄下設置個人資料保護督導委員會督導本公司及子公司重要個人資料保護管理事宜，以強化個人資料保護管理。

2. 風險管理政策

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.信用風險

重要子公司分述如下：

(1)台北富邦銀行及其子公司

A.信用風險之來源及定義

子公司台北富邦銀行

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

富邦華一銀行

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

B.信用風險策略、目標、政策與流程

子公司台北富邦銀行

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

富邦華一銀行

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.信用風險管理組織與架構

子公司台北富邦銀行

- a.為強化子公司台北富邦銀行信用風險管理，子公司台北富邦銀行在董事會監督下，由董事長擔任主任委員，相關部門高階主管組成「風險管理委員會」，負責審核子公司台北富邦銀行重要信用風險相關政策與限額，及監督子公司台北富邦銀行重要信用風險資訊變化及限額符合情形。
- b.為加強信用風險管理的獨立性，子公司台北富邦銀行設置風險管理部，負責監督銀行信用風險曝險衡量、監控與報告，協調規劃建置信用風險管理機制，執行獨立之模型驗證。
- c.風險管理總處下設有法金信用風險管理單位及個金信用風險管理單位，負責執行信用徵信、審查、貸後管理、催收及債權管理等工作。
- d.子公司台北富邦銀行設有授信審議委員會，負責審議達一定額度以上之授信案件，以加強控管大額授信案件之信用風險。
- e.隸屬於董事會的稽核單位負責執行信用風險管理架構第三道防線的獨立稽查功能。

富邦華一銀行

富邦華一銀行目前的信用風險管理體系依託富邦華一銀行的全面風險管理體系建立，而風險管理部及授信管理部負責信用風險的識別、計量、監測、控制及報告。

D.信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

子公司台北富邦銀行

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

富邦華一銀行

富邦華一銀行信用風險的控管程序包括信貸政策制定、授信審批、組合管理、早期預警和貸款催收。信用風險的日常監測包括信用風險集中度監測（涵蓋各主要監管指標）、早期預警監測、不良貸款／不良貸款率監測、全行客戶評級以及貸款評級的定期調整等內容。上述監測內容以週報／月報形式呈交首席風險官，並形成書面的風險管控報告，每季呈報董事會及其下設委員會。

富邦華一銀行根據實際信貸資產組合分類的特徵，定期開展壓力測試，按不同的風險驅動因素變化，將壓力測試的結果定期上報董事會以及高級管理層，同時為銀行風險管理及決策提供參考。

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

E.信用風險避險或風險抵減之控管機制

子公司台北富邦銀行

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

富邦華一銀行

富邦華一銀行「法人金融授信風險管理政策」考量授信客戶風險評級和債項風險等因素制定了授信分層審批授權限額；同時通過授信客戶的風險評等、准入準則等定性或定量指標，強化授信案件之風險區隔辨識。透過嚴謹及集中式的徵審程序及業務端和審查端的審批官雙簽制度，控管授信資產品質，依照授信案件風險狀況，徵提妥適擔保品以強化擔保抵減功能，並依據貸後管理及預警之機制，進行持續性的監控與管理。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

F.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

a.授信資產

台北富邦銀行及其子公司於每一報導日評估貼現及放款、應收款、放款承諾及其他授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，台北富邦銀行及其子公司依據內部信用風險管理目的，將金融資產依債務人內部評等、逾期狀況、抵押品所在區域等風險特性，歸屬債務人所屬風險區隔，考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），各類金融資產主要考量指標：

- (a)金融資產逾期天數大於30天；
- (b)債務人之內部評等或外部評等顯著貶落；
- (c)同一債務人之任一產品信用風險已顯著增加者；
- (d)預期會使借款人履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化；
- (e)借款人營運結果之實際或預期顯著變動。

b.債務工具投資

台北富邦銀行及其子公司於每一報導日評估持有之按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，台北富邦銀行及其子公司個別考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標：

- (a)金融資產或債務人之內外部評等有顯著變動；
- (b)金融資產之公允價值有顯著低於其攤銷後成本；
- (c)預期會使借款人履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化；
- (d)借款人營運結果之實際或預期顯著變動；
- (e)同一借款人之其他金融工具之信用風險已顯著增加。

若於報導日無法辨識金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加，除金融資產於報導日信用風險低者外，均需按存續期間認列預期信用損失。

若金融工具為投資等級且違約風險低，則視為金融資產於報導日信用風險低。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

G. 違約及信用減損金融資產之定義

a. 授信資產

台北富邦銀行及其子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則台北富邦銀行及其子公司判定該金融資產已違約且信用減損：

- (a) 金融資產逾期90天以上；
- (b) 金融資產列為催收或呆帳者；
- (c) 債務人或發行人發生財務困難；
- (d) 因債務人財務困難而有債務合約條件變更情形；
- (e) 債務人已聲請破產或很可能聲請破產；
- (f) 債務人已發生重整或很可能聲請重整；
- (g) 金融資產創始時已發生信用損失者。

前述違約及信用減損定義適用於台北富邦銀行及其子公司所持有之授信資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

金融資產如於報導日不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

b. 債務工具投資

如符合下列一項或多項條件，則台北富邦銀行及其子公司判定該金融資產已違約且信用減損：

- (a) 金融資產有未依發行條件按期償還本息之情形；
- (b) 發行人發生財務困難；
- (c) 發行人已聲請破產或很可能聲請破產；
- (d) 發行人已發生重整或很可能聲請重整；
- (e) 金融資產創始時已發生信用損失者；

前述違約及信用減損定義適用於台北富邦銀行及其子公司所持有之債務投資工具，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

金融資產如於報導日不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

H. 沖銷政策

逾期放款、催收款項及已發生信用風險減損之金融資產，具有下列情事之一者，扣除可回收部分後轉銷為呆帳：

- a. 債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能回收者。
- b. 擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能高過台北富邦銀行及其子公司可受償金額，執行無益者。
- c. 擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而台北富邦銀行及其子公司亦無承受實益者。
- d. 逾期放款及催收款逾清償期2年，經催收仍未收回者。

台北富邦銀行及其子公司已沖銷之金融資產可能仍有進行中之追索活動，並持續依有關政策進行訴追程序。

I. 預期信用損失之衡量

a. 授信資產

台北富邦銀行及其子公司為評估預期信用損失之目的，依借款人之產業、信用風險評等、逾期狀況、擔保品類型等信用風險特性將授信資產分為不同群組，以對應不同風險參數。

台北富邦銀行及其子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，於考量借款人未來12個月及存續期間違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約曝險額(Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為借款人發生違約的機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率。台北富邦銀行及其子公司授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部統計之歷史資訊(如信用損失經驗等)，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊調整歷史資料。

子公司台北富邦銀行於金融授信業務之徵審流程中，係參酌個案之前瞻性資訊，如未來產業展望、預估財務狀況、企業潛力等，納入該個案內部信用等級評估之考量。前述授信資產信用風險顯著增加之判斷係以內部評等等級變化為其量化指標之一，且預期信用損失之衡量係依信用風險等級分組，並考量該組合之相關參數計算。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行對國內外宏觀經濟環境和銀行相關外部經濟環境進行評估，並將分數加權計算後作為前瞻性資訊納入PD計算之中。

台北富邦銀行及其子公司以金融資產帳面金額及其應收利息評估違約曝險額。於估計放款承諾之12個月及存續期間預期信用損失時，係依據銀行公會發布之「IFRS9減損評估方法論指引」，對於表外曝險項目採用「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格-信用風險標準法」中對於信用轉換係數之規範，以信用轉換係數(Credit Conversion Factor)計算，該放款承諾於報導日後12個月內及預期存續期間預期會動用之部分，以決定用以計算預期信用損失之違約曝險額。

b. 債務工具投資

台北富邦銀行及其子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，於考量發行人未來12個月及存續期間違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約曝險額(Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

違約機率及回收率係參照參考外部信用評等機構定期公布之違約率及違約損失率資訊計算，因國際信用評等機構於評估信用評等時已考量前瞻性資訊，子公司台北富邦銀行評估其所考量之前瞻性資訊尚屬適當，並觀察及定期更新參數變化；以金融資產帳面金額及其應收利息評估違約曝險額，存續期間各期曝險以直線法計算未來各期之攤銷後成本。

J. 台北富邦銀行及其子公司總帳面金額及預期信用損失之變動

a. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具

總帳面金額

	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)	
期初餘額	\$ 158,804,922	-	-	-	-	158,804,922
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
—於當期除列之金融資產	(59,079,176)	-	-	-	-	(59,079,176)
創始或購入之新金融資產	74,122,398	-	-	-	-	74,122,398
匯兌及其他變動	(3,666,116)	-	-	-	-	(3,666,116)
期末餘額	\$ 170,182,028	-	-	-	-	170,182,028

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108年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)	
期初餘額	\$ 151,673,864	-	-	-	-	151,673,864
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
— 於當期除列之金融資產	(63,084,823)	-	-	-	-	(63,084,823)
創始或購入之新金融資產	52,782,920	-	-	-	-	52,782,920
匯兌及其他變動	697,420	-	-	-	-	697,420
期末餘額	<u>\$ 142,069,381</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>142,069,381</u>

預期信用損失

	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 規定之減損	依法提列之 減損差異	
期初餘額	\$ 46,073	-	-	-	-	46,073	8,937	55,010
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
— 於當期除列之金融資產	(14,415)	-	-	-	-	(14,415)	-	(14,415)
創始或購入之新金融資產	20,252	-	-	-	-	20,252	-	20,252
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	9,592	9,592
匯兌及其他變動	(3,448)	-	-	-	-	(3,448)	(341)	(3,789)
期末餘額	<u>\$ 48,462</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>48,462</u>	<u>18,188</u>	<u>66,650</u>

	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 規定之減損	依法提列之 減損差異	
期初餘額	\$ 74,266	-	-	-	-	74,266	217,238	291,504
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
— 於當期除列之金融資產	(21,829)	-	-	-	-	(21,829)	-	(21,829)
創始或購入之新金融資產	28,437	-	-	-	-	28,437	-	28,437
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(921)	(921)
匯兌及其他變動	7,946	-	-	-	-	7,946	1,761	9,707
期末餘額	<u>\$ 88,820</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>88,820</u>	<u>218,078</u>	<u>306,898</u>

b. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

總帳面金額

	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)	
期初餘額	\$ 618,737,524	-	5,580,648	-	-	624,318,172
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
— 於當期除列之金融資產	(171,774,178)	-	(150,561)	-	-	(171,924,739)
創始或購入之新金融資產	256,932,130	-	111,900	-	-	257,044,030
匯兌及其他變動	(6,698,838)	-	(81,839)	-	-	(6,780,677)
期末餘額	<u>\$ 697,196,638</u>	<u>-</u>	<u>5,460,148</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>702,656,786</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108年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)	合 計
期初餘額	\$ 606,667,975	-	661,670	-	-	607,329,645
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(1,564,442)	-	1,564,442	-	-	-
一於當年度除列之金融資產	(163,361,473)	-	(2,003)	-	-	(163,363,476)
創始或購入之新金融資產	168,668,179	-	1,187	-	-	168,669,366
匯兌及其他變動	1,762,110	-	6,699	-	-	1,768,809
期末餘額	<u>\$ 612,172,349</u>	<u>-</u>	<u>2,231,995</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>614,404,344</u>

預期信用損失

109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 規定之減損	合 計
期初餘額	\$ 184,595	-	227,161	-	-	411,756	411,756
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	(7,850)	-	(86)	-	-	(7,936)	(7,936)
創始或購入之新金融資產	30,030	-	4,749	-	-	34,779	34,779
匯兌及其他變動	(11,380)	-	(9,412)	-	-	(20,792)	(20,792)
期末餘額	<u>\$ 195,395</u>	<u>-</u>	<u>222,412</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>417,807</u>	<u>417,807</u>

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 規定之減損	合 計
期初餘額	\$ 217,085	-	27,501	-	-	244,586	244,586
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
一轉為存續期間預期信用損失	(2,426)	-	2,426	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(4,605)	-	(4)	-	-	(4,609)	(4,609)
創始或購入之新金融資產	9,499	-	63	-	-	9,562	9,562
匯兌及其他變動	(28,937)	-	58,530	-	-	29,593	29,593
期末餘額	<u>\$ 190,616</u>	<u>-</u>	<u>88,516</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>279,132</u>	<u>279,132</u>

c. 應收款項

總帳面金額

109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)	合 計
期初餘額	\$ 91,900,576	2,617,842	-	492,063	-	95,010,481
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(356,874)	357,145	-	(271)	-	-
一轉為信用減損金融資產	(29,593)	(19,700)	-	49,293	-	-
一轉為12個月預期信用損失	176,062	(176,035)	-	(27)	-	-
一於當期除列之金融資產	(47,648,873)	(2,174,803)	-	(68,385)	-	(49,892,061)
創始或購入之新金融資產	41,544,606	2,744,022	-	14,759	-	44,303,387
轉銷呆帳	-	-	-	(2,687)	-	(2,687)
匯兌及其他變動	(912,821)	80	-	-	-	(912,741)
期末餘額	<u>\$ 84,673,083</u>	<u>3,348,551</u>	<u>-</u>	<u>484,745</u>	<u>-</u>	<u>88,506,379</u>

註：僅含應收承兌票款、應收承購業務及應收信用卡款項。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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	存續期間預	合 計
				期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	
期初餘額	\$ 77,692,530	765,095	-	536,346	-	78,993,971
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
—轉為存續期間預期信用損失	(265,548)	265,803	-	(255)	-	-
—轉為信用減損金融資產	(25,012)	(16,609)	-	41,621	-	-
—轉為12個月預期信用損失	197,353	(197,353)	-	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(44,383,028)	(382,793)	-	(65,454)	-	(44,831,275)
創始或購入之新金融資產	42,326,998	275,676	-	10,656	-	42,613,330
轉銷呆帳	-	-	-	(3,659)	-	(3,659)
匯兌及其他變動	241,585	193	-	-	-	241,778
期末餘額	\$ 75,784,878	710,012	-	519,255	-	77,014,145

註：僅含應收承兌票款、應收承購業務及應收信用卡款項。

預期信用損失

109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	存續期間預	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損	依法提列之 減損差異	合 計
				期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)			
期初餘額	\$ 342,334	94,417	1,431	140,007	-	578,189	137,733	715,922
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
—轉為存續期間預期信用損失	(7,361)	7,634	-	(273)	-	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(495)	(5,452)	-	5,947	-	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	11,912	(11,881)	-	(31)	-	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(144,668)	(53,059)	(1)	(15,511)	-	(213,239)	-	(213,239)
創始或購入之新金融資產	101,593	60,794	-	10,491	-	172,878	-	172,878
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收款呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	(26,253)	(26,253)
轉銷呆帳	-	-	-	(4,684)	-	(4,684)	-	(4,684)
匯兌及其他變動	(32,161)	16,132	899	7,680	-	(7,450)	-	(7,450)
期末餘額	\$ 271,154	108,585	2,329	143,626	-	525,694	111,480	637,174

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	存續期間預	依國際財 務報導準 則第九號 規定之減損	依法提列之 減損差異	合 計
				期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)			
期初餘額	\$ 473,388	62,106	223	225,618	-	761,335	-	761,335
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
—轉為存續期間預期信用損失	(6,984)	7,097	25	(138)	-	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(434)	(6,083)	-	6,517	-	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	13,818	(13,814)	-	(4)	-	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(173,032)	(20,256)	-	(29,215)	-	(222,503)	-	(222,503)
創始或購入之新金融資產	101,392	9,504	-	34,694	-	145,590	-	145,590
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收款呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	24,553	24,553
轉銷呆帳	-	-	-	(5,285)	-	(5,285)	-	(5,285)
匯兌及其他變動	(932)	19,912	1,468	9,090	-	29,538	-	29,538
期末餘額	\$ 407,216	58,466	1,716	241,277	-	708,675	24,553	733,228

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d. 貼現及放款

總帳面金額

109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)	合 計
期初餘額	\$ 1,472,980,738	22,041,473	-	17,282,473	-	1,512,304,684
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
— 轉為存續期間預期信用損失	(14,087,162)	14,122,286	-	(35,124)	-	-
— 轉為信用減損金融資產	(391,917)	(501,883)	-	893,800	-	-
— 轉為12個月預期信用損失	1,917,635	(1,906,678)	-	(10,957)	-	-
— 於當期除列之金融資產	(348,283,208)	(4,032,530)	-	(4,003,078)	-	(356,318,816)
創始或購入之新金融資產	408,983,255	5,242,653	-	4,262,009	-	418,487,917
轉銷呆帳	-	-	-	(75,402)	-	(75,402)
匯兌及其他變動	1,153,373	32,237	-	9,975	-	1,195,585
期末餘額	\$ 1,522,272,714	34,997,558	-	18,323,696	-	1,575,593,968
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)	合 計
期初餘額	\$ 1,372,683,406	36,083,226	-	8,673,819	-	1,417,440,451
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
— 轉為存續期間預期信用損失	(6,761,707)	6,777,285	-	(15,578)	-	-
— 轉為信用減損金融資產	(109,860)	(122,578)	-	232,438	-	-
— 轉為12個月預期信用損失	3,683,713	(3,673,157)	-	(10,556)	-	-
— 於當期除列之金融資產	(343,056,655)	(7,702,978)	-	(625,101)	-	(351,384,734)
創始或購入之新金融資產	331,099,656	2,187,444	-	785,259	-	334,072,359
轉銷呆帳	-	-	-	(63,070)	-	(63,070)
匯兌及其他變動	3,056,369	23,847	-	52,820	-	3,133,036
期末餘額	\$ 1,360,594,922	33,573,089	-	9,030,031	-	1,403,198,042

預期信用損失

109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 規定之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 3,979,999	603,770	-	2,953,978	-	7,537,747	12,949,298	20,487,045
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
— 轉為存續期間預期信用損失	(54,788)	57,701	-	(2,913)	-	-	-	-
— 轉為信用減損金融資產	(18,097)	(143,229)	-	161,326	-	-	-	-
— 轉為12個月預期信用損失	40,604	(38,587)	-	(2,017)	-	-	-	-
— 於當期除列之金融資產	(1,214,401)	(50,926)	-	(653,015)	-	(1,918,342)	-	(1,918,342)
創始或購入之新金融資產	1,450,494	101,585	-	1,343,774	-	2,895,853	-	2,895,853
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(482,448)	(482,448)
轉銷呆帳	-	-	-	(75,402)	-	(75,402)	-	(75,402)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	119,225	-	119,225	-	119,225
匯兌及其他變動	(70,126)	407,007	-	334,624	-	671,505	-	671,505
期末餘額	\$ 4,113,685	937,321	-	4,179,580	-	9,230,586	12,466,850	21,697,436

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108年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 規定之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 3,256,660	411,949	-	3,298,054	-	6,966,663	12,478,927	19,445,590
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用 損失	(55,278)	56,016	-	(738)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(1,845)	(26,957)	-	28,802	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	55,740	(54,129)	-	(1,611)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(1,142,549)	(61,353)	-	(233,725)	-	(1,437,627)	-	(1,437,627)
創始或購入之新金融資產	1,367,246	26,281	-	47,287	-	1,440,814	-	1,440,814
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收款呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	49,357	49,357
轉銷呆帳	-	-	-	(63,070)	-	(63,070)	-	(63,070)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	87,510	-	87,510	-	87,510
匯兌及其他變動	(29,583)	111,895	-	61,409	-	143,721	-	143,721
期末餘額	<u>\$ 3,450,391</u>	<u>463,702</u>	<u>-</u>	<u>3,223,918</u>	<u>-</u>	<u>7,138,011</u>	<u>12,528,284</u>	<u>19,666,295</u>

e.其他金融資產

總帳面金額

109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)	合 計
期初餘額	\$ 1,217	-	-	116,871	-	118,088
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	-	-	-	(1,443)	-	(1,443)
創始或購入之新金融資產	-	-	-	68,383	-	68,383
轉銷呆帳	-	-	-	(65,077)	-	(65,077)
匯兌及其他變動	(1,217)	-	-	100	-	(1,117)
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>118,834</u>	<u>-</u>	<u>118,834</u>

註：僅含非放款轉列之催收款及買入匯款。

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)	合 計
期初餘額	\$ 231	-	-	92,755	-	92,986
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一於當期除列之金融資產	(231)	-	-	(1,077)	-	(1,308)
創始或購入之新金融資產	-	-	-	57,573	-	57,573
轉銷呆帳	-	-	-	(56,335)	-	(56,335)
匯兌及其他變動	-	-	-	116	-	116
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>93,032</u>	<u>-</u>	<u>93,032</u>

註：僅含非放款轉列之催收款及買入匯款。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

預期信用損失

109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 規定之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ -	-	-	85,298	-	85,298	-	85,298
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
—於當期除列之金融資產	-	-	-	(1,393)	-	(1,393)	-	(1,393)
創始或購入之新金融資產	-	-	-	45,924	-	45,924	-	45,924
轉銷呆帳	-	-	-	(65,077)	-	(65,077)	-	(65,077)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	75,727	-	75,727	-	75,727
匯兌及其他變動	-	-	-	(53,157)	-	(53,157)	-	(53,157)
期末餘額	\$ -	-	-	87,322	-	87,322	-	87,322

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 規定之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ -	-	-	73,841	-	73,841	-	73,841
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
—於當期除列之金融資產	-	-	-	(1,077)	-	(1,077)	-	(1,077)
創始或購入之新金融資產	-	-	-	36,380	-	36,380	-	36,380
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	16	16
轉銷呆帳	-	-	-	(56,335)	-	(56,335)	-	(56,335)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	82,357	-	82,357	-	82,357
匯兌及其他變動	-	-	-	(61,104)	-	(61,104)	-	(61,104)
期末餘額	\$ -	-	-	74,062	-	74,062	16	74,078

f.保證責任準備、融資承諾準備及其他準備—信用狀

預期信用損失

109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 規定之減損	依法提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 154,433	21,642	-	80,193	-	256,268	200,746	457,014
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
—轉為存續期間預期信用 損失	(2,929)	2,959	-	(30)	-	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(2)	(5)	-	7	-	-	-	-
—轉為12個月預期信用損 失	3,617	(3,601)	-	(16)	-	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(28,320)	(4,718)	-	(79,495)	-	(112,533)	-	(112,533)
創始或購入之新金融資產	75,386	9,086	-	52,089	-	136,561	-	136,561
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	5,705	5,705
匯兌及其他變動	(4,855)	26,087	-	2,226	-	23,458	-	23,458
期末餘額	\$ 197,330	51,450	-	54,974	-	303,754	206,451	510,205

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108年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 規定之減損	依法提列之 減損差異	
期初餘額	\$ 185,981	26,052	-	805	-	212,838	240,377	453,215
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：								
一轉為存續期間預期信用 損失	(2,079)	2,108	-	(29)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	-	(1)	-	1	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	4,139	(4,139)	-	-	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(43,166)	(4,638)	-	(128)	-	(47,932)	-	(47,932)
創始或購入之新金融資產	36,192	2,050	-	45	-	38,287	-	38,287
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收款呆 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	(8,892)	(8,892)
匯兌及其他變動	(2,737)	9,756	-	(16)	-	7,003	-	7,003
期末餘額	\$ <u>178,330</u>	<u>31,188</u>	<u>-</u>	<u>678</u>	<u>-</u>	<u>210,196</u>	<u>231,485</u>	<u>441,681</u>

K. 台北富邦銀行及其子公司信用風險最大曝險額

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

子公司台北富邦銀行

表外項目	信用風險最大曝險金額		
	109.3.31	108.12.31	108.3.31
客戶已開發且不可撤銷 之約定融資額度	\$ 213,796,974	218,632,928	115,665,146
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	6,865,470	5,360,912	8,988,814
各類保證款項	23,552,334	22,740,545	26,887,533
合 計	\$ <u>244,214,778</u>	<u>246,734,385</u>	<u>151,541,493</u>

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

表外項目	信用風險最大曝險金額		
	109.3.31	108.12.31	108.3.31
客戶已開發且不可撤銷 之約定融資額度	\$ 1,225,526	-	-
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	213,945	289,675	261,032
各類保證款項	709,388	718,076	833,828
合 計	\$ <u>2,148,859</u>	<u>1,007,751</u>	<u>1,094,860</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併資產負債表內資產及表外項目所持有作為擔保之擔保品及其他信用增強之最大曝險金額為其帳面金額，相關資訊如下表所示：

子公司台北富邦銀行

109.3.31				
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	3.59 %	57.65 %	4.42 %	2.63 %
應收保證款項	4.80 %	8.62 %	0.77 %	1.46 %
應收承兌票款及其他授信	0.49 %	1.24 %	- %	- %
透過損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	- %	- %	4.97 %	- %
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	- %	- %	13.03 %	- %
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	- %	- %	9.24 %	- %
108.12.31				
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	3.61 %	59.38 %	4.26 %	2.77 %
應收保證款項	5.87 %	6.97 %	0.83 %	1.45 %
應收承兌票款及其他授信	0.37 %	0.91 %	0.03 %	- %
透過損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	- %	- %	3.79 %	- %
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	- %	- %	9.91 %	- %
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	- %	- %	9.21 %	- %
108.3.31				
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	3.24 %	60.59 %	3.68 %	2.17 %
應收保證款項	3.49 %	7.23 %	0.67 %	1.69 %
應收承兌票款及其他授信	1.01 %	1.27 %	0.02 %	- %
透過損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	- %	- %	3.99 %	- %
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	- %	- %	9.69 %	- %
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	- %	- %	9.20 %	- %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行

109.3.31				
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	7.92 %	18.89 %	- %	0.78 %
應收保證款項	67.40 %	25.33 %	6.17 %	- %
應收承兌票款	48.20 %	1.13 %	22.92 %	- %
108.12.31				
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	8.36 %	17.12 %	- %	0.82 %
應收保證款項	68.02 %	25.85 %	5.02 %	- %
應收承兌票款	46.09 %	0.46 %	28.14 %	- %
108.3.31				
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	7.02 %	15.50 %	- %	1.03 %
應收保證款項	64.22 %	24.90 %	10.43 %	- %
應收承兌票款	33.12 %	1.11 %	34.15 %	- %

L. 台北富邦銀行及其子公司信用風險集中情形

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

台北富邦銀行及其子公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別曝險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。台北富邦銀行及其子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額占台北富邦銀行及其子公司貼現及放款、應收承兌票款、應收保證款項、應收承購業務、買入匯款、非放款轉列之催收款項—應收承購業務及其他授信（含上述項目之墊款及其催收款）各項目餘額均未顯重大。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

台北富邦銀行及其子公司上述業務依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險集中之資訊如下：

子公司台北富邦銀行

a. 產業別

產業別	109.3.31		108.12.31		108.3.31	
	金額	%	金額	%	金額	%
私人	\$ 734,697,769	52.60	724,035,520	54.11	688,893,216	54.79
民營企業	535,355,611	38.32	510,556,765	38.15	451,731,899	35.93
金融機構	78,614,178	5.63	63,057,657	4.71	54,108,751	4.30
公營企業	27,500,130	1.97	20,181,907	1.51	30,312,360	2.41
政府機關	18,819,213	1.35	18,700,765	1.40	31,207,760	2.48
非營利團體	1,880,848	0.13	1,626,267	0.12	1,085,676	0.09
合計	<u>\$ 1,396,867,749</u>	<u>100.00</u>	<u>1,338,158,881</u>	<u>100.00</u>	<u>1,257,339,662</u>	<u>100.00</u>

b. 地區別

地區別	109.3.31		108.12.31		108.3.31	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	\$ 1,177,292,534	84.28	1,139,251,100	85.14	1,073,431,889	85.37
亞洲地區	127,792,566	9.15	114,369,536	8.55	96,881,989	7.71
美洲地區	64,883,214	4.64	60,260,221	4.50	66,256,161	5.27
其他	26,899,435	1.93	24,278,024	1.81	20,769,623	1.65
合計	<u>\$ 1,396,867,749</u>	<u>100.00</u>	<u>1,338,158,881</u>	<u>100.00</u>	<u>1,257,339,662</u>	<u>100.00</u>

c. 擔保品別

擔保品別	109.3.31		108.12.31		108.3.31	
	金額	%	金額	%	金額	%
純信用	\$ 466,323,258	33.38	426,121,228	31.84	408,090,865	32.46
擔保品	930,574,491	66.62	912,037,653	68.16	849,248,797	67.54
不動產擔保	784,388,864	56.15	772,117,285	57.70	737,140,843	58.63
保證函	60,144,150	4.31	55,483,057	4.15	44,825,525	3.56
金融擔保品	49,977,206	3.58	48,208,674	3.60	40,450,162	3.22
其他	36,064,271	2.58	36,228,637	2.71	26,832,267	2.13
合計	<u>\$ 1,396,897,749</u>	<u>100.00</u>	<u>1,338,158,881</u>	<u>100.00</u>	<u>1,257,339,662</u>	<u>100.00</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d.信用風險評等等級

子公司台北富邦銀行之信用風險定義如下：

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

109.3.31	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損 之金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	備抵減損	合 計
	低風險	中風險	高風險	合 計	低風險	中風險	高風險	合 計				
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產－債務工具	\$ 79,395,731	300,231	-	79,695,962	-	-	-	-	-	-	28,208	79,667,754
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	619,272,269	598,493	-	619,870,762	1,137,549	4,322,599	-	5,460,148	-	-	408,277	624,922,633
應收款項												
應收信用卡款項	32,174,196	12,000,571	20,232	44,194,999	-	190,760	494,921	685,681	484,745	-	181,580	45,183,845
應收承購業務	11,906,251	1,019,848	-	12,926,099	2,508	2,659,664	-	2,662,172	-	-	198,042	15,390,229
應收承兌票款	158,916	743,206	-	902,122	-	698	-	698	-	-	9,269	893,551
放 款												
個人金融業務	568,403,476	86,186,386	80,692	654,670,554	-	5,499,136	1,483,646	6,982,782	2,324,346	-	8,780,002	655,197,680
法人金融業務	368,660,370	282,918,335	463,314	652,042,019	-	25,347,441	690,626	26,038,067	14,040,285	-	9,325,859	682,794,512
其他金融資產(買入匯款及非放款 轉列之催收款)	-	-	-	-	-	-	-	-	118,834	-	87,322	31,512
表外資產												
融資承諾	461,740,531	55,528,735	14,089	517,283,355	-	1,300,722	576,921	1,877,643	94,036	-	169,270	519,085,764
應收保證款項	16,638,222	5,995,443	-	22,633,665	-	917,929	-	917,929	740	-	238,291	23,314,043
應收信用狀	3,637,954	3,167,184	-	6,805,138	-	9,697	-	9,697	50,635	-	54,362	6,811,108

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.12.31	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損 之金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	備抵減損	合 計
	低風險	中風險	高風險	合 計	低風險	中風險	高風險	合 計				
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產－債務工具	\$ 71,152,062	500,535	-	71,652,597	-	-	-	-	-	-	25,630	71,626,967
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	561,879,382	608,273	-	562,487,655	2,584,439	2,996,209	-	5,580,648	-	-	403,061	567,665,242
應收款項												
應收信用卡款項	33,376,988	12,060,204	20,071	45,457,263	-	144,462	447,772	592,234	492,063	-	198,630	46,342,930
應收承購業務	13,832,170	1,073,261	-	14,905,431	1,430	2,024,178	-	2,025,608	-	-	209,011	16,722,028
應收承兌票款	474,249	725,638	-	1,199,887	-	-	-	-	-	-	12,236	1,187,651
放款												
個人金融業務	559,129,574	85,476,869	85,408	644,691,851	-	4,374,037	1,327,787	5,701,824	2,327,913	-	8,643,394	644,078,194
法人金融業務	334,144,756	280,348,476	454,136	614,947,368	-	14,930,694	608,052	15,538,746	13,388,464	-	8,645,305	635,229,273
其他金融資產(買入匯款及非放款 轉列之催收款)	1,217	-	-	1,217	-	-	-	-	116,871	-	85,298	32,790
表外資產												
融資承諾	452,273,035	54,604,981	12,220	506,890,236	-	430,151	491,728	921,879	105,860	-	139,413	507,778,562
應收保證款項	15,469,711	6,683,133	-	22,152,844	-	566,796	-	566,796	20,905	-	230,329	22,510,216
應收信用狀	2,716,704	2,566,718	-	5,283,422	-	11,279	-	11,279	66,211	-	69,196	5,291,716
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	\$ 80,107,039	500,985	-	80,608,024	-	-	-	-	-	-	22,550	80,585,474
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	568,940,757	712,250	-	569,653,007	-	2,231,995	-	2,231,995	-	-	267,798	571,617,204
應收款項												
應收信用卡款項	28,347,060	10,694,470	25,954	39,067,484	-	140,128	395,512	535,640	519,255	-	203,812	39,918,567
應收承購業務	13,737,817	1,982,559	-	15,720,376	6,184	168,188	-	174,372	-	-	181,859	15,712,889
應收承兌票款	552,564	981,964	-	1,534,528	-	-	-	-	-	-	15,574	1,518,954
放款												
個人金融業務	524,879,951	77,472,295	320,818	602,673,064	-	17,673,503	1,383,823	19,057,326	2,148,996	-	8,321,013	615,558,373
法人金融業務	306,244,709	263,886,305	456,553	570,587,567	-	12,355,439	588,633	12,944,072	4,987,196	-	8,260,767	580,258,068
其他金融資產(買入匯款及非放款 轉列之催收款)	-	-	-	-	-	-	-	-	93,032	-	74,078	18,954
表外資產												
融資承諾	342,534,623	35,549,947	21,222	378,105,792	-	617,380	373,945	991,325	42,413	-	137,168	379,002,362
應收保證款項	19,059,494	7,061,405	-	26,120,899	-	766,634	-	766,634	-	-	272,361	26,615,172
應收信用狀	4,370,497	4,618,061	-	8,988,558	-	-	256	256	-	-	5,166	8,983,648

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行

a. 產業別

產業別	109.3.31		108.12.31		單位：人民幣千元 108.3.31	
	金額	%	金額	%	金額	%
金融保險業	\$ 12,154,456	23.59	14,301,548	28.67	16,426,743	39.48
批發和零售業	8,151,682	15.82	7,030,591	14.09	5,322,724	12.79
個人貸款	7,879,365	15.29	8,149,886	16.34	2,609,962	6.27
製造業	4,744,459	9.21	4,313,660	8.65	3,934,575	9.46
房地產業	4,199,809	8.15	3,679,398	7.37	2,650,784	6.37
建築業	3,713,611	7.21	3,315,688	6.64	2,710,802	6.51
水利、環境業	3,642,569	7.07	2,791,519	5.60	2,463,251	5.92
其他	7,037,702	13.66	6,308,662	12.64	5,493,264	13.20
合計(註)	<u>\$ 51,523,653</u>	<u>100.00</u>	<u>49,890,952</u>	<u>100.00</u>	<u>41,612,105</u>	<u>100.00</u>

註：僅包含貼現及放款之金額。

b. 地區別

地區別	109.3.31		108.12.31		單位：人民幣千元 108.3.31	
	金額	%	金額	%	金額	%
華東地區	\$ 18,014,915	34.96	16,794,212	33.66	15,489,231	37.22
西南地區	6,383,418	12.39	5,201,862	10.43	4,858,958	11.68
華北地區	5,985,495	11.62	6,334,360	12.70	7,449,164	17.90
華中地區	5,825,560	11.31	5,907,902	11.84	4,236,394	10.18
西北地區	3,199,134	6.21	2,862,110	5.74	2,288,693	5.50
華南地區	3,000,066	5.82	3,946,711	7.91	4,049,805	9.73
其他	9,115,065	17.69	8,843,795	17.72	3,239,860	7.79
合計(註)	<u>\$ 51,523,653</u>	<u>100.00</u>	<u>49,890,952</u>	<u>100.00</u>	<u>41,612,105</u>	<u>100.00</u>

註：僅包含貼現及放款之金額。

c. 擔保品別

擔保品別	109.3.31		108.12.31		單位：人民幣千元 108.3.31	
	金額	%	金額	%	金額	%
信用貸款	\$ 37,309,123	72.41	36,768,580	73.70	31,813,239	76.45
保證貸款	404,178	0.78	409,016	0.82	427,034	1.03
附擔保物貸款	13,810,352	26.81	12,713,356	25.48	9,371,832	22.52
其中：抵押貸款	9,731,899	18.89	8,542,783	17.12	6,450,635	15.50
質押貸款	4,078,453	7.92	4,170,573	8.36	2,921,197	7.02
合計(註)	<u>\$ 51,523,653</u>	<u>100.00</u>	<u>49,890,952</u>	<u>100.00</u>	<u>41,612,105</u>	<u>100.00</u>

註：僅包含貼現及放款之金額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d.信用風險評等等級

富邦華一銀行之信用風險定義如下：

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

單位：人民幣千元

109.3.31	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損 之金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	備抵減損	合 計
	低風險	中風險	高風險	合 計	低風險	中風險	高風險	合 計				
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產－債務工具	\$ 21,240,362	-	-	21,240,362	-	-	-	-	-	-	8,929	21,231,433
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	18,151,188	-	-	18,151,188	-	-	-	-	-	-	2,237	18,148,951
應收款項												
應收承兌票款	6,255,439	-	-	6,255,439	-	-	-	-	-	-	28,900	6,226,539
應收信用卡款	251	-	-	251	-	-	-	-	-	-	5	246
放款												
個人金融業務	7,664,873	-	-	7,664,873	174,884	-	-	174,884	39,608	-	102,485	7,776,880
法人金融業務	35,776,946	6,431,164	726,800	42,934,910	138,000	151,122	-	289,122	420,256	-	740,588	42,903,700
表外資產												
融資承諾	1,290,039	-	-	1,290,039	-	-	-	-	-	-	8,160	1,281,879
應收保證款項	709,388	-	-	709,388	-	-	-	-	-	-	2,358	707,030
應收信用狀	213,945	-	-	213,945	-	-	-	-	-	-	815	213,130
108.12.31												
	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損 之金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	備抵減損	合 計
	低風險	中風險	高風險	合 計	低風險	中風險	高風險	合 計				
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產－債務工具	\$ 20,157,352	-	-	20,157,352	-	-	-	-	-	-	6,564	20,150,788
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	13,009,961	-	-	13,009,961	-	-	-	-	-	-	2,011	13,007,950
應收款項												
應收承兌票款	7,012,599	-	-	7,012,599	-	-	-	-	-	-	40,156	6,972,443
應收帳款承購	4,238	-	-	4,238	-	-	-	-	-	-	43	4,195
放款												
個人金融業務	7,990,886	-	120,853	8,111,739	20,888	-	5,344	26,232	11,915	-	91,136	8,058,750
法人金融業務	34,753,463	5,983,120	495,169	41,231,752	-	89,008	70,000	159,008	350,306	-	648,606	41,092,460
表外資產												
應收保證款項	718,076	-	-	718,076	-	-	-	-	-	-	2,737	715,339
應收信用狀	289,675	-	-	289,675	-	-	-	-	-	-	1,443	288,232

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.3.31	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損 之金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	備抵減損	合 計
	低風險	中風險	高風險	合 計	低風險	中風險	高風險	合 計				
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產－債務工具	\$ 13,404,291	-	-	13,404,291	-	-	-	-	-	-	61,944	13,342,347
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	9,273,171	-	-	9,273,171	-	-	-	-	-	-	2,472	9,270,699
應收款項												
應收承兌票款	4,244,633	-	-	4,244,633	-	-	-	-	-	-	31,187	4,213,446
放 款												
個人金融業務	2,568,583	-	1,406	2,569,989	33,344	-	5,665	39,009	964	-	39,911	2,570,051
法人金融業務	32,772,871	5,241,997	271,440	38,286,308	-	293,774	9,991	303,765	412,070	-	632,801	38,369,342
表外資產												
應收保證款項	833,828	-	-	833,828	-	-	-	-	-	-	4,929	828,899
應收信用狀	261,032	-	-	261,032	-	-	-	-	-	-	956	260,076

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

M.信用風險減緩政策之財務影響

a.擔保品及其他信用增強

為確保擔保品能得到有效管理，台北富邦銀行及其子公司建立嚴謹之擔保品管理制度及控管程序，明確規範可接受之擔保品種類、各類擔保品之適當數量、其對應之曝險金額、徵提/處分規範、鑑價、重估辦法等。台北富邦銀行及其子公司金融資產之擔保品主要種類如下：

(a)不動產

(b)動產

(c)存款

(d)有價證券

(e)權利及保證函

於撥貸或交易前，取得相關之擔保品文件且於貸款合約或交易契約中詳細描述擔保品之相關資訊。

擔保品必須具備法律可執行性，且在合理的時間範圍內能實現其擔保價值。對擔保品的擔保力與價值作客觀公允的評估，並確保擔保品具有執行實益。

應考量擔保品之性質及市場/經濟景氣變化對擔保標的物價值之影響，適時檢視擔保品價值。

對擔保品進行定期及不定期查看或實地查核以瞭解其使用、保管、保養情形，以避免擔保品經擅自出賣、出租、出質、遷移或其他處分情形。

b.已減損金融資產之擔保品金額

台北富邦銀行及其子公司積極清理已信用減損之金融資產，密切觀察其擔保品價值並提列減損，已信用減損之金融資產所持有之擔保品對其帳面價值影響資訊如下：

子公司台北富邦銀行

109.3.31	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
資產類別				
應收款項	0.16 %	3.07 %	0.23 %	1.55 %
放 款	4.39 %	49.90 %	4.20 %	2.07 %
其他金融資產	-	7.08 %	15.09 %	-
表外資產	-	5.73 %	-	27.67 %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.12.31	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
資產類別				
應收款項	0.12 %	5.20 %	0.17 %	1.73 %
放 款	3.52 %	46.01 %	3.65 %	2.57 %
其他金融資產	-	7.20 %	15.35	-
表外資產	-	2.61	-	20.85 %

108.3.31	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
資產類別				
應收款項	0.25 %	2.81 %	0.11 %	0.13 %
放 款	1.14 %	65.53 %	5.74 %	5.33 %
其他金融資產	-	9.09 %	-	-
表外資產	-	- %	-	35.35 %

富邦華一銀行

109.3.31	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
資產類別				
放 款	-	62.96 %	-	0.89 %

108.12.31	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
資產類別				
放 款	-	64.18 %	-	0.92 %

108.3.31	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
資產類別				
放 款	- %	71.90 %	-	13.09 %

c. 已沖銷且仍有追索活動之金融資產流通在外合約金額

子公司台北富邦銀行於民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為139,107千元、1,451,647千元及118,562千元。

d. 取得擔保品性質、政策及帳面金額（承受擔保品）

富邦華一銀行之承受擔保品目前主要依據「擔保品管理辦法」進行處理。

富邦華一銀行承受擔保品之性質為房屋及建築，截至民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日之帳面金額分別51,121千元、51,883千元及55,022千元。承受擔保品於合併資產負債表中帳列其他資產項下。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)富邦人壽及其子公司

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

A.信用風險集中度分析

下表為富邦人壽及其子公司債務工具、衍生工具和放款信用風險曝險金額之地區與產業分佈：

信用風險曝險金額－產業別

金融資產	109.3.31		108.12.31		108.3.31	
	金額	%	金額	%	金額	%
工業	\$ 106,520,467	3.75	82,783,262	3.10	83,707,550	3.17
公用事業	124,331,748	4.37	119,484,604	4.47	103,224,838	3.91
抵押貸款證券	41,350,628	1.46	39,840,047	1.49	42,885,243	1.62
金融	1,177,202,212	41.40	1,149,493,904	42.99	1,106,604,709	41.91
非消費循環	222,766,696	7.84	190,397,448	7.12	176,676,611	6.69
政府	368,819,351	12.97	318,297,819	11.90	355,949,702	13.48
科技	59,475,098	2.09	60,153,228	2.25	63,748,192	2.41
原物料	67,753,278	2.38	62,075,815	2.32	54,240,492	2.05
消費循環	61,650,418	2.17	57,246,559	2.14	55,062,203	2.09
能源	151,501,899	5.33	137,868,164	5.16	133,479,090	5.06
資產抵押證券	14,988,738	0.53	15,547,585	0.58	19,597,073	0.74
電信	201,055,094	7.07	197,492,409	7.38	213,840,496	8.10
其他	245,745,341	8.64	243,490,028	9.10	231,426,461	8.77
小計	2,843,160,968	100.00	2,674,170,872	100.00	2,640,442,660	100.00
企業合併產生之公允價值調整數	(231,879)	-	(255,838)	-	(569,865)	-
合計	<u>\$ 2,842,929,089</u>	<u>100.00</u>	<u>2,673,915,034</u>	<u>100.00</u>	<u>2,639,872,795</u>	<u>100.00</u>

信用風險曝險金額－地區別

金融資產	109.3.31		108.12.31		108.3.31	
	金額	%	金額	%	金額	%
台灣	\$ 597,731,449	21.02	595,619,348	22.27	602,815,378	22.83
亞洲其他地區	386,138,107	13.58	386,146,868	14.44	393,436,145	14.90
北美洲	1,161,298,053	40.85	1,043,969,344	39.04	1,028,649,838	38.96
中南美洲	51,176,915	1.80	41,254,199	1.54	42,357,500	1.60
歐洲	553,493,727	19.47	539,514,503	20.18	498,022,199	18.86
非洲/中東	93,322,717	3.28	67,666,610	2.53	75,161,600	2.85
小計	2,843,160,968	100.00	2,674,170,872	100.00	2,640,442,660	100.00
企業合併產生之公允價值調整數	(231,879)	-	(255,838)	-	(569,865)	-
合計	<u>\$ 2,842,929,089</u>	<u>100.00</u>	<u>2,673,915,034</u>	<u>100.00</u>	<u>2,639,872,795</u>	<u>100.00</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.信用風險品質分級

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d.信用品質資訊如下表所示：

金融資產信用品質分析表

	109.3.31													
	stage1				stage2				stage3					
	低度風險	中度風險	高度風險	合 計	低度風險	中度風險	高度風險	合 計	已信用減損 之金融資產	購入或創始 之信用減損 金融資產	合 計	備抵減損	合 計	
應收款項—應收利息	\$ 26,028,399	827,495	461	26,856,355	136	10,106	16,790	27,032	266,743	-	266,743	282,991	26,867,139	
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產— 債務工具	517,204,191	9,149,803	-	526,353,994	406,264	38,050	-	444,314	1,518,698	-	1,518,698	(註一)	528,317,006	
按攤銷後成本衡量之金融 資產(註二)	1,833,816,260	54,764,741	-	1,888,581,001	-	491,248	994,376	1,485,624	2,288,623	-	2,288,623	1,231,654	1,891,123,594	
其他金融資產	7,363,172	331,282	-	7,694,454	-	-	-	-	-	-	-	2,611	7,691,843	
放款(註二)	214,591,791	57,440,116	547,303	272,579,210	221,482	1,795,895	5,156	2,022,533	766,540	-	766,540	2,546,101	272,822,182	
合 計	<u>\$ 2,599,003,813</u>	<u>122,513,437</u>	<u>547,764</u>	<u>2,722,065,014</u>	<u>627,882</u>	<u>2,335,299</u>	<u>1,016,322</u>	<u>3,979,503</u>	<u>4,840,604</u>	<u>-</u>	<u>4,840,604</u>	<u>4,063,357</u>	<u>2,726,821,764</u>	
	108.12.31													
	stage1				stage2				stage3					
	低度風險	中度風險	高度風險	合 計	低度風險	中度風險	高度風險	合 計	已信用減損 之金融資產	購入或創始 之信用減損 金融資產	合 計	備抵減損	合 計	
應收款項—應收利息	\$ 25,953,840	729,119	474	26,683,433	127	171	6	304	221,647	-	221,647	237,041	26,668,343	
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產— 債務工具	460,469,914	5,709,254	-	466,179,168	551,750	4,169	-	555,919	1,634,584	-	1,634,584	(註一)	468,369,671	
按攤銷後成本衡量之金融 資產(註二)	1,752,719,257	33,373,594	-	1,786,092,851	-	-	-	-	2,277,510	-	2,277,510	963,904	1,787,406,457	
其他金融資產	8,489,172	399,391	-	8,888,563	-	-	-	-	-	-	-	352	8,888,211	
放款(註二)	214,157,629	57,309,348	565,569	272,032,546	225,765	1,975,317	2,634	2,203,716	804,771	-	804,771	2,520,421	272,520,612	
合 計	<u>\$ 2,461,789,812</u>	<u>97,520,706</u>	<u>566,043</u>	<u>2,559,876,561</u>	<u>777,642</u>	<u>1,979,657</u>	<u>2,640</u>	<u>2,759,939</u>	<u>4,938,512</u>	<u>-</u>	<u>4,938,512</u>	<u>3,721,718</u>	<u>2,563,853,294</u>	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108.3.31												
	stage1				stage2				stage3				
	低度風險	中度風險	高度風險	合 計	低度風險	中度風險	高度風險	合 計	已信用減損 之金融資產	購入或創始 之信用減損 金融資產	合 計	備抵減損	合 計
應收款項—應收利息	25,467,698	654,344	494	26,122,536	212	255	9	476	92,580	-	92,580	104,528	26,111,064
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產— 債務工具	\$ 492,823,458	6,822,276	-	499,645,734	1,121,782	41,115	-	1,162,897	1,447,607	-	1,447,607	(註一)	502,256,238
按攤銷後成本衡量之金融 資產(註二)	1,776,252,204	38,248,278	-	1,814,500,482	-	-	-	-	2,335,051	-	2,335,051	627,939	1,816,207,594
其他金融資產	1,923,172	217,823	-	2,140,995	-	-	-	-	-	-	-	73	2,140,922
放款(註二)	205,781,329	54,185,159	704,526	260,671,014	353,747	2,581,487	21,727	2,956,961	724,686	-	724,686	2,368,793	261,983,868
合 計	<u>\$ 2,502,247,861</u>	<u>100,127,880</u>	<u>705,020</u>	<u>2,603,080,761</u>	<u>1,475,741</u>	<u>2,622,857</u>	<u>21,736</u>	<u>4,120,334</u>	<u>4,599,924</u>	<u>-</u>	<u>4,599,924</u>	<u>3,101,333</u>	<u>2,608,699,686</u>

註一：透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具之備抵減損資訊請詳附註六(卅五)3.(2)H。

註二：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按攤銷後成本衡量之金融資產及放款另因企業合併產生之公允價值調整數分別為(155,547)千元與(76,332)千元、(175,181)千元與(80,657)千元及(485,091)千元與(84,774)千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

- a.富邦人壽及其子公司於每一報導日評估各項適用IFRS 9減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，富邦人壽及其子公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，主要考量指標包括：外部信用評等等級、市價跌幅、信用利差、攸關之量化及質化等資訊。
- b.若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。

D.違約及信用減損金融資產之定義

富邦人壽及其子公司對金融資產違約之定義，臚列如下，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約，唯不僅限於此，一切明顯之客觀證據致使該債務或該債務之信用連結公司無力清償，均視同違約，並進入認列減損程序：

a.破產：

依破產法進入破產程序、決議解散或由政府接管、承認無法於到期日償還債務等。

b.無法支付：

於寬限期間屆滿後，未能依約支付本金或利息。

c.債務重整：

因財務困難，與債權人重新協商將債務減免、展期或重新規劃後，債權人之權益因債務人申請債務重整而發生損失之情形。

d.拒絕或延期償付：

單方面拒絕/否認任何債務之合法性或有效性，而拒絕或延期支付任何款項。

e.交叉違約或加速到期：

信用連結公司或相關機構之其他債務發生違約或類似之情事，使本債務被提前清償，或使本債務違約。

f.公司因為當地政府勒令而完全中止其營運。

E.預期信用損失之衡量

a.採用之方法與假設

預期信用損失係於一特定期間內信用損失的機率加權估計值，期間劃分依據金融工具自原始認列後信用風險是否顯著增加而定。若金融資產屬信用風險低或信用風險未顯著增加，將認列未來12個月之預期信用損失，若金融資產屬信用風險顯著增加或信用已減損，將認列存續期間之預期信用損失。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

為衡量預期信用損失，富邦人壽及其子公司採違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以曝險額(Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

b. 前瞻性資訊之考量

富邦人壽及其子公司債務工具所使用之違約機率及違約損失率，係依據國際信用評等機構Moody's公布之資訊，此違約率包含對未來總體經濟狀況及隱含市場資料的預測，進而調整違約率為具前瞻性PD，違約損失率係採用Moody's各種債券之回收率統計，而曝險額則以金融資產之攤銷後成本(含應收利息)衡量。富邦人壽及其子公司放款所使用之違約機率及違約損失率係內部歷史資訊(如信用損失經驗等)，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊(例如消費者物價指數及失業率等)調整歷史資料後計算，並以攤銷後成本(含應收利息)衡量違約曝險額。

富邦人壽及其子公司用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於本年度未有重大變動。

F. 信用風險避險或減緩政策

a. 擔保品

富邦人壽及其子公司針對授信業務均要求授信戶提供足額擔保品，並訂定相關授信政策以降低信用風險。富邦人壽及其子公司對於放款金額之審查計算，須考量償債能力、擔保品種類及處分難易程度，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度及縮短借款償還期限或視為全部到期等，以降低授信風險。

b. 其他信用增強

富邦人壽及其子公司於授信合約訂有抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得將授信戶於富邦人壽及其子公司之各種金錢給付抵銷其所負之債務，以降低授信風險。

富邦人壽及其子公司針對授信戶倘考量其還款能力容有不足者，亦將依法徵提保證人，以強化債權確保。

G. 富邦人壽及其子公司信用風險最大曝險額

合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大曝險額約當等於其帳面金額。

合併資產負債表內資產所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之最大曝險金額為其帳面金額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

H.備抵損失之變動

放款備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	依「資產評估 損失準備提列 及逾期放款催 收款呆帳處理 辦法」規定提 列之減損差異	合 計
民國109年1月1日期初餘額	\$ 19,438	34,551	196	53,635	-	107,820	2,412,601	2,520,421
因期初已認列之金融工具所產生之 變動：								
一轉為存續期間預期信用損失	(271)	284	101	(114)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(7)	(957)	(1)	965	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	2,327	(1,875)	(35)	(417)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(1,043)	(2,440)	(4)	(7,761)	-	(11,248)	-	(11,248)
創始或購入之新金融資產	587	125	-	-	-	712	-	712
依「資產評估損失準備提列及逾期 放款催收款呆帳處理辦法」規定 提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	40,251	40,251
模型/風險參數之改變	(4,427)	(577)	105	5,107	-	208	-	208
匯率及其他變動	(812)	(1,663)	-	(1,842)	-	(4,317)	-	(4,317)
民國109年3月31日期末餘額	\$ <u>15,792</u>	<u>27,448</u>	<u>362</u>	<u>49,573</u>	<u>-</u>	<u>93,175</u>	<u>2,452,852</u>	<u>2,546,027</u>

註：截至民國一〇九年三月三十一日止，投資型保單借款備抵損失餘額為74千元，不包含於上述變動表中。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	依「資產評估 損失準備提列 及逾期放款催 收款呆帳處理 辦法」規定提 列之減損差異	合 計
民國108年1月1日期初餘額	\$ 20,133	42,254	435	86,338	-	149,160	2,180,368	2,329,528
因期初已認列之金融工具所產生之 變動：								
－轉為存續期間預期信用損失	(482)	905	1	(424)	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(115)	(1,068)	(18)	1,201	-	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	2,356	(2,264)	(92)	-	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(620)	(3,782)	(19)	(14,931)	-	(19,352)	-	(19,352)
創始或購入之新金融資產	412	1,107	-	86	-	1,605	-	1,605
依「資產評估損失準備提列及逾期 放款催收呆帳處理辦法」規定 提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	51,040	51,040
模型/風險參數之改變	(812)	2,071	89	5,992	-	7,340	-	7,340
匯率及其他變動	(198)	(435)	-	(735)	-	(1,368)	-	(1,368)
民國108年3月31日期末餘額	\$ <u>20,674</u>	<u>38,788</u>	<u>396</u>	<u>77,527</u>	<u>-</u>	<u>137,385</u>	<u>2,231,408</u>	<u>2,368,793</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依當地法規提列之減損差異	合計
民國109年1月1日期初餘額	\$ 251,308	54,088	-	261,114	-	566,510	-	566,510
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
－轉為存續期間預期信用損失	(4,307)	4,307	-	-	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(769)	(8,017)	-	8,786	-	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	2,880	(2,880)	-	-	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(32,791)	(12,627)	-	(7,737)	-	(53,155)	-	(53,155)
創始或購入之新金融資產	48,450	-	-	106	-	48,556	-	48,556
本期沖銷	-	-	-	(1,126)	-	(1,126)	-	(1,126)
模型/風險參數之改變	621	5,870	-	10,267	-	16,758	-	16,758
匯率及其他變動	(5,923)	(3,006)	-	(5,485)	-	(14,414)	-	(14,414)
民國109年3月31日期末餘額	\$ <u>259,469</u>	<u>37,735</u>	<u>-</u>	<u>265,925</u>	<u>-</u>	<u>563,129</u>	<u>-</u>	<u>563,129</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損 金融資產)	存續期間預期信用損失 (購入或創始之信用減損金 融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	合計
民國108年1月1日期初餘額	\$ 306,721	133,201	-	450,428	-	890,350	890,350
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
一轉為存續期間預期信用損失	(12,212)	12,641	-	(429)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(1,668)	(16,840)	-	18,508	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	10,584	(10,584)	-	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(54,028)	(33,777)	-	(207,217)	-	(295,022)	(295,022)
創始或購入之新金融資產	4,249	-	-	511	-	4,760	4,760
本期收回	-	(472)	-	(23,242)	-	(23,714)	(23,714)
模型/風險參數之改變	2,854	29,578	-	10,380	-	42,812	42,812
匯率及其他變動	(205)	(242)	-	(559)	-	(1,006)	(1,006)
民國108年3月31日期末餘額	<u>\$ 256,295</u>	<u>113,505</u>	<u>-</u>	<u>248,380</u>	<u>-</u>	<u>618,180</u>	<u>618,180</u>

註：本表係以富邦人壽及其子公司於該報導期間之整體變動情形所編製，故包含企業合併取得之子公司其合併時之備抵損失餘額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

按攤銷後成本衡量之金融資產－備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損金 融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	合計
民國109年1月1日期初餘額	\$ 734,130	-	-	229,774	-	963,904	963,904
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
－轉為存續期間預期信用損失	(1,587)	-	1,587	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(42,770)	-	-	-	-	(42,770)	(42,770)
創始或購入之新金融資產	93,277	-	-	-	-	93,277	93,277
模型/風險參數之改變	28,426	-	184,370	(8)	-	212,788	212,788
匯率及其他變動	1,902	-	914	1,639	-	4,455	4,455
民國109年3月31日期末餘額	<u>\$ 813,378</u>	<u>-</u>	<u>186,871</u>	<u>231,405</u>	<u>-</u>	<u>1,231,654</u>	<u>1,231,654</u>
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損金 融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	合計
民國108年1月1日期初餘額	\$ 392,266	-	-	232,816	-	625,082	625,082
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
－於當期除列之金融資產	(8,643)	-	-	-	-	(8,643)	(8,643)
創始或購入之新金融資產	9,738	-	-	-	-	9,738	9,738
模型/風險參數之改變	(615)	-	-	(8)	-	(623)	(623)
匯率及其他變動	1,167	-	-	1,218	-	2,385	2,385
民國108年3月31日期末餘額	<u>\$ 393,913</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>234,026</u>	<u>-</u>	<u>627,939</u>	<u>627,939</u>

註：本表係以富邦人壽及其子公司於該報導期間之整體變動情形所編製，故包含企業合併取得之子公司其合併時之備抵損失餘額。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

其他金融資產－備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損金 融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	合計
民國109年1月1日期初餘額	\$ 352	-	-	-	-	352	352
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	(68)	-	-	-	-	(68)	(68)
匯率及其他變動	2,327	-	-	-	-	2,327	2,327
民國109年3月31日期末餘額	\$ 2,611	-	-	-	-	2,611	2,611
民國108年1月1日期初餘額	\$ -	-	-	-	-	-	-
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
創始或購入之新金融資產	74	-	-	-	-	74	74
匯率及其他變動	(1)	-	-	-	-	(1)	(1)
民國108年3月31日期末餘額	\$ 73	-	-	-	-	73	73

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3) 富邦產險及其子公司

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

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

A. 信用風險管理流程

a. 風險辨識

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

b. 風險衡量

富邦產險及其子公司衡量信用風險時考量之因素包括契約的內容、市場狀況、擔保品或保證、交易對手未來可能之風險變化、除個別風險外亦評估信用風險資產組合之風險。同時依據蒐集信用評等相關資訊，依其業務規模及實務可執行之方式分析與量化衡量信用風險，並配合主管機關規定計算信用風險資本。目前就攤銷後成本及透過其他綜合損益按公允價值衡量或其他信用部位交易，視實際可執行之方式，參採預期信用損失($ECL = EAD \times PD \times LGD$)方式以衡量信用風險。

c. 風險監控

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

d. 風險回應

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.信用風險管理機制

信用風險管理機制包括：

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

b.信用分級限額管理：

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

(A)依交易對手、發行者、保證機構等，設定各級信用限額並分級管理之。

(B)依國家別等，設定各級信用限額並分級管理之。

除此之外，當內、外在經濟情況發生重大變化時，會重新檢視信用限額。

c.交易後之信用風險管理

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

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

C.信用風險集中度

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

a.信用風險集中度—地區別

109.3.31						
地區別	台灣	亞洲其他地區	北美洲	中南美洲	歐洲	合計
曝險金額	\$ 40,664,761	9,431,455	10,982,328	566,654	7,123,054	68,768,252
占整體比例	59.13 %	13.72 %	15.97 %	0.82 %	10.36 %	100.00 %

108.12.31						
地區別	台灣	亞洲其他地區	北美洲	中南美洲	歐洲	合計
曝險金額	\$ 47,840,849	9,183,665	7,921,508	637,533	7,509,049	73,092,604
占整體比例	65.45 %	12.56 %	10.84 %	0.87 %	10.28 %	100.00 %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

地區別	108.3.31					合計
	台灣	亞洲其他地區	北美洲	中南美洲	歐洲	
曝險金額	\$ 44,592,612	8,098,439	7,471,051	624,693	8,124,176	68,910,971
占整體比例	64.71 %	11.75 %	10.84 %	0.91 %	11.79 %	100.00 %

D.信用風險曝險

金融資產信用風險最大曝險額(不考慮擔保品或其他信用加強工具之最大曝險額)，為帳面金額減除依國際會計準則第三十二號規定互抵之金額及國際財務報導準則第九號規定認列之預期信用損失之淨額。

	109.3.31		108.12.31		108.3.31	
	帳面價值	最大曝險	帳面價值	最大曝險	帳面價值	最大曝險
非衍生性金融工具						
金融資產						
現金及約當現金	\$ 9,578,370	9,578,370	9,226,965	9,226,965	9,329,020	9,329,020
應收款項	6,902,703	6,902,703	5,157,611	5,157,611	6,184,983	6,184,983
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	24,767,527	24,767,527	28,935,879	28,935,879	24,432,208	24,432,208
按攤銷後成本衡量之 金融資產	2,203,775	2,203,775	2,524,047	2,524,047	3,306,098	3,306,098
其他金融資產	-	-	337,781	337,781	387,226	387,226
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之 金融資產	23,544,218	23,544,218	23,686,850	23,686,850	22,794,580	22,794,580
再保險合約資產	10,937,043	10,937,043	7,189,706	7,189,706	6,380,940	6,380,940
其他資產	1,633,136	1,633,136	1,647,157	1,647,157	1,708,340	1,708,340
金融負債						
應付款項	16,213,623	16,213,623	12,989,768	12,989,768	11,547,234	11,547,234
本期所得稅負債	804,679	804,679	636,661	636,661	331,088	331,088
租賃負債	197,947	197,947	207,912	207,912	213,380	213,380
其他負債	116,295	116,295	116,605	116,605	118,840	118,840
衍生性金融工具						
金融資產						
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	16,585	16,585	138,902	138,902	2,803	2,803
金融負債						
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	90,055	90,055	6,662	6,662	94,563	94,563

E.信用品質分析

信用品質方面，富邦產險及其子公司針對金融資產定期追蹤各信評機構公佈之信評資料，並依據評等高低，分類為低度風險、中度風險及高度風險，各級定義如下：

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

109.3.31											
	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失—非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失—信用減損之金融資產	備抵減損	合計
	低度風險	中度風險	高度風險	小計	低度風險	中度風險	高度風險	小計			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	\$ 21,690,058	-	-	21,690,058	-	-	-	-	-	-	21,690,058
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,204,688	-	-	2,204,688	-	-	-	-	-	913	2,203,775
合計	\$ 23,894,746	-	-	23,894,746	-	-	-	-	-	913	23,893,833
108.12.31											
	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失—非信用減損之金融資產				已減損	備抵減損	合計
	低度風險	中度風險	高度風險	小計	低度風險	中度風險	高度風險	小計			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	\$ 21,265,415	-	-	21,265,415	-	-	-	-	-	-	21,265,415
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,525,214	-	-	2,525,214	-	-	-	-	-	1,167	2,524,047
合計	\$ 23,790,629	-	-	23,790,629	-	-	-	-	-	1,167	23,789,462
108.3.31											
	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失—非信用減損之金融資產				已減損	備抵減損	合計
	低度風險	中度風險	高度風險	小計	低度風險	中度風險	高度風險	小計			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	\$ 19,769,173	-	-	19,769,173	-	-	-	-	-	-	19,769,173
按攤銷後成本衡量之金融資產	3,307,597	-	-	3,307,597	-	-	-	-	-	1,499	3,306,098
合計	\$ 23,076,770	-	-	23,076,770	-	-	-	-	-	1,499	23,075,271

註：無購入或創始之信用減損金融資產。

富邦產險及其子公司針對所有應收票據、應收帳款及應收再保往來款採用簡化法估計預期信用損失，其分析如下：

	109.3.31				
	未逾期	逾期30天以下	逾期90天以下	逾期90天以上	總計
預期信用損失率	0%	2%~5%	10%~25%	25%~100%	
總帳面金額	\$ 12,647,899	912,387	182,645	308,368	14,051,299
預期信用損失金額	-	19,633	12,166	50,156	81,955
	108.12.31				
	未逾期	逾期30天以下	逾期90天以下	逾期90天以上	總計
預期信用損失率	0%	2%~5%	10%~25%	25%~100%	
總帳面金額	\$ 8,569,671	744,979	393,079	161,344	9,869,073
預期信用損失金額	-	17,252	35,620	45,489	98,361
	108.3.31				
	未逾期	逾期30天以下	逾期90天以下	逾期90天以上	總計
預期信用損失率	0%	2%~5%	10%~25%	25%~100%	
總帳面金額	\$ 9,069,985	1,104,185	146,986	183,870	10,505,026
預期信用損失金額	-	22,053	13,794	32,480	68,327

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

F.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

- a.若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。判定之標準：外部信用評等在投資等級(BBB-)以上。
- b.富邦產險及其子公司於每一報導日評估各項適用IFRS 9減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，富邦產險及其子公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，主要考量指標包括：外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、信用價差、與發行人或債務人有關之其他市場資訊等。

G.違約及信用減損金融資產之定義

富邦產險及其子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損：

- a.量化指標：當金融資產應收款項逾期超過90天，則判定金融資產已違約且信用減損。
- b.質性指標：如有證據顯示發行人或債務人將無法支付合約款項，或顯示發行人或債務人有重大財務困難，例如：
 - (i) 發行人或債務人已破產或可能聲請破產或財務重整。
 - (ii) 發行人或債務人之其他金融工具合約已違約。
 - (iii) 由於發行人或債務人財務困難而使該金融資產之活絡市場消失。
 - (iv) 以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產。
- c.前述違約及信用減損定義適用於富邦產險及其子公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。
- d.金融資產如已連續六個月不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

H.預期信用損失之衡量

a.採用之方法與假設

富邦產險及其子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間衡量預期信用損失金額。

為衡量預期信用損失，富邦產險及其子公司於考量金融工具或發行人或債務人未來12個月及存續期間違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約曝險額(Exposure at default, “EAD”)，分別計算12個月及存續期間(考量貨幣時間價值)預期信用損失。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

違約機率為發行人或債務人發生違約之機率，違約損失率係發行人或債務人一旦違約造成之損失比率。富邦產險及其子公司相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據國際信用評等機構(Moody's)定期公布之違約率及違約損失率資訊。

富邦產險及其子公司以金融工具之攤銷後成本加計應收利息衡量違約曝險額。

富邦產險及其子公司於報導日評估金融工具存續期間預期發生違約風險之變動，以判定自原始認列日後信用風險是否已顯著增加，判定規則如下：

該金融工具具備原始取得評等，報導日為非投資等級且與原始取得評等比下降一個級距(notch)含以上。

b. 前瞻性資訊之考量

富邦產險及其子公司於判斷金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。富邦產險及其子公司相關減損評估所使用之違約機率，係依據國際信用評等機構(Moody's)定期公布之違約率機率資訊，已含前瞻性總體經濟資訊。

c. 報導期間用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設未有重大變動。

d. 備抵損失之變動

(A) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具－備抵損失之變動

109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)	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損
期初餘額	\$ 9,406	-	-	9,406
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
動：				
－於當期除列之金融資產	(53)	-	-	(53)
創始或購入之新金融資產	162	-	-	162
匯兌及其他變動	(252)	-	-	(252)
期末餘額	\$ 9,263	-	-	9,263
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)	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損
期初餘額	\$ 11,264	-	-	11,264
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
動：				
－於當期除列之金融資產	(58)	-	-	(58)
創始或購入之新金融資產	275	-	-	275
匯兌及其他變動	(2,076)	-	-	(2,076)
期末餘額	\$ 9,405	-	-	9,405

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(B)按攤銷後成本衡量之金融資產備抵損失之變動

	109年1月至3月			依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損
	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)	
期初餘額	\$ 1,167	-	-	1,167
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
動：				
－於當期除列之金融資產	(250)	-	-	(250)
匯兌及其他變動	(4)	-	-	(4)
期末餘額	\$ 913	-	-	913
	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)	依國際財務 報導準則 第九號規定 提列之減損
期初餘額	\$ 1,558	-	-	1,558
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
動：				
－於當期除列之金融資產	(108)	-	-	(108)
匯兌及其他變動	49	-	-	49
期末餘額	\$ 1,499	-	-	1,499

(4)富邦證券及其子公司

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

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

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

A.信用風險集中度分析

下表為富邦證券及其子公司金融資產之信用風險最大曝險金額之地區與產業分佈：

109.3.31						
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	\$ 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
其他債務證券	601,995	-	-	-	-	601,995
匯率衍生工具	1,291	-	-	-	-	1,291
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	5,553,388	155,940	3,569,645	733,182	758,490	10,770,645
合計	\$ 70,691,143	609,786	8,499,675	5,885,298	2,968,811	88,654,713
占整體比例	79.74 %	0.69 %	9.59 %	6.63 %	3.35 %	100.00 %

108.12.31						
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	\$ 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	6,115,490	271,746	3,927,041	773,112	1,458,352	12,545,741
合計	\$ 68,686,629	1,521,644	17,149,729	1,264,287	3,020,074	91,642,363
占整體比例	74.95 %	1.66 %	18.71 %	1.38 %	3.30 %	100.00 %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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 機關	零售及 批發	建築及 材料	生技醫 藥業	食品及 觀光業	航運業	電子相 關產業	化學業	汽車業	文化創意		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	15,683	29,087	22,010	1,416,337	35,164,927
債務證券	10,067,440	8,797,929	-	8,071,030	300,360	691,445	1,406,934	3,279,190	15,683	29,087	22,010	1,416,337	34,097,445
衍生工具－權棧買賣	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	<u>\$ 60,098,484</u>	<u>9,113,592</u>	<u>-</u>	<u>8,071,030</u>	<u>300,360</u>	<u>841,299</u>	<u>2,161,824</u>	<u>4,309,514</u>	<u>15,683</u>	<u>29,087</u>	<u>22,010</u>	<u>4,293,903</u>	<u>89,256,786</u>
占整體比例	<u>67.26 %</u>	<u>10.20 %</u>	<u>- %</u>	<u>9.03 %</u>	<u>0.34 %</u>	<u>0.94 %</u>	<u>2.42 %</u>	<u>4.82 %</u>	<u>0.13 %</u>	<u>0.03 %</u>	<u>0.02 %</u>	<u>4.81 %</u>	<u>100.00 %</u>

富邦證券及其子公司信用風險曝險來源，以台灣地區及金融業為主，主要係因富邦證券及其子公司現金存放於銀行或農會等金融機構、持有銀行發行或擔保之債務證券，以及富邦證券及其子公司承作衍生工具交易、債務證券投資及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

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

(b)債券型基金

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(B)附買回及附賣回債券承作

附買回及附賣回債券交易的交易對手主要為金融機構，富邦證券及其子公司從事附賣回債券交易同時持有附賣回交易之標的債券作為擔保品，能有效降低交易對手信用風險曝險金額。

(C)衍生工具－櫃檯買賣

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

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

(D)衍生工具－期貨交易保證金

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

(E)其他債務證券

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

c.借券保證金－存出

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d.其他存出保證金

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

e.其他流動資產

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

f.客戶保證金專戶

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

C.信用風險品質分級

a.信用風險品質分級

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

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

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

高風險：信用品質、債務履約能力弱，需密切監控，違約機率較高者。

已減值：表示該公司或標的未依約履行其義務，富邦證券及其子公司依潛在損失估計已達減值標準。信用品質資訊如下表所示：

109.3.31											
按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失-非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失-信用減損之金融資產			
低風險	中風險	高風險	小計	低風險	中風險	高風險	小計	備抵減損	合計		
\$ 9,395,349	1,381,941	-	10,777,290	-	-	-	-	-	6,645	10,770,645	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具											
108.12.31											
按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失-非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失-信用減損之金融資產			
低風險	中風險	高風險	小計	低風險	中風險	高風險	小計	備抵減損	合計		
12,553,084	-	-	12,553,084	-	-	-	-	-	7,343	12,545,741	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具											
108.3.31											
按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失-非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失-信用減損之金融資產			
低風險	中風險	高風險	小計	低風險	中風險	高風險	小計	備抵減損	合計		
\$ 7,291,966	602,503	-	7,894,469	-	-	-	-	-	4,797	7,889,672	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具											

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

另，富邦證券及其子公司內部信用風險分級與外部信用評等，如下表所示；表中對於內部及外部之信用分級並無直接關係，主要係用以表達信用品質之相似度。

金融資產	低風險	中風險	高風險	已逾期 但未減值	已減值	備抵減損	合 計
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	<u>89.18 %</u>	<u>10.83 %</u>	<u>- %</u>	<u>- %</u>	<u>- %</u>	<u>0.01 %</u>	<u>100.00 %</u>
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	3,291,390	3,330,808	241,571	-	-	-	6,863,769
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。

金融資產	低風險	中風險	高風險	已逾期 但未減值	已減值	減值準備	合 計
現金及約當現金	\$ 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	<u>91.89 %</u>	<u>7.85 %</u>	<u>0.27 %</u>	<u>- %</u>	<u>- %</u>	<u>0.01 %</u>	<u>100.00 %</u>
應收款項	16,344,704	6,089,131	510,289	-	158,681	158,681	22,944,124
應收帳款	11,514,572	-	-	-	158,681	158,681	11,514,572
應收證券融資款	4,830,132	6,089,131	510,289	-	-	-	11,429,552
合計	<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。

富邦金融控股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	富邦證券及其子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	減值準備	
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	82,352,940	6,726,489	282,154	-	-	4,797	89,356,786
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	5,161,852	5,476,036	572,273	-	-	-	11,210,161
合計	\$ 101,632,864	12,214,539	854,427	-	159,414	164,211	114,697,033
占整體比例	88.61 %	10.65 %	0.74 %	- %	0.14 %	0.14 %	100.00 %

註：無購入或創始之信用減損金融資產。

由上表中顯示，富邦證券及其子公司無「已逾期但未減值」之金融資產；屬「正常資產」分類中，其中0.23%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；富邦證券及其子公司相關單位將定期評估該行之財務、業務與信用風險狀況。
- (B)債務證券：持有可轉(交)換公司債部位中，會藉由資產交換交易，將信用風險進行移轉；考慮風險移轉後，以將發行人信用風險能有效降低。
- (C)應收證券融資款：係從事信用交易客戶所承作標的之市場波動與損失，已使富邦證券及其子公司有可能發生交易對手信用損失之虞者，富邦證券及其子公司已嚴謹監控標的市場波動與交易對手信用狀況，並依規定執行相關控管措施，以將交易對手信用風險降至最低。

b.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

富邦證券及其子公司於每一報導日評估各項適用IFRS 9減損規定之金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，富邦證券及其子公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，主要考量指標包括：內部/外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、信用價差、攸關之量化及質化等資訊。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c. 違約及信用減損金融資產之定義

富邦證券及其子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則富邦證券及其子公司判定該金融資產已違約且信用減損：

(A) 量化指標

借款人逾期支付合約款項超過90天。

(B) 質性指標

如有證據顯示借款人/發行人將無法支付合約款項，或顯示借款人/發行人有重大財務困難，例如：

- 借款人/發行人已破產或可能聲請破產或財務重整；
- 借款人/發行人已亡故或解散；
- 借款人/發行人之其他金融工具合約已違約；
- 由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；
- 因與借款人/發行人之財務困難相關之經濟或合約理由，借款人/發行人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步；
- 以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產；

前述違約及信用減損定義適用於富邦證券及其子公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

金融資產如已有一段期間不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

d. 預期信用損失之衡量

(A) 採用之方法與假設

富邦證券及其子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具及應收營業租賃款，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，富邦證券及其子公司於考量金融資產或發行人或交易對手未來12個月及存續期間違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約曝險額(Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

違約機率為發行人或交易對手發生違約(請詳前述「違約及信用減損金融資產之定義」說明)之機率，違約損失率係發行人或交易對手一旦違約造成之損失比率。富邦證券及其子公司相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據國際信用評等機構(Moody's)定期公布之違約率及違約損失率資訊，或內部歷史資訊(如信用損失經驗等)，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊(如國內生產毛額等)調整歷史資料後計算。

富邦證券及其子公司用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於民國一〇九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

富邦證券及其子公司於判斷金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。富邦證券及其子公司運用歷史資料進行分析，辨認出影響各資產組合信用風險及預期信用損失之攸關經濟因子。攸關經濟因子及其對預期信用損失之影響依金融工具種類而有所不同。

富邦證券及其子公司持有之透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，其信用風險顯著增加之判斷係以國際信用評等機構(Moody's)所公布之外部評等等級變化為其量化指標之一，且預期信用損失之衡量係參考外部評等等級及Moody's定期公布之違約率及違約損失率資訊計算。業已考量前瞻性總體經濟情況，並作適當之調整。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

f. 備抵損失變動表

(A) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具備抵損失之變動

民國一〇九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	<u>\$ 6,645</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,645</u>	<u>6,645</u>
	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	<u>\$ 4,797</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,797</u>	<u>4,797</u>

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形。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(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	\$ -	-	<u>192,437</u>	<u>1,239</u>	-	<u>193,676</u>	<u>193,676</u>
	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	\$ -	-	<u>160,785</u>	<u>39,552</u>	-	<u>200,337</u>	<u>200,337</u>

孫公司富邦期貨民國一〇七年二月受美股大跌影響，於民國一〇九年三月三十一日、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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

g.減損損失

富邦證券及其子公司民國一〇九年三月三十一日、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，富邦證券及其子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。富邦證券及其子公司應收證券融資款管理採取整戶擔保維持率計算，設定維持率為120%，如股價變動幅度過大，使整戶擔保維持率下降至120%以下時，富邦證券及其子公司將選擇個別證券擔保維持率低於120%者，通知客戶以償還部份融資、補繳融券保證金或追加擔保品等方式補足差額。富邦證券及其子公司於決定應收證券融資款減損金額時，已考量歷史經驗及擔保品之可回收金額。富邦證券及其子公司民國一〇九年三月三十一日、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。

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

(5)富邦(香港)銀行及其子公司

以下富邦(香港)銀行及其子公司之相關揭露，除另有說明外，皆以千港元表達。

A.信用風險之來源及定義

信貸風險指因富邦(香港)銀行及其子公司客戶或交易對手未能履行其對富邦(香港)銀行及其子公司之承諾而遭受財務虧損的風險。其主要源於貸款及放款、所持債務證券及因與客戶訂立衍生合約產生的交易對手信貸風險。亦可源於交易及財資活動。

B.信用風險策略、目標、政策與流程

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

信貸風險管理程序旨在促進對需要特別監控之客戶、行業或產品風險承擔的早期檢測。整體組合風險是受持續監控。常規風險管理報告涵蓋信息包括大型風險承擔、國家風險承擔、行業風險承擔、貸款質量和貸款減值程度，並提交信貸委員會、執行信貸委員會和風險委員會。

C. 信用風險管理組織與架構

董事會向以下委員會依次授權審批信貸權限：執行信貸委員會、信貸委員會及批發信貸委員會。

執行信貸委員會以董事會信貸委員會的身份，審閱及批准需由董事會審批的信貸。同時根據相關法律及規則審批富邦(香港)銀行及其子公司的信貸政策及信貸風險框架。

信貸委員會為管理級別之委員會，監督富邦(香港)銀行及其子公司之信貸風險管理，確保富邦(香港)銀行及其子公司擁有有效的信貸風險管理架構且其信貸風險符合董事會或其授權委員會訂明之信貸政策及信貸風險概況。信貸委員會審閱及認可信貸政策及信貸風險狀況以供執行信貸委員會批准及審閱並批准信貸相關指引。信貸委員會亦持續審閱市場環境，並向執行信貸委員會作出必要政策建議，確保富邦(香港)銀行及其子公司之信貸風險狀況符合其風險取向。信貸委員會亦在董事會授出之授權範圍內審閱及批准客戶信貸。

批發信貸委員會在董事會授出之授權範圍內審閱及批准企業信貸。

信貸單位(企業信貸風險管理部門、專項資產管理部門及消費信貸風險監控以及數據分析團隊)對企業信貸及零售信貸進行統一信貸風險管理，負責下列各項職責：

- a. 獨立審核企業信貸申請；
- b. 監管貸款組合及進行定期分析；
- c. 管理問題企業信貸以達到最高收回金額；
- d. 建議貸款分類、減值及註銷；及
- e. 定期向信貸委員會及執行信貸委員會匯報貸款組合情況。

合規審閱由獨立單位持續進行，以確保遵守適用的法律和法規、標準、準則和應用守則。富邦(香港)銀行及其子公司內部審計單位為獨立評估單位，並以評估內部控管制度，對法律、監管指引和內部控管政策之遵守為主要目標。

信貸風險限額是根據市場形勢、資本要求和回報等各種因素考慮在不同的層面上，包括組合和個人客戶層面而制定。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D.信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

針對不同類型信貸相關業務之特定政策及措施載列如下：

a.機構銀行

機構銀行產生的信貸風險透過進行全面信貸評估、以抵押品及擔保減低信貸風險、內部信貸評級系統及批准後監管系統來管理。受限於信貸規模、抵押品價值及客戶內部信貸評級，需要不同級別的信貸審批機構。信貸決策考慮融資結構、期限、債務人還款能力以及以抵押品及擔保減低信貸。

無論信貸風險是由於融資與非融資交易而產生，富邦(香港)銀行及其子公司已制定個別行業及客戶組別之信貸風險限額。富邦(香港)銀行及其子公司亦在不同層次持續進行信貸審閱及監控。相關政策及程序亦參考香港《銀行業條例》內之規則、金管局監管規定以及最佳市場慣例。

b.零售銀行

零售銀行信貸風險以產品為導向，源於零售銀行貸款產品，諸如信用卡、無抵押個人貸款、商業應收帳款融資、按揭貸款以及財富管理產品作抵押之貸款。由於該等產品本質相同，信貸風險管理主要基於不同產品、抵押品及客戶類型之風險統計分析結果而釐定。富邦(香港)銀行及其子公司透過發展、確認及調整內部記分卡及壓力測試模型定期釐定產品條款及理想客戶概況。

c.交易對手之信貸風險

有別於資產負債內的工具（通常以貸款或其他金融工具之本金值來表示信貸風險），交易對手信貸風險指交易對手違約風險、信貸估值調整風險及結算風險。交易對手信貸風險指交易對手信貸風險，包括富邦(香港)銀行及其子公司與交易對手進行衍生品交易或非當日即期外匯結算交易，其後可能無法在該等交易最終結算或之前履行其義務的情況。該等信貸風險乃作為有關交易對手及中央結算對手整體信貸限額的一部分進行管理。在評估與交易對手相關的信貸風險時，財務實力始終是首要考慮因素。富邦(香港)銀行及其子公司以現行風險承擔法為該等交易對手風險提供資本。

當交易對手遭受的信貸風險與交易對手的信貸素質相互產生不利影響時將產生錯向風險。信貸風險及潛在虧損可能因市況不利變動而增加。富邦(香港)銀行及其子公司已制定政策及程序以控制操作錯向風險。

d.與信貸有關之承擔

與信貸有關之承擔及或然項目所涉及之風險基本上與向客戶延長貸款之信貸風險相同。因此，該等交易須遵守與申請貸款交易相同之信貸申請、組合管理及抵押品規定。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

e. 信貸風險過份集中

當地域、經濟或行業因素之變動對不同類別之客戶或交易對手產生類似影響，而彼等之信貸風險綜合起來對富邦(香港)銀行及其子公司之總風險而言屬重大時便會出現信貸風險過份集中之問題。富邦(香港)銀行及其子公司之金融風險已因客戶組別、行業及產品而分散，但集中於香港。

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

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

抵押品

富邦(香港)銀行及其子公司就信貸風險承擔而持有抵押品，主要包括為現金存款、可流通證券、物業按揭以及擔保等形式。富邦(香港)銀行及其子公司亦已制定監管抵押品的評估、接納及定時估值的政策及程序。擔保信貸風險的抵押品乃定時被重估，取決於抵押品的類型，週期介乎每日至每年一次不等。就財資業務而言，抵押品管理會以市場情況每日重估。

淨額結算總協議

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

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

有關雙方會於簽訂ISDA總協議時亦簽訂信用擔保附件(「CSA」)，此乃普遍的做法，以減低衍生工具交易固有的市場風險。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

F. 判定信用風險是否已顯著增加之原則

富邦(香港)銀行於報表日對金融資產的信用風險作檢視以判定個別金融資產其信用風險有否自原始認列後已顯著增加，富邦(香港)銀行主要考量以下指標以作出判定：

- a. 金融資產逾期30天或以上；
- b. 債務人於富邦(香港)銀行的內部信評評級顯著下降；
- c. 債務人的外部信評評級顯著下降；
- d. 債務人的行業被認定為高風險行業及其內部信評評級偏低或個別指標達到預警水平；及
- e. 債務人被富邦(香港)銀行歸類為關注類別。

G. 違約之定義

富邦(香港)銀行對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則富邦(香港)銀行判定該金融資產已違約且信用減損：

a. 量化指標

借款人逾期支付合約款項超過90天。

b. 質性指標

如有證據顯示借款人將無法支付合約款項，或顯示借款人有重大財務困難，例如：

- (A) 借款人已破產或可能聲請破產或財務重整；
- (B) 借款人已亡故或解散；
- (C) 借款人之其他金融工具合約已違約；
- (D) 由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；
- (E) 因與借款人之財務困難相關之經濟或合約理由，借款人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步；
- (F) 以反映已發生信用損失之大幅折讓購入或創始金融資產。

H. 預期信用損失

富邦(香港)銀行將不同類型的金融資產依據其產品類品及債務人身份分類為不同群組，以便於計算預算信用損失以對應不同的風險參數。

富邦(香港)銀行針對自原始認列後其信用風險未有顯著增加的金融資產提列12個月預期信用損失；針對自原始認列後其信用風險已顯著增加的金融資產，則提列存續期間預期信用損失。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦(香港)銀行提列預期信用損失時會考量債務人的違約機率，納入違約損失率後乘以違約曝險額，並考量貨幣時間價值之影響，計算出相對應的預期信用損失。

違約機率為借款人發生違約機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率，富邦(香港)銀行所使用之違約機率及違約損失率，主要依據各組合之內部信用損失歷史資訊並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊作出相應調整。如個別組合未有信用損失歷史，富邦(香港)銀行會採用類似組合的信用損失歷史或該組合的外部信用損失歷史為依據。就違約損失率而言，富邦(香港)銀行主要依據個別曝險的抵押品市場價值，並以相關的前瞻性總體經濟資訊作出相應調整。於判定違約曝險額時，富邦(香港)銀行會考慮歷史數據，以對於報表日尚未提取的承諾金額作出其未來提取金額作估算，以納入在違約曝險額內。

a. 按攤銷後成本衡量之金融資產

單位：港幣千元

	109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 規定之減損
期初餘額	\$ 42,616	-	-	-	-	42,616
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
— 於當期除列之金融資產	(9,751)	-	-	-	-	(9,751)
創始或購入之新金融資產	13,693	-	-	-	-	13,693
匯兌及其他變動	41,911	-	-	-	-	41,911
期末餘額	\$ 88,469	-	-	-	-	88,469
	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 規定之減損
期初餘額	\$ 22,554	-	722	-	-	23,276
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
— 於當期除列之金融資產	(1,629)	-	-	-	-	(1,629)
創始或購入之新金融資產	4,172	-	-	-	-	4,172
匯兌及其他變動	(4,166)	-	(82)	-	-	(4,248)
期末餘額	\$ 20,931	-	640	-	-	21,571

b. 貼現及放款

單位：港幣千元

	109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 規定之減損
期初餘額	\$ 93,985	-	195,972	-	-	289,957
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
— 轉為存續期間預期信用損失	(4,316)	-	4,316	-	-	-
— 轉為12個月預期信用損失	134	-	(134)	-	-	-
— 於當期除列之金融資產	(7,444)	-	(6,814)	-	-	(14,258)
創始或購入之新金融資產	20,482	-	9,897	-	-	30,379
轉銷呆帳	-	-	(5,613)	-	-	(5,613)
匯兌及其他變動	20,410	-	13,864	-	-	34,274
期末餘額	\$ 123,251	-	211,488	-	-	334,739

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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 規定之減損
期初餘額	\$ 26,058	-	199,694	-	-	225,752
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	1,091	-	(1,091)	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	(6)	-	6	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(6,048)	-	(77)	-	-	(6,125)
創始或購入之新金融資產	5,407	-	490	-	-	5,897
轉銷呆帳	-	-	(6,616)	-	-	(6,616)
匯兌及其他變動	(6,223)	-	6,787	-	-	564
期末餘額	\$ 20,279	-	199,193	-	-	219,472

c. 表外保證及承諾

109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 規定之減損
期初餘額	\$ 16,296	-	5,263	-	-	21,559
匯兌及其他變動	10,542	-	5,098	-	-	15,640
期末餘額	\$ 26,838	-	10,361	-	-	37,199

單位：港幣千元

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 規定之減損
期初餘額	\$ 5,081	-	184	-	-	5,265
匯兌及其他變動	85	-	8	-	-	93
期末餘額	\$ 5,166	-	192	-	-	5,358

I. 信用風險最大曝險額

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

表外項目	信用風險最大曝險金額		
	109.3.31	108.12.31	108.3.31
客戶尚未動用之不可撤銷之放款承諾	\$ 2,372,195	2,600,415	1,897,399
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	169,085	220,411	325,947
各類保證款項	173,474	182,811	181,149
合計	\$ 2,714,754	3,003,637	2,404,495

單位：港幣千元

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

資產負債表內資產及表外項目所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之對信用風險最大曝險金額有關之財務影響相關資訊如下表所示：

表內項目	109.3.31		
	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強
貼現及放款	37.89 %	- %	25.92 %
按攤銷後成本衡量之金融資產			
— 債券投資	- %	- %	6.73 %
表內項目	108.12.31		
	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強
貼現及放款	39.17 %	- %	30.66 %
按攤銷後成本衡量之金融資產			
— 債券投資	- %	- %	6.25 %
表內項目	108.3.31		
	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強
貼現及放款	45.57 %	- %	39.44 %
按攤銷後成本衡量之金融資產			
— 債券投資	- %	- %	5.09 %

J.信用風險集中情形

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦(香港)銀行及其子公司貼現及放款及應收帳款一無追索權依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

a. 產業別及地區別

產業別及地區別	109.3.31		108.12.31		單位：港幣千元 108.3.31	
	金額	%	金額	%	金額	%
工商金融						
物業發展	\$ 4,957,893	8.86	4,767,242	8.94	4,323,091	8.64
物業投資	8,775,089	15.69	8,710,970	16.34	7,846,954	15.68
金融企業	2,218,452	3.97	2,243,493	4.21	3,324,789	6.64
股票經紀	2,041,302	3.65	1,714,513	3.22	1,249,399	2.50
批發及零售業	835,522	1.49	778,689	1.46	517,553	1.03
製造業	2,003,417	3.58	2,053,959	3.85	1,715,705	3.43
運輸及運輸設備	280,703	0.50	282,605	0.53	154,331	0.31
娛樂活動	28,166	0.05	28,958	0.05	-	-
電訊科技	373,865	0.67	374,438	0.70	616,627	1.23
電力及燃氣	550,171	0.98	550,212	1.03	556,792	1.11
其他	3,279,277	5.86	3,647,300	6.84	3,584,529	7.16
個人						
專案計畫	3,915	0.01	4,061	0.01	4,493	0.01
購買其他住宅物的 貸款	9,389,420	16.78	9,018,440	16.91	9,140,913	18.26
信用卡貸款	696,346	1.24	819,809	1.54	809,360	1.62
其他	<u>3,958,773</u>	<u>7.08</u>	<u>4,051,516</u>	<u>7.60</u>	<u>4,407,149</u>	<u>8.81</u>
	39,392,311	70.41	39,046,205	73.23	38,251,685	76.43
貿易融資	<u>5,814,201</u>	<u>10.39</u>	<u>5,510,815</u>	<u>10.33</u>	<u>5,821,143</u>	<u>11.63</u>
在香港以內使用的貸 款	45,206,512	80.80	44,557,020	83.56	44,072,828	88.06
在香港以外使用的貸 款	10,743,551	19.20	8,765,814	16.44	5,973,580	11.94
客戶貸款總額	<u>\$ 55,950,063</u>	<u>100.00</u>	<u>53,322,834</u>	<u>100.00</u>	<u>50,046,408</u>	<u>100.00</u>

b. 擔保品別

擔保品別	109.3.31		108.12.31		單位：港幣千元 108.3.31	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 34,749,098	62.11	32,435,538	60.83	27,240,456	54.43
有擔保						
— 金融擔保品	1,016,075	1.81	1,584,839	2.97	1,311,956	2.62
— 不動產	<u>20,184,890</u>	<u>36.08</u>	<u>19,302,457</u>	<u>36.20</u>	<u>21,493,996</u>	<u>42.95</u>
合計	<u>\$ 55,950,063</u>	<u>100.00</u>	<u>53,322,834</u>	<u>100.00</u>	<u>50,046,408</u>	<u>100.00</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.流動性風險

重要子公司分述如下：

(1)台北富邦銀行及其子公司

A.流動性風險之來源及定義

資金流動性風險，指銀行無法提供足夠資金以應付資產增加或履行負債到期之義務，須以延緩支付交易對手，或緊急籌措資金，以填補資金缺口所導致之風險。

B.流動性風險策略及管理原則

子公司台北富邦銀行

- a.為避免子公司台北富邦銀行所從事之資金運用與資金需求發生超限之資金流量缺口，子公司台北富邦銀行以取得穩定、低利、充足資金，支應資產增加及償還到期負債為策略，降低資金流動性風險。
- b.配合子公司台北富邦銀行存、放款、金融交易成長為原則，視市場資金變化及央行政策，隨時調整資金調度策略，除配合大額放款撥款及還款進度外，注意長短期有價證券之期間配置，分析各項存款的穩定性及所占比率，以確實掌握資金流動性，有效提高子公司台北富邦銀行資金運用收益並降低流動性風險。
- c.子公司台北富邦銀行訂有資金流動性風險限額，以監控與管理子公司台北富邦銀行流動性風險。資金流動性風險限額授權由總經理在法規及風險胃納範圍內訂定，並定期呈報資產負債管理委員會及董事（常董）會。

富邦華一銀行

- a.富邦華一銀行流動性風險管理策略係在滿足監管要求的基礎上，適當平衡收益水準和流動性水準，同時應視市場資金變化調整長短期資金配置，分散資金來源，保持適度流動性，將流動性風險控制在富邦華一銀行可以承受的合理範圍之內，確保富邦華一銀行的安全運營和良好的公眾形象。
- b.富邦華一銀行流動性風險依據現階段業務規模和複雜程度採取集中式流動性風險管理模式。富邦華一銀行建立與流動性風險特點相適應的組織架構。董事會承擔流動性風險管理的最終責任，高級管理層負責流動性風險的具體管理工作，得授權其下設資產負債委員會履行日常管理職責。風險管理部按季度向風險及關聯交易控制委員會提交富邦華一銀行流動性風險管理書面監測報告，詳細說明風險管理情況和下一步完善措施。
- c.流動性風險的管理原則是全員參與、動態預防、科學量化、審慎管理，確保富邦華一銀行無論在正常經營環境中還是在壓力狀態下，都有充足的資金應付資產的增長和到期債務的支付。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.到期分析

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為台北富邦銀行及其子公司之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。在符合台北富邦銀行及其子公司流動性管理架構下，依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估流動能力，並對主要幣別之短天期資金流量期距負缺口與總資產之比率進行監控，以維持台北富邦銀行及其子公司適當的流動性。

按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示台北富邦銀行及其子公司為管理流動性風險而持有資產、負債之現金流入及流出分析。茲列示主要幣別之金融資產負債、衍生資產負債及表外項目到期分析如下(表中揭露之金額除不涉及本金交割衍生工具外，係未經折現之合約現金流量)：

a.金融資產負債到期分析—新台幣

子公司台北富邦銀行

單位：新台幣千元

	109.3.31					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 28,324,423	3,691,531	4,008,449	6,092,314	21,623,375	63,740,092
有價證券投資(註2)	258,625,433	15,159,798	23,918,588	64,145,964	132,878,712	494,728,495
附賣回債(票)券投資	15,479,130	-	-	-	-	15,479,130
放款(含催收款項)	68,659,310	76,187,503	98,998,363	52,452,895	801,116,570	1,097,414,641
涉及本金交割衍生性資產	195,756,792	159,055,659	160,261,722	114,703,720	30,030,552	659,808,445
不涉及本金交割衍生性資產	4,662,742	-	4,669	5,122	1,013,282	5,685,815
其他到期資金流入項目	36,445,286	9,149,749	9,687,200	5,790,426	59,108,604	120,181,265
資產合計	<u>\$ 607,953,116</u>	<u>263,244,240</u>	<u>296,878,991</u>	<u>243,190,441</u>	<u>1,045,771,095</u>	<u>2,457,037,883</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 346,924	1,000	-	-	121,000	468,924
存款及匯款	112,024,830	129,026,773	140,141,701	212,996,888	754,938,407	1,349,128,599
附買回票券及債券負債	7,258,711	3,836,202	436,910	10,951	-	11,542,774
應付款項	345,610	991,731	635,866	699,734	100,411	2,773,352
應付金融債	-	-	5,654,669	905,122	68,858,064	75,417,855
涉及本金交割衍生性負債	201,543,425	177,309,598	221,565,483	137,758,760	26,995,317	765,172,583
不涉及本金交割衍生性負債	4,697,638	-	-	-	5,217	4,702,855
其他到期資金流出項目	17,435,960	1,559,100	302,442	2,887,251	9,352,178	31,536,931
負債合計	<u>\$ 343,653,098</u>	<u>312,724,404</u>	<u>368,737,071</u>	<u>355,258,706</u>	<u>860,370,594</u>	<u>2,240,743,873</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

	108.12.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合 計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 48,389,039	4,338,755	3,175,502	6,359,716	20,879,826	83,142,838
有價證券投資(註2)	201,127,535	14,253,706	24,098,640	49,433,213	138,566,573	427,479,667
附賣回債(票)券投資	10,226,853	-	-	-	-	10,226,853
放款(含催收款項)	68,988,656	81,869,757	83,730,370	55,874,702	774,492,543	1,064,956,028
涉及本金交割衍生性資產	214,184,929	167,160,564	126,462,412	105,228,617	27,747,619	640,784,141
不涉及本金交割衍生性資產	3,586,873	-	-	12,639	532,427	4,131,939
其他到期資金流入項目	28,323,086	10,208,388	10,528,995	6,066,602	55,992,027	111,119,098
資產合計	<u>\$ 574,826,971</u>	<u>277,831,170</u>	<u>247,995,919</u>	<u>222,975,489</u>	<u>1,018,211,015</u>	<u>2,341,840,564</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 524,225	1,000	306,004	-	117,000	948,229
存款及匯款	98,928,372	145,339,341	106,397,292	213,086,483	698,587,236	1,262,338,724
附買回票券及債券負債	9,857,092	6,685,361	307,494	-	-	16,849,947
應付款項	392,947	465,261	657,142	820,707	109,678	2,445,735
應付金融債	2,400,000	3,000,000	-	6,562,639	63,348,122	75,310,761
涉及本金交割衍生性負債	205,680,700	228,524,693	169,042,612	116,462,797	22,321,616	742,032,418
不涉及本金交割衍生性負債	3,707,699	-	-	-	34,304	3,742,003
其他到期資金流出項目	19,603,661	4,468,148	3,709,875	564,516	8,388,237	36,734,437
負債合計	<u>\$ 341,094,696</u>	<u>388,483,804</u>	<u>280,420,419</u>	<u>337,497,142</u>	<u>792,906,193</u>	<u>2,140,402,254</u>

單位：新台幣千元

	108.3.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合 計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 34,181,740	3,639,990	3,023,760	5,883,998	19,420,359	66,149,847
有價證券投資(註2)	212,354,733	38,628,326	17,955,298	50,413,286	135,165,305	454,516,948
附賣回債(票)券投資	9,565,800	-	-	-	-	9,565,800
放款(含催收款項)	58,105,149	66,612,730	80,821,634	64,034,664	719,193,777	988,767,954
涉及本金交割衍生性資產	209,018,948	227,295,611	152,201,107	98,564,687	21,652,379	708,732,732
不涉及本金交割衍生性資產	4,006,670	-	-	-	473,498	4,480,168
其他到期資金流入項目	24,198,756	7,309,631	8,708,379	5,350,161	54,186,679	99,753,606
資產合計	<u>\$ 551,431,796</u>	<u>343,486,288</u>	<u>262,710,178</u>	<u>224,246,796</u>	<u>950,091,997</u>	<u>2,331,967,055</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 19,186,440	1,000	-	-	117,000	19,304,440
存款及匯款	100,532,380	122,788,692	102,029,270	198,540,915	654,279,499	1,178,170,756
附買回票券及債券負債	3,149,968	1,828,987	30,778	10,923	-	5,020,656
應付款項	379,301	1,003,988	464,837	663,743	103,674	2,615,543
應付金融債	1,300,143	-	-	7,550,000	45,373,498	54,223,641
涉及本金交割衍生性負債	270,696,898	278,214,989	162,394,383	98,587,950	33,335,295	843,229,515
不涉及本金交割衍生性負債	4,066,833	-	-	-	-	4,066,833
其他到期資金流出項目	13,948,371	1,722,376	201,935	2,069,953	6,704,230	24,646,865
負債合計	<u>\$ 413,260,334</u>	<u>405,560,032</u>	<u>265,121,203</u>	<u>307,423,484</u>	<u>739,913,196</u>	<u>2,131,278,249</u>

註1：本表係子公司台北富邦銀行總行及國內分支機構新台幣(不含外幣)之金額。

註2：有價證券投資係指透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b. 金融資產負債到期分析－美金 子公司台北富邦銀行

單位：美金千元

	109.3.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 3,035,635	795,000	750,000	809,000	-	5,389,635
有價證券投資(註2)	802,591	45,078	55,078	144,772	7,700,801	8,748,320
附賣回債(票)券投資	692	1,675	-	-	-	2,367
放款(含催收款項)	743,385	581,310	429,946	196,800	1,559,277	3,510,718
涉及本金交割衍生性資產	9,805,621	6,678,920	8,246,126	5,245,164	920,618	30,896,449
不涉及本金交割衍生性資產	47,212	-	-	32	53,081	100,325
其他到期資金流入項目	586,825	229,589	48,406	13,305	853,129	1,731,254
資產合計	<u>\$ 15,021,961</u>	<u>8,331,572</u>	<u>9,529,556</u>	<u>6,409,073</u>	<u>11,086,906</u>	<u>50,379,068</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 2,977,519	612,000	50,000	-	-	3,639,519
存款及匯款	3,573,431	2,509,210	1,472,370	1,704,384	4,179,588	13,438,983
附買回票券及債券負債	1,697,664	1,779,215	48,272	-	-	3,525,151
應付款項	21,401	13,234	9,165	803	54	44,657
應付金融債	-	-	-	-	686,678	686,678
涉及本金交割衍生性負債	8,743,503	6,191,371	6,355,489	4,451,303	1,060,834	26,802,500
不涉及本金交割衍生性負債	53,743	71	42	522	290,794	345,172
其他到期資金流出項目	856,139	111,051	32,773	14,730	633,226	1,647,919
負債合計	<u>\$ 17,923,400</u>	<u>11,216,152</u>	<u>7,968,111</u>	<u>6,171,742</u>	<u>6,851,174</u>	<u>50,130,579</u>
108.12.31						
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 2,555,978	1,278,500	580,000	617,000	-	5,031,478
有價證券投資(註2)	664,568	35,059	87,043	108,420	7,148,351	8,043,441
放款(含催收款項)	518,292	544,032	416,113	201,960	1,479,590	3,159,987
涉及本金交割衍生性資產	10,821,227	8,734,666	6,013,381	4,903,407	740,164	31,212,845
不涉及本金交割衍生性資產	28,792	2	12	58	30,717	59,581
其他到期資金流入項目	742,157	271,674	52,613	7,649	373,990	1,448,083
資產合計	<u>\$ 15,331,014</u>	<u>10,863,933</u>	<u>7,149,162</u>	<u>5,838,494</u>	<u>9,772,812</u>	<u>48,955,415</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 2,171,655	605,000	-	50,000	-	2,826,655
存款及匯款	3,410,771	2,550,072	1,439,761	1,576,038	5,159,147	14,135,789
附買回票券及債券負債	1,250,879	1,101,945	-	-	-	2,352,824
應付款項	21,973	20,789	7,225	1,821	84	51,892
應付金融債	-	-	-	-	1,001,386	1,001,386
涉及本金交割衍生性負債	9,426,597	6,588,024	4,661,828	4,559,987	902,749	26,139,185
不涉及本金交割衍生性負債	34,411	46	146	154	85,964	120,721
其他到期資金流出項目	1,192,292	77,298	27,960	10,125	600,272	1,907,947
負債合計	<u>\$ 17,508,578</u>	<u>10,943,174</u>	<u>6,136,920</u>	<u>6,198,125</u>	<u>7,749,602</u>	<u>48,536,399</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：美金千元

	108.3.31					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 708,797	650,000	380,000	620,000	-	2,358,797
有價證券投資(註2)	458,519	44,989	10,989	78,990	6,443,047	7,036,534
放款(含催收款項)	574,291	441,755	356,373	309,116	1,442,524	3,124,059
涉及本金交割衍生性資產	11,796,755	10,467,916	5,693,281	3,478,655	1,112,277	32,548,884
不涉及本金交割衍生性資產	33,626	-	-	219	28,450	62,295
其他到期資金流入項目	857,753	244,571	58,737	16,920	218,303	1,396,284
資產合計	<u>\$ 14,429,741</u>	<u>11,849,231</u>	<u>6,499,380</u>	<u>4,503,900</u>	<u>9,244,601</u>	<u>46,526,853</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 1,944,562	255,000	30,000	-	-	2,229,562
存款及匯款	2,090,332	1,564,149	1,958,605	1,867,062	3,982,662	11,462,810
附買回票券及債券負債	1,584,356	819,708	-	-	-	2,404,064
應付款項	22,055	14,670	7,707	1,936	168	46,536
應付金融負債	-	-	-	-	1,148,180	1,148,180
涉及本金交割衍生性負債	8,925,046	8,718,407	5,471,550	3,440,300	732,872	27,288,175
不涉及本金交割衍生性負債	36,858	3	-	109	49,455	86,425
其他到期資金流出項目	760,088	77,032	45,807	15,338	751,581	1,649,846
負債合計	<u>\$ 15,363,297</u>	<u>11,448,969</u>	<u>7,513,669</u>	<u>5,324,745</u>	<u>6,664,918</u>	<u>46,315,598</u>

註1：本表係子公司台北富邦銀行總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

註2：有價證券投資係指透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資。

c. 金融資產負債到期分析－人民幣

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

	109.3.31					合 計
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 2,838,282	-	-	-	6,754,845	9,593,127
有價證券投資(註)	5,678,924	555,590	3,992,341	34,073,383	-	44,300,238
附賣回債(票)券投資	975,045	-	-	-	-	975,045
放款(含催收款項)	6,211,220	9,280,513	22,362,156	18,922,457	-	56,776,346
涉及本金交割衍生性資產	16,674,086	27,787,062	46,472,452	1,089,064	-	92,022,664
不涉及本金交割衍生性資產	219	304	367	-	-	890
其他到期資金流入項目	2,026,389	2,014,919	3,362,507	-	19,819	7,423,634
資產合計	<u>\$ 34,404,165</u>	<u>39,638,388</u>	<u>76,189,823</u>	<u>54,084,904</u>	<u>6,774,664</u>	<u>211,091,944</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 1,289,741	2,572,461	3,644,043	-	-	7,506,245
存款及匯款	32,377,700	14,944,325	29,629,183	7,444,787	-	84,395,995
附買回票券及債券負債	283,155	-	-	-	-	283,155
應付款項	1,226,795	2,014,919	3,362,507	544	-	6,604,765
應付金融負債	52,000	-	127,100	5,129,600	-	5,308,700
涉及本金交割衍生性負債	16,597,737	27,705,049	46,427,798	1,086,630	-	91,817,214
不涉及本金交割衍生性負債	2,731	6,816	35,066	-	-	44,613
其他到期資金流出項目	439,070	689,830	1,339,440	-	96,677	2,565,017
負債合計	<u>\$ 52,268,929</u>	<u>47,933,400</u>	<u>84,565,137</u>	<u>13,661,561</u>	<u>96,677</u>	<u>198,525,704</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元

	108.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 3,018,276	-	-	-	6,286,564	9,304,840
有價證券投資(註)	6,600,333	258,180	3,852,010	27,815,702	-	38,526,225
附賣回債(票)券投資	98,009	-	-	-	-	98,009
放款(含催收款項)	5,306,637	6,558,488	24,466,333	18,538,091	-	54,869,549
涉及本金交割衍生性資產	17,890,959	19,126,103	37,635,589	693,126	-	75,345,777
不涉及本金交割衍生性資產	161	156	349	-	-	666
其他到期資金流入項目	1,068,023	2,411,505	4,110,464	-	19,675	7,609,667
資產合計	<u>\$ 33,982,398</u>	<u>28,354,432</u>	<u>70,064,745</u>	<u>47,046,919</u>	<u>6,306,239</u>	<u>185,754,733</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 1,879,598	2,893,480	2,059,619	-	-	6,832,697
存款及匯款	29,301,968	9,939,290	18,756,384	19,561,103	-	77,558,745
附買回票券及債券負債	1,850,009	806,840	100,996	-	-	2,757,845
應付款項	589,488	2,407,226	4,110,464	543	-	7,107,721
應付金融債	-	-	106,300	2,902,400	-	3,008,700
涉及本金交割衍生性負債	17,895,445	19,189,258	37,660,154	690,771	-	75,435,628
不涉及本金交割衍生性負債	435	508	1,195	-	-	2,138
其他到期資金流出項目	-	-	-	-	96,677	96,677
負債合計	<u>\$ 51,516,943</u>	<u>35,236,602</u>	<u>62,795,112</u>	<u>23,154,817</u>	<u>96,677</u>	<u>172,800,151</u>

單位：人民幣千元

	108.3.31					合 計
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 1,935,240	-	-	-	4,567,130	6,502,370
有價證券投資(註)	5,227,452	1,189,187	2,069,484	17,642,289	-	26,128,412
放款(含催收款項)	7,850,647	8,689,206	21,142,233	9,740,971	-	47,423,057
涉及本金交割衍生性資產	12,144,696	14,282,772	37,458,600	814,534	-	64,700,602
不涉及本金交割衍生性資產	946	635	1,053	-	-	2,634
其他到期資金流入項目	1,235,139	1,272,542	2,126,771	-	18,239	4,652,691
資產合計	<u>\$ 28,394,120</u>	<u>25,434,342</u>	<u>62,798,141</u>	<u>28,197,794</u>	<u>4,585,369</u>	<u>149,409,766</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 1,613,617	502,461	2,299,515	-	-	4,415,593
央行及同業融資	-	-	151,734	-	-	151,734
存款及匯款	24,267,706	11,877,029	19,612,257	3,627,619	-	59,384,611
附買回票券及債券負債	2,406,839	-	-	-	-	2,406,839
應付款項	1,019,709	1,272,542	2,126,771	541	-	4,419,563
應付金融債	-	-	54,300	1,488,700	-	1,543,000
涉及本金交割衍生性負債	12,088,978	14,318,593	37,125,454	812,168	-	64,345,193
不涉及本金交割衍生性負債	1,183	987	2,460	-	-	4,630
其他到期資金流出項目	-	-	-	-	3,122	3,122
負債合計	<u>\$ 41,398,032</u>	<u>27,971,612</u>	<u>61,372,491</u>	<u>5,929,028</u>	<u>3,122</u>	<u>136,674,285</u>

註：有價證券投資係指透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d. 衍生性資產負債到期分析—新台幣

子公司台北富邦銀行

單位：新台幣千元

	109.3.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$ 1,317,295	1,314,277	2,139,689	3,620,561	1,761,103	10,152,925
—外匯換匯	180,055,532	131,209,108	131,742,624	85,291,366	5,510,784	533,809,414
—換匯換利	14,383,965	26,532,274	26,379,409	25,791,793	22,758,665	115,846,106
小 計	195,756,792	159,055,659	160,261,722	114,703,720	30,030,552	659,808,445
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	941,113	-	-	-	-	941,113
—利率衍生工具—避險	-	-	4,669	5,122	1,013,282	1,023,073
—利率衍生工具—非避險	3,476,187	-	-	-	-	3,476,187
—股權衍生工具	245,442	-	-	-	-	245,442
小 計	4,662,742	-	4,669	5,122	1,013,282	5,685,815
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$ 1,652,198	1,968,754	3,771	-	-	3,624,723
—外匯換匯	190,400,777	174,442,644	197,709,322	108,495,545	8,522,827	679,571,115
—換匯換利	9,490,450	898,200	23,852,390	29,263,215	18,472,490	81,976,745
小 計	201,543,425	177,309,598	221,565,483	137,758,760	26,995,317	765,172,583
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	941,113	-	-	-	-	941,113
—利率衍生工具—避險	-	-	-	-	5,217	5,217
—利率衍生工具—非避險	3,500,222	-	-	-	-	3,500,222
—股權衍生工具	256,303	-	-	-	-	256,303
小 計	4,697,638	-	-	-	5,217	4,702,855

單位：新台幣千元

	108.12.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合計
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$ 394,444	1,054,622	2,389,652	3,620,993	3,694,607	11,154,318
—外匯換匯	202,952,999	148,151,467	98,399,750	66,884,953	2,082,392	518,471,561
—換匯換利	10,837,486	17,954,475	25,673,010	34,722,671	21,970,620	111,158,262
小 計	214,184,929	167,160,564	126,462,412	105,228,617	27,747,619	640,784,141
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	664,401	-	-	-	-	664,401
—利率衍生工具—避險	-	-	-	12,639	532,427	545,066
—利率衍生工具—非避險	2,297,473	-	-	-	-	2,297,473
—股權衍生工具	624,999	-	-	-	-	624,999
小 計	3,586,873	-	-	12,639	532,427	4,131,939
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$ 2,074,590	1,594,430	116,235	-	-	3,785,255
—外匯換匯	194,477,310	221,189,783	158,537,727	78,379,247	5,008,651	657,592,718
—換匯換利	9,128,800	5,740,480	10,388,650	38,083,550	17,312,965	80,654,445
小 計	205,680,700	228,524,693	169,042,612	116,462,797	22,321,616	742,032,418
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	664,401	-	-	-	-	664,401
—利率衍生工具—避險	-	-	-	-	34,304	34,304
—利率衍生工具—非避險	2,416,855	-	-	-	-	2,416,855
—股權衍生工具	626,443	-	-	-	-	626,443
小 計	3,707,699	-	-	-	34,304	3,742,003

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

	108.3.31					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
－遠期外匯	\$ 582,585	1,963,338	176,220	62,763	-	2,784,906
－外匯換匯	196,214,736	219,861,182	143,753,851	68,411,935	602,160	628,843,864
－換匯換利	<u>12,221,627</u>	<u>5,471,091</u>	<u>8,271,036</u>	<u>30,089,989</u>	<u>21,050,219</u>	<u>77,103,962</u>
小 計	<u>209,018,948</u>	<u>227,295,611</u>	<u>152,201,107</u>	<u>98,564,687</u>	<u>21,652,379</u>	<u>708,732,732</u>
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	925,098	-	-	-	-	925,098
－利率衍生工具－避險	143	-	-	-	473,498	473,641
－利率衍生工具－非避險	2,336,108	-	-	-	-	2,336,108
－股權衍生工具	<u>745,321</u>	-	-	-	-	<u>745,321</u>
小 計	<u>4,006,670</u>	-	-	-	<u>473,498</u>	<u>4,480,168</u>
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	\$ 1,067,668	643,861	45,700	584	-	1,757,813
－外匯換匯	262,860,780	268,690,468	158,366,683	80,234,196	2,664,280	772,816,407
－換匯換利	<u>6,768,450</u>	<u>8,880,660</u>	<u>3,982,000</u>	<u>18,353,170</u>	<u>30,671,015</u>	<u>68,655,295</u>
小 計	<u>270,696,898</u>	<u>278,214,989</u>	<u>162,394,383</u>	<u>98,587,950</u>	<u>33,335,295</u>	<u>843,229,515</u>
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	925,098	-	-	-	-	925,098
－利率衍生工具－非避險	2,396,234	-	-	-	-	2,396,234
－股權衍生工具	<u>745,501</u>	-	-	-	-	<u>745,501</u>
小 計	<u>4,066,833</u>	-	-	-	-	<u>4,066,833</u>

註：本表係子公司台北富邦銀行總行及國內分支機構新台幣(不含外幣)之金額。

e. 衍生性資產負債到期分析－美金 子公司台北富邦銀行

單位：美金千元

	109.3.31					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
－遠期外匯	\$ 561,839	369,409	67,843	113,816	-	1,112,907
－外匯換匯	8,923,782	6,279,511	7,408,283	4,169,071	320,618	27,101,265
－換匯換利	<u>320,000</u>	<u>30,000</u>	<u>770,000</u>	<u>962,277</u>	<u>600,000</u>	<u>2,682,277</u>
小 計	<u>9,805,621</u>	<u>6,678,920</u>	<u>8,246,126</u>	<u>5,245,164</u>	<u>920,618</u>	<u>30,896,449</u>
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	34,754	-	-	-	-	34,754
－利率衍生工具－避險	2	-	-	32	53,081	53,115
－利率衍生工具－非避險	11,615	-	-	-	-	11,615
－股權衍生工具	<u>122</u>	-	-	-	-	<u>122</u>
－商品衍生工具	<u>719</u>	-	-	-	-	<u>719</u>
小 計	<u>47,212</u>	-	-	<u>32</u>	<u>53,081</u>	<u>100,325</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	109.3.31					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	\$ 452,611	221,162	65,868	125,599	34,486	899,726
－外匯換匯	7,815,089	5,448,202	5,434,579	3,462,848	274,486	22,435,204
－換匯換利	475,803	522,007	855,042	862,856	751,862	3,467,570
小 計	8,743,503	6,191,371	6,355,489	4,451,303	1,060,834	26,802,500
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	37,445	-	-	-	-	37,445
－利率衍生工具－避險	2	71	42	522	290,794	291,431
－利率衍生工具－非避險	15,381	-	-	-	-	15,381
－股權衍生工具	204	-	-	-	-	204
－商品衍生工具	711	-	-	-	-	711
小 計	53,743	71	42	522	290,794	345,172

單位：美金千元

	108.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
－遠期外匯	\$ 436,205	718,834	176,745	73,549	-	1,405,333
－外匯換匯	10,085,022	7,814,560	5,486,636	3,594,858	167,887	27,148,963
－換匯換利	300,000	201,272	350,000	1,235,000	572,277	2,658,549
小 計	10,821,227	8,734,666	6,013,381	4,903,407	740,164	31,212,845
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	13,507	-	-	-	-	13,507
－利率衍生工具－避險	-	2	12	58	30,717	30,789
－利率衍生工具－非避險	13,925	-	-	-	-	13,925
－股權衍生工具	(6)	-	-	-	-	(6)
－商品衍生工具	1,366	-	-	-	-	1,366
小 計	28,792	2	12	58	30,717	59,581
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	\$ 242,955	375,771	80,873	54,901	479	754,979
－外匯換匯	8,831,882	5,877,109	3,900,955	3,562,482	164,776	22,337,204
－換匯換利	351,760	335,144	680,000	942,604	737,494	3,047,002
小 計	9,426,597	6,588,024	4,661,828	4,559,987	902,749	26,139,185
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	14,100	-	-	-	-	14,100
－利率衍生工具－避險	-	46	146	154	85,964	86,310
－利率衍生工具－非避險	18,596	-	-	-	-	18,596
－股權衍生工具	357	-	-	-	-	357
－商品衍生工具	1,358	-	-	-	-	1,358
小 計	34,411	46	146	154	85,964	120,721

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：美金千元

	108.3.31					合 計
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
－遠期外匯	\$ 632,507	675,305	183,021	60,189	-	1,551,022
－外匯換匯	10,934,248	9,497,611	5,380,260	2,802,194	90,000	28,704,313
－換匯換利	230,000	295,000	130,000	616,272	1,022,277	2,293,549
小 計	11,796,755	10,467,916	5,693,281	3,478,655	1,112,277	32,548,884
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	22,915	-	-	-	-	22,915
－利率衍生工具－避險	2	-	-	219	28,450	28,671
－利率衍生工具－非避險	10,161	-	-	-	-	10,161
－股權衍生工具	408	-	-	-	-	408
－商品衍生工具	140	-	-	-	-	140
小 計	33,626	-	-	219	28,450	62,295
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	\$ 277,799	360,091	194,315	23,744	-	855,949
－外匯換匯	8,249,294	8,179,398	5,018,018	2,431,929	20,000	23,898,639
－換匯換利	397,953	178,918	259,217	984,627	712,872	2,533,587
小 計	8,925,046	8,718,407	5,471,550	3,440,300	732,872	27,288,175
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	24,717	-	-	-	-	24,717
－利率衍生工具－避險	14	3	-	109	49,455	49,581
－利率衍生工具－非避險	11,580	-	-	-	-	11,580
－股權衍生工具	407	-	-	-	-	407
－商品衍生工具	140	-	-	-	-	140
小 計	36,858	3	-	109	49,455	86,425

註：本表係子公司台北富邦銀行總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

f. 衍生性資產負債到期分析－人民幣

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

	109.3.31				合 計
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
資 產					
涉及本金交割衍生性資產					
－遠期外匯	\$ 92,062	87,583	99,897	340,729	620,271
－外匯換匯	16,456,302	26,558,765	44,277,895	748,335	88,041,297
－選擇權	125,722	1,139,856	2,094,064	-	3,359,642
－權益交換	-	-	596	-	596
－換匯換利	-	858	-	-	858
小 計	16,674,086	27,787,062	46,472,452	1,089,064	92,022,664
不涉及本金交割衍生性資產					
－利率衍生工具－非避險	219	304	367	-	890
小 計	219	304	367	-	890

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	109.3.31				合 計
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
負 債					
涉及本金交割衍生性負債					
—遠期外匯	\$ 90,899	86,178	98,451	356,617	632,145
—外匯換匯	16,378,108	26,471,954	44,234,687	730,013	87,814,762
—選擇權	128,730	1,146,059	2,094,064	-	3,368,853
—權益交換	-	-	596	-	596
—換匯換利	-	858	-	-	858
小 計	<u>16,597,737</u>	<u>27,705,049</u>	<u>46,427,798</u>	<u>1,086,630</u>	<u>91,817,214</u>
不涉及本金交割衍生性負債					
—利率衍生工具—非避險	2,731	6,816	35,066	-	44,613
小 計	<u>2,731</u>	<u>6,816</u>	<u>35,066</u>	<u>-</u>	<u>44,613</u>

單位：人民幣千元

	108.12.31				合 計
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
資 產					
涉及本金交割衍生性資產					
—遠期外匯	\$ 27,917	366,763	170,228	340,729	905,637
—外匯換匯	17,277,332	18,100,331	35,343,013	352,397	71,073,073
—選擇權	585,710	659,009	2,120,631	-	3,365,350
—換匯換利	-	-	1,717	-	1,717
小 計	<u>17,890,959</u>	<u>19,126,103</u>	<u>37,635,589</u>	<u>693,126</u>	<u>75,345,777</u>
不涉及本金交割衍生性資產					
—利率衍生工具—非避險	161	156	349	-	666
小 計	<u>161</u>	<u>156</u>	<u>349</u>	<u>-</u>	<u>666</u>

	108.3.31				合 計
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
負 債					
涉及本金交割衍生性負債					
—遠期外匯	\$ 28,223	374,492	168,253	352,396	923,364
—外匯換匯	17,281,512	18,153,895	35,369,553	338,375	71,143,335
—選擇權	585,710	660,871	2,120,631	-	3,367,212
—換匯換利	-	-	1,717	-	1,717
小 計	<u>17,895,445</u>	<u>19,189,258</u>	<u>37,660,154</u>	<u>690,771</u>	<u>75,435,628</u>
不涉及本金交割衍生性負債					
—利率衍生工具—非避險	435	508	1,195	-	2,138
小 計	<u>435</u>	<u>508</u>	<u>1,195</u>	<u>-</u>	<u>2,138</u>

單位：人民幣千元

	108.3.31				合 計
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
資 產					
涉及本金交割衍生性資產					
—遠期外匯	\$ 291,326	788,297	541,941	340,729	1,962,293
—外匯換匯	10,677,995	10,425,014	31,006,284	473,805	52,583,098
—選擇權	<u>1,175,375</u>	<u>3,069,461</u>	<u>5,910,375</u>	<u>-</u>	<u>10,155,211</u>
小 計	<u>12,144,696</u>	<u>14,282,772</u>	<u>37,458,600</u>	<u>814,534</u>	<u>64,700,602</u>
不涉及本金交割衍生性資產					
—利率衍生工具—非避險	946	635	1,053	-	2,634
小 計	<u>946</u>	<u>635</u>	<u>1,053</u>	<u>-</u>	<u>2,634</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108.3.31				合 計
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
負 債					
涉及本金交割衍生性負債					
一遠期外匯	\$ 297,650	785,572	518,355	338,844	1,940,421
一外匯換匯	10,623,791	10,453,674	31,063,838	473,324	52,614,627
一選擇權	1,167,537	3,079,347	5,543,261	-	9,790,145
小 計	12,088,978	14,318,593	37,125,454	812,168	64,345,193
不涉及本金交割衍生性負債					
一利率衍生工具—非避險	1,183	987	2,460	-	4,630
小 計	1,183	987	2,460	-	4,630

g.表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，所列示台北富邦銀行及其子公司之表外項目到期分析，係以各該項目列入可能被要求付款或履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

子公司台北富邦銀行

單位：新台幣千元

民國109年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 213,796,974	-	-	-	-	213,796,974
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	6,865,470	-	-	-	-	6,865,470
各類保證款項	12,967,631	4,350,422	2,075,610	-	4,158,671	23,552,334
合 計	\$ 233,630,075	4,350,422	2,075,610	-	4,158,671	244,214,778

單位：新台幣千元

民國108年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 218,632,928	-	-	-	-	218,632,928
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,360,912	-	-	-	-	5,360,912
各類保證款項	11,734,349	1,659,870	3,102,282	2,085,373	4,158,671	22,740,545
合 計	\$ 235,728,189	1,659,870	3,102,282	2,085,373	4,158,671	246,734,385

單位：新台幣千元

民國108年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 115,665,146	-	-	-	-	115,665,146
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	8,988,814	-	-	-	-	8,988,814
各類保證款項	12,889,446	2,135,700	81,506	2,481,644	9,299,237	26,887,533
合 計	\$ 137,543,406	2,135,700	81,506	2,481,644	9,299,237	151,541,493

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

民國109年3月31日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	-	213,202	23,862	988,462	1,225,526
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	\$ 24,802	105,681	78,436	5,026	213,945
各類保證款項	31,659	163,348	496,667	17,714	709,388
合 計	\$ 56,461	482,231	598,965	1,011,202	2,148,859

單位：人民幣千元

民國108年12月31日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	合 計
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	\$ 138,336	84,139	67,200	-	289,675
各類保證款項	47,342	128,664	504,188	37,882	718,076
合 計	\$ 185,678	212,803	571,388	37,882	1,007,751

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元

民國108年3月31日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	合計
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	\$ 101,472	137,919	21,641	-	261,032
各類保證款項	89,135	236,962	497,462	10,269	833,828
合計	\$ 190,607	374,881	519,103	10,269	1,094,860

(2) 富邦人壽及其子公司

金融商品之流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指公司沒有足夠現金且無法及時籌措資金，以致無法履行到期義務(償付債務)之風險；「市場流動性風險」係指市場深度不足或失序，或持有部位規模大於一般交易量，造成處理或抵銷持有部位時無法以現行合理市價結算而蒙受損失之風險。

資金流動性風險方面，富邦人壽及其子公司分成短期與中長期兩個層面加以有效管理。短期流動性管理除訂定資產流動性比率做為衡量與控管指標，相關業務部門已建立即時資金通報機制，運用適當貨幣市場工具進行日常資金調度；中長期流動性管理係透過資產負債管理委員會功能定期檢視，運用現金流量分析模型，監控資產負債配合情形以規劃降低相關風險。

市場流動性風險方面，富邦人壽及其子公司風險管理部門依據內部管理辦法及相關法令，對日常交易集中度、投資部位限額、流動性資產配置等建立監控機制，以避免市場流動性風險的產生。

另外富邦人壽及其子公司亦建立完善經營危機處理應變機制，以應變處理因異常或緊急狀況導致的重大資金需求。

富邦人壽及其子公司持有足夠的營運資金，包括現金及約當現金與政府公債等流動性佳之有價證券，足以支應投資運用與償付到期負債，故面臨之流動性風險極低。另富邦人壽及其子公司所從事之遠期外匯合約及換匯合約等衍生性金融商品因所承作之幣別整體而言係屬流動性高之貨幣，無法於市場上以合理價格交易之可能性極小，故市場流動性風險低；而到期之遠期外匯合約及換匯合約多予以續作，支應交割之資金亦充足，故資金流動性風險低。

富邦人壽及其子公司非衍生性金融負債之到期日期限結構如下表所示：

	109.3.31				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
應付款項	\$ 55,712,437	178,813	-	-	55,891,250
應付債券(註)	3,477,730	6,846,930	5,577,859	63,612,148	79,514,667
短期債務	249,547	-	-	-	249,547
合計	\$ <u>59,439,714</u>	<u>7,025,743</u>	<u>5,577,859</u>	<u>63,612,148</u>	<u>135,655,464</u>
	108.12.31				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
應付款項	\$ 51,688,580	182,907	-	-	51,871,487
應付債券(註)	3,586,574	6,827,317	5,917,301	64,346,544	80,677,736
合計	\$ <u>55,275,154</u>	<u>7,010,224</u>	<u>5,917,301</u>	<u>64,346,544</u>	<u>132,549,223</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108.3.31				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
應付款項	\$ 44,965,428	86,512	-	4,532	45,056,472
短期債務	263,197	-	-	-	263,197
應付債券(註)	2,408,827	5,749,222	7,516,648	61,012,308	76,687,005
合計	<u>\$ 47,637,452</u>	<u>5,835,734</u>	<u>7,516,648</u>	<u>61,016,840</u>	<u>122,006,674</u>

註：係包含估計利息，故揭露金額無法與資產負債表中相關科目對應；另無到期日應付債券，此處係以十年作為剩餘期間計算合約現金流量。

富邦人壽及其子公司衍生性金融負債之到期日期限結構如下表所示：

	109.3.31				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 6,580,999	-	-	-	6,580,999
避險之金融負債	1,522,491	-	-	-	1,522,491
合計	<u>\$ 8,103,490</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,103,490</u>

	108.12.31				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 878,709	-	-	-	878,709
避險之金融負債	26,438	-	108,036	-	134,474
合計	<u>\$ 905,147</u>	<u>-</u>	<u>108,036</u>	<u>-</u>	<u>1,013,183</u>

	108.3.31				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 5,400,290	-	-	-	5,400,290
避險之金融負債	789,349	-	445,307	37,465	1,272,121
合計	<u>\$ 6,189,639</u>	<u>-</u>	<u>445,307</u>	<u>37,465</u>	<u>6,672,411</u>

(3) 富邦產險及其子公司

金融商品之流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。富邦產險及其子公司流動性風險的管理機制，主要依據富邦產險及其子公司制定之流動性風險管理準則，來監控流動性風險。「資金流動性風險」係指公司無法將資產變現以提供足夠資金應付資產增加或履行到期義務，須以延緩支付交易對手對現金、保證金或緊急籌措資金以填補資金缺口所導致之風險；「市場流動性風險」係指市場深度不足、市場透明度不高或市場失序時，不易以現行之市場價格處理部位、或因價差太大需以重大折讓價格沖銷部位、甚至造成無法處分所產生之風險。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

A.流動性風險管理流程

a.風險辨識

為達成流動性風險管理目標，辨識公司營運過程中可能面臨之流動性風險因子。故須辨識資金流動性風險因子/市場流動性風險因子/交易產品特性。

b.風險衡量

富邦產險及其子公司對於其所辨識之風險事件及風險因子，透過質化或量化之方式，衡量發生之可能性及其所產生之負面衝擊程度，並將此影響所設訂風險限額加以比對，作為後續擬訂風險控管的優先順序及回應措施之依據。

c.風險監控

富邦產險及其子公司已建立流動性風險監控程序，每月檢視並監控各種風險限額運用情形及其超限狀況，並做適當之處理。並制定適當監控頻率與逐級呈報機制，使得在發現缺失及異常狀況時，均能依規定呈報。對重大之流動性風險，訂定特殊報告程序以掌握處理時效。

d.風險回應

各權責單位於發生流動性風險事件時，受事件影響之單位或依權責應行處理該事件之單位主管人員，立即進行處理，並通報風險管理部等相關單位後，依所訂核決層級報告。並且各權責單位於風險事件發生後，應會同風險管理部等相關單位檢討事件發生原委，提出改善方案，由風險管理部追蹤改善進度。

B.流動性風險管理機制

a.富邦產險及其子公司資金流動性風險管理方面，主要管理在正常之經營及投資活動中，確保資金流入與流出之平衡，並依據經營管理策略及投資活動策略，檢查及預測目前及未來資金需求狀況，訂定資金流動性風險管理指標，並依據業務策略及市場狀況適當調整。

富邦產險及其子公司分成短期與中長期兩個層面加以有效管理。短期流動性管理除訂定流動性資產占總資產比率與流動資產做為衡量與控管指標，已建立即時資金通報機制，運用適當貨幣市場工具或外匯工具進行日常資金調度；中長期流動性管理係透過資產負債配合評估報告定期檢視，運用現金流量分析的方法，監控資產負債配合情形，以降低相關風險。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b.在市場流動性風險管理，主要原則為考量市場交易量與其所持部位之相稱性。依據各交易產品之市場規模、市場深度、廣度及流動性狀況，並考慮富邦產險及其子公司之業務發展策略及預算目標，訂定市場流動性風險管理指標。針對日常交易集中度、投資部位限額建立控管機制，以避免市場流動性風險的產生。

c.另富邦產險及其子公司亦建立完善危機處理應變機制，以處理因異常或緊急狀況導致的重大資金需求。如財務部每日監控流動資產，建立即時估算資金流量缺口之機制，並留存一定比例的約當現金以供因應。同時財務部與會計部每月均提供資金流動性情形予風險管理部，風險管理部亦定期檢視流動性風險限額，若有接近管理指標即加強注意資金變化。並定期呈報流動性風險管理指標及限額管理情形予風險管理委員會。

富邦產險及其子公司持有足夠的營運資金，另有政府公債等流動性佳之有價證券，足以支應資金需求投資運用、償付到期負債及履行所有合約義務，故面臨之流動性風險極低，均符合規範。

d.富邦產險及其子公司之金融資產/負債到期日分析如下表所示：

	109.3.31							總計
	1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	10~20年	20年以上	無到期日	
金融資產到期日分析								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 255,606	-	-	-	30,130	-	-	285,736
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	154,563	2,320,035	2,233,902	5,447,040	3,410,677	6,023,891	2,099,950	21,690,058
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	-	-	-	161,512	2,042,263	-	2,203,775
	<u>\$ 410,169</u>	<u>2,320,035</u>	<u>2,233,902</u>	<u>5,447,040</u>	<u>3,602,319</u>	<u>8,066,154</u>	<u>2,099,950</u>	<u>24,179,569</u>
	108.12.31							總計
	1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	10~20年	20年以上	無到期日	
金融資產到期日分析								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 194,562	-	-	-	30,108	-	-	224,670
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	305,019	2,007,258	2,571,454	5,384,144	3,078,360	5,819,230	2,099,950	21,265,415
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	-	-	-	169,585	2,354,462	-	2,524,047
	<u>\$ 499,581</u>	<u>2,007,258</u>	<u>2,571,454</u>	<u>5,384,144</u>	<u>3,278,053</u>	<u>8,173,692</u>	<u>2,099,950</u>	<u>24,014,132</u>
	108.3.31							總計
	1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	10~20年	20年以上	無到期日	
金融資產到期日分析								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 183,408	-	-	-	36,739	-	-	220,147
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	313,030	1,002,391	2,784,621	6,418,492	2,897,247	4,253,392	2,100,000	19,769,173
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	-	-	-	189,843	3,116,255	-	3,306,098
	<u>\$ 496,438</u>	<u>1,002,391</u>	<u>2,784,621</u>	<u>6,418,492</u>	<u>3,123,829</u>	<u>7,369,647</u>	<u>2,100,000</u>	<u>23,295,418</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C. 衍生金融資產及負債到期日結構表：

富邦產險及其子公司所從事之遠期外匯合約與換匯合約等衍生性金融商品，均非因交易目的而持有，主要係為規避國外投資本金因匯率變動所造成之風險。所承作之幣別係屬流動性高之貨幣，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故市場流動性風險低。另到期之遠期外匯合約及換匯合約多予以到期續作為主，支應交割之資金亦充足，故資金流動性風險低。衍生性金融商品資產及負債到期日分析如下表所示：

		109.3.31					
		1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	無到期日	總計
金融資產到期日分析	\$	16,585	-	-	-	-	16,585
金融負債到期日分析	\$	90,055	-	-	-	-	90,055

		108.12.31					
		1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	無到期日	總計
金融資產到期日分析	\$	138,902	-	-	-	-	138,902
金融負債到期日分析	\$	6,662	-	-	-	-	6,662

		108.3.31					
		1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	無到期日	總計
金融資產到期日分析	\$	2,803	-	-	-	-	2,803
金融負債到期日分析	\$	94,563	-	-	-	-	94,563

(4) 富邦證券及其子公司

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

A. 資金流動風險衡量分析

金融資產	109.3.31					
	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—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	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 %

富邦金融控股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	<u>\$ 88,274,770</u>	<u>364,066</u>	<u>156,432</u>	<u>180,609</u>	<u>282,962</u>	<u>89,258,839</u>
占整體比例	<u>98.90 %</u>	<u>0.41 %</u>	<u>0.17 %</u>	<u>0.20 %</u>	<u>0.32 %</u>	<u>100.00 %</u>
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	<u>\$ 71,454,287</u>	<u>14,220,488</u>	<u>1,372,930</u>	<u>10,901,439</u>	<u>29,077,996</u>	<u>127,027,140</u>
占整體比例	<u>56.25 %</u>	<u>11.20 %</u>	<u>1.08 %</u>	<u>8.58 %</u>	<u>22.89 %</u>	<u>100.00 %</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.12.31

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	\$ 893,139	-	-	-	-	893,139
應付商業本票	4,498,857	-	-	-	-	4,498,857
持有供交易之金融負債—流動	1,789,122	-	-	-	-	1,789,122
認購售權證	262,620	-	-	-	-	262,620
衍生工具—櫃檯買賣	997,796	-	-	-	-	997,796
應付借券	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	<u>\$ 96,487,902</u>	<u>669,100</u>	<u>247,123</u>	<u>244,492</u>	<u>302,398</u>	<u>97,951,015</u>
占整體比例	<u>98.51 %</u>	<u>0.68 %</u>	<u>0.25 %</u>	<u>0.25 %</u>	<u>0.31 %</u>	<u>100.00 %</u>
現金流入	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

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	\$ 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	<u>\$ 73,663,181</u>	<u>8,473,078</u>	<u>1,543,268</u>	<u>9,974,353</u>	<u>31,826,824</u>	<u>125,480,704</u>
占整體比例	<u>58.70 %</u>	<u>6.75 %</u>	<u>1.23 %</u>	<u>7.95 %</u>	<u>25.37 %</u>	<u>100.00 %</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.3.31

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
應付借券	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
期貨交易人權益	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，富邦證券及其子公司各期間現金流量多呈現顯著的淨現金流入狀態。富邦證券及其子公司各天期累計資金缺口長期維持良好的淨現金流入狀態，顯示富邦證券及其子公司能持續維持妥適的資金流動性品質。

B. 資金流動性風險管理

依業務特性評估與監控各種貨幣的短期現金流量需求，並考量本國短期、跨國或跨市場資金調度之需求，確實執行資金流動性風險管理機制，以有效因應未來之資金調度。

財務結算部提供資金需求評估相關資料至風險控管部，風險控管部則每半年進行資金缺口分析報告至財務結算部，以評估富邦證券及其子公司面對金融市場巨大波動時所應採取相關措施。若產生壓力情境之資金缺口時，風險控管部除進行內部討論外，並將結果呈報管理階層及提供資金調度管理單位參考，必要時將參酌富邦證券及其子公司應付緊急資金調度要點或藉由以下程序，以防止壓力事件之發生：

降低風險性資產，持續有計畫出售各交易部門自營部位，以提高流動性準備。

持續處分流動性較高之股票、政府債券、其他有價證券，以因應市場發生不利因素衝擊影響。

動用銀行、票券公司之擔保借款額度及各項長期融資額度，以因應富邦證券及其子公司資金調度緊急應變計畫。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(5) 富邦(香港)銀行及其子公司

以下富邦(香港)銀行及其子公司之相關揭露，除另有說明外，皆以千港元表達。

A. 流動性風險策略及管理原則

流動性風險管理旨在確保足夠現金流以滿足所有財務承擔之所需及滿足業務擴展之所需。有關措施涵蓋富邦(香港)銀行及其子公司應付因客戶需要或合約到期產生之存款提取、於借款到期時償還貸款、為符合法定流動性維持比率所需及當新貸款及投資機會出現時所需資金的能力。

富邦(香港)銀行及其子公司的流動性風險管理政策涵蓋富邦(香港)銀行及其子公司的流動性風險管理策略，識別、計量、監控及控制流動性風險的機制，以及富邦(香港)銀行及其子公司的應急資金計劃。流動性風險管理指引涵蓋實施流動性管理策略的風險衡量、風險報告及運營要求。該政策及指引均由資產負債委員會審核，並分別由風險委員會及資產負債委員會批准。

風險委員會至少每年審查並批准富邦(香港)銀行及其子公司的風險取向聲明。富邦(香港)銀行及其子公司的流動性風險管理策略則為保持擁有充足的流動資產存量的良好流動性狀況，依賴於廣泛的客戶存款組合及具有審慎的貸存比率與貨幣市場融資比率的良好多元化融資結構，以支持富邦(香港)銀行及其子公司在正常及壓力條件下的流動性需求。

富邦(香港)銀行及其子公司管理層的職責為確保遵守本地監管規定及風險委員會設立的限額。富邦(香港)銀行及其子公司的資金部每日對富邦(香港)銀行及其子公司的流動資金進行管理。資金部負責確保富邦(香港)銀行及其子公司擁有充足流動資金以應付所有營運活動、確保有適當之資金組合以避免期限錯配，並在存在年期差距時降低價格及再投資利率風險並監察相關市場之資金充足性及流動性。

資金流動性及融資規定之遵守乃由資產負債委員會監管及定期向董事會風險委員會報告。該過程包括：

- a. 於有關監管規定範圍內維持平衡；
- b. 預測各種壓力情況下的現金流及考慮與此有關的必要流動資產水平；
- c. 維持充足當日流動資金狀況及評估當日流動資金狀況在壓力條件下將如何變動；
- d. 依照內部規定監控資產負債表流動性及貸款對存款比率；
- e. 借助充足預備融資維持資金來源的分散；
- f. 管理債務期限集中度及狀況；
- g. 於管理警告觸發水平範圍內管理客戶借貸承擔；
- h. 管理債務融資計劃；

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- i. 監管存款人集中度，以避免過度依賴大型個別存款人以及確保令人滿意的全面融資組合；
- j. 設立應急融資計劃，載明可於系統性或其他危機時識別早期壓力狀況之預警指標並說明將予採取的行動，而降低對業務的不利長期影響；及
- k. 按法人實體及集團基準管理流動資金。集團內公司間公平進行融資交易，按與非關聯第三方進行交易的相同方式處理並按預定限額管理

B. 質化說明

a. 資金及流動資金風險的管理

作為其流動性風險管理之一部分，富邦(香港)銀行及其子公司集中於數個項目，包括保持充足流動資產、維持分散的流動資金來源、維持所需的融資能力及應變計劃。富邦(香港)銀行及其子公司透過持有充足適當質量之流動資產(如現金及短期基金與證券)確保短期資金需求在審慎水平內來管理流動性風險。富邦(香港)銀行及其子公司每日對所持有債務證券進行市場評價以確保其市場流動性。富邦(香港)銀行及其子公司亦透過控制大額存款人集中度、批發融資及對外匯掉期市場的依賴性以達融資多樣性。此外，維持備用融資在充足水平以提供策略性流動資金，從而滿足於日常業務過程中意外及重大現金流出。

除緊守法定的流動性維持比率外，富邦(香港)銀行及其子公司已設立不同的流動性風險標準以衡量及分析流動性風險，包括(但不限於)流動性維持比率、貸存比率、累計現金流缺口、資金來源集中度及中期資金比率。財務管理部負責計量及監管該等流動資金標準及定期向資產負債委員會匯報。

b. 核心存款

富邦(香港)銀行及其子公司透過核心存款比率(即核心存款對客戶存款總額的比率)監控客戶存款的穩定性。富邦(香港)銀行及其子公司考量存款性質、與客戶的歷史關係及客戶總餘額的穩定性將客戶存款分類為核心存款。富邦(香港)銀行及其子公司亦為核心存款比率設立警告觸發水平，該水平由資產負債委員會監管。於二〇一九年度，核心存款比率維持在25%以上。

c. 貸存比率

富邦(香港)銀行及其子公司重視客戶存款的重要性，視之為撥付貸款予客戶的資金來源，並減少對短期銀行同業融資的依賴。貸存比率的限制由風險委員會設立並批准，且由資產負債委員會監管。亦就重大貸款貨幣的貸存比率設定管理警告觸發水平，並由資產負債委員會監管。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d. 現金流量預測及壓力測試

富邦(香港)銀行及其子公司定期透過對一系列時間內的資產負債表內外項目進行現金流分析及預測以辨認特定時間內的資金需要。富邦(香港)銀行及其子公司亦定期對流動性狀況進行壓力測試以確保一直保持適當的流動性。透過運用適當的理論及歷史假設，富邦(香港)銀行及其子公司的壓力測試均已考慮對現金流會造成影響的資產負債表內外項目。三個壓力情景(即個別銀行危機、整體市場危機及綜合危機)均採用金管局監管政策手冊(「SPM」)「穩健的流動性風險管理系統及管控措施」界定的最短存活期。資產負債委員會定期檢討及審批壓力測試假設，以確保其持續適用。

e. 流動資金緩衝

富邦(香港)銀行及其子公司維持充足的可隨時變現的優質流動資產，作為在一系列壓力情況下的流動資金緩衝。合資格資產並不附帶產權負擔，承擔低信貸風險及低市場風險。流動資金緩衝須與持作交易用途的債務證券分開管理。流動資金緩衝的若干部分由最具流動性並可隨時變現的有價資產(例如由政府或跨國發展銀行發行的債務證券)組成。有關資產極易變現，可滿足流動性壓力初始階段的資金需求。

流動資金緩衝規模應足以滿足富邦(香港)銀行及其子公司日常流動資金需求以及正常及壓力市況下之緊急資金需求。最小規模的流動資金緩衝需求乃經參考富邦(香港)銀行及其子公司流動資金定期壓力測試結果產生之資金缺口釐定。資產負債委員會設定管理警告觸發水平，以確保維持足夠規模之流動資金緩衝及達至流動資金緩衝的適當多元化。資產負債委員會定期審查流動資金緩衝規模及組合。

流動資金緩衝規模及組合於二〇一九年全年保持在所有相關管理警告觸發水平之上：

- 持有外匯基金票據／票據的長倉淨額維持不少於20億港元；
- 符合緊急貸款者用途資格之資產保持不低於客戶存款總額的30%；
- 第一級優質流動資產保持不低於客戶存款總額的8.5%；
- 非金融機構優質流動資產保持不低於客戶存款總額的25%；及
- 優質流動資產總額保持不低於客戶存款總額的30%。

f. 或然流動資金風險

富邦(香港)銀行及其子公司向客戶提供承諾及備用融資。倘客戶提取資金，該等融資將增加富邦(香港)銀行及其子公司資金需求。與承諾融資可能被提取有關的流動性風險已計作壓力情況的一項因素，且就該等承諾融資設定管理警告觸發水平。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

g. 應急融資計劃

富邦(香港)銀行及其子公司已制定應急融資計劃，當中訂明處理流動資金問題的策略及於緊急情況下彌補現金流不足的程序。應急融資計劃旨在提供防患未然的積極措施。富邦(香港)銀行及其子公司運用預警指標，當中包括質化及量化指標，藉以監察內部及外在因素。假如有任何早期跡象顯示富邦(香港)銀行及其子公司流動資金狀況將受重大影響，管理層將獲通知供其考慮。一旦啟動應急融資計劃，將成立由高級管理層領導的危機管理團隊，專責處理危機。應急融資計劃訂明取得應急資金的策略及程序，以及有關各方的職務及職責。應急融資計劃亦包括現金流預測之分析，以估計在壓力情景下潛在流動性所需。

應急融資計劃須定期進行測試，以確保其效益及操作可行性，尤其是列於其中之資金來源之可獲得性。此外，應急融資計劃亦須定期檢討及更新，以確保其健全性。應急融資計劃之任何變動將由風險委員會批准。

此外，根據香港金管局監管政策手冊指引「恢復計劃」，富邦(香港)銀行及其子公司已設立恢復計劃並獲董事會批准。恢復計劃有助富邦(香港)銀行及其子公司迅速自重大壓力期內恢復並保持其流動資金水平。恢復計劃須定期(最少一年)審閱及更新。

C. 非衍生金融負債到期分析

單位：港幣千元						
109.3.31						
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	\$ 601,987	739,103	-	-	-	1,341,090
附買回票券及債券負債	1,286,015	3,620,005	-	-	1,436,782	6,342,802
其他	42,764,572	25,566,263	7,843,432	6,818,567	3,481,826	86,474,660
單位：港幣千元						
108.12.31						
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	\$ 449,950	498,223	-	-	-	948,173
附買回票券及債券負債	1,319,576	3,511,684	-	-	1,443,083	6,274,343
其他	40,723,708	33,569,810	7,294,865	5,734,816	2,246,444	89,569,643
單位：港幣千元						
108.3.31						
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	\$ 499,821	299,532	-	-	-	799,353
附買回票券及債券負債	2,424,420	3,426,507	-	-	-	5,850,927
其他	40,178,380	21,555,030	10,053,231	6,223,870	3,380,850	81,391,361

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D. 衍生金融負債到期分析

a. 以淨額結算交割之衍生工具

單位：港幣千元

	109.3.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 11,582,567	3,245,847	2,637,110	3,640,778	248,256	21,354,558
－利率衍生工具	-	-	-	-	20,000	20,000
避險之衍生性金融負債						
－利率衍生工具	224,273	128,547	158,944	1,832,315	21,662,718	24,006,797
合計	<u>\$ 11,806,840</u>	<u>3,374,394</u>	<u>2,796,054</u>	<u>5,473,093</u>	<u>21,930,974</u>	<u>45,381,355</u>

單位：港幣千元

	108.12.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 12,307,368	6,630,312	1,656,340	2,433,281	295,919	23,323,220
－利率衍生工具	-	-	-	-	20,000	20,000
避險之衍生性金融負債						
－利率衍生工具	233,621	937,796	353,534	1,178,456	20,687,334	23,390,741
合計	<u>\$ 12,540,989</u>	<u>7,568,108</u>	<u>2,009,874</u>	<u>3,611,737</u>	<u>21,003,253</u>	<u>46,733,961</u>

單位：港幣千元

	108.3.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 9,822,418	1,192,455	721,834	3,638,798	950,844	16,326,349
－利率衍生工具	-	-	-	235,496	1,474,955	1,710,451
避險之衍生性金融負債						
－利率衍生工具	204,096	1,197,613	1,308,535	1,456,258	17,614,692	21,781,194
合計	<u>\$ 10,026,514</u>	<u>2,390,068</u>	<u>2,030,369</u>	<u>5,330,552</u>	<u>20,040,491</u>	<u>39,817,994</u>

b. 表外項目到期分析

單位：港幣千元

	109.3.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	\$ 207,114	5,391	336,137	251,173	1,572,380	2,372,195
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	48,574	114,798	5,713	-	-	169,085
各類保證款項	12,878	3,300	10,609	110,655	36,032	173,474
合計	<u>\$ 268,566</u>	<u>123,489</u>	<u>352,459</u>	<u>361,828</u>	<u>1,608,412</u>	<u>2,714,754</u>

單位：港幣千元

	108.12.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	\$ 25,995	353,912	654,482	255,064	1,310,962	2,600,415
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	29,822	183,816	6,773	-	-	220,411
各類保證款項	17,015	55,002	8,363	16,079	86,352	182,811
合計	<u>\$ 72,832</u>	<u>592,730</u>	<u>669,618</u>	<u>271,143</u>	<u>1,397,314</u>	<u>3,003,637</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：港幣千元

	108.3.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	\$ 198	395	95,667	303,010	1,498,129	1,897,399
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	64,339	224,808	36,800	-	-	325,947
各類保證款項	14,527	4,165	8,133	122,756	31,568	181,149
合計	\$ <u>79,064</u>	<u>229,368</u>	<u>140,600</u>	<u>425,766</u>	<u>1,529,697</u>	<u>2,404,495</u>

5.市場風險

重要子公司分述如下：

(1)子公司台北富邦銀行

A.市場風險之來源及定義

市場風險的定義係指，市場價格不利之變動（例如市場利率、匯率、股價及商品價格之變動）造成資產負債表表內及表外交易部位可能產生之損失，該風險稱之為市場風險。依照台北富邦銀行及其子公司內部管理規範，將部位區分為交易簿及銀行簿，並據以進行衡量及管理。

B.市場風險管理策略與流程

子公司台北富邦銀行

子公司台北富邦銀行制訂完備之市場風險管理制度與政策，對交易執行、清算與交割作業、市場風險限額控管等已建立完善管理機制。市場風險策略係依照不同風險因子區分利率、匯率、權益證券及商品四大類金融工具之交易部位，訂定子公司台北富邦銀行市場風險管理準則與各項風險限額，運用風險管理系統以辨識、衡量、管理及監控各項市場風險，有效控管子公司台北富邦銀行市場風險。

富邦華一銀行

在相關監管法規的指引下，富邦華一銀行已制定市場風險管理政策與流程控制相關規範，明確規範富邦華一銀行市場風險管理流程及各項風險限額和交易策略，運用風險管理系統進行市場風險的識別、計量、監測和控制，確保富邦華一銀行市場風險控管機制穩健有效執行。

C.市場風險管理組織與架構

子公司台北富邦銀行

為強化市場風險管理，子公司台北富邦銀行在董事會監督下，由董事長擔任主任委員，相關部門高階主管組成「風險管理委員會」，負責審查重要市場風險相關政策與限額、監督重要市場風險資訊變化及限額符合情形。子公司台北富邦銀行風控長轄下設有風險管理部，負責制訂市場風險相關之政策、辦法與作業程序，執行市場風險限額之超限管理，並負責評價模型之獨立驗證。此外，由隸屬於董事會的稽核單位負責執行市場風險管理架構第三道防線的獨立稽查功能。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行

董事會為富邦華一銀行市場風險管理最高監督機構，負責核定富邦華一銀行全面市場風險管理策略，審批市場風險管理政策，核定或授權下設委員會核定整體市場風險交易限額；另在董事會下設風險及關聯交易控制委員會，負責監督董事會訂定之市場風險政策、程序和限額的執行情況，並定期向董事會提交有關市場風險管理履職情況的報告；富邦華一銀行風險管理部定期向行長、高級管理層及董事會下設風險及關聯交易控制委員會提交市場風險報告。

富邦華一銀行的風險管理部為獨立於前台交易部門及後台清算部門的人員團隊，負責執行經董事會及高級管理層授權之市場風險管理政策，負責各類市場風險日常管控。內部審計部門負責審查和評價風險管理體系以及風險控管的有效性和獨立性；合規部門負責評估和監測合規風險並向高級管理層和董事會提出建議和報告。

D. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

子公司台北富邦銀行法金授管部負責每日市場風險限額監控（包括風險因子敏感度衡量值Delta、Vega、DV01及VaR等）及損益監控。金融工具評價模型由風險管理部進行獨立驗證，以監控模型之有效性與穩定性。子公司台北富邦銀行已建置市場風險值管理系統與制訂相關市場風險管理制度及控管流程，設定風險值VaR限額並執行限額管理。定期執行回溯測試，以檢視VaR計算模組與評價基準的有效性。持續協助建置金融交易系統，分階段完成金融工具之上線與風險控管。

E. 交易簿市場風險衡量

子公司台北富邦銀行

子公司台北富邦銀行依照各業務別或交易台不同所設定之個別風險衡量值（或稱為敏感度衡量值或是Greeks），以及整合性之風險值(Value at Risk, VaR)及壓力測試衡量進行管理。其中風險值及壓力測試可使不同交易台或風險類別可有一致性衡量測度，詳細說明如下：

a. 風險值(VaR)

風險值之定義為，在正常的市場情況與特定的信賴水準下，某特定期間內所衡量出來最大的預期損失。子公司台北富邦銀行採用多類風險值模型估算目前淨部位，在99%信賴水準下，一天之內可能的最大損失金額。同時採用歷史模擬法計算近期風險值(Current VaR)以及壓力風險值(Stressed VaR)，以完整掌控市場風險的各種可能狀況。為了確保風險值之品質，子公司台北富邦銀行定期執行實際損益之回顧測試(back-testing)與統計檢定。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

下表為子公司台北富邦銀行交易簿之風險值資訊：

109年1月至3月								
一般風險值	最	高	最	低	平	均	期	末
權益類	\$	19,004		15,537		16,862		19,004
利率類		418,303		44,274		176,297		418,303
匯率類		56,415		7,360		27,811		56,415
波動度類		1,369		947		1,129		1,369
分散效果		-		-		(55,909)		(114,187)
一般風險值合計					\$	<u>166,190</u>		<u>380,904</u>

108年1月至3月								
一般風險值	最	高	最	低	平	均	期	末
權益類	\$	1,682		1,132		1,338		1,682
利率類		63,542		56,167		61,001		63,293
匯率類		11,598		4,912		7,276		4,912
波動度類		362		222		302		320
分散效果		-		-		(11,077)		(7,172)
一般風險值合計					\$	<u>58,840</u>		<u>63,035</u>

註：上表中之最高與最低風險值可能出現在不同日期，其分散效果並無顯著意義，因此上表未揭露。

上表所述之風險各類別係指該類風險因子變動時所計算出之風險值，若單一產品包含多種風險因子時，則會歸類於不同風險因子項下。例如遠期外匯同時包含利率風險及匯率風險，因此會同時歸類於上表之利率類及匯率類；又如外匯選擇權，其主要包含匯率類風險及波動度風險，因此會歸類於上表之匯率類及波動度類項下。

b. 壓力測試(Stress Testing)

市場風險值(Value at Risk, VaR)為估算在市場正常波動時，於一定信賴水準之下、一段時間內可能發生之最大損失。但若金融市場發生巨大變動或系統性風險等重大事件而影響部位之總價值時，則非市場風險值所能預先估計。壓力測試係補足市場風險值之使用限制，評估市場異常波動的情況，預估可能蒙受的極端損失(stress loss)及衡量重大衝擊事件對資產組合所造成之影響。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行

對於交易帳戶之市場風險管理，富邦華一銀行根據交易品種、風險特性與複雜程度建立相應市場風險計量方式，並選擇適當的市場風險限額作為控管依據。市場風險限額包括：曝險限額、停損限額及敏感性因素限額等。富邦華一銀行交易簿外匯自營業務主要為外匯即期交易及外匯選擇權交易，利率自營業務主要為債券交易、外匯換匯交易及人民幣利率互換業務，總體市場風險限額控管情況正常。

風險管理部每季對富邦華一銀行交易帳戶實施市場風險壓力測試，主要計量利率、匯率等市場風險要素發生劇烈變動對富邦華一銀行交易帳戶市場價值可能產生的損失，並評判富邦華一銀行是否具有抵禦該損失的能力。

F. 銀行簿市場風險衡量

子公司台北富邦銀行

a. 利率風險

利率風險之定義為，利率變動時對持有投資組合部位價值之影響。銀行簿之利率風險除應同時考慮資產負債表各利率敏感性資產及負債對利率變動之敏感性外，另外有關銀行簿債權類有價證券，其性質異於交易簿短期進出之特性，但對價值之衡量可能同時包括以市價評估基礎及應計利息基礎來衡量，因此子公司台北富邦銀行亦獨立進行風險揭露。

銀行簿利率風險係指銀行之銀行簿部位，因利率不利變動而遭受衝擊之風險，可採盈餘觀點衡量銀行所曝露的利率風險。盈餘觀點分析著重於利率變化對於銀行應計或帳列盈餘的影響，重點於衡量利率變化時對銀行近期獲利之影響。子公司台北富邦銀行假設當其他變動因子不變時，若民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日各幣別利率曲線平移上升1bps，則對未來一年盈餘的影響分別為5百萬元、5百萬元及5百萬元。

b. 匯率風險

銀行簿匯率風險係指子公司台北富邦銀行初始辦理外匯業務或是設立海外分行時，依據本國或是當地主管機關規定設立之外幣營運資金部位，或對海外子行之權益法投資，隨匯率變動而對綜合損益表或權益項下之國外營運機構財務報表換算之兌換差額產生不利影響的風險稱之。

子公司台北富邦銀行外匯業務、海外分行業務及對海外子行權益法投資業務均以長期經營為主。以國外營運機構財務報表換算之兌換差額而言，截至民國一〇九年三月三十一日止，子公司台北富邦銀行國外營運機構財務報表換算之兌換差額占歸屬於業主權益的比例甚小。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c. 權益證券風險

子公司台北富邦銀行之銀行簿權益證券部位主要區分為兩部分，第一部分為符合銀行法七十四條所規範及經主管機關核准之相關事業投資；第二部分屬投資於公司前景看好及高現金股利且未來具發展之上市櫃或興櫃公司等投資，此一部分之市價變動雖亦對權益造成影響，但子公司台北富邦銀行持有之目的為中長期持有，且對於相關部位之進出亦有嚴格之規定。就前述上市櫃或興櫃公司等投資其風險衡量方式以股價上下變動10%進行敏感度分析如下表：

	109.3.31		108.12.31		108.3.31	
	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響
股價上升10%	\$ -	630,804	-	671,771	-	450,855
股價下跌10%	-	(630,804)	-	(671,771)	-	(450,855)

富邦華一銀行

a. 利率風險

富邦華一銀行利率風險主要來自於利率重定價的風險；富邦華一銀行銀行帳戶利率風險之主要監控手段採取按標準利率衝擊法計算利率敏感性資產負債的重定價缺口，設定風險指標進行監控。其風險衡量方式以利率上升或下降50個基點進行敏感度分析如下表：

	109.3.31		108.12.31		108.3.31	
	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響
利率上升50個基點	\$ (96,299)	(197,895)	(84,821)	(180,626)	(29,716)	(101,608)
利率下降50個基點	96,330	216,640	84,865	198,683	29,716	105,041

單位：人民幣千元

b. 匯率風險

目前富邦華一銀行存貸款及同業拆借業務等仍以人民幣計價為主，外幣部分主要由美元組成，為有效控管匯率風險，富邦華一銀行根據自身風險承受能力和經營策略設立了外匯缺口控管條件，同時定期對資產負債進行外匯敏感性分析，在人民幣對所有外幣即期、遠期匯率同時升值5%或貶值5%的假設前提下，估計對富邦華一銀行當年度人民幣為本位幣的帳面影響。其敏感性分析結果如下：

	109.3.31		108.12.31		108.3.31	
	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響
美金及港幣兌人民幣匯率升值5%	\$ 46,708	36,318	(79,854)	33,472	5,959	36,288
美金及港幣兌人民幣匯率貶值5%	(46,708)	(36,318)	79,854	(33,472)	(5,959)	(36,288)

單位：人民幣千元

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

G.匯率風險集中資訊

下表彙總台北富邦銀行及其子公司截至民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日止，所持有外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面金額列示之匯率風險集中資訊。

子公司台北富邦銀行

	109.3.31			108.12.31			108.3.31		
	原幣	匯率	新台幣	原幣	匯率	新台幣	原幣	匯率	新台幣
金融資產									
貨幣性項目									
美金	\$ 21,955,654	30.2771	664,753,532	21,565,566	30.1121	649,384,480	16,942,212	30.8329	522,377,528
人民幣	12,219,126	4.2601	52,054,699	10,818,405	4.3236	46,774,456	12,041,877	4.5852	55,214,414
港幣	12,796,742	3.9053	49,975,117	10,952,929	3.8678	42,363,739	9,472,277	3.9279	37,206,157
澳幣	2,028,035	18.5939	37,709,080	2,351,050	21.0897	49,582,939	1,376,262	21.8516	30,073,527
日幣	100,888,628	0.2791	28,158,016	-	-	-	169,075,552	0.2782	47,036,819
歐元	-	-	-	1,123,961	33.7543	37,938,517	-	-	-
非貨幣性項目									
美金	417,400	30.2771	12,637,662	244,036	30.1121	7,348,436	182,820	30.8329	5,636,871
日幣	8,818,736	0.2791	2,461,309	-	-	-	4,787,253	0.2782	1,331,814
人民幣	488,784	4.2601	2,082,269	530,773	4.3236	2,294,850	485,275	4.5852	2,225,083
港幣	187,964	3.9053	734,056	167,279	3.8678	647,002	167,907	3.9279	659,522
澳幣	13	18.5939	242	256	21.0897	5,399	1,020	21.8516	22,289
歐元	-	-	-	21,402	33.7543	722,410	-	-	-
採用權益法之投資									
人民幣	4,921,830	4.2601	20,967,487	4,834,326	4.3236	20,901,690	4,746,648	4.5852	21,764,332
金融負債									
貨幣性項目									
美金	\$ 27,242,833	30.2771	824,833,979	27,183,459	30.1121	818,551,036	22,855,507	30.8329	704,701,562
人民幣	12,622,033	4.2601	53,771,123	12,859,250	4.3236	55,598,253	14,173,754	4.5852	64,989,497
港幣	10,356,345	3.9053	40,444,634	8,408,855	3.8678	32,523,769	7,880,012	3.9279	30,951,899
澳幣	1,226,526	18.5939	22,805,902	1,713,941	21.0897	36,146,502	980,476	21.8516	21,424,969
日幣	25,260,640	0.2791	7,050,245	234,408	33.7543	7,912,278	-	-	-
歐元	-	-	-	-	-	-	26,070,254	0.2782	7,252,745
非貨幣性項目									
美金	601,244	30.2771	18,203,925	264,581	30.1121	7,967,090	155,652	30.8329	4,799,203
日幣	8,610,631	0.2791	2,403,227	-	-	-	4,607,455	0.2782	1,281,794
人民幣	403,524	4.2601	1,719,053	352,256	4.3236	1,523,014	473,359	4.5852	2,170,446
港幣	188,705	3.9053	736,950	176,663	3.8678	683,297	75,600	3.9279	296,949
澳幣	1,624	18.5939	30,196	1,189	21.0897	25,076	872	21.8516	19,055
歐元	-	-	-	1,048	33.7543	35,375	-	-	-

富邦華一銀行

	109.3.31			108.12.31			108.3.31		
	原幣	匯率	人民幣	原幣	匯率	人民幣	原幣	匯率	人民幣
金融資產									
貨幣性項目									
美金	\$ 622,753	7.0851	4,412,267	495,643	6.9762	3,457,705	523,539	6.7335	3,525,250
日幣	1,030,520	0.0655	67,499	1,403,655	0.0641	89,974	1,371,768	0.0609	83,541
港幣	28,796	0.9137	26,311	19,546	0.8958	17,509	33,931	0.8578	29,106
歐元	3,724	7.8088	29,080	5,034	7.8155	39,343	363	7.5607	2,745
非貨幣性項目									
美金	70,733	7.0851	501,150	48,815	6.9762	340,543	42,249	6.7335	284,484
金融負債									
貨幣性項目									
美金	3,491,384	7.0851	24,736,805	3,201,232	6.9762	22,332,435	1,605,243	6.7335	10,808,904
日幣	1,564,731	0.0655	102,490	1,689,023	0.0641	108,266	2,016,162	0.0609	122,784
港幣	334,871	0.9137	305,972	332,594	0.8958	297,938	22,378	0.8578	19,196
歐元	5,436	7.8088	42,449	3,956	7.8155	30,918	2,817	7.5607	21,298
非貨幣性項目									
美金	8,854	7.0851	62,731	47,643	6.9762	332,367	34,618	6.7335	233,100

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)富邦人壽及其子公司

「市場風險」是指資產價值因市場不利之變動，導致資產可能發生損失之風險，造成市場價格變動之風險因子有利率、匯率、股價或商品價格等。富邦人壽及其子公司經由資產負債管理委員會或相關功能單位指導，考量金融環境與各項經濟指標，透過風險控管機制，針對負債面的風險特性選擇適當投資標的，並兼顧資產與負債關係等因素，於資產負債管理委員會或相關功能單位決議並定期檢視，在監管制度及市場環境允許的情況下，適當選擇並持有長期間之資產，以使資產負債在期限和收益上達到較好的配合，追求公司長期穩健經營及維護保戶權益，減少因市場風險對保險合約的影響而造成公司可能損失。

富邦人壽及其子公司廣泛利用各種風險管理工具以衡量市場風險，主要方式為運用風險值(Value at Risk, VaR)分析以及敏感度分析(Sensitivity Analysis)等風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

A.風險值

市場風險值為運用統計技術，衡量投資部位在一定期間之特定信賴水準下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之潛在極端損失，目前以99%之信賴水準預估未來十日之風險值。

使用於管理風險之風險值模型，必須持續地進行回溯測試，以確保能夠合理、完整、正確地衡量投資組合最大潛在風險。

B.敏感度分析

除了使用風險值分析來管理市場風險外，富邦人壽及其子公司亦採用敏感度分析以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。敏感度分析係衡量單一風險因子變動所造成投資組合價值變動之金額，易於瞭解風險因子在可能的極端變動中，每一變動對投資組合影響的效果。

敏感度分析表(子公司－富邦人壽)

單位：新台幣千元

109.3.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	49,476,939
	價格指數下跌10%	-	(49,476,939)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	(4,493)	(31,568,638)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	-	(9,627,333)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	(203)	(1,717,152)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	4,854	32,772,633
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	-	9,954,121
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	203	1,763,163
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(10,228,475)	(9,328,011)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	10,228,475	9,328,011

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.12.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	55,622,911
	價格指數下跌10%	-	(55,622,911)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	(4,191)	(30,063,215)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	-	(10,377,917)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	(297)	(1,611,659)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	3,451	30,803,218
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	-	11,186,114
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	298	1,623,096
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(8,234,065)	(9,392,964)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	8,234,065	9,392,964

108.3.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	51,124,643
	價格指數下跌10%	-	(51,124,643)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	(3,899)	(24,147,786)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	-	(13,842,697)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	(69)	(664,045)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	2,913	24,961,932
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	-	15,032,030
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	69	677,472
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(10,464,027)	(7,792,706)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	10,464,027	7,792,706

敏感度分析表(孫公司－富邦現代生命保險)

單位：韓圓千元

109.3.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	20,907,864
	價格指數下跌10%	-	(20,907,864)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	-	(787,572)
	殖利率曲線(韓圓)平行上移50BPS	-	(50,121,579)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	-	807,571
	殖利率曲線(韓圓)平行下移50BPS	-	52,314,099
匯率風險(匯率)	韓圓兌所有外幣升值3%	(8,329,109)	-
	韓圓兌所有外幣貶值3%	8,329,109	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.12.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	24,909,148
	價格指數下跌10%	-	(24,909,148)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	-	(731,000)
	殖利率曲線(韓圓)平行上移50BPS	-	(55,155,067)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	-	750,079
	殖利率曲線(韓圓)平行下移50BPS	-	57,636,293
匯率風險(匯率)	韓圓兌所有外幣升值3%	(8,557,840)	-
	韓圓兌所有外幣貶值3%	8,557,840	-

108.3.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	10,696,130
	價格指數下跌10%	-	(10,696,130)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	-	(752,764)
	殖利率曲線(韓圓)平行上移50BPS	-	(23,872,709)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	-	774,397
	殖利率曲線(韓圓)平行下移50BPS	-	25,383,785
匯率風險(匯率)	韓圓兌所有外幣升值3%	(5,295,130)	-
	韓圓兌所有外幣貶值3%	5,295,130	-

註1：權益風險與利率風險之敏感度分析部位主要包含透過損益按公允價值衡量之金融資產與透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，權益風險情境包含股票及基金(不含貨幣型與債券型基金)，利率風險情境包含債券及債券型基金。匯率風險敏感度分析之部位排除外幣保單及OIU資產。

註2：上表敏感度分析為假設情境，風險因子變動對公允價值的影響是基於其他因子維持不變。

註3：假設當其他因子不變時，若民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日各幣別利率曲線平移上升1bps，則對子公司富邦人壽損益及權益的影響分別為(98)千元與(876,784)千元、(77)千元與(855,718)千元及(75)千元與(792,113)千元。

註4：假設當其他因子不變時，若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各幣別利率曲線平移上升1bps，則對孫公司富邦現代生命保險權益的影響分別為韓圓(1,039,892)千元、(1,142,221)千元及(507,530)千元。

富邦人壽之香港及越南子公司經評估納入合併揭露影響不重大，故不另行揭露納入富邦人壽之香港及越南子公司之數據。

(3)富邦產險及其子公司

市場風險係指資產價值在某段期間因市場價格變動，導致資產可能產生損失之風險。富邦產險及其子公司風險管理部門已依據內部管理辦法及相關法令，建立相關監控及完善危機處理應變機制。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

A.市場風險管理流程

a.風險辨識

為達成市場風險管理目標，富邦產險及其子公司已辨識公司營運過程中可能面臨之市場風險因子，將持有部位分成利率、匯率、權益證券及商品四大類。

b.風險衡量

(A)對於不同風險因子，建立市場風險量化模型，採用統計基礎衡量法、敏感性分析或情境分析等方式，衡量市場風險。

(B)風險衡量模型與日常風險管理緊密結合，並就風險衡量模型產出的資料加以分析，作為市場風險規劃、監督及控管之依據。

(C)每日衡量目前部位於正常市場變動情況下可能發生之損失金額外，亦每月執行壓力測試。

(D)採用統計方法評估市場風險時，透過回溯測試或其他方法，進行模型估計準確性之評估。

c.風險監控

富邦產險及其子公司已建立市場風險監控程序，每月檢視並監控各種風險限額運用情形，如遇超限狀況，將做適當之處理。並制定適當之監控頻率與逐級呈報機制，使得在發現缺失及異常狀況時，均依規定呈報。如遇對重大之市場風險，依特殊報告程序以掌握處理時效。

d.風險回應

各權責單位於發生市場風險事件時，受事件影響之單位或依權責應行處理該事件之單位主管人員，立即進行處理，並通報風險管理部等相關單位後，依所訂核決層級報告。並且各權責單位於風險事件發生後，應會同風險管理部等相關單位檢討事件發生原委，提出改善方案，由風險管理部追蹤改善進度。

B.市場風險集中度

富邦產險及其子公司金融工具交易對手及買入票債券之發行人多為金融業。另對公債、單一固定收益債券、公司債、可轉債、基金、股票、衍生性商品、結構債及資產證券化商品均有限額規定，控制風險於一定程度。

C.市場風險管理機制

a.風險容忍度管理

市場風險容忍度係指在整體風險胃納下，市場風險所願意承受的最大損失。市場風險容忍度每年度提報風險管理委員會核定。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b. 限額管理

為落實風險容忍度之管理，制定風險限額，依交易部位、投資部位及避險部位分別訂定產品限額，制定限額時，考量的因素包含風險容忍度、各項業務之歷史、預期及預算目標、產品市場流動性、過去限額使用率、交易員操作經驗、交易系統及作業部門支援能力。風險限額之增修訂應事先會簽金控風險控管處，經內部分層負責授權簽核，提報子公司富邦產險與金控風險管理委員會審核後，呈報董事會核定。富邦產險及其子公司之限額在系統支援之情況下包含風險值限額、部位限額等。

c. 評價管理

商品評價方式以市價評價為原則，當市場有公平市價即以市價評價，但若無法即時取得市價評價時，則以最近期取得之價格或交易對手提供之報價或模型評價計算之。

D. 風險值模型

風險值係針對現有部位因市場不利變動，所產生潛在損失之統計估計。富邦產險及其子公司運用風險值模型(value at risk, VaR)評估投資組合之風險，透過數項市場狀況變動之假設，衡量富邦產險及其子公司投資部位之市場風險可能產生之最大潛在損失。富邦產險及其子公司目前以99%之信賴水準，預估未來十日之風險值。

使用於管理之風險值模型，已持續地進行回溯測試，確保能夠合理、完整、正確地衡量投資組合最大潛在風險。富邦產險及其子公司根據過去一年的實際投資組合資料，統計每日投資組合的理論損益金額超過估算市場風險值之穿透次數，用以檢定模型之穩定性與有效性。並將實際之計算結果用來定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。

a. 子公司富邦產險

單位：新台幣千元

風險值	109.3.31		
	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 1,549,677	5,357,269	448,384
權益類商品	1,211,828	2,866,271	573,929
基金類商品	96,278	211,137	64,338
資產證券化商品	48,727	130,608	19,819
總投資部位	1,937,656	5,580,126	662,895

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.12.31			
<u>風險值</u>	<u>平均</u>	<u>最高</u>	<u>最低</u>
固定收益商品	\$ 514,307	963,785	295,017
權益類商品	779,466	966,617	505,935
基金類商品	71,331	95,917	50,350
資產證券化商品	33,156	37,827	27,764
總投資部位	925,486	1,207,376	669,337

108.3.31			
<u>風險值</u>	<u>平均</u>	<u>最高</u>	<u>最低</u>
固定收益商品	\$ 532,256	603,233	413,887
權益類商品	874,983	954,884	769,752
基金類商品	86,885	95,917	78,738
資產證券化商品	37,215	37,827	36,295
總投資部位	1,130,236	1,207,376	988,303

b.孫公司富邦財產保險

單位：新台幣千元

109.3.31			
<u>風險值</u>	<u>平均</u>	<u>最高</u>	<u>最低</u>
固定收益商品	\$ 6,149	8,732	4,636
權益類商品	64,826	72,747	54,761
總投資部位	64,229	72,208	54,154

108.12.31			
<u>風險值</u>	<u>平均</u>	<u>最高</u>	<u>最低</u>
固定收益商品	\$ 7,013	8,014	5,688
權益類商品	79,456	97,328	62,434
總投資部位	78,674	96,473	61,772

108.3.31			
<u>風險值</u>	<u>平均</u>	<u>最高</u>	<u>最低</u>
固定收益商品	\$ 7,755	7,919	7,593
權益類商品	83,993	99,815	67,658
總投資部位	83,107	98,938	66,731

註1：風險值採用期間分別為109.01.01~109.03.31、108.01.01~108.12.31及108.01.01~108.03.31。

註2：風險值係採用10天風險值。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦產險之越南、泰國及菲律賓子公司因無投資部位，故無需揭露風險值資訊。

(4)富邦證券及其子公司

市場風險的定義係指，市場價格不利之變動(例如市場利率、匯率、股價及商品價格之變動)造成資產負債表表內及表外交易部位可能產生之損失，該風險稱之為市場風險。依照富邦證券及其子公司內部管理規範，將交易簿之管理部位據以進行衡量及管理。

交易簿之定義如下：

- A. 意圖從實際或預期買賣價差、其他價格或利率變動中賺取利潤所持有之部位。
- B. 因從事經紀及自營業務所持有之部位。
- C. 為抵銷交易簿上另一資產部位或投資組合之全部或大部分風險，而持有之部位。
- D. 所有可逕自於預定投資額度內從事交易之部位。

以上部位必須在交易方面不受任何契約條款限制，或者可完全進行風險規避。

a. 市場風險管理策略與流程

富邦證券及其子公司制訂完備之市場風險管理制度與政策，對交易執行、清算與交割作業、市場風險限額控管等已建立完善管理機制。市場風險策略係依照不同風險因子區分利率、匯率、權益證券及商品四大類金融工具之交易部位，訂定富邦證券及其子公司市場風險管理準則與各項風險限額，運用風險管理系統以辨識、衡量、管理及監控各項市場風險，有效控管富邦證券及其子公司市場風險。

b. 市場風險管理組織與架構

富邦證券及其子公司在董事會監督下，由董事長擔任召集人，各部門高階主管組成「風險控管審議委員會」。為強化富邦證券及其子公司市場風險管理，負責監督富邦證券及其子公司市場風險曝險妥適性與市場風險控管有效性。富邦證券及其子公司設有風險控管部，負責制訂及審核市場風險相關之風險管理政策辦法、訂定市場風險限額管理要點、執行市場風險相關風險限額、停損及超限之獨立中台管理機制與即時通報，並負責評價模型之獨立驗證。此外，由隸屬於董事會的稽核單位負責執行市場風險管理架構第三道防線的獨立稽查功能。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

風險控管部門負責每日風險限額監控（包括風險因子敏感度衡量值Delta、Vega、DV01等）及交易部位及損益監控。風險控管部每日依據授權限額，監控交易部位之限額使用狀況與月損益／年損益狀況；逾越風險限額經核准後採取例外管理機制進行控管。富邦證券及其子公司已建置市場風險值管理系統與制訂相關市場風險管理制度及控管流程，對交易簿之市場風險設定風險值VaR限額與執行限額管理，同時執行回溯測試，以檢視VaR計算模組與評價基準的有效性，並更新建置線上風險控管之交易系統平台，分階段完成金融工具之上線與風險控管。金融工具評價模型及風險值模型，並由風險控管部進行獨立之驗證，以監控模型之有效性與穩定性。

d. 交易簿市場風險衡量

富邦證券及其子公司對於交易簿之市場風險衡量，包括依照各業務別或交易台不同所設定之個別風險衡量值(或稱為敏感度分析或是Greeks)，以及整合性之風險值(VaR, Value-at-Risk)及壓力測試衡量進行管理。其中風險值及壓力測試可使不同交易台或風險類別可有一致性衡量測度，詳細說明如下。

風險值(VaR; Value at Risk)

風險值之定義為，在正常的市場情況與特定的信賴水準下，某特定期間內所衡量出來最大的預期損失。富邦證券及其子公司所採用之風險值，是以歷史模擬法(Historical Simulation)估算持有部位未來一天，在99%信賴區間下之可能最大損失金額。富邦證券及其子公司採用歷史模擬法之優點，除了解釋能力上易於溝通說明外，其根據過去歷史實際發生情境來估算可能產生之損失，也可避免對風險因子分配假設之缺點；在另一方面，為了確保風險值之品質，富邦證券及其子公司定期執行理論損益與實際損益之回顧測試(backtesting)，並依據巴塞爾資本協定之規範進行假設檢定，以確保所計算風險值之品質。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

在另一方面，為了符合最新國際風險管理趨勢，在本公司之協助下，富邦證券及其子公司亦計算壓力風險值(Stressed VaR)，以觀察在受壓之歷史情境下，對於富邦證券及其子公司持有部位之影響，其中受壓力歷史情境之期間，採取巴塞爾資本協定建議之二〇〇八年金融海嘯發生後之一年期間作為壓力風險值之受壓歷史情境期間。下表為富邦證券及其子公司之一般風險值資訊如下：

單位：新台幣千元

109年1月至3月				
一般風險值		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		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。

壓力測試之執行得運用不同技術的組合，包括簡單敏感度因子分析(Simple Sensitivity)、情境分析(Scenario Analysis)、最大損失估計法(Maximum Loss)等方法。富邦證券及其子公司定期就本公司風險值系統所設定之市場風險壓力測試情境範圍內，選用並執行壓力測試。壓力測試之執行結果，定期彙整呈報風險控管審議委員會，以供公司管理階層作為設定各項管理目標與額度之參考。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

敏感性分析

敏感性分析係用於衡量特定市場因子發生變動時，各項產品、投資組合所承受之衝擊與影響程度。依據風險類別程度的差異，富邦證券及其子公司分別使用下列的敏感度以衡量與監控該類風險的曝險程度：

(A)Delta：衡量特定基礎資產價格變動1%，該部位價值之變動金額。

(B)Gamma：衡量特定基礎資產價格變動1%，該部位Delta金額之變動量。

(C)Vega：衡量特定基礎資產價格波動率變動1%，該部位價值之變動金額。

(D)基點價值(Price Value of Basis Point, 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。

(5)富邦(香港)銀行及其子公司

以下富邦(香港)銀行及其子公司之相關揭露，除另有說明外，皆以港幣千元表達。

A.市場風險來源及定義

市場風險產生於所有對市場風險敏感之金融工具，包括證券、外匯合約、股票及其他衍生工具，以及財務狀況表或結構性倉盤。富邦(香港)銀行及其子公司在貨幣市場、外匯市場、股票市場及資本市場中進行交易，因而產生市場風險。富邦(香港)銀行及其子公司就執行客戶指令、市場莊家活動，以及為對沖富邦(香港)銀行及其子公司之未平倉盤而持有倉盤。富邦(香港)銀行及其子公司並無參與重大自營交易。

B.市場風險策略及流程

市場風險管理之目標為避免盈利及股本遭受過度損失及減少富邦(香港)銀行及其子公司因金融工具本身固有波幅所引申之風險。

董事會檢討及審批有關市場風險管理之政策包括處理授權及限額事宜。董事會已將持續一般市場風險管理之責任授予資產負債委員會。該委員會負責因應富邦(香港)銀行及其子公司對利率走勢之預測，而決定有關未來業務策略。該委員會亦審閱及制訂融資政策並確保各風險管理目標獲得遵從。

富邦(香港)銀行及其子公司亦制定清晰之市場風險政策，包括限額、報告制度及控制程序，並由董事會定期予以檢討及批准。市場風險乃在經由董事會批准之各限額內予以管理。此等限額乃就各金融工具釐定，包括就產品量、倉盤總額及淨額、倉盤集中度、按市場調整之限額、止蝕限額及風險倉盤限額設定之限額。資產負債委員會對這些限制進行審閱和認可，並且至少每年一次由董事會批准。定期監測每天進行，並將結果報告給資產負債委員會成員。風險承擔也至少每月向風險委員會報告。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

向客戶出售作為風險管理產品之衍生工具及其後使用衍生工具管理相關持倉，為富邦(香港)銀行及其子公司其中一項主要業務。該等工具亦用於管理富邦(香港)銀行及其子公司本身之市場風險，作為其資產及負債管理流程之一部分。富邦(香港)銀行及其子公司所採用之衍生工具主要為利率及匯率相關合約等場外交易衍生工具。富邦(香港)銀行及其子公司亦有參與交易所買賣之衍生工具。富邦(香港)銀行及其子公司大部分衍生工具持倉均為配合客戶需求以及為對沖此等和其他倉盤而訂立。

風險值(VaR)是富邦(香港)銀行及其子公司為監控及限制市場風險所採用之其中一種工具。風險值是一種按一既定信心水平及在特定持盤時間內，就市場利率及價格之變動而對持倉盤之潛在虧損之結算的技術。計算方式乃使用歷史模擬法估計統計數字信心水平。

VaR技術僅對不相關的潛在虧損事項有效。因此，富邦(香港)銀行及其子公司結合持其他倉盤及敏感性限額結構，以加強其風險值限額。此外，富邦(香港)銀行及其子公司對個別組合及富邦(香港)銀行及其子公司之綜合狀況應用較廣範圍之敏感性分析及壓力測試，以評估市價之極端變動對富邦(香港)銀行及其子公司盈利之潛在影響。

C. 市場風險管理組織與架構

董事會檢討及審批有關市場風險管理之政策包括處理授權及限額事宜。董事會已將持續一般市場風險管理之責任授予資產負債委員會。該委員會負責因應富邦(香港)銀行及其子公司對利率走勢之預測，而決定有關業務策略。該委員會亦審閱及制訂融資政策並確保各風險管理目標獲得遵從。

D. 交易部位之市場風險衡量：風險值(VaR)，富邦(香港)銀行採用多類風險值模型估算目前淨部位，在99%信賴水準下，一天之內可能的最大損失金額。

下表為相關市場風險之風險值：

風險值	109.3.31		
	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 163	315	96
利率風險值	24	389	0.8
風險值總額	202	381	112

風險值	108.12.31		
	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 133	1,711	43
利率風險值	37	424	-
風險值總額	194	1,671	52

單位：港幣千元

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

風險值	108.3.31		
	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 145	1,711	76
利率風險值	31	352	-
風險值總額	195	1,671	109

E.非交易部位之市場風險衡量：利率風險、外匯風險及權益風險之敏感度分析

單位：港幣千元

109.3.31			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	增加10%港幣	-	81,851
外匯風險	減少10%港幣	-	(81,851)
利率風險	利率曲線上升100BPS	4,305	(425,776)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(4,305)	425,776
權益證券價格風險	權益證券價格上升10%	-	-
權益證券價格風險	權益證券價格下跌10%	-	-

108.12.31			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	增加10%港幣	-	46,166
外匯風險	減少10%港幣	-	(46,166)
利率風險	利率曲線上升100BPS	3,814	(359,053)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(3,814)	359,053
權益證券價格風險	權益證券價格上升10%	-	-
權益證券價格風險	權益證券價格下跌10%	-	-

108.3.31			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	增加10%港幣	-	(141,041)
外匯風險	減少10%港幣	-	141,041
利率風險	利率曲線上升100BPS	24,000	107,500
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(24,000)	(107,500)
權益證券價格風險	權益證券價格上升10%	-	-
權益證券價格風險	權益證券價格下跌10%	-	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

6. 金融資產之移轉

(1) 台北富邦銀行及其子公司

A. 未整體除列之已移轉金融資產

台北富邦銀行及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映台北富邦銀行及其子公司未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，台北富邦銀行及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但台北富邦銀行及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	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	\$ 2,860,205	2,670,044
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	13,917,715	13,458,520
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	117,252,962	112,007,432
貼現及放款		
附買回條件協議	84,135	85,133
金融資產類別	108.12.31	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 22,064,185	21,102,694
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	105,877,132	102,200,721

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

金融資產類別	108.3.31	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 7,273,979	6,936,070
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	96,183,065	89,450,319
貼現及放款		
附買回條件協議	194,335	197,001

(2) 富邦人壽及其子公司

富邦人壽及其子公司已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映富邦人壽及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債，且針對該類交易，富邦人壽及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但富邦人壽及其子公司仍承擔市場風險，故未整體除列。

下表為未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

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	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
證券出借協議	\$ 2,241,177	-	2,241,177	-	2,241,177
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
證券出借協議	2,628	-	2,628	-	2,628
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附買回票券及債券負債	153,236	249,547	247,392	249,547	(2,155)

單位：新台幣千元

金融資產類別	108.12.31				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
證券出借協議	\$ 3,640,427	-	3,640,427	-	3,640,427

單位：新台幣千元

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

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	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
證券出借協議	\$ 5,962,004	-	5,962,004	-	5,962,004
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
證券出借協議	57,788	-	57,788	-	57,788
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附買回票券及債券負債	240,008	263,197	295,475	263,197	32,278

(3) 富邦產險及其子公司

整體除列之已移轉金融資產

富邦產險及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映富邦產險及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，富邦產險及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但富邦產險及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日均未有未整體除列之已移轉金融資產。

(4) 富邦證券及其子公司

未整體除列之已移轉金融資產

富邦證券及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，為依據附買回協議之債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映富邦證券及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，富邦證券及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但富邦證券及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。

富邦證券及其子公司將可轉換公司債拆解成普通公司債價值與選擇權價值，並分別售予不同需求之投資人。債券部分因涉及所有權之移轉，故於交易發生時比照處分一般債券之方式入帳。另按約定之換入及換出之利率以淨額結算入帳，並於資產負債表日依市價法評價。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦證券及其子公司可轉換公司債選擇權交易，買方支付賣方權利金以取得於契約期間內以約定之履約價格進行可轉債之權利，而賣方有義務於契約期間內應買方之要求作契約約定之價格將可轉債售予買方，故以契約訂定之權利金表達於資產負債表中。另，選擇權名目本金之交易應以備忘分錄記載。因選擇權持有者履約時，富邦證券及其子公司將執行買回債券售予選擇權持有者，故於交易發生時比照處分一般債券之方式入帳。由於富邦證券及其子公司仍保留對該交易標的之控制，故未整體除列。

下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

109.3.31		
金融資產類別	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
108.12.31		
金融資產類別	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
108.3.31		
金融資產類別	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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(5) 富邦(香港)銀行及其子公司

未整體除列之已移轉金融資產

富邦(香港)銀行及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映富邦(香港)銀行及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，富邦(香港)銀行及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但富邦(香港)銀行及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

單位：港幣千元					
109.3.31					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 6,703,171	6,267,214	6,633,635	6,267,214	366,421

單位：港幣千元					
108.12.31					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 6,528,437	6,195,224	6,560,479	6,195,224	365,255

單位：港幣千元					
108.3.31					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 6,061,638	5,816,122	6,097,368	5,816,122	281,246

7. 金融資產及金融負債互抵

(1) 台北富邦銀行及其子公司

台北富邦銀行及其子公司並未有符合金管會認可之國際會計準則第三十二號第四十二段之規定互抵之金融工具交易，而將與該類交易相關之金融資產及金融負債以淨額表達於資產負債表之情形。

惟台北富邦銀行及其子公司雖未從事符合公報規定互抵條件之交易，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定(global master repurchase agreement)、全球證券出借總約定(global securities lending agreement)或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

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						
金融資產	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融資產總額 (a)	已認列之 金融負債總額 (b)		金融工具 (註1)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 31,050,621	-	31,050,621	21,199,695	5,455,195	4,395,731
附賣回票券及債券投資	19,716,703	-	19,716,703	19,426,548	-	290,155
合計	<u>\$ 50,767,324</u>	<u>-</u>	<u>50,767,324</u>	<u>40,626,243</u>	<u>5,455,195</u>	<u>4,685,886</u>
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
金融負債	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之 金融資產總額 (b)		金融工具 (註1)	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 36,449,644	-	36,449,644	19,101,423	14,602,437	2,745,784
附買回票券及債券負債	128,221,129	-	128,221,129	127,632,712	587,378	1,039
合計	<u>\$ 164,670,773</u>	<u>-</u>	<u>164,670,773</u>	<u>146,734,135</u>	<u>15,189,815</u>	<u>2,746,823</u>
108.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
金融資產	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融資產總額 (a)	已認列之 金融負債總額 (b)		金融工具 (註1)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 26,009,581	-	26,009,581	18,062,343	2,472,518	5,474,720
附賣回票券及債券投資	10,650,566	-	10,650,566	10,382,865	-	267,701
合計	<u>\$ 36,660,147</u>	<u>-</u>	<u>36,660,147</u>	<u>28,445,208</u>	<u>2,472,518</u>	<u>5,742,421</u>
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
金融負債	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之 金融資產總額 (b)		金融工具 (註1)	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 30,159,080	-	30,159,080	15,980,011	8,370,347	5,808,722
附買回票券及債券負債	123,303,415	-	123,303,415	123,299,052	-	4,363
合計	<u>\$ 153,462,495</u>	<u>-</u>	<u>153,462,495</u>	<u>139,279,063</u>	<u>8,370,347</u>	<u>5,813,085</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.3.31

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						
金融資產	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	已認列之金融負債總額 (b)		金融工具 (註1)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 25,329,251	-	25,329,251	17,020,197	3,370,796	4,938,258
附賣回票券及債券投資	9,565,800	-	9,565,800	9,404,858	-	160,942
合計	<u>\$ 34,895,051</u>	<u>-</u>	<u>34,895,051</u>	<u>26,425,055</u>	<u>3,370,796</u>	<u>5,099,200</u>

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
金融負債	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	已認列之金融資產總額 (b)		金融工具 (註1)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 23,333,841	-	23,333,841	14,168,932	3,800,583	5,364,326
附買回票券及債券負債	96,583,390	-	96,583,390	96,580,839	-	2,551
合計	<u>\$ 119,917,231</u>	<u>-</u>	<u>119,917,231</u>	<u>110,749,771</u>	<u>3,800,583</u>	<u>5,366,877</u>

註1：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

註2：包含避險之衍生性金融工具。

(2) 富邦人壽及其子公司

富邦人壽及其子公司從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。相關資訊如下：

109.3.31

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
金融資產	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	已認列之金融負債總額 (b)		金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具及連結式存款	\$ 56,724,567	-	56,724,567	4,868,893	416,295	51,439,379
附賣回票券及債券投資	32,839,215	-	32,839,215	31,712,600	-	1,126,615
合計	<u>\$ 89,563,782</u>	<u>-</u>	<u>89,563,782</u>	<u>36,581,493</u>	<u>416,295</u>	<u>52,565,994</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

109.3.31

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 8,103,490	-	8,103,490	6,183,549	424,766	1,495,175
附買回票券及債券負債	249,547	-	249,547	247,392	-	2,155
合計	<u>\$ 8,353,037</u>	<u>-</u>	<u>8,353,037</u>	<u>6,430,941</u>	<u>424,766</u>	<u>1,497,330</u>

108.12.31

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具及連結式存款	\$ 59,147,617	-	59,147,617	989,897	1,774,448	56,383,272
附賣回票券及債券投資	81,090,342	-	81,090,342	79,990,400	-	1,099,942
合計	<u>\$ 140,237,959</u>	<u>-</u>	<u>140,237,959</u>	<u>80,980,297</u>	<u>1,774,448</u>	<u>57,483,214</u>

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 1,013,183	-	1,013,183	989,897	-	23,286

108.3.31

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具及連結式存款	\$ 25,851,219	-	25,851,219	2,407,642	-	23,443,577
附賣回票券及債券投資	66,381,947	-	66,381,947	65,230,700	-	1,151,247
合計	<u>\$ 92,233,166</u>	<u>-</u>	<u>92,233,166</u>	<u>67,638,342</u>	<u>-</u>	<u>24,594,824</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.3.31

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 6,672,411	-	6,672,411	3,195,062	706,817	2,770,532
附買回票券及債券負債	263,197	-	263,197	240,008	-	23,189
合計	<u>\$ 6,935,608</u>	<u>-</u>	<u>6,935,608</u>	<u>3,435,070</u>	<u>706,817</u>	<u>2,793,721</u>

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(3)富邦產險及其子公司

富邦產險及其子公司從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。相關資訊如下：

109.3.31

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 16,585	-	16,585	16,585	-	-

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 90,055	-	90,055	16,585	-	73,470

108.12.31

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 138,902	-	138,902	6,662	-	132,240

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 6,662	-	6,662	6,662	-	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.3.31

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已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 2,803	-	2,803	2,803	-	-

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已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具	設定質押之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 94,563	-	94,563	2,803	-	91,760

(4)富邦證券及其子公司

富邦證券及其子公司無適用金管會認可之國際會計準則第三十二號第四十二段規定互抵之金融工具交易，此交易相關之金融資產及金融負債須以淨額表達於資產負債表。

富邦證券及其子公司亦有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：附買回及附賣回協議等。上述可執行淨額交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

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已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具(註)	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融資產	\$ 382,930	-	382,930	-	-	382,930

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已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.12.31

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		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融資產總額 (a)	已認列之 金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 244,236	-	244,236	-	-	244,236

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之 金融資產總額 (b)		金融工具(註)	設定質押之 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		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融資產總額 (a)	已認列之 金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 261,656	-	261,656	-	-	261,656

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之 金融資產總額 (b)		金融工具(註)	設定質押之 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。

(5)富邦(香港)銀行及其子公司

富邦(香港)銀行及其子公司有適用金管會認可之國際會計準則第三十二號第四十二段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦(香港)銀行及其子公司亦有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定(global master repurchase agreement)、全球證券出借總約定(global securities lending agreement)或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

單位：港幣千元

109.3.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 624,804	-	624,804	28,242	-	596,562
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 1,280,777	-	1,280,777	28,242	-	1,252,535
附買回票券及債券負債	6,267,214	-	6,267,214	-	-	6,267,214
合計	\$ 7,547,991	-	7,547,991	28,242	-	7,519,749

單位：港幣千元

108.12.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 543,794	-	543,794	59,540	-	484,254

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.12.31

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
		已認列之金融資產總額 (b)		金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 385,349	-	385,349	59,540	-	325,809
附買回票券及債券負債	6,195,224	-	6,195,224	-	-	6,195,224
合計	\$ 6,580,573	-	6,580,573	59,540	-	6,521,033

單位：港幣千元

108.3.31

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
		已認列之金融負債總額 (b)		金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 646,077	-	646,077	42,552	-	603,525

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
		已認列之金融資產總額 (b)		金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 164,291	-	164,291	42,552	-	121,739
附買回票券及債券負債	5,816,122	-	5,816,122	-	-	5,816,122
合計	\$ 5,980,413	-	5,980,413	42,552	-	5,937,861

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(卅六)結構型個體

1.台北富邦銀行及其子公司

- (1)台北富邦銀行及其子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，其資金係來自台北富邦銀行及其子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	台北富邦銀行及其子公司擁有之權益
資產證券化商品	投資資產證券化商品，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券。
資金信託計畫	投資信託計畫，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之信託收益權。
財產權信託計畫	債務信託計畫，從而獲得債權清償。	投資該等個體所發行之信託。

- (2)台北富邦銀行及其子公司所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

109.3.31	資產證券化商品	財產權 信託計畫
持有之資產		
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 17,920	127,250
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,351,720	-
—按攤銷後成本衡量之債務工具投資	<u>8,779,630</u>	<u>-</u>
持有之資產總額	<u>\$ 11,149,270</u>	<u>127,250</u>
108.12.31		
持有之資產		
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 44,272	129,146
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,383,401	-
—按攤銷後成本衡量之債務工具投資	<u>7,108,231</u>	<u>-</u>
持有之資產總額	<u>\$ 9,535,904</u>	<u>129,146</u>
108.3.31		
持有之資產		
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 2,316,256	137,556
—按攤銷後成本衡量之債務工具投資	<u>7,230,937</u>	<u>-</u>
持有之資產總額	<u>\$ 9,547,193</u>	<u>137,556</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)台北富邦銀行及其子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及信託計畫未提供任何財務支援。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 富邦人壽及其子公司

(1) 納入合併報告之結構型個體

富邦人壽及其子公司納入合併報告之結構型個體為不動產投資及管理機構，將其納入合併報告係因富邦人壽及其子公司透過參與個體而享有該個體變動報酬之權利及透過其權力影響該個體之報酬。截至民國一〇九年三月三十一日、一〇八年十二月三十一日及三月三十一日，富邦人壽及其子公司提供非合約性義務之放款予該個體，金額分別為31,892,056千元、33,116,714千元及22,350,530千元。

(2) 未納入合併報告之結構型個體

A. 富邦人壽及其子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，未納入合併之結構型個體之資金來自富邦人壽及其子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	富邦人壽及其子公司擁有之權益
私募基金投資	投資第三方基金管理公司發行之私募基金，從而獲得投資利益。	投資該等基金發行之單位或有限合夥權益。
資產證券化商品及不動產投資信託	投資資產證券化商品及不動產投資信託，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券。

B. 富邦人壽及其子公司所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

	109.3.31	私募基金投資	資產證券化商品及不動產投資信託
持有之資產			
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 91,859,552		7,232,266
— 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-		25,717,935
— 按攤銷後成本衡量之金融資產	-		31,147,511
持有之資產總額	<u>\$ 91,859,552</u>		<u>64,097,712</u>
	108.12.31	私募基金投資	資產證券化商品
持有之資產			
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 79,697,286		10,696,364
— 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-		25,516,785
— 按攤銷後成本衡量之金融資產	-		30,423,566
持有之資產總額	<u>\$ 79,697,286</u>		<u>66,636,715</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.3.31	私募基金投資	資產證券化 商品及不動產 投資信託
持有之資產		
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 67,162,487	8,909,603
— 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	25,384,036
— 按攤銷後成本衡量之金融資產	-	37,157,105
持有之資產總額	<u>\$ 67,162,487</u>	<u>71,450,744</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。

C. 富邦人壽及其子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私募基金投資、資產證券化商品及不動產投資信託未提供任何財務支援。

3. 富邦產險及其子公司

(1) 富邦產險及其子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，其資金係來自富邦產險及其子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	富邦產險及其子公司 擁有之權益
私募股權基金	投資於不能在公開市場上自由交易之基金。	投資該等基金發行之單位或有限合夥權益。
資產證券化商品	投資於商業不動產之資產證券化商品。	投資該等個體所發行之資產基礎證券。

(2) 富邦產險及其子公司所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

109.3.31	私募股權基金	資產證券化商品
持有之資產		
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 111,684	1,851,798
— 按攤銷後成本衡量之金融資產	-	161,511
持有之資產總額	<u>\$ 111,684</u>	<u>2,013,309</u>
108.12.31		
持有之資產		
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 115,935	1,833,786
— 按攤銷後成本衡量之金融資產	-	169,585
持有之資產總額	<u>\$ 115,935</u>	<u>2,003,371</u>
108.3.31		
持有之資產		
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 135,373	1,774,756
— 按攤銷後成本衡量之金融資產	-	189,843
持有之資產總額	<u>\$ 135,373</u>	<u>1,964,599</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

- (3)富邦產險及其子公司於民國一〇九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私募股權基金及資產證券化商品未提供任何財務支援。

4. 富邦證券及其子公司

- (1)富邦證券及其子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，未納入合併之結構型個體之資金來自富邦證券及其子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	富邦證券及其子公司擁有之權益
資產證券化商品	投資資產證券化商品，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券。

- (2)富邦證券及其子公司所認列與未納入合併報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

109.3.31	資產證券化商品
持有之資產	
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	\$ <u>601,995</u>
108.12.31	資產證券化商品
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
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)富邦證券及其子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。

5. 其他子公司

- (1)其他子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，其資金係來自其他子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	其他子公司擁有之權益
私募股權基金	以投資為目的。	投資該等基金發行之單位或有限合夥權益。
資產證券化商品	投資資產證券化商品，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)其他子公司所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

<u>109.3.31</u>	<u>私募股權基金</u>	<u>資產證券化商品</u>
持有之資產		
— 強制透過損益按公允價值衡量之金融 融資產	\$ 220,486	-
— 透過損益按公允價值衡量之金融 資產	-	66,080
持有之資產總額	<u>\$ 220,486</u>	<u>66,080</u>
108.12.31		
持有之資產		
— 強制透過損益按公允價值衡量之金融 融資產	\$ 191,788	-
— 透過損益按公允價值衡量之金融 資產	-	66,409
持有之資產總額	<u>\$ 191,788</u>	<u>66,409</u>
108.3.31		
持有之資產		
— 強制透過損益按公允價值衡量之金融 融資產	\$ 191,010	-
— 透過損益按公允價值衡量之金融 資產	-	63,007
持有之資產總額	<u>\$ 191,010</u>	<u>63,007</u>

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

(3)其他子公司於民國一〇九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私募股權基金及資產證券化商品未提供任何財務支援。

(卅七)資本管理

1.概述

本公司及子公司資本管理目標如下：

- (1)本公司及子公司之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為本公司及子公司資本管理之基本目標。有關合格資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理；
- (2)為確保本公司及各子公司之資本結構健全，妥適足以因應營運所可能面臨的風險或經濟、市場變化之衝擊，以維持公司的健全營運與發展，並將公司的資本做適當而有效的配置與運用。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 資本管理程序

本公司維持資本適足率以符合主管機關之要求，並依規定申報主管機關。

本公司根據台灣「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之規定辦理；另本公司之子公司，則應符合各業別資本適足性之相關規範。此外，本公司及子公司之海外子公司係依當地主管機關之規定辦理。

本公司及子公司之資本依「富邦金融控股股份有限公司暨子公司資本適足性風險管理政策」，由本公司權責單位管理。

(卅八)重大影響之相關外幣資訊

	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	\$ 101,916,858	30.2771/ 30.254/ 30.127/ 30.277/ 30.32	3,084,204,323	95,625,235	30.1121/ 30.106/ 30.033/ 30.219	2,879,270,532	88,611,665	30.8329 /30.825 /30.833 /30.948	2,371,861,946
港 幣	66,780,244	3.9053/ 3.902/ 3.905	260,795,561	66,898,520	3.8678/ 3.866/ 3.868	258,749,795	59,776,070 /3.927 /3.928	3.9279 /3.928	234,973,457
人 民 幣	125,437,849	4.2601/ 4.263/ 4.26/ 4.256	534,381,305	116,645,636	4.324/ 4.326	504,339,999	88,956,601 /4.59204 /4.585	4.5852 /4.59204 /4.585	407,908,992
非貨幣性項目									
美 金	11,564,281	30.2771/ 30.254/ 30.277/ 30.32	349,893,352	11,176,781	30.1121/ 30.106/ 30.219	336,495,951	9,094,055 /30.8329 /30.825 /30.833	30.8329 /30.825 /30.833	280,331,082
港 幣	7,726,623	3.9053/ 3.902/ 3.905	30,156,243	10,037,174	3.8678/ 3.866/ 3.868	38,808,924	7,994,627 /3.927 /3.928	3.9279 /3.928	31,394,040
人 民 幣	8,316,852	4.2601/ 4.263/ 4.26/ 4.256	35,404,116	9,274,836	4.324/ 4.326	40,108,016	12,317,858 /4.5852 /4.5952 /4.585 /4.584	4.5852 /4.5952 /4.584	57,293,569
衍生金融工具									
美 元	163,355	30.2771/ 30.254/ 30.32	4,942,726	576,239	30.1121/ 30.106/ 30.219	17,351,845	14,511 /30.8329 /30.825 /30.948	30.8329 /30.825 /30.948	447,344
採用權益法之投資									
人 民 幣	3,178,749	4.2601	14,575,202	3,265,755	4.3236	14,119,819	3,303,534 /4.5852	4.5852	15,147,367
港 幣	2,159,847	3.9053	8,434,852	2,163,777	3.868	8,369,058	2,241,539 /3.928	3.928	8,901,916
金融負債：									
貨幣性項目									
美 金	36,130,338	30.2771/ 30.254/ 30.277	1,093,906,955	35,370,159	30.1121 /30.106	1,065,081,744	29,749,696 /30.8329 /30.825 /30.833	30.8329 /30.825 /30.833	917,264,615
港 幣	61,898,061	3.9053/ 3.902/ 3.905	241,730,497	62,076,830	3.8678 /3.866	240,100,606	50,065,388 /3.927 /3.928	3.9279 /3.928	196,651,555
人 民 幣	94,175,602	4.3236/ 4.32564/ 4.32427/ 4.256	401,197,355	87,535,324	4.3236/ 4.32564/ 4.32427	378,467,748	75,053,181 /4.5852 /4.59204	4.5852 /4.59204	344,134,091
非貨幣性項目									
美 金	1,282,543	30.2771	38,831,687	1,264,511	30.1121	38,077,083	632,040 /30.8329	30.8329	19,487,612
人 民 幣	793,943	4.2601	3,382,279	710,836	4.324	3,073,371	807,055 /4.585	4.585	3,700,510
日 幣	-	-	-	-	-	-	33,865,727 /0.278	0.278	9,421,445
衍生金融工具									
美 金	270,709	30.2771/ 30.254/ 30.32	8,193,534	33,842	30.1121 /30.106 /30.219	1,019,025	219,426 /30.8329 /30.825 /30.948	30.8329 /30.825 /30.948	6,766,976

註：各期按各該幣別換算數之新台幣餘額占其項目合計之5%以上者。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(卅九)非現金交易之投資及籌資活動

	109.1.1	來自籌資 活動之 現金流量 變動	非現金之調節				109.3.31
			匯率變動 影響數	公允價值 變動	其他變動	其 他	
應付債券	\$245,932,480	(7,591,913)	(14,312)	1,278,056	-	-	239,604,311
租賃負債	21,606,081	(884,862)	(20,435)	-	815,241	122,489	21,638,514
	<u>\$267,538,561</u>	<u>(8,476,775)</u>	<u>(34,747)</u>	<u>1,278,056</u>	<u>815,241</u>	<u>122,489</u>	<u>261,242,825</u>

	108.1.1	來自籌資 活動之 現金流量 變動	非現金之調節				108.3.31
			匯率變動 影響數	公允價值 變動	其他變動	其 他	
應付債券	\$217,754,674	3,607,482	950,594	1,278,176	-	-	223,590,926
租賃負債	23,041,089	(736,682)	27,922	-	158,194	125,740	22,616,263
	<u>\$240,795,763</u>	<u>2,870,800</u>	<u>978,516</u>	<u>1,278,176</u>	<u>158,194</u>	<u>125,740</u>	<u>246,207,189</u>

(四十)依據相關規定，子公司台北富邦銀行應揭露事項如下：

(1)逾期放款及逾期帳款資產品質

單位：新台幣千元，%

年 月		109.3.31				
業務別/項目		逾期放款 金額(註1)	放款總額	逾放比率(%) (註2)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳覆蓋 率(%) (註3)
企業 金融	擔 保	1,207,078	185,621,221	0.65	2,067,461	171.28
	無 擔 保	1,435,491	438,746,527	0.33	6,451,241	449.41
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	278,649	418,230,291	0.07	6,253,160	2,244.10
	現金卡	-	1,464	-	29	-
	小額純信用貸款(註5)	89,448	34,876,228	0.26	419,139	468.58
	其他 (註6)					
	擔 保	224,733	242,739,755	0.09	2,535,393	1,128.18
	無擔保	39,947	36,576,155	0.11	379,438	949.85
放款業務合計		3,275,346	1,356,791,641	0.24	18,105,861	552.79
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比率(%)	備低呆帳 金 額	備低呆帳 覆蓋率(%)
信用卡業務		47,964	48,006,587	0.10	307,365	640.82
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	14,223,183	-	180,558	-
經債務協商且依約履行之免列報 逾期放款總餘額(註8)		28,148				
經債務協商且依約履行之免列報 逾期應收帳款總餘額(註8)		61,139				
經債務清償方案及更生方案依約 履行而免列報逾期放款總餘額 (註9)		350,280				
經債務清償方案及更生方案依約 履行而免列報逾期應收帳款總餘 額(註9)		377,473				

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

年 月		108.3.31				
業務別／項目		逾期放款 金額(註1)	放款總額	逾放比率(%) (註2)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳覆蓋 率(%) (註3)
企業 金融	擔 保	495,461	158,246,960	0.31	1,947,211	393.01
	無 擔 保	1,123,002	367,726,378	0.31	5,498,273	489.60
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	295,671	413,229,749	0.07	6,182,617	2,091.05
	現金卡	16	2,251	0.71	45	281.25
	小額純信用貸款(註5)	58,013	28,930,012	0.20	327,116	563.87
	其他	149,738	209,133,948	0.07	2,253,457	1,504.93
	(註6)	40,035	35,737,883	0.11	373,061	931.84
放款業務合計		2,161,936	1,213,007,181	0.18	16,581,780	766.99
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比率(%)	備低呆帳 金 額	備低呆帳 覆蓋率(%)
信用卡業務		38,243	41,268,032	0.09	321,953	841.86
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	15,540,855	-	178,276	-
經債務協商且依約履行之免列報 逾期放款總餘額(註8)		45,444				
經債務協商且依約履行之免列報 逾期應收帳款總餘額(註8)		85,677				
經債務清償方案及更生方案依約 履行而免列報逾期放款總餘額 (註9)		317,129				
經債務清償方案及更生方案依約 履行而免列報逾期應收帳款總餘 額(註9)		390,594				

註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

註2：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

註3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

註4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註5：小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註7：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註8：依95年4月25日金管銀(一)第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註9：依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函、105年9月20日金管銀法字第10500134790號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

109.3.31			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期 淨值比例(%)
1	A集團(未分類其他電子零組件製造業)	12,354,365	6.10
2	B集團(半導體封裝及測試業)	12,240,205	6.04
3	C集團(液晶面板及其組件製造業)	9,661,124	4.77
4	D集團(石油化工原料製造業)	8,478,598	4.19
5	E集團(未分類其他電子零組件製造業)	8,200,000	4.05
6	F集團(海洋貨運承攬業)	7,198,594	3.55
7	G集團(電腦及其週邊設備、軟體批發業)	6,418,477	3.17
8	H集團(不動產管理業)	5,487,434	2.71
9	I集團(房地產開發，零售和服務)	5,457,447	2.69
10	J集團(手提電腦、桌上電腦、平板電腦及數據中心等及控股)	5,449,844	2.69

單位：新台幣千元，%

108.3.31			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨值 比例(%)
1	A集團(半導體封裝及測試業)	10,147,458	5.27
2	B集團(石油化工原料製造業)	9,079,355	4.71
3	C集團(未分類其他電子零組件製造業)	9,041,432	4.69
4	D集團(海洋貨運承攬業)	6,555,182	3.40
5	E集團(有線及其他付費節目播送業)	6,322,492	3.28
6	F集團(手提電腦、桌上電腦、平板電腦及數據中心等及控股)	5,549,985	2.88
7	G集團(液晶面板及其組件製造業)	4,787,087	2.49
8	H集團(液晶面板及其組件製造業)	4,596,607	2.39
9	I集團(房地產開發、零售及服務)	4,148,440	2.15
10	J集團(海洋貨運承攬業)	4,023,693	2.09

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業曝險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(3)利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

單位：新台幣千元，%

109.3.31					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,312,247,300	89,974,029	74,322,110	170,430,988	1,646,974,427
利率敏感性負債	390,578,941	868,355,109	82,287,765	85,253,036	1,426,474,851
利率敏感性缺口	921,668,359	(778,381,080)	(7,965,655)	85,177,952	220,499,576
淨 值					201,383,448
利率敏感性資產與負債比率(%)					115.46
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					109.49

單位：新台幣千元，%

108.3.31					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,195,652,930	48,381,037	59,337,260	185,093,322	1,488,464,549
利率敏感性負債	407,436,729	714,442,067	65,839,849	60,720,929	1,248,439,574
利率敏感性缺口	788,216,201	(666,061,030)	(6,502,589)	124,372,393	240,024,975
淨 值					189,882,908
利率敏感性資產與負債比率(%)					119.23
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					126.41

註1：本表係台北富邦銀行全行新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

利率敏感性資產負債分析表(美金)

單位：美金千元，%

109.3.31					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 14,409,556	1,773,839	1,182,810	7,328,944	24,695,149
利率敏感性負債	25,170,208	2,088,206	1,502,669	1,099,898	29,860,981
利率敏感性缺口	(10,760,652)	(314,367)	(319,859)	6,229,046	(5,165,832)
淨 值					29,585
利率敏感性資產與負債比率(%)					82.70
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(17,460.98)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：美金千元，%

108.3.31					
項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 10,080,613	816,809	1,114,504	6,225,947	18,237,873
利率敏感性負債	18,319,684	2,353,949	1,714,653	1,773,908	24,162,194
利率敏感性缺口	(8,239,071)	(1,537,140)	(600,149)	4,452,039	(5,924,321)
淨 值					62,892
利率敏感性資產與負債比率(%)					75.48
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(9,419.83)

註1：本表係台北富邦銀行全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

(4)獲利能力

單位：%

項 目		109年	108年
		1月至3月	1月至3月
資產報酬率	稅 前	0.16	0.27
	稅 後	0.14	0.23
淨值報酬率	稅 前	2.26	3.54
	稅 後	1.96	2.96
純 益 率		35.29	46.06

註1：資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產

註2：淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值

註3：純益率＝稅後損益÷淨收益

註4：稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

(5)到期日期限結構分析

新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣千元

109.3.31							
	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$2,457,037,883	332,894,345	275,058,771	263,244,240	296,878,991	243,190,441	1,045,771,095
主要到期資金流出	2,948,119,727	168,285,724	215,239,575	392,468,807	488,353,676	594,491,916	1,089,280,029
期距缺口	(491,081,844)	164,608,621	59,819,196	(129,224,567)	(191,474,685)	(351,301,475)	(43,508,934)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

108.3.31							
	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$2,331,967,055	304,938,018	246,493,778	343,486,288	262,710,178	224,246,796	950,091,997
主要到期 資金流出	2,738,140,807	187,591,024	256,696,116	467,613,644	358,201,622	493,584,321	974,454,080
期距缺口	(406,173,752)	117,346,994	(10,202,338)	(124,127,356)	(95,491,444)	(269,337,525)	(24,362,083)

註：係指台北富邦銀行全行新台幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

109.3.31						
	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 83,646,217	30,295,589	16,532,028	14,536,878	9,615,319	12,666,403
主要到期 資金流出	89,410,551	36,574,095	20,251,010	14,345,259	10,374,325	7,865,862
期距缺口	(5,764,334)	(6,278,506)	(3,718,982)	191,619	(759,006)	4,800,541

單位：美金千元

108.3.31						
	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 83,600,296	35,113,584	21,355,402	9,931,865	6,504,697	10,694,748
主要到期 資金流出	89,854,798	39,048,435	20,943,881	12,573,429	8,629,330	8,659,723
期距缺口	(6,254,502)	(3,934,851)	411,521	(2,641,564)	(2,124,633)	2,035,025

註：係指台北富邦銀行全行美金之金額。

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦公寓大廈管理維護股份有限公司 (富邦公寓大廈)	實質關係人
臺灣證券交易所股份有限公司(證交所)	實質關係人
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心 (櫃買中心)	實質關係人(註二)
臺灣期貨交易所股份有限公司(期交所)	實質關係人
富邦媒體科技股份有限公司(富邦媒體科技)	實質關係人
財團法人富邦慈善基金會	實質關係人
富邦投信各基金	實質關係人
台灣固網股份有限公司(台灣固網)	實質關係人
台灣高速鐵路股份有限公司(台灣高鐵)	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司(台灣大哥大)	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
臺北文創開發股份有限公司(臺北文創開發)	實質關係人
臺灣集中保管結算所股份有限公司 (集保結算所)	實質關係人(註三)
台灣宅配通股份有限公司(台灣宅配通)	實質關係人
凱擘影藝股份有限公司(凱擘影藝)	實質關係人
大魯閣商場事業股份有限公司 (大魯閣商場事業)	實質關係人(註三)
遠東國際商業銀行股份有限公司(遠東銀行)	實質關係人
廈門銀行股份有限公司(廈門銀行)	實質關係人
康宏理財服務有限公司(康宏理財服務)	實質關係人
台塑石化股份有限公司(台塑石化)	實質關係人
榮炭科技股份有限公司(榮炭科技)	實質關係人
台信財產保險代理人股份有限公司 (台信財產保險代理人)	實質關係人
台灣優視媒體科技股份有限公司(台灣優視)	實質關係人
永佳樂有線電視股份有限公司 (永佳樂有線電視)	實質關係人
格上汽車租賃股份有限公司 (格上汽車租賃)	實質關係人
新安東京海上產物保險股份有限公司(新安 東京海上產險)	實質關係人(註二)
Hyundai Mobis Co., Ltd.	實質關係人
Hyundai Commercial Co., Ltd.	實質關係人
眾安人壽有限公司(眾安人壽)	實質關係人(註一)
連線商業銀行股份有限公司(連線銀行)	實質關係人(註四)
忠興開發股份有限公司(忠興開發)	本公司之大股東
明東實業股份有限公司(明東實業)	本公司之大股東
臺北市政府及其轄下各機關(臺北市政府)	本公司之大股東
其他關係人	董事、監察人、經理人、董事長及 總經理及其配偶與二親等以內親 屬及富邦集團關係企業或其他實 質關係人

註一：於民國一〇八年第一季起為實質關係人

註二：於民國一〇八年第三季起為實質關係人

註三：於民國一〇八年第三季起非實質關係人

註四：於民國一〇八年第四季起為實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)合併公司與上述關係人之間之重大交易事項

1.保費收入及應收保費明細如下：

		109年 1月至3月	108年 1月至3月
保費收入：			
台灣大哥大	\$	22,583	88,376
臺北市府		10,754	55,715
富邦媒體科技		28,714	24,979
台灣宅配通		18,642	17,949
台灣固網		5,138	10,033
Hyundai Mobis Co., Ltd.		5,387	16,230
永佳樂有線電視		10,805	266
格上汽車租賃		81,604	72,561
實質關係人(自然人)		421,240	440,915
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或 交易餘額10%)		67,258	33,411
合 計	\$	<u>672,125</u>	<u>760,435</u>
		<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>
應收保費：			
台灣大哥大	\$	19,412	59,907
台灣高鐵		3,077	83,348
臺北文創開發		-	-
富邦媒體科技		24,234	3,876
格上汽車租賃		17,635	16,287
臺北市府		23,217	-
其他(個別關係人餘額均未 超過壹千萬元或交易餘 額10%)		30,529	35,360
合 計	\$	<u>118,104</u>	<u>198,778</u>

上列保費費率均係依保險法相關規定計收，與一般交易條件並無差異。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.租金收入及存入保證金明細如下：

	<u>109年 1月至3月</u>	<u>108年 1月至3月</u>
租金收入：		
富邦媒體科技	\$ 33,511	28,649
凱擘影藝	12,851	20,037
大魯閣商場事業	-	28,750
台灣固網	10,633	10,633
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或 交易餘額10%)	25,541	24,332
合 計	<u>\$ 82,536</u>	<u>112,401</u>

上開租金收入均為營業租賃，其租賃條件與一般租賃條件(市場行情價格)並無明顯差異。

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
預收房租款：			
凱擘影藝	\$ 38,835	-	37,807
其他(個別關係人餘額均 未超過壹千萬元或交易 餘額10%)	5,355	7,034	7,116
合 計	<u>\$ 44,190</u>	<u>7,034</u>	<u>44,923</u>
存入保證金：			
富邦媒體科技	\$ 34,282	34,282	30,072
大魯閣商場事業	-	-	35,000
台灣固網	10,915	10,901	10,899
其他(個別關係人餘額均 未超過壹千萬元或交易 餘額10%)	29,166	27,536	27,823
合 計	<u>\$ 74,363</u>	<u>72,719</u>	<u>103,794</u>

上述係出租投資性不動產之保證金，並另取得凱擘影藝股份有限公司出具27,135千元履約保證函文。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.存出保證金明細如下：

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
存出保證金：			
忠興開發	\$ 37,436	37,436	37,436
富邦一號不動產投資信託 基金	51,786	51,539	49,882
富邦二號不動產投資信託 基金	38,061	38,061	38,236
其他(個別關係人餘額均 未超過壹千萬元或交易 餘額10%)	19,640	18,160	18,085
合 計	<u>\$ 146,923</u>	<u>145,196</u>	<u>143,639</u>

4.使用權資產及租賃負債

<u>關係人名稱</u>	<u>使用權資產</u>		
	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
台北市政府	\$ 29,339,675	29,467,721	29,924,817
台灣固網	84,306	100,294	148,534
忠興開發	183,688	240,498	412,178
明東實業	66,737	32,298	10,466
財團法人富邦慈善基金會	16,970	21,184	33,747
富邦一號不動產投資信託基金	219,005	267,964	236,972
富邦二號不動產投資信託基金	126,138	161,871	202,348
實質關係人	156,767	-	25,103
其他(個別關係人餘額均未超 過壹千萬元或交易餘額10%)	11,912	13,950	10,628
合 計	<u>\$ 30,205,198</u>	<u>30,305,780</u>	<u>31,004,793</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	租賃負債		
	109.3.31	108.12.31	108.3.31
台北市政府	\$ 7,646,245	7,683,132	7,521,942
台灣固網	89,764	106,032	153,995
忠興開發	187,200	244,410	413,053
明東實業	66,737	32,727	10,643
財團法人富邦慈善基金會	17,244	21,463	33,896
富邦一號不動產投資信託基金	219,958	269,648	236,543
富邦二號不動產投資信託基金	128,357	162,906	207,313
台灣大哥大	6,317	7,232	9,926
格上汽車	5,294	6,328	-
實質關係人	154,166	-	25,967
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	189	344	740
合計	\$ <u>8,521,471</u>	<u>8,534,222</u>	<u>8,614,018</u>

關係人名稱	合約總價值		
	109.3.31	108.12.31	108.3.31
台北市政府	\$ 37,841,301	37,841,301	37,836,301
台灣固網	226,964	328,233	328,223
忠興開發	720,913	720,913	720,913
明東實業	97,824	64,795	81,886
財團法人富邦慈善基金會	52,617	52,617	52,617
富邦一號不動產投資信託基金	567,579	609,288	518,774
富邦二號不動產投資信託基金	437,235	442,701	421,900
台灣大哥大	19,540	19,540	19,540
格上汽車	11,204	-	-
實質關係人	175,185	105,075	105,075
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	1,689	12,893	1,690
合計	\$ <u>40,152,051</u>	<u>40,197,356</u>	<u>40,086,919</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	利息費用	
	109年 1月至3月	108年 1月至3月
台北市政府	\$ 59,350	57,868
台灣固網	748	1,286
忠興開發	1,779	3,676
明東實業	603	110
財團法人富邦慈善基金會	161	301
富邦一號不動產投資信託基金	2,152	2,187
富邦二號不動產投資信託基金	1,436	2,027
台灣大哥大	62	93
格上汽車	29	-
實質關係人	1,400	245
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	2	7
合 計	<u>\$ 67,722</u>	<u>67,800</u>

5.其他存出保證金

	109.3.31	108.12.31	108.3.31	備註
臺北市府	\$ 1,261,356	1,230,396	1,223,676	押標金/地上權履約保證金
證交所	-	-	8,032,801	借券保證金及其他
櫃買中心	113,000	113,000	-	結構型商品/債券等殖交易保證金
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	1,532	1,225	4,227	
合 計	<u>\$ 1,375,888</u>	<u>1,344,621</u>	<u>9,260,704</u>	

6.銀行存款及存款

(1)銀行存款

關係人名稱	109.3.31		108.12.31		108.3.31	
	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%
廈門銀行	\$ 1,031,696	0.05-2.10	982,920	0.05~2.60	977,914	0.05~3.10
遠東銀行	3,738	0.05-0.15	5,319	0.10~2.80	169,000	0.10~2.70
合 計	<u>\$ 1,035,434</u>		<u>988,239</u>		<u>1,146,914</u>	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)合併公司存放於關係人之存款

關係人名稱	109.3.31		108.12.31		108.3.31	
	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%
其他	\$ 63,246,150	0~5.87	52,684,353	0~8.50	50,502,455	0~6.12

7.放款

關係人名稱	109.3.31		108.12.31		108.3.31	
	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%
其他	\$ 19,723,557	0~14.97	14,143,190	0~14.97	4,168,250	0~14.97

單位：新台幣千元

109.3.31							
類別	戶數或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	111戶	56,497	50,370	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	406戶	3,921,328	3,660,357	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市 政府 都市 發展 局	439,911	414,394	✓	-	公庫 主管 機關 保證	無
	臺北市 政府 捷運 工程 局	16,614,579	15,597,579	✓	-	公庫 主管 機關 保證	無
	臺北市 動產 質借 處	17	-	✓	-	公庫 主管 機關 保證	無
	其他 放款 戶	914	857	✓	-	信用 保證 基金	無
合計		21,033,246	19,723,557				

單位：新台幣千元

108.12.31							
類別	戶數或 關係人名稱	本年度 最高餘額	年底餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	116戶	64,960	47,512	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	407戶	4,647,654	3,739,917	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市 政府 都市 發展 局	541,612	440,251	✓	-	公庫 主管 機關 保證	無
	臺北市 政府 捷運 工程 局	31,965,242	9,914,579	✓	-	公庫 主管 機關 保證	無
	臺北市 動產 質借 處	167	17	✓	-	公庫 主管 機關 保證	無
	臺北市 政府 體育 局	4,000,000	-	✓	-	公庫 主管 機關 保證	無
	榮炭 科技	33,709	-	✓	-	本行 存單	無
	其他 放款 戶	1,076	914	✓	-	信用 保證 基金	無
合計		41,254,420	14,143,190				

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

108.3.31							
類別	戶數或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	74戶	36,786	31,565	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	390戶	3,788,628	3,589,326	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市府 都市發展局	541,612	516,086	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市府 捷運工程局	27,004,874	-	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市府 體育局	4,000,000	-	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市動產 質借處	167	111	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	榮炭科技	33,709	30,667	✓	-	本行存單	無
	其他放款戶	524	495	✓	-	信用保證基 金	無
合計		35,406,300	4,168,250				

8.保證款項

單位：新台幣千元

109.3.31					
關係人名稱	本期最高 餘額	期末餘額	保證責任 準備餘額(註)	費率區間	擔保品內容
台北市政府財政 局	1,213	1,211	-	1%	公庫主管機關保證

108.12.31					
關係人名稱	本年度 最高餘額	年底餘額	保證責任 準備餘額(註)	費率區間	擔保品內容
臺北市府	1,265	-	-	1%	公庫主管機關保證
台北市政府財政 局	1,257	1,204	-	1%	公庫主管機關保證

108.3.31					
關係人名稱	本期最高 餘額	期末餘額	保證責任 準備餘額(註)	費率區間	擔保品內容
臺北市府	1,233	1,233	-	1%	公庫主管機關保證

註：保證責任準備係依全體債權提列。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

9. 資金通情形

(1) 擔保放款

109.3.31						
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共51戶	\$ 377,861	372,144	正常放款	不動產	無

108.12.31						
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共49戶	\$ 344,810	336,416	正常放款	不動產	無

108.3.31						
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共55戶	\$ 415,576	406,217	正常放款	不動產	無

上述關係人之擔保放款，其交易條件與非關係人並無重大差異。

(2) 壽險貸款：

109.3.31						
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
壽險貸款	實質關係人共110戶	\$ 41,582	37,494	正常放款	保單價值	無

108.12.31						
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
壽險貸款	實質關係人共122戶	\$ 48,363	37,667	正常放款	保單價值	無

108.3.31						
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
壽險貸款	實質關係人共115戶	\$ 43,967	42,978	正常放款	保單價值	無

上述關係人之壽險貸款，其交易條件與非關係人並無重大差異。

10. 衍生性金融商品(名目本金)

關係人間從事衍生性金融商品交易之交易合約金額如下：

關係人名稱	金融商品	109.3.31	108.12.31	108.3.31
遠東商業銀行	換利合約	\$ 2,100,000	2,100,000	2,100,000

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

11.其他收入

(1)手續費收入

關係人名稱	109年 1月至3月	108年 1月至3月
富邦媒體科技	\$ 22,325	18,456
台灣大哥大	40,138	53,400
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元 或交易餘額10%)	12,272	10,679
合 計	<u>\$ 74,735</u>	<u>82,535</u>

(2)經理管理費收入

關係人名稱	109年 1月至3月	108年 1月至3月
富邦投信各基金及全權委託專戶	\$ 286,780	276,465

(3)銷售手續費收入

關係人名稱	109年 1月至3月	108年 1月至3月
富邦投信各基金及全權委託專戶	\$ 34,764	38,375

(4)受託買賣手續費收入

關係人名稱	109年 1月至3月	108年 1月至3月
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元 或交易餘額10%)	\$ 15,807	25,894

(5)贊助款收入、銷貨收入、權利金收入及遞延收入

關係人名稱	109年 1月至3月	108年 1月至3月
台灣大哥大	\$ 10,277	7,620
富邦媒體科技	3,729	4,974
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元 或交易餘額10%)	518	15
合 計	<u>\$ 14,524</u>	<u>12,609</u>

因上述交易產生之遞延收入明細如下：

關係人名稱	109.3.31	108.12.31	108.3.31
台灣大哥大	\$ 28,153	-	22,500
富邦媒體科技	14,400	-	12,000
其他(個別關係人餘額均 未超過壹千萬元或交易 餘額10%)	1,044	-	-
合 計	<u>\$ 43,597</u>	<u>-</u>	<u>34,500</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

12.其他支出

關係人名稱	性 質	109年 1月至3月	108年 1月至3月
台灣固網	電話費、電信費、資訊設備租金、維修費、租金支出	\$ 58,658	58,780
台灣大哥大	電話費、電信費、業務推廣費、手續費支出、租金支出	16,393	11,985
富邦公寓大廈	樓管費、投資性不動產費用等	62,730	54,358
證交所	經紀手續費、電腦資訊費、發行認購權證費用、自營手續費、租金支出	68,380	44,811
集保結算所	集保服務費及其他費用	-	45,813
期交所	經紀手續費、結算交割服務費支出、自營手續費	56,561	37,083
櫃買中心	經紀手續費	23,801	-
康宏理財服務	佣金支出、銷售獎金	67	15,008
台信財產保險代理人	招攬佣金及手續費支出	71,621	41,458
富邦媒體科技	手續費支出	57,676	837
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	手續費支出、佣金支出、租金支出、其他費用等	55,293	47,150
合 計		<u>\$ 471,180</u>	<u>357,283</u>

13.保險理賠與給付明細如下：

關係人名稱	109年 1月至3月	108年 1月至3月
台灣大哥大	\$ 56,105	77,830
格上汽車租賃	42,539	40,011
新安東京海上產險	27,549	20,168
其他(個別關係人餘額均未超過10,000千元)	37,448	45,724
合 計	<u>\$ 163,641</u>	<u>183,733</u>

14.票債券交易－債券附買回交易

關係人名稱	109.3.31	108.12.31	108.3.31
台灣高鐵	\$ 4,320,000	9,390,000	-
董事、監察人、經理人、董事長及總經理及其配偶與二親等以內親屬或其他實質關係人	2,813,062	3,577,233	4,085,554
合 計	<u>\$ 7,133,062</u>	<u>12,967,233</u>	<u>4,085,554</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

15. 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	\$ -	-	120,028

16. 捐贈

對關係人捐贈明細如下：

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	13,283	7,745

17. 其他應收(付)款明細如下：

關係人名稱	109.3.31	108.12.31	108.3.31
台灣大哥大	\$ 40,291	-	25,920
富邦投信各基金	420,208	67,413	119,098
證交所	(22,222)	(16,253)	(13,893)
期交所	(29,981)	(10,571)	(11,503)
眾安人壽	(29,070)	(18,767)	-
台灣優視	28,999	29,000	-
台信財產保險代理人	(19,832)	(4,139)	(11,364)
富邦媒體科技	18,062	1,008	713
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	(4,911)	106,635	(18,509)
合計	\$ 401,544	154,326	90,462

18. 期貨交易人權益

關係人名稱	109.3.31	108.12.31	108.3.31
富邦投信各基金	\$ 7,593,938	7,613,805	11,758,632

19. 合併公司與關係人富邦投信購入其發行之基金餘額明細如下：

關係人名稱	109.3.31	108.12.31	108.3.31
富邦吉祥貨幣市場基金	\$ 1,238,131	1,662,687	457,167
富邦富邦基金	52,536	63,862	52,391
富邦台灣科技指數基金	261,668	308,330	224,447
富邦ETF－摩根基金	165,761	195,411	172,172
富邦ETF－金融基金	-	4,338	183,718
富邦ETF－發達基金	-	17,403	156,608
富邦深証100基金	2,814	23,378	160,849

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	109.3.31	108.12.31	108.3.31
富邦中國貨幣市場基金—人民幣	\$ -	24,856	42,145
富邦中國優質債券人民幣計價基金	24,540	25,664	15,342
富邦大中華成長基金	12,144	13,657	12,716
富邦台灣采吉50基金	915,455	1,133,979	956,907
富邦上証180基金	9,493	23,824	33,760
富邦上証180單日正向兩倍基金	5,109	23,923	6,173
富邦日本東証正向兩倍基金	11,926	2,357	1,050
富邦日本東証反向一倍基金	16,538	479	545
富邦印度單日正向兩倍基金	13,673	7,063	22,351
富邦印度單日反向一倍基金	36	26,206	6,741
富邦NASDAQ-100基金	11,779	4,961	43,647
富邦恒生國企ETF基金	6,288	6,425	13,620
富邦恒生國企ETF單日正向兩倍基金	5,270	394	30,243
富邦恒生國企ETF單日反向一倍基金	45,867	39,237	34,444
富邦臺灣加權單日正向兩倍基金	22,313	11,399	21,828
富邦臺灣加權單日反向一倍基金	77,896	37,810	1,914
富邦標普500波動率短期期貨ER指數股票型期貨信託基金	212,731	61	149,972
富邦歐亞絲路多重資產型基金	-	9,095	37,240
臺灣公司治理100ETF基金	1,014,702	1,222,044	1,073,608
富邦美國政府債券1-3年期基金	489	1,965,337	21,350
富邦美國政府債券20年期以上基金	1,176	4,880,086	4,168,071
富邦富時歐洲ETF基金	1,598	11,366	10,222
富邦NASDAQ單日反向一倍基金	46,452	22,429	8,407
富邦NASDAQ單日正向兩倍基金	90,187	9,207	50,978

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	109.3.31	108.12.31	108.3.31
富邦多元收益ETF傘型證券投資信託基金之富邦中國政策金融債券0-1年ETF基金	\$ 88,937	47,076	1,736
富邦彭博巴克萊9-35年期A級美元息收公司債券基金	2,931,282	8,926	4,170,585
富邦新興雙印主權債券基金	-	10,598	21,080
富邦標普美國特別股ETF基金	2,103,437	1,976,172	1,257,733
富邦彭博巴克萊10年期(以上)BBB美元息收公司債券基金	381	1,322,129	4,302,243
富邦彭博巴克萊優選1-5年高收益債券ETF基金	66,067	90,965	295,427
富邦中國政策金融債券ETF基金	1,279,105	2,586,707	1,085,161
富邦臺灣中小A級動能50ETF基金	2,122	14,712	10,850
富邦道瓊臺灣優質高息30ETF基金	125,334	151,790	584
富邦中國中証中小500ETF基金	10,648	10,727	21,502
富邦中國美元投資等級債券ETF基金	377,696	377,049	256,727
富邦全球金融業10年以上美元投等債券ETF	3,739,460	4,980,234	39,971
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	143,465	140,754	-
富邦彭博巴克萊歐洲區美元7-15年期銀行債ETF基金	1,750,729	3,060,803	-
富邦多元收益IV傘型證券投資信託基金之富邦彭博巴克萊全球美元10年以上保險業投資等級債ETF證券投資信託基金	37,716	79,939	-
富邦多元收益IV傘型證券投資信託基金之富邦彭博巴克萊全球美元10年以上能源業投資等級債ETF證券投資信託基金	16,493	59,924	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	109.3.31	108.12.31	108.3.31
其他(個別關係人餘額均未 超過壹千萬元或交易餘額 10%)	\$ 18,180	10,112	12,400
合 計	<u>\$ 16,957,624</u>	<u>26,705,885</u>	<u>19,646,625</u>

合併公司結餘富邦一號不動產投資信託基金及富邦二號不動產投資信託基金金額如下：

關係人名稱	109.3.31	108.12.31	108.3.31
富邦一號不動產投資信託 基金	\$ 3,164,294	3,144,640	3,016,123
富邦二號不動產投資信託 基金	2,068,052	2,039,986	1,940,632
合 計	<u>\$ 5,232,346</u>	<u>5,184,626</u>	<u>4,956,755</u>

20. 交割結算基金

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	<u>\$ 301,896</u>	<u>351,186</u>	<u>252,481</u>

21. 信用交易

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融資予實質關係人之餘額為32,989千元、107,084千元及129,182千元。

22. 客戶保證金專戶

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

23. 預付款項

關係人名稱	109.3.31	108.12.31	108.3.31
連線銀行	\$ -	275,046	-
其 他	2,720	-	4,265
合 計	<u>\$ 2,720</u>	<u>275,046</u>	<u>4,265</u>

24. 其 他

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
結構型商品本金	<u>\$ 160,058</u>	<u>60,327</u>	<u>85,759</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

25.應付債券—為合併公司發行之債券

關係人名稱	109.3.31	108.12.31	108.3.31
Hyundai Commercial Co., Ltd.	\$ <u>248,000</u>	<u>261,000</u>	<u>272,000</u>

利息費用

關係人名稱	109年 1月至3月	108年 1月至3月
Hyundai Commercial Co., Ltd.	\$ <u>3,509</u>	<u>124</u>

(三)主要管理階層薪酬總額

主要管理階層人員報酬包括：

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
短期員工福利	\$ 452,157	421,378
退職後福利	12,015	11,415
其他長期福利	<u>1,455</u>	<u>1,574</u>
	\$ <u>465,627</u>	<u>434,367</u>

有關股份基礎給付之說明請詳附註六(廿九)。

(四)本公司之子公司對所有關係人達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

若屬合併財務報告編製主體之合併子公司間重大關係人交易，係就交易發生之一方揭露，另一方則不予重複揭露，且均已於合併財務報告編製時予以沖銷。

1.金融控股公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	子公司
富邦產物保險股份有限公司 (富邦產險)	子公司
富邦綜合證券股份有限公司 (富邦證券)	子公司
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	子公司

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款

關係人名稱	109.3.31	108.12.31	108.3.31
台北富邦銀行	\$ <u>42,008</u>	<u>60,883</u>	<u>66,440</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.投資明細如下：

a.投資餘額

證券名稱	109.3.31	108.12.31	108.3.31
富邦人壽無到期日非 累積次順位公司債	\$ <u>20,754,341</u>	<u>20,493,926</u>	<u>20,379,486</u>

b.應收利息

關係人名稱	109.3.31	108.12.31	108.3.31
富邦人壽	\$ <u>9,863</u>	<u>552,329</u>	<u>9,863</u>

c.利息收入

關係人名稱	109年 1月至3月	108年 1月至3月
富邦人壽	\$ <u>177,534</u>	<u>177,534</u>

C.應收退稅款

關係人名稱	109.3.31	108.12.31	108.3.31
富邦人壽	\$ 3,738,746	962,171	330,406
台北富邦銀行	2,338,291	1,880,151	1,947,171
富邦產險	824,689	656,671	352,071
富邦證券	<u>264,854</u>	<u>226,240</u>	<u>340,712</u>
合計	\$ <u>7,166,580</u>	<u>3,725,233</u>	<u>2,970,360</u>

2.富邦產險及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦華一銀行有限公司(富邦華一銀行)	同受富邦金控控制之公司
廈門銀行股份有限公司(廈門銀行)	實質關係人
富邦投信各基金	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款明細如下：

關係人名稱	109.3.31	108.12.31	108.3.31
台北富邦銀行	\$ 951,537	1,004,923	1,503,368
富邦華一銀行	111,639	186,137	33,926
廈門銀行	206,026	145,224	99,707
合計	\$ <u>1,269,202</u>	<u>1,336,284</u>	<u>1,637,001</u>

B.基金餘額明細如下：

基金名稱	109.3.31	108.12.31	108.3.31
富邦中國政策債	\$ -	-	<u>146,650</u>

C.結餘富邦一號不動產投資信託基金及富邦二號不動產投資信託基金：

關係人名稱	109.3.31	108.12.31	108.3.31
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 914,818	909,136	878,453
富邦二號不動產投資信託基金	906,850	894,543	859,564
合計	\$ <u>1,821,668</u>	<u>1,803,679</u>	<u>1,738,017</u>

3.富邦人壽及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦金融控股股份有限公司 (富邦金控)	本公司之母公司
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦產物保險股份有限公司 (富邦產險)	同受富邦金控控制之公司
富邦(香港)銀行有限公司 (富邦(香港)銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦投信各基金	實質關係人
臺北市政府及轄下各機關 (臺北市政府)	實質關係人
Hyundai Commercial Co., Ltd.	實質關係人
台灣固網股份有限公司(台灣固網)	實質關係人
其他關係人	董事、監察人、經理人、董事長及總經理及其配偶與二親等以內親屬及富邦集團關係企業或其他實質人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款明細如下：

關係人名稱	109.3.31	108.12.31	108.3.31
台北富邦銀行：			
支票存款	\$ 70,430	132,402	38,386
活期存款	47,511,471	11,405,601	11,342,349
定期存款	9,379,172	6,379,172	1,379,172
富邦(香港)銀行：			
活期存款	120,885	163,957	1,153,562
定期存款	1,211,084	1,123,828	294,593
合計	\$ <u>58,293,042</u>	<u>19,204,960</u>	<u>14,208,062</u>

B.資金融通情形如下：

擔保放款：

109.3.31							與非關係人之交易條件有無不同
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容		
自用住宅抵押放款	實質關係人共51戶	\$ <u>377,861</u>	<u>372,144</u>	正常放款	不動產		無
108.12.31							與非關係人之交易條件有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共49戶	\$ <u>344,810</u>	<u>336,416</u>	正常放款	不動產		無
108.3.31							與非關係人之交易條件有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共55戶	\$ <u>415,576</u>	<u>406,217</u>	正常放款	不動產		無

上述關係人之擔保放款，其交易條件與非關係人並無重大差異。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.基金餘額明細如下：

基金名稱	109.3.31	108.12.31	108.3.31
富邦全球金融業10年以上美元投等債ETF基金	\$ 3,739,120	4,966,500	-
富邦吉祥貨幣市場基金	900,369	1,405,283	-
富邦彭博歐洲區美元7-15年銀行債ETF基金	1,554,000	2,851,200	-
富邦科技ETF基金	241,075	298,042	219,610
富邦摩根ETF基金	142,527	174,925	141,759
富邦發達ETF基金	-	-	153,603
富邦金融ETF基金	-	-	175,091
富邦優選1-5年高收益債券ETF基金	-	-	207,061
富邦深証100基金	-	-	141,596
富邦台灣采吉50	914,340	-	954,450
富邦美國政府債券20年期以上基金	-	4,879,600	4,166,623
富邦標普美國特別股ETF基金	2,090,973	1,953,634	1,232,313
富邦中國政策金融債券ETF基金	1,004,190	2,494,580	755,519
富邦公司治理	983,000	1,203,000	1,031,000
富邦彭博巴克萊10年期(以上)BBB美元息收公司債券基金	-	1,320,030	4,292,625
FBH股正2	-	1,125,600	29,650
富邦美國政府債券1-3年期基金	-	1,945,820	-
富邦彭博巴克萊9-35年A級美元公司債券基金	2,885,400	-	4,167,528
合 計	<u>\$ 14,454,994</u>	<u>24,618,214</u>	<u>17,668,428</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D.結餘富邦一號不動產投資信託基金及富邦二號不動產投資信託基金：

關係人名稱	109.3.31	108.12.31	108.3.31
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 914,271	908,592	877,927
富邦二號不動產投資信託基金	1,020,810	1,006,956	967,582
合計	<u>\$ 1,935,081</u>	<u>1,915,548</u>	<u>1,845,509</u>

E.債券交易明細如下：

a.購進債券

關係人名稱	109年 1月至3月	108年 1月至3月
台北富邦商業銀行	\$ <u>204,003</u>	<u>-</u>

b.應付債券

關係人名稱	109.3.31	108.12.31	108.3.31
Hyundai Commercial Co., Ltd.	\$ <u>248,000</u>	<u>261,000</u>	<u>272,000</u>

c.衍生金融商品(名目本金)

關係人從事衍生性金融商品交易之交易合約金額如下：

金融商品	金融商品	109.3.31	108.12.31	108.3.31
台北富邦銀行	匯率交換合約	\$ <u>5,445,720</u>	<u>2,107,420</u>	<u>2,774,250</u>

F.其他應收款明細如下：

關係人名稱	109.3.31	108.12.31	108.3.31
富邦金控	\$ 5,639,776	5,639,776	6,040,372
富邦產險	174,527	187,487	142,676
合計	<u>\$ 5,814,303</u>	<u>5,827,263</u>	<u>6,183,048</u>

G.預付款項明細如下：

關係人名稱	性質	109.3.31	108.12.31	108.3.31
台北富邦商業銀行	獎勵金	\$ <u>17,898</u>	<u>54,578</u>	<u>108,655</u>

H.保費收入

關係人名稱	109年 1月至3月	108年 1月至3月
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	\$ <u>398,157</u>	<u>427,857</u>

上列保費費率均係依保險法相關規定計收，與一般交易條件並無差異。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

I.租賃交易如下：

a.存出保證金

關係人名稱	109.3.31	108.12.31	108.3.31	備註
臺北市政府	\$ <u>1,261,356</u>	<u>1,230,396</u>	<u>1,223,676</u>	押標金/地上 權履約保證金

b.使用權資產及租賃負債－房屋及建築

關係人	使用權資產		
	109.3.31	108.12.31	108.3.31
台灣固網	\$ 72,290	81,636	109,808
富邦一號不動產投資 信託基金	100,360	128,760	207,738
富邦產險	74,075	99,110	158,036
實質關係人	156,767	-	25,103
合計	\$ <u>403,492</u>	<u>309,506</u>	<u>500,685</u>

關係人	租賃負債		
	109.3.31	108.12.31	108.3.31
台灣固網	\$ 77,747	87,254	115,210
富邦一號不動產投資信 託基金	101,038	129,216	211,434
富邦產險	71,047	94,682	161,543
實質關係人	154,166	-	25,967
合計	\$ <u>403,998</u>	<u>311,152</u>	<u>514,154</u>

關係人	合約總價值		
	109.3.31	108.12.31	108.3.31
台灣固網	\$ 201,427	201,427	201,427
富邦一號不動產投資信 託基金	351,161	351,161	349,186
富邦產險	285,725	284,124	284,124
實質關係人	175,185	105,075	105,075
合計	\$ <u>1,013,498</u>	<u>941,787</u>	<u>939,812</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人	利息費用	
	109年 1月至3月	108年 1月至3月
台灣固網	\$ 697	1,000
富邦一號不動產投資信託基金	951	1,879
富邦產險	702	1,486
實質關係人	<u>1,400</u>	<u>245</u>
合計	<u>\$ 3,750</u>	<u>4,610</u>

c.使用權資產及租賃負債－投資性不動產－地上權

關係人	109.3.31	108.12.31	108.3.31
台北市政府	<u>\$ 29,300,245</u>	<u>29,420,082</u>	<u>29,852,372</u>

關係人	租賃負債		
	109.3.31	108.12.31	108.3.31
台北市政府	<u>\$ 7,611,372</u>	<u>7,634,713</u>	<u>7,454,550</u>

關係人	合約總價值		
	109.3.31	108.12.31	108.3.31
台北市政府	<u>\$ 37,738,742</u>	<u>37,738,742</u>	<u>37,738,742</u>

關係人	利息費用	
	109年 1月至3月	108年 1月至3月
台北市政府	<u>\$ 59,041</u>	<u>57,185</u>

上開租金支出(含稅)均為營業租賃，其租賃條件與一般租賃條件(市場行情價格)並無明顯差異。

J.共同行銷獎勵收入及跨售佣金明細如下：

關係人名稱	109年 1月至3月	108年 1月至3月
富邦產險	<u>\$ 172,357</u>	<u>140,675</u>

4.富邦證券及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦(香港)銀行有限公司 (富邦(香港)銀行)	同受富邦金控控制之公司

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
遠東國際商業銀行股份有限公司 (遠東銀行)	實質關係人
廈門銀行股份有限公司 (廈門銀行)	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司 (台灣大哥大)	實質關係人
富邦投信各基金	實質關係人
臺灣證券交易所股份有限公司 (證交所)	實質關係人
臺灣期貨交易所股份有限公司 (期交所)	實質關係人
台塑石化股份有限公司(台塑石化)	實質關係人
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心(櫃買中心)	實質關係人(於民國一〇八年第三季起為實質關係人)
裕融企業股份有限公司	實質關係人
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

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款、短期借款及其他流動資產

富邦證券及其子公司存於台北富邦銀行及富邦(香港)銀行之存款明細如下：

項 目	109.3.31	108.12.31	108.3.31
活期存款(不含交割款)	\$ 4,459,326	4,904,740	834,743
活期存款(帳列客戶保證金專戶)	\$ 1,145,941	410,921	345,650
支票存款	\$ 35,129	60,881	39,982
定期存款	\$ 564,000	554,000	581,500
質押定期存款	\$ 105,000	105,000	180,021
外幣存款(不含交割款)	\$ 244,817	334,008	158,019
外幣定期存款	\$ 2,996,350	8,089,216	4,246,277

富邦證券及其子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。

富邦證券及其子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。

富邦金融控股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富邦證券及其子公司向台北富邦銀行短期借款餘額皆為0元，尚未使用之借款額度皆為6,000,000千元。另於民國一〇九年三月三十一日、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。

B.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

持有關係人股份之期末餘額如下：

		109.3.31	
證券名稱		成 本	評 價 利益(損失)
台灣大哥大		\$ 1,682,697	339,479

		108.12.31	
證券名稱		成 本	評 價 利益(損失)
台灣大哥大		\$ 1,682,697	584,408

		108.3.31	
證券名稱		成 本	評 價 利益(損失)
台灣大哥大		\$ 1,682,697	574,287

C.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
遠東銀行	換利合約	2017.02.21~ 2023.07.13	\$ 600,000	換利合約價值資產	8,424
遠東銀行	換利合約	2018.01.09~ 2023.02.27	1,500,000	換利合約價值負債	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
遠東銀行	換利合約	2017.02.21~ 2023.07.13	\$ 600,000	換利合約價值資產	5,005
遠東銀行	換利合約	2018.01.09~ 2023.02.27	1,500,000	換利合約價值負債	17,039

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.3.31					
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
遠東銀行	換利合約	2017.02.21~ 2022.07.13	\$ 600,000	換利合約價值資產	5,558
遠東銀行	換利合約	2018.01.09~ 2023.02.27	1,500,000	換利合約價值負債	18,439

D. 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	\$ <u>292,361</u>	<u>67,110</u>	<u>119,098</u>

E. 期貨交易人權益

關係人因從事期貨交易買賣而存於富邦證券及其子公司之期貨交易人權益如下：

關係人名稱	109.3.31	108.12.31	108.3.31
台北富邦銀行	\$ 99,132	99,230	102,998
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NASDAQ-100單日 正向兩倍基金	514,984	7,613,805	518,953
富邦香港恒生國企單日 正向兩倍基金	136,996	-	238,575
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
富邦印度NIFTY單日正 向兩倍證券投資信託 基金	165,534	-	75,321
富邦台灣加權單日反向 一倍基金	266,661	-	-
合計	\$ <u>7,435,879</u>	<u>7,713,035</u>	<u>11,651,633</u>

F. 購入富邦投信發行基金餘額明細如下：

基金名稱	109.3.31	108.12.31	108.3.31
富邦吉祥貨幣市場基金	\$ <u>121,588</u>	<u>121,440</u>	<u>256,422</u>

G. 富邦金控合併個體持有富邦投信發行之非在集中交易市場買賣之基金(不含指數型基金)

關係人名稱	109.3.31	108.12.31	108.3.31
富邦吉祥貨幣市場基金	\$ <u>-</u>	<u>-</u>	<u>457,167</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

H.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富邦證券及其子公司融資餘額分別為32,989千元、107,084千元及129,182千元。

I.交割結算基金

<u>關係人名稱</u>	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
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	<u>\$ 301,896</u>	<u>351,186</u>	<u>252,481</u>

J.借券保證金

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

K.存出保證金

<u>關係人名稱</u>	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
證交所	\$ -	-	100,000
櫃買中心	113,000	113,000	-
合計	<u>\$ 113,000</u>	<u>113,000</u>	<u>100,000</u>

L.客戶保證金專戶

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

M.營業證券—自營

持有關係人基金及債券之期末餘額如下：

證券名稱	109.3.31	
	成 本	評 價 利益(損失)
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)	\$ 226,667	(13,936)
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
富邦一號不動產投資信託基金	243,380	140,782
富邦中國以外新興市場美元5年以上投資等級債券ETF證券投資信託基金(富邦投信經理)	141,924	(19,171)
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
合 計	<u>\$ 1,317,051</u>	<u>110,081</u>
證券名稱	108.12.31	
	成 本	評 價 利益(損失)
富邦中國美元投資等級債券ETF基金(富邦投信經理)	\$ 253,510	1,301
富邦一號不動產投資信託基金	243,380	138,396
富邦中國以外新興市場美元5年以上投資等級債券ETF證券投資信託基金(富邦投信經理)	141,631	(877)
裕融企業(股)公司106年度第1期無擔保普通公司債	300,000	297
合 計	<u>\$ 938,521</u>	<u>139,117</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

證券名稱	108.3.31	
	成 本	評 價 利益(損失)
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)	\$ 146,031	1,834
富邦中國美元投資等級債券ETF基金(富邦投信經理)	255,965	762
富邦一號不動產投資信託基金	242,516	125,494
裕融企業(股)公司106年度第1期無擔保普通公司債	300,000	458
合 計	<u>\$ 944,512</u>	<u>128,548</u>

證券名稱	109年1月至3月	
	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)	\$ -	<u>236,381</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，富邦證券及其子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。

N.營業證券—避險

持有關係人股份之期末餘額如下：

證券名稱	108.3.31	
	成 本	評 價 利益(損失)
台灣大三	\$ 100,090	<u>5,910</u>

O.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>

P.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
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	\$ -	<u>116,524</u>

Q.使用權資產及租賃負債

關係人名稱	使用權資產	
	109.3.31	108.3.31
台北富邦銀行	\$ 100,008	<u>78,280</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

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

5. 台北富邦銀行及其子公司

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦金融控股股份有限公司 (富邦金控)	本公司之母公司
富邦(香港)銀行股份有限公司 (富邦(香港)銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	同受富邦金控控制之公司
富邦證券投資信託股份有限公司 (富邦投信)	同為富邦金控控制之公司
富邦產物保險股份有限公司 (富邦產險)	同受富邦金控控制之公司
臺北市府及其轄下各機關 (臺北市府)	富邦金控之大股東
忠興開發股份有限公司 (忠興開發)	富邦金控之大股東
台灣高速鐵路股份有限公司 (台灣高鐵)	實質關係人
榮炭科技股份有限公司(榮炭科技)	實質關係人
連線商業銀行股份有限公司(連線銀行)	實質關係人(於民國一〇八年第四季起為實質關係人)
其他關係人	董事、監察人、經理人、董事長及總經理及其配偶與二親等以內親屬及富邦集團關係企業或其他實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.存款及放款

項 目	109年1月至3月		
	109.3.31 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入 (費用)
放 款	\$ 19,723,557	0~14.97	73,606
存放同業	\$ 284,159	0~5.40	613
存 款	\$ 128,829,676	0~5.87	(111,869)

單位：新台幣千元

類 別	戶 數 或 關係人名稱	109.3.31		履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
		本期最 高餘額	期末餘額	正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	111戶	\$ 56,497	50,370	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	406戶	3,921,328	3,660,357	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市府捷 運工程局	16,614,579	15,597,579	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	臺北市府都 市發展局	439,911	414,394	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	臺北市動產質 借處	17	-	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	其他放款戶	914	857	✓	-	信用保證基金	無
合 計		\$ 21,033,246	19,723,557				

項 目	108.12.31		
	108.12.31 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入 (費用)
放 款	\$ 14,143,190	0~14.97	179,730
存放同業	\$ 262,601	0~5.40	2,459
存 款	\$ 85,190,203	0~8.50	(514,909)

單位：新台幣千元

類 別	戶 數 或 關係人名稱	108.12.31		履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
		本期最 高餘額	期末餘額	正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	116戶	\$ 64,960	47,512	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	407戶	4,647,654	3,739,917	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市府捷 運工程局	31,965,242	9,914,579	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	臺北市府都 市發展局	541,612	440,251	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	臺北市動產質 借處	167	17	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	臺北市府體 育局	4,000,000	-	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	榮炭科技	33,709	-	✓	-	本行存單	無
	其他放款戶	1,076	914	✓	-	信用保證基金	無
合 計		\$ 41,254,420	14,143,190				

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項 目	108年1月至3月		
	108.3.31 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入 (費用)
放 款	\$ 4,168,250	0~14.97	18,287
存放同業	\$ 111,432	0~5.40	365
存 款	\$ 71,333,340	0~6.12	(122,270)

單位：新台幣千元

類 別	戶 數 或 關係人名稱	108.3.31		履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
		本期最 高餘額	期末餘額	正 常 放 款	逾 期 放 款		
		消費性放款	74戶	\$ 36,786	31,565		
自用住宅抵押放款	390戶	3,788,628	3,589,326	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市府都 市發展局	541,612	516,086	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	臺北市府體 育局	4,000,000	-	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	臺北市府捷 運工程局	27,004,874	-	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	臺北市動產質 借處	167	111	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	榮炭科技	33,709	30,667	✓	-	本行存單	無
	其他放款戶	524	495	✓	-	信用保證基金	無
合 計		\$ 35,406,300	4,168,250				

台北富邦銀行及其子公司與關係人間之交易，除行員存放款利率於規定限額內給予較優惠利率外，其交易條件均與非關係人相當。

台北富邦銀行根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

B.票債券交易明細如下：

關係人名稱	標的	交易種類	109年	108年	
			1月至3月	1月至3月	
富邦人壽	債券	買 斷	\$ 479,619	-	
富邦人壽	債券	賣 斷	204,003	-	
關係人名稱	標的	交易種類	109.3.31	108.12.31	108.3.31
台灣高鐵	債券	附買回條件	\$ 4,320,000	9,390,000	-
董事、監察人、經理人及董事長及總經理及其配偶與二親等以內親屬及其他實質關係人	債券	附買回條件	2,813,062	3,577,233	4,085,554

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.基金及股票交易

基金名稱	109.3.31	108.12.31	108.3.31
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 928,648	922,880	891,733

D.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	本期評價損益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
富邦人壽	外匯換匯合約	109.01.13~109.05.18	5,384,392	50,937	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	50,937
富邦投信	外匯換匯合約	109.03.20~109.04.24	72,720	(235)	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	235

單位：新台幣千元

108.12.31						
關係人名稱	衍生工具合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
富邦(香港)銀行	利率交換合約	99.11.26~109.03.19	\$ 1,159,316	(9,730)	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	10,365
富邦人壽	外匯換匯合約	108.12.19~109.03.23	2,107,280	(7,648)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	7,648
富邦投信	外匯換匯合約	108.12.12~109.01.16	72,816	(609)	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	609

單位：新台幣千元

108.3.31						
關係人名稱	衍生工具合約名稱	合約期間	名目本金	本年度評價損益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
富邦(香港)銀行	利率交換合約	99.11.26~109.03.19	\$ 1,495,396	(5,306)	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	19,083
富邦人壽	外匯換匯合約	107.12.03~108.05.06	2,735,838	31,409	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	32,670
富邦投信	外匯換匯合約	108.03.11~108.04.15	176,039	(168)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	168

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

E.租 賃
承租協議

關係人名稱	租賃負債		
	109.3.31	108.12.31	108.3.31
忠興開發	146,579	194,605	336,177
富邦產險	176,782	201,157	272,953
富邦人壽	178,262	186,788	207,821
富邦二號不動產投資信託基金	82,892	107,046	131,294
台北市政府	34,873	48,419	67,392
其 他	41,049	47,477	24,935
	<u>\$ 660,437</u>	<u>785,492</u>	<u>1,040,572</u>

關係人名稱	合約總價值		
	109.3.31	108.12.31	108.3.31
忠興開發	593,120	593,120	593,120
富邦產險	312,131	312,131	312,131
富邦人壽	357,298	357,298	245,661
富邦二號不動產投資信託基金	292,919	299,248	285,726
台北市政府	102,559	102,559	97,559
其 他	131,934	137,641	137,641
	<u>\$ 1,789,961</u>	<u>1,801,997</u>	<u>1,671,838</u>

關係人名稱	利息費用	
	109年 1月至3月	108年 1月至3月
忠興開發	\$ 1,401	2,996
富邦產險	1,637	2,458
富邦人壽	1,637	1,872
富邦二號不動產投資信託基金	783	1,340
台北市政府	309	683
其 他	502	430
	<u>\$ 6,269</u>	<u>9,779</u>

台北富邦銀行及其子公司與關係人之租賃契約，房屋租金係參考鄰近大樓行情或委託不動產估價師事務所估價分析，按承租坪數計算並按月或季支付。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

F.其他

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
應收款項－富邦金控	\$ 177,152	177,152	205,467
應收款項－富邦人壽	326,504	136,330	480,574
其他預付款－連線銀行	-	275,046	-
結構型商品本金－其他	160,058	60,327	85,759
		<u>109年</u>	<u>108年</u>
		<u>1月至3月</u>	<u>1月至3月</u>
手續費收入－富邦人壽		\$ 1,726,836	1,748,684
手續費收入－其他		113,699	155,721
手續費費用－其他		116,503	35,416

6.富邦(香港)銀行

(1)關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險(香港)有限公司(富 邦人壽保險(香港))	同受富邦金控控制之公司

(2)與關係人間之重大交易事項

A.存款及匯款

<u>關係人名稱</u>	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
	<u>期末餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>期末餘額</u>
台北富邦銀行	HKD <u>35,866</u>	HKD <u>245,059</u>	HKD <u>19,675</u>
富邦人壽保險(香港)	HKD <u>346,541</u>	HKD <u>351,508</u>	HKD <u>369,138</u>

B.存於台北富邦銀行之存款明細

<u>關係人名稱</u>	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
	<u>期末餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>期末餘額</u>
台北富邦銀行	HKD <u>10,537</u>	HKD <u>10,710</u>	HKD <u>26,575</u>

7.富邦金控創業投資及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	同受富邦金控控制之公司
富邦投信各基金	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
台北富邦銀行	\$ <u>782,389</u>	<u>383,083</u>	<u>311,305</u>

B.向關係人富邦投信購入其發行之基金餘額明細如下：

<u>基金名稱</u>	109.3.31	108.12.31	108.3.31
富邦吉祥貨幣市場基金	\$ <u>80,044</u>	<u>-</u>	<u>200,745</u>

C.其他應收款

<u>關係人名稱</u>	109.3.31	108.12.31	108.3.31
富邦人壽	\$ <u>112,749</u>	<u>-</u>	<u>131,750</u>

8.富邦行銷及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
富邦產物保險股份有限公司 (富邦產險)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	同受富邦金控控制之公司
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
台北富邦銀行	\$ <u>393,319</u>	<u>368,593</u>	<u>311,861</u>

B.營業收入

因受關係人之委任代為銷售其產品或提供諮詢顧問服務，因之收取佣金及專案服務費等，其相關明細如下：

<u>關係人名稱</u>	109年 1月至3月	108年 1月至3月
富邦產險	\$ <u>110,954</u>	<u>101,792</u>

9.富邦投信及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
台北富邦商業銀行股份有限公司 (以下簡稱台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦投信各基金	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款及其他資產

合併公司存於關係人之存款明細如下：

台北富邦銀行	109.3.31	108.12.31	108.3.31
現金與約當現金：			
活期存款	\$ 161,417	133,330	61,012
定期存款	\$ -	-	42,500

B.透過損益按公允價值衡量之金融資產

關係人名稱	109.3.31	108.12.31	108.3.31
富邦彭博巴克萊歐洲區 美元7-15年期銀行債 ETF基金	\$ 138,380	148,104	-
富邦道瓊臺灣優質高息 30ETF基金	118,800	147,440	-
富邦吉祥貨幣市場基金	136,130	135,964	135,445
富邦中國政策金融債券 ETF基金	124,825	76,348	57,046
合計	\$ 518,135	507,856	192,491

C.富邦金控合併個體持有本公司發行之非在集中交易市場買賣之基金(不含指數型基金)

關係人名稱	109.3.31	108.12.31	108.3.31
富邦吉祥貨幣市場基金	\$ 1,238,131	1,662,688	457,167

八、質押之資產

合併公司提供質押擔保之資產帳面價值明細如下：

抵質押之資產	抵質押擔保標的	109.3.31	108.12.31	108.3.31
儲蓄存款(帳列存出保證金)	保險事業保證金	\$ 15,384	15,588	16,030
儲蓄存款(帳列其他金融資產)	註一	74	672	-
定期存款(帳列存出保證金)	保險事業保證金及履約保證金	1,022,324	1,044,303	1,165,570
定期存款(帳列受限制資產)	全權委託保證金及履約保證金	15,021	15,021	15,021
定期存款(帳列存出保證金)	其他	1,379,172	1,379,172	1,379,172
定期存款(帳列其他金融資產)	履約保證金	15,000	15,000	15,000
央行可轉讓定期存單(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	日間透支之擔保及流動準備、外幣拆款交易之擔保、美金清算交易之擔保	19,995,748	28,993,597	19,995,545

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

抵質押之資產	抵質押擔保標的	109.3.31	108.12.31	108.3.31
存放銀行同業(帳列其他金融資產)	註一	\$ 2,210,736	2,236,134	1,651,818
政府債券(帳列存出保證金)	保險事業保證金、履約保證金、兼營信託業務保證金	17,398,357	17,223,076	17,171,677
政府債券(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)	註一	100,671	100,528	100,529
政府債券(帳列按攤銷後成本衡量之金融資產)	供作附買回交易	-	-	5,019,089
政府債券(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)	供作融券交易擔保	7,189,536	3,667,386	3,139,779
政府債券(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	註一	7,664,631	5,748,207	1,836,791
政府債券(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)	註一	1,567,605	647,891	611,415
公司債(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	供作附買回交易及透支額度擔保	20,679,334	16,024,421	9,816,411
金融債(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	供作附買回交易	5,372,986	8,736,641	12,005,681
商業本票(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	供作附買回交易	859,240	1,266,819	2,127,759
投資性不動產－土地及建築物	取得銀行借款額度	412,934	405,678	407,416
不動產及設備－土地及建築物	取得銀行借款額度	498,343	510,436	506,334
合計		<u>\$ 86,397,096</u>	<u>88,030,570</u>	<u>76,981,037</u>

註一：主要係繳存法院作為對債務人財產執行假扣押之保證金、信用卡付款保證金、信託部賠償準備金及繳存海外政府機構之擔保品、債券業務交易之擔保、衍生性商品交易擔保品、透支擔保及理賠訴訟案件等。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)台北富邦銀行及其子公司之重大承諾及或有事項如下：

1.除已於財務報告其他附註揭露外，台北富邦銀行及其子公司尚有下列承諾事項：

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	\$ 128,584,842	123,796,025	96,952,532
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	19,719,632	10,652,659	9,568,249
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	312,569,460	296,074,805	270,147,809
受託代收款項	19,893,079	21,364,486	23,119,052
受託代放款項	10,352,997	10,451,295	10,786,750
委託存款	2,077,640	2,066,173	1,416,311
委託貸款	2,077,640	2,066,173	1,416,311
委託理財	29,026,277	28,680,903	24,789,104
受託代售旅行支票	283,445	271,639	334,624
保管有價證券	390,888,792	398,607,167	345,465,846
受託經理政府登錄債券	94,572,500	73,516,000	117,280,300

(二)富邦人壽及其子公司之重大承諾事項及或有事項如下：

1.富邦人壽及其子公司因日常營業活動產生法律訴訟之或有負債，除了已估列負債準備者外，尚有數件訴訟案件仍在進行，目前皆已委由律師承辦，一旦取得專業意見及可合理估計金額時，富邦人壽及其子公司將予以調整認列相關損失。

2.重大未認列之合約承諾

富邦人壽及其子公司已簽約尚未認列之投資性、自用不動產新建工程契約價款列示如下：

	<u>109.3.31</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.3.31</u>
新建工程	\$ <u>12,680,828</u>	<u>11,746,360</u>	<u>3,424,162</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3. 富邦人壽及其子公司已簽訂之私募基金合約中，尚未投入之承諾投資額度上限為(單位：千元)：

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
美元	\$ <u>2,678,590</u>	<u>2,570,554</u>	<u>1,888,084</u>
歐元	\$ <u>568,316</u>	<u>555,663</u>	<u>622,209</u>
韓圜	\$ <u>223,848,670</u>	<u>588,919,235</u>	<u>-</u>
台幣	\$ <u>270,000</u>	<u>270,000</u>	<u>150,000</u>

註：已承諾未投入之承諾投資額度不包含已通知交易然尚未交割之部位。

4. 富邦人壽及其子公司於一〇九年三月三十一日簽定合資協議書，擬於三年內分次參與增資星耀能源股份有限公司，投資總金額不超過新台幣15億元。

(三) 富邦產險及其子公司之重大承諾事項及或有事項如下：

1. 富邦產險及其子公司與保險業務有關之重要法律訴訟要求理賠給付共401,307千元，其中已分出再保357,927千元，餘提列賠款準備均已涵蓋。目前均由法院審理中。
2. 富邦產險及其子公司已簽訂之私募股權基金合約中，尚未投入之承諾投資額度上限為(單位：千元)：

	109.3.31	108.12.31	108.3.31
美元	\$ <u>13,443</u>	<u>14,923</u>	<u>18,038</u>
歐元	\$ <u>13,511</u>	<u>13,718</u>	<u>14,237</u>

註：已承諾未投入之承諾投資額度不包含已通知交易然尚未交割之部位。

(四) 富邦證券及其子公司之重大承諾事項及或有事項如下：

子公司富邦證券已離職營業員因買賣股票原由而與其客戶發生糾紛，該等營業員之客戶周君要求子公司富邦證券負僱用人之連帶賠償責任而進行求償，高等法院更審判決駁回周君上訴，周君不服已上訴最高法院，現由最高法院審理中。前述案件基於目前審判情況及和解結果而估列之應付賠償損失餘額(帳列應付款項)明細如下：

	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>

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項

- (一) 子公司富邦產險於民國一〇九年四月一日經董事會決議購入土地、房屋及建築，交易總金額為12.9億元，截至財務報告日止，已支付10.8億元。子公司富邦產險預計於民國一〇九年七月完成交易。
- (二) 子公司富邦人壽於民國一〇九年四月九日匯出富邦人壽保險(香港)有限公司增資款港幣700,000千元，累計投資金額港幣2,675,000千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三)孫公司富邦人壽保險(香港)有限公司於民國一〇九年四月十七日依持股比例35%匯出投資款項港幣350,000千元予眾安人壽保險有限公司。

(四)子公司台北富邦銀行於民國一〇九年四月二十一日業經董事會決議通過對富邦華一銀行進行現金增資，交易金額為人民幣1,000,000千元，交易尚待主管機關核准。

十二、其他

(一)子公司運彩科技營運情形

子公司運彩科技主要經營業務係受子公司台北富邦銀行委託經營運動彩券業務，子公司台北富邦銀行奉財政部指定為運動彩券發行機構，依標案內容規定，子公司台北富邦銀行發行運動彩券特種公益彩券已於民國一〇二年十二月三十一日到期，並由台灣運動彩券公司自民國一〇三年一月一日起擔任發行機構。截至報告出具日止，子公司運彩科技董事會尚未討論解散清算議題。

(二)孫公司富邦期貨民國一〇七年二月六日因受美股大跌影響，部分委託人保證金專戶權益數為負數，經通知後未能於三個營業日內依通知之補繳金額全額給付，導致委託人違約，孫公司富邦期貨帳上產生約1.85億元應收期貨交易保證金。孫公司富邦期貨已依規定向交易所申報，截至民國一〇九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。

(三)金融控股公司與其子公司及各子公司間進行共同行銷之情形

1. 進行業務或交易行為

請詳附註七關係人交易說明。

2. 共同業務推廣行為

本公司辦理共同行銷之子公司包含有台北富邦銀行、富邦產物、富邦人壽、富邦證券、富邦期貨、富昇財產保代及富昇人身保代等公司。本公司透過整合與協調子公司之資源，促進子公司共同行銷活動之商品規劃、通路宣導與跨業人員培訓等業務緊密合作，發揮跨業經營績效。

3. 資訊交互運用

依據金融控股公司法、金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法、個人資料保護法，本公司與進行共同行銷之子公司，及辦理資料交互運用之子公司間，均簽訂有「客戶資料使用保密協定」，以維護客戶資料之機密性或限制其用途；並於本公司官方網站(www.fubon.com)揭露客戶資料保密措施，方便客戶上網查詢、瀏覽，並已載明客戶擁有要求行使退出共同行銷資料交互運用之權利及行使管道。

4. 共同營業設備或場所

本公司已獲得主管機關核准辦理「營業場所」共同行銷業務，顧客可於本公司之子公司台北富邦銀行、富邦證券、富邦期貨的營業據點直接辦理相關業務。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5.收入、成本、費用與損益之分攤方式及金額

本公司從事共同行銷業務之成本與費用之分攤方式，係由提供商品進行跨售之子公司，依實際銷售業績，由提供跨售商品子公司依一定比例提撥並支付予進行銷售之子公司，推估提撥之金額如下：

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
富邦產險	\$ 471,368	401,448
台北富邦銀行	21,731	15,811
富邦人壽	56,422	69,199
富邦證券	1,515	1,217

(四)業務別財務資訊

民國一〇九年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	業 務 別	銀 行 業 務	保 險 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務 及 調 整 沖 銷	合 併
利息淨收益		9,171,146	24,610,877	195,233	(21,830)	33,955,426
利息以外淨收益		4,471,910	93,358,466	1,322,985	158,345	99,311,706
淨收益		13,643,056	117,969,343	1,518,218	136,515	133,267,132
呆帳費用及保證責任準備提存		(1,409,949)	(32,332)	(1,751)	1,716	(1,442,316)
保險負債準備淨變動		-	(90,952,176)	-	142,439	(90,809,737)
營業費用		(6,983,594)	(7,264,130)	(1,229,236)	282,215	(15,194,745)
繼續營業單位稅前淨利		5,249,513	19,720,705	287,231	562,885	25,820,334
所得稅(費用)利益		(693,970)	(1,892,071)	(117,726)	56,491	(2,647,276)
本期淨利		4,555,543	17,828,634	169,505	619,376	23,173,058

民國一〇八年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	業 務 別	銀 行 業 務	保 險 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務 及 調 整 沖 銷	合 併
利息淨收益		8,110,161	26,250,699	188,109	(15,956)	34,533,013
利息以外淨收益		7,278,478	65,661,420	1,949,011	323,039	75,211,948
淨收益		15,388,639	91,912,119	2,137,120	307,083	109,744,961
呆帳費用及保證責任準備提存		(15,985)	(110,210)	(234)	(1,866)	(128,295)
保險負債準備淨變動		-	(79,552,181)	-	108,165	(79,444,016)
營業費用		(6,823,174)	(7,082,599)	(1,329,132)	396,828	(14,838,077)
繼續營業部門稅前淨利		8,549,480	5,167,129	807,754	810,210	15,334,573
所得稅(費用)利益		(1,422,912)	(846,014)	(69,833)	(426,795)	(2,765,554)
本期淨利		7,126,568	4,321,115	737,921	383,415	12,569,019

(五)金融控股公司之財務報表

民國一〇九年及一〇八年三月三十一日僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
 富邦金融控股股份有限公司

資產負債表

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

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	%
現金及約當現金	\$ 43,400	-	61,201	-	67,268	-	應付商業本票-淨額	\$ 30,338,678	5	24,411,910	4	6,497,475	1
透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,754,341	4	20,493,926	3	20,379,486	3	應付款項	642,256	-	740,424	-	680,712	-
附賣回票券及債券投資	134,800	-	139,719	-	119,907	-	本期所得稅負債	11,549,808	2	8,417,947	1	12,228,813	2
應收款項-淨額	9,907	-	552,365	-	9,876	-	應付債券	52,450,000	9	58,550,000	8	58,550,000	9
本期所得稅資產	7,477,639	1	3,995,346	1	6,455,857	1	租賃負債	48,618	-	37,314	-	65,901	-
採用權益法之投資-淨額	575,039,541	95	679,590,021	96	593,086,160	96	遞延所得稅負債	5,197,842	1	5,028,695	1	4,444,428	1
不動產及設備-淨額	14,767	-	17,449	-	19,993	-	其他負債	9,667	-	9,449	-	6,902	-
使用權資產-淨額	48,878	-	37,024	-	65,843	-	負債總計	100,236,869	17	97,195,739	14	82,474,231	13
無形資產-淨額	3,397	-	1,964	-	1,922	-	權益：						
遞延所得稅資產	3,332	-	3,089	-	2,698	-	股 本：						
其他資產-淨額	71,886	-	77,739	-	72,213	-	普通股股本	102,336,040	17	102,336,040	14	102,336,040	16
							特別股股本	12,666,600	2	12,666,600	2	12,666,600	2
							股本合計	115,002,640	19	115,002,640	16	115,002,640	18
							資本公積	137,060,737	23	137,060,926	19	137,018,762	22
							保留盈餘：						
							法定盈餘公積	62,588,197	10	62,588,197	9	57,815,312	9
							特別盈餘公積	104,825,990	17	104,825,990	15	31,976,946	5
							未分配盈餘	166,242,813	28	143,520,459	20	203,280,149	33
							保留盈餘合計	333,657,000	55	310,934,646	44	293,072,407	47
							其他權益	(82,355,358)	(14)	44,775,892	7	(7,286,817)	-
							權益總計	503,365,019	83	607,774,104	86	537,806,992	87
資產總計	\$ 603,601,888	100	704,969,843	100	620,281,223	100	負債及權益總計	\$ 603,601,888	100	704,969,843	100	620,281,223	100

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷



會計主管：王 瑋



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

富邦金融控股股份有限公司

綜合損益表

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	
	金額	%	金額	%
收益：				
採用權益法認列關聯企業及合資利益之份額	\$ 22,821,383	98	12,894,743	97
其他收益	443,745	2	336,924	3
收入合計	23,265,128	100	13,231,667	100
費用及損失：				
營業費用	168,116	1	160,567	1
其他費用及損失	243,379	1	235,917	2
費用及損失合計	411,495	2	396,484	3
繼續營業部門稅前淨利	22,853,633	98	12,835,183	97
減：所得稅費用(利益)	(109,145)	(1)	334,285	3
本期淨利	\$ 22,962,778	99	12,500,898	94
其他綜合損益：				
不重分類至損益之項目				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	-	-	(159)	-
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—不重分類至損益之項目	(10,857,107)	(47)	3,587,598	27
減：與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-
不重分類至損益之項目合計	(10,857,107)	(47)	3,587,439	27
後續可能重分類至損益之項目				
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	7,228	-	809,959	6
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目	(116,521,795)	(501)	59,732,168	452
減：與可能重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-
後續可能重分類至損益之項目合計	(116,514,567)	(501)	60,542,127	458
本期其他綜合損益	(127,371,674)	(548)	64,129,566	485
本期綜合損益總額	\$ (104,408,896)	(449)	76,630,464	579
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$	2.24		1.22

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷

~340~



會計主管：王 瑋



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
富邦金融控股股份有限公司

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

	股本			資本公積	保留盈餘			合計	其他權益項目						合計	權益總額
	普通股 股本	特別股 股本	合計		法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈餘		國外營運機 構財務報表 換算之兌換 差額	透過其他綜 合損益按公 允價值衡量 之金融資產 未實現評價 (損)益	避險工具之 (損)益	不動產 重估增值	採用覆蓋 法重分類 之其他 綜合(損)益			
民國一〇八年一月一日餘額	\$ 102,336,040	12,666,600	115,002,640	137,018,872	57,815,312	30,008,647	191,853,334	279,677,293	(11,908,923)	(16,079,586)	(217,381)	2,238,671	(46,488,236)	(72,455,455)	459,243,350	
追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	1,968,299	(35,011)	1,933,288	-	-	-	-	-	-	1,933,288	
期初重編後餘額	102,336,040	12,666,600	115,002,640	137,018,872	57,815,312	31,976,946	191,818,323	281,610,581	(11,908,923)	(16,079,586)	(217,381)	2,238,671	(46,488,236)	(72,455,455)	461,176,638	
本期淨利	-	-	-	-	-	-	12,500,898	12,500,898	-	-	-	-	-	-	12,500,898	
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(2,548)	(2,548)	1,903,450	12,488,876	248,493	-	49,491,295	64,132,114	64,129,566	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	12,498,350	12,498,350	1,903,450	12,488,876	248,493	-	49,491,295	64,132,114	76,630,464	
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	(110)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(110)	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(1,036,524)	(1,036,524)	-	1,036,524	-	-	-	1,036,524	-	
民國一〇八年三月三十一日餘額	\$ 102,336,040	12,666,600	115,002,640	137,018,762	57,815,312	31,976,946	203,280,149	293,072,407	(10,005,473)	(2,554,186)	31,112	2,238,671	3,003,059	(7,286,817)	537,806,992	
民國一〇九年一月一日餘額	\$ 102,336,040	12,666,600	115,002,640	137,060,926	62,588,197	104,825,990	143,520,459	310,934,646	(16,601,357)	11,016,686	364,752	2,264,873	47,730,938	44,775,892	607,774,104	
本期淨利	-	-	-	-	-	-	22,962,778	22,962,778	-	-	-	-	-	-	22,962,778	
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(2,856)	(2,856)	(2,120,860)	(7,169,156)	529,217	-	(118,608,019)	(127,368,818)	(127,371,674)	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	22,959,922	22,959,922	(2,120,860)	(7,169,156)	529,217	-	(118,608,019)	(127,368,818)	(104,408,896)	
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	(189)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(189)	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(237,568)	(237,568)	-	237,568	-	-	-	237,568	-	
民國一〇九年三月三十一日餘額	\$ 102,336,040	12,666,600	115,002,640	137,060,737	62,588,197	104,825,990	166,242,813	333,657,000	(18,722,217)	4,085,098	893,969	2,264,873	(70,877,081)	(82,355,358)	503,365,019	

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷



會計主管：王瑋



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

富邦金融控股股份有限公司

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	\$ 22,853,633	12,835,183
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	11,601	11,966
攤銷費用	2,708	2,852
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(437,949)	(320,998)
利息費用	238,942	234,217
利息收入	(184)	(2,877)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	(22,821,383)	(12,894,743)
收益費損項目合計	(23,006,265)	(12,969,583)
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少	-	52,798
其他資產減少	3,574	3,160
應付款項減少	(152,511)	(185,417)
其他負債(減少)增加	(407)	359
調整項目合計	(23,155,609)	(13,098,683)
營運產生之現金流出	(301,976)	(263,500)
收取之利息	720,176	724,738
收取之股利	-	588,727
支付之利息	(184,599)	(161,185)
支付之所得稅	(72,383)	(72,476)
營業活動之淨現金流入	161,218	816,304
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(363)	(1,092)
取得無形資產	(208)	(22)
投資活動之淨現金流出	(571)	(1,114)
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票增加(減少)	5,926,768	(7,038,497)
償還公司債	(6,100,000)	-
租賃負債本金償還	(10,135)	(10,061)
籌資活動之淨現金流出	(183,367)	(7,048,558)
本期現金及約當現金減少數	(22,720)	(6,233,368)
期初現金及約當現金餘額	200,920	6,420,543
期末現金及約當現金餘額	\$ 178,200	187,175
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 43,400	67,268
符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	134,800	119,907
期末現金及約當現金餘額	\$ 178,200	187,175

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷



會計主管：王瑋



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(六)各重要子公司之簡明資產負債表及損益表

1.簡明資產負債表

	<u>台北富邦銀行</u>	
	<u>109.3.31</u>	<u>108.3.31</u>
現金及約當現金	\$ 62,775,567	68,232,596
存放央行及拆借銀行同業	255,259,040	182,598,639
透過損益按公允價值衡量之金融資產	149,488,874	111,029,093
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	87,329,715	86,736,641
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	633,871,377	571,842,064
避險之金融資產	2,631,244	1,364,503
附賣回票券及債券投資	15,563,105	9,565,800
應收款項－淨額	84,501,373	72,834,789
本期所得稅資產	236,027	205,467
貼現及放款－淨額	1,337,992,191	1,195,816,441
採用權益法之投資	26,632,566	25,013,128
其他金融資產－淨額	6,502,382	17,489,707
不動產及設備－淨額	12,831,277	12,935,368
使用權資產－淨額	3,091,630	3,460,690
投資性不動產	2,607,700	2,794,200
無形資產－淨額	1,731,689	1,716,981
遞延所得稅資產	680,098	600,088
其他資產	25,905,231	7,194,304
資產總計	<u>\$ 2,709,631,086</u>	<u>2,371,430,499</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>台北富邦銀行</u>	
	<u>109.3.31</u>	<u>108.3.31</u>
央行及銀行同業存款	\$ 143,988,387	134,393,901
透過損益按公允價值衡量之金融負債	25,615,141	19,313,323
避險之金融負債	9,176,647	1,600,116
附買回票券及債券負債	127,020,021	85,556,397
應付款項	34,893,780	27,458,634
本期所得稅負債	2,972,910	2,814,259
存款及匯款	2,028,120,976	1,773,974,140
應付金融債券	96,208,485	89,625,366
其他金融負債	17,821,076	26,888,180
負債準備	3,323,908	3,243,423
租賃負債	3,094,230	3,418,692
遞延所得稅負債	1,150,666	1,248,997
其他負債	13,699,030	9,286,809
負債總計	<u>2,507,085,257</u>	<u>2,178,822,237</u>
股本	112,347,556	106,518,023
資本公積	14,800,994	14,800,927
保留盈餘	78,511,399	71,990,032
其他權益	(3,114,120)	(700,720)
權益總計	<u>202,545,829</u>	<u>192,608,262</u>
負債及權益總計	<u>\$ 2,709,631,086</u>	<u>2,371,430,499</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦產險	
	109.3.31	108.3.31
現金及約當現金	\$ 7,953,778	7,807,824
應收款項	6,567,619	5,753,697
透過損益按公允價值衡量之金融資產	23,752,929	23,392,647
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,203,775	3,306,098
採用權益法之投資－淨額	1,123,644	1,135,159
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	23,127,885	22,493,305
使用權資產	115,515	124,829
投資性不動產	10,683,129	10,799,278
再保險合約資產	18,267,559	15,774,286
不動產及設備	3,090,067	3,012,146
無形資產	147,073	115,935
遞延所得稅資產	1,094,889	876,771
其他資產	871,429	925,653
資產總計	\$ 98,999,291	95,517,628
應付款項	\$ 11,153,621	9,803,451
本期所得稅負債	804,679	331,088
透過損益按公允價值衡量之金融負債	90,055	94,563
保險負債	49,606,094	47,406,547
租賃負債	113,082	122,236
遞延所得稅負債	1,487,075	1,404,714
其他負債	1,031,973	1,201,504
負債準備	1,312,291	1,416,318
負債總計	65,598,870	61,780,421
股本	3,178,396	3,178,396
資本公積	5,934,408	5,934,408
保留盈餘	22,257,685	20,278,512
其他權益	2,029,932	4,345,891
權益總計	33,400,421	33,737,207
負債及權益總計	\$ 98,999,291	95,517,628

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦人壽	
	109.3.31	108.3.31
現金及約當現金	\$ 182,007,545	226,910,372
應收款項	67,747,959	43,987,806
本期所得稅資產	6,143,331	6,429,180
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,028,784,597	855,495,054
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	522,223,973	528,853,164
避險之金融資產	1,139,347	522,941
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,791,492,962	1,721,133,263
採用權益法之投資－淨額	53,209,393	47,164,929
其他金融資產－淨額	4,020,398	28,513
投資性不動產	189,131,677	187,078,389
放款	266,312,839	238,633,704
再保險合約資產	2,124,366	1,890,254
不動產及設備	19,393,641	19,552,166
使用權資產	2,454,053	2,552,632
無形資產	293,722	303,417
遞延所得稅資產	26,790,381	13,248,987
其他資產	23,774,823	22,148,928
分離帳戶保險商品資產	163,806,993	177,016,936
資產總計	\$ 4,350,852,000	4,092,950,635
應付款項	\$ 52,079,043	37,668,172
本期所得稅負債	4,568,521	851,154
透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,532,436	5,400,290
避險之金融負債	-	482,772
應付債券	55,000,000	55,000,000
租賃負債	17,186,689	17,695,653
保險負債	3,778,549,888	3,501,608,840
具金融商品性質之保險契約準備	3,611,470	3,551,015
外匯價格變動準備	14,840,392	9,289,692
負債準備	7,993,310	7,889,044
遞延所得稅負債	9,291,091	5,891,761
其他負債	4,568,518	4,913,771
分離帳戶保險商品負債	163,806,993	177,016,936
負債總計	4,118,028,351	3,827,259,100
股本	110,831,140	110,831,140
資本公積	29,572,737	29,530,620
保留盈餘	158,348,068	123,650,738
其他權益	(65,928,296)	1,679,037
權益總計	232,823,649	265,691,535
負債及權益總計	\$ 4,350,852,000	4,092,950,635

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦證券	
	109.3.31	108.3.31
流動資產	\$ 92,737,899	98,749,756
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 －非流動	2,524,560	2,238,413
採用權益法之投資	5,612,414	8,756,611
不動產及設備	1,744,055	1,779,619
使用權資產	410,694	421,241
投資性不動產	931,692	929,618
無形資產	68,855	98,428
遞延所得稅資產	346,254	305,798
其他非流動資產	<u>1,134,194</u>	<u>1,199,432</u>
資產總計	<u>\$ 105,510,617</u>	<u>114,478,916</u>
流動負債	\$ 67,161,327	76,284,805
負債準備－非流動	1,030,781	1,052,490
租賃負債－非流動	247,865	422,355
遞延所得稅負債	117,884	113,332
其他非流動負債	<u>3,618</u>	<u>3,682</u>
負債總計	<u>68,561,475</u>	<u>77,876,664</u>
股本	16,643,550	16,643,550
保留盈餘	18,190,539	17,381,471
其他權益	<u>2,115,053</u>	<u>2,577,231</u>
權益總計	<u>36,949,142</u>	<u>36,602,252</u>
負債及權益總計	<u>\$ 105,510,617</u>	<u>114,478,916</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元

	富邦華一銀行	
	109.3.31	108.3.31
現金及約當現金	\$ 1,286,690	757,606
存放央行及拆借銀行同業	8,302,764	5,743,804
透過損益按公允價值衡量之金融資產	640,919	760,721
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	21,451,355	13,457,468
按攤銷後成本衡量之金融資產	18,148,951	9,270,699
附賣回票券及債券投資	975,000	-
應收款項－淨額	7,156,185	4,843,722
本期所得稅資產	-	1,880
貼現及放款－淨額	50,680,580	40,939,393
其他金融資產	1,109,310	378,481
不動產及設備－淨額	1,128,461	1,166,214
使用權資產－淨額	124,911	170,177
無形資產－淨額	45,293	33,564
遞延所得稅資產	143,498	104,871
其他資產－淨額	60,186	58,904
資產總計	\$ 111,254,103	77,687,504
央行及銀行同業存款	\$ 7,383,828	4,308,314
央行及同業融資	-	149,323
透過損益按公允價值衡量之金融負債	389,159	527,873
附買回票券及債券負債	281,944	2,404,910
應付款項	7,495,675	5,074,907
本期所得稅負債	23,143	-
存款及匯款	82,704,536	58,229,901
應付金融債券	3,997,134	1,000,000
其他金融負債	2,468,340	-
負債準備	17,333	5,885
租賃負債	127,358	171,971
遞延所得稅負債	54,981	29,191
其他負債	96,772	3,217
負債總計	105,040,203	71,905,492
股本	2,100,000	2,100,000
資本公積	93,177	93,177
保留盈餘	3,855,781	3,502,494
其他權益	164,942	86,341
權益總計	6,213,900	5,782,012
負債及權益總計	\$ 111,254,103	77,687,504

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.簡明損益表

	台北富邦銀行	
	109年 1月至3月	108年 1月至3月
利息收入	\$ 11,262,627	11,441,333
利息費用	(5,034,242)	(5,890,077)
利息淨收益	6,228,385	5,551,256
利息以外淨收益	4,368,405	6,262,523
淨收益	10,596,790	11,813,779
呆帳及保證責任準備提存	(741,623)	156,939
營業費用	(5,076,662)	(4,829,618)
繼續營業單位稅前淨利	4,778,505	7,141,100
減：所得稅費用	650,258	1,105,397
本期稅後淨利	4,128,247	6,035,703
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(1,213,349)	686,536
本期綜合損益總額	\$ 2,914,898	6,722,239
每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 0.37	0.54
	富邦產險	
	109年 1月至3月	108年 1月至3月
營業收入	\$ 9,711,728	8,893,414
營業成本	(6,123,124)	(5,675,996)
營業費用	(1,835,528)	(1,792,670)
營業淨利	1,753,076	1,424,748
營業外收入及支出	(43,840)	(59,365)
繼續營業單位稅前淨利	1,709,236	1,365,383
減：所得稅費用	225,144	172,238
本期淨利	1,484,092	1,193,145
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(4,414,154)	2,328,368
本期綜合損益總額	\$ (2,930,062)	3,521,513
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 4.67	3.75
稀釋每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 4.67	3.75

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦人壽	
	109年 1月至3月	108年 1月至3月
營業收入	\$ 167,484,347	194,550,727
營業成本	(145,758,765)	(186,962,209)
營業費用	(4,193,246)	(4,075,389)
營業淨利	17,532,336	3,513,129
營業外收入及支出	187,305	170,151
繼續營業單位稅前淨利	17,719,641	3,683,280
減：所得稅費用	1,617,503	614,715
本期淨利	16,102,138	3,068,565
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(120,794,903)	59,815,863
本期綜合損益總額	\$ (104,692,765)	62,884,428
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 1.45	0.28

	富邦證券	
	109年 1月至3月	108年 1月至3月
收 益	\$ 1,567,004	1,798,606
支出及費用	(1,499,712)	(1,388,247)
營業淨利	67,292	410,359
營業外收入及支出	205,335	370,013
繼續營業單位稅前淨利	272,627	780,372
減：所得稅費用	103,083	42,429
本期淨利	169,544	737,943
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(722,549)	442,311
本期綜合損益總額	\$ (553,005)	1,180,254
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 0.10	0.44
稀釋每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 0.10	0.44

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元

富邦華一銀行

	109年 1月至3月	108年 1月至3月
利息收入	\$ 1,053,084	773,492
利息費用	(674,683)	(494,168)
利息淨收益	378,401	279,324
利息以外淨收益	35,081	81,149
淨收益	413,482	360,473
呆帳費用及保證責任準備提存	(97,352)	(44,826)
營業費用	(211,631)	(219,124)
繼續營業單位稅前淨利	104,499	96,523
所得稅費用	17	(24,641)
本期淨利	104,516	71,882
本期其他綜合損益(稅後淨額)	90,941	(19,684)
本期綜合損益總額	\$ 195,457	52,198

(七)本公司獲利能力、合併獲利能力及其銀行、保險、證券子公司之獲利能力：

民國一〇九年三月三十一日

單位：%

項 目	合併	本公司	台北富邦 銀行	富邦(香港) 銀行	富邦華一 銀行	富邦人壽	富邦產險	富邦綜合 證券	
資產報酬率	稅 前	1.21 %	13.97 %	0.72 %	0.28 %	0.39 %	1.62 %	6.86 %	0.96 %
	稅 後	1.08 %	14.04 %	0.62 %	0.24 %	0.39 %	1.48 %	5.96 %	0.60 %
淨值報酬率	稅 前	18.21 %	16.45 %	9.51 %	2.49 %	6.83 %	24.85 %	19.61 %	2.93 %
	稅 後	16.34 %	16.53 %	8.21 %	2.12 %	6.84 %	22.59 %	17.03 %	1.82 %
純 益 率		17.39 %	99.74 %	38.96 %	17.41 %	25.28 %	9.61 %	15.28 %	10.82 %

民國一〇八年三月三十一日

單位：%

項 目	合併	本公司	台北富邦 銀行	富邦(香港) 銀行	富邦華一 銀行	富邦人壽	富邦產險	富邦綜合 證券	
資產報酬率	稅 前	0.79 %	8.78 %	1.20 %	1.22 %	0.50 %	0.37 %	5.88 %	2.83 %
	稅 後	0.65 %	8.55 %	1.01 %	1.00 %	0.37 %	0.31 %	5.13 %	2.67 %
淨值報酬率	稅 前	12.04 %	10.28 %	15.09 %	10.54 %	6.71 %	6.29 %	17.08 %	8.67 %
	稅 後	9.87 %	10.01 %	12.76 %	8.72 %	5.00 %	5.24 %	14.93 %	8.20 %
純 益 率		11.45 %	96.19 %	51.09 %	47.96 %	19.94 %	1.58 %	13.42 %	41.03 %

註：一、資產報酬率=稅前(後)損益÷平均資產。
二、淨值報酬率=稅前(後)損益÷平均淨值。
三、純益率=稅後損益÷淨收益。
四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。
五、資產報酬率及淨值報酬率係換算為年基準數字以年率表示。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇九年一月一日至三月三十一日合併公司依金融控股公司財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

1. 資金貸與他人：無。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 為他人背書保證：無。

3. 期末持有有價證券情形(不包含投資子公司、關聯企業及合資控制部分)：

台北富邦銀行、富邦華一銀行、富邦(香港)銀行、富邦產物保險、富邦人壽保險、富邦證券依金融控股公司財務報告編製準則第二十二條規定，屬金融業、保險業、證券業等，且營業登記之主要營業項目包括資金貸與他人、背書保證及買賣有價證券者，得免揭露期末持有有價證券情形，其他轉投資事業之資訊如下：

單位：新台幣千元/千股(單位)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦期貨(股)公司	富邦中政債0-1年ETF基金	受本公司控制之公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	390	15,362	-	15,362	受益憑證
"	群益全民成長樂退組合基金	-	"	1,000	8,861	-	8,861	"
"	群益全民優質樂退組合基金	-	"	1,000	8,899	-	8,899	"
"	永豐美國大型500股票ETF證券投資信託基金	-	"	500	9,215	-	9,215	"
"	群益全球策略收益金融債券基金	-	"	1,500	13,168	-	13,168	"
"	富邦中國美元投資等級債券ETF基金	受本公司控制之公司經理之基金	"	1,920	78,144	-	78,144	"
"	永豐1至3年期美國公債ETF基金	-	"	500	19,950	-	19,950	"
"	國泰金甲特	-	"	4,330	263,264	0.54	263,264	上市股票
"	國泰金乙特	-	"	850	51,935	0.12	51,935	"
"	台新戊特二	-	"	200	10,160	0.03	10,160	"
"	中信金丙特	-	"	159	9,651	0.03	9,651	"
"	新光金甲特	-	"	1,135	48,692	1.51	48,692	"
"	中鋼特	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	47	2,477	0.12	2,477	上市股票
"	台灣期貨交易所(股)公司	實質關係人	"	1,675	144,089	0.47	144,089	未上市股票
富邦行銷(股)公司	富邦中國優質債券基金	受本公司控制之公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	10,508	-	10,508	受益證券
"	富邦R1	"	"	1,391	22,395	-	22,395	"
"	富邦R2	"	"	1,380	19,320	-	19,320	"
"	國泰R1	-	"	500	8,395	-	8,395	"
"	國泰R2	-	"	950	15,970	-	15,970	"
富昇人身保代(股)公司	96央債甲7	-	按攤銷後成本衡量之金融資產	-	2,355	-	2,355	政府公債
富昇財產保代(股)公司	96央債甲7	-	"	-	2,355	-	2,355	"

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦證券投信 (股)公司	富邦台灣科技指 數基金	該公司經理之基 金	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	211	12,354	-	12,354	受益憑證
"	富邦ETF－摩根 基金	"	"	37	1,844	-	1,844	"
"	富邦上証180基 金	"	"	245	6,855	-	6,855	"
"	富邦台灣采吉50 基金	"	"	13	590	-	590	"
"	富邦深証100基 金	"	"	24	249	-	249	"
"	富邦日本東証基 金	"	"	9	163	-	163	"
"	富邦印度NIFTY 基金	"	"	9	151	-	151	"
"	富邦 NASDAQ-100基 金	"	"	290	8,871	-	8,871	"
"	富邦富時歐洲 ETF基金	"	"	10	156	-	156	"
"	富邦標普美國特 別股ETF基金	"	"	11	179	-	179	"
"	富邦中國政策金 融債券ETF基金	"	"	6,340	124,825	-	124,825	"
"	富邦吉祥貨幣市 場基金	"	"	8,636	136,130	-	136,130	"
"	瀚亞威實貨幣市 場基金	-	"	6,664	91,116	-	91,116	"
"	富邦大中華成長 基金	該公司經理之基 金	"	2,044	12,144	-	12,144	"
"	富邦中國債券傘 型之中國優質債 券人民幣計價基 金－B	"	"	327	14,032	-	14,032	"
"	富邦彭博巴克萊 優選1-5年高收 益債券ETF基金	"	"	737	26,849	-	26,849	"
"	富邦中証 500ETF基金	"	"	500	8,560	-	8,560	"
"	富邦中國美元投 資等級債券ETF 基金	"	"	1,040	42,328	-	42,328	"
"	富邦道瓊臺灣優 質高息30 ETF基 金	"	"	8,000	118,800	-	118,800	"
"	富邦臺灣加權單 日反向一倍基金	"	"	5,950	43,614	-	43,614	"
"	國泰臺灣加權指 數單日反向一倍 基金	-	"	4,000	54,280	-	54,280	"
"	中國信託彭博巴 克萊10年期以上 高評級美元公司 債券ETF基金	-	"	635	29,597	-	29,597	"

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦證券投信 (股)公司	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	該公司經理之基 金	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	600	20,712	-	20,712	受益憑證
"	國泰富時中國5 年期以上政策金 融債券ETF基金	-	"	1,190	49,980	-	49,980	"
"	富邦AI智能新趨 勢多重資產型基 金-A	該公司經理之基 金	"	936	8,792	-	8,792	"
"	富邦中國政策金 融債券0-1年ETF 基金	"	"	175	6,893	-	6,893	"
"	富邦彭博巴克萊 歐洲區美元7-15 年期銀行債ETF 基金	"	"	3,740	138,380	-	138,380	"
"	富邦彭博巴克萊 9-35年A級美元 息收公司債券 ETF基金	"	"	1,000	45,800	-	45,800	"
"	103央債甲13	-	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 金融資產	-	315,933	-	315,933	政府公債
"	基富通證券(股) 公司	實質關係人	"	2,018	9,867	3.36	9,867	未上市股票
富邦證券投資 顧問(股)公司	富邦吉祥貨幣市 場基金	受本公司控制之 公司經理之基金	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	7,713	121,588	-	121,588	受益憑證
富邦證創業投 資(股)公司	八貫企業股份有 限公司	-	"	500	23,865	0.81	23,865	興櫃股票
"	天明製藥(股)公 司	-	"	1,300	14,422	1.51	14,422	未上市股票
"	順遠科技(股)公 司	-	"	818	39,030	2.68	39,030	"
"	安捷航空訓練中 心(股)公司	-	"	1,313	-	5.42	-	"
"	口袋移動科技 (股)公司	-	"	1,333	50,532	1.66	50,532	"
"	帳聯網路科技 (股)公司	實質關係人	"	48,750	132,959	22.45	132,959	"
"	拓連科技(股)公 司	-	"	450	56,543	5.99	56,543	"
"	影珀影院有限公 司	實質關係人	"	2,800	17,339	14.69	17,339	"
"	力智電子(股)公 司	-	"	190	8,636	0.27	8,636	"
"	華景電通(股)公 司	-	"	700	23,316	2.29	23,316	未上市股票
富邦閩投創業 投資(股)公司	元大得利貨幣市 場基金	-	"	2,472	40,513	-	40,513	受益憑證
"	第一金台灣貨幣 市場基金	-	"	3,293	50,662	-	50,662	"

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦閩投創業 投資(股)公司	兆豐國際寶鑽貨 幣市場基金	-	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	4,018	50,656	-	50,656	受益憑證
"	群益安穩貨幣市 場基金	-	"	3,120	50,594	-	50,594	"
富邦證股權投 資有限公司	廣東影匠影業投 資有限公司	實質關係人	"	3,840	16,359	16.00	16,359	未上市股票
富邦金控創投 (股)公司	富蘭克林華美貨 幣市場基金	-	"	29,107	302,518	-	302,518	受益憑證
"	富邦吉祥貨幣市 場基金	受本公司控制之 公司經理之基金	"	5,078	80,044	-	80,044	"
"	元大美元貨幣市 場基金	-	"	1,292	415,230	-	415,230	"
"	漢鼎亞太大中華 私募基金	-	"	-	9,105	4.00	9,105	私募基金
"	中化合成生技 (股)公司	-	"	1,500	47,775	1.93	47,775	上市股票
"	富邦媒體科技 (股)公司	實質關係人	"	3,219	1,232,877	2.30	1,232,877	"
"	泰福生技(股)公 司	-	"	3,064	93,146	1.16	93,146	"
"	駐龍精密機械股 份有限公司	-	"	186	15,128	0.52	15,128	"
"	寰亞傳媒集團有 限公司	-	"	99,188	6,972	4.64	6,972	香港上市 股票
"	ConforMIS, Inc.	-	"	100	1,907	0.15	1,907	美國上市股 票
"	安心食品服務 (股)公司	-	"	97	6,118	0.30	6,118	上櫃股票
"	崑鼎投資控股 (股)公司	-	"	470	92,092	0.70	92,092	"
"	杏國新藥(股)公 司	-	"	2,695	57,133	2.77	57,133	"
"	影一製作所(股) 公司	實質關係人	"	1,501	18,570	13.84	18,570	興櫃股票
"	榮炭科技(股)公 司	實質關係人	"	10,000	164,815	8.31	164,815	"
"	安成生物科技 (股)公司	-	"	2,700	19,413	4.00	19,413	"
"	Artilux Corporation	-	"	2,000	14,900	3.30	14,900	未上市股票
"	TIPCO International Limited	-	"	1	2,754	4.54	2,754	"
"	LoneStar Heart Inc.	-	"	294	-	4.01	-	"
"	ABG Grail Limited	-	"	-	87,645	4.00	87,645	"
"	Aeolus Robotics	-	"	5,000	59,850	10.02	59,850	"
"	RenalPro Medical, Inc.	-	"	1,055	9,979	9.98	9,979	"
"	Triller Acquisition LLC	-	"	3,000	93,220	4.19	93,220	"
"	華聯生技(股)公 司	-	"	95	450	0.12	450	"

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦金控創投 (股)公司	九太科技(股)公 司	實質關係人	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	2,714	54,639	8.06	54,639	未上市股票
"	世正開發(股)公 司	實質關係人	"	3,509	18,493	1.00	18,493	"
"	StemCyte Inc.	實質關係人	"	9,426	110,187	10.60	110,187	"
"	點鑽整合行銷 (股)公司	實質關係人	"	1,900	2,280	5.29	2,280	"
"	都都寶控有限 公司	-	"	42	-	6.78	-	"
"	大魯閣開發(股) 公司	實質關係人	"	20,736	187,246	12.71	187,246	"
"	Crystal Bright Development Limited, BVI	-	"	10	262,515	1.91	262,515	"
"	Asian Crown International Co., Ltd.	實質關係人	"	824	-	6.94	-	"
"	群信行動數位科 技(股)公司	-	"	900	-	2.16	-	"
"	創發科技(股)公 司	實質關係人	"	312	129,339	1.64	129,339	"
"	德芮達科技(股) 公司	實質關係人	"	2,200	7,282	16.28	7,282	"
"	正勳實業(股)公 司	-	"	1,340	-	6.50	-	"
"	ABG II-WX Limited, BVI	-	"	1	2,247,061	9.30	2,247,061	"
"	祥翊製藥(股)公 司	實質關係人	"	12,820	147,040	9.90	147,040	"
"	A.T.Holding Ltd.	實質關係人	"	280	105,739	2.35	105,739	"
"	有聯生技(股)公 司	-	"	2,000	16,520	6.85	16,520	"
"	昱展新藥生技 (股)公司	-	"	3,300	15,048	9.43	15,048	"
"	地天泰農業生技 (股)公司	-	"	1,500	15,525	6.00	15,525	"
"	雲守護安控(股) 公司	實質關係人	"	3,700	34,965	22.04	34,965	"
"	安基生技新藥 (股)有限公司	實質關係人	"	40,000	37,200	15.10	37,200	"
"	大青節能科技 (股)公司	實質關係人	"	8,000	35,840	11.43	35,840	"
"	泓德能源科技 (股)公司	實質關係人	"	1,500	82,170	5.88	82,170	"
"	恆凱環球有限 公司	-	"	3,576	108,147	0.62	108,147	"
"	Grand Academy Investment, L.P.	-	"	-	150,544	4.17	150,544	私募基金
"	Starview Heights Investment, L.P.	-	"	-	60,837	4.17	60,837	"
"	柏泓媒體(股)公 司	-	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 金融資產	7,675	-	10.21	-	未上市股票

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦金控創投(股)公司	元太外匯經紀(股)公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	240	17,472	2.00	17,472	未上市股票
"	凱擘影藝(股)公司	實質關係人	"	13,050	48,285	14.50	48,285	"
"	鑽石生技投資(股)公司	實質關係人	"	22,500	144,675	5.00	144,675	"
"	Dragon Tiger Capital Partners Ltd. B class	-	"	1	-	7.00	-	"
"	Dragon Tiger Capital Partners Ltd. C class	-	"	-	-	35.00	-	"
"	北榮康健健康管理顧問(股)公司	實質關係人	"	3,763	28,222	9.90	28,222	"
"	行健國際(股)公司	實質關係人	"	4,026	31,883	10.61	31,883	"
"	新耀生技(股)公司	實質關係人	"	17,500	119,350	5.00	119,350	"
"	富邦旅館管理顧問(股)公司	實質關係人	"	5,000	20,950	17.86	20,950	"
"	星河能源(股)公司	實質關係人	"	1,760	38,421	1.49	38,421	"
"	星耀能源(股)公司	實質關係人	"	21,000	418,740	7.00	418,740	"
"	禾碩綠電(股)公司	實質關係人	"	1,090	21,920	1.00	21,920	"
"	OmniEyes Co., Ltd.	-	"	212	35,266	20.05	35,266	"
富邦育樂(股)公司	CHOXUE Holdings	-	"	298	-	1.66	-	"

4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣千元/千股

買、賣之公司	有價證券 種類及名稱	帳列 科目	交易 對象	關係	期 初		買 入		賣 出				期 末	
					股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	售 價	帳面成本	處分損益	股 數	金 額
台北富邦銀行	連線商業銀行股份有限公司	採用權益法之投資—淨額	連線商業銀行股份有限公司	-	-	452,755	200,800	1,997,071	-	-	-	-	251,000	2,449,826
					(註1)			(註2)					(註2)	

註1：期初尚在籌備中，並未發行股票

註2：係包含台北富邦銀行取得連線商業銀行股份有限公司之原始投資成本2,008,000千元，餘為採用權益法認列之損益/其他綜合損益之份額。

註3：連線商業銀行股份有限公司已於一〇九年三月九日成立，並發行股票。

5. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣千元/千股

買、賣之公司	有價證券 種類及名稱	帳列 科目	交易對象	關係	期 初		買 入		賣 出				期 末	
					股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	售 價	帳面成本	處分損益	股 數	金 額
富邦金控創投	ABG II-WX Limited	透過損益按公允價值衡量之金融資產	ABG II-WX Limited	-	2	2,950,317	-	-	1	907,910	703,256	715,852	1	2,247,061
										(註)				
富邦金控創投	Bridge Roots Fund, L.P.	透過損益按公允價值衡量之金融資產	Bridge Roots Fund, L.P.	-	-	457,789	-	-	-	605,162	457,789	120,101	-	-
										(註)				

註：係包含富邦金控創投出售ABG II-WX Limited及Bridge Roots Fund, L.P.之原始投資成本192,058千元及485,060千元，餘為按公允價值衡量之評價調整數。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- 6.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 7.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 8.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
- 9.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣千元

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
本公司	台北富邦銀行	本公司之子公司	2,338,291 (註1)	-	-	-	-	-
"	富邦人壽	"	3,738,746 (註1)	-	-	-	-	-
"	富邦產險	"	824,689 (註1)	-	-	-	-	-
富邦人壽	富邦金控	母公司	5,639,776 (註2)	-	-	-	-	-
台北富邦銀行	富邦人壽	母公司之子公司	326,504	-	-	-	-	-

註1：係稅務連結制所產生之應收稅款，主要為子公司估計應由本公司代為繳納稅款之金額。

註2：係民國九十一年度起營所稅由富邦金控合併申報之應退稅額中，應退稅予各子公司之稅款。

註3：相關交易業已沖銷。

10.從事衍生工具交易：

請詳附註六(三)、(六)、(卅三)。

11.子公司出售不良債權交易資訊：無。

(1)出售不良債權交易彙總表：無。

(2)出售不良債權單批債權金額達十億元以上(不含出售予關係人者)，應就各該交易揭露之資訊：無。

12.子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

13.母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係	交易往來情形			占合併淨收益或總資產之比率
				科目	金額	交易條件	
0	富邦金控	富邦人壽	1	透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,754,341	與非關係人並無差異	0.24 %
0	富邦金控	富邦人壽	1	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	177,534	與非關係人並無差異	0.13 %
1	台北富邦銀行	富邦人壽	3	手續費淨收益-手續費收入	1,726,836	與非關係人並無差異	1.30 %
2	富邦人壽	富邦金控	2	本期所得稅資產	5,639,776	與非關係人並無差異	0.07 %
2	富邦人壽	台北富邦銀行	3	現金及約當現金	56,961,073	與非關係人並無差異	0.66 %
2	富邦人壽	富邦產險	3	保險業務淨收益	172,357	與非關係人並無差異	0.13 %
3	富邦證券	台北富邦銀行	3	現金及約當現金	9,462,859	與非關係人並無差異	0.11 %
4	富昇財產保代	富邦產險	3	手續費及佣金淨收益	109,836	與非關係人並無差異	0.08 %

註一、編號之填寫方式如下：

- 1.0代表母公司。
- 2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二、與交易人之關係種類標示如下：

- 1.母公司對子公司。
- 2.子公司對母公司。
- 3.子公司對子公司。

註三、本表係列示占合併淨收益或總資產之比率0.05%以上之重要交易往來情形。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

14.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)大陸投資資訊：

1.本公司及子公司台北富邦銀行投資大陸資訊：

(1)本公司及子公司台北富邦銀行大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回						
富邦華一銀行	銀行業	8,946,210 (CNY2,100,000)	直接赴大陸地區從事投資	42,122,872	-	-	42,122,872	449,965 (CNY104,516)	100 %	357,382	40,560,288	168,999

(2)本公司及子公司富邦(香港)銀行投資大陸資訊：

本公司經金管會及經濟部投資審議委員會核准調整集團投資架構，受讓富邦(香港)銀行持有之廈門銀行普通股股權，受讓其持有之廈門銀行473,755千股普通股股權。

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回						
廈門銀行	銀行業	10,118,654 (CNY2,375,215)	(註1)	不適用，係富邦(香港)銀行投資	-	-	-	(註2)	19.95 %	430,341	13,888,437	213,474

註1：原係透過本公司持有100%之富邦(香港)銀行轉投資，自民國一〇七年十一月三十日起，由本公司直接赴大陸地區從事投資。

註2：廈門銀行民國一〇八年第三季於當地申請上市，因未在當地公布該季度相關財務資訊，依當地證管法令規定不得於其他地區公開，惟其相關損益業已依規定認列。

(3)赴大陸地區投資限額

公司名稱	本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
富邦金融控股股份有限公司	21,864,574 (CNY4,491,338)	29,682,633 (CNY6,131,035)	302,019,012
台北富邦商業銀行股份有限公司	20,258,298 (CNY4,093,113)	20,258,298 (CNY4,093,113)	121,527,497

註：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。

2.子公司富邦人壽及富邦產險經金管會保險局、經濟部投資審議委員會及中國銀行保險監督管理委員會核准，民國九十九年於大陸地區投資設立富邦財產保險有限公司，從事經營保險業務，後於民國一〇一年與廈門港務控股集團有限公司簽定合資合同，子公司富邦人壽、富邦產險及廈門港務控股集團有限公司持股比例分別為40%、40%及20%。截至民國一〇九年三月三十一日，子公司富邦人壽及富邦產險累計出資人民幣四億四千八百萬。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦財產保險有限公司原投資深圳騰富博投資有限公司人民幣六千二百二十萬元，持股比例31.1%，後於民國一〇七年十一月二十日按原持股比參與深圳騰富博投資有限公司人民幣二億元增資案。截至民國一〇九年三月三十一日，富邦財產保險有限公司累計出資人民幣一億兩千四百四十萬元。

子公司富邦人壽經由中信資本控股有限公司間接投資大陸地區中信豐悅(大連)有限公司等12家公司股權。

(1)子公司富邦產險與富邦人壽大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：

單位：新台幣千元/人民幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收 資本額	投資 方式 (註1)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或 收回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認 列投資 損益	期末投 資帳面 價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
富邦財產保險有限公司	財產保險業務	4,771,312 (CNY1,120,000)	(一)	4,310,273	-	-	4,310,273	80,077	80.00 %	64,062	749,064	-
深圳騰富博投資有限公司	投資諮詢	1,744,920 (CNY400,000)	(三)	-	-	-	-	-	24.88 %	-	81,924	-

(2)子公司富邦人壽大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：

單位：千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收 資本額	投資 方式 (註1)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或 收回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認 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						
中信豐悅(大連)有限公司	不動產開發業	1,405,908 (HKD360,000)	(二)	-	-	-	-	2,880 (CNY669)	18.00 %	518 (CNY120)	註3	-
香鑫置業(瀋陽)有限公司	不動產租賃業	1,952,650 (HKD500,000)	(二)	-	-	-	-	(10,733) (CNY2,493)	18.00 %	(1,932) (CNY449)	註3	-
中信資本股權投資管理(天津)股份有限公司	投資控股	19,155,246 (CNY4,496,431)	(二)	-	-	-	-	(211,585) (CNY49,146)	12.27 %	(25,963) (CNY6,031)	註3	-
深圳匯智聚信投資管理有限公司	投資管理	426,010 (CNY100,000)	(二)	-	-	-	-	217,531 (CNY50,527)	12.27 %	26,692 (CNY6,200)	註3	-
中安泰信(深圳)股權投資基金管理有限公司	投資諮詢	42,601 (CNY10,000)	(二)	-	-	-	-	(1,787) (CNY415)	18.00 %	(322) (CNY75)	註3	-
中信資本(深圳)資產管理有限公司	投資諮詢	42,601 (CNY10,000)	(二)	-	-	-	-	(8,348) (CNY1,939)	18.00 %	(1,503) (CNY349)	註3	-
中信資本文化旅遊(成都)股份有限公司	不動產租賃業	2,373,302 (CNY557,100)	(二)	-	-	-	-	(202) (CNY47)	12.58 %	(25) (CNY6)	註3	-
成都金瑞通投資管理有限公司	不動產租賃業	782,465 (CNY183,673)	(二)	-	-	-	-	(29,896) (CNY6,944)	6.41 %	(1,918) (CNY445)	註3	-
天津信澤股權投資基金管理有限公司	投資諮詢	106,503 (CNY25,000)	(二)	-	-	-	-	140,531 (CNY32,642)	18.00 %	25,296 (CNY5,876)	註3	-
上海翎慧商務信息諮詢有限公司	不動產租賃業	3,166,673 (CNY743,333)	(二)	-	-	-	-	(31,618) (CNY7,344)	8.76 %	(2,769) (CNY643)	註3	-
上海靜融實業發展有限公司	不動產租賃業	1,601,798 (CNY376,000)	(二)	-	-	-	-	(28,634) (CNY6,651)	8.76 %	(2,508) (CNY583)	註3	-
瀋陽祖彩供熱發展有限公司	不動產租賃業	276,907 (CNY65,000)	(二)	-	-	-	-	(92,937) (CNY21,587)	18.00 %	(16,729) (CNY3,886)	註3	-

註1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- (一)直接赴大陸地區從事投資。
- (二)透過第三地區公司中信資本控股有限公司再投資大陸。
- (三)其他方式。

註2：投資損益之認列基礎係依被投資公司經會計師核閱之財務報表。

註3：取得第三地區自編之財務報表無法區分該等大陸被投資公司各期末投資帳面價值。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

註4：合併公司經由中信資本控股有限公司轉投資大陸被投公司尚包括鵬譽投資諮詢(上海)有限公司、鵬譽投資諮詢(上海)有限公司浦東分公司、北京信和潤投資管理有限公司、深圳鵬聯股權投資管理有限公司、深圳信鵬譽投資管理有限公司、北京鵬譽投資管理有限公司、嘉強(上海)諮詢有限公司、嘉強股權投資管理(深圳)有限公司、上海迅查投資管理諮詢有限公司、鵬威投資諮詢(上海)有限公司、鵬威投資諮詢(上海)有限公司靜安分公司、鵬威投資諮詢(上海)有限公司徐匯分公司、中信資本(中國)投資有限公司、中信資本股權投資(天津)股份有限公司北京分公司、中信資本股權投資(天津)股份有限公司上海分公司、北京悅信投資管理有限公司、深圳嘉強嘯豐股權投資管理有限公司、深圳嘉強意衡股權投資管理有限公司、深圳匯智聚信投資管理有限公司北京分公司、深圳益信管理諮詢有限公司、成都金瑞通投資管理有限公司、青城山六善酒店管理分公司、本源投資顧問(北京)有限公司、上海遠隆工程服務有限公司、上海隆寓管理諮詢有限公司、中信資本(青島)投資管理有限公司、德欽高山別墅酒店有限公司、雲南香格里拉高山別墅酒店有限公司、深圳盛因諮詢有限公司、深圳盛愷股權投資管理有限公司、深圳市嘉世達通實業有限公司、深圳市嘉盛盛諮詢有限公司、上海斯博福德置業有限公司、晉熠管理諮詢(上海)有限公司、康泉(南京)倉儲服務有限公司、深圳信隆諮詢有限公司、上海信銘投資諮詢有限公司、開信創業投資管理(北京)有限公司、開信創業投資有限公司、中信卡森納(北京)諮詢有限公司、中信豐悅(大連)房地產開發有限公司、中信資本(深圳)投資管理有限公司、中信資本(珠海)資產管理有限公司、中裕睿信(北京)資產管理有限公司、信效商業管理(上海)有限公司、中信國科資產管理有限公司、上海翎宜商務信息諮詢有限公司、中信資本(寧波)投資管理有限公司、上海航翼投資管理有限公司、西藏澤澤信投資服務有限公司、西藏領達信投資管理有限公司、西藏信臻投資服務有限公司、成都瑞特旅遊資源開發有限公司、浙江信緯投資管理有限公司、西藏鉅力合信投資管理有限公司、上海衷興企業管理有限公司、中信久安(寧波)股權投資基金管理有限公司、珠海中睿智信投資管理有限公司、寧波鼎鑫凝利投資管理有限公司、信鏢(上海)資產管理有限公司、北京建原天地置業有限公司、寧波信榮久安企業管理諮詢有限公司、成都信潤德鴻股權投資管理有限公司、中信久安(房縣)股權投資基金管理有限公司、深圳衛信管理諮詢有限公司、濟南歐購商業運營管理有限公司、北京尚雲資本管理有限公司、中信資本(廣東)產業投資基金管理有限公司、中信資本(廣東)股權投資有限公司、深圳順泰產業園管理有限公司、深圳順泰產業園管理有限公司、湖南盈富置業有限公司、上海韻翼諮詢管理有限公司、西藏信照商業服務有限公司、天津信合泰科技發展有限公司、交通運輸通信信息集團上海股權投資基金管理有限公司、上海豐預泰實業有限公司、無錫市豐預泰實業有限公司、深圳市旭鑫諮詢有限公司、深圳潤恒產業園管理有限公司、深圳順捷產業園管理有限公司、深圳嘉豐產業園管理有限公司、天津榮啟健康諮詢服務有限公司、天津宏啟健康諮詢服務有限公司、北京蜜蜂匯金科技有限公司、天津聯信醫療諮詢有限公司、北京信文資本管理有限公司、黑龍江鉅拓農業發展有限公司、哈藥集團有限公司、訥河市鉅拓工業大麻二酚提取有限公司、青島縣鉅拓工業大麻二酚提取有限公司、天津盛安醫療健康股權投資管理有限公司、淮安市豐泰電商產業園管理有限公司、深圳市順豐航空產業地產管理有限公司、義烏市豐泰電商產業園管理有限公司。

註5：本表台幣金額涉及外幣者，係依民國一〇九年三月三十一日即期匯率或民國一〇九年一月一日至三月三十一日平均匯率換算。

註6：合併公司由深圳騰富博投資有限公司轉投資大陸被投公司尚包括微民保險代理有限公司。

(3)赴大陸地區投資限額：

單位：新台幣千元

公司名稱	本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
富邦人壽保險股份有限公司	25,781,503	25,986,375	139,694,189
富邦產物保險股份有限公司	2,154,951 (CNY448,000)	2,206,072 (CNY460,000)	20,040,253

註：子公司富邦人壽及富邦產險依保險業辦理國外投資管理辦法第十三條之規定計算之投資限額分別為93,129,460千元及13,360,168千元。

3.子公司富邦證券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設立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。

單位：新台幣千元/人民幣千元

大陸被投資	主要營業	實收	投資	本期期初自台灣匯出	本期匯出或收回投資金額	本期期末自台灣匯出	被投資公司	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列	期末投資	截至本期末已匯回
公司名稱	項目	資本額	方式	積投資金額	匯出 收回	積投資金額	本期損益		投資損益	帳面價值	投資收益
富邦證股權投資有限公司	股權投資業務	864,720 (CNY200,000)	(註1)	944,532	-	944,532	7,458	100%	7,458	854,896	-

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：直接赴大陸地區從事投資。

註2：係以富邦綜合證券(股)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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4. 子公司富邦資產管理於民國一〇四年五月八日取得中信富通融資租賃有限公司25%之股份，相關投資金額為人民幣270,000千元，主要從事融資租賃業務。

單位：新台幣千元/人民幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收資本額	投資 方式	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收 回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接或 間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益 (註4)	期末投資 帳面價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
中信富通融 資租賃有限 公司	融資租賃	3,966,298 (CNY931,034)	(註1)	1,356,479	-	-	1,356,479	(124,711)	25%	-	-	-

公司名稱	本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准 投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額 (註2)
富邦資產 管理股份 有限公司	1,356,479 (CNY270,000)	1,356,479 (CNY270,000)	1,234,491

註1：直接赴大陸地區從事投資。

註2：係以富邦資產管理(股)公司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。

註4：因子公司富邦資產管理並無承擔額外損失之義務，已於民國一〇八年十二月三十一日停止認列對中信富通融資租賃有限公司之損失份額，未認列損失份額請詳附註六(十一)。

5. 子公司富邦投信經金融監督管理委員會及經濟部投資審議委員會核准與中國大陸方正證券股份有限公司設立「方正富邦基金管理有限公司」截至民國一〇九年三月三十一日止，子公司富邦投信累計匯出投資金額為人民幣219,780千元。

單位：新台幣千元/人民幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收 資本額	投資 方式	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收 回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接或 間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益	期末投資 帳面價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
方正富邦基金 管理有限公司	基金募集、銷 售及資產管理	2,811,666 (CNY660,000)	(註1)	1,029,119	-	-	1,029,119	(13,619)	33.30%	(4,535)	584,359	-

公司名稱	本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准 投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額 (註2)
富邦證券投 資信託股份 有限公司	1,029,119 (CNY219,780)	1,029,119 (CNY219,780)	2,019,706

註1：直接赴大陸地區從事投資。

註2：係以富邦證券投資信託(股)公司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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(三)主要股東資訊：

單位：千股

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比例
臺北市政府		1,341,480	11.66 %
明東實業股份有限公司		864,775	7.51 %
道盈實業股份有限公司		790,676	6.87 %

註：(1)本表主要股東資訊係由集保公司以每季底最後一個營業日，計算股東持有公司已完成無實體登錄交付(含庫藏股)之普通股及特別股合計達百分之五以上資料。至於公司財務報告所記載股本與公司實際已完成無實體登錄交付股數，可能因編製計算基礎不同或有差異。

(2)上開資料如屬股東將持股交付信託，係以受託人開立信託專戶之委託人個別分戶揭示。至於股東依據證券交易法令辦理持股超過百分之十之內部人股權申報，其持股包括本人持股加計其交付信託且對信託財產具有運用決定權股份等，有關內部人股權申報資料請參閱公開資訊觀測站。

十四、部門資訊

(一)一般性資訊

合併公司應報導部門如下：

- 1.銀行業務：係從事銀行等業務。
- 2.產險業務：係提供各種產險等業務。
- 3.壽險業務：係提供各種壽險等業務。
- 4.證券業務：係從事證券等業務。
- 5.其他業務：係從事金融控股、創業投資、資產管理及運動彩券等業務。

業務別財務資訊請詳附註十二(四)。

合併公司之應報導部門係以所經營業務別，以提供不同業務及勞務。由於每一業務別需要不同金融專業及行銷策略，故須分別管理。

合併公司未分攤所得稅費用至應報導部門。營運部門之會計政策皆與附註二所述之重要會計政策彙總說明相同。合併公司營運部門損益係以稅前營業損益衡量，並作為評估績效之基礎。合併公司將部門間之銷售及移轉，視為與第三人間之銷售或移轉，以現時市價衡量。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)業務別資訊

營運部門資訊揭露如下：

	109年1月至3月						
	銀行業務	產險業務	壽險業務	證券業務	其他業務	調整 及沖銷	合計
淨收益							
來自外部客戶淨收益	\$ 12,147,910	3,878,535	115,315,522	1,375,560	549,605	-	133,267,132
部門間淨收益	1,495,146	(63,786)	(1,160,928)	142,658	22,760,660	(23,173,750)	-
淨收益合計	<u>\$ 13,643,056</u>	<u>3,814,749</u>	<u>114,154,594</u>	<u>1,518,218</u>	<u>23,310,265</u>	<u>(23,173,750)</u>	<u>133,267,132</u>
部門損益(註)	<u>\$ 5,249,513</u>	<u>1,760,322</u>	<u>17,960,383</u>	<u>287,231</u>	<u>22,981,331</u>	<u>(22,418,446)</u>	<u>25,820,334</u>
部門資產	<u>\$ 3,585,433,298</u>	<u>110,505,613</u>	<u>4,785,533,997</u>	<u>129,553,783</u>	<u>616,151,776</u>	<u>(655,971,995)</u>	<u>8,571,206,472</u>
	108年1月至3月						
	銀行業務	產險業務	壽險業務	證券業務	其他業務	調整 及沖銷	合計
淨收益							
來自外部客戶淨收益	\$ 13,821,220	3,627,088	89,590,774	1,942,553	763,326	-	109,744,961
部門間淨收益	1,567,419	(72,399)	(1,233,344)	194,567	13,122,145	(13,578,388)	-
淨收益合計	<u>\$ 15,388,639</u>	<u>3,554,689</u>	<u>88,357,430</u>	<u>2,137,120</u>	<u>13,885,471</u>	<u>(13,578,388)</u>	<u>109,744,961</u>
部門損益(註)	<u>\$ 8,549,480</u>	<u>1,352,208</u>	<u>3,814,921</u>	<u>807,754</u>	<u>13,560,728</u>	<u>(12,750,518)</u>	<u>15,334,573</u>
部門資產	<u>\$ 3,100,401,139</u>	<u>103,321,639</u>	<u>4,495,471,541</u>	<u>137,496,319</u>	<u>632,922,770</u>	<u>(629,600,707)</u>	<u>7,840,012,701</u>

註：部門損益不包含所得稅費用。