

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查核報告
民國一〇九年及一〇八年第二季

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、會計師查核報告書	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	10~13
(四)重大會計政策之彙總說明	14~40
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	40~42
(六)重要會計項目之說明	42~301
(七)關係人交易	301~343
(八)質押之資產	343~344
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	345~346
(十)重大之災害損失	346
(十一)重大之期後事項	346~347
(十二)其 他	347~371
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	371~379
2.轉投資事業相關資訊	379~381
3.大陸投資資訊	381~385
4.主要股東資訊	386
(十四)部門資訊	386~387



安侯建業聯合會計師事務所
KPMG

台北市110615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 110615, Taiwan (R.O.C.)

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

會計師查核報告

富邦金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

查核意見

富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇九年六月三十日與一〇八年十二月三十一日、六月三十日之合併資產負債表，暨民國一〇九年及一〇八年四月一日至六月三十日及一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日之合併綜合損益表、民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日之合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報告在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則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，足以允當表達富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇九年六月三十日與一〇八年十二月三十一日、六月三十日之合併財務狀況，與民國一〇九年及一〇八年四月一日至六月三十日及一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日之合併財務績效與民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師民國一〇九年一月一日至六月三十日合併財務報告係依照會計師查核簽證財務報表規則、金管銀法字第10802731571號令及一般公認審計準則執行查核工作；民國一〇八年一月一日至六月三十日合併財務報告係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報告之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與富邦金融控股股份有限公司及其子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇九年一月一日至六月三十日合併財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

一、金融工具公允價值評估

有關金融工具公允價值之會計政策請詳合併財務報告附註四(八)金融工具；金融工具公允價值評估之會計估計及判斷，請詳合併財務報告附註五；金融工具公允價值評估之說明，請詳合併財務報告附註六(卅三)公允價值及等級資訊。

關鍵查核事項之說明：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司部分金融工具之評價方式採模型評價，其評估方法及重要參數值需運用重大專業判斷。因此，金融工具公允價值評估為本會計師執行富邦金融控股股份有限公司及其子公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

- 測試管理階層對於金融工具公允價值衡量之內部控制程序；
- 就採用活絡市場公開報價衡量公允價值之金融資產，抽樣測試所採用公開報價之允當性；
- 就無活絡市場公開報價而採用評價方式衡量公允價值之金融資產，委任內部評價專家抽樣測試評價模型，檢查該評價方法及重要輸入參數是否合理，以評估該評價技術是否適當地依國際財務報導準則第十三號「公允價值衡量」之規定建立；
- 評估金融工具之表達與揭露是否符合國際財務報導準則之要求。

二、保險負債評估

有關保險負債評估之會計政策請詳合併財務報告附註四(十九)保險負債；保險負債評估之會計估計及判斷，請詳合併財務報告附註五；保險負債評估之說明，請詳合併財務報告附註六(卅四)保險合約。

關鍵查核事項之說明：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司衡量保險負債係依據「保險業各種準備金提存辦法」及相關行政釋令之規範，各項準備重要假設參數，如各險損失發展因子、預期賠款率、折現率等，於保險負債評估過程中所運用之專業判斷將會影響財務報告中有關保險負債及保險負債淨變動之認列金額。因此，保險負債評估為本會計師執行富邦金融控股股份有限公司及其子公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

- 測試保險負債相關之內部控制程序有效性。
- 採用內部精算專家執行保險負債之查核，包含下列程序：
 - 檢視保險負債之計算方法及其參數是否符合保險相關法規與行政釋令之規範以及中華民國精算學會所訂定之相關實務處理準則；
 - 評估管理階層根據內部或業界經驗資料及保險商品特性所訂定之精算假設是否允當，並對負債適足性進行測試，評估管理階層所採測試範圍及假設之合理性；
 - 抽樣檢查計算準備金使用之資料完整性，並獨立建置模型驗算準備金提存金額；
 - 就保險負債進行變動分析，包括根據對產業及市場之瞭解，以評估管理階層計提金額之合理性。

三、貼現及放款減損評估

有關貼現及放款減損評估之會計政策請詳合併財務報告附註四(十五)資產減損；貼現及放款減損評估之會計估計及判斷，請詳合併財務報告附註五；貼現及放款減損評估之說明，請詳合併財務報告附註六(九)貼現及放款及附註六(卅五)財務風險管理。

關鍵查核事項之說明：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司之管理階層於評估貼現及放款之估計減損係基於依歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊等作成對違約率及預期損失率之假設。由於評估貼現及放款可能產生違約及信用減損之證據以及自原始認列後信用風險是否已顯著增加之判定，皆攸關重大判斷與估計，因此，貼現及放款之減損評估為本會計師執行富邦金融控股股份有限公司及其子公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

- 瞭解管理階層於國際財務報導準則第九號減損模型所採用之方法論、主要假設與參數是否適切反映貼現及放款之實際情況；
- 評估其判定信用風險有無顯著增加、違約及信用減損之定義、違約曝險額、違約機率、違約損失率及前瞻性資訊等參數與預期信用損失計算等之合理性及一致性，並自貼現及放款案件中選取樣本進行測試，驗證其完整性及計算之正確性；
- 考量相關主管機關函令之規範，以確認其分類及備抵呆帳之提列符合法令遵循之要求。

四、投資性不動產公允價值評估

有關投資性不動產公允價值評估之會計政策請詳合併財務報告附註四(十三)投資性不動產；投資性不動產公允價值評估之會計估計及判斷，請詳合併財務報告附註五；投資性不動產公允價值評估之說明，請詳合併財務報告附註六(十四)投資性不動產。

關鍵查核事項之說明：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司持有若干投資性不動產，依照各子公司所屬行業別財務報告編製準則規定，其公允價值委由專業估價機構，採用「不動產估價技術規則」之評價方法以及市場證據進行價值之評定，評價方法選用需運用重大專業判斷。因此，投資性不動產公允價值評估為本會計師執行富邦金融控股股份有限公司及其子公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

- 瞭解專業估價機構評價投資性不動產公允價值之程序，以評估專業估價機構是否選擇適當之評價方法及確認其是否採用合理之重要假設；
- 確定投資性不動產之衡量與揭露符合國際財務報導準則及各子公司所屬行業別財務報告編製準則之規範；
- 依據查核團隊對市場公開資訊之瞭解及採用查核團隊委外之聯合估價師事務所出具之複核報告，評估管理階層對投資性不動產公允價值評估之允當性。

五、商譽減損評估

有關商譽減損評估之會計政策請詳合併財務報告附註四(十五)資產減損；商譽減損評估之會計估計及判斷，請詳合併財務報告附註五；商譽減損評估之說明，請詳合併財務報告附註六(十七)無形資產。

關鍵查核事項之說明：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司商譽的可回收金額估計係依據對未來營運之預測結果評估未來現金流量，其假設需運用專業判斷，因此，商譽減損評估為本會計師執行富邦金融控股股份有限公司及其子公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

- 評估是否有任何跡象顯示可能已減損，若有任一該等跡象存在，則評估其可回收金額；
- 考量被收購公司於合併後之實際營運情形與收購時之預期效益是否有重大差異，並評估合併財務報告揭露是否適切。

管理階層與治理單位對合併財務報告之責任

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則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，且維持與合併財務報告編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報告時，管理階層之責任包括評估富邦金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算富邦金融控股股份有限公司及其子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報告之責任

本會計師查核合併財務報告之目的，係對合併財務報告整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報告存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報告使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

- 1.辨認並評估合併財務報告導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
- 2.對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對富邦金融控股股份有限公司及其子公司內部控制之有效性表示意見。
- 3.評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
- 4.依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使富邦金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報告使用者注意合併財務報告之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致富邦金融控股股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。
- 5.評估合併財務報告(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及合併財務報告是否允當表達相關交易及事件。
- 6.對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報告表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現(包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失)。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項(包括相關防護措施)。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇九年一月一日至六月三十日合併財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師： 鍾丹丹
于紀隆



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號：台財證六字第0920122026號
民國一〇九年八月二十日

富邦金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

資 產	109.6.30		108.12.31		108.6.30		負債及權益 負 債：	109.6.30		108.12.31		108.6.30	
	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)	\$ 249,080,460	3	332,143,040	4	216,994,924	3	21000 央行及金融同業存款	\$ 192,988,461	2	149,607,062	2	167,235,316	2
11500 存放央行及拆借金融同業(附註六(二)及八)	304,906,211	3	304,267,672	4	232,347,634	3	21500 央行及同業融資	593,920	-	-	-	451,337	-
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及八)	1,376,623,256	16	1,424,854,553	17	1,180,300,000	15	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三))	37,972,712	-	37,368,956	1	41,778,790	1
12150 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(四)及八)	901,864,394	10	737,754,252	9	786,590,108	10	22300 避險之金融負債(附註六(六))	16,329,474	-	4,213,255	-	4,081,959	-
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註六(五)及八)	2,723,818,735	31	2,572,982,162	30	2,607,863,646	32	22500 附買回票券及債券負債(附註六(十九))	199,500,375	2	185,481,982	2	160,675,593	2
12300 避險之金融資產(附註六(六))	4,323,963	-	3,230,042	-	3,184,270	-	22600 應付商業本票-淨額(附註六(二十))	24,554,139	-	28,910,767	-	6,398,854	-
12500 附買回票券及債券投資(附註六(七))	58,195,244	1	92,966,941	1	62,330,060	1	23000 應付款項(附註六(廿一))	178,887,925	2	152,961,116	2	170,489,755	2
13000 應收款項-淨額(附註六(八))	220,028,119	2	197,141,163	2	198,146,050	2	23200 本期所得稅負債	8,572,106	-	5,019,306	-	3,813,115	-
13200 本期所得稅資產	909,879	-	1,043,203	-	729,721	-	23500 存款及匯款(附註六(廿二))	2,629,416,091	30	2,559,036,058	30	2,392,579,379	30
13300 待出售資產-淨額	45,605	-	46,090	-	47,437	-	24000 應付債券(附註六(廿三))	242,631,610	3	245,932,480	3	235,720,392	3
13500 貼現及放款-淨額(附註六(九))	2,080,205,605	24	1,969,186,848	23	1,955,128,034	24	24400 其他借款(附註六(廿四)及八)	1,503,204	-	1,931,139	-	4,645,060	-
13700 再保險合約資產-淨額(附註六(十))	28,110,176	-	24,128,438	-	21,727,886	-	24600 負債準備(附註六(廿五))	4,160,417,732	47	4,015,493,430	47	3,857,320,441	48
15000 採用權益法之投資-淨額(附註六(十一))	30,941,416	-	27,963,037	-	28,868,292	-	25500 其他金融負債(附註六(十三)及(廿六))	453,308,045	6	446,270,007	5	422,976,247	5
15500 其他金融資產-淨額(附註六(十三))	424,991,122	5	448,902,016	5	418,338,880	5	26000 租賃負債(附註六(十六))	21,140,377	-	21,606,081	-	21,885,895	-
18000 投資性不動產-淨額(附註六(十四)及八)	272,011,636	3	248,019,514	3	248,002,798	3	29300 遞延所得稅負債	25,240,864	-	22,237,020	-	17,251,960	-
18500 不動產及設備-淨額(附註六(十五)及八)	57,720,344	1	57,380,993	1	58,111,806	1	29500 其他負債(附註六(廿七))	54,891,465	1	51,946,689	1	46,972,707	1
18600 使用權資產-淨額(附註六(十六))	6,848,546	-	6,670,541	-	7,226,380	-	負債總計	8,247,948,500	93	7,928,015,348	93	7,554,276,800	94
19000 無形資產-淨額(附註六(十七))	31,692,833	-	32,713,186	-	33,546,987	-	歸屬於母公司業主之權益(附註六(廿九))：						
19300 遞延所得稅資產	27,413,839	-	22,226,429	-	14,906,485	-	股 本：						
19500 其他資產-淨額(附註六(十八))	56,377,215	1	44,081,513	1	45,343,190	1	31101 普通股股本	102,336,040	1	102,336,040	1	102,336,040	1
							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	1
							31500 資本公積	137,060,375	2	137,060,926	2	137,018,762	2
							保留盈餘：						
							32001 法定盈餘公積	68,437,923	1	62,588,197	1	62,588,197	1
							32003 特別盈餘公積	31,566,980	-	104,825,990	1	104,825,990	1
							32011 未分配盈餘	223,298,499	3	143,520,459	2	120,030,995	1
							保留盈餘合計	323,303,402	4	310,934,646	4	287,445,182	3
							32500 其他權益	20,560,040	-	44,775,892	-	14,606,095	-
							母公司業主之權益總計	595,926,457	7	607,774,104	7	554,072,679	6
							39500 非控制權益(附註六(廿九))	12,233,641	-	11,912,181	-	11,385,109	-
							權益總計	608,160,098	7	619,686,285	7	565,457,788	6
資產總計	\$ 8,856,108,598	100	8,547,701,633	100	8,119,734,588	100	負債及權益總計	\$ 8,856,108,598	100	8,547,701,633	100	8,119,734,588	100



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



~4~

會計主管：王 瑋



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四月一日至六月三十日及一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	109年4月至6月		108年4月至6月		109年1月至6月		108年1月至6月	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 利息收入(附註六(卅二))	\$ 43,243,117	39	45,269,359	54	87,716,489	36	90,344,615	46
51000 減：利息費用(附註六(卅二))	8,819,964	8	10,931,728	13	19,337,910	8	21,473,971	11
利息淨收益	34,423,153	31	34,337,631	41	68,378,579	28	68,870,644	35
利息以外淨收益								
49800 手續費及佣金淨收益(附註六(卅二))	(1,218,650)	(1)	(3,180,889)	(4)	(3,682,528)	(2)	(6,840,868)	(4)
49810 保險業務淨收益(附註六(卅二))	62,639,862	56	33,919,045	40	133,652,341	55	98,646,764	51
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))	122,867,723	110	16,489,832	19	7,402,486	3	70,347,414	36
49825 投資性不動產損益	(580,671)	(1)	305,995	-	(309,613)	-	1,087,749	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))	7,028,113	6	3,816,368	4	10,234,644	4	8,870,182	5
49850 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益(附註六(五))	966,652	1	533,236	1	7,285,557	3	597,794	-
49870 兌換損益	(28,012,005)	(25)	11,481,460	14	(19,967,915)	(8)	17,344,811	9
49880 資產減損(損失)迴轉利益	(68,944)	-	(368,833)	-	(563,211)	-	(388,061)	-
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))	195,304	-	296,702	-	632,364	-	564,193	-
49898 採用覆蓋法重分類之損益(附註六(三))	(87,385,794)	(78)	(13,653,404)	(16)	40,214,902	16	(66,309,293)	(34)
49900 其他利息以外淨損益	637,698	1	585,023	1	1,481,967	1	1,515,798	1
淨收益	111,492,441	100	84,562,166	100	244,759,573	100	194,307,127	100
58100 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,128,287)	(1)	(1,133,773)	(1)	(2,570,603)	(1)	(1,262,068)	(1)
58300 保險負債準備淨變動(附註六(卅二))	(75,323,578)	(68)	(50,585,550)	(60)	(166,133,315)	(68)	(130,029,566)	(67)
營業費用：								
58501 員工福利費用(附註六(卅二))	(8,338,321)	(7)	(8,214,357)	(10)	(16,820,865)	(7)	(16,469,733)	(9)
58503 折舊及攤銷費用(附註六(卅二))	(1,530,612)	(1)	(1,657,690)	(2)	(3,092,853)	(1)	(3,261,636)	(2)
58599 其他業務及管理費用(附註六(卅二))	(5,652,528)	(5)	(5,697,580)	(7)	(10,802,488)	(5)	(10,676,335)	(5)
營業費用合計	(15,521,461)	(13)	(15,569,627)	(19)	(30,716,206)	(13)	(30,407,704)	(16)
繼續營業部門稅前淨利	19,519,115	18	17,273,216	20	45,339,449	18	32,607,789	16
61003 減：所得稅費用(附註六(廿八))	5,228,177	5	2,070,214	2	7,875,453	3	4,835,768	2
本期淨利	14,290,938	13	15,203,002	18	37,463,996	15	27,772,021	14
69500 其他綜合損益：								
69560 不重分類至損益之項目								
69561 確定福利計畫之再衡量數	(778)	-	(7,835)	-	(6,850)	-	(11,940)	-
69562 不動產重估增值	34,484	-	55,046	-	34,484	-	55,046	-
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	4,496,747	4	(345,594)	-	(7,819,645)	(3)	3,723,524	2
69569 與不重分類之項目相關之所得稅(附註六(廿八))	699,541	1	286,419	-	2,184,416	1	(196,141)	-
不重分類至損益之項目合計	5,229,994	5	(11,964)	-	(5,607,595)	(2)	3,570,489	2
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	(3,188,595)	(3)	(293,107)	-	(6,151,238)	(3)	1,526,254	1
69581 後續可能重分類至損益之避險工具損益	30,252	-	429,992	1	691,773	-	740,609	-
69583 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	21,955,263	19	11,513,075	13	26,052,605	11	23,172,685	12
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	(419,937)	-	(214,795)	-	(220,266)	-	36,561	-
69590 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	87,385,794	78	13,653,404	16	(40,214,902)	(16)	66,309,293	34
69579 與可能重分類之項目相關之所得稅(附註六(廿八))	(8,335,903)	(7)	(2,559,724)	(3)	(127,985)	-	(8,005,365)	(4)
後續可能重分類至損益之項目合計	97,426,874	87	22,528,845	27	(19,970,013)	(8)	83,780,037	43
69500 本期其他綜合損益	102,656,868	92	22,516,881	27	(25,577,608)	(10)	87,350,526	45
本期綜合損益總額	\$ 116,947,806	105	37,719,883	45	11,886,388	5	115,122,547	59
本期淨利歸屬於：								
69901 母公司業主	\$ 14,321,338	13	15,168,334	18	37,284,116	15	27,669,232	14
69903 非控制權益	(30,400)	-	34,668	-	179,880	-	102,789	-
	\$ 14,290,938	13	15,203,002	18	37,463,996	15	27,772,021	14
綜合損益總額歸屬於：								
69951 母公司業主	\$ 115,973,824	104	36,796,964	44	11,564,928	5	113,427,428	58
69953 非控制權益	973,982	1	922,919	1	321,460	-	1,695,119	1
	\$ 116,947,806	105	37,719,883	45	11,886,388	5	115,122,547	59
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(三十))	\$ 1.12		1.48		3.36		2.70	

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





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至六月三十日

單位：新台幣千元

	歸屬於母公司業主之權益								其他權益項目						歸屬於母 公司業主 權益總計	非控制權益	權益總額
	股本			資本公積	保留盈餘			國外營運機 構財務報表 換算之兌換 差 額	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量 之金融資產 未實現評價 (損)益	認列工具之 (損)益	不動產 重估增值	採用覆蓋 法重分類 之其他 綜合(損)益	合 計				
	普通股 股 本	特別股 股 本	合 計		法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈 餘							合 計			
民國一〇八年一月一日餘額	\$ 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	-	-	-	-	-	-	27,669,232	27,669,232	-	-	-	-	-	-	27,669,232	102,789	27,772,021
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(7,410)	(7,410)	1,576,646	21,432,141	592,487	53,293	62,111,039	85,765,606	85,758,196	1,592,330	87,350,526
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	27,661,822	27,661,822	1,576,646	21,432,141	592,487	53,293	62,111,039	85,765,606	113,427,428	1,695,119	115,122,547
特別盈餘公積迴轉—投資性不動產首次採用公允價值提列數	-	-	-	-	-	(11,095)	11,095	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	4,772,885	-	(4,772,885)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積—其他權益減項淨額	-	-	-	-	-	72,455,455	(72,455,455)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積—投資性不動產公允價值淨影響	-	-	-	-	-	404,684	(404,684)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(20,467,208)	(20,467,208)	-	-	-	-	-	-	(20,467,208)	-	(20,467,208)
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107,364	107,364
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(1,295,944)	(1,295,944)	-	1,295,944	-	-	-	-	1,295,944	-	-
子公司處分紅保單透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具轉列 特別準備之變動數	-	-	-	-	-	-	(64,069)	(64,069)	-	-	-	-	-	-	(64,069)	-	(64,069)
民國一〇八年六月三十日餘額	\$ 102,336,040	12,666,600	115,002,640	137,018,762	62,588,197	104,825,990	120,030,995	287,445,182	(10,332,277)	6,648,499	375,106	2,291,964	15,622,803	14,606,095	554,072,679	11,385,109	565,457,788
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	-	-	-	-	-	-	37,284,116	37,284,116	-	-	-	-	-	-	37,284,116	179,880	37,463,996
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(3,222)	(3,222)	(5,148,960)	14,430,584	553,419	30,764	(35,581,773)	(25,715,966)	(25,719,188)	141,580	(25,577,608)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	37,280,894	37,280,894	(5,148,960)	14,430,584	553,419	30,764	(35,581,773)	(25,715,966)	11,564,928	321,460	11,886,388
特別盈餘公積迴轉—其他權益減項淨額	-	-	-	-	-	(72,455,455)	72,455,455	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉—投資性不動產公允價值淨影響	-	-	-	-	-	(803,555)	803,555	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	5,849,726	-	(5,849,726)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(20,467,208)	(20,467,208)	-	-	-	-	-	-	(20,467,208)	-	(20,467,208)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(2,915,986)	(2,915,986)	-	-	-	-	-	-	(2,915,986)	-	(2,915,986)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	(551)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(551)	-	(551)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(1,500,114)	(1,500,114)	-	1,500,114	-	-	-	-	1,500,114	-	-
子公司處分紅保單透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具轉列 特別準備之變動數	-	-	-	-	-	-	(28,830)	(28,830)	-	-	-	-	-	-	(28,830)	-	(28,830)
民國一〇九年六月三十日餘額	\$ 102,336,040	12,666,600	115,002,640	137,060,375	68,437,923	31,566,980	223,298,499	323,303,402	(21,750,317)	26,947,384	918,171	2,295,637	12,149,165	20,560,040	595,926,457	12,233,641	608,160,098



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



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至六月三十日

單位：新台幣千元

	109年1月至6月	108年1月至6月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 45,339,449	32,607,789
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	2,428,446	2,549,691
攤銷費用	664,407	711,945
呆帳費用提列數	2,555,347	1,293,113
利息費用	19,337,910	21,473,971
利息收入	(87,716,489)	(90,344,615)
股利收入	(14,145,142)	(10,393,596)
各項保險負債淨變動	169,249,858	128,189,942
保證責任準備淨變動	(42,455)	(26,967)
其他各項負債準備淨變動	(1,905,262)	3,369,239
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(632,364)	(564,193)
採用覆蓋法重分類之(利益)損失	(40,214,902)	66,309,293
處分投資利益	(41,729,024)	(25,771,346)
金融資產減損損失	568,722	365,144
非金融資產(迴轉利益)減損損失	(5,511)	22,917
未實現外幣兌換利益	(2,497,919)	(19,640,354)
投資性不動產公允價值調整損失	3,282,880	1,635,302
其他項目	(3,669)	(12,521)
收益費損項目合計	9,194,833	79,166,965
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
存放央行及拆借金融同業增加	(28,465,361)	(27,326,148)
透過損益按公允價值衡量及避險之金融資產減少(增加)	66,394,427	(242,272,564)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(140,654,346)	72,493,814
按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(148,963,755)	(12,958,730)
附賣回票券及債券投資增加	(93,746)	-
應收款項(增加)減少	(19,571,649)	14,369,309
貼現及放款增加	(114,041,815)	(108,349,549)
再保險合約資產增加	(2,773,114)	(359,511)
其他金融資產減少(增加)	23,896,170	(11,489,928)
其他資產增加	(12,429,350)	(910,506)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(376,702,539)	(316,803,813)
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	43,381,399	14,789,545
透過損益按公允價值衡量及避險之金融負債增加(減少)	12,719,975	(2,988,124)
附買回票券及債券負債增加(減少)	14,018,393	(17,727,618)
應付款項增加(減少)	3,028,969	(18,563,137)
存款及匯款增加	70,380,033	118,960,740
負債準備減少	(589,082)	(411,678)
其他金融負債增加	7,038,038	11,739,706
其他負債增加	1,521,363	5,266,870
與營業活動相關之負債之淨變動合計	151,499,088	111,066,304
調整項目合計	(216,008,618)	(126,570,544)
營運產生之現金流出	(170,669,169)	(93,962,755)
收取之利息	84,261,974	80,148,699
收取之股利	12,392,523	7,261,270
支付之利息	(19,823,264)	(19,639,448)
支付之所得稅	(4,321,244)	(2,372,324)
營業活動之淨現金流出	(98,159,180)	(28,564,558)

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



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六月三十日

單位：新台幣千元

	<u>109年1月至6月</u>	<u>108年1月至6月</u>
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	\$ (3,363,527)	(7,000)
取得不動產及設備	(2,063,563)	(861,424)
處分不動產及設備	1,448	8,793
取得無形資產	(220,671)	(166,773)
取得投資性不動產	(29,367,722)	(21,153,015)
處分投資性不動產	470	-
投資活動之淨現金流出	<u>(35,013,565)</u>	<u>(22,179,419)</u>
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加	593,920	3,467
應付商業本票減少	(4,356,628)	(7,137,118)
發行公司債	370,770	-
償還公司債	(7,339,150)	(1,621,980)
發行金融債券	31,431,171	29,930,962
償還金融債券	(27,814,970)	(14,483,495)
其他借款(減少)增加	(427,935)	3,162,139
租賃負債本金償還	(2,151,539)	(2,103,466)
非控制權益變動	-	107,364
籌資活動之淨現金(流出)流入	<u>(9,694,361)</u>	<u>7,857,873</u>
匯率變動對現金及約當現金之影響	(2,899,408)	2,079,542
本期現金及約當現金減少數	(145,766,514)	(40,806,562)
期初現金及約當現金餘額	492,061,493	370,652,334
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 346,294,979</u>	<u>329,845,772</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	\$ 249,080,460	216,994,924
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	39,113,021	50,520,788
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	58,101,498	62,330,060
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 346,294,979</u>	<u>329,845,772</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



~7-1~

會計主管：王瑋



富邦金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報告附註
民國一〇九年及一〇八年第二季
(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八月二十日經董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

合併公司自民國一〇九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
國際財務報導準則第16號之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」	2020年6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)

2. 國際財務報導準則第十六號之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」

此修正提供一項實務權宜作法，對符合特定條件之租金減讓，承租人得選擇不評估其是否係租賃修改，而係將租賃給付之變動數認列於損益。該修正於民國一〇九年七月經金管會認可，並得提前自民國一〇九年一月一日適用。會計政策詳附註四(十八)。

合併公司選擇提前於民國一〇九年一月一日開始，選擇將地上權租賃符合前述條件之租金減讓適用該實務權宜做法。此項會計變動對初次適用日並無影響，於民國一〇九年四月一日至六月三十日及一月一日至六月三十日認列於損益之金額均為9,974千元。

(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」	2023年1月1日
國際會計準則第1號之修正「將負債分類為流動或非流動」	2023年1月1日
國際會計準則第16號之修正「不動產、廠房及設備－達到預定使用狀態前之價款」	2022年1月1日
國際會計準則第37號之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022年1月1日
國際財務報導準則2018-2020週期之年度改善	2022年1月1日
國際財務報導準則第17號之修正「保險合約」	2023年1月1日

對合併公司可能攸關者如下：

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容
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。

富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
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。
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」	<p>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。</p> <p>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。</p>
2020.5.14	國際會計準則第37號之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	<p>修正條文闡明履行合約而發生之成本應包含與合約直接相關之以下成本：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 履行該合約之增額成本－例如直接人工及原料；及 • 與履行合約直接相關之其他成本之分攤－例如履行該合約所使用之不動產、廠房及設備項目之折舊費用之分攤等。
2020.5.14	國際會計準則第16號之修正「不動產、廠房及設備－達到預定使用狀態前之價款」	<p>修正條文禁止公司將為使資產達可供使用狀態而產出之項目之銷售價款作為不動產、廠房及設備成本之減項。反之，應將該等銷售價款及相關成本認列於損益。</p>

富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
2020.5.14	國際財務報導準則2018-2020週期之年度改善	<ul style="list-style-type: none"> 修正條文規定子公司選擇採用國際財務報導準則第1號第D16(a)段者，其國外營運機構財務報表換算之兌換差額應以母公司轉換至國際財務報導準則日應納入母公司合併財務報表之帳面金額衡量。 依國際財務報導準則第9號「金融工具」，企業應評估金融負債之交換或條約修改是否導致原始金融負債與新合約條款具重大差異，以判定是否按除列處理。修正條文闡明，作此評估時，企業應計入哪些手續費。 修正條文在國際財務報導準則第16號釋例13中移除有關出租人歸墊租賃權益改良支付之舉例，以避免對採用國際財務報導準則第16號下之租賃誘因處理可能造成混淆。 企業原依國際會計準則第41號衡量生物資產之公允價值時，不計入任何稅捐之現金流量；修正條文移除該規定。
2020.06.25	國際財務報導準則第17號之修正「保險合約」	<p>理事會於2017年5月首次發布國際財務報導準則第17號時所引入的基本原則仍然不受影響。本次修正如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> 簡化準則中之部分要求以降低成本； 使財務績效更易於解釋；及 將準則生效日延至2023年，及提供額外的放寬，以減輕過渡處理，降低首次適用國際財務報導準則第17號之過渡工作。

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照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。

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		
			109.6.30	108.12.31	108.6.30
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 %

富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		
			109.6.30	108.12.31	108.6.30
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		
			109.6.30	108.12.31	108.6.30
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) (註六)	控股公司	- %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Fubon Eurotower (Luxembourg)	不動產投資及管理	100.00 %	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) (註七)	金融業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富邦財務(香港) (註七)	金融業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富銀證券(香港) (註七)	證券經紀	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富邦保險顧問 (註七)	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。富邦人壽為簡化投資結構於民國一〇九年四月解散清算Fubon Ellipse (Jersery)，並藉由清算分配剩餘財產，由富邦人壽取得Fubon Ellipse (Belgium)該1股股權。

註七：富邦(香港)銀行列示之合併個體係主要子公司。

(四)外幣

1.外幣交易

外幣交易依交易日之匯率換算為功能性貨幣。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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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。

(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。

富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。

(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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

原始認列時係按公允價值衡量，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）。

(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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司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。

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。

富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)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。

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。

富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。

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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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。

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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十二)待出售非流動資產

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

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

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

(十三)投資性不動產

合併公司所持有之投資性不動產，係指持有供賺取租金或資產增值或兩者兼具所持有（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。

若公允價值無法可靠決定者，係以成本減除累計折舊與累計減損後之金額認列，於公允價值能可靠決定時，改採公允價值衡量。

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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

土地不受折舊影響。其他資產折舊採用直線法於耐用年限內攤銷至殘值。

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。

供自用之不動產變更改用途為投資性不動產時，該項不動產應以變更改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。

合併公司針對所有具有類似特性租賃合約並符合下列所有條件之租金減讓，選擇採用實務權宜作法，不評估其是否係租賃修改：

- (1)作為新型冠狀病毒肺炎大流行之直接結果而發生之租金減讓；
- (2)租賃給付之變動導致租賃之修正後對價與該變動前租賃之對價幾乎相同或較小；
- (3)租賃給付之任何減少僅影響原於民國一一〇年六月三十日以前到期之給付；且
- (4)該租賃之其他條款及條件並無實質變動。

於實務權宜作法下，租金減讓導致租賃給付變動時，係於啟動租金減讓之事件或情況發生時將變動數認列於損益。

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。

富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。

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「壽險責任準備一重大事故準備收回」。

富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。合併公司依「保險業財務報告編製準則」第九條規定，保險負債之後續衡量應依主管機關每年指定之負債公允價值評估條件進行評估，就保險合約負債公允價值超過帳列數者，應提具補強計畫，補強計畫列有準備金增提數者，應將該增提數列入責任準備金並調減保留盈餘。

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。

富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.特別盈餘公積—危險變動特別準備：

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

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額應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、計畫資產（不含利息）報酬及資產上限影響數之任何變動（不含利息））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。

富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.離職福利

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

5.短期員工福利

短期員工福利義務係以未折現之基礎衡量，且於提供相關服務時認列為費用。

6.其他長期員工福利

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

(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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

(2)人壽子公司

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。

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。

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。

富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)。

(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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

未滿期保費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：

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

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
庫存現金及零用金	\$ 6,737,051	7,399,090	6,635,705
銀行存款	137,475,943	158,862,231	142,966,094
約當現金	9,412,578	20,852,831	11,380,134
待交換票據	1,612,035	1,594,979	3,785,734
存放銀行同業	93,909,595	143,501,932	52,295,280
減：抵繳保證金	66,742	68,023	68,023
合 計	\$ 249,080,460	332,143,040	216,994,924

為了編製現金流量表之目的，民國一〇九年及一〇八年六月三十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。

	109.6.30	108.6.30
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 249,080,460	216,994,924
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	39,113,021	50,520,788
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	58,101,498	62,330,060
合併現金流量表期末現金及約當現金餘額	\$ 346,294,979	329,845,772

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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司認列備抵損失如下：

	<u>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
備抵損失	\$ <u>17,123</u>	<u>25,934</u>	<u>5,383</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

	<u>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
拆放銀行同業	\$ 178,700,952	196,932,579	146,394,857
存放央行準備金	113,686,274	98,911,481	78,375,160
存放央行-其他款項	<u>12,518,985</u>	<u>8,423,612</u>	<u>7,577,617</u>
合計	\$ <u>304,906,211</u>	<u>304,267,672</u>	<u>232,347,634</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：

	<u>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
存款準備金甲戶	\$ <u>42,030,295</u>	<u>33,079,661</u>	<u>16,912,459</u>
存款準備金乙戶	\$ <u>40,795,784</u>	<u>37,675,385</u>	<u>36,391,812</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：

	<u>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
備抵損失	\$ <u>929</u>	<u>3,716</u>	<u>22,669</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>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</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	\$ 4,338,267	3,083,549	3,295,640
匯率合約	24,718,519	36,159,082	25,914,175
選擇權合約	253,810	257,848	382,863
換匯換利合約	2,031,393	2,343,561	2,193,734
其他	<u>840,440</u>	<u>1,333,557</u>	<u>1,208,538</u>
	<u>32,182,429</u>	<u>43,177,597</u>	<u>32,994,950</u>
非衍生金融資產			
政府公債	17,143,977	20,761,676	30,463,101
公司債	31,478,072	33,201,019	38,571,577
金融債	40,377,108	41,701,082	42,439,677
股票	508,659,473	463,864,190	418,916,259
受益憑證	563,966,223	635,653,493	514,374,258
商業本票	48,515,991	44,899,214	24,138,920
國庫券	11,479,257	8,888,606	8,072,556
受益證券	9,651,699	10,485,529	10,832,154
可轉讓定存單	2,379,197	7,376,400	8,005,721
其他	<u>2,619,797</u>	<u>6,669,516</u>	<u>2,687,443</u>
	<u>1,236,270,794</u>	<u>1,273,500,725</u>	<u>1,098,501,666</u>
混合金融資產			
可轉換公司債	\$ 12,984,615	11,014,181	9,753,389
結構型商品	<u>95,185,418</u>	<u>97,162,050</u>	<u>39,049,995</u>
	<u>108,170,033</u>	<u>108,176,231</u>	<u>48,803,384</u>
合 計	<u>\$ 1,376,623,256</u>	<u>1,424,854,553</u>	<u>1,180,300,000</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</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	\$ 3,289,588	3,371,565	1,325,855
發行指數投資證券	<u>198,718</u>	<u>95,175</u>	<u>176,533</u>
	<u>3,488,306</u>	<u>3,466,740</u>	<u>1,502,388</u>
持有供交易之金融負債：			
非避險之衍生工具			
利率合約	4,349,097	3,084,100	3,064,234
匯率合約	15,854,086	22,784,604	25,508,156
選擇權合約	1,834,549	1,260,669	1,346,936
其他	<u>2,828,623</u>	<u>2,576,792</u>	<u>2,771,777</u>
	<u>24,866,355</u>	<u>29,706,165</u>	<u>32,691,103</u>
非衍生金融負債			
股票借券及融券	468,303	528,706	714,102
債券借券及融券	<u>9,149,748</u>	<u>3,667,345</u>	<u>6,871,197</u>
	<u>9,618,051</u>	<u>4,196,051</u>	<u>7,585,299</u>
合 計	<u>\$ 37,972,712</u>	<u>37,368,956</u>	<u>41,778,790</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。
 - 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>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
股票	\$ 496,736,178	451,989,092	410,563,389
公司債及金融債	30,248,205	28,910,147	28,559,997
受益憑證	563,099,478	638,741,460	518,471,886
結構型商品	92,158,560	94,499,008	36,932,751
其他	<u>3,507,522</u>	<u>3,824,792</u>	<u>2,922,735</u>
合 計	<u>\$ 1,185,749,943</u>	<u>1,217,964,499</u>	<u>997,450,758</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 4月至6月	108年 4月至6月	109年 1月至6月	108年 1月至6月
適用IFRS 9報導於損益之利益(損失)	\$ 101,650,261	29,603,098	(1,413,090)	93,193,654
減：倘若適用IAS 39報導於損益之利益	(14,264,467)	(15,949,694)	(38,801,812)	(26,884,361)
採用覆蓋法重分類之利益(損失)	<u>\$ 87,385,794</u>	<u>13,653,404</u>	<u>(40,214,902)</u>	<u>66,309,293</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 4月至6月	108年 4月至6月	109年 1月至6月	108年 1月至6月
調整前之金融資產利益	\$ 122,867,723	16,489,832	7,402,486	70,347,414
調整後之金融資產利益	<u>\$ 35,481,929</u>	<u>2,836,428</u>	<u>47,617,388</u>	<u>4,038,121</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六月三十日無因條件改變，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六月三十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

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具：			
政府公債	\$ 257,899,230	180,650,982	196,799,362
公司債	280,476,593	210,211,595	217,200,535
金融債	212,331,744	211,949,026	208,684,554
商業本票	1,809,972	2,461,780	1,324,163
可轉讓定期存單	37,973,172	25,709,377	12,237,648
受益證券	26,360,329	25,516,785	27,134,990
轉貼現票據及放款	3,156,291	5,380,263	23,624,441
國庫券	5,997,669	181,588	185,113
其他	-	-	451,044
減：抵繳保證金	<u>17,443,066</u>	<u>17,219,075</u>	<u>17,205,792</u>
小計	<u>808,561,934</u>	<u>644,842,321</u>	<u>670,436,058</u>
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具：			
股票	88,517,844	90,005,781	113,328,187
其他	<u>4,784,616</u>	<u>2,906,150</u>	<u>2,825,863</u>
小計	<u>93,302,460</u>	<u>92,911,931</u>	<u>116,154,050</u>
合計	<u>\$ 901,864,394</u>	<u>737,754,252</u>	<u>786,590,108</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 4月至6月	108年 4月至6月	109年 1月至6月	108年 1月至6月
股利收入	\$ <u>1,074,305</u>	<u>886,810</u>	<u>1,235,751</u>	<u>890,256</u>
已處分權益工具投資 認列之股利收入	\$ <u>8,716</u>	<u>5,393</u>	<u>12,966</u>	<u>5,393</u>

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

	109年 4月至6月	108年 4月至6月	109年 1月至6月	108年 1月至6月
處分時之公允價值	\$ <u>5,998,192</u>	<u>2,825,482</u>	<u>8,591,277</u>	<u>5,183,413</u>
累積處分損失(稅後)	\$ <u>(1,262,546)</u>	<u>(259,420)</u>	<u>(1,500,114)</u>	<u>(1,295,944)</u>

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

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

(五)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
政府公債	\$ 303,768,723	202,082,118	205,615,226
公司債	1,199,225,473	1,107,530,698	1,084,296,995
金融債	827,550,490	876,234,238	931,492,675
可轉讓定期存單	302,856,949	285,417,515	299,021,225
受益證券	40,063,942	37,535,274	46,984,530
連結式存款	34,090,744	41,708,743	18,544,717
其他	<u>18,342,656</u>	<u>24,009,490</u>	<u>23,241,962</u>
小計	2,725,898,977	2,574,518,076	2,609,197,330
減：備抵損失	<u>2,080,242</u>	<u>1,535,914</u>	<u>1,333,684</u>
合計	\$ <u>2,723,818,735</u>	<u>2,572,982,162</u>	<u>2,607,863,646</u>

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.處分按攤銷後成本衡量之金融資產當期之損益及除列日之帳面價值：

	109年 4月至6月	108年 4月至6月	109年 1月至6月	108年 1月至6月
除列日帳面金額	\$ 17,113,484	15,690,568	77,602,797	43,008,631
當期所認列之(損)益	\$ 966,652	533,236	7,285,557	597,794

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

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
避險之金融資產：			
利率交換合約	\$ 3,728,505	2,282,906	2,403,359
外匯換匯合約	595,458	947,136	780,911
	<u>\$ 4,323,963</u>	<u>3,230,042</u>	<u>3,184,270</u>
避險之金融負債：			
利率交換合約	\$ 15,886,101	4,186,817	3,736,435
外匯換匯合約	443,373	26,438	345,524
	<u>\$ 16,329,474</u>	<u>4,213,255</u>	<u>4,081,959</u>

1.富邦人壽及其子公司

(1)公允價值避險

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

(2)現金流量避險

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

富邦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六月三十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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)國外營運機構淨投資避險

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

未來現金流量之金額、時點及不確定性：

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
109年6月30日					
公允價值避險					
匯率交換					
名目本金	\$ 443,988	7,736,676	-	-	-
平均匯率(韓圓/台幣)	40.67	41.21	-	-	-
名目本金	\$ 6,500,026	24,817,401	19,665,633	-	-
平均匯率(韓圓/美金)	1,202.09	1,207.06	1,199.11	-	-
現金流量避險					
利率交換					
名目本金	\$ -	-	500,000	22,259,961	-
平均固定利率	- %	- %	1.47 %	1.71 %	- %

	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 %

	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6月30日					
公允價值避險					
匯率交換					
名目本金	\$ 17,789,877	31,763,780	8,101,612	-	-
平均匯率(韓圓/台幣)	1,137.02	1,176.28	1,176.32	-	-
名目本金	\$ 1,242,247	311,010	-	-	-
平均匯率(韓圓/美金)	37.35	37.28	-	-	-
現金流量避險					
利率交換					
名目本金	\$ -	-	3,000,000	24,665,725	2,827,552
平均固定利率	- %	- %	1.20 %	1.54 %	2.78 %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司避險策略中使用之避險工具如下：

	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 二季避險無 效性之公允 價值變動
		資	產		
109年6月30日					
公允價值避險					
匯率風險					
－匯率交換合約	59,163,724	595,458	443,373	避險之金融資產 /負債	(2,510,286)
現金流量避險					
利率風險					
－利率交換合約	\$ 22,759,961	1,169,502	-	避險之金融資產	(883,943)
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)
108年6月30日					
公允價值避險					
匯率風險					
－遠期外匯合約	\$ -	-	-	避險之金融資產 /負債	(110,907)
－匯率交換合約	59,208,526	780,911	345,524	避險之金融資產 /負債	(2,180,742)
現金流量避險					
利率風險					
－利率交換合約	\$ 30,493,277	654,466	184,618	避險之金融資產 /負債	(941,566)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司被指定為被避險項目資訊如下：
公允價值避險

	被避險項目之帳面金額		累積公允價值調整數		用以計算 民國109年 第二季避險 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6月30日								
被避險項目								
透過損益按公允價值衡 量之金融資產-股票	9,987,796	-	370,438	-	586,920	無	208,866	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	650,937	-	19,969	-	22,012	無	(2,670)	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	47,917,510	-	1,729,101	-	1,836,677	無	(270,873)	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益
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

富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6月30日 被避險項目	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 第二季避險 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				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產-股票	3,797,989	-	74,347	-	74,769	無	42,418	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	629,178	-	11,326	-	50,826	無	(10,675)	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	55,303,787	-	1,116,271	-	1,842,650	無	(355,147)	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

109年6月30日 被避險項目	用以計算109 年第二季避 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
浮動利率之債 券	\$ (991,290)	1,169,166	不適用	623,574	(481)	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益	68,199	利息收入
108年12月31日 被避險項目	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
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6月30日 被避險項目	用以計算108 年第二季避 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
浮動利率之債 券	\$ (993,017)	468,882	不適用	765,869	(627)	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 及負債損 益	(25,260)	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)

國外營運機構淨投資之避險

108年12月31日 被避險項目	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
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6月	108年 1月至6月	109年 1月至6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	623,574	765,869	-
現金流量避險準備重分 類至損益金額	68,199	(25,260)	-
期末餘額	\$ <u>1,169,166</u>	<u>468,882</u>	<u>(19,503)</u>

2. 台北富邦銀行及其子公司

公允價值避險

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

台北富邦銀行及其子公司之利率風險避險資訊彙總如下：

109年6月30日 公允價值避險	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 二季避險無 效性之公允 價值變動
		資	產	負	債
－利率交換合約	\$ 173,591,794	2,521,900	11,152,063	避險之金融資產 /負債	(7,465,207)

富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年度 避險無效性 之公允 價值變動
		資	負		
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)
					用以計算 民國108年第 二季避險無 效性之公允 價值變動
108年6月30日					
公允價值避險					
－利率交換合約	\$ 131,596,065	1,467,752	2,223,869	避險之金融資產 /負債	(171,056)
					用以計算 民國109年第 二季避險無 效性之公允 價值變動
109年6月30日					
被避險項目					
應付金融債券	\$ -	73,164,905	-	2,485,615	(1,210,441)
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產－ 政府公債	2,703,902	-	693,234	-	703,285
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產－ 公司債	1,086,965	-	66,512	-	67,145
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產－ 金融債券	3,396,493	-	163,460	-	160,462
按攤銷後成本之金融資產 －政府公債	4,016,019	-	515,007	-	541,594
按攤銷後成本之金融資產 －公司債	87,029,838	-	8,371,627	-	6,145,492
按攤銷後成本之金融資產 －金融債券	18,398,141	-	1,306,068	-	1,047,954

富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 二季避險無 效性之公允 價值變動
	資產	負債	資產	負債	
108年6月30日					
被避險項目					
應付金融債券	\$ -	66,974,583	-	1,269,096	(2,883,776)
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產－ 政府公債	154,857	-	(93)	-	(93)
按攤銷後成本之金融資產 －公司債	64,495,651	-	1,885,703	-	2,907,785
按攤銷後成本之金融資產 －金融債券	4,261,573	-	151,469	-	151,144

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 4月至6月	108年 4月至6月	109年 1月至6月	108年 1月至6月	

公允價值避險					
應付金融債券	\$ (214)	(53)	(9,716)	4,404	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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

未來現金流量之金額、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6月30日					
公允價值避險					
利率交換					
名目本金	\$ 459,746	148,304	11,133,593	63,331,735	18,057,605
平均固定利率	3.37 %	4.13 %	3.32 %	3.91 %	3.44 %
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6月30日					
公允價值避險					
利率交換					
名目本金	\$ 398,090	4,793,999	7,187,885	62,503,036	20,018,007
平均固定利率	3.50 %	4.16 %	4.04 %	3.85 %	4.01 %

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 二季避險無 效性之公允 價值變動
		資	負		
109年6月30日					
公允價值避險					
利率風險					
－利率交換合約	\$ 93,130,982	37,104	4,734,039	按攤銷後成本衡 量之債務工具投 資－淨額	(43,756)
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	-

富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 二季避險無 效性之公允 價值變動
		資	負		
108年6月30日					
公允價值避險					
利率風險					
－利率交換合約	\$ 94,901,017	281,139	1,345,811	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 二季避險無 效性之公允 價值變動
	資	負	資	負	
109年6月30日					
被避險項目					
應付金融債券	\$ -	2,392,959	-	21,202	-
按攤銷後成本衡量之金融資 產－金融債券	97,119,482	-	4,718,137	-	-

	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 二季避險無 效性之公允 價值變動
	資	負	資	負	
108年6月30日					
被避險項目					
應付金融債券	\$ -	7,012,483	-	9,475	-
按攤銷後成本衡量之金融資 產－金融債券	90,562,605	-	1,565,067	-	-

(七)附賣回票券及債券投資

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
附賣回票券及債券投資	\$ 58,195,244	92,966,941	62,330,060

上列之附賣回票券及債券投資皆為一年內到期。

富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)應收款項－淨額

	<u>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
應收信用卡款	\$ 45,335,148	47,055,008	47,007,679
應收信用狀及承兌交單買斷	1,720,806	1,023,939	854,840
應收票據、帳款及承兌票券	30,693,708	38,784,100	30,169,228
應收承購帳款	17,960,674	16,219,920	18,533,144
應收利息	43,614,534	42,581,876	43,064,475
應收收益	3,498,595	3,254,136	3,462,944
應收保費	5,491,818	3,254,242	5,704,476
應收證券融資款	10,178,879	11,429,552	10,125,395
應收交割帳款	43,178,150	11,754,059	17,361,851
其他應收款	<u>19,634,995</u>	<u>23,333,078</u>	<u>23,480,642</u>
小計	221,307,307	198,689,910	199,764,674
減：備抵呆帳	<u>1,279,188</u>	<u>1,548,747</u>	<u>1,618,624</u>
合計	<u>\$ 220,028,119</u>	<u>197,141,163</u>	<u>198,146,050</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)。

(九)貼現及放款－淨額

	<u>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
貼現及透支	\$ 4,343,447	6,222,988	5,067,019
短期墊款	12,589,033	12,256,376	11,968,809
應收帳款融資	3,065,183	3,023,291	3,192,054
短期放款	393,963,774	356,202,647	355,910,892
短期擔保放款	108,690,089	98,040,787	103,655,735
中期放款	301,816,920	286,152,947	268,005,558
中期擔保放款	193,649,211	174,316,854	163,137,197
長期放款	120,754,379	113,148,456	117,560,249
長期擔保放款	879,791,513	856,520,230	861,922,599
壽險貸款	71,079,514	72,150,743	70,490,781
進出口押匯	11,456,862	11,419,347	13,372,932
催收款	<u>5,603,960</u>	<u>4,518,488</u>	<u>4,865,220</u>
小計	2,106,803,885	1,993,973,154	1,979,149,045
減：備抵呆帳	25,988,444	24,128,962	23,369,379
折溢價攤銷	<u>609,836</u>	<u>657,344</u>	<u>651,632</u>
合計	<u>\$ 2,080,205,605</u>	<u>1,969,186,848</u>	<u>1,955,128,034</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)

備抵損失變動情形如下：

	109年1月至6月			合 計
	應收款項	貼 現 及 放 款	其他金融 資 產	
期初餘額	\$ 1,548,747	24,128,962	428,891	26,106,600
本期提列(迴轉)	(243,522)	2,841,784	10,881	2,609,143
轉銷呆帳	(10,824)	(1,007,038)	(130,957)	(1,148,819)
轉銷呆帳後收回數	359	206,010	147,081	353,450
匯兌及其他變動	(15,572)	(181,274)	(612)	(197,458)
期末餘額	<u>\$ 1,279,188</u>	<u>25,988,444</u>	<u>455,284</u>	<u>27,722,916</u>

	108年1月至6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)	198,240	1,094,722	(57,259)	1,235,703
轉銷呆帳	(18,473)	(684,891)	(111,944)	(815,308)
轉銷呆帳後收回數	-	198,170	159,811	357,981
匯兌及其他變動	1,888	80,067	177	82,132
期末餘額	<u>\$ 1,618,624</u>	<u>23,369,379</u>	<u>331,007</u>	<u>25,319,010</u>

(十)再保險合約資產

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
應攤回再保賠款與給付	\$ 2,360,697	2,869,283	2,226,032
應收再保往來款項	9,344,025	6,062,326	4,918,701
小 計	<u>11,704,722</u>	<u>8,931,609</u>	<u>7,144,733</u>
再保險準備資產：			
分出未滿期保費準備	8,779,995	7,210,754	7,118,550
分出賠款準備	7,539,752	7,644,557	6,827,630
分出保費不足準備	81,959	338,138	633,546
分出責任準備	3,748	3,380	3,427
小 計	<u>16,405,454</u>	<u>15,196,829</u>	<u>14,583,153</u>
合 計	<u>\$ 28,110,176</u>	<u>24,128,438</u>	<u>21,727,886</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		
			109.6.30	108.12.31	108.6.30
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>108.6.30</u> \$ 1,088,144,587
總負債	(1,021,678,500)
淨資產	<u>\$ 66,466,087</u>

	108年 4月至6月	108年 1月至6月
營業收入	<u>\$ 4,778,124</u>	<u>9,946,066</u>
繼續營業單位本期淨利	\$ 1,843,849	3,840,604
其他綜合損益	(163,472)	238,171
綜合損益總額	<u>\$ 1,680,377</u>	<u>4,078,775</u>
	109年 1月至6月	108年 1月至6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	325,891	960,708
本期自關聯企業所收取之股利	(201,109)	(213,474)
合併公司對關聯企業權益之期末帳面金額	<u>\$ 13,543,045</u>	<u>13,234,028</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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 個別不重大之關聯企業

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

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
富邦建築經理(股)公司	\$ 132,050	131,536	117,493
連加網路商業(股)公司	3,064,010	3,088,896	3,107,178
富邦健康管理顧問(股)公司	12,799	17,537	23,337
方正富邦基金管理有限公司	563,621	597,623	654,657
中信資本控股有限公司	8,188,571	8,369,058	8,861,648
中信富通融資租賃有限公司	-	-	869,020
深圳騰富博投資有限公司	17	103,933	243,947
星河能源(股)公司	275,015	285,080	271,954
博威運動科技(股)公司	3,675	6,777	10,790
星耀能源(股)公司	1,136,036	1,138,101	1,120,989
群健科技(股)公司	3,326	4,684	6,905
禾碩綠電(股)公司	356,010	348,794	346,346
眾安人壽有限公司	1,236,065	-	-
連線商業銀行(股)公司	2,427,176	452,755	-
	\$ 17,398,371	14,544,774	15,634,264

	109年 4月至6月	108年 4月至6月	109年 1月至6月	108年 1月至6月
歸屬於合併公司之份額：				
繼續營業單位本期淨利(損)	\$ (181,151)	(77,306)	(174,432)	(208,631)
其他綜合損益	(108,293)	(182,755)	(149,215)	(17,392)
綜合損益總額	\$ (289,444)	(260,061)	(323,647)	(226,023)

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 4月至6月	109年 1月至6月
未認列之損失份額	\$ 17,140	44,554
累積未認列之損失份額	\$ 278,561	234,007

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

	109年 4月至6月	108年 4月至6月	109年 1月至6月	108年 1月至6月
採用權益法認列之關聯企業 (損)益之份額	\$ <u>(90,917)</u>	<u>(35,141)</u>	<u>(103,655)</u>	<u>(32,609)</u>
採用權益法之投資餘額	\$ <u>109.6.30</u> <u>8,494,312</u>	<u>108.12.31</u> <u>452,755</u>	<u>109.6.30</u> <u>4,846,467</u>	<u>108.6.30</u> <u>4,846,467</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		
		109.6.30	108.12.31	108.6.30
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>

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：

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
總資產	\$ 428,784,771	466,284,491	436,416,947
總負債	(399,562,588)	(438,149,751)	(409,766,315)
非普通股之權益	<u>(2,482,465)</u>	<u>(2,633,835)</u>	<u>(2,714,572)</u>
淨資產	\$ <u>26,739,718</u>	<u>25,500,905</u>	<u>23,936,060</u>
非控制權益期末帳面金額	\$ <u>11,988,574</u>	<u>11,630,993</u>	<u>11,097,261</u>

	109年 4月至6月	108年 4月至6月	109年 1月至6月	108年 1月至6月
營業收入	\$ <u>19,109,012</u>	<u>19,659,878</u>	<u>34,105,126</u>	<u>28,014,583</u>
本期淨利	\$ 32,628	146,428	545,681	337,791
其他綜合損益	<u>2,662,152</u>	<u>2,369,623</u>	<u>541,761</u>	<u>4,222,289</u>
綜合損益總額	\$ <u>2,694,780</u>	<u>2,516,051</u>	<u>1,087,442</u>	<u>4,560,080</u>
歸屬於非控制權益之本期淨利	\$ <u>12,379</u>	<u>55,554</u>	<u>207,029</u>	<u>128,156</u>
歸屬於非控制權益之綜合損益總額	\$ <u>1,015,054</u>	<u>943,581</u>	<u>357,581</u>	<u>1,708,079</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6月	108年 1月至6月
營業活動現金流量	\$ <u>(2,178,643)</u>	<u>1,440,476</u>
投資活動現金流量	\$ <u>(3,919,439)</u>	<u>(34,153)</u>
籌資活動現金流量	\$ <u>(907,590)</u>	<u>(1,745,052)</u>

(十三)其他金融資產

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
分離帳戶保險商品	\$ 382,046,619	412,745,904	378,693,455
借券存出保證金	3,211,013	3,563,172	5,503,550
借券擔保價款	288,579	373,375	257,805
由非放款轉列之催收款項	937,998	777,052	301,180
客戶保證金專戶	23,443,778	17,719,646	20,481,109
買入匯款	89	1,217	839
買入應收債權	210,190	224,626	236,509
非屬約當現金之存款	17,649,179	16,028,850	15,611,351
預付投資款	-	268,106	-
小計	427,787,445	451,701,948	421,085,798
減：抵繳保證金－其他	2,341,039	2,371,041	2,415,911
備抵呆帳	455,284	428,891	331,007
合計	\$ <u>424,991,122</u>	<u>448,902,016</u>	<u>418,338,880</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

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
分離帳戶保險商品資產：			
銀行存款	\$ 12,023,531	9,156,820	9,940,846
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	173,353,113	183,020,793	173,176,031
應收款項	2,555,050	1,614,830	1,285,275
合計	\$ <u>187,931,694</u>	<u>193,792,443</u>	<u>184,402,152</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>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</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	\$ 105,944,068	110,323,883	107,130,846
分離帳戶保險商品價值準備－投資合約	81,806,232	83,361,436	77,169,165
應付款項	<u>181,394</u>	<u>107,124</u>	<u>102,141</u>
合 計	<u>\$ 187,931,694</u>	<u>193,792,443</u>	<u>184,402,152</u>

	<u>109年 4月至6月</u>	<u>108年 4月至6月</u>	<u>109年 1月至6月</u>	<u>108年 1月至6月</u>
分離帳戶保險商品收益：				
保費收入	\$ 6,396,166	3,845,226	10,628,343	9,746,364
利息收入	558,702	521,706	1,070,117	970,142
透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益	11,496,550	3,073,345	(8,457,293)	11,047,235
兌換(損)益	<u>(140,460)</u>	<u>2,173</u>	<u>(258,014)</u>	<u>(8,838)</u>
合 計	<u>\$ 18,310,958</u>	<u>7,442,450</u>	<u>2,983,153</u>	<u>21,754,903</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	\$ 15,394,994	3,285,443	(4,142,115)	13,950,455
保險理賠給付	2,119,179	3,358,084	5,517,709	6,197,212
管理費支出	794,512	797,958	1,606,520	1,604,811
其他支出	<u>2,273</u>	<u>965</u>	<u>1,039</u>	<u>2,425</u>
合 計	<u>\$ 18,310,958</u>	<u>7,442,450</u>	<u>2,983,153</u>	<u>21,754,903</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)：

	<u>109年 4月至6月</u>	<u>108年 4月至6月</u>	<u>109年 1月至6月</u>	<u>108年 1月至6月</u>
銷售獎金	<u>\$ 122,917</u>	<u>163,661</u>	<u>271,454</u>	<u>311,863</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：

	<u>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
分離帳戶企業(個人)年金 保險商品資產：			
銀行存款	\$ 4,614,793	9,009,146	10,420,999
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	19,858,484	23,676,057	9,353,020
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	132,700,441	125,776,008	114,174,403
按攤銷後成本衡量之金融資 產	29,440,013	32,761,376	33,995,991
避險之金融資產	379,959	539,927	344,124
應收利息	62	88	3,342
其他應收款	7,121,173	27,190,859	25,999,424
合 計	<u>\$ 194,114,925</u>	<u>218,953,461</u>	<u>194,291,303</u>

	<u>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
分離帳戶企業(個人)年金 保險商品負債：			
避險之金融負債	\$ 223,466	18,691	230,742
其他應付款	1,756,025	8,439,006	10,740,615
分離帳戶保險價值準備	184,975,167	206,110,901	179,749,474
合 計	<u>\$ 186,954,658</u>	<u>214,568,598</u>	<u>190,720,831</u>

	<u>109年 4月至6月</u>	<u>108年 4月至6月</u>	<u>109年 1月至6月</u>	<u>108年 1月至6月</u>
分離帳戶企業(個人)年金保險 商品收益：				
利息收入	\$ 1,278,471	1,170,065	2,564,475	2,296,944
透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益	832,844	587,688	1,555,603	787,489
兌換(損)益	(408,265)	1,196,327	1,651,906	1,354,422
合 計	<u>\$ 1,703,050</u>	<u>2,954,080</u>	<u>5,771,984</u>	<u>4,438,855</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 4月至6月	108年 4月至6月	109年 1月至6月	108年 1月至6月
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	2,170,582	977,732	2,915,995	2,038,975
透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益	(668,744)	1,306,740	2,426,444	2,088,002
兌換損失	136,419	606,469	303,964	196,833
行政費用	64,793	63,139	125,581	115,045
合 計	<u>\$ 1,703,050</u>	<u>2,954,080</u>	<u>5,771,984</u>	<u>4,438,855</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	109.6.30	108.12.31	108.6.30
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產	<u>\$ 822,107</u>	<u>2,531,326</u>	<u>3,518,324</u>

(十四)投資性不動產

	預付房地					
	土地	房屋及建築	未完工程	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	28,299,074	267,809	797,408	4,018	(587)	29,367,722
處 分	(377)	-	-	-	-	(377)
重分類	106,375	1,069,938	(882,541)	(57,911)	-	235,861
因公允價值調整產生之淨(損)益	5,401	(2,378,834)	-	-	(909,447)	(3,282,880)
重評估	-	-	-	-	270,332	270,332
匯率變動影響數	(743,616)	(1,750,852)	-	-	(104,068)	(2,598,536)
民國109年6月30日餘額	<u>\$ 160,629,712</u>	<u>57,719,907</u>	<u>5,678,463</u>	<u>6,145</u>	<u>47,977,409</u>	<u>272,011,636</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	7,880,681	12,452,999	807,287	12,048	-	21,153,015
重分類	52,322	9,697	122,096	(392)	-	183,723
因公允價值調整產生之淨(損)益	395,208	(1,414,550)	-	-	(615,960)	(1,635,302)
匯率變動影響數	86,302	220,672	-	-	17,121	324,095
民國108年6月30日餘額	<u>\$ 136,026,959</u>	<u>58,108,320</u>	<u>4,577,944</u>	<u>65,294</u>	<u>49,224,281</u>	<u>248,002,798</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)。

富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 4月至6月	108年 4月至6月	109年 1月至6月	108年 1月至6月
租金收入	\$ 1,655,936	1,571,696	3,342,925	3,071,524
直接營運費用	\$ 378,806	321,597	728,848	611,369
未產生租金收入之直接營運費用	\$ 26,998	16,584	44,118	30,344

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：

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
低於一年	\$ 6,713,067	6,689,494	6,827,424
一至二年	6,343,731	6,421,261	6,510,724
二至三年	5,964,316	5,946,576	6,096,226
三至四年	5,024,749	5,378,915	5,754,193
四至五年	4,396,254	4,645,460	4,822,671
五年以上	24,948,037	25,355,901	27,546,663
	<u>\$ 53,390,154</u>	<u>54,437,607</u>	<u>57,557,901</u>

投資性不動產提供作質押擔保情形，請詳附註八。

投資性不動產主要內容依子公司分述如下：

1. 富邦人壽及其子公司

富邦人壽及其子公司投資性不動產係依照「保險業財務報告編製準則」規定，委任下列專業估價機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日：

- (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

富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)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、
Samuel 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。

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>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
收益資本化率	0.99%~8.00%	0.85%~8.00%	0.90%~8.00%
期末收益資本化率	1.55%~7.00%	1.54%~7.00%	1.28%~7.00%
折現率	2.20%~7.75%	2.20%~8.25%	1.44%~8.25%

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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。於民國一〇九年五月十一日後取得之標的，折現率之決定則依修正後之「保險業財務報告編製準則」辦理。

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於民國一〇九年六月取得南港玉成段素地，適用一〇九年五月十一日修正後「保險業財務報告編製準則」及相關問答集規定，惟該素地無法以符合準則規範之適當方法評估公允價值，參照國際會計準則第四十號第五十三段規定，按成本衡量，截至民國一〇九年六月三十日金額為28,299,074千元，依估價報告之參考價格，公允價值與成本相當。

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六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日，及其鑑價公司如下：

民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日鑑價公司：

- (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

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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

其中主要使用之參數如下：

	<u>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</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	1.30%~3.95%	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六月三十日仍屬有效。

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>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
預估未來現金流入	\$ 3,609,449	4,088,022	4,016,904
預估未來現金流出	(109,827)	(127,871)	(120,214)
預估未來淨現金流入	<u>\$ 3,499,622</u>	<u>3,960,151</u>	<u>3,896,690</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。

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。

民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十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。

富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六月三十日仍屬有效，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。

因子公司富邦證券部份投資性不動產出租比率異動，其公允價值於民國一〇九年六月三十日係委任展茂不動產估價師聯合事務所估價師楊尚泓重新估價。

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。

重置提撥費係根據中華民國不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，以營造費單價×建物面積×重置提撥費率攤提，重置提撥費率以0.5%計算為原則。

其中主要使用之參數如下：

	<u>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</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。

富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. 子公司富邦資產管理

子公司富邦資產管理投資性不動產分別委任第一太平戴維斯不動產估價師事務所之估價師張宏楷、張譯之、戴廣平及葉玉芬、高力國際不動產估價師聯合事務所之估價師詹繡瑛、柯鳳茹及古健輝與巨秉不動產估價師聯合事務所之估價師李方正，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期分別為民國一〇九年及一〇八年六月三十日。另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六月三十日仍屬有效。

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>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</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。

(十五) 不動產及設備－淨額

	<u>土 地</u>	<u>房屋 及建築</u>	<u>機械及 電腦設備</u>	<u>交通及 運輸設備</u>	<u>什項設備</u>	<u>未完工程及 預付設備款</u>	<u>總 計</u>
成本或認定成本：							
民國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	1,076,383	20,997	208,322	5,383	243,412	509,066	2,063,563
本期處分	(731)	-	(68,371)	(16,664)	(169,008)	(1,925)	(256,699)
重分類	149,470	(297,411)	46,602	-	101,150	(279,989)	(280,178)
匯率影響數	(2,646)	(267,523)	(60,012)	(2,974)	(92,138)	(55)	(425,348)
民國109年6月30日餘額	<u>\$ 30,427,708</u>	<u>27,052,331</u>	<u>7,737,195</u>	<u>367,837</u>	<u>11,431,196</u>	<u>1,803,336</u>	<u>78,819,603</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	-	29,473	154,122	11,421	344,918	321,490	861,424
本期處分	-	-	(44,872)	(40,423)	(248,308)	-	(333,603)
重分類	54,354	(70,198)	39,427	(5,983)	204,607	(305,155)	(82,948)
匯率影響數	(1,025)	145,562	(71)	2,573	51,931	248	199,218
民國108年6月30日餘額	<u>\$ 29,190,647</u>	<u>27,615,530</u>	<u>7,273,101</u>	<u>407,076</u>	<u>11,377,148</u>	<u>1,964,124</u>	<u>77,827,626</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)

	土 地	房 屋 及 建 築	機 械 及 電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	總 計
折舊及減損損失：							
民國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	-	326,517	377,779	15,102	512,145	-	1,231,543
本期處分	-	-	(68,159)	(15,658)	(166,143)	-	(249,960)
重 分 類	(2,402)	(61,445)	-	-	-	-	(63,847)
減損損失	2,402	6,805	-	-	-	-	9,207
匯率變動之影響	-	(47,922)	(44,259)	(2,257)	(70,518)	-	(164,956)
民國109年6月30日餘額	\$ <u>1,013,284</u>	<u>6,101,402</u>	<u>5,873,176</u>	<u>284,725</u>	<u>7,826,672</u>	-	<u>21,099,259</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	-	320,484	389,559	19,265	535,532	-	1,264,840
本期處分	-	-	(44,126)	(35,270)	(245,060)	-	(324,456)
重 分 類	-	(46,000)	-	-	(5,835)	-	(51,835)
匯率影響數	-	24,214	(2,565)	1,797	30,372	-	53,818
民國108年6月30日餘額	\$ <u>1,013,284</u>	<u>5,674,011</u>	<u>5,390,855</u>	<u>293,919</u>	<u>7,343,751</u>	-	<u>19,715,820</u>
帳面價值：							
民國109年1月1日	\$ <u>28,191,948</u>	<u>21,718,821</u>	<u>2,002,839</u>	<u>94,554</u>	<u>3,796,592</u>	<u>1,576,239</u>	<u>57,380,993</u>
民國109年6月30日	\$ <u>29,414,424</u>	<u>20,950,929</u>	<u>1,864,019</u>	<u>83,112</u>	<u>3,604,524</u>	<u>1,803,336</u>	<u>57,720,344</u>
民國108年1月1日	\$ <u>28,124,034</u>	<u>22,135,380</u>	<u>2,076,508</u>	<u>131,361</u>	<u>4,066,264</u>	<u>1,947,541</u>	<u>58,481,088</u>
民國108年6月30日	\$ <u>28,177,363</u>	<u>21,941,519</u>	<u>1,882,246</u>	<u>113,157</u>	<u>4,033,397</u>	<u>1,964,124</u>	<u>58,111,806</u>

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

合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	三至六十一年
機械及電腦設備	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

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
使用權資產帳面金額			
土地—地上權	\$ 1,316,719	1,315,197	1,324,868
房屋及建築	5,262,372	5,073,207	5,590,760
機器設備	41,054	36,375	52,487
運輸設備	53,897	60,160	60,790
其他設備	174,504	185,602	197,475
	<u>\$ 6,848,546</u>	<u>6,670,541</u>	<u>7,226,380</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 4月至6月	108年 4月至6月	109年 1月至6月	108年 1月至6月
使用權資產之增添	\$ <u>791,306</u>	<u>763,106</u>	<u>1,453,236</u>	<u>1,210,171</u>
使用權資產之折舊費用(含資本化)				
土地—地上權	\$ 5,039	5,027	10,079	10,055
房屋及建築物	557,184	640,308	1,127,246	1,234,588
機器設備	5,349	6,305	10,971	12,944
運輸設備	10,698	11,876	22,261	20,829
其他設備	<u>20,909</u>	<u>6,290</u>	<u>41,971</u>	<u>26,719</u>
合 計	\$ <u>599,179</u>	<u>669,806</u>	<u>1,212,528</u>	<u>1,305,135</u>

2.租賃負債

合併公司未折現之租賃給付到期分析如下：

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
一年內	\$ 3,736,330	3,450,647	3,578,089
一年至五年	5,031,220	5,980,907	6,373,270
五年以上	<u>26,106,735</u>	<u>25,775,802</u>	<u>25,841,137</u>
合 計	\$ <u>34,874,285</u>	<u>35,207,356</u>	<u>35,792,496</u>

租賃認列於現金流量表之金額如下：

	109年 1月至6月	108年 1月至6月
租賃之現金流出總額	\$ <u>2,400,920</u>	<u>2,509,015</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六月三十日承租土地、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六月三十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。

合併公司選擇採國際財務報導準則第十六號之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」之實務權宜作法，於民國一〇九年四月一日至六月三十日及一月一日至六月三十日認列於損益之金額均為9,974千元。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)其他租賃

合併公司承租機器及運輸設備之租賃期間為一至八年間。

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

(十七)無形資產

	<u>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
營業執照及營業權	\$ 8,412,147	8,824,701	9,223,006
核心存款	5,139,603	5,470,888	5,916,248
商 譽	15,692,087	15,884,050	16,072,819
電腦軟體	1,835,816	1,883,119	1,640,218
顧客關係	46,987	52,835	59,820
其 他	566,193	597,593	634,876
	<u>\$ 31,692,833</u>	<u>32,713,186</u>	<u>33,546,987</u>

合併公司無形資產之變動請詳下表：

	<u>商 譽</u>	<u>其 他 無形資產</u>	<u>合 計</u>
成 本：			
民國109年1月1日餘額	\$ 15,884,050	16,829,136	32,713,186
增 添 數	-	220,671	220,671
處 分 數	-	(10)	(10)
攤 銷 數	-	(638,501)	(638,501)
重 分 類	-	122,956	122,956
淨兌換差額	(191,963)	(533,506)	(725,469)
民國109年6月30日餘額	<u>\$ 15,692,087</u>	<u>16,000,746</u>	<u>31,692,833</u>
民國108年1月1日餘額	\$ 16,076,566	17,831,167	33,907,733
增 添 數	-	166,773	166,773
攤 銷 數	-	(681,403)	(681,403)
重 分 類	-	105,587	105,587
淨兌換差額	(3,747)	52,044	48,297
民國108年6月30日餘額	<u>\$ 16,072,819</u>	<u>17,474,168</u>	<u>33,546,987</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。

富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	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六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日尚無重大減損情事。

(十八)其他資產

	<u>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
存出保證金	\$ 42,333,098	30,970,961	30,412,228
承受擔保品	50,304	51,883	54,253
營業保證金及交割結算基金	315,970	366,380	378,762
遞延資產	1,415,432	1,160,257	863,914
預付款項	2,797,373	2,702,446	3,895,168
其他	9,465,038	8,829,586	9,738,865
合計	<u>\$ 56,377,215</u>	<u>44,081,513</u>	<u>45,343,190</u>

(十九)附買回票券及債券負債

	<u>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
附買回票券及債券負債	<u>\$ 199,500,375</u>	<u>185,481,982</u>	<u>160,675,593</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>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
發行面值	\$ 24,560,000	28,930,000	6,400,000
減：應付商業本票折價	5,861	19,233	1,146
合計	<u>\$ 24,554,139</u>	<u>28,910,767</u>	<u>6,398,854</u>
借款利率區間	0.29%~0.47%	0.57%~0.72%	0.45%~0.75%

上述商業本票均由票券金融公司或銀行承銷發行。

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)

(廿一)應付款項

	<u>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
其他應付款	\$ 18,788,539	40,642,176	38,415,926
應付承兌匯票	24,014,553	31,528,719	26,165,821
應付有價證券交割款	43,538,695	18,209,988	28,533,482
應付費用	13,731,771	16,737,041	12,308,230
應付利息	10,012,723	10,498,077	10,756,445
應付再保往來款項	13,857,659	9,997,334	9,451,780
應付股息紅利	23,383,350	156	20,467,364
其他	31,560,635	25,347,625	24,390,707
合計	<u>\$ 178,887,925</u>	<u>152,961,116</u>	<u>170,489,755</u>

(廿二)存款及匯款

	<u>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
支票存款	\$ 16,387,755	13,820,845	12,452,393
公庫存款	37,871,144	31,370,643	52,760,513
活期存款	605,214,742	569,567,214	485,827,235
定期存款	882,009,459	919,221,834	857,075,036
可轉讓定存單	98,163,770	61,202,575	63,970,140
儲蓄存款	975,194,410	938,887,735	919,101,227
匯款	14,574,811	24,965,212	1,392,835
合計	<u>\$ 2,629,416,091</u>	<u>2,559,036,058</u>	<u>2,392,579,379</u>

(廿三)應付債券

1.合併公司應付債券帳列如下：

	<u>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
無擔保公司債	\$ 52,450,000	58,550,000	58,550,000
次順位公司債	43,027,561	44,451,152	41,284,180
金融債券	147,154,049	142,931,328	135,886,212
合計	<u>\$ 242,631,610</u>	<u>245,932,480</u>	<u>235,720,392</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. 無擔保公司債：

單位：千元

債券名稱	發行期間		發行總額	利率%	109.6.30	108.12.31	108.6.30	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。

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	109.6.30	108.12.31	108.6.30	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 %	\$ 28,500,000	-	\$ 28,500,000	28,500,000	28,500,000	(註2)
			(註1)						
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 %	6,500,000	-	6,500,000	6,500,000	6,500,000	(註2)
			(註1)						
Hyundailife Insurance 3(私募)	102.12.06	108.07.06	5.25 %	492,000	-	-	-	538,249	
Hyundailife Insurance 4(私募)	103.10.30	109.04.30	5.30 %	1,230,000	-	-	1,313,850	1,368,001	
Hyundailife Insurance 5(私募)	104.12.11	110.06.11	4.65 %	492,000	3,831	495,831	528,237	546,695	
Hyundailife Insurance 5-2(私募)	104.12.30	110.06.30	4.65 %	73,800	801	74,601	79,574	82,455	
Hyundailife Insurance 6(私募)	105.04.28	111.04.28	4.60 %	984,000	8,197	992,197	1,055,083	1,089,915	
Hyundailife Insurance 7(私募)	105.12.28	111.07.28	4.75 %	492,000	3,376	495,376	526,452	543,499	
Hyundailife Insurance 8(私募)	106.06.26	112.01.26	4.90 %	221,400	1,628	223,028	236,967	244,586	
Hyundailife Insurance 9(私募)	106.07.20	112.01.20	4.90 %	196,800	2,652	199,452	212,169	219,253	
Hyundailife Insurance 11(私募)	106.12.28	112.06.28	5.60 %	1,476,000	25,657	1,501,657	1,597,787	1,651,527	
FubonHyundai Insurance 13(私募)	108.09.09	118.09.09	4.30 %	1,230,000	(3,012)	1,226,988	1,301,665	-	
			(註3)						
FubonHyundai Insurance 14	108.10.02	118.10.02	4.25 %	2,460,000	(9,603)	2,450,397	2,599,368	-	
			(註3)						
FubonHyundai Insurance 15(私募)	109.06.24	119.06.24	4.30 %	369,000	(966)	368,034	-	-	
			(註3)						
合計					<u>\$ 32,561</u>	<u>43,027,561</u>	<u>44,451,152</u>	<u>41,284,180</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)

- (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。

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

	<u>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
99-1B券次順位十年期，固定利率2.5%，到期日：一〇九年一月二十五日	\$ -	2,400,000	2,400,000
99-4次順位十年期，固定利率2.5%，到期日：一〇九年三月二日	-	2,000,000	2,000,000
99-6B券次順位十年期，固定利率2.05%，到期日：一〇九年八月二十日	1,900,000	1,900,000	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
101-2次順位十年期，固定利率1.68%，到期日：一一一年五月二十五日	4,700,000	4,700,000	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

富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>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
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	3,712,335
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)	-	-	6,870,245
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	6,850,570
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)	6,793,863	6,762,907	6,842,571
106-2次順位七年期，固定利率1.33%，到期日：一 一三年九月二十二日	3,000,000	3,000,000	3,000,000
106-4次順位七年期，固定利率1.3%，到期日：一 一三年十月十八日	1,750,000	1,750,000	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)	3,289,175	3,273,090	3,310,524
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)	6,383,156	6,344,379	6,409,213
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

富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>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
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)	2,563,096	2,540,857	2,560,029
107-6主順位十年期，固定 利率1.1%，到期日：一 一七年十一月二十八日	3,700,000	3,700,000	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 一八年三月二十日	1,500,000	1,500,000	1,500,000
108-2主順位十年期，固定 利率0.95%，到期日：一 一八年五月十日	1,300,000	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	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 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 一八年十月三十日	6,600,000	6,600,000	-
108-7主順位十年期，固定 利率0.88%，到期日：一 一八年十二月三十日	3,100,000	3,100,000	-
109-1主順位十年期，固定 利率0.75%，到期日：一 一九年三月二十日	5,000,000	-	-

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>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
109-2次順位無到期日，固定利率1.60%	\$ 3,150,000	-	-
109-3A券次順位七年期，固定利率0.70%，到期日：一一六年六月二十二日	200,000	-	-
109-3B券次順位十年期，固定利率0.80%，到期日：一一九年六月二十二日	1,800,000	-	-
小計	<u>98,579,290</u>	<u>104,164,378</u>	<u>93,405,487</u>
應付金融債券評價調整	<u>2,485,615</u>	<u>1,300,223</u>	<u>1,269,096</u>
小計	<u>101,064,905</u>	<u>105,464,601</u>	<u>94,674,583</u>
18 富邦華一二級1-10年期，固定利率5.43%，到期日：一一七年十二月六日(人民幣1,000,000千元)	4,192,000	4,323,600	4,521,100
19 富邦華一二級1-10年期，固定利率5.20%，到期日：一一八年四月二十七日(人民幣1,000,000千元)	4,192,000	4,323,600	4,521,100
P20 FBCN 1-5年期，固定利率4.08%，到期日：一一四年一月九日(人民幣1,000,000千元)	4,185,149	-	-
20 富邦華一 1-3年期，固定利率3.20%，到期日：一一二年三月二十三日(人民幣1,000,000千元)	4,192,000	-	-
小計	<u>\$ 117,826,054</u>	<u>114,111,801</u>	<u>103,716,783</u>

(2)應付金融債券－富邦(香港)銀行及其子公司

	<u>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
2010.11十年期，固定利率6.125%，到期日：2020.11	\$ 5,929,227	6,017,430	6,206,471
2016.07三年期，固定利率1.90%，到期日：2019.07	-	-	397,799

富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>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
2016.09三年期，固定利率 1.6%，到期日：2019.09	\$ -	-	397,135
2016.10三年期，浮動利率， 到期日：2019.10	-	-	621,598
2017.02三年期，固定利率 2.53%，到期日：2020.02	-	386,393	396,996
2017.03三年期，固定利率 2.5%，到期日：2020.03	-	463,289	476,112
2017.04三年期，固定利率 2.4%，到期日：2020.04	-	270,174	277,532
2017.08二年期，固定利率 1.75%，到期日：2019.08	-	-	398,014
2017.09二年期，浮動利率， 到期日：2019.09	-	-	398,074
2017.09二年期，固定利率 1.8%，到期日：2019.09	-	-	794,170
2017.09三年期，浮動利率， 到期日：2020.09	1,148,057	1,160,089	1,193,832
2017.10二年期，固定利率 1.95%，到期日：2019.10	-	-	793,899
2018.02三年期，固定利率 2.55%，到期日：2021.02	385,477	386,676	399,503
2018.03二年期，固定利率 2.6%，到期日：2020.03	-	580,348	596,817
2018.07二年期，浮動利率， 到期日：2020.07	765,397	773,382	795,834
2018.08三年期，浮動利率， 到期日：2021.08	765,336	773,436	796,014
2018.10三年期，浮動利率， 到期日：2021.10	994,981	1,005,535	1,034,915
2018.12二年期，固定利率 3.3%，到期日：2020.12	577,693	582,603	603,660
2018.12三年期，固定利率 3.25%，到期日：2021.12	274,441	273,094	283,650
2019.01半年期，零利率， 到期日：2019.07	-	-	931,838
2019.01半年期，固定利率 3.2%，到期日：2019.07	-	-	1,554,155

富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>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
2019.01半年期，固定利率 3.2%，到期日：2019.07	\$ -	-	1,554,155
2019.03二年期，固定利率 2.63%，到期日：2021.03	1,155,352	1,157,826	1,197,190
2019.04三月期，零利率，到 期日：2019.07	-	-	1,552,268
2019.04三月期，零利率，到 期日：2019.07	-	-	776,134
2019.04半年期，零利率，到 期日：2019.10	-	-	924,025
2019.05三月期，固定利率 2.09%，到期日：2019.08	-	-	1,592,241
2019.05三月期，固定利率 2.09%，到期日：2019.08	-	-	1,472,823
2019.06半年期，零利率， 到期日：2019.12	-	-	590,782
2019.06半年期，固定利率 2.20%，到期日：2019.12	-	-	1,411,869
2019.06一年期，浮動利率， 到期日：2020.06	-	386,761	398,052
2019.06一年期，固定利率 2.3%，到期日：2020.06	-	1,314,302	1,351,872
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	593,220	602,383	-
2019.07二年期，浮動利率， 到期日：2021.07	573,943	579,988	-
2019.08半年期，零利率， 到期日：2020.02	-	600,453	-
2019.08半年期，零利率， 到期日：2020.02	-	900,621	-
2019.08半年期，零利率， 到期日：2020.02	-	570,210	-
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	-

富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>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
2019.08三年期，浮動利率， 到期日：2022.08	\$ 592,336	601,296	-
2019.09半年期，零利率， 到期日：2020.03	-	899,434	-
2019.10半年期，零利率， 到期日：2020.04	-	384,189	-
2019.10半年期，零利率， 到期日：2020.04	-	1,152,120	-
2019.10半年期，固定利率 2.34%，到期日：2020.04	-	773,537	-
2019.10三年期，固定利率 2.39%，到期日：2022.10	879,445	888,631	-
2019.12一年半期，浮動利 率，到期日：2021.06	382,637	386,668	-
2019.12一年半期，固定利率 2.58%，到期日：2021.06	382,626	386,648	-
2019.12二年期，固定利率 2.45%，到期日：2021.06	573,311	579,006	-
2019.12三年期，浮動利率， 到期日：2022.12	573,499	579,485	-
2020.01二年期，浮動利率， 到期日：2022.01	572,986	-	-
2020.01三年期，固定利率 2.42%，到期日：2023.01	304,806	-	-
2020.02一年期，零利率， 到期日：2021.02	1,463,667	-	-
2020.02二年期，固定利率 2.2%，到期日：2022.02	572,676	-	-
2020.02三年期，固定利率 2%，到期日：2023.02	984,931	-	-
2020.02三年期，固定利率 2.25%，到期日：2023.02	571,868	-	-
2020.03一年期，零利率， 到期日：2021.03	877,872	-	-
2020.03二年期，固定利率 2%，到期日：2022.03	1,475,822	-	-
2020.03二年期，固定利率 2%，到期日：2022.03	590,315	-	-
2020.03二年期，固定利率 1.5%，到期日：2022.03	381,110	-	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
2020.04半年期，零利率，到期日：2020.10	\$ 760,437	-	-
2020.04半年期，零利率，到期日：2020.10	380,479	-	-
2020.04二年期，固定利率1.95%，到期日：2022.04	1,480,429	-	-
2020.04二年期，固定利率1.95%，到期日：2022.04	1,480,410	-	-
2020.06半年期，零利率，到期日：2020.12	295,628	-	-
2020.06一年期，零利率，到期日：2021.06	587,581	-	-
小計	<u>\$ 29,327,995</u>	<u>28,819,527</u>	<u>32,169,429</u>
合併公司發行金融債券總計	<u>\$ 147,154,049</u>	<u>142,931,328</u>	<u>135,886,212</u>

(廿四)其他借款

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
信用及擔保借款	<u>\$ 1,503,204</u>	<u>1,931,139</u>	<u>4,645,060</u>
借款利率區間	0.90%~1.68%	1.18%~2.28%	0.80%~2.95%

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

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
未滿期保費準備金(註)	\$ 37,622,038	34,515,476	34,832,433
賠款準備金(註)	27,345,459	27,506,266	26,818,316
責任準備金(註)	3,999,841,674	3,853,760,420	3,701,110,509
特別準備金(註)	17,255,106	17,253,538	15,683,057
保費不足準備(註)	15,851,042	16,743,393	15,028,877
具金融商品性質之保險契約準備(註)	3,612,345	3,591,736	3,579,131
外匯價格變動準備(註)	11,412,630	13,273,010	11,837,528
保證責任準備	199,318	242,163	275,202
融資承諾準備	191,520	139,413	118,788
員工福利負債準備	13,210,761	13,796,395	12,884,713
其他準備	33,875,839	34,671,620	35,151,887
合計	<u>\$ 4,160,417,732</u>	<u>4,015,493,430</u>	<u>3,857,320,441</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 4月至6月	108年 4月至6月	109年 1月至6月	108年 1月至6月
退休金費用	\$ <u>153,510</u>	<u>173,791</u>	<u>305,142</u>	<u>346,877</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 4月至6月	108年 4月至6月	109年 1月至6月	108年 1月至6月
退休金費用	\$ <u>314,826</u>	<u>301,164</u>	<u>624,371</u>	<u>590,483</u>

(廿六)其他金融負債

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
結構型商品本金	\$ 54,642,680	20,190,872	27,372,155
分離帳戶保險商品負債	374,886,352	408,361,041	375,122,983
期貨交易人權益	23,739,013	17,718,094	20,481,109
其他	40,000	-	-
合計	\$ <u>453,308,045</u>	<u>446,270,007</u>	<u>422,976,247</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

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
預收款	\$ 5,830,379	4,566,093	4,209,650
暫收款	5,969,319	6,458,631	5,041,359
存入保證金	6,619,243	7,197,233	7,971,632
預收保費	15,235,022	14,722,302	14,592,783
遞延收入	2,556,792	2,270,273	2,220,759
存入借券保證金	16,367,589	13,943,234	10,331,493
其他	2,313,121	2,788,923	2,605,031
合計	\$ <u>54,891,465</u>	<u>51,946,689</u>	<u>46,972,707</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 4月至6月	108年 4月至6月	109年 1月至6月	108年 1月至6月
當期所得稅費用(利益)				
當期產生	\$ 963,277	(570,977)	5,329,707	1,202,395
調整前期之當期所得稅	(30,204)	(15,546)	(44,114)	(82,517)
未分配盈餘加徵	2,621,451	-	2,621,451	-
其他	313,077	216,051	490,253	331,445
	<u>3,867,601</u>	<u>(370,472)</u>	<u>8,397,297</u>	<u>1,451,323</u>
遞延所得稅費用(利益)				
暫時性差異之發生及迴轉	1,360,576	2,440,686	(521,844)	3,384,445
所得稅費用	<u>\$ 5,228,177</u>	<u>2,070,214</u>	<u>7,875,453</u>	<u>4,835,768</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 4月至6月	108年 4月至6月	109年 1月至6月	108年 1月至6月
不重分類至損益之項目：				
確定福利計畫之再衡量數	\$ (189)	-	(1,658)	-
不動產重估增值	3,720	1,752	3,720	1,752
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之權益工具評 價損益	(703,072)	(288,171)	(2,186,478)	194,389
	<u>\$ (699,541)</u>	<u>(286,419)</u>	<u>(2,184,416)</u>	<u>196,141</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	\$ (164,545)	(10,034)	(539,983)	153,859
避險工具之損益	6,050	85,998	138,354	148,122
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具損 益	4,390,857	1,511,765	4,992,299	3,550,919
採用權益法認列之關聯企 業及合資其他綜合損益 之份額	(21,657)	(36,551)	(29,842)	(3,478)
採用覆蓋法重分類之其他 綜合損益	4,125,198	1,008,546	(4,432,843)	4,155,943
	<u>\$ 8,335,903</u>	<u>2,559,724</u>	<u>\$ 127,985</u>	<u>8,005,365</u>
	<u>\$ 7,636,362</u>	<u>2,273,305</u>	<u>\$ (2,056,431)</u>	<u>8,201,506</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：

	109.6.30
一〇一年度稅務申報	\$ 102,072
一〇二年度稅務申報	124,612
	\$ 226,684

(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101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>	109.6.30		
	<u>109年 1月至6月 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	\$ 829,295	29,379	858,674
富邦人壽	1,891,517	202,804	2,094,321
富邦產險	347,394	20,010	367,404
富邦證券	141,028	58,208	199,236
富邦資產管理	15,045	-	15,045
富邦投信	61,367	-	61,367
合 計	\$ 3,285,646	310,401	3,596,047

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

109.6.30			
<u>子公司名稱</u>	<u>109年 1月至6月 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	-	5,829,714	5,829,714
富邦行銷	<u>117</u>	<u>-</u>	<u>117</u>
合 計	<u>\$ 117</u>	<u>6,006,866</u>	<u>6,006,983</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	<u>22,081</u>	<u>-</u>	<u>22,081</u>
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	<u>167</u>	<u>-</u>	<u>167</u>
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)

子公司名稱	108.6.30		
	108年 1月至6月 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	\$ 990,095	65,406	1,055,501
富邦人壽	-	232,325	232,325
富邦產險	263,435	20,010	283,445
富邦證券	88,850	65,097	153,947
富邦資產管理	14,506	-	14,506
合計	<u>\$ 1,356,886</u>	<u>382,838</u>	<u>1,739,724</u>

子公司名稱	108.6.30		
	108年 1月至6月 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	781,944	5,639,776	6,421,720
富邦行銷	122	-	122
合計	<u>\$ 782,066</u>	<u>5,845,243</u>	<u>6,627,309</u>

(廿九)資本及其他權益

1.股本

(1)民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日，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：

	<u>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
股本溢價	\$ 134,752,020	134,752,020	133,114,197
採用權益法認列	2,077,559	2,078,110	2,035,946
庫藏股交易	201,851	201,851	201,851
員工認股權行使發行股本溢價	-	-	1,637,823
其他	<u>28,945</u>	<u>28,945</u>	<u>28,945</u>
合計	<u>\$ 137,060,375</u>	<u>137,060,926</u>	<u>137,018,762</u>

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

3. 法定盈餘公積

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

4. 特別盈餘公積

	<u>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
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	28,581,614	29,385,169	29,385,169
其他股東權益減項淨額	<u>-</u>	<u>72,455,455</u>	<u>72,455,455</u>
	<u>\$ 31,566,980</u>	<u>104,825,990</u>	<u>104,825,990</u>

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5.盈餘分配

依本公司章程規定，年度決算如有盈餘，應先完納稅捐、彌補累積虧損，依法令規定提列法定盈餘公積並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，並得分派特別股股息。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六月十二日經股東會決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	(5,029,588)	-	-	-	-	(5,029,588)
採用權益法之關聯企業之換算差額之份額	(119,372)	-	-	-	-	(119,372)
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	-	23,500,521	-	-	-	23,500,521
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具累計損益重分類至損益	-	(8,998,885)	-	-	-	(8,998,885)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	1,500,114	-	-	-	1,500,114
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	-	(71,052)	-	-	-	(71,052)
避險工具公允價值變動(損)益	-	-	553,419	-	-	553,419
重估價利益	-	-	-	30,764	-	30,764
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-	-	-	(35,581,773)	(35,581,773)
民國109年6月30日餘額	<u>\$ (21,750,317)</u>	<u>26,947,384</u>	<u>918,171</u>	<u>2,295,637</u>	<u>12,149,165</u>	<u>20,560,040</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	1,590,559	-	-	-	-	1,590,559
採用權益法之關聯企業之換算差額之份額	(13,913)	-	-	-	-	(13,913)
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	-	29,192,742	-	-	-	29,192,742
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	-	(7,768,703)	-	-	-	(7,768,703)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	1,295,944	-	-	-	1,295,944
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	-	8,102	-	-	-	8,102
避險工具公允價值變動(損)益	-	-	592,487	-	-	592,487
重估價利益	-	-	-	53,293	-	53,293
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-	-	-	62,067,430	62,067,430
採用權益法之關聯企業之採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-	-	-	43,609	43,609
民國108年6月30日餘額	<u>\$ (10,332,277)</u>	<u>6,648,499</u>	<u>375,106</u>	<u>2,291,964</u>	<u>15,622,803</u>	<u>14,606,095</u>

8.非控制權益

	109年 1月至6月	108年 1月至6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	179,880	102,789
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(581,667)	(211,214)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	925,503	1,765,763
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(200,286)	42,311
非控制權益增減	-	107,364
其 他	(1,970)	(4,530)
期末餘額	<u>\$ 12,233,641</u>	<u>11,385,109</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 4月至6月	108年 4月至6月	109年 1月至6月	108年 1月至6月
歸屬於本公司之本期淨利	\$ 14,321,338	15,168,334	37,284,116	27,669,232
減：已宣告之特別股股利	2,915,986	-	2,915,986	-
歸屬於本公司普通股權益持有 人之淨利	<u>\$ 11,405,352</u>	<u>15,168,334</u>	<u>34,368,130</u>	<u>27,669,232</u>
普通股加權平均流通在外股數(千 股)	10,233,604	10,233,604	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>	<u>10,233,604</u>	<u>10,233,604</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 1.12</u>	<u>1.48</u>	<u>3.36</u>	<u>2.70</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 4月至6月	108年 4月至6月	109年 1月至6月	108年 1月至6月
員工酬勞	<u>\$ 2,500</u>	<u>2,500</u>	<u>5,000</u>	<u>5,000</u>
董事酬勞	<u>\$ 17,000</u>	<u>16,250</u>	<u>34,000</u>	<u>32,500</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。與實際分派情形並無差異，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

富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 4月至6月	108年 4月至6月	109年 1月至6月	108年 1月至6月
利息收入				
貼現及放款息	\$ 12,589,179	13,378,263	26,300,671	26,167,638
投資有價證券息	28,160,889	28,378,034	55,693,063	57,305,194
其他	<u>2,493,049</u>	<u>3,513,062</u>	<u>5,722,755</u>	<u>6,871,783</u>
小計	<u>43,243,117</u>	<u>45,269,359</u>	<u>87,716,489</u>	<u>90,344,615</u>
利息費用				
存款息	6,058,758	7,336,336	13,160,561	14,239,346
債券息	1,230,130	1,365,453	2,531,180	2,676,219
央行及銀行同業拆放息	500,787	923,953	1,413,334	1,858,021
附買回票券及債券息	493,874	779,167	1,212,801	1,651,052
其他	<u>536,415</u>	<u>526,819</u>	<u>1,020,034</u>	<u>1,049,333</u>
小計	<u>8,819,964</u>	<u>10,931,728</u>	<u>19,337,910</u>	<u>21,473,971</u>
利息淨收益	<u>\$ 34,423,153</u>	<u>34,337,631</u>	<u>68,378,579</u>	<u>68,870,644</u>

2.手續費及佣金淨收益

	109年 4月至6月	108年 4月至6月	109年 1月至6月	108年 1月至6月
手續費及佣金收入				
經紀手續費收入	\$ 1,461,309	963,804	2,694,012	1,799,612
信託及保管業務	1,181,821	1,320,931	3,130,898	2,379,406
信用卡手續費收入	250,611	278,871	781,245	701,397
佣金收入	746,035	511,702	2,008,636	1,087,548
放款手續費收入	387,727	558,473	806,487	854,341
其他	<u>1,343,788</u>	<u>1,598,208</u>	<u>2,789,579</u>	<u>3,127,062</u>
小計	<u>5,371,291</u>	<u>5,231,989</u>	<u>12,210,857</u>	<u>9,949,366</u>
手續費及佣金支出				
佣金支出	5,643,779	7,496,060	13,895,677	15,144,626
跨行手續費	89,485	100,205	180,934	193,707
經紀經手費支出	109,523	77,971	209,022	145,953
信用卡手續費支出	218,959	361,358	558,437	589,074
其他	<u>528,195</u>	<u>377,284</u>	<u>1,049,315</u>	<u>716,874</u>
小計	<u>6,589,941</u>	<u>8,412,878</u>	<u>15,893,385</u>	<u>16,790,234</u>
手續費及佣金淨收益	<u>\$ (1,218,650)</u>	<u>(3,180,889)</u>	<u>(3,682,528)</u>	<u>(6,840,868)</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 4月至6月	108年 4月至6月	109年 1月至6月	108年 1月至6月
保費收入	\$ 154,765,810	168,091,244	306,889,051	332,856,770
分離帳戶保險商品收益	20,014,008	10,396,530	8,755,137	26,193,758
保險業務收益	174,779,818	178,487,774	315,644,188	359,050,528
承保費用	7,175	9,814	17,778	21,019
保險賠款與給付	91,773,704	133,851,580	172,519,302	233,559,682
分離帳戶保險商品費用	20,014,008	10,396,530	8,755,137	26,193,758
安定基金支出	345,069	310,805	699,630	629,305
保險業務費用	112,139,956	144,568,729	181,991,847	260,403,764
保險業務淨收益	\$ <u>62,639,862</u>	<u>33,919,045</u>	<u>133,652,341</u>	<u>98,646,764</u>

4. 保險負債準備淨變動

	109年 4月至6月	108年 4月至6月	109年 1月至6月	108年 1月至6月
賠款準備淨變動	\$ (32,695)	630,189	190,476	1,044,537
責任準備淨變動	81,446,957	48,666,174	168,800,298	127,059,176
特別準備淨變動	(941,593)	(1,109,438)	(12,944)	(212,123)
保費不足準備淨變動	(1,522,281)	1,716	(590,065)	(1,061,905)
具金融商品性質之保險契約準備 淨變動	23,090	34,369	61,444	71,310
其他準備淨變動	(3,649,900)	2,362,540	(2,315,894)	3,128,571
	\$ <u>75,323,578</u>	<u>50,585,550</u>	<u>166,133,315</u>	<u>130,029,566</u>

5. 員工福利費用

	109年 4月至6月	108年 4月至6月	109年 1月至6月	108年 1月至6月
薪資費用	\$ 6,643,654	6,522,212	13,251,844	12,995,605
勞健團保費用	721,252	734,992	1,608,661	1,594,586
退休金費用	480,827	472,695	954,937	933,314
董事酬金	58,547	54,131	116,329	107,416
其他員工福利費用	434,041	430,327	889,094	838,812
	\$ <u>8,338,321</u>	<u>8,214,357</u>	<u>16,820,865</u>	<u>16,469,733</u>

6. 折舊及攤銷費用

	109年 4月至6月	108年 4月至6月	109年 1月至6月	108年 1月至6月
折舊費用	\$ 1,201,481	1,302,139	2,428,446	2,549,691
攤銷費用	329,131	355,551	664,407	711,945
	\$ <u>1,530,612</u>	<u>1,657,690</u>	<u>3,092,853</u>	<u>3,261,636</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)

7.其他業務及管理費用

	109年 4月至6月	108年 4月至6月	109年 1月至6月	108年 1月至6月
稅捐費用	\$ 941,002	913,373	1,910,536	1,801,188
租 金	259,439	217,408	494,776	439,938
勞務費用	1,413,461	886,471	2,210,217	1,633,939
業務活動費	405,161	684,633	1,006,479	1,387,173
共同行銷費	125,063	180,132	263,759	301,833
郵 電 費	338,243	335,762	612,716	584,594
其 他	2,170,159	2,479,801	4,304,005	4,527,670
	<u>\$ 5,652,528</u>	<u>5,697,580</u>	<u>10,802,488</u>	<u>10,676,335</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。

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。

富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. 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	109.6.30			
	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	\$ 510,919,839	506,360,646	301,207	4,257,986
債券投資	210,752,815	50,379,443	61,128,616	99,244,756
其 他	622,768,173	464,696,237	48,877,940	109,193,996
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	88,935,245	65,341,238	-	23,594,007
債券投資(註1)	784,482,181	478,090,471	274,517,223	31,874,487
其 他	45,890,034	5,895,332	36,515,342	3,479,360
投資性不動產(註2)	238,034,099	-	-	238,034,099
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	9,618,051	9,618,051	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	198,718	198,718	-	-
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				
避險之金融資產	\$ 4,323,963	-	4,323,963	-
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	24,866,355	338,683	22,849,823	1,677,849
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,289,588	-	20,066	3,269,522
避險之金融負債	16,329,474	-	16,329,474	-
非重複性公允價值衡量				
待出售資產	45,605	-	-	45,605

富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	546,852,307	45,741,258	105,118,447
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1)	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(註2)	242,255,918	-	-	242,255,918
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	108.6.30			
	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	\$ 421,518,848	416,531,511	148,087	4,839,250
債券投資	170,035,040	45,379,982	86,783,935	37,871,123
其 他	555,751,162	436,871,714	24,857,867	94,021,581
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	113,860,975	83,621,247	-	30,239,728
債券投資(註1)	650,134,852	402,844,631	218,741,006	28,549,215
其 他	39,800,071	2,540,561	30,255,875	7,003,635
投資性不動產(註2)	243,424,854	-	-	243,424,854
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	7,585,299	7,585,299	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	176,533	176,533	-	-
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	\$ 32,994,950	501,828	30,136,867	2,356,255
避險之金融資產	3,184,270	-	3,184,270	-
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	1,325,855	-	-	1,325,855
持有供交易之金融負債	32,691,103	144,728	30,195,503	2,350,872
避險之金融負債	4,081,959	-	4,081,959	-
非重複性公允價值衡量				
待出售資產	47,437	-	-	47,437

註1：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

註2：不包含非以公允價值衡量之投資性不動產。

(2)以公允價值衡量之評價技術

A.金融工具

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

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

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

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

B. 非金融工具

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

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

(3) 公允價值調整

A. 評價模型限制及不確定輸入值

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

B. 信用風險評價調整

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

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

- 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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

CVA及DVA均為估計損失之概念，其計算方式為違約機率(Probability of default；PD)乘以違約損失率(Loss given default；LGD)乘以違約曝險金額(Exposure at default；EAD)。

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

合併公司採用OTC衍生工具之公允價值計算違約曝險金額(EAD)。

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

(4)第一等級與第二等級間之移轉

民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十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	109年1月至6月								
	期初餘額	評價損益之金額			本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	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	\$ 212,550,500	(1,165,285)	(6,147,879)	49,275,428	3,760,825	40,315,833	3,739,052	214,218,704	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	65,552,785	19,673	(4,681,459)	3,079,524	4,578,887	6,489,169	3,112,387	58,947,854	
投資性不動產	242,255,918	(3,282,880)	(2,598,535)	541,572	1,118,401	377	-	238,034,099	
合計	\$ 520,359,203	(4,428,492)	(13,427,873)	52,896,524	9,458,113	46,805,379	6,851,439	511,200,657	

(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	108年1月至6月								
	期初餘額	追溯適用	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
			列入損益	列入其他綜合損益(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	-	87,055	1,061,010	55,775,587	1,617,137	8,702,229	3,066,786	139,088,209
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	68,704,863	-	423,769	2,825,138	1,317,849	2,536,690	5,536,724	4,479,007	65,792,578
投資性不動產	175,787,791	48,540,915	(1,635,302)	324,095	20,345,728	24,428	(86,799)	49,600	243,424,854
合計	\$ 336,809,089	48,540,915	(1,124,478)	4,210,243	77,439,164	4,178,255	14,152,154	7,595,393	448,305,641

(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6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		期末餘額	
			買進 或發行	轉入 第三等級	賣出、處 分或交割	自第三等級 轉出		
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債	\$ 2,168,661	(199,003)	1,266	-	293,075	-	1,677,849	
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,371,565	(626)	38,006,756	-	38,108,173	-	3,269,522	
合 計	<u>\$ 5,540,226</u>	<u>(199,629)</u>	<u>38,008,022</u>	<u>-</u>	<u>38,401,248</u>	<u>-</u>	<u>4,947,371</u>	

名稱	108年1月至6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		期末餘額	
			買進 或發行	轉入 第三等級	賣出、處 分或交割	自第三等級 轉出		
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債	\$ 2,902,821	(451,974)	836	-	100,398	413	2,350,872	
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,455,857	12,837	12,842,614	-	13,985,453	-	1,325,855	
合 計	<u>\$ 5,358,678</u>	<u>(439,137)</u>	<u>12,843,450</u>	<u>-</u>	<u>14,085,851</u>	<u>413</u>	<u>3,676,727</u>	

民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十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6月	108年 1月至6月
未實現損益變動		
列入當期損益	<u>\$ (5,018,994)</u>	<u>(888,376)</u>
列入其他綜合損益	<u>\$ (9,720,914)</u>	<u>4,524,177</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：

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值			
資產總計	<u>\$ 476,078,015</u>	<u>480,140,810</u>	<u>408,335,397</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	109.6.30				
	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)	\$ 2,995,945	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	43,559	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	124,803	淨資產法	淨資產	不適用	帳面淨資產愈大，公允價值愈高。
資產抵押貸款證券(ABS)	83,840	現金流量折現法	實際利率	3.4%	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)	\$ 5,200	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)	1,488	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	108.6.30				
	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)	\$ 2,081,171	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	135,633	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)	\$ 3,457	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%~80%	比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型。應定期檢視該輸入值以確認公允價值合理性。

B. 子公司富邦人壽

會計分類	109.6.30					
	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	11,584,445	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	11.5~14.3 (12.9)	本益比越高，公允價值越高	
			股價淨值比	2.0~4.8 (3.4)	股價淨值比越高，公允價值越高	
			現金流量折現法/淨資產價值法	折現率	8.19%~15.96%	折現率越高，公允價值越低
			現金流量折現法	折現率	15%~15.04%	折現率越高，公允價值越低
			Black-Scholes Model	波動度	43.92%~54.98%	波動度越高，公允價值越高
			透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	16,946,033	資產基礎法	缺乏市場流通性折價
非控制權益折價	0%~29.7% (18.18%)	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%~29.68% (25.42%)				缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
股價淨值比	2.0~2.8 (2.4)	股價淨值比越高，公允價值越高				
現金流量折現法	折現率	1.13%~1.52%				折現率越高，公允價值越低
信用利差	0.22%~18.36%	信用利差越高，公允價值越低				
提前償還率	0%~2.04%	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	缺乏市場流通性折價	25%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			收入乘數	1.2	收入乘數越高，公允價值越高	
			本益比	14.3~18.6 (16.45)	本益比越高，公允價值越高	
			股價淨值比	1.9~2.5 (2.2)	股價淨值比越高，公允價值越高	
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	Black-Derman-Toy Model/淨資產價值法	折現率	9.11%~9.81%	折現率越高，公允價值越低
			缺乏市場流通性折價	0%~70% (11.43%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低	
			非控制權益折價	0%~29.7% (15.94%)	非控制權益折價越高，公允價值越低	
			市場法-可類比 上市上櫃公司	缺乏市場流通性折價	22%~28% (25%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			股價淨值比	1.5~2.9 (2.2)	股價淨值比越高，公允價值越高	
			折現率	1.97%~2.46%	折現率越高，公允價值越低	
			現金流量折現法	折現率	1.97%~2.46%	折現率越高，公允價值越低
			信用利差	0.22%~18.36%	信用利差越高，公允價值越低	
			提前償還率	0%~2.07%	提前償還率越高，公允價值越高	

108.6.30						
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	\$ 7,145,007	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	5%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低	
			非控制權益折價	5%	非控制權益折價越高，公允價值越低	
			市場法-可類比 上市上櫃公司	缺乏市場流通性折價	25%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			收入乘數	1	收入乘數越高，公允價值越高	
			本益比	13.4~19.6 (16.5)	本益比越高，公允價值越高	
			股價淨值比	1.7~2.8 (2.25)	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	10.7%~10.79%	折現率越高，公允價值越低
			9.96%~10.51%			
			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	
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之 金融資產	26,194,814	資產基礎法	市場法-可類比 上市上櫃公司	缺乏市場流通性折價	22%~28% (25%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			股價淨值比	1.7~2.6 (2.15)	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	
			現金流量折現法	折現率	1.97%~2.47%	折現率越高，公允價值越低
			信用利差	0.22%~18.36%	信用利差越高，公允價值越低	
			提前償還率	1.02%~2.45%	提前償還率越高，公允價值越高	

C. 子公司富邦產險

109.6.30						
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	\$ 1,622,920	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	0%~10% (6.43%)	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% (17.30%)	非控制權益折價越高，公允價值越低	
			市場法-可類比 上市上櫃公司	缺乏市場流通性折價	22%~28% (25%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			本益比	14.3	本益比越高，公允價值越高	
			股價淨值比	2.0~2.8 (2.4)	股價淨值比越高，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
108.6.30					
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	\$ 1,437,249	資產基礎法	缺乏市場流通性折價 非控制權益折價	0%~28% (9.71%) 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%) 19.6 1.7~2.6 (2.15)	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

109.6.30					
以重覆性為基礎按公允價值衡量項目	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
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	\$	361	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		367,471	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		371,263	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		2,563,479	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		912,018	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		3,269,522	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	採取未上市權評 價方法	依未上市權評價 方法選取模型	不適用	依未上市權評價 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	採取未上市權評 價方法	依未上市權評價 方法選取模型	不適用	依未上市權評價 方法選取模型
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						
股票投資		2,503,025	採取未上市權評 價方法	依未上市權評價 方法選取模型	不適用	依未上市權評價 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
		108.6.30				
		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	\$	40,000	採取未上市權評 價方法	依未上市權評價 方法選取模型	不適用	依未上市權評價 方法選取模型
債券投資		209,629	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		371,066	採取未上市權評 價方法	依未上市權評價 方法選取模型	不適用	依未上市權評價 方法選取模型
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						
股票投資		2,356,915	採取未上市權評 價方法	依未上市權評價 方法選取模型	不適用	依未上市權評價 方法選取模型
債券投資		156,251	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		1,325,855	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				
109.6.30	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	\$ 109	(103)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	3	(3)
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	13	(12)	-	-
108.12.31				
項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
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)	-	-
108.6.30				
項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
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	\$ 91	(46)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	1,109	(1,104)

B.子公司富邦人壽

109.6.30	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	\$ 30,786	(29,186)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	270,984	(269,411)
合 計	<u>\$ 301,770</u>	<u>(298,597)</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>108.6.30</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	\$	22,566	(22,456)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		95,994	(95,968)
合 計	\$	<u>118,560</u>	<u>(118,424)</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>109.6.30</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	\$	73,910	(73,910)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		-	-	347,550	(347,550)
負債					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債		326,952	(326,952)	-	-
<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>108.6.30</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	\$	62,069	(62,069)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		-	-	251,317	(251,317)
負債					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債		132,585	(132,585)	-	-

富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6月30日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	\$ 2,723,822,735	2,884,319,669
金融負債		
應付債券	242,631,610	246,339,577
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6月30日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	2,607,863,646	2,670,996,106
金融負債		
應付債券	235,720,392	238,286,073

註：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

(2)公允價值之等級資訊

資產及負債項目	合 計	109.6.30		
		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	\$ 2,884,319,669	1,312,525,476	1,253,528,490	318,265,703
金融負債：				
應付債券	246,339,577	81,436,805	156,705,297	8,197,475

富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
108.6.30				
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	\$ 2,670,996,106	1,026,745,897	1,296,351,501	347,898,708
金融負債：				
應付債券	238,286,073	58,069,010	173,801,921	6,415,142

(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	109.6.30			
	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	\$ 1,467,130	5,842	680,639	792,333
運輸保險	359,424	418	150,133	209,709
漁船航保險	307,516	8,194	232,547	83,163
任意車險	8,354,425	226,476	440,560	8,140,341
強制車險	2,226,390	732,671	1,335,833	1,623,228
責任保險	1,742,845	379	468,973	1,274,251
工程及核能保險	2,348,132	29,005	1,676,723	700,414
保證及信用保險	137,860	611	96,229	42,242
其他財產保險	307,415	58	164,319	143,154
傷害險	3,091,955	9,419	28,564	3,072,810
颱風、洪水及地震險	2,446,863	45,799	1,519,092	973,570
個人及商業綜合保險	541,388	-	38,742	502,646
健康保險	642,307	-	36,166	606,141
國外再保分進業務	-	308,612	38	308,574
國外子公司	1,696,831	1,557,913	1,119,249	2,135,495
減：累計減損	-	-	(26,496)	26,496
合計	\$ 25,670,481	2,925,397	7,961,311	20,634,567

富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	108.6.30			
	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	\$ 1,459,791	4,394	480,088	984,097
運輸保險	344,678	520	143,340	201,858
漁船航保險	273,931	2,300	226,008	50,223
任意車險	7,863,313	217,508	424,401	7,656,420
強制車險	2,136,413	709,193	1,278,584	1,567,022
責任保險	1,716,270	1,043	504,221	1,213,092
工程及核能保險	1,668,570	21,940	1,111,680	578,830
保證及信用保險	132,779	608	97,363	36,024
其他財產保險	168,697	9	78,022	90,684
傷害險	2,829,546	12,184	39,196	2,802,534
颱風、洪水及地震險	2,240,198	35,908	1,433,782	842,324
個人及商業綜合保險	516,585	14	26,891	489,708
健康保險	409,939	-	4,531	405,408
國外再保分進業務	-	232,448	15,434	217,014
國外子公司	2,037,820	839,413	495,063	2,382,170
減：累計減損	-	-	(6,065)	6,065
合計	\$ <u>23,798,530</u>	<u>2,077,482</u>	<u>6,352,539</u>	<u>19,523,473</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6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	28,690,310	8,024,303
本期收回	(25,463,600)	(6,422,342)
本期提列減損損失	-	(13,292)
其他－匯率影響數	(94,432)	(36,496)
期末金額	<u>\$ 28,595,878</u>	<u>7,961,311</u>

項目	108年1月至6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	25,906,987	6,420,631
本期收回	(23,489,084)	(5,057,488)
本期提列減損損失	-	(6,065)
其他－匯率影響數	(30,975)	(62,027)
期末金額	<u>\$ 25,876,012</u>	<u>6,352,539</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6月		1月至6月	
期初金額	\$	675,379		1,143,370
本期提存		6,914		-
本期收回		(262,647)		(250,429)
期末金額	\$	<u>419,646</u>		<u>892,941</u>

e. 特別準備－非強制汽車責任保險

項 目	109年1月至6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6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	109.6.30				
	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	\$ -	8,537	2,420,428	78,626	2,499,054
運輸保險	-	1,362	860,246	170,571	1,030,817
漁船航保險	-	14	439,646	149,945	589,591
任意車險	-	58,257	3,844,371	920,199	4,764,570
強制車險	-	34,611	825,977	3,020,456	3,846,433
責任保險	-	11,433	1,693,543	737,024	2,430,567
工程及核能保險	-	3,946	673,857	145,322	819,179
保證及信用保險	-	225	171,676	40,583	212,259
其他財產保險	-	1,377	142,925	135,199	278,124
傷害險	-	20,783	309,136	1,231,692	1,540,828
颱風、洪水及地震險	-	360	144,829	203,294	348,123
個人及商業綜合保險	-	863	42,557	116,976	159,533
健康保險	-	2,655	33,753	120,450	154,203
國外再保分進業務	-	-	433,927	32,292	466,219
國外子公司	-	9,005	1,368,728	971,896	2,340,624
合計	\$ -	<u>153,428</u>	<u>13,405,599</u>	<u>8,074,525</u>	<u>21,480,124</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	108.6.30				
	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	\$ -	1,869	2,137,066	468,979	2,606,045
運輸保險	-	260	537,792	176,601	714,393
漁船航保險	-	92	320,198	184,674	504,872
任意車險	-	85,144	3,630,354	896,179	4,526,533
強制車險	-	36,675	720,541	2,946,600	3,667,141
責任保險	-	7,341	1,551,853	748,400	2,300,253
工程及核能保險	-	1,080	1,508,285	106,632	1,614,917
保證及信用保險	-	835	151,761	54,350	206,111
其他財產保險	-	226	61,934	61,097	123,031
傷害險	-	13,687	316,797	1,006,048	1,322,845
颱風、洪水及地震險	-	867	354,332	219,030	573,362
個人及商業綜合保險	-	1,843	40,193	109,674	149,867
健康保險	-	7,841	17,409	101,986	119,395
國外再保分進業務	-	-	331,742	41,707	373,449
國外子公司	-	785	987,144	703,407	1,690,551
合計	\$ -	<u>158,545</u>	<u>12,667,401</u>	<u>7,825,364</u>	<u>20,492,765</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	109.6.30		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 1,550,136	24,093	1,574,229
運輸保險	545,732	80,820	626,552
漁船航保險	374,841	128,592	503,433
任意車險	151,955	27,946	179,901
強制車險	264,308	1,427,530	1,691,838
責任保險	750,474	190,442	940,916
工程及核能保險	235,016	104,468	339,484
保證及信用保險	116,688	31,620	148,308
其他財產保險	87,753	90,333	178,086
傷害險	3,728	5,016	8,744
颱風、洪水及地震險	78,546	147,515	226,061
個人及商業綜合保險	660	8,197	8,857
健康保險	57	2,216	2,273
國外再保分進業務	16,172	224	16,396
國外子公司	436,166	400,182	836,348
減：累計減損	(13,591)	(2,448)	(16,039)
合計	\$ <u>4,598,641</u>	<u>2,666,746</u>	<u>7,265,387</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	18,736	474	19,210
國外子公司	183,316	300,105	483,421
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	108.6.30		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 1,073,806	266,862	1,340,668
運輸保險	150,869	77,694	228,563
漁船航保險	260,709	161,038	421,747
任意車險	142,908	27,418	170,326
強制車險	242,690	1,398,006	1,640,696
責任保險	578,674	241,871	820,545
工程及核能保險	908,179	61,661	969,840
保證及信用保險	98,311	43,724	142,035
其他財產保險	22,083	41,719	63,802
傷害險	81	3,964	4,045
颱風、洪水及地震險	251,273	163,136	414,409
個人及商業綜合保險	574	8,215	8,789
健康保險	2	1,186	1,188
國外再保分進業務	22,133	3,047	25,180
國外子公司	162,777	168,083	330,860
減：累計減損	(13,383)	(3,568)	(16,951)
合計	<u>\$ 3,901,686</u>	<u>2,664,056</u>	<u>6,565,742</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)

截至民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日止，分出賠款準備業已評估其累計減損金額分別為16,039千元、42,888千元及16,951千元，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6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	21,540,805	7,303,636
本期收回	(21,385,347)	(7,421,731)
本期提列減損損失	-	26,849
其他－匯率影響數	(60,681)	(22,210)
期末金額	<u>\$ 21,480,124</u>	<u>7,265,387</u>

項目	108年1月至6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	20,510,733	6,613,522
本期收回	(20,441,948)	(6,785,992)
本期提列減損損失	-	(16,852)
其他－匯率影響數	(17,968)	(30,829)
期末金額	<u>\$ 20,492,765</u>	<u>6,565,742</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	109年	108年
	4月至6月	4月至6月	1月至6月	1月至6月
火災保險	\$ 5,011	7,440	5,064	16,868
運輸保險	6,094	28,963	9,500	39,793
漁船航保險	1,374	-	1,374	-
任意車險	283,739	113,542	477,832	236,764
強制車險	50,366	46,971	106,396	87,585
責任保險	27,779	5,581	37,318	12,198
工程及核能保險	247	2	1,272	82
保證及信用保險	11,596	1,348	25,376	4,926
其他財產保險	59	115	195	175
傷害險	90	115	1,154	422
個人及商業綜合保險	95	100	223	125
颱風、洪水及地震險	-	34	15	34
健康保險	-	90	1	90
國外再保分進業務	-	-	-	-
國外子公司	2,384	2,133	3,983	4,836
合計	<u>\$ 388,834</u>	<u>206,434</u>	<u>669,703</u>	<u>403,898</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6月		108年1月至6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	158	-	340	-
本期滿期還本金	(10,192)	-	(27,350)	-
期末金額	<u>\$ 16,681</u>	<u>-</u>	<u>50,039</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

109.6.30				
項 目	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	\$ 64,427	-	-	64,427
運輸保險	1,722	-	-	1,722
漁船航保險	24,272	141	6,018	18,395
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	-	165	-	165
國外子公司	29,893	74,079	75,941	28,031
合 計	<u>\$ 120,314</u>	<u>74,385</u>	<u>81,959</u>	<u>112,740</u>
108.12.31				
項 目	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	<u>\$ 163,638</u>	<u>307,075</u>	<u>338,138</u>	<u>132,575</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

項 目	108.6.30			
	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	\$ 66,904	-	-	66,904
運輸保險	4,344	-	-	4,344
漁船航保險	9,430	36	-	9,466
任意車險	-	-	-	-
強制車險	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-
工程及核能保險	26,424	-	-	26,424
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	116,213	575,660	633,546	58,327
合 計	\$ 223,315	575,696	633,546	165,465

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6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	\$ 64,427	67,131	-	-	(2,704)	-	-	-	(2,704)
運輸保險	1,722	1,544	-	-	178	-	-	-	178
漁船航保險	24,272	26,605	141	254	(2,446)	6,018	12,094	(6,076)	3,630
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	-	-	165	-	165	-	-	-	165
國外子公司	30,232	70,589	75,183	317,640	(282,814)	77,073	337,540	(260,467)	(22,347)
其他—匯率影響數	(339)	(2,231)	(1,104)	(10,819)	11,607	(4,044)	(13,459)	9,415	2,192
合 計	\$ 120,314	163,638	74,385	307,075	(276,014)	79,047	336,175	(257,128)	(18,886)

富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6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	\$ 66,904	54,961	-	-	11,943	-	-	-	11,943
運輸保險	4,344	4,142	-	-	202	-	-	-	202
漁船航保險	9,430	7,809	36	32	1,625	-	-	-	1,625
任意車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
強制車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
工程及核能保險	26,424	24,418	-	-	2,006	-	-	-	2,006
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	117,401	138,162	582,318	597,478	(35,921)	640,874	664,134	(23,260)	(12,661)
其他—匯率影響數	(1,188)	(1,865)	(6,658)	(11,467)	5,486	(7,197)	(13,539)	6,342	(856)
合計	\$ 223,315	227,627	575,696	586,043	(14,659)	633,677	650,595	(16,918)	2,259

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6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	201,993	88,304
本期收回	(470,713)	(338,138)
其他—匯率影響數	(7,294)	(6,345)
期末金額	\$ 194,699	81,959

項目	108年1月至6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	806,857	642,315
本期收回	(813,670)	(651,387)
其他—匯率影響數	(7,846)	(8,769)
期末金額	\$ 799,011	633,546

富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4月至6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	\$ 806,584	61.0%	6,810	2,884	5,448	2,307
運輸保險	313,163	61.6%	3,691	1,611	2,953	1,289
漁船航保險	225,746	72.2%	1,649	259	1,319	207
任意車險	3,980,707	66.6%	38,591	37,436	30,873	29,949
強制車險	1,550,581	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
責任保險	695,331	68.4%	7,511	5,595	6,009	4,476
工程及核能保險	795,249	60.6%	5,048	1,205	4,038	964
保證及信用保險	91,106	68.3%	559	158	447	126
其他財產保險	291,788	66.3%	2,705	769	2,164	615
傷害險	1,377,640	69.7%	14,463	14,321	11,570	11,457
颱風、洪水及地震險	1,575,767	68.0%	9,292	2,228	7,434	1,782
個人及商業綜合保險	250,763	68.2%	2,500	2,316	2,000	1,853
健康保險	434,534	64.1%	2,722	2,599	2,178	2,079
國外再保分進業務	129,773	63.5%	1,099	1,096	879	877
國外子公司	1,475,785	64.8%	17,683	8,958	14,146	7,166

108年4月至6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	\$ 750,709	63.1%	6,444	2,858	5,155	2,286
運輸保險	304,533	61.6%	3,082	1,452	2,466	1,162
漁船航保險	158,628	71.8%	1,604	175	1,283	140
任意車險	3,809,376	66.6%	36,390	35,379	29,112	28,303
強制車險	1,522,935	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
責任保險	707,580	68.2%	7,521	5,272	6,017	4,218
工程及核能保險	829,856	60.7%	3,071	1,081	2,457	865
保證及信用保險	85,624	67.4%	569	132	455	106
其他財產保險	205,447	66.3%	1,703	544	1,362	435
傷害險	1,436,452	70.6%	14,081	13,929	11,265	11,143
颱風、洪水及地震險	1,369,607	73.7%	8,765	2,253	7,012	1,802
個人及商業綜合保險	284,785	68.2%	2,676	2,478	2,141	1,982
健康保險	268,791	63.8%	2,448	2,420	1,958	1,936
國外再保分進業務	114,156	64.1%	1,071	908	856	727
國外子公司	1,166,957	65.5%	12,590	10,329	10,072	8,263

富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6月						
項目	保費收入	預期損失率	預期損失率增(減)1%			
			對損益之影響		對權益之影響	
			再保前	再保後	再保前	再保後
火災保險	\$ 1,424,464	60.9%	13,546	5,936	10,837	4,749
運輸保險	710,516	61.5%	6,269	3,160	5,015	2,528
漁船航保險	431,949	71.8%	3,344	488	2,675	390
任意車險	8,254,195	66.6%	76,600	74,296	61,280	59,437
強制車險	3,040,450	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
責任保險	1,561,345	68.3%	15,190	11,240	12,152	8,992
工程及核能保險	1,527,191	60.6%	8,890	2,057	7,112	1,646
保證及信用保險	148,917	68.3%	1,182	316	946	253
其他財產保險	616,696	66.3%	5,469	1,554	4,375	1,243
傷害險	2,914,765	69.7%	29,040	28,746	23,232	22,997
颱風、洪水及地震險	2,779,625	68.2%	18,111	4,604	14,489	3,683
個人及商業綜合保險	566,327	68.2%	5,286	4,913	4,229	3,930
健康保險	763,391	64.1%	5,387	5,241	4,310	4,193
國外再保分進業務	327,367	63.6%	2,323	2,310	1,858	1,848
國外子公司	3,908,154	64.6%	37,608	18,585	30,086	14,868

108年1月至6月						
項目	保費收入	預期損失率	預期損失率增(減)1%			
			對損益之影響		對權益之影響	
			再保前	再保後	再保前	再保後
火災保險	\$ 1,296,436	63.0%	13,085	5,865	10,468	4,692
運輸保險	648,495	61.6%	5,884	2,954	4,707	2,363
漁船航保險	357,648	72.0%	3,379	362	2,703	290
任意車險	7,842,391	66.6%	72,378	70,311	57,902	56,249
強制車險	2,987,843	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
責任保險	1,580,406	68.2%	15,266	10,454	12,213	8,363
工程及核能保險	1,349,759	60.7%	6,109	2,317	4,887	1,853
保證及信用保險	147,013	68.0%	1,233	295	986	236
其他財產保險	422,052	66.3%	3,467	1,005	2,774	804
傷害險	2,876,194	70.6%	27,636	27,340	22,109	21,872
颱風、洪水及地震險	2,375,146	73.8%	17,427	4,240	13,942	3,392
個人及商業綜合保險	555,733	68.2%	5,261	4,860	4,209	3,888
健康保險	546,585	63.8%	4,782	4,727	3,826	3,782
國外再保分進業務	234,732	64.4%	2,368	2,013	1,894	1,611
國外子公司	2,225,632	65.6%	24,454	20,135	19,563	16,108

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、強制車險、傷害險、颱風、洪水及地震險及責任保險。比重最高的任意車險，民國一〇九年及一〇八年四月一日至六月三十日及一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日所占的比重分別為28.4%、29.3%、28.4%及30.9%，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4月至6月		108年4月至6月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 806,584	5.8 %	750,709	5.8 %
運輸保險	313,163	2.2 %	304,533	2.3 %
漁船航保險	225,746	1.6 %	158,628	1.2 %
任意車險	3,980,707	28.4 %	3,809,376	29.3 %
強制車險	1,550,581	11.1 %	1,522,935	11.7 %
責任保險	695,331	5.0 %	707,580	5.4 %
工程及核能保險	795,249	5.7 %	829,856	6.4 %
保證及信用保險	91,106	0.7 %	85,624	0.6 %
其他財產保險	291,788	2.1 %	205,447	1.6 %
傷害險	1,377,640	9.8 %	1,436,452	11.0 %
颱風、洪水及地震險	1,575,767	11.3 %	1,369,607	10.5 %
個人及商業綜合保險	250,763	1.8 %	284,785	2.2 %
健康保險	434,534	3.1 %	268,791	2.1 %
國外業務	129,773	0.9 %	114,156	0.9 %
國外子公司	1,475,785	10.5 %	1,166,957	9.0 %
合計	<u>\$ 13,994,517</u>	<u>100.0 %</u>	<u>13,015,436</u>	<u>100.0 %</u>

險別	109年1月至6月		108年1月至6月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 1,424,464	4.9 %	1,296,436	5.1 %
運輸保險	710,516	2.5 %	648,495	2.5 %
漁船航保險	431,949	1.5 %	357,648	1.4 %
任意車險	8,254,195	28.4 %	7,842,391	30.9 %
強制車險	3,040,450	10.5 %	2,987,843	11.8 %
責任保險	1,561,345	5.4 %	1,580,406	6.2 %
工程及核能保險	1,527,191	5.3 %	1,349,759	5.3 %
保證及信用保險	148,917	0.5 %	147,013	0.6 %
其他財產保險	616,696	2.1 %	422,052	1.7 %
傷害險	2,914,765	10.1 %	2,876,194	11.3 %
颱風、洪水及地震險	2,779,625	9.6 %	2,375,146	9.3 %
個人及商業綜合保險	566,327	2.0 %	555,733	2.2 %
健康保險	763,391	2.6 %	546,585	2.1 %
國外業務	327,367	1.1 %	234,732	0.9 %
國外子公司	3,908,154	13.5 %	2,225,632	8.7 %
合計	<u>\$ 28,975,352</u>	<u>100.0 %</u>	<u>25,446,065</u>	<u>100.0 %</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(B)自留業務之保費比重

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、責任保險與颱風、洪水及地震險。比重最高的任意車險，民國一〇九年及一〇八年四月一日至六月三十日及一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日所占的比重分別為37.9%、38.3%、39.4%及39.8%，考量任意車險的損失經驗穩定，再保策略以安排全部自留為主，其他險別則評估重大累積損失的可能性，安排適當的再保合約以分散風險，故未有風險集中之情況。

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

自留業務之保費比重：

險別	109年4月至6月		108年4月至6月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 249,739	2.5 %	360,366	3.8 %
運輸保險	147,621	1.5 %	151,462	1.6 %
漁船航保險	46,500	0.5 %	17,972	0.2 %
任意車險	3,755,755	37.9 %	3,587,031	38.3 %
強制車險	999,792	10.1 %	983,771	10.5 %
責任保險	543,506	5.5 %	550,529	5.9 %
工程及核能保險	128,280	1.3 %	121,730	1.3 %
保證及信用保險	26,138	0.3 %	11,135	0.1 %
其他財產保險	84,205	0.9 %	75,825	0.8 %
傷害險	1,359,633	13.8 %	1,408,768	15.0 %
颱風、洪水及地震險	627,174	6.3 %	446,351	4.8 %
個人及商業綜合保險	247,414	2.5 %	281,963	3.0 %
健康保險	389,233	3.9 %	265,837	2.8 %
國外業務	130,471	1.3 %	113,970	1.2 %
國外子公司	1,152,254	11.7 %	999,887	10.7 %
合計	<u>\$ 9,887,715</u>	<u>100.0 %</u>	<u>9,376,597</u>	<u>100.0 %</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	109年1月至6月		108年1月至6月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 557,799	2.8 %	660,769	3.5 %
運輸保險	322,506	1.6 %	308,755	1.7 %
漁船航保險	88,393	0.4 %	41,821	0.2 %
任意車險	7,831,679	39.4 %	7,418,657	39.8 %
強制車險	1,958,795	9.8 %	1,927,384	10.3 %
責任保險	1,188,368	6.0 %	1,128,126	6.1 %
工程及核能保險	341,192	1.7 %	275,840	1.5 %
保證及信用保險	44,316	0.2 %	38,012	0.2 %
其他財產保險	188,171	0.9 %	159,907	0.9 %
傷害險	2,879,394	14.6 %	2,829,861	15.2 %
颱風、洪水及地震險	826,814	4.2 %	685,069	3.7 %
個人及商業綜合保險	504,995	2.5 %	540,260	2.9 %
健康保險	717,448	3.6 %	540,834	2.9 %
國外業務	327,997	1.6 %	222,928	1.2 %
國外子公司	2,131,972	10.7 %	1,852,451	9.9 %
合計	<u>\$ 19,909,839</u>	<u>100.0 %</u>	<u>18,630,674</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	109.6.30					
	≤104	105	106	107	108	109
事故年底	-	31,657,349	24,228,978	25,491,099	29,293,411	14,517,465
第一年度	-	29,410,324	22,489,760	23,723,648	28,975,496	-
第二年度	-	28,965,676	22,406,316	23,250,782	-	-
第三年度	-	28,708,562	22,296,771	-	-	-
第四年度	-	28,620,114	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	28,620,114	22,296,771	23,250,782	28,975,496	14,517,465
累積理賠金額	-	28,366,811	21,575,089	21,929,003	20,994,566	4,466,195
小計	967,406	253,303	721,682	1,321,779	7,980,930	10,051,270
調節事項(註)						337,346
合併沖銷數						(153,592)
於資產負債表認列之金額						21,480,124

富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	108.6.30					
	≤103	104	105	106	107	108
事故年底	-	22,579,989	31,913,710	24,454,718	25,697,335	14,551,590
第一年度	-	20,598,978	29,629,159	22,668,464	24,331,579	-
第二年度	-	20,632,953	29,184,929	22,564,937	-	-
第三年度	-	20,506,780	29,182,697	-	-	-
第四年度	-	20,381,110	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	20,381,110	29,182,697	22,564,937	24,331,579	14,551,590
累積理賠金額	-	19,952,008	28,339,379	20,152,868	18,714,563	4,499,391
小計	894,129	429,102	843,318	2,412,069	5,617,016	10,052,199
調節事項(註)						359,366
合併沖銷數						(114,434)
於資產負債表認列之金額						20,492,765

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	109.6.30					
	≤104	105	106	107	108	109
事故年底	-	18,147,793	18,898,570	19,819,462	21,994,669	11,058,495
第一年度	-	17,223,435	17,710,620	18,817,679	21,587,288	-
第二年度	-	17,175,449	17,587,033	18,639,662	-	-
第三年度	-	17,068,067	17,488,714	-	-	-
第四年度	-	17,021,419	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	17,021,419	17,488,714	18,639,662	21,587,288	11,058,495
累積理賠金額	-	16,836,905	16,986,244	17,709,433	17,037,639	3,686,832
小計	322,827	184,514	502,470	930,229	4,549,649	7,371,663
調節事項(註)						353,385
於資產負債表認列之金額						14,214,737

富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	108.6.30					
	≤103	104	105	106	107	108
事故年底	-	16,623,946	18,313,417	19,083,376	19,982,973	11,273,457
第一年度	-	15,592,043	17,369,172	17,862,517	19,288,564	-
第二年度	-	15,554,067	17,322,370	17,807,982	-	-
第三年度	-	15,474,349	17,278,174	-	-	-
第四年度	-	15,425,945	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	15,425,945	17,278,174	17,807,982	19,288,564	11,273,457
累積理賠金額	-	15,195,700	16,851,570	16,343,861	15,588,463	3,848,897
小計	305,075	230,245	426,604	1,464,121	3,700,101	7,424,560
調節事項(註)						376,317
於資產負債表認列之金額						13,927,023

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)截至民國一〇九年六月三十日止，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)TRUST INTERNATIONAL INSURANCE AND REINSURANCE CO. B.S.C (C)TRUST RE, LABUAN等：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)截至民國一〇八年六月三十日止，富邦產險及其子公司主要未適格再保險往來對象如下：

- (a)AMERICAN INTERNATIONAL GROUP UK LTD.等：為工程保險臨時分保再保險。
- (b)EMIRATES RETAKAFUL LIMITED等：為火災保險合約分保再保險。
- (c)ALLIANZ C.P. GENERAL INSURANCE COMPANY LIMITED等：為商業火險之臨時分保再保險。
- (d)TUGU INSURANCE CO., LTD.等：為海上保險之臨時分保再保險。
- (e)BRIGHTSTAR RE. LTD.等：為新種保險之臨時分保再保險。
- (f)TRUST INTERNATIONAL INSURANCE AND REINSURANCE CO. B.S.C (C)TRUST RE, LABUAN等：為工程保險合約分保再保險。
- (g)PAOFOONG INSURANCE COMPANY (HONG KONG) LIMITED等：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四月一日至六月三十日及一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日未適格再保險費支出分別為38,399千元、6,611千元、130,424千元及25,595千元。

(E)富邦產險及其子公司民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日未適格再保險準備金分別為579,763千元、652,759千元及220,006千元，其組成項目為分出未滿期保費準備分別為405,274千元、312,955千元及75,876千元、未逾九個月之已付賠款應攤回再保賠款與給付分別為30,023千元、48,913千元及88,390千元，及已報未付之分出賠款準備分別為144,466千元、290,891千元及55,740千元。

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

		109.6.30	
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 10,013	-	10,013
個人傷害險	4,073,170	-	4,073,170
個人健康險	3,143,768	-	3,143,768
團體險	1,697,428	-	1,697,428
投資型保險	101,781	-	101,781
合 計	<u>9,026,160</u>	<u>-</u>	<u>9,026,160</u>
減除分出未滿期保費準備			
個人壽險	651,447	-	651,447
個人傷害險	19,601	-	19,601
個人健康險	19,734	-	19,734
團體險	116,860	-	116,860
投資型保險	11,043	-	11,043
合 計	<u>818,685</u>	<u>-</u>	<u>818,685</u>
淨 額	<u>\$ 8,207,475</u>	<u>-</u>	<u>8,207,475</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			
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特 性之金融工具</u>	<u>合 計</u>
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	<u>9,051,877</u>	<u>-</u>	<u>9,051,877</u>
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	<u>801,616</u>	<u>-</u>	<u>801,616</u>
淨 額	<u>\$ 8,250,261</u>	<u>-</u>	<u>8,250,261</u>
108.6.30			
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特 性之金融工具</u>	<u>合 計</u>
個人壽險	\$ 5,706	-	5,706
個人傷害險	3,723,620	-	3,723,620
個人健康險	3,401,827	-	3,401,827
團體險	1,739,375	-	1,739,375
投資型保險	85,893	-	85,893
合 計	<u>8,956,421</u>	<u>-</u>	<u>8,956,421</u>
減除分出未滿期保費準備			
個人壽險	619,659	-	619,659
個人傷害險	19,959	-	19,959
個人健康險	19,564	-	19,564
團體險	95,692	-	95,692
投資型保險	11,137	-	11,137
合 計	<u>766,011</u>	<u>-</u>	<u>766,011</u>
淨 額	<u>\$ 8,190,410</u>	<u>-</u>	<u>8,190,410</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)

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	109年1月至6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	9,026,828	-	9,026,828
本期收回數	(9,047,198)	-	(9,047,198)
外幣兌換損益	(5,347)	-	(5,347)
期末餘額	<u>9,026,160</u>	<u>-</u>	<u>9,026,160</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	818,938	-	818,938
本期減少數	(800,135)	-	(800,135)
外幣兌換損益	(1,734)	-	(1,734)
期末餘額	<u>818,685</u>	<u>-</u>	<u>818,685</u>
期末餘額－淨額	<u>\$ 8,207,475</u>	<u>-</u>	<u>8,207,475</u>
	108年1月至6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	8,837,398	-	8,837,398
本期收回數	(8,648,020)	-	(8,648,020)
外幣兌換損益	(2,479)	-	(2,479)
期末餘額	<u>8,956,421</u>	<u>-</u>	<u>8,956,421</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	731,777	-	731,777
本期減少數	(792,401)	-	(792,401)
外幣兌換損益	(741)	-	(741)
期末餘額	<u>766,011</u>	<u>-</u>	<u>766,011</u>
期末餘額－淨額	<u>\$ 8,190,410</u>	<u>-</u>	<u>8,190,410</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)

B. 賠款準備明細

	109.6.30		
	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	\$ 2,782,589	13,803	2,796,392
— 未報未付	261,404	-	261,404
個人傷害險			
— 已報未付	165,581	-	165,581
— 未報未付	576,942	-	576,942
個人健康險			
— 已報未付	441,803	-	441,803
— 未報未付	1,006,273	-	1,006,273
團體險			
— 已報未付	86,861	-	86,861
— 未報未付	438,910	-	438,910
投資型保險			
— 已報未付	43,301	-	43,301
— 未報未付	47,868	-	47,868
合 計	<u>5,851,532</u>	<u>13,803</u>	<u>5,865,335</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險	153,965	-	153,965
個人傷害險	36,768	-	36,768
個人健康險	67,215	-	67,215
團體險	10,377	-	10,377
投資型保險	6,040	-	6,040
合 計	<u>274,365</u>	<u>-</u>	<u>274,365</u>
淨 額	<u>\$ 5,577,167</u>	<u>13,803</u>	<u>5,590,970</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)

	108.6.30		
	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	\$ 3,266,015	4,744	3,270,759
— 未報未付	292,987	-	292,987
個人傷害險			
— 已報未付	164,268	-	164,268
— 未報未付	506,923	-	506,923
個人健康險			
— 已報未付	494,492	-	494,492
— 未報未付	961,154	-	961,154
團體險			
— 已報未付	67,026	-	67,026
— 未報未付	415,675	-	415,675
投資型保險			
— 已報未付	95,473	-	95,473
— 未報未付	56,794	-	56,794
合 計	<u>6,320,807</u>	<u>4,744</u>	<u>6,325,551</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險	155,195	-	155,195
個人傷害險	34,141	-	34,141
個人健康險	57,551	-	57,551
團體險	7,253	-	7,253
投資型保險	7,748	-	7,748
合 計	<u>261,888</u>	<u>-</u>	<u>261,888</u>
淨 額	<u>\$ 6,058,919</u>	<u>4,744</u>	<u>6,063,663</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6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	5,874,579	13,803	5,888,382
本期收回數	(5,947,202)	(4,294)	(5,951,496)
外幣兌換損益	(192,470)	-	(192,470)
期末餘額	5,851,532	13,803	5,865,335
減除分出賠款準備：			
期初餘額	265,714	-	265,714
本期增加數	275,858	-	275,858
本期減少數	(255,894)	-	(255,894)
外幣兌換損益	(11,313)	-	(11,313)
期末餘額	274,365	-	274,365
期末餘額—淨額	\$ 5,577,167	13,803	5,590,970

	108年1月至6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	3,257,645	4,744	3,262,389
本期收回數	(2,436,358)	(1,353)	(2,437,711)
外幣兌換損益	(71,517)	-	(71,517)
期末餘額	6,320,807	4,744	6,325,551
減除分出賠款準備：			
期初餘額	244,532	-	244,532
本期增加數	84,040	-	84,040
本期減少數	(62,644)	-	(62,644)
外幣兌換損益	(4,040)	-	(4,040)
期末餘額	261,888	-	261,888
期末餘額—淨額	\$ 6,058,919	4,744	6,063,663

富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

	109.6.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
壽險	\$ 3,484,767,210	-	3,484,767,210
傷害險	1,097,656	-	1,097,656
健康險	317,708,818	-	317,708,818
年金險	63,979,138	131,916,727	195,895,865
投資型保險	152,523	-	152,523
合 計(註1)	<u>3,867,705,345</u>	<u>131,916,727</u>	<u>3,999,622,072</u>
減除分出責任準備			
壽險	3,748	-	3,748
淨 額(註1)	<u>\$ 3,867,701,597</u>	<u>131,916,727</u>	<u>3,999,618,324</u>

註1：民國一〇九年六月三十日加計「責任準備-待付保戶款項」後之責任準備合計數為3,999,824,993千元，減除分出責任準備後之合計數為3,999,821,245千元。

	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)

	108.6.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
壽險	\$ 3,194,671,998	-	3,194,671,998
傷害險	1,459,748	-	1,459,748
健康險	296,398,779	-	296,398,779
年金險	69,645,067	138,549,317	208,194,384
投資型保險	125,781	-	125,781
合 計(註3)	<u>3,562,301,373</u>	<u>138,549,317</u>	<u>3,700,850,690</u>
減除分出責任準備			
壽險	3,427	-	3,427
淨 額(註3)	<u>\$ 3,562,297,946</u>	<u>138,549,317</u>	<u>3,700,847,263</u>

註3：民國一〇八年六月三十日加計「責任準備-待付保戶款項」後之責任準備合計數為3,701,060,470千元，減除分出責任準備後之合計數為3,701,057,043千元。

前述責任準備之變動調節如下：

	109年1月至6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	286,542,363	6,345,206	292,887,569
本期收回數	(114,660,201)	(9,426,808)	(124,087,009)
外幣兌換損益	(22,716,201)	-	(22,716,201)
期末餘額	<u>3,867,705,345</u>	<u>131,916,727</u>	<u>3,999,622,072</u>
減除分出責任準備			
期初餘額	3,380	-	3,380
本期減少數	420	-	420
外幣兌換損益	(52)	-	(52)
期末餘額	<u>3,748</u>	<u>-</u>	<u>3,748</u>
期末餘額—淨額	<u>\$ 3,867,701,597</u>	<u>131,916,727</u>	<u>3,999,618,324</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6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	300,537,319	11,199,750	311,737,069
本期收回數	(173,067,420)	(11,609,202)	(184,676,622)
外幣兌換損益	3,543,541	-	3,543,541
期末餘額	<u>3,562,301,373</u>	<u>138,549,317</u>	<u>3,700,850,690</u>
減除分出責任準備			
期初餘額	1,791	-	1,791
本期增加數	1,611	-	1,611
外幣兌換損益	25	-	25
期末餘額	<u>3,427</u>	<u>-</u>	<u>3,427</u>
期末餘額-淨額	<u>\$ 3,562,297,946</u>	<u>138,549,317</u>	<u>3,700,847,263</u>

D.特別準備明細

	109.6.30			
	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	\$10,379,551	-	-	10,379,551
不動產增值利益特別準備	-	-	652,267	652,267
合計	<u>\$10,379,551</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>11,031,818</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	-	-	652,267	652,267
合計	<u>\$10,122,250</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>10,774,517</u>

	108.6.30			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	其他	合計
分紅保單紅利準備	\$ 8,334,207	-	-	8,334,207
不動產增值利益特別準備	-	-	652,267	652,267
合計	<u>\$ 8,334,207</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>8,986,474</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6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	275,550	-	-	275,550
外幣兌換損益	(18,249)	-	-	(18,249)
期末餘額	<u>\$10,379,551</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>11,031,818</u>

	108年1月至6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	118,391	-	-	118,391
外幣兌換損益	(5,104)	-	-	(5,104)
期末餘額	<u>\$ 8,334,207</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>8,986,474</u>

E.保費不足準備明細

	109.6.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
個人壽險	\$ 15,486,750	-	15,486,750
個人健康險	169,593	-	169,593
合計	<u>\$ 15,656,343</u>	<u>-</u>	<u>15,656,343</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)

	108.6.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 13,999,163	-	13,999,163
個人健康險	230,703	-	230,703
合 計	<u>\$ 14,229,866</u>	<u>-</u>	<u>14,229,866</u>

前述保費不足準備之變動調節如下：

	109年1月至6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	(571,180)	-	(571,180)
外幣兌換損益	(45,157)	-	(45,157)
期末餘額	<u>\$ 15,656,343</u>	<u>-</u>	<u>15,656,343</u>

	108年1月至6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	(1,064,164)	-	(1,064,164)
外幣兌換損益	32,343	-	32,343
期末餘額	<u>\$ 14,229,866</u>	<u>-</u>	<u>14,229,866</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	109.6.30	108.12.31	108.6.30
責任準備	\$ 3,963,817,678	3,820,867,340	3,669,348,543
未滿期保費準備	9,020,341	9,048,966	8,953,461
保費不足準備	15,274,559	15,518,765	13,562,288
特別準備	10,565,704	10,329,239	8,614,959
賠款準備	2,634,534	2,788,301	2,617,141
保險負債帳面價值	<u>\$ 4,001,312,816</u>	<u>3,858,552,611</u>	<u>3,703,096,392</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 3,063,172,903</u>	<u>2,864,223,790</u>	<u>2,812,681,674</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)

民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十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：

109.6.30				
	<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>
108.6.30				
	<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>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
壽險	\$ 3,602,305	3,585,166	3,579,131
投資型保單	<u>10,040</u>	<u>6,570</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 3,612,345</u>	<u>3,591,736</u>	<u>3,579,131</u>

	<u>109年 1月至6月</u>	<u>108年 1月至6月</u>
期初餘額	\$ 3,591,736	3,523,635
本期保險費收取數	453	145
本期保險賠款與給付	(41,288)	(15,959)
本期法定準備之淨提存數	<u>61,444</u>	<u>71,310</u>
期末餘額	<u>\$ 3,612,345</u>	<u>3,579,131</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6月</u>	<u>108年 1月至6月</u>
期初餘額	\$ 13,273,010	8,337,666
本期提存數：		
強制提存	2,687,314	2,384,205
額外提存	<u>1,344,517</u>	<u>4,914,634</u>
小計	<u>4,031,831</u>	<u>7,298,839</u>
本期收回數	<u>(5,892,211)</u>	<u>(3,798,977)</u>
期末餘額	<u>\$ 11,412,630</u>	<u>11,837,528</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6月30日			
外匯價格變動準備	\$ -	11,412,630	(11,412,630)
業主權益	345,969,124	338,444,183	7,524,941
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6月30日			
外匯價格變動準備	-	11,837,528	(11,837,528)
業主權益	300,343,593	292,478,733	7,864,860
109年1月至6月			
	未適用金額	適用金額	影響數
稅後損益	\$ 21,886,785	23,375,089	(1,488,304)
每股盈餘	1.97	2.11	(0.14)
108年1月至6月			
	未適用金額	適用金額	影響數
稅後損益	\$ 21,886,785	23,375,089	(1,488,304)
每股盈餘	1.97	2.11	(0.14)

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6月	108年 1月至6月
期初餘額	\$ 896,504	520,024
本期增加	307,214	60,721
本期攤銷數	(20,176)	(10,825)
期末餘額	<u>\$ 1,183,542</u>	<u>569,920</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6月	108年 1月至6月
期初餘額	\$ 1,798,348	1,423,865
本期增加	193,649	166,109
本期攤銷數	(34,200)	(25,401)
期末餘額	<u>\$ 1,957,797</u>	<u>1,564,573</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4月至6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	\$ 143,780,323	2,598,044	146,378,367
再保費收入	-	-	-
保費收入	143,780,323	2,598,044	146,378,367
減：再保費支出	(668,581)	-	(668,581)
未滿期保費準備 淨變動	153	-	153
小 計	(668,428)	-	(668,428)
自留滿期保費收入	<u>\$ 143,111,895</u>	<u>2,598,044</u>	<u>145,709,939</u>
	108年4月至6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	\$ 154,352,022	5,697,561	160,049,583
再保費收入	-	-	-
保費收入	154,352,022	5,697,561	160,049,583
減：再保費支出	(668,401)	-	(668,401)
未滿期保費準備 淨變動	(116,657)	-	(116,657)
小 計	(785,058)	-	(785,058)
自留滿期保費收入	<u>\$ 153,566,964</u>	<u>5,697,561</u>	<u>159,264,525</u>
	109年1月至6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	\$ 284,660,007	5,294,122	289,954,129
再保費收入	-	-	-
保費收入	284,660,007	5,294,122	289,954,129
減：再保費支出	(1,204,915)	-	(1,204,915)
未滿期保費準備 淨變動	39,173	-	39,173
小 計	(1,165,742)	-	(1,165,742)
自留滿期保費收入	<u>\$ 283,494,265</u>	<u>5,294,122</u>	<u>288,788,387</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6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	\$ 306,740,610	10,137,908	316,878,518
再保費收入	-	-	-
保費收入	306,740,610	10,137,908	316,878,518
減：再保費支出	(1,205,463)	-	(1,205,463)
未滿期保費準備 淨變動	(250,002)	-	(250,002)
小計	(1,455,465)	-	(1,455,465)
自留滿期保費收入	<u>\$ 305,285,145</u>	<u>10,137,908</u>	<u>315,423,053</u>

b. 自留保險賠款與給付

	109年4月至6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	\$ 82,662,345	4,506,273	87,168,618
再保賠款	22	-	22
保險賠款與給付	82,662,367	4,506,273	87,168,640
減：攤回再保賠款與 給付	(448,065)	-	(448,065)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 82,214,302</u>	<u>4,506,273</u>	<u>86,720,575</u>

	108年4月至6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	\$ 122,561,080	6,484,870	129,045,950
再保賠款	12	-	12
保險賠款與給付	122,561,092	6,484,870	129,045,962
減：攤回再保賠款與 給付	(346,430)	-	(346,430)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 122,214,662</u>	<u>6,484,870</u>	<u>128,699,532</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6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	\$ 153,652,708	9,619,744	163,272,452
再保賠款	42	-	42
保險賠款與給付	153,652,750	9,619,744	163,272,494
減：攤回再保賠款與 給付	(846,794)	-	(846,794)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 152,805,956</u>	<u>9,619,744</u>	<u>162,425,700</u>
	108年1月至6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	\$ 212,495,048	11,921,342	224,416,390
再保賠款	32	-	32
保險賠款與給付	212,495,080	11,921,342	224,416,422
減：攤回再保賠款與 給付	(722,292)	-	(722,292)
自留保險賠款與給付	<u>\$ 211,772,788</u>	<u>11,921,342</u>	<u>223,694,130</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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

b. 風險管理策略

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

富邦人壽之子公司亦訂有風險管理政策或規範，以做為風險管理工作的基礎。

B. 保險風險管理

a. 核保風險管理

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

b. 理賠風險管理

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

富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. 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。

d. 準備金風險管理

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

e. 巨災風險及再保險風險

為避免風險集中或巨災賠付，子公司富邦人壽針對巨災風險與再保險風險進行管控：

(A) 巨災風險部分

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

(B) 再保險風險部分

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

子公司富邦人壽每月定期監控再保險人之信用評等，再保人信用評等依據「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」第七條、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。
- (B)資產負債管理委員會每月召開一次，會議中由權責單位每月依照當期的宣告利率，進行現金流量測試，並計算各年度末盈餘，以確保公司之清償能力；檢視資本適足率，就重要風險因子模擬，執行敏感度分析，以為資本適足因應之決策參考，並就各風險資本來源及自有資本變化做差異分析，找出變化之重要因素；管控資金流動性風險分析，定期計算以全公司未來一年累積淨現金流量數與未來五年累積淨現金流量數為流動性風險管理之指標。

g. 風險管理報告

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.保險風險資訊

a.保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融工具

	109年1月至6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%	(1,652,324)	(1,317,901)
投資報酬率	減少 0.1%	(2,161,070)	(1,724,544)
費用(固定費用)	增加 5%	(242,705)	(192,291)
脫退率及解約率	增加 10%	114,047	91,206

	108年1月至6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%	(1,616,629)	(1,291,256)
投資報酬率	減少 0.1%	(1,970,271)	(1,574,237)
費用(固定費用)	增加 5%	(242,474)	(192,966)
脫退率及解約率	增加 10%	131,627	105,135

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：

民國一〇九年六月三十日(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	5,209,006	-
104	4,605,165	5,558,277	5,666,297	5,694,273	5,706,798	5,710,293	-	1,547
105	5,070,166	6,224,855	6,352,169	6,382,360	6,392,529	-	-	9,464
106	5,431,814	6,649,814	6,807,062	6,819,073	-	-	-	21,408
107	5,723,578	7,033,233	7,112,487	-	-	-	-	90,092
108	6,173,797	7,333,468	-	-	-	-	-	924,283
109	2,415,790	-	-	-	-	-	-	599,832
未報未付賠款準備								1,646,626
加：已報未付賠款(含孫公司－不含富邦現代生命保險)								972,456
賠款準備金餘額								2,619,082

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇九年六月三十日(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	1,425,386	1,783,518	1,824,453	1,849,979	1,853,863	-
106	1,490,250	1,844,424	1,904,043	1,926,537	-	695
107	1,492,604	1,831,566	1,871,013	-	-	33,527
108	1,503,246	1,840,056	-	-	-	93,643
109	1,550,183	-	-	-	-	540,411
未報未付賠款準備						668,276
加：已報未付賠款						2,561,482
賠款準備金餘額						3,229,758

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇八年六月三十日(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	4,838,468	-
103	4,172,446	5,113,019	5,173,291	5,183,758	5,193,828	5,197,247	-	-
104	4,605,165	5,558,277	5,666,297	5,694,273	5,701,846	-	-	5,026
105	5,070,166	6,224,855	6,352,169	6,371,400	-	-	-	18,176
106	5,431,814	6,649,814	6,743,040	-	-	-	-	82,809
107	5,723,578	6,815,222	-	-	-	-	-	831,300
108	2,503,083	-	-	-	-	-	-	598,191
未報未付賠款準備								1,535,502
加：已報未付賠款(含孫公司—不含富邦現代生命保險)								1,066,205
賠款準備金餘額								2,601,707

民國一〇八年六月三十日(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	1,518,760	1,828,364	1,869,528	1,878,618	1,885,589	-
105	1,558,647	1,950,262	1,995,025	2,022,917	-	9,478
106	1,629,028	2,016,329	2,080,742	-	-	33,443
107	1,628,459	1,998,347	-	-	-	103,293
108	1,631,959	-	-	-	-	536,029
未報未付賠款準備						682,243
加：已報未付賠款						3,025,813
賠款準備金餘額						3,708,056

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日止，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16,495千元、16,235千元及15,788千元。

(b)自留業務損失發展趨勢

過去年度之累積理賠金額如下：

民國一〇九年六月三十日(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	5,087,946	-
104	4,587,144	5,435,512	5,543,341	5,571,173	5,583,694	5,587,189	-	1,501
105	5,068,488	6,111,210	6,238,474	6,267,558	6,277,727	-	-	9,327
106	5,412,545	6,505,146	6,662,242	6,674,253	-	-	-	21,136
107	5,708,571	6,880,386	6,959,640	-	-	-	-	88,616
108	6,156,966	7,235,848	-	-	-	-	-	911,792
109	2,413,518	-	-	-	-	-	-	598,730
未報未付賠款準備								1,631,102
加：已報未付賠款(含孫公司—不含富邦現代生命保險)								916,462
賠款準備金餘額								2,547,564

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇九年六月三十日(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	1,007,747	1,259,548	1,286,916	1,306,873	1,308,939	-
106	1,071,726	1,339,037	1,380,822	1,396,296	-	552
107	1,100,956	1,373,020	1,401,385	-	-	26,591
108	1,151,533	1,396,637	-	-	-	74,270
109	1,163,720	-	-	-	-	428,612
未報未付賠款準備						530,025
加：已報未付賠款						2,498,965
賠款準備金餘額						3,028,990

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(含孫公司一不含富邦現代生命保險)								965,816
賠款準備金餘額								2,704,361

民國一〇八年十二月三十一日(孫公司富邦現代生命保險)

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇八年六月三十日(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	4,677,196	-
103	4,166,511	4,992,049	5,052,316	5,062,783	5,072,770	5,076,185	-	-
104	4,587,144	5,435,512	5,543,341	5,571,173	5,578,737	-	-	4,985
105	5,068,488	6,111,210	6,238,474	6,257,650	-	-	-	17,994
106	5,412,545	6,505,146	6,597,978	-	-	-	-	81,346
107	5,708,571	6,739,669	-	-	-	-	-	821,781
108	2,495,063	-	-	-	-	-	-	595,637
未報未付賠款準備								1,521,743
加：已報未付賠款(含孫公司一不含富邦現代生命保險)								1,012,430
賠款準備金餘額								2,534,173

民國一〇八年六月三十日(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	1,138,650	1,355,099	1,379,671	1,382,951	1,388,022	-
105	1,107,783	1,374,478	1,399,466	1,420,538	-	7,648
106	1,183,581	1,469,354	1,513,688	-	-	26,983
107	1,213,156	1,504,036	-	-	-	83,342
108	1,253,388	-	-	-	-	432,493
未報未付賠款準備						550,466
加：已報未付賠款						2,965,299
賠款準備金餘額						3,515,765

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日止，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14,416千元、14,160千元及13,725千元。

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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

D.保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

a.信用風險

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

b.流動性風險

保險合約之流動性風險主要來自公司無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期支付責任的風險。富邦人壽及其子公司除定期檢視保險合約之到期日分析外，並於資產負債管理委員會檢視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)

民國一〇九年六月三十日

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	112,650	54,931	50,322	3,547,144	279,318	4,044,365
比例	2.8 %	1.4 %	1.2 %	87.7 %	6.9 %	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 %

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇八年六月三十日

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	101,718	152,601	28,476	3,163,877	295,814	3,742,486
比例	2.7 %	4.1 %	0.8 %	84.5 %	7.9 %	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。

c. 市場風險

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

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

(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。

富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. 風險管理政策

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

3. 信用風險

重要子公司分述如下：

(1) 台北富邦銀行及其子公司

A. 信用風險之來源及定義

子公司台北富邦銀行

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

富邦華一銀行

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

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

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

C.信用風險管理組織與架構

子公司台北富邦銀行

- 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。

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

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

富邦華一銀行

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

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

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

E.信用風險避險或風險抵減之控管機制

子公司台北富邦銀行

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

富邦華一銀行

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

富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

逾期放款及催收款項，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6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	(68,776,704)	-	-	-	-	(68,776,704)
創始或購入之新金融資產	114,884,429	-	-	-	-	114,884,429
匯兌及其他變動	(4,028,282)	-	-	-	-	(4,028,282)
期末餘額	\$ 200,884,365	-	-	-	-	200,884,365

富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6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	\$ 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	(84,500,767)	-	-	-	-	(84,500,767)
創始或購入之新金融資產	74,865,868	-	-	-	-	74,865,868
匯兌及其他變動	(150,227)	-	-	-	-	(150,227)
期末餘額	<u>\$ 141,888,738</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>141,888,738</u>

預期信用損失

109年1月至6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	\$ 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	(17,269)	-	-	-	-	(17,269)	-	(17,269)
創始或購入之新金融資產	24,178	-	-	-	-	24,178	-	24,178
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	-	-	-	-	-	-	(5,580)	(5,580)
匯兌及其他變動	(3,225)	-	-	-	-	(3,225)	(443)	(3,668)
期末餘額	<u>\$ 49,757</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>49,757</u>	<u>2,914</u>	<u>52,671</u>

108年1月至6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	\$ 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	(38,896)	-	-	-	-	(38,896)	-	(38,896)
創始或購入之新金融資產	42,597	-	-	-	-	42,597	-	42,597
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	-	-	-	-	-	-	(60,100)	(60,100)
匯兌及其他變動	(5,971)	-	-	-	-	(5,971)	949	(5,022)
期末餘額	<u>\$ 71,996</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>71,996</u>	<u>158,087</u>	<u>230,083</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6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	\$ 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：						
— 轉為存續期間預期信用損失	(299,484)	-	299,484	-	-	-
— 於當期除列之金融資產	(201,463,741)	-	(150,560)	-	-	(201,614,301)
創始或購入之新金融資產	282,551,196	-	116,186	-	-	282,667,382
匯兌及其他變動	(10,401,446)	-	(201,334)	-	-	(10,602,780)
期末餘額	<u>\$ 689,124,049</u>	<u>-</u>	<u>5,644,424</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>694,768,473</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6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：						
－轉為存續期間預期信用損失	(2,025,548)	-	2,025,548	-	-	-
－於當年度除列之金融資產	(218,171,148)	-	(157,703)	-	-	(218,328,851)
創始或購入之新金融資產	241,852,689	-	2,421	-	-	241,855,110
匯兌及其他變動	2,528,562	-	27,929	-	-	2,556,491
期末餘額	<u>\$ 630,852,530</u>	<u>-</u>	<u>2,559,865</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>633,412,395</u>

預期信用損失

109年1月至6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：							
－轉為存續期間預期信用損失	(439)	-	439	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(13,230)	-	(86)	-	-	(13,316)	(13,316)
創始或購入之新金融資產	47,541	-	4,739	-	-	52,280	52,280
匯兌及其他變動	(12,487)	-	(3,623)	-	-	(16,110)	(16,110)
期末餘額	<u>\$ 205,980</u>	<u>-</u>	<u>228,630</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>434,610</u>	<u>434,610</u>

108年1月至6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：							
－轉為存續期間預期信用損失	(3,141)	-	3,141	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(15,624)	-	(643)	-	-	(16,267)	(16,267)
創始或購入之新金融資產	25,957	-	128	-	-	26,085	26,085
匯兌及其他變動	(34,385)	-	92,127	-	-	57,742	57,742
期末餘額	<u>\$ 189,892</u>	<u>-</u>	<u>122,254</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>312,146</u>	<u>312,146</u>

c. 應收款項

總帳面金額

109年1月至6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：						
－轉為存續期間預期信用損失	(462,238)	462,390	-	(152)	-	-
－轉為信用減損金融資產	(68,649)	(53,509)	-	122,158	-	-
－轉為12個月預期信用損失	235,203	(235,022)	-	(181)	-	-
－於當期除列之金融資產	(61,637,904)	(2,254,965)	-	(152,692)	-	(64,045,561)
創始或購入之新金融資產	56,996,648	1,692,008	-	28,000	-	58,716,656
轉銷呆帳	-	-	-	(5,668)	-	(5,668)
匯兌及其他變動	(1,335,729)	(60,763)	-	-	-	(1,396,492)
期末餘額	<u>\$ 85,627,907</u>	<u>2,167,981</u>	<u>-</u>	<u>483,528</u>	<u>-</u>	<u>88,279,416</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6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	\$ 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	(308,932)	309,027	-	(95)	-	-
—轉為信用減損金融資產	(54,652)	(43,462)	-	98,114	-	-
—轉為12個月預期信用損失	300,771	(300,752)	-	(19)	-	-
—於當期除列之金融資產	(53,870,141)	(323,816)	-	(143,601)	-	(54,337,558)
創始或購入之新金融資產	66,766,057	1,658,223	-	23,104	-	68,447,384
轉銷呆帳	-	-	-	(6,691)	-	(6,691)
匯兌及其他變動	(1,549,154)	(128,616)	-	-	-	(1,677,770)
期末餘額	<u>\$ 88,976,479</u>	<u>1,935,699</u>	<u>-</u>	<u>507,158</u>	<u>-</u>	<u>91,419,336</u>

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6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	\$ 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	(6,997)	7,146	6	(155)	-	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(1,639)	(12,674)	-	14,313	-	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	16,619	(16,442)	-	(177)	-	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(228,976)	(51,015)	(1)	(10,444)	-	(290,436)	-	(290,436)
創始或購入之新金融資產	142,506	39,953	-	13,007	-	195,466	-	195,466
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	-	-	-	-	-	-	37,064	37,064
轉銷呆帳	-	-	-	(9,879)	-	(9,879)	-	(9,879)
匯兌及其他變動	(23,846)	12,888	262	(8,137)	-	(18,833)	-	(18,833)
期末餘額	<u>\$ 240,001</u>	<u>74,273</u>	<u>1,698</u>	<u>138,535</u>	<u>-</u>	<u>454,507</u>	<u>174,797</u>	<u>629,304</u>

108年1月至6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	\$ 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	(6,864)	6,925	37	(98)	-	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(1,369)	(12,898)	-	14,267	-	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	18,662	(18,647)	-	(15)	-	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(375,357)	(17,069)	-	(37,293)	-	(429,719)	-	(429,719)
創始或購入之新金融資產	210,426	40,015	-	64,649	-	315,090	-	315,090
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	-	-	-	-	-	-	172,850	172,850
轉銷呆帳	-	-	-	(11,693)	-	(11,693)	-	(11,693)
匯兌及其他變動	(16,238)	20,869	925	(1,382)	-	4,174	-	4,174
期末餘額	<u>\$ 302,648</u>	<u>81,301</u>	<u>1,185</u>	<u>254,053</u>	<u>-</u>	<u>639,187</u>	<u>172,850</u>	<u>812,037</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. 貼現及放款

總帳面金額

109年1月至6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	(18,953,357)	19,009,313	-	(55,956)	-	-
— 轉為信用減損金融資產	(659,333)	(707,348)	-	1,366,681	-	-
— 轉為12個月預期信用損失	3,062,635	(3,049,299)	-	(13,336)	-	-
— 於當期除列之金融資產	(522,940,654)	(6,632,189)	-	(7,144,309)	-	(536,717,152)
創始或購入之新金融資產	629,331,753	11,589,364	-	8,714,121	-	649,635,238
轉銷呆帳	-	-	-	(957,569)	-	(957,569)
匯兌及其他變動	4,116,321	2,872,033	-	(9,985,409)	-	(2,997,055)
期末餘額	\$ 1,566,938,103	45,123,347	-	9,206,696	-	1,621,268,146
108年1月至6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	(4,602,643)	4,616,421	-	(13,778)	-	-
— 轉為信用減損金融資產	(581,908)	(544,322)	-	1,126,230	-	-
— 轉為12個月預期信用損失	16,249,618	(16,237,882)	-	(11,736)	-	-
— 於當期除列之金融資產	(475,912,165)	(10,071,249)	-	(1,028,103)	-	(487,011,517)
創始或購入之新金融資產	570,252,706	6,064,228	-	645,079	-	576,962,013
轉銷呆帳	-	-	-	(634,157)	-	(634,157)
匯兌及其他變動	362,029	18,806	-	31,205	-	412,040
期末餘額	\$ 1,478,451,043	19,929,228	-	8,788,559	-	1,507,168,830

預期信用損失

109年1月至6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	(52,938)	70,440	-	(17,502)	-	-	-	-
— 轉為信用減損金融資產	(19,737)	(149,011)	-	168,748	-	-	-	-
— 轉為12個月預期信用損失	62,955	(55,255)	-	(7,700)	-	-	-	-
— 於當期除列之金融資產	(1,933,710)	(99,866)	-	(975,182)	-	(3,008,758)	-	(3,008,758)
創始或購入之新金融資產	2,280,233	430,621	-	174,559	-	2,885,413	-	2,885,413
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	-	-	-	-	-	-	342,724	342,724
轉銷呆帳	-	-	-	(957,569)	-	(957,569)	-	(957,569)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	196,413	-	196,413	-	196,413
匯兌及其他變動	(77,980)	813,097	-	1,038,050	-	1,773,167	-	1,773,167
期末餘額	\$ 4,238,822	1,613,796	-	2,573,795	-	8,426,413	13,292,022	21,718,435

富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6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	\$ 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	(16,732)	17,334	-	(602)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(45,264)	(40,729)	-	85,993	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	114,702	(112,876)	-	(1,826)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(1,765,315)	(95,213)	-	(786,685)	-	(2,647,213)	-	(2,647,213)
創始或購入之新金融資產	1,987,495	115,081	-	95,764	-	2,198,340	-	2,198,340
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	-	-	-	-	-	-	1,005,058	1,005,058
轉銷呆帳	-	-	-	(634,157)	-	(634,157)	-	(634,157)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	183,925	-	183,925	-	183,925
匯兌及其他變動	(236,384)	113,218	-	654,586	-	531,420	-	531,420
期末餘額	\$ 3,295,162	408,764	-	2,895,052	-	6,598,978	13,483,985	20,082,963

e.其他金融資產

總帳面金額

	109年1月至6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	\$ 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	-	-	-	(1,505)	-	(1,505)	
創始或購入之新金融資產	1	-	-	130,110	-	130,111	
轉銷呆帳	-	-	-	(130,846)	-	(130,846)	
匯兌及其他變動	(1,129)	-	-	(612)	-	(1,741)	
期末餘額	\$ 89	-	-	114,018	-	114,107	

註：僅含非放款轉列之催收款及買入匯款。

	108年1月至6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	\$ 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	(9)	-	-	(1,449)	-	(1,458)	
創始或購入之新金融資產	-	-	-	114,186	-	114,186	
轉銷呆帳	-	-	-	(111,927)	-	(111,927)	
匯兌及其他變動	617	-	-	584	-	1,201	
期末餘額	\$ 839	-	-	94,149	-	94,988	

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6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	\$ -	-	-	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	-	-	-	(1,813)	-	(1,813)	-	(1,813)
創始或購入之新金融資產	-	-	-	42,357	-	42,357	-	42,357
轉銷呆帳	-	-	-	(130,846)	-	(130,846)	-	(130,846)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	147,081	-	147,081	-	147,081
匯兌及其他變動	-	-	-	(58,969)	-	(58,969)	-	(58,969)
期末餘額	\$ -	-	-	83,108	-	83,108	-	83,108

	108年1月至6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	\$ -	-	-	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	-	-	-	(1,145)	-	(1,145)	-	(1,145)
創始或購入之新金融資產	-	-	-	38,406	-	38,406	-	38,406
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	-	-	-	-	-	-	7	7
轉銷呆帳	-	-	-	(111,927)	-	(111,927)	-	(111,927)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	159,801	-	159,801	-	159,801
匯兌及其他變動	-	-	-	(83,845)	-	(83,845)	-	(83,845)
期末餘額	\$ -	-	-	75,131	-	75,131	7	75,138

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6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	\$ 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	(2,456)	2,466	-	(10)	-	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(65)	(503)	-	568	-	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	9,792	(9,718)	-	(74)	-	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(48,457)	(5,446)	-	(79,498)	-	(133,401)	-	(133,401)
創始或購入之新金融資產	87,931	12,104	-	24,204	-	124,239	-	124,239
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	-	-	-	-	-	-	(37,404)	(37,404)
匯兌及其他變動	1,872	5,625	-	2,041	-	9,538	-	9,538
期末餘額	\$ 203,050	26,170	-	27,424	-	256,644	163,342	419,986

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108年1月至6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	(2,320)	2,339	-	(19)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(97)	(735)	-	832	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	5,260	(5,250)	-	(10)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(67,358)	(11,965)	-	(112)	-	(79,435)	-	(79,435)
創始或購入之新金融資產	51,927	15,866	-	134	-	67,927	-	67,927
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收款項 帳處理辦法」等規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	-	(21,388)	(21,388)
匯兌及其他變動	(23,959)	7,824	-	(863)	-	(16,998)	-	(16,998)
期末餘額	\$ 149,434	34,131	-	767	-	184,332	218,989	403,321

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		
	109.6.30	108.12.31	108.6.30
客戶已開發且不可撤銷 之約定融資額度	\$ 215,042,685	218,632,928	200,067,631
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	7,192,212	5,360,912	7,578,447
各類保證款項	18,578,789	22,740,545	25,674,259
合 計	\$ 240,813,686	246,734,385	233,320,337

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		
	109.6.30	108.12.31	108.6.30
客戶已開發且不可撤銷 之約定融資額度	\$ 1,270,222	-	-
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	292,390	289,675	270,261
各類保證款項	683,908	718,076	723,102
合 計	\$ 2,246,520	1,007,751	993,363

富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

109.6.30				
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	3.53 %	57.14 %	4.54 %	2.51 %
應收保證款項	9.81 %	14.51 %	1.01 %	1.71 %
應收承兌票款及其他授信	0.24 %	0.88 %	0.01 %	- %
透過損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	- %	- %	5.80 %	- %
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	- %	- %	11.97 %	- %
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	- %	- %	9.65 %	- %
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 %	- %
108.6.30				
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	3.23 %	57.87 %	5.73 %	2.80 %
應收保證款項	3.22 %	7.19 %	0.63 %	1.47 %
應收承兌票款及其他授信	0.62 %	1.36 %	- %	- %
透過損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	- %	- %	5.08 %	- %
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	- %	- %	12.11 %	- %
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	- %	- %	8.84 %	- %

富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

109.6.30				
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	9.14 %	19.71 %	- %	0.77 %
應收保證款項	65.58 %	26.07 %	6.80 %	- %
應收承兌票款	54.93 %	2.15 %	28.85 %	- %
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 %	- %
108.6.30				
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	7.73 %	15.63 %	- %	0.89 %
應收保證款項	72.68 %	20.29 %	5.92 %	- %
應收承兌票款	41.93 %	0.81 %	29.10 %	- %

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	109.6.30		108.12.31		108.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
私人	\$ 755,413,759	52.58	724,035,520	54.11	707,120,104	52.35
民營企業	561,497,435	39.09	510,556,765	38.15	502,982,256	37.24
金融機構	76,345,486	5.31	63,057,657	4.71	59,091,633	4.38
公營企業	24,466,908	1.70	20,181,907	1.51	30,312,360	2.24
政府機關	17,162,920	1.20	18,700,765	1.40	49,680,763	3.68
非營利團體	1,746,566	0.12	1,626,267	0.12	1,446,213	0.11
合計	<u>\$ 1,436,633,074</u>	<u>100.00</u>	<u>1,338,158,881</u>	<u>100.00</u>	<u>1,350,633,329</u>	<u>100.00</u>

b. 地區別

地區別	109.6.30		108.12.31		108.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	\$ 1,212,975,004	84.43	1,139,251,100	85.14	1,144,207,255	84.72
亞洲地區	113,497,525	7.90	114,369,536	8.55	116,831,581	8.65
美洲地區	80,450,547	5.60	60,260,221	4.50	67,313,166	4.98
其他	29,709,998	2.07	24,278,024	1.81	22,281,327	1.65
合計	<u>\$ 1,436,633,074</u>	<u>100.00</u>	<u>1,338,158,881</u>	<u>100.00</u>	<u>1,350,633,329</u>	<u>100.00</u>

c. 擔保品別

擔保品別	109.6.30		108.12.31		108.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
純信用	\$ 484,680,286	33.74	426,121,228	31.84	438,886,213	32.49
擔保品	951,952,788	66.26	912,037,653	68.16	911,747,116	67.51
不動產擔保	801,744,679	55.81	772,117,285	57.70	756,840,157	56.04
保證函	63,667,939	4.43	55,483,057	4.15	74,890,305	5.54
金融擔保品	51,192,779	3.56	48,208,674	3.60	43,102,218	3.19
其他	35,347,391	2.46	36,228,637	2.71	36,914,436	2.74
合計	<u>\$ 1,436,633,074</u>	<u>100.00</u>	<u>1,338,158,881</u>	<u>100.00</u>	<u>1,350,633,329</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。

109.6.30	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	\$ 86,789,657	150,159	-	86,939,816	-	-	-	-	-	-	32,108	86,907,708
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	602,791,051	667,026	-	603,458,077	1,114,671	4,529,753	-	5,644,424	-	-	425,464	608,677,037
應收款項												
應收信用卡款項	31,995,369	11,653,406	19,422	43,668,197	-	207,152	481,506	688,658	483,528	-	167,428	44,672,955
應收承購業務	16,020,304	1,332,842	-	17,353,146	1,989	1,436,084	-	1,438,073	-	-	228,005	18,563,214
應收承兌票款	485,350	646,173	-	1,131,523	-	41,250	-	41,250	-	-	11,969	1,160,804
放 款												
個人金融業務	579,798,678	87,331,275	97,553	667,227,506	-	9,540,624	1,550,021	11,090,645	2,422,089	-	8,963,633	671,776,607
法人金融業務	381,319,274	297,402,526	1,529,532	680,251,332	2,707	28,887,540	2,526,649	31,416,896	5,039,216	-	8,983,021	707,724,423
其他金融資產(買入匯款及非放款 轉列之催收款)	89	-	-	89	-	-	-	-	114,018	-	83,108	30,999
表外資產												
融資承諾	473,121,882	54,581,395	11,699	527,714,976	-	1,194,932	540,930	1,735,862	174,579	-	157,663	529,467,754
應收保證款項	13,299,014	4,800,114	-	18,099,128	-	479,661	-	479,661	-	-	188,500	18,390,289
應收信用狀	4,294,807	2,869,637	-	7,164,444	-	5,070	-	5,070	22,698	-	25,380	7,166,832

富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
108.6.30	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	\$ 68,352,498	500,837	-	68,853,335	-	-	-	-	-	-	24,697	68,828,638
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	582,171,339	629,535	-	582,800,874	-	2,559,865	-	2,559,865	-	-	303,918	585,056,821
應收款項												
應收信用卡款項	33,204,255	12,018,662	20,984	45,243,901	-	212,931	377,026	589,957	507,158	-	207,394	46,133,622
應收承購業務	16,134,986	1,365,555	-	17,500,541	-	1,345,742	-	1,345,742	-	-	220,351	18,625,932
應收承兌票款	720,200	1,146,324	-	1,866,524	-	-	-	-	-	-	19,007	1,847,517
放款												
個人金融業務	548,346,409	81,063,850	82,897	629,493,156	-	3,570,949	1,172,704	4,743,653	2,296,844	-	8,459,332	628,074,321
法人金融業務	367,670,482	280,595,642	445,503	648,711,627	-	13,403,557	501,629	13,905,186	4,428,580	-	8,487,340	658,558,053
其他金融資產(買入匯款及非放款 轉列之催收款)	839	-	-	839	-	-	-	-	94,149	-	75,138	19,850
表外資產												
融資承諾	426,130,691	45,077,288	14,408	471,222,387	-	373,270	320,844	694,114	47,495	-	118,788	471,845,208
應收保證款項	17,274,409	7,281,601	-	24,556,010	-	1,118,249	-	1,118,249	-	-	261,608	25,412,651
應收信用狀	3,694,098	3,883,112	-	7,577,210	-	1,237	-	1,237	-	-	3,614	7,574,833

富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	109.6.30		108.12.31		單位：人民幣千元 108.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
金融保險業	\$ 12,662,587	23.72	14,301,548	28.67	17,054,460	37.87
批發和零售業	8,575,924	16.06	7,030,591	14.09	6,518,896	14.48
個人貸款	7,972,465	14.93	8,149,886	16.34	2,827,217	6.28
製造業	4,528,035	8.48	4,313,660	8.65	4,292,680	9.53
水利、環境業	4,521,369	8.47	2,791,519	5.60	2,420,851	5.38
建築業	4,424,475	8.29	3,315,688	6.64	2,769,529	6.15
房地產業	3,913,029	7.33	3,679,398	7.37	3,139,869	6.97
其他	6,794,402	12.72	6,308,662	12.64	6,007,527	13.34
合計(註)	<u>\$ 53,392,286</u>	<u>100.00</u>	<u>49,890,952</u>	<u>100.00</u>	<u>45,031,029</u>	<u>100.00</u>

註：僅包含貼現及放款之金額。

b. 地區別

地區別	109.6.30		108.12.31		單位：人民幣千元 108.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
華東地區	\$ 19,901,501	37.27	16,794,212	33.66	16,801,343	37.31
西南地區	6,764,294	12.67	5,201,862	10.43	5,455,360	12.11
華北地區	6,325,485	11.85	6,334,360	12.70	7,765,957	17.25
華中地區	5,272,398	9.88	5,907,902	11.84	5,444,962	12.09
華南地區	3,127,176	5.86	3,946,711	7.91	3,299,182	7.33
西北地區	2,869,504	5.37	2,862,110	5.74	2,909,625	6.46
其他	9,131,928	17.10	8,843,795	17.72	3,354,600	7.45
合計(註)	<u>\$ 53,392,286</u>	<u>100.00</u>	<u>49,890,952</u>	<u>100.00</u>	<u>45,031,029</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	109.6.30		108.12.31		單位：人民幣千元 108.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
信用貸款	\$ 37,578,744	70.38	36,768,580	73.70	34,115,320	75.76
保證貸款	409,399	0.77	409,016	0.82	398,754	0.89
附擔保物貸款	15,404,143	28.85	12,713,356	25.48	10,516,955	23.35
其中：抵押貸款	10,524,051	19.71	8,542,783	17.12	7,036,479	15.62
質押貸款	4,880,092	9.14	4,170,573	8.36	3,480,476	7.73
合計(註)	<u>\$ 53,392,286</u>	<u>100.00</u>	<u>49,890,952</u>	<u>100.00</u>	<u>45,031,029</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

109.6.30	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	\$ 27,181,428	-	-	27,181,428	-	-	-	-	-	-	4,833	27,176,595
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	20,435,585	-	-	20,435,585	-	-	-	-	-	-	2,182	20,433,403
應收款項												
應收承兌票款	5,448,898	-	-	5,448,898	-	-	-	-	-	-	22,187	5,426,711
應收承購業務	149,030	-	-	149,030	-	-	-	-	-	-	2,822	146,208
應收信用卡款	2,034	-	-	2,034	-	-	-	-	-	-	38	1,996
放款												
個人金融業務	7,901,598	-	21,004	7,922,602	7,366	-	10,979	18,345	31,518	-	113,683	7,858,782
法人金融業務	37,179,452	6,569,367	680,503	44,429,322	-	508,369	97,286	605,655	384,844	-	786,074	44,633,747
表外資產												
融資承諾	1,337,008	-	-	1,337,008	-	1,220	-	1,220	-	-	8,077	1,330,151
應收保證款項	683,908	-	-	683,908	-	-	-	-	-	-	2,581	681,327
應收信用狀	292,390	-	-	292,390	-	-	-	-	-	-	899	291,491
108.12.31												
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產－債務工具	\$ 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
應收承購業務	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)

108.6.30	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	\$ 16,154,344	-	-	16,154,344	-	-	-	-	-	-	44,909	16,109,435
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	10,628,311	-	-	10,628,311	-	-	-	-	-	-	1,820	10,626,491
應收款項												
應收承兌票款	5,373,126	-	-	5,373,126	-	-	-	-	-	-	29,661	5,343,465
應收承購業務	16,162	-	-	16,162	-	-	-	-	-	-	169	15,993
放款												
個人金融業務	2,779,111	-	6,499	2,785,610	758	-	651	1,409	40,198	-	41,992	2,785,225
法人金融業務	35,804,150	5,288,887	412,844	41,505,881	-	281,794	-	281,794	416,136	-	651,709	41,552,102
表外資產												
應收保證款項	723,102	-	-	723,102	-	-	-	-	-	-	3,007	720,095
應收信用狀	270,261	-	-	270,261	-	-	-	-	-	-	1,265	268,996

富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

109.6.30	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
資產類別				
應收款項	- %	2.10 %	0.18 %	1.04 %
放 款	- %	46.04 %	9.81 %	4.50 %
其他金融資產	- %	7.27 %	15.73 %	- %
表外資產	- %	4.22 %	- %	18.86 %

富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 %

108.6.30	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
資產類別				
應收款項	0.05 %	2.11 %	0.16 %	0.13 %
放 款	1.30 %	68.37 %	6.78 %	5.87 %
其他金融資產	- %	8.98 %	- %	- %
表外資產	- %	- %	- %	31.57 %

富邦華一銀行

109.6.30	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
資產類別				
放 款	0.16 %	60.10 %	- %	4.26 %

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 %

108.6.30	金融擔保品	不動產擔保品	保 證	其 他
資產類別				
放 款	- %	72.24 %	- %	12.78 %

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六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日，本期已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為1,080,578千元、1,451,647千元及710,569千元。

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，截至民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日之帳面金額分別50,304千元、51,883千元及54,253千元。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	109.6.30		108.12.31		108.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
工業	\$ 117,487,360	4.09	82,783,262	3.10	83,735,751	3.14
公用事業	120,213,837	4.18	119,484,604	4.47	109,674,978	4.12
抵押貸款證券	41,477,103	1.44	39,840,047	1.49	43,761,599	1.64
金融	1,113,952,795	38.73	1,149,493,904	42.99	1,109,426,298	41.63
非消費循環	232,616,704	8.09	190,397,448	7.12	171,934,131	6.45
政府	432,655,178	15.05	318,297,819	11.90	365,937,451	13.73
科技	59,561,534	2.07	60,153,228	2.25	66,523,968	2.50
原物料	70,510,137	2.45	62,075,815	2.32	59,021,365	2.21
消費循環	63,999,862	2.23	57,246,559	2.14	56,774,542	2.14
能源	152,341,418	5.30	137,868,164	5.16	133,369,777	5.00
資產抵押證券	14,694,201	0.51	15,547,585	0.58	18,820,860	0.71
電信	204,949,117	7.13	197,492,409	7.38	211,386,907	7.93
其他	251,024,821	8.73	243,490,028	9.10	234,366,712	8.80
小計	2,875,484,067	100.00	2,674,170,872	100.00	2,664,734,339	100.00
企業合併產生之公允價值調整數	(212,594)	-	(255,838)	-	(584,324)	-
合計	<u>\$ 2,875,271,473</u>	<u>100.00</u>	<u>2,673,915,034</u>	<u>100.00</u>	<u>2,664,150,015</u>	<u>100.00</u>

信用風險曝險金額－地區別

金融資產	109.6.30		108.12.31		108.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
台灣	\$ 549,001,618	19.09	595,619,348	22.27	609,022,919	22.86
亞洲其他地區	402,443,674	14.00	386,146,868	14.44	392,533,948	14.73
北美洲	1,175,261,246	40.87	1,043,969,344	39.04	1,034,320,536	38.82
中南美洲	72,971,997	2.54	41,254,199	1.54	40,505,784	1.52
歐洲	536,663,760	18.66	539,514,503	20.18	514,423,604	19.30
非洲/中東	139,141,772	4.84	67,666,610	2.53	73,927,548	2.77
小計	2,875,484,067	100.00	2,674,170,872	100.00	2,664,734,339	100.00
企業合併產生之公允價值調整數	(212,594)	-	(255,838)	-	(584,324)	-
合計	<u>\$ 2,875,271,473</u>	<u>100.00</u>	<u>2,673,915,034</u>	<u>100.00</u>	<u>2,664,150,015</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

	109.6.30													
	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	\$ 27,823,105	1,372,910	403	29,196,418	118	3,461	10,141	13,720	304,601	-	304,601	68,394	29,446,345	
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產— 債務工具	570,271,951	17,834,427	-	588,106,378	291,627	-	-	291,627	1,811,906	-	1,811,906	(註一)	590,209,911	
按攤銷後成本衡量之金融 資產(註二)	1,792,517,596	66,255,549	-	1,858,773,145	-	481,763	974,599	1,456,362	2,243,607	-	2,243,607	1,280,980	1,861,192,134	
其他金融資產	7,347,172	1,028,356	-	8,375,528	-	-	-	-	-	-	-	4,828	8,370,700	
放款(註二)	221,694,952	58,183,429	546,425	280,424,806	245,259	1,717,451	1,858	1,964,568	726,983	-	726,983	2,592,199	280,524,158	
合 計	<u>\$ 2,619,654,776</u>	<u>144,674,671</u>	<u>546,828</u>	<u>2,764,876,275</u>	<u>537,004</u>	<u>2,202,675</u>	<u>986,598</u>	<u>3,726,277</u>	<u>5,087,097</u>	<u>-</u>	<u>5,087,097</u>	<u>3,946,401</u>	<u>2,769,743,248</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)

	108.6.30												
	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	\$ 26,813,038	787,495	485	27,601,018	182	209	2	393	138,523	-	138,523	155,028	27,584,906
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產— 債務工具	506,697,118	5,802,107	-	512,499,225	911,881	11,933	-	923,814	1,677,986	-	1,677,986	(註一)	515,101,025
按攤銷後成本衡量之金融 資產(註二)	1,767,352,489	37,658,368	-	1,805,010,857	-	-	-	-	2,350,756	-	2,350,756	936,264	1,806,425,349
其他金融資產	2,724,172	855,922	-	3,580,094	-	-	-	-	-	-	-	182	3,579,912
放款(註二)	208,431,913	55,336,916	607,279	264,376,108	230,353	2,470,780	1,185	2,702,318	933,111	-	933,111	2,405,792	265,605,745
合 計	<u>\$ 2,512,018,730</u>	<u>100,440,808</u>	<u>607,764</u>	<u>2,613,067,302</u>	<u>1,142,416</u>	<u>2,482,922</u>	<u>1,187</u>	<u>3,626,525</u>	<u>5,100,376</u>	<u>-</u>	<u>5,100,376</u>	<u>3,497,266</u>	<u>2,618,296,937</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：民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十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(140,402)千元與(72,192)千元、(175,181)千元與(80,657)千元及(486,437)千元與(97,887)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	(270)	536	139	(405)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(2)	(1,248)	-	1,250	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	3,508	(2,330)	(38)	(1,140)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(2,422)	(4,004)	(14)	(12,668)	-	(19,108)	-	(19,108)
創始或購入之新金融資產	2,900	242	-	-	66	3,208	-	3,208
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	-	-	-	-	-	-	92,077	92,077
模型/風險參數之改變	(5,110)	(674)	38	6,261	-	515	-	515
匯率及其他變動	(951)	(1,930)	-	(2,107)	-	(4,988)	-	(4,988)
民國109年6月30日期末餘額	\$ <u>17,091</u>	<u>25,143</u>	<u>321</u>	<u>44,826</u>	<u>66</u>	<u>87,447</u>	<u>2,504,678</u>	<u>2,592,125</u>

註：截至民國一〇九年六月三十日止，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	(635)	1,342	4	(711)	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(89)	(4,612)	(71)	4,772	-	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	3,433	(3,336)	(97)	-	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(3,896)	(5,464)	(25)	(38,142)	-	(47,527)	-	(47,527)
創始或購入之新金融資產	1,266	1,717	-	84	-	3,067	-	3,067
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	-	-	-	-	-	-	107,631	107,631
轉銷呆帳	-	-	-	(431)	-	(431)	-	(431)
模型/風險參數之改變	(1,739)	3,696	83	14,315	-	16,355	-	16,355
匯率及其他變動	(391)	(889)	-	(1,551)	-	(2,831)	-	(2,831)
民國108年6月30日期末餘額	\$ <u>18,082</u>	<u>34,708</u>	<u>329</u>	<u>64,674</u>	<u>-</u>	<u>117,793</u>	<u>2,287,999</u>	<u>2,405,792</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
民國109年1月1日期初餘額	\$ 251,308	54,088	-	261,114	-	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	(4,044)	4,044	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(969)	(7,591)	-	8,560	-	-
－轉為12個月預期信用損失	3,305	(3,305)	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(58,181)	(21,286)	-	(16,270)	-	(95,737)
創始或購入之新金融資產	122,367	-	-	52	-	122,419
本期沖銷	-	-	-	(1,113)	-	(1,113)
模型/風險參數之改變	13,732	5,584	-	(55,603)	-	(36,287)
匯率及其他變動	(8,280)	(3,584)	-	(9,136)	-	(21,000)
民國109年6月30日期末餘額	<u>\$ 319,238</u>	<u>27,950</u>	<u>-</u>	<u>187,604</u>	<u>-</u>	<u>534,792</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
民國108年1月1日期初餘額	\$ 306,721	133,201	-	450,428	-	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	(12,788)	12,788	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(1,923)	(16,847)	-	18,770	-	-
一轉為12個月預期信用損失	11,133	(11,133)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(124,153)	(50,777)	-	(213,697)	-	(388,627)
創始或購入之新金融資產	12,019	-	-	-	-	12,019
本期收回	(449)	(2,163)	-	(26,086)	-	(28,698)
模型/風險參數之改變	103,101	19,822	-	37,158	-	160,081
匯率及其他變動	(2,678)	(2,167)	-	(3,931)	-	(8,776)
民國108年6月30日期末餘額	<u>\$ 290,983</u>	<u>82,724</u>	<u>-</u>	<u>262,642</u>	<u>-</u>	<u>636,349</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
民國109年1月1日期初餘額	\$ 734,130	-	-	229,774	-	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	(81,057)	-	-	-	-	(81,057)
創始或購入之新金融資產	197,004	-	-	-	-	197,004
模型/風險參數之改變	114,414	-	193,464	(91,128)	-	216,750
匯率及其他變動	(11,677)	-	(2,890)	(1,054)	-	(15,621)
民國109年6月30日期末餘額	<u>\$ 951,227</u>	<u>-</u>	<u>192,161</u>	<u>137,592</u>	<u>-</u>	<u>1,280,980</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
民國108年1月1日期初餘額	\$ 392,266	-	-	232,816	-	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	(26,296)	-	-	(289)	-	(26,585)
創始或購入之新金融資產	29,099	-	-	-	-	29,099
模型/風險參數之改變	297,940	-	-	(16)	-	297,924
匯率及其他變動	7,137	-	-	3,607	-	10,744
民國108年6月30日期末餘額	<u>\$ 700,146</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>236,118</u>	<u>-</u>	<u>936,264</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
民國109年1月1日期初餘額	\$ 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	(67)	-	-	-	-	(67)
創始或購入之新金融資產	65	-	-	-	-	65
模型/風險參數之改變	3,065	-	-	-	-	3,065
匯率及其他變動	1,413	-	-	-	-	1,413
民國109年6月30日期末餘額	<u>\$ 4,828</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,828</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
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	182	-	-	-	-	182
匯率及其他變動	(1)	-	-	-	-	(1)
民國108年6月30日期末餘額	<u>\$ 181</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>181</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3) 富邦產險及其子公司

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

109.6.30						
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	\$ 43,793,985	9,892,408	10,969,923	625,593	7,221,598	72,503,507
占整體比例	60.40 %	13.65 %	15.13 %	0.86 %	9.96 %	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	108.6.30					合 計
	台 灣	亞洲其他地區	北美洲	中南美洲	歐 洲	
曝險金額	\$ 44,954,781	8,299,114	7,760,308	640,277	7,402,521	69,057,001
占整體比例	65.10 %	12.02 %	11.24 %	0.92 %	10.72 %	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。

	109.6.30		108.12.31		108.6.30	
	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	\$ 9,313,954	9,313,954	9,226,965	9,226,965	9,248,743	9,248,743
應收款項	7,493,861	7,493,861	5,157,611	5,157,611	7,282,184	7,282,184
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	26,241,253	26,241,253	28,935,879	28,935,879	25,206,871	25,206,871
按攤銷後成本衡量之 金融資產	1,450,655	1,450,655	2,524,047	2,524,047	2,571,873	2,571,873
其他金融資產	-	-	337,781	337,781	373,675	373,675
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之 金融資產	24,904,717	24,904,717	23,686,850	23,686,850	23,390,126	23,390,126
再保險合約資產	10,337,980	10,337,980	7,189,706	7,189,706	6,010,439	6,010,439
其他資產	1,614,421	1,614,421	1,647,157	1,647,157	1,691,442	1,691,442
金融負債						
應付款項	16,565,092	16,565,092	12,989,768	12,989,768	12,472,113	12,472,113
本期所得稅負債	347,395	347,395	636,661	636,661	263,435	263,435
租賃負債	207,546	207,546	207,912	207,912	228,986	228,986
其他負債	114,233	114,233	116,605	116,605	118,985	118,985
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	100,688	100,688	138,902	138,902	27,589	27,589
金融負債						
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	3,819	3,819	6,662	6,662	115,394	115,394

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：

109.6.30											
	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	\$ 22,897,767	-	-	22,897,767	-	-	-	-	-	-	22,897,767
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,451,181	-	-	1,451,181	-	-	-	-	-	526	1,450,655
合計	\$ 24,348,948	-	-	24,348,948	-	-	-	-	-	526	24,348,422
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
108.6.30											
	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	\$ 20,175,341	-	-	20,175,341	-	-	-	-	-	-	20,175,341
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,573,062	-	-	2,573,062	-	-	-	-	-	1,189	2,571,873
合計	\$ 22,748,403	-	-	22,748,403	-	-	-	-	-	1,189	22,747,214

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：

109.6.30					
	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	\$ 13,663,558	1,483,175	199,573	320,397	15,666,703
預期信用損失金額	-	31,271	14,393	86,317	131,981
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
108.6.30					
	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	\$ 9,103,631	1,649,904	247,945	175,134	11,176,614
預期信用損失金額	-	32,533	20,046	38,168	90,747

富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6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	\$ 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	230	-	-	230
匯兌及其他變動	131	-	-	131
期末餘額	\$ 9,714	-	-	9,714
	108年1月至6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	(241)	-	-	(241)
創始或購入之新金融資產	244	-	-	244
匯兌及其他變動	(1,759)	-	-	(1,759)
期末餘額	\$ 9,508	-	-	9,508

富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6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	(633)	-	-	(633)
匯兌及其他變動	(8)	-	-	(8)
期末餘額	\$ 526	-	-	526
	108年1月至6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	(312)	-	-	(312)
匯兌及其他變動	(57)	-	-	(57)
期末餘額	\$ 1,189	-	-	1,189

(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：

109.6.30						
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	\$ 15,720,080	132,057	810,053	2,646,463	333	19,308,986
客戶保證金專戶	18,150,751	1,822,922	3,386,263	35,849	47,993	23,443,778
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	19,391,268	238,010	7,128,589	236,658	2,314,967	29,309,492
債務證券	18,313,377	238,010	7,128,589	236,658	2,314,967	28,231,601
衍生工具—櫃檯買賣	349,146	-	-	-	-	349,146
衍生工具—期貨交易保證金	226,521	-	-	-	-	226,521
其他債務證券	497,179	-	-	-	-	497,179
匯率衍生工具	1,317	-	-	-	-	1,317
買入選擇權-期貨	3,728	-	-	-	-	3,728
借券保證金—存出	3,211,013	-	-	-	-	3,211,013
其他存出保證金	1,221,504	5,775	308	-	-	1,227,587
其他流動資產	1,759,942	72,676	-	-	-	1,832,618
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	6,794,976	61,171	2,464,050	856,447	1,379,963	11,556,607
合計	\$ 66,249,534	2,332,611	13,789,263	3,775,417	3,743,256	89,890,081
占整體比例	73.70 %	2.60 %	15.34 %	4.20 %	4.16 %	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—債務工具	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)

108.6.30

金融資產	信用風險曝險金額—地區別					
	台灣	香港	亞洲	歐洲	美洲	合計
現金及約當現金	\$ 11,433,091	558,654	875,101	374	198,549	13,065,769
客戶保證金專戶	16,325,009	135,948	2,095,054	3,153	1,921,945	20,481,109
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	30,956,041	-	6,968,415	391,274	602,695	38,918,425
債務證券	29,893,445	-	6,968,415	391,274	602,695	37,855,829
衍生工具—櫃檯買賣	306,976	-	-	-	-	306,976
衍生工具—期貨交易保證金	197,667	-	-	-	-	197,667
其他債務證券	554,671	-	-	-	-	554,671
買入選擇權—期貨	3,282	-	-	-	-	3,282
借券保證金—存出	5,503,549	-	-	-	-	5,503,549
其他存出保證金	1,376,212	3,636	994	-	-	1,380,842
其他流動資產	336,118	1,168,291	-	-	-	1,504,409
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	5,698,633	556,087	2,605,165	249,731	999,974	10,109,590
合計	<u>\$ 71,628,653</u>	<u>2,422,616</u>	<u>12,544,729</u>	<u>644,532</u>	<u>3,723,163</u>	<u>90,963,693</u>
占整體比例	<u>78.75 %</u>	<u>2.66 %</u>	<u>13.79 %</u>	<u>0.71 %</u>	<u>4.09 %</u>	<u>100.00 %</u>

109.6.30

金融資產	信用風險曝險金額—產業別											
	金融服務	中央及 地方政府 機構	零售及 批發	建築及 材料	生技 醫療業	食品及 觀光業	航運業	電子相關 產業	化學業	汽車業	其他 服務	合計
現金及約當現金	\$ 18,686,012	-	-	-	-	-	-	-	-	-	622,974	19,308,986
客戶保證金專戶	23,443,778	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,443,778
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	9,277,973	2,781,446	1,858	1,306,469	172,248	411,598	1,687,034	4,649,057	5,015,074	407,365	3,599,370	29,309,492
債務證券	8,200,082	2,781,446	1,858	1,306,469	172,248	411,598	1,687,034	4,649,057	5,015,074	407,365	3,599,370	28,231,601
衍生工具—櫃檯買賣	349,146	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	349,146
衍生工具—期貨交易保證金	226,521	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	226,521
匯率衍生工具	1,317	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,317
其他債務證券	497,179	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	497,179
買入選擇權—期貨	3,728	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,728
借券保證金—存出	3,211,013	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,211,013
其他存出保證金	1,221,812	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,775	1,227,587
其他流動資產	978,293	-	-	-	-	-	-	-	-	-	854,325	1,832,618
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	3,402,240	-	-	201,010	-	401,637	1,355,490	2,761,554	2,103,499	-	1,331,177	11,556,607
合計	<u>\$ 60,221,121</u>	<u>2,781,446</u>	<u>1,858</u>	<u>1,507,479</u>	<u>172,248</u>	<u>813,235</u>	<u>3,042,524</u>	<u>7,410,611</u>	<u>7,118,573</u>	<u>407,365</u>	<u>6,413,621</u>	<u>89,890,081</u>
占整體比例	<u>66.99 %</u>	<u>3.10 %</u>	<u>- %</u>	<u>1.68 %</u>	<u>0.19 %</u>	<u>0.90 %</u>	<u>3.39 %</u>	<u>8.24 %</u>	<u>7.92 %</u>	<u>0.45 %</u>	<u>7.14 %</u>	<u>100.00 %</u>

108.12.31

金融資產	信用風險曝險金額—產業別											
	金融服務	中央及 地方政府 機構	零售及 批發	建築及 材料	生技醫 藥業	食品及 觀光業	航運業	電子相關 產業	化學業	汽車業	其他 服務	合計
現金及約當現金	\$ 19,365,590	-	-	-	-	-	-	-	-	-	780,460	20,146,050
客戶保證金專戶	16,218,223	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,501,423	17,719,646
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	15,002,579	4,921,894	643,164	6,496,695	235,103	79,134	1,437,165	2,792,685	126,945	472,668	2,864,762	35,072,794
債務證券	13,848,901	4,921,894	643,164	6,496,695	235,103	79,134	1,437,165	2,792,685	126,945	472,668	2,864,762	33,919,116
衍生工具—櫃檯買賣	244,066	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	244,066
衍生工具—期貨交易保證金	318,452	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	318,452
其他債務證券	590,990	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	590,990
買入選擇權—期貨	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	170
借券保證金—存出	3,563,172	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,563,172
其他存出保證金	1,291,688	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,637	1,295,325
其他流動資產	782,985	-	-	-	-	-	-	-	-	-	516,650	1,299,635
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	6,889,143	-	-	2,311,453	-	549,196	1,340,498	1,204,864	-	-	250,587	12,545,741
合計	<u>\$ 63,113,380</u>	<u>4,921,894</u>	<u>643,164</u>	<u>8,808,148</u>	<u>235,103</u>	<u>628,330</u>	<u>2,777,663</u>	<u>3,997,549</u>	<u>126,945</u>	<u>472,668</u>	<u>5,917,519</u>	<u>91,642,363</u>
占整體比例	<u>68.87 %</u>	<u>5.37 %</u>	<u>0.70 %</u>	<u>9.61 %</u>	<u>0.26 %</u>	<u>0.68 %</u>	<u>3.03 %</u>	<u>4.36 %</u>	<u>0.14 %</u>	<u>0.52 %</u>	<u>6.46 %</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)

108.6.30

信用風險曝險金額—產業別

金融資產	中央及													其他	合計	
	金融服務	地方政府機關	零售及批發	建築及材料	生技醫療業	食品及觀光業	航運業	電子相關產業	化學業	水泥業	汽車業	資訊服務業	文化創意			服務
現金及約當現金	\$ 13,065,769	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,065,769
客戶保證金專戶	20,481,109	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,481,109
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	13,791,027	9,357,615	-	8,084,499	270,169	700,375	1,555,045	2,911,296	119,002	-	4,965	71,386	-	2,053,046	38,918,425	
債務證券	12,728,431	9,357,615	-	8,084,499	270,169	700,375	1,555,045	2,911,296	119,002	-	4,965	71,386	-	2,053,046	37,855,829	
衍生工具—權棧買賣	306,976	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	306,976	
衍生工具—期貨交易保證金	197,667	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	197,667	
其他債務證券	554,671	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	554,671	
買入選擇權—期貨	3,282	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,282	
借券保證金—存出	5,503,549	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,503,549	
其他存出保證金	1,377,122	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,720	1,380,842	
其他流動資產	335,960	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,168,449	1,504,409	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	4,936,510	315,410	-	99,249	-	547,594	1,193,333	946,802	-	198,658	-	-	-	1,872,034	10,109,590	
合計	\$ 59,491,046	9,673,025	-	8,183,748	270,169	1,247,969	2,748,378	3,858,098	119,002	198,658	4,965	71,386	-	5,097,249	90,963,693	
占整體比例	65.40 %	10.63 %	- %	9.00 %	0.30 %	1.37 %	3.02 %	4.24 %	0.13 %	0.22 %	0.01 %	0.08 %	- %	5.60 %	100.00 %	

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，同時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及富邦R2等資產證券化受益證券，資產池內具有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，惟富邦證券及其子公司因持有借入標的證券作為擔保品，將有效降低交易對手信用風險曝險金額。

富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：

109.6.30												
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失－非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失－信用減損之金融資產		備抵減損	合計
	低風險	中風險	高風險	小計	低風險	中風險	高風險	小計				
	\$	11,110,137	453,676	-	11,563,813	-	-	-	-	-		
108.12.31												
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失－非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失－信用減損之金融資產		備抵減損	合計
	低風險	中風險	高風險	小計	低風險	中風險	高風險	小計				
	\$	12,553,084	-	-	12,553,084	-	-	-	-	7,343		
108.6.30												
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失－非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失－信用減損之金融資產		備抵減損	合計
	低風險	中風險	高風險	小計	低風險	中風險	高風險	小計				
	\$	7,726,265	2,390,709	-	10,116,974	-	-	-	-	7,384		

富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。

109.6.30							
富邦證券及其子公司金融資產信用品質及分類							
金融資產	低風險	中風險	高風險	已逾期 但未減值	已減值	備抵減損	合計
現金及約當現金	\$ 16,657,597	2,651,389	-	-	-	-	19,308,986
客戶保證金專戶	23,443,778	-	-	-	-	-	23,443,778
強制透過損益按公允價值衡量 之金融資產-流動	25,465,304	3,844,188	-	-	-	-	29,309,492
債務證券	24,632,219	3,599,382	-	-	-	-	28,231,601
衍生工具-櫃檯買賣	104,340	244,806	-	-	-	-	349,146
衍生工具-期貨交易保證金	226,521	-	-	-	-	-	226,521
匯率衍生工具	1,317	-	-	-	-	-	1,317
其他債務證券	497,179	-	-	-	-	-	497,179
買入選擇權-期貨	3,728	-	-	-	-	-	3,728
借券保證金-存出	3,211,013	-	-	-	-	-	3,211,013
其他存出保證金	1,227,587	-	-	-	-	-	1,227,587
其他流動資產	1,832,618	-	-	-	-	-	1,832,618
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產-債務工具	11,110,137	453,676	-	-	-	7,206	11,556,607
小計	82,948,034	6,949,253	-	-	-	7,206	89,890,081
占整體比例	92.28 %	7.73 %	- %	- %	- %	0.01 %	100.00 %
應收款項	21,954,438	4,945,222	353,476	-	158,366	158,366	27,253,136
應收帳款	17,065,565	8,692	-	-	158,366	158,366	17,074,257
應收證券融貸款	4,888,873	4,936,530	353,476	-	-	-	10,178,879
合計	\$ 104,902,472	11,894,475	353,476	-	158,366	165,572	117,143,217
占整體比例	89.55 %	10.15 %	0.30 %	- %	0.14 %	0.14 %	100.00 %

註：無購入或創始之信用減損金融資產。

108.12.31							
富邦證券及其子公司金融資產信用品質及分類							
金融資產	低風險	中風險	高風險	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-債務工具	12,553,084	-	-	-	-	7,343	12,545,741
小計	84,211,046	7,191,534	247,126	-	-	7,343	91,642,363
占整體比例	91.89 %	7.85 %	0.27 %	- %	- %	0.01 %	100.00 %
應收款項	16,344,704	6,089,131	510,289	-	158,681	158,681	22,944,124
應收帳款	11,514,572	-	-	-	158,681	158,681	11,514,572
應收證券融貸款	4,830,132	6,089,131	510,289	-	-	-	11,429,552
合計	\$ 100,555,750	13,280,665	757,415	-	158,681	166,024	114,586,487
占整體比例	87.76 %	11.59 %	0.66 %	- %	0.14 %	0.15 %	100.00 %

註：無購入或創始之信用減損金融資產。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.6.30							
富邦證券及其子公司金融資產信用品質及分類							
金融資產	低風險	中風險	高風險	已逾期			合計
				但未減值	已減值	減值準備	
現金及約當現金	\$ 12,264,839	800,930	-	-	-	-	13,065,769
客戶保證金專戶	20,481,109	-	-	-	-	-	20,481,109
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	30,674,524	8,243,901	-	-	-	-	38,918,425
債務證券	30,368,221	7,487,608	-	-	-	-	37,855,829
衍生工具-櫃檯買賣	105,354	201,622	-	-	-	-	306,976
衍生工具-期貨交易保證金	197,667	-	-	-	-	-	197,667
其他債務證券	-	554,671	-	-	-	-	554,671
買入選擇權-期貨	3,282	-	-	-	-	-	3,282
借券保證金-存出	5,503,549	-	-	-	-	-	5,503,549
其他存出保證金	1,377,972	2,870	-	-	-	-	1,380,842
其他流動資產	1,504,409	-	-	-	-	-	1,504,409
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	7,726,265	2,390,709	-	-	-	7,384	10,109,590
小計	79,532,667	11,438,410	-	-	-	7,384	90,963,693
占整體比例	87.44 %	12.57 %	- %	- %	- %	0.01 %	100.00 %
應收款項	16,472,473	4,781,875	716,553	-	159,414	159,414	21,970,901
應收帳款	11,833,784	11,722	-	-	159,414	159,414	11,845,506
應收證券融資款	4,638,689	4,770,153	716,553	-	-	-	10,125,395
合計	\$ 96,005,140	16,220,285	716,553	-	159,414	166,798	112,934,594
占整體比例	85.01 %	14.37 %	0.63 %	- %	0.14 %	0.15 %	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0.30%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六月三十日未有重大變動。

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六月三十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6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	(1,638)	-	-	-	-	(1,638)	(1,638)
創始或購入之新金融資產	2,578	-	-	-	-	2,578	2,578
匯兌及其他變動	(1,077)	-	-	-	-	(1,077)	(1,077)
期末餘額	\$ <u>7,206</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,206</u>	<u>7,206</u>
	108年1月至6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	3,552	-	-	-	-	3,552	3,552
匯兌及其他變動	(1,710)	-	-	-	-	(1,710)	(1,710)
期末餘額	\$ <u>7,384</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,384</u>	<u>7,384</u>

民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十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六月三十日應收帳款、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6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	-	-	-	1,196	-	1,196	1,196
匯兌及其他變動	-	-	(371)	(117)	-	(488)	(488)
期末餘額	\$ -	-	159,573	33,056	-	192,629	192,629
	108年1月至6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	-	-	-	620	-	620	620
匯兌及其他變動	-	-	(514)	(470)	-	(984)	(984)
期末餘額	\$ -	-	160,604	39,213	-	199,817	199,817

孫公司富邦期貨民國一〇七年二月受美股大跌影響，於民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日尚待追償之應收期貨交易保證金分別為167,059千元、167,648千元及170,987千元，經考量實際追償情形後提列備抵損失分別為158,366千元、158,681千元及159,264千元。

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六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十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六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十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六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十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6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：						
－轉為存續期間預期信用損失	(38)	-	38	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(12,696)	-	-	-	-	(12,696)
創始或購入之新金融資產	14,383	-	-	-	-	14,383
匯兌及其他變動	47,245	-	5,261	-	-	52,506
期末餘額	\$ 91,510	-	5,299	-	-	96,809
	108年1月至6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	(5,067)	-	-	-	-	(5,067)
創始或購入之新金融資產	6,076	-	-	-	-	6,076
匯兌及其他變動	(2,699)	-	1,482	-	-	(1,217)
期末餘額	\$ 20,864	-	2,204	-	-	23,068

b. 貼現及放款

單位：港幣千元

	109年1月至6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	(3,197)	-	3,197	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	16,309	-	(16,309)	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(28,961)	-	(10,199)	-	-	(39,160)
創始或購入之新金融資產	64,471	-	27,747	-	-	92,218
轉銷呆帳	-	-	(12,773)	-	-	(12,773)
匯兌及其他變動	22,645	-	85,515	-	-	108,160
期末餘額	\$ 165,252	-	273,150	-	-	438,402

富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6月					依國際財務報導準則第九號規定之減損
	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)	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	\$ 26,340	-	205,352	-	-	231,692
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	4,279	-	(4,279)	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	(296)	-	296	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(9,491)	-	(1,674)	-	-	(11,165)
創始或購入之新金融資產	12,953	-	4,236	-	-	17,189
轉銷呆帳	-	-	(12,723)	-	-	(12,723)
匯兌及其他變動	511	-	(4,293)	-	-	(3,782)
期末餘額	\$ 34,296	-	186,915	-	-	221,211

c. 表外保證及承諾

	109年1月至6月					依國際財務報導準則第九號規定之減損
	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)	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	\$ 16,296	-	5,263	-	-	21,559
匯兌及其他變動	21,484	-	5,335	-	-	26,819
期末餘額	\$ 37,780	-	10,598	-	-	48,378

單位：港幣千元

	108年1月至6月					依國際財務報導準則第九號規定之減損
	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)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	
期初餘額	\$ 5,081	-	184	-	-	5,265
匯兌及其他變動	4,155	-	1,381	-	-	5,536
期末餘額	\$ 9,236	-	1,565	-	-	10,801

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		
	109.6.30	108.12.31	108.6.30
客戶尚未動用之不可撤銷之放款承諾	\$ 2,343,010	2,600,415	2,437,482
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	141,338	220,411	422,659
各類保證款項	169,384	182,811	176,708
合計	\$ 2,653,732	3,003,637	3,036,849

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	109.6.30		
	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強
貼現及放款	39.05 %	- %	23.28 %
按攤銷後成本衡量之金融資產			
— 債券投資	- %	- %	5.96 %
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	108.6.30		
	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強
貼現及放款	43.14 %	- %	38.54 %
按攤銷後成本衡量之金融資產			
— 債券投資	- %	- %	6.08 %

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	109.6.30		108.12.31		單位：港幣千元 108.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
工商金融						
物業發展	\$ 2,992,245	5.67	4,767,242	8.94	3,877,606	7.58
物業投資	8,348,817	15.81	8,710,970	16.34	9,256,261	18.10
金融企業	1,901,280	3.60	2,243,493	4.21	2,860,524	5.59
股票經紀	2,132,714	4.04	1,714,513	3.22	1,392,761	2.72
批發及零售業	877,486	1.66	778,689	1.46	540,474	1.06
製造業	2,246,316	4.25	2,053,959	3.85	1,756,316	3.43
運輸及運輸設備	279,734	0.53	282,605	0.53	200,555	0.39
娛樂活動	27,900	0.05	28,958	0.05	-	-
電訊科技	374,060	0.71	374,438	0.70	381,348	0.74
電力及燃氣	322,958	0.61	550,212	1.03	556,792	1.09
其他	3,958,088	7.50	3,647,300	6.84	3,600,289	7.04
個人						
專案計畫	3,924	0.01	4,061	0.01	4,350	0.01
購買其他住宅物的 貸款	9,516,059	18.02	9,018,440	16.91	9,031,742	17.66
信用卡貸款	747,157	1.42	819,809	1.54	816,854	1.60
其他	<u>3,645,735</u>	<u>6.90</u>	<u>4,051,516</u>	<u>7.60</u>	<u>4,249,435</u>	<u>8.31</u>
	37,374,473	70.78	39,046,205	73.23	38,525,307	75.32
貿易融資	<u>4,997,572</u>	<u>9.47</u>	<u>5,510,815</u>	<u>10.33</u>	<u>5,990,394</u>	<u>11.71</u>
在香港以內使用的貸 款	42,372,045	80.25	44,557,020	83.56	44,515,701	87.03
在香港以外使用的貸 款	10,427,995	19.75	8,765,814	16.44	6,631,486	12.97
客戶貸款總額	<u>\$ 52,800,040</u>	<u>100.00</u>	<u>53,322,834</u>	<u>100.00</u>	<u>51,147,187</u>	<u>100.00</u>

b. 擔保品別

擔保品別	109.6.30		108.12.31		單位：港幣千元 108.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 32,181,371	60.95	32,435,538	60.83	29,080,937	56.86
有擔保						
—金融擔保品	524,520	0.99	474,002	0.89	446,269	0.87
—不動產	19,325,231	36.60	19,302,457	36.20	21,074,494	41.20
—其他擔保品	<u>768,918</u>	<u>1.46</u>	<u>1,110,837</u>	<u>2.08</u>	<u>545,487</u>	<u>1.07</u>
合計	<u>\$ 52,800,040</u>	<u>100.00</u>	<u>53,322,834</u>	<u>100.00</u>	<u>51,147,187</u>	<u>100.00</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

K. 金融資產信用品質及逾期減損分析

a. 金融資產信用品質分析表

富邦(香港)銀行及其子公司之信用風險定義如下：

(a) 低風險：信用品質、資訊透明度、債務履約能力高於一般水準，具遵守財務承諾能力，違約機率較低者。

(b) 中風險：信用品質、債務履約能力屬一般水準，需要稍加監控，違約機率為中等者。

(c) 高風險：信用品質、債務履約能力較差，需要密切監控，違約機率較高者。

單位：港幣千元

	109.6.30										
	stage1				stage2				stage3	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			
貼現及放款											
個人金融											
一房貸	\$ 15,971,329	-	-	15,971,329	-	204,007	-	204,007	-	9,927	16,165,409
一消費性貸款	2,313,886	-	-	2,313,886	-	5,216	-	5,216	5,661	24,927	2,299,836
企業金融											
一商業貸款	31,937,159	-	-	31,937,159	-	1,984,201	-	1,984,201	378,581	403,548	33,896,393
存放央行及拆借銀行同業	7,811,688	-	-	7,811,688	-	-	-	-	-	1,665	7,810,023
按攤銷後成本衡量之金融資產－債務工具	39,229,062	-	1,802,024	41,031,086	32,180	-	-	32,180	-	95,144	40,968,122
表外項目：											
保證及承諾	28,985,369	-	-	28,985,369	-	1,432,055	-	1,432,055	-	48,378	30,369,046

	108.12.31										
	stage1				stage2				stage3	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			
貼現及放款											
個人金融											
一房貸	\$ 14,276,483	-	-	14,276,483	-	128,006	-	128,006	-	4,412	14,400,077
一消費性貸款	2,814,090	-	-	2,814,090	-	3,368	-	3,368	5,992	17,800	2,805,650
企業金融											
一商業貸款	34,249,037	-	-	34,249,037	-	1,680,896	-	1,680,896	164,960	267,744	35,827,149
存放央行及拆借銀行同業	7,236,723	-	-	7,236,723	-	-	-	-	-	1,485	7,235,238
按攤銷後成本衡量之金融資產－債務工具	40,557,368	-	1,932,858	42,490,226	-	-	-	-	-	41,131	42,449,095
表外項目：											
保證及承諾	39,627,820	-	-	39,627,820	-	436,936	-	436,936	-	21,560	40,043,196

	108.6.30										
	stage1				stage2				stage3	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			
貼現及放款											
個人金融											
一房貸	\$ 14,575,492	-	-	14,575,492	-	99,045	-	99,045	5,897	3,118	14,677,316
一消費性貸款	3,620,696	-	-	3,620,696	-	54,309	-	54,309	7,064	11,882	3,670,187
企業金融											
一商業貸款	32,244,096	-	-	32,244,096	-	341,536	-	341,536	199,051	192,344	32,592,339
存放央行及拆借銀行同業	3,850,965	-	-	3,850,965	-	-	-	-	-	1,947	3,849,018
按攤銷後成本衡量之金融資產－債務工具	38,636,652	-	2,136,834	40,773,486	498,467	-	-	498,467	-	21,122	41,250,831
表外項目：											
保證及承諾	33,992,048	-	-	33,992,048	-	105,770	-	105,770	-	5,358	34,092,460

富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

	109.6.30					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	\$ 55,969,487	5,086,477	3,905,718	5,887,021	22,379,370	93,228,073
有價證券投資(註2)	207,203,636	16,164,256	27,527,678	91,796,105	113,651,230	456,342,905
附賣回債(票)券投資	9,285,538	-	-	-	-	9,285,538
放款(含催收款項)	62,030,221	74,239,086	99,408,797	64,530,481	823,218,467	1,123,427,052
涉及本金交割衍生性資產	163,656,214	204,602,670	146,315,823	129,388,576	21,161,176	665,124,459
不涉及本金交割衍生性資產	4,291,438	1,344	2,667	15,218	1,010,653	5,321,320
其他到期資金流入項目	28,074,937	8,393,478	9,990,501	5,799,661	58,476,657	110,735,234
資產合計	\$ <u>530,511,471</u>	<u>308,487,311</u>	<u>287,151,184</u>	<u>297,417,062</u>	<u>1,039,897,553</u>	<u>2,463,464,581</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 26,007	1,000	-	219,759	121,000	367,766
存款及匯款	117,146,317	166,959,574	128,227,288	193,274,767	733,744,579	1,339,352,525
附買回票券及債券負債	8,908,546	662,660	10,951	-	-	9,582,157
應付款項	380,312	765,480	553,898	539,139	89,766	2,328,595
應付金融債	-	5,651,344	902,667	5,515,218	68,502,008	80,571,237
涉及本金交割衍生性負債	221,518,859	239,280,739	163,889,496	122,868,050	31,122,427	778,679,571
不涉及本金交割衍生性負債	4,267,032	-	-	-	8,646	4,275,678
其他到期資金流出項目	21,240,007	537,143	326,765	5,030,608	9,772,407	36,906,930
負債合計	\$ <u>373,487,080</u>	<u>413,857,940</u>	<u>293,911,065</u>	<u>327,447,541</u>	<u>843,360,833</u>	<u>2,252,064,459</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					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	\$ 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

	108.6.30					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	\$ 33,845,162	3,268,719	3,148,768	5,736,241	20,427,289	66,426,179
有價證券投資(註2)	207,177,987	8,578,733	27,074,321	47,586,228	146,296,112	436,713,381
附賣回債(票)券投資	4,173,884	-	-	-	-	4,173,884
放款(含催收款項)	66,651,864	66,975,076	87,191,995	68,421,562	766,234,882	1,055,475,379
涉及本金交割衍生性資產	185,189,156	153,285,666	107,595,283	95,525,518	17,683,086	559,278,709
不涉及本金交割衍生性資產	3,973,955	-	-	-	581,683	4,555,638
其他到期資金流入項目	29,509,200	9,270,668	10,230,646	6,052,175	53,863,443	108,926,132
資產合計	<u>\$ 530,521,208</u>	<u>241,378,862</u>	<u>235,241,013</u>	<u>223,321,724</u>	<u>1,005,086,495</u>	<u>2,235,549,302</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 1,529,796	1,000	-	306,004	117,000	1,953,800
存款及匯款	131,553,527	111,895,605	107,822,406	196,424,515	698,458,777	1,246,154,830
附買回票券及債券負債	3,505,856	5,142,065	211,201	-	-	8,859,122
應付款項	451,711	558,720	568,820	648,113	106,146	2,333,510
應付金融債	-	-	2,150,000	5,400,000	49,881,684	57,431,684
涉及本金交割衍生性負債	220,006,841	213,122,390	150,433,919	78,257,702	29,007,747	690,828,599
不涉及本金交割衍生性負債	3,988,769	-	-	-	-	3,988,769
其他到期資金流出項目	13,811,294	449,365	64,732	4,924,206	6,648,426	25,898,023
負債合計	<u>\$ 374,847,794</u>	<u>331,169,145</u>	<u>261,251,078</u>	<u>285,960,540</u>	<u>784,219,780</u>	<u>2,037,448,337</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

	109.6.30					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	\$ 1,963,040	1,115,000	1,016,000	726,000	-	4,820,040
有價證券投資(註2)	727,371	25,012	53,324	180,348	8,343,644	9,329,699
附賣回債(票)券投資	657	4,215	-	-	-	4,872
放款(含催收款項)	1,544,837	479,784	456,226	242,153	1,459,477	4,182,477
涉及本金交割衍生性資產	10,566,807	9,042,746	6,210,864	4,567,447	1,066,939	31,454,803
不涉及本金交割衍生性資產	34,106	-	-	11	50,292	84,409
其他到期資金流入項目	802,081	254,373	71,685	11,475	722,377	1,861,991
資產合計	<u>\$ 15,638,899</u>	<u>10,921,130</u>	<u>7,808,099</u>	<u>5,727,434</u>	<u>11,642,729</u>	<u>51,738,291</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 3,124,198	867,000	-	-	-	3,991,198
存款及匯款	2,520,329	2,678,469	1,395,532	1,969,357	5,738,078	14,301,765
附買回票券及債券負債	861,934	1,821,315	779,504	-	-	3,462,753
應付款項	15,253	19,605	9,475	683	24	45,040
應付金融債	-	-	-	-	690,948	690,948
涉及本金交割衍生性負債	7,845,101	8,100,944	5,503,165	4,825,748	792,204	27,067,162
不涉及本金交割衍生性負債	48,107	-	216	997	361,230	410,550
其他到期資金流出項目	957,377	70,073	37,658	5,906	335,117	1,406,131
負債合計	<u>\$ 15,372,299</u>	<u>13,557,406</u>	<u>7,725,550</u>	<u>6,802,691</u>	<u>7,917,601</u>	<u>51,375,547</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

	108.6.30					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 \$	403,609	802,000	395,000	645,000	-	2,245,609
有價證券投資(註2)	482,448	5,999	28,929	137,427	6,772,278	7,427,081
放款(含催收款項)	948,603	482,898	363,069	193,732	1,430,060	3,418,362
涉及本金交割衍生性資產	9,768,956	8,248,257	5,685,915	3,045,836	954,229	27,703,193
不涉及本金交割衍生性資產	32,749	-	88	57	28,363	61,257
其他到期資金流入項目	718,336	319,301	70,213	25,342	335,195	1,468,387
資產合計	<u>\$ 12,354,701</u>	<u>9,858,455</u>	<u>6,543,214</u>	<u>4,047,394</u>	<u>9,520,125</u>	<u>42,323,889</u>
負 債						
央行及銀行同業存款 \$	2,006,167	645,000	-	-	-	2,651,167
存款及匯款	2,177,155	1,744,691	1,650,769	1,896,783	3,720,866	11,190,264
附買回票券及債券負債	1,299,593	350,040	-	-	-	1,649,633
應付款項	19,944	15,041	7,048	2,403	137	44,573
應付金融負債	-	-	-	-	1,198,318	1,198,318
涉及本金交割衍生性負債	8,329,059	6,544,884	3,974,549	4,051,474	598,665	23,498,631
不涉及本金交割衍生性負債	35,292	-	-	433	66,902	102,627
其他到期資金流出項目	798,332	78,671	27,026	18,966	843,991	1,766,986
負債合計	<u>\$ 14,665,542</u>	<u>9,378,327</u>	<u>5,659,392</u>	<u>5,970,059</u>	<u>6,428,879</u>	<u>42,102,199</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

	109.6.30					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 \$	3,362,884	-	-	-	7,107,383	10,470,267
有價證券投資(註)	9,494,085	2,324,308	2,376,731	39,088,403	-	53,283,527
放款(含催收款項)	4,525,363	8,479,634	25,446,112	20,646,190	-	59,097,299
涉及本金交割衍生性資產	34,631,818	47,725,999	69,544,543	473,747	-	152,376,107
不涉及本金交割衍生性資產	43,304	16,036	33,020	1,901	-	94,261
其他到期資金流入項目	2,198,342	1,189,441	3,018,475	-	19,849	6,426,107
資產合計	<u>\$ 54,255,796</u>	<u>59,735,418</u>	<u>100,418,881</u>	<u>60,210,241</u>	<u>7,127,232</u>	<u>281,747,568</u>
負 債						
央行及銀行同業存款 \$	2,970,294	3,592,631	2,191,761	-	-	8,754,686
存款及匯款	34,853,091	16,165,091	21,346,531	8,394,875	-	80,759,588
附買回票券及債券負債	4,249,201	-	-	-	-	4,249,201
應付款項	1,857,932	1,171,099	2,882,824	544	-	5,912,399
應付金融債	20,400	-	158,700	5,077,600	-	5,256,700
涉及本金交割衍生性負債	34,621,529	47,687,410	69,494,086	473,830	-	152,276,855
不涉及本金交割衍生性負債	950	326	740	74	-	2,090
其他到期資金流出項目	2,771,190	4,075,680	3,563,780	59,600	46,677	10,516,927
負債合計	<u>\$ 81,344,587</u>	<u>72,692,237</u>	<u>99,638,422</u>	<u>14,006,523</u>	<u>46,677</u>	<u>267,728,446</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

	108.6.30					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	\$ 3,654,865	-	-	-	5,349,218	9,004,083
有價證券投資(註)	6,735,736	606,970	1,814,342	22,108,487	-	31,265,535
放款(含催收款項)	6,244,513	10,726,199	21,076,655	10,962,417	-	49,009,784
涉及本金交割衍生性資產	2,683,625	3,170,548	7,567,328	688,508	-	14,110,009
不涉及本金交割衍生性資產	9,632,603	11,636,770	31,656,299	-	-	52,925,672
其他到期資金流入項目	1,256,774	1,128,686	3,352,305	-	18,268	5,756,033
資產合計	<u>\$ 30,208,116</u>	<u>27,269,173</u>	<u>65,466,929</u>	<u>33,759,412</u>	<u>5,367,486</u>	<u>162,071,116</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 1,579,155	1,244,528	2,697,183	-	-	5,520,866
央行及同業融資	19,990	49,847	31,107	-	-	100,944
存款及匯款	26,058,477	11,896,564	22,712,970	3,341,076	-	64,009,087
附買回票券及債券負債	5,799,855	40,019	-	-	-	5,839,874
應付款項	1,119,452	1,112,372	3,352,305	542	-	5,584,671
應付金融債	-	-	106,300	2,956,700	-	3,063,000
涉及本金交割衍生性負債	16,298,349	16,153,652	44,596,497	1,099,449	-	78,147,947
不涉及本金交割衍生性負債	651	893	1,783	-	-	3,327
其他到期資金流出項目	-	-	-	-	3,122	3,122
負債合計	<u>\$ 50,875,929</u>	<u>30,497,875</u>	<u>73,498,145</u>	<u>7,397,767</u>	<u>3,122</u>	<u>162,272,838</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

	109.6.30					
	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	\$ 353,864	2,157,297	2,280,644	3,417,681	849,722	9,059,208
—外匯換匯	152,020,172	187,426,286	134,954,727	85,146,704	165,879	559,713,768
—換匯換利	11,282,178	15,019,087	9,080,452	40,824,191	20,145,525	96,351,433
小 計	163,656,214	204,602,670	146,315,823	129,388,576	21,161,126	665,124,409
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	756,667	-	-	-	-	756,667
—利率衍生工具—避險	-	1,344	2,667	15,218	1,010,653	1,029,882
—利率衍生工具—非避險	3,303,878	-	-	-	-	3,303,878
—股權衍生工具	230,893	-	-	-	-	230,893
小 計	4,291,438	1,344	2,667	15,218	1,010,653	5,321,320
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$ 2,131,216	1,444,347	122,523	-	-	3,698,086
—外匯換匯	210,000,443	222,926,302	149,233,663	99,194,325	12,971,537	694,326,270
—換匯換利	9,387,200	14,910,090	14,533,310	23,673,725	18,150,890	80,655,215
小 計	221,518,859	239,280,739	163,889,496	122,868,050	31,122,427	778,679,571
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	756,667	-	-	-	-	756,667
—利率衍生工具—避險	-	-	-	-	8,646	8,646
—利率衍生工具—非避險	3,275,202	-	-	-	-	3,275,202
—股權衍生工具	235,163	-	-	-	-	235,163
小 計	4,267,032	-	-	-	8,646	4,275,678

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

	108.6.30					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	\$ 1,181,412	1,237,231	269,034	61,434	-	2,749,111
—外匯換匯	180,376,094	143,108,678	100,520,598	58,713,647	633,216	483,352,233
—換匯換利	3,631,650	8,939,757	6,805,651	36,750,437	17,049,870	73,177,365
小 計	185,189,156	153,285,666	107,595,283	95,525,518	17,683,086	559,278,709
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	837,020	-	-	-	-	837,020
—利率衍生工具—避險	-	-	-	-	581,683	581,683
—利率衍生工具—非避險	2,437,235	-	-	-	-	2,437,235
—股權衍生工具	699,700	-	-	-	-	699,700
小 計	3,973,955	-	-	-	581,683	4,555,638
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$ 1,306,391	829,778	71,473	16,184	-	2,223,826
—外匯換匯	214,718,450	212,292,612	144,394,206	55,467,938	3,269,632	630,142,838
—換匯換利	3,982,000	-	5,968,240	22,773,580	25,738,115	58,461,935
小 計	220,006,841	213,122,390	150,433,919	78,257,702	29,007,747	690,828,599
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	837,020	-	-	-	-	837,020
—利率衍生工具—非避險	2,450,315	-	-	-	-	2,450,315
—股權衍生工具	701,434	-	-	-	-	701,434
小 計	3,988,769	-	-	-	-	3,988,769

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

	109.6.30					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	\$ 564,945	211,458	132,127	20,287	-	928,817
—外匯換匯	9,696,862	8,351,288	5,603,737	3,764,883	471,939	27,888,709
—換匯換利	305,000	480,000	475,000	782,277	595,000	2,637,277
小 計	10,566,807	9,042,746	6,210,864	4,567,447	1,066,939	31,454,803
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	22,169	-	-	-	-	22,169
—利率衍生工具—避險	-	-	-	11	50,292	50,303
—利率衍生工具—非避險	11,288	-	-	-	-	11,288
—股權衍生工具	199	-	-	-	-	199
—商品衍生工具	450	-	-	-	-	450
小 計	34,106	-	-	11	50,292	84,409

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)

109.6.30						
負 債	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合 計
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$ 151,666	168,948	165,698	106,747	34,886	627,945
—外匯換匯	7,323,890	7,495,979	5,040,281	3,342,175	95,456	23,297,781
—換匯換利	369,545	436,017	297,186	1,376,826	661,862	3,141,436
小 計	7,845,101	8,100,944	5,503,165	4,825,748	792,204	27,067,162
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	22,992	-	-	-	-	22,992
—利率衍生工具—避險	17	-	216	997	361,230	362,460
—利率衍生工具—非避險	24,381	-	-	-	-	24,381
—股權衍生工具	270	-	-	-	-	270
—商品衍生工具	447	-	-	-	-	447
小 計	48,107	-	216	997	361,230	410,550

單位：美金千元

108.12.31						
資 產	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合 計
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

	108.6.30					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	\$ 879,870	460,964	117,293	44,197	-	1,502,324
—外匯換匯	8,759,086	7,787,293	5,373,622	2,230,367	106,952	24,257,320
—換匯換利	130,000	-	195,000	771,272	847,277	1,943,549
小 計	9,768,956	8,248,257	5,685,915	3,045,836	954,229	27,703,193
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	19,157	-	-	-	-	19,157
—利率衍生工具—避險	-	-	88	57	28,363	28,508
—利率衍生工具—非避險	12,894	-	-	-	-	12,894
—股權衍生工具	383	-	-	-	-	383
—商品衍生工具	315	-	-	-	-	315
小 計	32,749	-	88	57	28,363	61,257
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$ 203,781	367,174	84,247	53,177	-	708,379
—外匯換匯	8,007,601	5,898,419	3,672,031	2,795,772	20,700	20,394,523
—換匯換利	117,677	279,291	218,271	1,202,525	577,965	2,395,729
小 計	8,329,059	6,544,884	3,974,549	4,051,474	598,665	23,498,631
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	20,781	-	-	-	-	20,781
—利率衍生工具—避險	-	-	-	433	66,902	67,335
—利率衍生工具—非避險	13,816	-	-	-	-	13,816
—股權衍生工具	383	-	-	-	-	383
—商品衍生工具	312	-	-	-	-	312
小 計	35,292	-	-	433	66,902	102,627

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

	109.6.30				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	\$ 122,485	91,356	423,890	-	637,731
—外匯換匯	34,034,877	47,235,276	65,976,282	473,747	147,720,182
—選擇權	474,456	399,367	3,143,239	-	4,017,062
—權益交換合約	-	-	1,132	-	1,132
小 計	34,631,818	47,725,999	69,544,543	473,747	152,376,107
不涉及本金交割衍生性資產					
—利率衍生工具—非避險	43,304	16,036	33,020	1,901	94,261
小 計	43,304	16,036	33,020	1,901	94,261

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	109.6.30				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	\$ 121,128	91,281	441,012	-	653,421
—外匯換匯	34,022,545	47,196,490	65,908,703	473,830	147,601,568
—選擇權	477,856	399,639	3,143,239	-	4,020,734
—權益交換合約	-	-	1,132	-	1,132
小 計	<u>34,621,529</u>	<u>47,687,410</u>	<u>69,494,086</u>	<u>473,830</u>	<u>152,276,855</u>
不涉及本金交割衍生性負債					
—利率衍生工具—非避險	950	326	740	74	2,090
小 計	<u>950</u>	<u>326</u>	<u>740</u>	<u>74</u>	<u>2,090</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>

	108.6.30				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

	108.6.30				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	\$ 651,632	677,388	757,019	340,729	2,426,768
—外匯換匯	9,391,791	11,600,923	35,219,362	347,779	56,559,855
—選擇權	2,272,370	2,528,687	3,225,208	-	8,026,265
—換匯換利	-	-	21,340	-	21,340
小 計	<u>12,315,793</u>	<u>14,806,998</u>	<u>39,222,929</u>	<u>688,508</u>	<u>67,034,228</u>
不涉及本金交割衍生性資產					
—利率衍生工具—非避險	435	320	698	-	1,453
小 計	<u>435</u>	<u>320</u>	<u>698</u>	<u>-</u>	<u>1,453</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)

	108.6.30				
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合計
負債					
涉及本金交割衍生性負債					
一遠期外匯	\$ 644,779	675,515	757,062	347,778	2,425,134
一外匯換匯	10,726,516	12,681,614	38,194,297	751,671	62,354,098
一選擇權	4,927,054	2,796,523	5,623,798	-	13,347,375
一換匯換利	-	-	21,340	-	21,340
小計	16,298,349	16,153,652	44,596,497	1,099,449	78,147,947
不涉及本金交割衍生性負債					
一利率衍生工具—非避險	651	894	1,782	-	3,327
小計	651	894	1,782	-	3,327

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6月30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	\$ 215,042,685	-	-	-	-	215,042,685
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	7,192,212	-	-	-	-	7,192,212
各類保證款項	11,461,827	2,927,596	-	26,196	4,163,170	18,578,789
合計	\$ 233,696,724	2,927,596	-	26,196	4,163,170	240,813,686

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6月30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	\$ 200,067,631	-	-	-	-	200,067,631
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	7,578,447	-	-	-	-	7,578,447
各類保證款項	13,123,218	770,200	-	5,546,560	6,234,281	25,674,259
合計	\$ 220,769,296	770,200	-	5,546,560	6,234,281	233,320,337

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

民國109年6月30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	\$ 108,709	-	189,155	972,358	1,270,222
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	141,380	151,010	-	-	292,390
各類保證款項	95,589	190,784	378,958	18,577	683,908
合計	\$ 345,678	341,794	568,113	990,935	2,246,520

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6月30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	\$ 127,844	99,044	43,373	-	270,261
各類保證款項	252,308	189,601	273,431	7,762	723,102
合計	\$ 380,152	288,645	316,804	7,762	993,363

(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：

	109.6.30				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
應付款項	\$ 50,202,557	185,907	-	-	50,388,464
應付債券(註)	2,803,767	7,753,894	4,068,114	63,521,238	78,147,013
短期債務	248,838	-	-	-	248,838
合計	\$ 53,255,162	7,939,801	4,068,114	63,521,238	128,784,315
	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	\$ 55,275,154	7,010,224	5,917,301	64,346,544	132,549,223

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	108.6.30				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
應付款項	\$ 52,267,905	183,095	-	29,789	52,480,789
短期債務	316,035	-	-	-	316,035
應付債券(註)	4,058,673	5,847,048	6,492,539	60,548,395	76,946,655
合計	<u>\$ 56,642,613</u>	<u>6,030,143</u>	<u>6,492,539</u>	<u>60,578,184</u>	<u>129,743,479</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：

	109.6.30				
	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	\$ 1,244,698	1,153	-	-	1,245,851
避險之金融負債	443,373	-	-	-	443,373
合計	<u>\$ 1,688,071</u>	<u>1,153</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,689,224</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>

	108.6.30				
	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	\$ 6,331,575	-	-	-	6,331,575
避險之金融負債	345,524	-	184,618	-	530,142
合計	<u>\$ 6,677,099</u>	<u>-</u>	<u>184,618</u>	<u>-</u>	<u>6,861,717</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：

109.6.30								
	1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	10~20年	20年以上	無到期日	總計
金融資產到期日分析								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 293,440	-	-	-	30,914	-	-	324,354
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	458,008	2,320,147	2,617,814	5,474,601	3,351,993	6,575,204	2,100,000	22,897,767
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	-	-	-	151,934	1,298,721	-	1,450,655
	<u>\$ 751,448</u>	<u>2,320,147</u>	<u>2,617,814</u>	<u>5,474,601</u>	<u>3,534,841</u>	<u>7,873,925</u>	<u>2,100,000</u>	<u>24,672,776</u>
108.12.31								
	1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	10~20年	20年以上	無到期日	總計
金融資產到期日分析								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 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>
108.6.30								
	1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	10~20年	20年以上	無到期日	總計
金融資產到期日分析								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 158,238	-	-	-	36,073	-	-	194,311
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	158,056	1,334,947	2,642,274	6,300,002	3,071,860	4,568,202	2,100,000	20,175,341
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	-	-	-	186,176	2,385,697	-	2,571,873
	<u>\$ 316,294</u>	<u>1,334,947</u>	<u>2,642,274</u>	<u>6,300,002</u>	<u>3,294,109</u>	<u>6,953,899</u>	<u>2,100,000</u>	<u>22,941,525</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：

		109.6.30					
		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	\$	100,688	-	-	-	-	100,688
金融負債到期日分析	\$	3,819	-	-	-	-	3,819

		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

		108.6.30					
		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	\$	27,589	-	-	-	-	27,589
金融負債到期日分析	\$	115,394	-	-	-	-	115,394

(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

		109.6.30					
		現金流量缺口					
金融資產		0~30天	31~90天 (含)	91~180天 (含)	181天~1年	1年以上	合計
現金及約當現金	\$	9,452,312	7,329,244	2,010,022	188,420	328,988	19,308,986
客戶保證金專戶		23,443,778	-	-	-	-	23,443,778
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動		16,008,842	2,008,540	202,211	451,468	18,605,714	37,276,775
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券		3,955,549	-	-	-	-	3,955,549
營業證券		10,614,333	2,007,223	202,211	451,468	18,108,535	31,383,770
衍生工具—櫃檯買賣		349,146	-	-	-	-	349,146
衍生工具—期貨交易保證金		226,521	-	-	-	-	226,521
匯率衍生工具		-	1,317	-	-	-	1,317
其他債務證券		-	-	-	-	497,179	497,179
買入選擇權—期貨		3,728	-	-	-	-	3,728
經紀商投資有價證券		859,565	-	-	-	-	859,565
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		706,339	1,470,821	57,604	9,123,091	11,635,931	22,993,786
應收證券融貸款		8,346,681	1,221,466	305,366	305,366	-	10,178,879
借券擔保借款		288,579	-	-	-	-	288,579
借券保證金—存出		3,211,013	-	-	-	-	3,211,013
應收款項		17,096,800	14,769	5,615	4,469	-	17,121,653
合計	\$	78,554,344	12,044,840	2,580,818	10,072,814	30,570,633	133,823,449
占整體比例		58.70 %	9.00 %	1.93 %	7.53 %	22.84 %	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)

109.6.30

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	\$ 623,204	-	-	-	-	623,204
應付商業本票	6,409,411	-	-	-	-	6,409,411
持有供交易之金融負債-流動	2,316,438	-	-	-	-	2,316,438
認購售權證	334,465	-	-	-	-	334,465
衍生工具-櫃檯買賣	1,513,664	-	-	-	-	1,513,664
應付借券	468,303	-	-	-	-	468,303
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	3,488,306	-	-	-	-	3,488,306
附買回債券負債	31,466,418	-	-	-	-	31,466,418
融券保證金	1,353,252	198,037	49,509	49,509	-	1,650,307
應付融券擔保價款	1,493,014	218,490	54,622	54,622	-	1,820,748
借券保證金-存入	16,367,589	-	-	-	-	16,367,589
期貨交易人權益	23,739,014	-	-	-	-	23,739,014
應付帳款	17,273,735	2,060	6,237	4,336	971	17,287,339
租賃負債-流動與非流動(註)	20,094	37,835	53,653	98,924	259,500	470,006
代收款項	1,139,968	165	-	-	-	1,140,133
合計	<u>\$ 105,690,443</u>	<u>456,587</u>	<u>164,021</u>	<u>207,391</u>	<u>260,471</u>	<u>106,778,913</u>
占整體比例	<u>98.98 %</u>	<u>0.43 %</u>	<u>0.16 %</u>	<u>0.19 %</u>	<u>0.24 %</u>	<u>100.00 %</u>
現金流入	78,554,344	12,044,840	2,580,818	10,072,814	30,570,633	133,823,449
現金流出	105,690,443	456,587	164,021	207,391	260,471	106,778,913
資金缺口金額	(27,136,099)	11,588,253	2,416,797	9,865,423	30,310,162	27,044,536

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	\$ 96,487,902	669,100	247,123	244,492	302,398	97,951,015
占整體比例	98.51 %	0.68 %	0.25 %	0.25 %	0.31 %	100.00 %
現金流入	71,454,287	14,220,488	1,372,930	10,901,439	29,077,996	127,027,140
現金流出	96,487,902	669,100	247,123	244,492	302,398	97,951,015
資金缺口金額	(25,033,615)	13,551,388	1,125,807	10,656,947	28,775,598	29,076,125

註：係包含估計利息。

108.6.30						
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	\$ 6,987,011	4,406,353	935,925	736,480	-	13,065,769
客戶保證金專戶	20,481,109	-	-	-	-	20,481,109
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	12,156,393	1,811,459	412,033	651,391	28,714,528	43,745,804
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券	1,041,632	191,631	-	-	-	1,233,263
營業證券	9,718,016	1,619,828	412,033	651,391	28,146,836	40,548,104
衍生工具—櫃檯買賣	306,976	-	-	-	-	306,976
衍生工具—期貨交易保證金	197,667	-	-	-	-	197,667
其他債務證券	-	-	-	-	554,671	554,671
買入選擇權—期貨	3,282	-	-	-	-	3,282
經紀商投資有價證券	888,820	-	-	-	13,021	901,841
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	901,709	11,810,718	-	436,952	9,131,938	22,281,317
應收證券融資款	8,201,570	1,215,047	405,016	202,508	101,254	10,125,395
借券擔保價款	257,805	-	-	-	-	257,805
借券保證金—存出	5,503,549	-	-	-	-	5,503,549
應收款項	11,831,178	130,186	20,346	6,620	-	11,988,330
合計	\$ 66,320,324	19,373,763	1,773,320	2,033,951	37,947,720	127,449,078
占整體比例	52.04 %	15.20 %	1.39 %	1.60 %	29.77 %	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)

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	\$ 3,672,060	-	-	-	-	3,672,060
應付商業本票	6,398,854	-	-	-	-	6,398,854
持有供交易之金融負債－流動	1,819,737	-	-	-	-	1,819,737
認購售權證	142,127	-	-	-	-	142,127
衍生工具－櫃檯買賣	962,734	-	-	-	-	962,734
應付借券	515,032	-	-	-	-	515,032
應回補債券	199,071	-	-	-	-	199,071
賣出選擇權負債－期貨	773	-	-	-	-	773
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,502,388	-	-	-	-	1,502,388
附買回債券負債	40,004,201	-	-	-	-	40,004,201
融券保證金	978,528	144,967	48,322	24,161	12,081	1,208,059
應付融券擔保借款	1,088,728	161,293	53,764	26,882	13,441	1,344,108
借券保證金－存入	10,331,493	-	-	-	-	10,331,493
期貨交易人權益	20,481,109	-	-	-	-	20,481,109
應付帳款	10,752,618	26	8	6	-	10,752,658
租賃負債－流動與非流動(註)	24,719	44,255	65,912	117,616	394,047	646,549
代收款項	1,857,159	182	-	-	-	1,857,341
合計	\$ 98,911,594	350,723	168,006	168,665	419,569	100,018,557
占整體比例	98.89 %	0.35 %	0.17 %	0.17 %	0.42 %	100.00 %
現金流入	66,320,324	19,373,763	1,773,320	2,033,951	37,947,720	127,449,078
現金流出	98,911,594	350,723	168,006	168,665	419,569	100,018,557
資金缺口金額	(32,591,270)	19,023,040	1,605,314	1,865,286	37,528,151	27,430,521

註：係包含估計利息。

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。

財務部提供資金需求評估相關資料至風險管理部，風險管理部則每半年進行資金缺口分析報告至財務部，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，風險管理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。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

動用銀行、票券公司之擔保借款額度及各項長期融資額度，以因應富邦證券及其子公司資金調度緊急應變計畫。

(5)富邦(香港)銀行及其子公司

以下富邦(香港)銀行及其子公司之相關揭露，除另有說明外，皆以千港元表達。

A.流動性風險策略及管理原則

流動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畫。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；

富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.於管理警告觸發水平範圍內管理客戶借貸承擔；
- h.管理債務融資計劃；
- i.監管存款人集中度，以避免過度依賴大型個別存款人以及確保令人滿意的全面融資組合；
- j.設立應急融資計劃，載明可於系統性或其他危機時識別早期壓力狀況之預警指標並說明將予採取的行動，而降低對業務的不利長期影響；及
- k.按法人實體及集團基準管理流動資金。集團內公司間公平進行融資交易，按與非關聯第三方進行交易的相同方式處理並按預定限額管理。

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						
109.6.30						
	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	\$ 999,979	1,299,754	-	-	-	2,299,733
附買回票券及債券負債	1,826,260	2,901,438	-	1,436,208	-	6,163,906
其他	43,686,988	27,943,874	8,454,641	5,372,378	3,706,676	89,164,557
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						
108.6.30						
	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	\$ 771,335	954,706	-	-	-	1,726,041
附買回票券及債券負債	2,448,043	3,493,764	-	-	-	5,941,807
其他	43,174,174	24,545,611	6,878,572	6,151,682	3,279,768	84,029,807

富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

	109.6.30					
	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	\$ 6,885,229	2,795,762	2,339,298	2,438,629	595,219	15,054,137
— 利率衍生工具	-	-	-	-	794,200	794,200
避險之衍生性金融負債						
— 利率衍生工具	120,129	38,751	1,015,224	1,893,922	21,266,583	24,334,609
合計	<u>\$ 7,005,358</u>	<u>2,834,513</u>	<u>3,354,522</u>	<u>4,332,551</u>	<u>22,656,002</u>	<u>40,182,946</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

	108.6.30					
	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	\$ 7,599,474	1,639,497	2,521,145	2,251,298	281,097	14,292,511
— 利率衍生工具	-	-	234,248	-	1,246,226	1,480,474
避險之衍生性金融負債						
— 利率衍生工具	100,000	1,204,250	278,083	1,527,511	20,729,243	23,839,087
合計	<u>\$ 7,699,474</u>	<u>2,843,747</u>	<u>3,033,476</u>	<u>3,778,809</u>	<u>22,256,566</u>	<u>39,612,072</u>

b. 表外項目到期分析

單位：港幣千元

	109.6.30					
	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	\$ 196	255,716	200,087	605,993	1,281,018	2,343,010
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	81,249	34,913	25,176	-	-	141,338
各類保證款項	6,840	10,109	5,465	119,190	27,780	169,384
合計	<u>\$ 88,285</u>	<u>300,738</u>	<u>230,728</u>	<u>725,183</u>	<u>1,308,798</u>	<u>2,653,732</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

	108.6.30					
	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	\$ 197	341,168	266,505	195,863	1,633,749	2,437,482
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	156,170	226,487	40,002	-	-	422,659
各類保證款項	1,393	7,625	25,159	110,171	32,360	176,708
合計	\$ <u>157,760</u>	<u>575,280</u>	<u>331,666</u>	<u>306,034</u>	<u>1,666,109</u>	<u>3,036,849</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6月						
一般風險值	最	高	最	低	平 均	期 末
權益類	\$	19,004		10,895	14,645	13,393
利率類		418,303		44,274	163,639	104,498
匯率類		56,415		5,339	19,851	18,237
波動度類		5,520		947	2,671	5,520
分散效果		-		-	(45,457)	(40,453)
一般風險值合計					<u>\$ 155,349</u>	<u>101,195</u>

108年1月至6月						
一般風險值	最	高	最	低	平 均	期 末
權益類	\$	3,502		519	1,470	3,502
利率類		63,542		41,539	54,129	45,742
匯率類		11,598		4,912	7,669	8,746
波動度類		1,257		222	580	1,257
分散效果		-		-	(11,952)	(17,237)
一般風險值合計					<u>\$ 51,896</u>	<u>42,010</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，若民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十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4百萬元、5百萬元及3百萬元。

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，截至民國一〇九年六月三十日止，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：

	109.6.30		108.12.31		108.6.30	
	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%	\$ -	1,202,147	-	671,771	-	693,719
股價下跌10%	-	(1,202,147)	-	(671,771)	-	(693,719)

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：

	109.6.30		108.12.31		108.6.30	
	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	\$ (115,379)	(257,716)	(84,821)	(180,626)	(44,959)	(143,032)
利率下降50個基點	115,554	263,615	84,865	198,683	44,959	148,085

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：

	109.6.30		108.12.31		108.6.30	
	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%	\$ 61,760	18,115	(79,854)	33,472	53,796	34,770
美金及港幣兌人民幣 匯率貶值5%	(61,760)	(18,115)	79,854	(33,472)	(53,796)	(34,770)

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六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日止，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

	109.6.30			108.12.31			108.6.30		
	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	\$ 23,336,862	29.6602	692,177,009	21,565,566	30.1121	649,384,480	18,150,150	31.0793	564,093,957
人民幣	7,254,672	4.1920	30,411,654	10,818,405	4.3236	46,774,456	11,082,037	4.5211	50,102,997
港幣	14,216,973	3.8271	54,409,678	10,952,929	3.8678	42,363,739	12,154,218	3.9809	48,384,726
澳幣	2,264,702	20.3077	45,991,112	2,351,050	21.0897	49,582,939	1,786,056	21.7884	38,915,303
日幣	83,242,344	0.2754	22,925,302	-	-	-	88,295,975	0.2883	25,455,730
歐元	-	-	-	1,123,961	33.7543	37,938,517	-	-	-
非貨幣性項目									
美金	212,193	29.6602	6,293,686	244,036	30.1121	7,348,436	146,621	31.0793	4,556,878
日幣	3,125,407	0.2754	860,776	-	-	-	8,482,085	0.2883	2,445,385
人民幣	213,434	4.1920	894,719	530,773	4.3236	2,294,850	386,823	4.5211	1,748,865
港幣	89,967	3.8271	344,314	167,279	3.8678	647,002	184,109	3.9809	732,920
澳幣	65,337	20.3077	1,326,845	256	21.0897	5,399	355	21.7884	7,735
歐元	-	-	-	21,402	33.7543	722,410	-	-	-
採用權益法之投資									
人民幣	4,903,558	4.1920	20,555,566	4,834,326	4.3236	20,901,690	4,758,104	4.5211	21,511,865
金融負債									
貨幣性項目									
美金	\$ 28,079,729	29.6602	832,851,777	27,183,459	30.1121	818,551,036	22,854,384	31.0793	710,298,257
人民幣	11,961,716	4.1920	50,143,752	12,859,250	4.3236	55,598,253	14,836,017	4.5211	67,075,116
港幣	13,767,080	3.8271	52,687,981	8,408,855	3.8678	32,523,769	11,388,627	3.9809	45,336,985
澳幣	1,317,078	20.3077	26,746,875	1,713,941	21.0897	36,146,502	1,248,025	21.7884	27,192,468
日幣	-	-	-	234,408	33.7543	7,912,278	-	-	-
歐元	25,539,990	0.2754	7,033,774	-	-	-	32,878,547	0.2883	9,478,885
非貨幣性項目									
美金	512,662	29.6602	15,205,677	264,581	30.1121	7,967,090	173,662	31.0793	5,397,293
日幣	3,960,351	0.2754	1,090,734	-	-	-	9,974,248	0.2883	2,875,576
人民幣	185,353	4.1920	777,005	352,256	4.3236	1,523,014	362,798	4.5211	1,640,246
港幣	90,368	3.8271	346,879	176,663	3.8678	683,297	142,396	3.9809	566,864
澳幣	1,623	20.3077	32,954	1,189	21.0897	25,076	312	21.7884	6,798
歐元	-	-	-	1,048	33.7543	35,375	-	-	-

富邦華一銀行

	109.6.30			108.12.31			108.6.30		
	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	\$ 504,258	7.0795	3,569,897	495,643	6.9762	3,457,705	663,693	6.8747	4,562,690
日幣	786,222	0.0658	51,740	1,403,655	0.0641	89,974	1,050,915	0.0638	67,048
港幣	57,731	0.9134	52,734	19,546	0.8958	17,509	23,619	0.8797	20,778
歐元	17,553	7.9610	139,739	5,034	7.8155	39,343	374	7.8170	2,924
非貨幣性項目									
美金	41,792	7.0795	295,863	48,815	6.9762	340,543	51,392	6.8747	353,305
金融負債									
貨幣性項目									
美金	3,924,564	7.0795	27,783,950	3,201,232	6.9762	22,332,435	2,151,667	6.8747	14,792,065
日幣	1,272,932	0.0658	83,769	1,689,023	0.0641	108,266	2,242,611	0.0638	143,079
港幣	-	-	-	332,594	0.8958	297,938	436,205	0.8797	383,730
澳幣	11,084	4.8657	53,930	-	-	-	-	-	-
歐元	5,183	7.9610	41,264	3,956	7.8155	30,918	2,376	7.8170	18,573
非貨幣性項目									
美金	14,350	7.0795	101,592	47,643	6.9762	332,367	11,643	6.8747	80,042

富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

109.6.30			
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%	-	60,515,059
	價格指數下跌10%	-	(60,515,059)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	(4,024)	(34,053,641)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	-	(8,977,376)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	(567)	(2,385,875)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	4,406	35,645,654
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	-	8,864,823
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	569	2,490,251
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(10,550,862)	(9,449,207)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	10,550,862	9,449,207

富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

108.6.30			
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%	-	54,446,097
	價格指數下跌10%	-	(54,446,097)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	(3,774)	(27,353,104)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	-	(14,005,533)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	(447)	(1,125,344)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	2,518	28,171,661
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	-	15,205,911
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	449	1,137,293
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(11,262,341)	(7,683,891)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	11,262,341	7,683,891

敏感度分析表(孫公司－富邦現代生命保險)

單位：韓圓千元

109.6.30			
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%	-	77,519,368
	價格指數下跌10%	-	(77,519,368)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	-	(765,183)
	殖利率曲線(韓圓)平行上移50BPS	-	(58,880,270)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	-	783,926
	殖利率曲線(韓圓)平行下移50BPS	-	61,309,434
匯率風險(匯率)	韓圓兌所有外幣升值3%	(4,283,721)	-
	韓圓兌所有外幣貶值3%	4,283,721	-

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)

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	-

108.6.30			
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%	-	40,394,124
	價格指數下跌10%	-	(40,394,124)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	-	(765,027)
	殖利率曲線(韓圓)平行上移50BPS	-	(45,073,438)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	-	786,322
	殖利率曲線(韓圓)平行下移50BPS	-	47,499,982
匯率風險(匯率)	韓圓兌所有外幣升值3%	(7,910,556)	-
	韓圓兌所有外幣貶值3%	7,910,556	-

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，若民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十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(931,507)千元、(77)千元與(855,718)千元及(70)千元與(868,786)千元。

註4：假設當其他因子不變時，若民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十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(1,216,867)千元、(1,142,221)千元及(940,758)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	109.6.30		
	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 2,244,503	5,357,269	448,384
權益類商品	1,768,317	2,866,271	573,929
基金類商品	109,596	211,137	64,338
資產證券化商品	83,333	130,608	19,821
總投資部位	3,051,805	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

108.6.30			
<u>風險值</u>	<u>平均</u>	<u>最高</u>	<u>最低</u>
固定收益商品	\$ 500,403	603,233	323,704
權益類商品	857,383	966,617	769,752
基金類商品	78,107	95,917	57,331
資產證券化商品	35,364	37,827	32,341
總投資部位	1,039,551	1,207,376	874,614

b.孫公司富邦財產保險

單位：新台幣千元

109.6.30			
<u>風險值</u>	<u>平均</u>	<u>最高</u>	<u>最低</u>
固定收益商品	\$ 6,917	9,329	4,581
權益類商品	68,300	76,178	54,116
總投資部位	68,129	76,457	53,516

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

108.6.30			
<u>風險值</u>	<u>平均</u>	<u>最高</u>	<u>最低</u>
固定收益商品	\$ 7,784	8,188	7,356
權益類商品	81,645	99,445	66,573
總投資部位	80,791	98,571	65,766

註1：風險值採用期間分別為109.01.01~109.06.30、108.01.01~108.12.31及108.01.01~108.06.30。

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「風險暨資產負債管理委員會」。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管理部，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

風險管理部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。風險管理部每日依據授權限額，監控交易部位之限額使用狀況與月損益／年損益狀況；逾越風險限額經核准後採取例外管理機制進行控管。富邦證券及其子公司已建置市場風險值管理系統與制訂相關市場風險管理制度及控管流程，對交易簿之市場風險設定風險值VaR限額與執行限額管理，同時執行回溯測試，以檢視VaR計算模組與評價基準的有效性，並更新建置線上風險控管之交易系統平台，分階段完成金融商品之上線與風險控管。金融商品評價模型及風險值模型，並由風險管理部進行獨立之驗證，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4月至6月				
一般風險值		最 高	最 低	平 均
匯率類	\$	1,066	602	772
利率類		124,220	69,850	101,671
權益類		112,089	93,646	100,183
波動類		38,526	14,498	27,769

108年4月至6月				
一般風險值		最 高	最 低	平 均
匯率類	\$	714	229	447
利率類		18,104	14,339	16,249
權益類		36,402	27,248	30,602
波動類		3,561	2,103	2,935

109年1月至6月				
一般風險值		最 高	最 低	平 均
匯率類	\$	1,622	602	992
利率類		124,220	10,489	73,647
權益類		163,660	49,864	95,991
波動類		38,526	6,297	22,900

108年1月至6月				
一般風險值		最 高	最 低	平 均
匯率類	\$	714	70	344
利率類		18,014	11,283	14,815
權益類		54,549	27,248	37,994
波動類		3,561	1,745	2,484

(上表中之最高與最低風險值可能出現在不同日期，其分散效果並無顯著意義，因此上表未揭露)

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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，定期彙整呈報風險暨資產負債管理委員會，以供公司管理階層作為設定各項管理目標與額度之參考。

敏感性分析

敏感性分析係用於衡量特定市場因子發生變動時，各項產品、投資組合所承受之衝擊與影響程度。依據風險類別程度的差異，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(Pric 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。

富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。

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。

富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.交易部位之市場風險衡量：風險值(VaR)，富邦(香港)銀行採用多類風險值模型估算目前淨部位，在99%信賴水準下，一天之內可能的最大損失金額。

下表為相關市場風險之風險值：

單位：港幣千元

風險值	109.6.30		
	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 209	2,013	63
利率風險值	31	461	0.3
風險值總額	243	2,002	54
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
風險值	108.6.30		
	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 129	1,711	43
利率風險值	34	424	-
風險值總額	187	1,671	94

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

109.6.30			
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	-	(108,300)
外匯風險	減少10%港幣	-	108,300
利率風險	利率曲線上升100BPS	4,330	(444,059)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(4,330)	444,059
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)

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%	-	-

108.6.30			
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	-	18,800
外匯風險	減少10%港幣	-	(18,800)
利率風險	利率曲線上升100BPS	(3,010)	(343,000)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	3,010	343,000
權益證券價格風險	權益證券價格上升10%	-	-
權益證券價格風險	權益證券價格下跌10%	-	-

6. 金融資產之移轉

(1) 台北富邦銀行及其子公司

A. 未整體除列之已移轉金融資產

台北富邦銀行及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映台北富邦銀行及其子公司未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，台北富邦銀行及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但台北富邦銀行及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	109.6.30	
	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	\$ 19,233,150	18,055,858
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	134,299,731	126,389,844

富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	108.12.31	
	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
金融資產類別	108.6.30	
	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	\$ 149,149	149,051
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	22,720,399	22,003,433
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	78,675,727	74,549,875
貼現及放款		
附買回條件協議	218,802	221,595

(2) 富邦人壽及其子公司

富邦人壽及其子公司已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映富邦人壽及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債，且針對該類交易，富邦人壽及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但富邦人壽及其子公司仍承擔市場風險，故未整體除列。

下表為未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

單位：新台幣千元

金融資產類別	109.6.30				
	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	\$ 7,991	-	7,991	-	7,991
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附買回票券及債券負債	173,215	248,838	242,683	248,838	(6,155)

富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					
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
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

108.6.30					
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
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
證券出借協議	\$ 900,398	-	900,398	-	900,398
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	19,967	-	19,967	-	19,967
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附買回票券及債券負債	294,271	316,035	317,486	316,035	1,451

(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。民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十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：

109.6.30		
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	\$ 32,515,279	31,466,418
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債	883,066	830,138
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
108.6.30		
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	\$ 40,629,677	40,004,201
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債	423,534	390,204

富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					
109.6.30					
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	\$ 6,534,238	6,098,460	6,463,660	6,098,460	365,200

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					
108.6.30					
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	\$ 7,253,179	5,911,078	6,206,758	5,911,078	295,680

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：

109.6.30						
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)	\$ 21,224,902	-	21,224,902	14,528,824	2,809,307	3,886,771
附賣回票券及債券投資	9,443,800	-	9,443,800	9,154,573	-	289,227
合計	<u>\$ 30,668,702</u>	<u>-</u>	<u>30,668,702</u>	<u>23,683,397</u>	<u>2,809,307</u>	<u>4,175,998</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)	\$ 32,689,933	-	32,689,933	12,980,221	16,409,239	3,300,473
附買回票券及債券負債	144,445,702	-	144,445,702	144,436,859	-	8,843
合計	<u>\$ 177,135,635</u>	<u>-</u>	<u>177,135,635</u>	<u>157,417,080</u>	<u>16,409,239</u>	<u>3,309,316</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)

108.6.30

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)	\$ 27,385,994	-	27,385,994	17,163,670	5,331,711	4,890,613
附賣回票券及債券投資	4,173,884	-	4,173,884	4,140,104	-	33,780
合計	<u>\$ 31,559,878</u>	<u>-</u>	<u>31,559,878</u>	<u>21,303,774</u>	<u>5,331,711</u>	<u>4,924,393</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)	\$ 27,223,519	-	27,223,519	14,629,302	8,073,767	4,520,450
附買回票券及債券負債	96,923,954	-	96,923,954	96,447,966	-	475,988
合計	<u>\$ 124,147,473</u>	<u>-</u>	<u>124,147,473</u>	<u>111,077,268</u>	<u>8,073,767</u>	<u>4,996,438</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：

109.6.30

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	
衍生金融工具及連結式存款	\$ 47,164,354	-	47,164,354	1,288,165	1,551,515	44,324,674
附賣回票券及債券投資	47,337,898	-	47,337,898	45,867,400	-	1,470,498
合計	<u>\$ 94,502,252</u>	<u>-</u>	<u>94,502,252</u>	<u>47,155,565</u>	<u>1,551,515</u>	<u>45,795,172</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)

109.6.30

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	\$ 1,689,224	-	1,689,224	1,429,536	10,678	249,010
附買回票券及債券負債	248,838	-	248,838	242,683	-	6,155
合計	<u>\$ 1,938,062</u>	<u>-</u>	<u>1,938,062</u>	<u>1,672,219</u>	<u>10,678</u>	<u>255,165</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	<u>\$ 1,013,183</u>	<u>-</u>	<u>1,013,183</u>	<u>989,897</u>	<u>-</u>	<u>23,286</u>

108.6.30

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	\$ 24,566,442	-	24,566,442	5,811,923	114,034	18,640,485
附賣回票券及債券投資	56,555,754	-	56,555,754	55,800,400	-	755,354
合計	<u>\$ 81,122,196</u>	<u>-</u>	<u>81,122,196</u>	<u>61,612,323</u>	<u>114,034</u>	<u>19,395,839</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)

108.6.30

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	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)
		(b)		金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 6,861,717	-	6,861,717	5,825,414	278,094	758,209
附買回票券及債券負債	316,035	-	316,035	294,271	-	21,764
合計	\$ 7,177,752	-	7,177,752	6,119,685	278,094	779,973

(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：

109.6.30

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	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)
		(b)		金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 100,688	-	100,688	3,819	-	96,869

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	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)
		(b)		金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 3,819	-	3,819	3,819	-	-

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	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)
		(b)		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	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)
		(b)		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)

108.6.30

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 27,589	-	27,589	27,589	-	-

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具	設定質押之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 115,394	-	115,394	27,589	-	87,805

(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：

109.6.30

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (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	\$ 354,191	-	354,191	-	-	354,191

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

	已認列之金融負債總額 (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	\$ 1,513,670	-	1,513,670	-	-	1,513,670
附買回協議	31,466,418	-	31,466,418	31,466,418	-	-
合計	\$ 32,980,088	-	32,980,088	31,466,418	-	1,513,670

富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

108.6.30

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	\$ 310,258	-	310,258	-	-	310,258

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	\$ 963,507	-	963,507	-	-	963,507
附買回協議	40,004,201	-	40,004,201	40,004,201	-	-
合計	\$ 40,967,708	-	40,967,708	40,004,201	-	963,507

(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：

單位：港幣千元

109.6.30						
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	\$ 519,948	-	519,948	24,194	-	495,754

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	\$ 1,298,292	-	1,298,292	24,194	-	1,274,098
附買回票券及債券負債	6,098,460	-	6,098,460	-	-	6,098,460
合計	\$ 7,396,752	-	7,396,752	24,194	-	7,372,558

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

108.6.30

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	\$ 148,529	-	148,529	123,310	-	25,219

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	\$ 350,911	-	350,911	(123,310)	-	474,221
附買回票券及債券負債	5,911,078	-	5,911,078	-	-	5,911,078
合計	\$ 6,261,989	-	6,261,989	(123,310)	-	6,385,299

(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：

109.6.30	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	\$ 17,238	124,803
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,451,054	-
—按攤銷後成本衡量之債務工具投資	<u>9,700,207</u>	<u>-</u>
持有之資產總額	<u>\$ 14,168,499</u>	<u>124,803</u>
108.12.31	資產證券化商品	財產權 信託計畫
持有之資產		
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 44,272	129,146
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,383,401	-
—按攤銷後成本衡量之債務工具投資	<u>7,108,231</u>	<u>-</u>
持有之資產總額	<u>\$ 9,535,904</u>	<u>129,146</u>
108.6.30	資產證券化商品	資金信託計畫
持有之資產		
—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 2,293,073	135,633
—按攤銷後成本衡量之債務工具投資	<u>10,946,231</u>	<u>-</u>
持有之資產總額	<u>\$ 13,239,304</u>	<u>135,633</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六月三十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。截至民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日，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31,490,362千元、33,116,714千元及33,803,177千元。

(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：

	109.6.30	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	\$ 87,477,923		7,671,510
— 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-		26,276,489
— 按攤銷後成本衡量之金融資產	-		30,360,837
持有之資產總額	\$ <u>87,477,923</u>		<u>64,308,836</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)

108.6.30	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	\$ 71,672,491	9,058,648
— 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	27,134,990
— 按攤銷後成本衡量之金融資產	-	36,033,973
持有之資產總額	<u>\$ 71,672,491</u>	<u>72,227,611</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六月三十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：

109.6.30	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	\$ 83,427	1,925,130
— 按攤銷後成本衡量之金融資產	-	151,934
持有之資產總額	<u>\$ 83,427</u>	<u>2,077,064</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>
108.6.30		
持有之資產		
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 142,330	1,747,475
— 按攤銷後成本衡量之金融資產	-	186,176
持有之資產總額	<u>\$ 142,330</u>	<u>1,933,651</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六月三十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：

109.6.30	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>497,179</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>
108.6.30	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>554,671</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六月三十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>109.6.30</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	\$ 220,352	-
— 透過損益按公允價值衡量之金融 資產	-	68,735
持有之資產總額	<u>\$ 220,352</u>	<u>68,735</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	\$ 649,577	-
— 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>\$ 649,577</u>	<u>66,409</u>
108.6.30		
持有之資產		
— 強制透過損益按公允價值衡量之金融 融資產	\$ 666,510	-
— 透過損益按公允價值衡量之金融 資產	-	62,103
持有之資產總額	<u>\$ 666,510</u>	<u>62,103</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六月三十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符合法令資本需求，且達到法定資本適足率，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，以維持集團的穩健經營與持續發展，將動態調整本公司及子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」之規定辦理資本管理；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」，並設定資本適足比率的內部控管指標，由本公司權責單位管理。

(卅八)重大影響之相關外幣資訊

	109.6.30			108.12.31			108.6.30		
	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	\$ 106,728,438	29.6602/ 29.541/ 29.537	3,165,363,338	95,625,235	30.1121/ 30.106/ 30.033/ 30.219	2,879,270,532	89,928,135	31.0793 /31.072 /31.079 /31.118	2,794,516,149
港 幣	70,542,552	3.827	269,973,388	66,898,520	3.8678/ 3.866/ 3.868	258,749,795	62,670,637	3.9809 /3.979 /3.981	249,485,304
人 民 幣	131,233,704	4.192	550,140,658	116,645,636	4.324/ 4.326	504,339,999	100,496,302	4.5211 /4.523 /4.521 /4.51877	452,455,959
非貨幣性項目									
美 金	11,509,607	29.6602/ 29.66/ 29.661/ 29.537	341,368,859	11,176,781	30.1121/ 30.106/ 30.219	336,495,951	8,721,770	31.0793 /31.072 /31.079 /31.118	271,008,274
港 幣	6,614,319	3.827	25,313,394	10,037,174	3.8678/ 3.866/ 3.868	38,808,924	8,262,339	3.9809 /3.979 /3.981	32,877,330
歐 元	715,436	33.2636/ 33.24589	23,785,681	-	-	-	-	-	-
人 民 幣	7,517,290	4.192/ 4.194/ 4.192	31,515,003	9,274,836	4.324/ 4.326	40,108,016	12,123,130	4.5211 /4.523 /4.521 /4.519	55,794,327
衍生金融工具									
美 元	414,197	29.6602/ 29.537	12,282,573	576,239	30.1121/ 30.106/ 30.219	17,351,845	186,260	31.0793 /31.072 /31.118	5,788,679
採用權益法之投資									
人 民 幣	3,076,569	4.1920	14,106,683	3,265,755	4.3236	14,119,819	3,271,755	4.5211	15,001,652
港 幣	2,139,628	3.827	9,424,636	2,163,777	3.868	8,369,058	2,226,041	3.981	8,861,648
金融負債：									
貨幣性項目									
美 金	37,598,384	29.660	1,115,176,751	35,370,159	30.1121 /30.106	1,065,081,744	30,074,070	31.0793 /31.072 /31.079	934,680,021
港 幣	65,871,606	3.827	252,097,221	62,076,830	3.8678 /3.866	240,100,606	55,769,926	3.9809 /3.979 /3.981	222,014,513
人 民 幣	99,446,781	4.192	416,880,642	87,535,324	4.3236/ 4.32564/ 4.32427	378,467,748	82,514,663	4.5211 /4.52338	373,057,094
非貨幣性項目									
美 金	1,548,101	29.6602	45,916,978	1,264,511	30.1121	38,077,083	627,074	31.0793	19,489,029
人 民 幣	-	-	-	710,836	4.324	3,073,371	736,319	4.521	3,328,972
日 幣	-	-	-	-	-	-	39,233,656	0.288	11,311,063
衍生金融工具									
美 金	57,145	29.6602/ 29.537	1,693,050	33,842	30.1121 /30.106 /30.219	1,019,025	224,528	31.0793 /31.072 /31.118	6,977,114

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				109.6.30
			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	(3,352,179)	(1,159,132)	1,210,441	-	-	242,631,610
租賃負債	21,606,081	(2,151,539)	(45,816)	-	1,482,270	249,381	21,140,377
	<u>\$267,538,561</u>	<u>(5,503,718)</u>	<u>(1,204,948)</u>	<u>1,210,441</u>	<u>1,482,270</u>	<u>249,381</u>	<u>263,771,987</u>

	108.1.1	來自籌資 活動之 現金流量 變動	非現金之調節				108.6.30
			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	13,825,487	1,256,455	2,883,776	-	-	235,720,392
租賃負債	23,041,089	(2,102,144)	201,090	-	494,847	251,013	21,885,895
	<u>\$240,795,763</u>	<u>11,723,343</u>	<u>1,457,545</u>	<u>2,883,776</u>	<u>494,847</u>	<u>251,013</u>	<u>257,606,287</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		109.6.30				
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	1,139,542	187,162,248	0.61	2,125,944	186.56
	無 擔 保	757,907	457,910,356	0.17	5,999,914	791.64
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	332,167	422,431,509	0.08	6,319,029	1,902.37
	現金卡	-	1,310	-	26	-
	小額純信用貸款(註5)	79,589	35,862,950	0.22	420,038	527.76
	其他 (註6)	244,762	254,835,327	0.10	2,667,537	1,089.85
	無擔保	37,064	39,853,820	0.09	414,166	1,117.43
放款業務合計		2,591,031	1,398,057,520	0.19	17,946,654	692.65
		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		43,757	47,769,021	0.09	315,641	721.35
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	17,070,413	-	204,798	-
經債務協商且依約履行之免列報 逾期放款總餘額(註8)		24,991				
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)		56,303				
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)		359,085				
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)		378,085				

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

年		108.6.30					
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	1,150,099	200,598,159	0.57	2,070,387	180.02	
	無擔保	706,694	398,440,972	0.18	5,535,564	783.30	
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	345,770	415,833,933	0.08	6,218,993	1,798.59	
	現金卡	-	1,956	-	39	-	
	小額純信用貸款(註5)	55,170	30,282,884	0.18	342,794	621.34	
	其他(註6)	擔保	170,879	222,376,423	0.08	2,396,783	1,402.62
		無擔保	34,985	36,696,351	0.10	382,112	1,092.22
放款業務合計		2,463,597	1,304,230,678	0.19	16,946,672	687.88	
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率(%)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(%)	
信用卡業務		40,042	47,434,030	0.08	322,424	805.21	
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	18,064,514	-	212,331	-	
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註8)		40,223					
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)		78,721					
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)		332,282					
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)		386,225					

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係依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)字第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，%

109.6.30			
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)	12,832,241	6.35
2	B集團(半導體封裝及測試業)	9,656,550	4.78
3	C集團(液晶面板及其組件製造業)	9,597,890	4.75
4	D集團(石油化工原料製造業)	8,403,410	4.16
5	E集團(未分類其他電子零組件製造業)	8,200,000	4.06
6	F集團(筆記型電腦、平板電腦、伺服器、相機、工業電腦、手機代工及雲端軟硬體整合大廠)	6,792,518	3.36
7	G集團(電腦及其週邊設備、軟體批發業)	6,210,514	3.07
8	H集團(不動產業等)	6,193,161	3.06
9	I集團(筆記型電腦、平板電腦、伺服器、相機、工業電腦、手機代工及雲端軟硬體整合大廠)	5,804,806	2.87
10	J集團(被動電子元件製造業)	5,656,621	2.80

富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，%

108.6.30			
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)	10,917,680	5.69
2	B集團(半導體封裝及測試業)	8,839,521	4.61
3	C集團(房地產發展、投資及酒莊、名酒貿易及高級特色餐廳)	7,090,481	3.70
4	D集團(石油化工原料製造業)	6,914,342	3.60
5	E集團(液晶面板及其組件製造業)	6,651,671	3.47
6	F集團(海洋貨運承攬業)	6,253,604	3.26
7	G集團(未分類其他電子零組件製造業)	5,620,000	2.93
8	H集團(手提電腦、桌上電腦、平板電腦及數據中心等及控股)	5,594,282	2.92
9	I集團(有線及其他付費節目播送業)	5,314,174	2.77
10	J集團(其他電腦週邊設備製造業)	4,928,595	2.57

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，%

109.6.30					
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	\$ 1,264,283,333	108,461,074	106,267,285	144,694,514	1,623,706,206
利率敏感性負債	420,745,435	831,305,064	79,801,973	86,556,844	1,418,409,316
利率敏感性缺口	843,537,898	(722,843,990)	26,465,312	58,137,670	205,296,890
淨 值					197,376,596
利率敏感性資產與負債比率(%)					114.47
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					104.01

富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，%

108.6.30					
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	\$ 1,213,811,289	67,561,321	61,081,063	188,170,230	1,530,623,903
利率敏感性負債	408,876,394	771,780,854	59,663,353	65,658,482	1,305,979,083
利率敏感性缺口	804,934,895	(704,219,533)	1,417,710	122,511,748	224,644,820
淨 值					186,124,328
利率敏感性資產與負債比率(%)					117.20
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					120.70

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，%

109.6.30					
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	\$ 14,849,085	2,020,130	1,044,532	7,749,315	25,663,062
利率敏感性負債	25,436,527	2,301,924	1,633,274	905,157	30,276,882
利率敏感性缺口	(10,587,442)	(281,794)	(588,742)	6,844,158	(4,613,820)
淨 值					131,904
利率敏感性資產與負債比率(%)					84.76
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(3,497.86)

單位：美金千元，%

108.6.30					
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	\$ 10,502,345	847,465	1,396,835	6,594,108	19,340,753
利率敏感性負債	18,370,712	1,902,466	1,801,159	1,834,890	23,909,227
利率敏感性缺口	(7,868,367)	(1,055,001)	(404,324)	4,759,218	(4,568,474)
淨 值					129,466
利率敏感性資產與負債比率(%)					80.89
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(3,528.71)

註1：本表係台北富邦銀行全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(4)獲利能力

單位：%

項 目		109年 1月至6月	108年 1月至6月
資產報酬率	稅 前	0.38	0.48
	稅 後	0.33	0.41
淨值報酬率	稅 前	5.45	6.47
	稅 後	4.74	5.45
純 益 率		40.00	42.76

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

109.6.30							
	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	\$2,463,464,581	299,464,141	231,047,330	308,487,311	287,151,184	297,417,062	1,039,897,553
主要到期資金流出	2,971,705,944	155,927,905	258,713,649	496,166,886	417,374,485	574,374,380	1,069,148,639
期距缺口	(508,241,363)	143,536,236	(27,666,319)	(187,679,575)	(130,223,301)	(276,957,318)	(29,251,086)

單位：新台幣千元

108.6.30							
	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	\$2,235,549,302	304,598,428	225,922,780	241,378,862	235,241,013	223,321,724	1,005,086,495
主要到期資金流出	2,703,045,872	159,287,156	251,237,493	402,522,854	368,281,641	500,021,666	1,021,695,062
期距缺口	(467,496,570)	145,311,272	(25,314,713)	(161,143,992)	(133,040,628)	(276,699,942)	(16,608,567)

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

109.6.30						
	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	\$ 77,513,905	25,527,313	18,908,564	11,237,633	8,551,066	13,289,329
主要到期資金流出	82,628,698	29,265,509	22,758,285	11,420,958	10,190,350	8,993,596
期距缺口	(5,114,793)	(3,738,196)	(3,849,721)	(183,325)	(1,639,284)	4,295,733

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：美金千元

108.6.30						
	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	\$ 75,505,106	28,475,099	17,640,952	10,622,425	7,823,648	10,942,982
主要到期資金流出	81,343,870	33,660,920	18,678,539	9,489,656	11,080,007	8,434,748
期距缺口	(5,838,764)	(5,185,821)	(1,037,587)	1,132,769	(3,256,359)	2,508,234

註：係指台北富邦銀行全行美金之金額。

(6)資本適足性

單位：新台幣千元，%

分析項目		109.6.30		108.12.31		108.6.30	
		台北富邦銀行及其子公司	台北富邦銀行	台北富邦銀行及其子公司	台北富邦銀行	台北富邦銀行及其子公司	台北富邦銀行
自有資本	普通股權益資本	200,746,998	188,727,661	196,586,555	186,929,937	188,322,470	179,433,491
	其他第一類資本	17,609,305	10,638,312	15,375,148	7,665,764	11,001,013	3,251,871
	第二類資本	43,596,997	28,180,880	41,212,947	25,961,979	37,879,700	22,489,971
	自有資本	261,953,300	227,546,853	253,174,650	220,557,680	237,203,183	205,175,333
加權風險性資產	信用標準法	1,869,342,081	1,517,233,312	1,734,607,737	1,413,885,320	1,669,391,126	1,368,055,340
	內部評等法	-	-	-	-	-	-
	風險資產證券化	4,938,342	3,889,667	2,850,559	2,850,559	4,391,118	4,391,118
	作業基本指標法	-	-	-	-	-	-
市場風險	標準法	69,455,563	62,642,750	75,399,750	71,437,775	65,220,913	57,638,313
	內部模型法	-	-	-	-	-	-
總額	加權風險性資產總額	2,027,182,611	1,657,080,917	1,896,304,671	1,561,488,842	1,816,802,107	1,498,282,721
資本適足率		12.92 %	13.73 %	13.35 %	14.12 %	13.06 %	13.69 %
普通股權益占風險性資產之比率		9.90 %	11.39 %	10.37 %	11.97 %	10.37 %	11.98 %
第一類資本占風險性資產之比率		10.77 %	12.03 %	11.18 %	12.46 %	10.97 %	12.19 %
槓桿比率		6.38 %	6.81 %	6.49 %	6.88 %	6.49 %	6.83 %

註一：本表自有資本、加權風險性資產額及曝險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註二：本表應列示如下之計算公式：

1. 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率 = 第一類資本 / 曝險總額。

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)

富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
財團法人富邦藝術基金會	實質關係人
財團法人富邦文教基金會	實質關係人
財團法人台北富邦商業銀行公益慈善基金會	實質關係人
富邦投信各基金	實質關係人
台灣固網股份有限公司(台灣固網)	實質關係人
台灣高速鐵路股份有限公司(台灣高鐵)	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司(台灣大哥大)	實質關係人
臺北文創開發股份有限公司(臺北文創開發)	實質關係人
臺灣集中保管結算所股份有限公司 (集保結算所)	實質關係人(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
凱擘股份有限公司(凱擘)	實質關係人
遠勁綠能股份有限公司(遠勁綠能)	實質關係人(註三)
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(註六)
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
王道商業銀行股份有限公司 (王道商業銀行)	實質關係人(註五)
台灣優視媒體科技股份有限公司(台灣優視)	實質關係人
財團法人保險事業發展中心	實質關係人(註三)
永佳樂有線電視股份有限公司 (永佳樂有線電視)	實質關係人
格上汽車租賃股份有限公司 (格上汽車租賃)	實質關係人
悠遊卡股份有限公司(悠遊卡)	實質關係人
新安東京海上產物保險股份有限公司(新安 東京海上產險)	實質關係人(註二)

富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
裕昌汽車股份有限公司(裕昌汽車)	實質關係人
裕民汽車股份有限公司(裕民汽車)	實質關係人
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)
中國信託綜合證券股份有限公司(中國信託證券)	實質關係人(註五)
明達醫學科技股份有限公司(明達醫學科技)	實質關係人(註五)
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
道盈實業股份有限公司(道盈實業)	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

註五：於民國一〇九年第二季起為實質關係人

註六：於民國一〇九年第二季起非實質關係人

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 4月至6月	108年 4月至6月	109年 1月至6月	108年 1月至6月
保費收入：				
台塑石化	\$ 131,142	2,192	133,150	6,133
台灣大哥大	4,105	52,376	26,688	140,752
台灣高鐵	3,940	3,811	10,958	8,433
臺北市政府	2,534	1,329	13,288	57,044
富邦媒體科技	5,234	4,272	33,948	29,251
台灣宅配通	2,952	1,576	21,594	19,525
凱擘	17,790	17,673	19,725	19,945
Hyundai Mobis Co., Ltd.	(61)	(160)	5,326	10,872
遠勁綠能	-	21,274	-	21,274
永佳樂有線電視	283	10,502	11,088	10,768
格上汽車租賃	69,310	44,808	150,914	117,369
明達醫學科技	14,006	-	14,006	-
實質關係人(自然人)	313,989	366,950	735,229	807,865
其他(個別關係人餘額均未 超過壹千萬元或交易餘 額10%)	7,088	17,596	68,523	55,403
合 計	<u>\$ 572,312</u>	<u>544,199</u>	<u>1,244,437</u>	<u>1,304,634</u>
	<u>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>109.6.30</u>	<u>108.6.30</u>
應收保費：				
台灣大哥大	\$ 13,596	-	9,650	35,695
台灣高鐵	2,302	-	79,691	1,450
臺北文創開發	-	-	16,000	-
富邦媒體科技	985	-	10,203	519
凱擘	18,173	-	-	17,663
格上汽車租賃	25,372	-	13,305	19,916
臺北市政府	4,259	-	15,430	-
其他(個別關係人餘額均未 超過壹千萬元或交易餘 額10%)	15,356	-	13,105	27,254
合 計	<u>\$ 80,043</u>	<u>157,384</u>	<u>102,497</u>	<u>102,497</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</u> <u>4月至6月</u>	<u>108年</u> <u>4月至6月</u>	<u>109年</u> <u>1月至6月</u>	<u>108年</u> <u>1月至6月</u>
租金收入：				
富邦媒體科技	\$ 33,510	31,320	67,021	59,969
凱擘影藝	12,850	14,079	25,701	34,116
凱擘	5,580	5,422	11,160	10,845
大魯閣商場事業	-	28,750	-	57,500
台灣固網	10,594	10,654	21,227	21,287
台灣大哥大	9,794	9,815	19,728	19,603
其他(個別關係人餘額均未 超過壹千萬元或交易餘額 10%)	11,402	10,435	21,429	19,556
合 計	<u>\$ 83,730</u>	<u>110,475</u>	<u>166,266</u>	<u>222,876</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>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
預收房租款：			
凱擘影藝	\$ 25,984	-	25,296
其他(個別關係人餘額均 未超過壹千萬元或交易 餘額10%)	7,254	7,034	7,033
合 計	<u>\$ 33,238</u>	<u>7,034</u>	<u>32,329</u>
存入保證金：	<u>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
富邦媒體科技	\$ 34,282	34,282	34,282
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%)	29,352	27,536	27,494
合 計	<u>\$ 74,549</u>	<u>72,719</u>	<u>107,675</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>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</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	52,737	51,539	52,512
富邦二號不動產投資信託 基金	38,218	38,061	38,039
其他(個別關係人餘額均 未超過壹千萬元或交易 餘額10%)	18,929	18,160	18,156
合 計	<u>\$ 147,320</u>	<u>145,196</u>	<u>146,143</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>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
台北市政府	\$ 29,240,515	29,467,721	31,009,452
台灣固網	76,266	100,294	132,644
忠興開發	126,894	240,498	355,367
明東實業	60,824	32,298	45,593
財團法人富邦慈善基金會	12,758	21,184	29,700
富邦一號不動產投資信託基金	264,633	267,964	373,969
富邦二號不動產投資信託基金	253,732	161,871	232,438
台灣大哥大	5,335	7,157	8,998
格上汽車租賃	4,425	6,467	-
實質關係人	148,549	-	17,333
其他(個別關係人餘額均未超 過壹千萬元或交易餘額10%)	59	326	706
合 計	<u>\$ 30,193,990</u>	<u>30,305,780</u>	<u>32,206,200</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		
	109.6.30	108.12.31	108.6.30
台北市政府	\$ 7,702,554	7,683,132	7,577,190
台灣固網	81,490	106,032	138,205
忠興開發	129,510	244,410	357,303
明東實業	61,044	32,727	45,709
財團法人富邦慈善基金會	12,990	21,463	29,786
富邦一號不動產投資信託基金	265,675	269,648	364,633
富邦二號不動產投資信託基金	256,233	162,906	233,065
台灣大哥大	5,394	7,232	9,036
格上汽車租賃	4,258	6,328	-
實質關係人	146,741	-	17,386
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	47	344	604
合計	\$ <u>8,665,936</u>	<u>8,534,222</u>	<u>8,772,917</u>

關係人名稱	合約總價值		
	109.6.30	108.12.31	108.6.30
台北市政府	\$ 37,841,301	37,841,301	37,841,301
台灣固網	227,436	328,233	328,500
忠興開發	720,611	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	606,169	609,288	596,853
富邦二號不動產投資信託基金	449,539	442,701	440,816
台灣大哥大	19,540	19,540	19,540
格上汽車租賃	11,204	11,204	-
實質關係人	175,184	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	1,689	1,689
合計	\$ <u>40,203,114</u>	<u>40,197,356</u>	<u>40,189,190</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 4月至6月	108年 4月至6月	109年 1月至6月	108年 1月至6月
台北市政府	60,448	59,386	119,798	117,254
台灣固網	639	1,122	1,387	2,408
忠興開發	1,279	3,238	3,058	6,914
明東實業	555	293	1,158	403
財團法人富邦慈善基金會	123	267	284	568
富邦一號不動產投資信託基金	2,380	3,328	4,532	5,515
富邦二號不動產投資信託基金	1,594	1,909	3,030	3,936
台灣大哥大	54	87	116	180
格上汽車租賃	29	-	58	-
實質關係人	1,333	175	2,733	420
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	1	7	3	14
合 計	<u>68,435</u>	<u>69,812</u>	<u>136,157</u>	<u>137,612</u>

5.其他存出保證金

	109.6.30	108.12.31	108.6.30	備註
臺北市政府	\$ 1,261,407	1,230,396	1,223,676	押標金/地上權履約保證金
證交所	-	-	3,936,662	借券保證金及其他
櫃買中心	112,000	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%)	1,540	1,225	1,413	
合 計	<u>\$ 1,374,947</u>	<u>1,344,621</u>	<u>5,161,751</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. 銀行存款及存款

(1) 銀行存款

關係人名稱	109.6.30		108.12.31		108.6.30	
	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	\$ 1,005,444	0.05~1.89	982,920	0.05~2.60	874,556	0.05~2.95
遠東銀行	3,724	0.05~0.12	5,319	0.10~2.80	327,334	0.04~2.80
王道商業銀行	2,143,135	0.16~0.78	-	-	-	0~6.12
合計	<u>\$ 3,152,303</u>		<u>988,239</u>		<u>1,201,890</u>	

(2) 合併公司存放於關係人之存款

關係人名稱	109.6.30		108.12.31		108.6.30	
	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	<u>\$ 79,664,973</u>	0~5.87	<u>52,684,353</u>	0~8.50	<u>53,305,499</u>	0~6.12

7. 放款

關係人名稱	109.6.30		108.12.31		108.6.30	
	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	<u>\$ 13,283,349</u>	0~14.97	<u>14,143,190</u>	0~14.97	<u>33,679,389</u>	0~14.97

單位：新台幣千元

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	108戶		
自用住宅抵押放款	351戶	4,215,644	3,379,289	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市 政府 都市 發展 局	439,911	392,943	✓	-	公庫 主管 機關 保證	無
	臺北市 政府 捷運 工程 局	16,614,579	9,462,761	✓	-	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	1,514	1,400	✓	-	信用 保證 基金	無
合計		21,332,487	13,283,349				

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

108.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本年度 最高餘額	年底餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交同易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	116戶	64,960	47,512	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	407戶	4,647,654	3,739,917	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市府 都市發展局	541,612	440,251	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市府 捷運工程局	31,965,242	9,914,579	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市動產 質借處	167	17	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市府 體育局	4,000,000	-	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	榮炭科技	33,709	-	✓	-	本行存單	無
	其他放款戶	1,076	914	✓	-	信用保證基 金	無
合 計		41,254,420	14,143,190				

單位：新台幣千元

108.6.30							
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 之交同易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
消費性放款	95戶	47,520	39,522	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	405戶	4,145,065	3,713,714	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市府 都市發展局	541,612	491,138	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市府 捷運工程局	28,013,659	28,013,659	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市府 體育局	4,000,000	1,400,000	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市動產 質借處	167	73	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	榮炭科技	33,709	20,816	✓	-	本行存單	無
	其他放款戶	524	467	✓	-	信用保證基 金	無
合 計		36,782,256	33,679,389				

8.保證款項

單位：新台幣千元

109.6.30					
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	1,186	-	1%	公庫主管機關保證

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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
臺北市政府	1,265	-	-	1%	公庫主管機關保證
台北市政府財政局	1,257	1,204	-	1%	公庫主管機關保證

108.6.30					
關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額(註)	費率區間	擔保品內容
臺北市政府	1,265	1,243	-	1%	公庫主管機關保證

註：保證責任準備係依全體債權提列。

9. 資金融通情形

(1) 擔保放款

109.6.30						
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52戶	\$ 435,845	431,030	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

108.6.30						
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共53戶	\$ 394,013	386,740	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：

109.6.30						
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108戶	\$ 45,276	38,255	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

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

108.6.30						
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 之交同易條 件有無不同
壽險貸款	實質關係人共130戶	\$ 47,694	39,487	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	109.6.30	108.12.31	108.6.30
中國信託證券	資產交換IRS	\$ 35,000	-	-
遠東商業銀行	換利合約	2,100,000	2,100,000	2,100,000
		<u>\$ 2,135,000</u>	<u>2,100,000</u>	<u>2,100,000</u>

11. 其他收入

(1) 手續費收入

關係人名稱	109年	108年	109年	108年
	4月至6月	4月至6月	1月至6月	1月至6月
富邦媒體科技	\$ 17,331	35,361	39,656	53,817
台灣大哥大	39,631	52,194	79,769	105,594
其他(個別關係人餘額均未 超過壹千萬元或交易 餘額10%)	6,848	11,688	19,120	22,367
合 計	<u>\$ 63,810</u>	<u>99,243</u>	<u>138,545</u>	<u>181,778</u>

(2) 股利收入

關係人名稱	109年	108年	109年	108年
	4月至6月	4月至6月	1月至6月	1月至6月
期 交 所	\$ 14,410	19,084	14,410	19,084
其 他	4,459	1,620	12,497	4,110
合 計	<u>\$ 18,869</u>	<u>20,704</u>	<u>26,907</u>	<u>23,194</u>

(3) 經理管理費收入

關係人名稱	109年	108年	109年	108年
	4月至6月	4月至6月	1月至6月	1月至6月
富邦投信各基金及全權委 託專戶	\$ 274,868	298,911	561,648	575,376

(4) 銷售手續費收入

關係人名稱	109年	108年	109年	108年
	4月至6月	4月至6月	1月至6月	1月至6月
富邦投信各基金及全權委 託專戶	\$ 29,229	28,015	63,993	66,390

富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)受託買賣手續費收入

關係人名稱	109年	108年	109年	108年
	4月至6月	4月至6月	1月至6月	1月至6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>19,218</u>	<u>21,770</u>	<u>35,025</u>	<u>47,664</u>

(6)贊助款收入、銷貨收入、權利金收入及遞延收入

關係人名稱	109年	108年	109年	108年
	4月至6月	4月至6月	1月至6月	1月至6月
台灣大哥大	\$ 13,362	13,380	23,639	21,000
富邦媒體科技	16,984	9,835	20,713	14,809
台灣優視	23,028	27,314	23,028	27,314
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	478	127	996	142
合計	\$ <u>53,852</u>	<u>50,656</u>	<u>68,376</u>	<u>63,265</u>

因上述交易產生之遞延收入明細如下：

關係人名稱	109.6.30	108.12.31	108.6.30
台灣大哥大	\$ 14,712	-	15,000
富邦媒體科技	9,600	-	8,000
台灣優視	34,115	-	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	572	515	-
合計	\$ <u>58,999</u>	<u>515</u>	<u>23,000</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

12.其他支出

關係人名稱	性 質	109年	108年	109年	108年
		4月至6月	4月至6月	1月至6月	1月至6月
台灣固網	電話費、電信費、 資訊設備租金、 維修費、租金支 出	\$ 72,564	61,089	131,222	119,869
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	16,291	105,296	32,684	117,281
富邦公寓大廈	樓管費、投資性不 動產費用等	59,354	54,916	122,084	109,274
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	78,684	52,583	147,514	97,394
集保結算所	集保服務費及其他 費用	-	38,230	-	84,043
期 交 所	經紀手續費、結算 交割服務費支 出、自營手續費	42,733	44,879	99,294	81,962
櫃買中心	經紀手續費	31,157	-	55,458	-
台灣高鐵	手續費支出、保險 賠款與給付、交 通費	61	29,642	1,921	29,844
悠 遊 卡	手續費支出	-	-	17,315	-
康宏理財服務	佣金支出、銷售獎 金	4,951	9,224	5,018	24,232
台信財產保險代 理人	招攬佣金及手續費 支出	60,040	40,253	131,661	81,711
財團法人保險事 業發展中心	郵電費、廣告費、 其他費用等	-	6,254	-	11,840
富邦一號不動產 投資信託基金	大樓管理費、交通 費、租金支出	8,121	6,153	15,015	14,908
富邦媒體科技	手續費支出	87,701	-	145,377	-
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	49,228	65,895	79,902	99,215
合 計		\$ 510,885	514,414	984,465	871,573

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

13.保險理賠與給付明細如下：

關係人名稱	109年	108年	109年	108年
	4月至6月	4月至6月	1月至6月	1月至6月
台灣大哥大	\$ 50,201	64,007	106,306	141,837
台塑石化	-	9,771	-	14,770
台灣高鐵	200	17,489	2,082	24,351
格上汽車租賃	47,535	42,397	90,074	82,408
新安東京海上產險	27,132	16,498	54,681	36,666
裕昌汽車	7,909	7,291	16,109	15,134
裕民汽車	4,795	3,335	11,273	7,005
其他(個別關係人餘額均未 超過10,000千元)	26,396	26,233	47,284	48,583
合 計	<u>\$ 164,168</u>	<u>187,021</u>	<u>327,809</u>	<u>370,754</u>

14.票債券交易－債券附買回交易

關係人名稱	109.6.30	108.12.31	108.6.30
台灣高鐵	\$ 5,938,000	9,390,000	3,883,000
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	2,455,342	3,577,233	2,540,241
合 計	<u>\$ 8,393,342</u>	<u>12,967,233</u>	<u>6,423,241</u>

15.捐 贈

	109年	108年	109年	108年
	4月至6月	4月至6月	1月至6月	1月至6月
財團法人台北富邦商業銀行 公益慈善基金會	\$ 17,800	-	17,800	-
財團法人富邦藝術基金會	25,797	19,625	26,140	20,500
財團法人富邦文教基金會	25,397	21,364	25,803	22,114
財團法人富邦慈善基金會	32,198	22,182	39,732	28,302
其他(個別關係人餘額均未超 過壹千萬元或交易餘額 10%)	100	5,375	5,100	5,375
合 計	<u>\$ 101,292</u>	<u>68,546</u>	<u>114,575</u>	<u>76,291</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

16.其他應收(付)款明細如下：

關係人名稱	109.6.30	108.12.31	108.6.30
台灣大哥大	\$ 12,200	1,098	12,918
富邦投信各基金	194,223	67,413	134,756
證交所	(24,353)	(16,253)	(11,352)
期交所	5,135	(10,571)	11,682
眾安人壽	-	(18,767)	(29,791)
台灣優視	58,286	29,000	57,948
台信財產保險代理人	(20,564)	(4,139)	(14,214)
道盈實業	105,000	-	-
其他(個別關係人餘額均未 超過壹千萬元或交易餘額 10%)	(4,807)	106,545	19,856
合計	<u>\$ 325,120</u>	<u>154,326</u>	<u>181,803</u>

17.期貨交易人權益

關係人名稱	109.6.30	108.12.31	108.6.30
富邦投信各基金	<u>\$ 7,515,262</u>	<u>7,613,805</u>	<u>10,594,960</u>

18.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	109.6.30	108.12.31	108.6.30
富邦吉祥貨幣市場基金	\$ 2,159,999	1,662,687	2,259,190
富邦富邦基金	68,902	63,862	51,509
富邦台灣科技指數基金	303,712	308,330	230,641
富邦ETF－摩根基金	173,000	195,411	176,815
富邦ETF－金融基金	-	4,338	194,983
富邦ETF－發達基金	-	17,403	165,681
富邦深証100基金	8,389	23,378	13,349
富邦中國債券傘型之富邦中 國優質債券基金-A類型 (人民幣)	10,651	-	-
富邦中國貨幣市場基金－人 民幣	-	24,856	41,831
富邦中國優質債券人民幣計 價基金	14,102	25,664	26,432
富邦大中華成長基金	15,231	13,657	12,369
富邦台灣采吉50基金	1,165,934	1,133,979	994,238
富邦上証180基金	11,555	23,824	36,999

富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	109.6.30	108.12.31	108.6.30
富邦上証180單日正向兩倍基金	\$ 23,457	23,923	2,837
富邦印度單日正向兩倍基金	55,692	7,063	11,129
富邦印度單日反向一倍基金	19	26,206	9,593
富邦NASDAQ-100基金	34,795	4,961	17,633
富邦恒生國企ETF基金	5,168	6,425	11,898
富邦恒生國企ETF單日反向一倍基金	25,305	39,237	35,204
富邦臺灣加權單日正向兩倍基金	159	11,399	11,303
富邦臺灣加權單日反向一倍基金	39,198	37,810	7,512
富邦標普500波動率短期期貨ER指數股票型期貨信託基金	68,740	61	27,735
富邦歐亞絲路多重資產型基金	-	9,095	37,572
臺灣公司治理100ETF基金	1,298,429	1,222,044	1,106,035
富邦美國政府債券1-3年期基金	77	1,965,337	27,743
富邦美國政府債券20年期以上基金	93	4,880,086	5,073,362
富邦富時歐洲ETF基金	1,071	11,366	10,839
富邦NASDAQ單日反向一倍基金	15,588	22,429	27,524
富邦NASDAQ單日正向兩倍基金	50,258	9,207	11,476
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	27,592	47,076	3,159
富邦彭博巴克萊9-35年期A級美元息收公司債券基金	2,113,271	8,926	46,099
富邦新興雙印主權債券基金	-	10,598	21,740
富邦標普美國特別股ETF基金	2,354,189	1,976,172	1,984,075
富邦彭博巴克萊10年期(以上)BBB美元息收公司債券基金	1,545	1,322,129	4,634,584
富邦彭博巴克萊優選1-5年高收益債券ETF基金	3,410	90,965	88,659

富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	109.6.30	108.12.31	108.6.30
富邦中國政策金融債券ETF基金	\$ 267,946	2,586,707	2,063,578
富邦臺灣中小A級動能50ETF基金	12,017	14,712	8,349
富邦道瓊臺灣優質高息30ETF基金	51,295	151,790	2,820
富邦中國中証中小500ETF基金	11,138	10,727	11,959
富邦中國美元投資等級債券ETF基金	10,714	377,049	293,413
富邦全球金融業10年以上美元投等債券ETF	2,805,751	4,980,234	5,310,785
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	134,178	140,754	-
富邦彭博巴克萊歐洲區美元7-15年期銀行債ETF基金	1,093,252	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	124	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	38	59,924	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	22,973	13,342	15,476
合計	<u>\$ 14,458,957</u>	<u>26,705,885</u>	<u>25,118,128</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	109.6.30	108.12.31	108.6.30
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 3,276,322	3,144,640	2,959,590
富邦二號不動產投資信託基金	2,159,637	2,039,986	1,950,946
合計	<u>\$ 5,435,959</u>	<u>5,184,626</u>	<u>4,910,536</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)

19.交割結算基金

<u>關係人名稱</u>	<u>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
證交所	\$ 114,590	110,559	110,559
期交所	125,549	127,911	140,265
櫃買中心	59,302	112,716	-
合計	<u>\$ 299,441</u>	<u>351,186</u>	<u>250,824</u>

20.信用交易

合併公司於民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日融資予實質關係人之餘額為67,722千元、107,084千元及129,182千元。

21.客戶保證金專戶

<u>關係人名稱</u>	<u>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
期交所	<u>\$ 2,820,361</u>	<u>1,683,266</u>	<u>2,205,929</u>

22.預付款項

<u>關係人名稱</u>	<u>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
連線銀行	\$ -	275,046	-
其他	1,309	3,280	2,121
合計	<u>\$ 1,309</u>	<u>278,326</u>	<u>2,121</u>

23.其他

	<u>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
結構型商品本金	<u>\$ 247,125</u>	<u>60,327</u>	<u>74,829</u>

24.合併公司發行之債券

<u>關係人名稱</u>	<u>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
Hyundai Commercial Co., Ltd.	\$ 246,000	261,000	269,000
Hyundai Commercial Co., Ltd. (註)	2,460,000	2,610,000	2,690,000
合計	<u>\$ 2,706,000</u>	<u>2,871,000</u>	<u>2,959,000</u>

註：帳列合併公司權益。
利息費用

<u>關係人名稱</u>	<u>109年 4月至6月</u>	<u>108年 4月至6月</u>	<u>109年 1月至6月</u>	<u>108年 1月至6月</u>
Hyundai Commercial Co., Ltd.	<u>\$ 41,176</u>	<u>48,627</u>	<u>83,215</u>	<u>90,668</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. 財產交易

合併公司與關係人取得不動產、廠房及設備明細如下：

關係人名稱	109年	108年	109年	108年
	4月至6月	4月至6月	1月至6月	1月至6月
道盈實業	\$ 210,000	-	210,000	-
其他	3,018	6,413	3,018	9,311
合計	<u>\$ 213,018</u>	<u>6,413</u>	<u>213,018</u>	<u>9,311</u>

合併公司於民國一〇九年六月與實質關係人訂約購入土地及房屋，總價為210,000千元，截至民國一〇九年六月三十日止，已付款項為105,000千元，帳列預付房地款。民國一〇八年一月一日至六月三十日則無相關交易。

(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	108年	109年	108年
	4月至6月	4月至6月	1月至6月	1月至6月
短期員工福利	\$ 387,104	383,770	839,261	805,148
退職後福利	11,058	12,232	23,073	23,647
其他長期福利	1,366	1,517	2,821	3,091
	<u>\$ 399,528</u>	<u>397,519</u>	<u>865,155</u>	<u>831,886</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

富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

關係人名稱	109.6.30	108.12.31	108.6.30
台北富邦銀行	\$ <u>1,343,809</u>	<u>60,883</u>	<u>3,513,333</u>

B.投資明細如下：

a.投資餘額

證券名稱	109.6.30	108.12.31	108.6.30
富邦人壽無到期日非 累積次順位公司債	\$ <u>20,376,630</u>	<u>20,493,926</u>	<u>20,495,584</u>

b.應收利息

關係人名稱	109.6.30	108.12.31	108.6.30
富邦人壽	\$ <u>189,370</u>	<u>552,329</u>	<u>189,370</u>

c.利息收入

關係人名稱	109年 4月至6月	108年 4月至6月	109年 1月至6月	108年 1月至6月
富邦人壽	\$ <u>179,507</u>	<u>179,507</u>	<u>357,041</u>	<u>357,041</u>

C.應收退稅款

關係人名稱	109.6.30	108.12.31	108.6.30
富邦人壽	\$ 2,094,321	962,171	232,325
台北富邦銀行	858,674	1,880,151	1,055,501
富邦產險	367,404	656,671	283,445
富邦證券	199,237	226,240	153,947
合計	\$ <u>3,519,636</u>	<u>3,725,233</u>	<u>1,725,218</u>

2.富邦產險及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦華一銀行有限公司(富邦華一銀行)	同受富邦金控控制之公司
廈門銀行股份有限公司(廈門銀行)	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司 (台灣大哥大)	實質關係人
格上汽車租賃股份有限公司 (格上汽車租賃)	實質關係人
台信財產保險代理人股份有限公司 (台信財產保險代理人)	實質關係人

富邦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
富邦投信各基金	實質關係人
台塑石化股份有限公司 (台塑石化)	實質關係人
道盈實業股份有限公司 (道盈實業)	實質關係人
王道商業銀行股份有限公司 (王道商業銀行)	實質關係人(自民國一〇九年六月起 為實質關係人)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款明細如下：

關係人名稱	109.6.30	108.12.31	108.6.30
台北富邦銀行	\$ 1,832,716	1,004,923	1,708,515
富邦華一銀行	14,031	186,137	212,065
廈門銀行	197,862	145,224	-
王道商業銀行	1,143,135	-	-
合計	\$ <u>3,187,744</u>	<u>1,336,284</u>	<u>1,920,580</u>

B.保費收入明細如下：

關係人名稱	109年	108年	109年	108年
	4月至6月	4月至6月	1月至6月	1月至6月
台灣大哥大	\$ 3,809	52,090	26,095	140,270
格上汽車租賃	68,868	43,984	150,023	116,545
台塑石化	131,142	2,185	132,301	5,333
合計	\$ <u>203,819</u>	<u>98,259</u>	<u>308,419</u>	<u>262,148</u>

C.保險賠款與給付明細如下：

關係人名稱	109年	108年	109年	108年
	4月至6月	4月至6月	1月至6月	1月至6月
台灣大哥大	\$ <u>50,201</u>	<u>64,007</u>	<u>106,306</u>	<u>141,837</u>

D.基金餘額明細如下：

基金名稱	109.6.30	108.12.31	108.6.30
富邦中國政策債	\$ -	-	<u>139,549</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.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	109.6.30	108.12.31	108.6.30
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 947,206	909,136	855,724
富邦二號不動產投資信託基金	947,011	894,543	855,678
合計	<u>\$ 1,894,217</u>	<u>1,803,679</u>	<u>1,711,402</u>

F.招攬佣金及手續費支出明細如下：

關係人名稱	109年 4月至6月	108年 4月至6月	109年 1月至6月	108年 1月至6月
台信財產保險代理人	<u>\$ 60,040</u>	<u>40,253</u>	<u>131,661</u>	<u>81,711</u>

G.取得不動產、廠房及設備明細如下：

關係人名稱	109年 4月至6月	108年 4月至6月	109年 1月至6月	108年 1月至6月
道盈實業	<u>\$ 210,000</u>	<u>-</u>	<u>210,000</u>	<u>-</u>

富邦產險及其子公司於民國一〇九年六月與實質關係人訂約購入土地及房屋，總價為210,000千元，截至民國一〇九年六月三十日止，已付款項為105,000千元，帳列預付房地款。民國一〇八年一月一日至六月三十日則無相關交易。

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
富邦綜合證券股份有限公司 (富邦證券)	同受富邦金控控制之公司
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

富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
王道商業銀行股份有限公司 (王道商業銀行)	實質關係人(於民國一〇九年第二季起為實質關係人)
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人

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款明細如下：

關係人名稱	109.6.30	108.12.31	108.6.30
台北富邦銀行：			
支票存款	\$ 52,888	132,402	92,373
活期存款	11,234,343	11,405,601	12,437,890
定期存款	5,379,172	6,379,172	1,379,172
王道商業銀行：			
定期存款	1,000,000	-	-
富邦(香港)銀行：			
活期存款	523,663	163,957	978,296
定期存款	-	1,123,828	-
合 計	<u>\$ 18,190,066</u>	<u>19,204,960</u>	<u>14,887,731</u>

B.資金融通情形如下：

擔保放款：

109.6.30							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52戶	\$ 435,845	431,030	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	\$ 344,810	336,416	正常放款	不動產		無
108.6.30							與非關係人之交易條件有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共53戶	\$ 394,013	386,740	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	109.6.30	108.12.31	108.6.30
富邦全球金融業10年以上美元投等債ETF基金	\$ 2,804,175	4,966,500	5,305,353
富邦吉祥貨幣市場基金	1,902,023	1,405,283	1,801,446
富邦彭博歐洲區美元7-15年銀行債ETF基金	879,560	2,851,200	-
富邦科技ETF基金	286,483	298,042	219,197
富邦摩根ETF基金	168,532	174,925	145,510
富邦發達ETF基金	-	-	157,508
富邦金融ETF基金	-	-	186,932
富邦深証100基金	-	-	-
富邦台灣采吉50	1,078,350	-	971,040
富邦美國政府債券20年期以上基金	-	4,879,600	5,072,840
富邦標普美國特別股ETF基金	2,338,574	1,953,634	1,964,609
富邦中國政策金融債券ETF基金	-	2,494,580	1,741,467
富邦公司治理	1,161,500	1,203,000	1,064,000
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	4,631,980
FBH股正2	-	1,125,600	-
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	1,965,130	-	-
合計	\$ <u>12,584,327</u>	<u>24,618,214</u>	<u>23,261,882</u>

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	109.6.30	108.12.31	108.6.30
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 946,639	908,592	855,212
富邦二號不動產投資信託基金	1,066,017	1,006,956	963,207
合計	\$ <u>2,012,656</u>	<u>1,915,548</u>	<u>1,818,419</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.債券交易及衍生性金融商品交易

a.出售債券

關係人名稱	109年 1月至6月	108年 1月至6月
台北富邦商業銀行	\$ 807,695	-
富邦證券	209,248	-
	<u>\$ 1,016,943</u>	<u>-</u>

b.應付債券

關係人名稱	109.6.30	108.12.31	108.6.30
Hyundai Commercial Co., Ltd.	\$ 246,000	261,000	269,000
Hyundai Commercial Co., Ltd.(註)	2,460,000	2,610,000	2,690,000
合計	<u>\$ 2,706,000</u>	<u>2,871,000</u>	<u>2,959,000</u>

註：帳列合併公司權益。

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	109.6.30	108.12.31	108.6.30
台北富邦銀行	匯率交換合約	<u>\$ 11,270,800</u>	<u>2,107,420</u>	<u>2,796,480</u>

F.其他應收款明細如下：

關係人名稱	109.6.30	108.12.31	108.6.30
富邦金控	\$ 5,829,714	5,639,776	6,421,720
富邦產險	215,456	187,487	126,444
合計	<u>\$ 6,045,170</u>	<u>5,827,263</u>	<u>6,548,164</u>

G.保費收入

關係人名稱	109年 4月至6月	108年 4月至6月	109年 1月至6月	108年 1月至6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>\$ 318,451</u>	<u>370,068</u>	<u>708,343</u>	<u>789,487</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。

H.租賃交易如下：

a.存出保證金

關係人名稱	109.6.30	108.12.31	108.6.30	備註
臺北市府	<u>\$ 1,261,407</u>	<u>1,230,396</u>	<u>1,223,676</u>	押標金/地上權履約保證金

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)

b.使用權資產及租賃負債－房屋及建築

關係人	使用權資產		
	109.6.30	108.12.31	108.6.30
台灣固網	\$ 63,203	81,636	100,521
富邦一號不動產投資 信託基金	110,622	128,760	187,077
富邦產險	49,563	99,110	146,344
實質關係人	148,549	-	17,333
合計	<u>\$ 371,937</u>	<u>309,506</u>	<u>451,275</u>

關係人	租賃負債		
	109.6.30	108.12.31	108.6.30
台灣固網	\$ 68,433	87,254	106,006
富邦一號不動產投資信 託基金	110,427	129,216	185,728
富邦產險	47,574	94,682	139,073
實質關係人	146,741	-	17,386
合計	<u>\$ 373,175</u>	<u>311,152</u>	<u>448,193</u>

關係人	合約總價值		
	109.6.30	108.12.31	108.6.30
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	351,161
富邦產險	281,276	284,124	284,124
實質關係人	175,184	105,075	105,075
合計	<u>\$ 1,009,048</u>	<u>941,787</u>	<u>941,787</u>

關係人	利息費用			
	109年 4月至6月	108年 4月至6月	109年 1月至6月	108年 1月至6月
台灣固網	\$ 616	941	1,313	1,941
富邦一號不動產投資信 託基金	1,033	1,679	1,984	3,558
富邦產險	492	1,303	1,194	2,789
實質關係人	1,333	175	2,733	420
合計	<u>\$ 3,474</u>	<u>4,098</u>	<u>7,224</u>	<u>8,708</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c.使用權資產及租賃負債－投資性不動產－地上權

關係人	使用權資產			
	109.6.30	108.12.31	109.6.30	108.6.30
台北市政府	\$ 29,209,294	29,420,082	30,945,215	

關係人	租賃負債			
	109.6.30	108.12.31	109.6.30	108.6.30
台北市政府	\$ 7,671,538	7,634,713	7,513,477	

關係人	合約總價值			
	109.6.30	108.12.31	109.6.30	108.6.30
台北市政府	\$ 37,738,742	37,738,742	37,738,742	

關係人	利息費用			
	109年 4月至6月	108年 4月至6月	109年 1月至6月	108年 1月至6月
台北市政府	\$ 60,167	58,927	119,208	116,112

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。

I.共同行銷獎勵收入及跨售佣金明細如下：

關係人名稱	109年	108年	109年	108年
	4月至6月	4月至6月	1月至6月	1月至6月
富邦產險	\$ 229,627	125,149	401,984	265,824

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
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

富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
臺灣期貨交易所股份有限公司 (期交所)	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(於民國一〇八年第三季起為實質關係人)
裕融企業股份有限公司	實質關係人
忠興開發股份有限公司 (忠興開發)	富邦金控之大股東
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	109.6.30	108.12.31	108.6.30
活期存款(不含交割款)	\$ <u>1,011,609</u>	<u>4,904,740</u>	<u>2,026,501</u>
活期存款(帳列客戶保證金專戶)	\$ <u>339,917</u>	<u>410,921</u>	<u>343,124</u>
支票存款	\$ <u>63,230</u>	<u>60,881</u>	<u>25,407</u>
定期存款	\$ <u>559,000</u>	<u>554,000</u>	<u>574,000</u>
質押定期存款	\$ <u>105,000</u>	<u>105,000</u>	<u>120,021</u>
外幣存款(不含交割款)	\$ <u>212,631</u>	<u>334,008</u>	<u>217,005</u>
外幣定期存款	\$ <u>4,327,317</u>	<u>8,089,216</u>	<u>4,372,911</u>

富邦證券及其子公司於民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日存放於廈門銀行及遠東銀行之銀行存款分別為807,594千元、839,281千元及1,194,728千元。

富邦證券及其子公司於民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日之營業保證金及權證保證金，共計分別為705,000千元、725,000千元及825,000千元，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)

於民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十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。另於民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日分別提供帳面價值1,597,642千元、1,577,376千元及1,577,051千元之土地及建物，以及皆提供105,000千元定期存款，作為抵押擔保。另，於民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日，分別提供帳面價值4,444,700千元、4,341,000千元及4,608,300千元之股票投資(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)及496,392千元、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：

		109.6.30	
證券名稱		成 本	評 價 利益(損失)
台灣大哥大		\$ 1,682,697	554,045
		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
		108.6.30	
證券名稱		成 本	評 價 利益(損失)
台灣大哥大		\$ 1,682,697	796,949

C.衍生金融工具交易

單位：新台幣千元

109.6.30					
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	7,564
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	23,843
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)

108.6.30					
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	5,780
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	18,917

D. 應收帳款

關係人名稱	109.6.30	108.12.31	108.6.30
富邦投信發行之基金	\$ <u>35,535</u>	<u>67,110</u>	<u>134,661</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	109.6.30	108.12.31	108.6.30
台北富邦銀行	\$ 128,415	99,230	103,373
富邦上証180基金	98,748	-	347,066
富邦上証180單日正向 兩倍基金	4,359,135	-	7,542,902
富邦NASDAQ-100單日 正向兩倍基金	484,234	7,613,805	176,472
富邦香港恒生國企單日 正向兩倍基金	77,826	-	185,280
富邦標普500波動率短 期期貨ER指數股票型 期貨信託基金	1,137,767	-	2,081,755
富邦印度NIFTY單日正 向兩倍證券投資信託 基金	907,671	-	76,338
富邦台灣加權單日反向 一倍基金	261,633	-	-
合計	\$ <u>7,455,429</u>	<u>7,713,035</u>	<u>10,513,186</u>

F. 購入富邦投信發行基金餘額明細如下：

基金名稱	109.6.30	108.12.31	108.6.30
富邦吉祥貨幣市場基金	\$ <u>121,710</u>	<u>121,440</u>	<u>256,746</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	109.6.30	108.12.31	108.6.30
富邦吉祥貨幣市場基金	\$ <u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,078,290</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

民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日其他關係人向富邦證券及其子公司融資餘額分別為67,722千元、107,084千元及129,182千元。

I.交割結算基金

關係人名稱	109.6.30	108.12.31	108.6.30
證交所	\$ 114,590	110,559	110,559
期交所	125,549	127,911	140,265
櫃買中心	59,302	112,716	-
合計	<u>\$ 299,441</u>	<u>351,186</u>	<u>250,824</u>

J.借券保證金

關係人名稱	109.6.30	108.12.31	108.6.30
證交所	\$ -	-	<u>3,936,662</u>

K.存出保證金

關係人名稱	109.6.30	108.12.31	108.6.30
櫃買中心	\$ <u>112,000</u>	<u>113,000</u>	<u>-</u>

L.客戶保證金專戶

關係人名稱	109.6.30	108.12.31	108.6.30
期交所	\$ <u>2,820,361</u>	<u>1,683,266</u>	<u>2,205,929</u>

M.營業證券—自營

持有關係人基金及債券之期末餘額如下：

證券名稱	109.6.30	
	成 本	評 價 利益(損失)
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 243,380	154,383
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	141,179	(7,001)
富邦中國政策金融債券ETF基金	151,096	(5,306)
富邦台灣公司治理100基金	134,692	2,237
合計	<u>\$ 670,347</u>	<u>144,313</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	108.12.31	
	成 本	評 價 利益(損失)
富邦中國美元投資等級債券ETF基金	\$ 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	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>

證券名稱	108.6.30	
	成 本	評 價 利益(損失)
富邦中國美元投資等級債券ETF基金	\$ 253,260	7,558
富邦一號不動產投資信託基金	243,076	115,969
裕融企業(股)公司106年度第1期無擔保普通公司債	300,000	443
合 計	<u>\$ 796,336</u>	<u>123,970</u>

證券名稱	109年4月至6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>(75,160)</u>

證券名稱	109年1月至6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>161,221</u>

於民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日，富邦證券及其子公司持有關係人營業證券—債券分別為0千元、330,000千元及300,000千元。

N.經理管理費收入

關係人名稱	109年	108年	109年	108年
	4月至6月	4月至6月	1月至6月	1月至6月
富邦上証180單日正向兩倍基金	\$ -	55,922	-	126,060
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	-	69,132	-	134,103
合 計	<u>\$ -</u>	<u>125,054</u>	<u>-</u>	<u>260,163</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

O.場地使用費收入

關係人名稱	109年	108年	109年	108年
	4月至6月	4月至6月	1月至6月	1月至6月
台北富邦銀行	\$ 67,358	59,433	131,944	115,890

P.經手費支出

關係人名稱	109年	108年	109年	108年
	4月至6月	4月至6月	1月至6月	1月至6月
證交所	\$ 62,149	39,514	113,213	71,934

Q.使用權資產及租賃負債

關係人名稱	使用權資產		
	109.6.30	108.12.31	108.6.30
台北富邦銀行	\$ 86,752	107,393	122,327
忠興開發	30,588	48,900	67,413
富邦一號不動產投資信託 基金	33,217	39,398	107,664
合計	\$ 150,557	195,691	297,404

關係人名稱	租賃負債		
	109.6.30	108.12.31	108.6.30
台北富邦銀行	\$ 88,736	108,996	122,971
忠興開發	31,373	49,771	67,843
富邦一號不動產投資信託 基金	33,921	39,975	106,274
合計	\$ 154,030	198,742	297,088

關係人名稱	合約總價值		
	109.6.30	108.12.31	108.6.30
台北富邦銀行	\$ 148,356	159,812	168,963
忠興開發	127,491	127,491	127,491
富邦一號不動產投資信託 基金	65,449	67,051	123,984
合計	\$ 341,296	354,354	420,438

富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 4月至6月	108年 4月至6月	109年 1月至6月	108年 1月至6月
台北富邦銀行	\$ 811	935	1,712	1,630
忠興開發	297	610	673	1,289
富邦一號不動產投資信託 基金	340	984	673	1,013
合 計	\$ <u>1,448</u>	<u>2,529</u>	<u>3,058</u>	<u>3,932</u>

5.台北富邦銀行及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦金融控股股份有限公司 (富邦金控)	本公司之母公司
富邦(香港)銀行股份有限公司 (富邦(香港)銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	同受富邦金控控制之公司
富邦證券投資信託股份有限公司 (富邦投信)	同為富邦金控控制之公司
富邦綜合證券股份有限公司 (富邦證券)	同受富邦金控控制之公司
富邦產物保險股份有限公司 (富邦產險)	同受富邦金控控制之公司
臺北市政府及其轄下各機關 (臺北市政府)	富邦金控之大股東
忠興開發股份有限公司 (忠興開發)	富邦金控之大股東
台灣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6月		
	109.6.30 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入 (費用)
放 款	\$ 13,283,349	0~14.97	86,737
存放同業	\$ 395,936	0~5.40	979
存 款	\$ 106,521,746	0~5.87	(213,721)
同業拆放	\$ 239,466	0.79	(263)

單位：新台幣千元

類 別	戶 數 或 關係人名稱	109.6.30		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	108戶	\$ 60,822	46,956	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	351戶	4,215,644	3,379,289	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市府捷 運工程局	16,614,579	9,462,761	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	臺北市府都 市發展局	439,911	392,943	✓	-	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	1,514	1,400	✓	-	信用保證基金	無
合 計		\$ 21,332,487	13,283,349				

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6月		
	108.6.30 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入 (費用)
放 款	\$ 33,679,389	0~14.97	35,192
存放同業	\$ 175,834	0~5.40	515
存 款	\$ 78,525,560	0~6.12	(239,762)

單位：新台幣千元

類 別	戶 數 或 關係人名稱	108.6.30		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	95戶	\$ 47,520	39,522		
自用住宅抵押放款	405戶	4,145,065	3,713,714	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市府都 市發展局	541,612	491,138	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	臺北市府體 育局	4,000,000	1,400,000	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	臺北市府捷 運工程局	28,013,659	28,013,659	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	臺北市動產質 借處	167	73	✓	-	公庫主管機關 保證	無
	榮炭科技	33,709	20,816	✓	-	本行存單	無
	其他放款戶	524	467	✓	-	信用保證基金	無
合 計		\$ 36,782,256	33,679,389				

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6月	1月至6月
富邦人壽	債券	買 斷	\$ 1,287,313	-
富邦人壽	債券	賣 斷	204,003	-

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)

關係人名稱	標的	交易種類	109.6.30	108.12.31	108.6.30
台灣高鐵	債券	附買回條件	\$ 5,938,000	9,390,000	3,883,000
富邦證券	債券	附賣回條件	-	-	100,005
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	2,455,342	3,577,233	2,540,241

C. 基金及股票交易

基金名稱	109.6.30	108.12.31	108.6.30
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 961,526	922,880	868,661

D. 衍生金融工具交易

單位：新台幣千元

109.6.30						
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	109.06.24~109.09.30	2,663,820	3,971	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	3,971
富邦投信	外匯換匯合約	109.06.23~109.07.29	71,016	162	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	162
富邦人壽	外匯換匯合約	109.05.26~109.08.31	8,660,634	(61,378)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	61,378

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

富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

108.6.30						
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	\$ 1,196,553	(2,230)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產 評價調整	17,865
富邦人壽	外匯換匯合約	108.05.02~ 108.08.06	2,764,890	25,841	透過損益按公允價 值衡量之金融負債 評價調整	25,841
富邦投信	外匯換匯合約	108.06.13~ 108.07.17	179,522	(2,260)	透過損益按公允價 值衡量之金融負債 評價調整	2,260

E.租 賃
承租協議

關係人名稱	租賃負債		
	109.6.30	108.12.31	108.6.30
富邦二號不動產投資信託 基金	183,643	107,046	154,709
富邦人壽	169,659	186,788	199,527
富邦產險	152,191	201,157	249,218
忠興開發	98,137	194,605	289,378
台北市政府	31,016	48,419	63,713
其 他	53,697	59,493	75,174
	<u>\$ 688,343</u>	<u>797,508</u>	<u>1,031,719</u>

關係人名稱	合約總價值		
	109.6.30	108.12.31	108.6.30
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	353,220
富邦二號不動產投資信託 基金	294,291	299,248	299,248
台北市政府	102,559	102,559	102,559
其 他	131,934	137,641	137,641
	<u>\$ 1,791,333</u>	<u>1,801,997</u>	<u>1,797,919</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	108年	109年	108年
	4月至6月	4月至6月	1月至6月	1月至6月
忠興開發	\$ 984	2,627	2,385	5,623
富邦產險	1,419	2,276	3,056	4,734
富邦人壽	1,560	1,827	3,197	3,699
富邦二號不動產投資信託 基金	1,322	1,267	2,105	2,607
台北市政府	281	459	590	1,142
其他	490	601	992	1,031
	<u>6,056</u>	<u>9,057</u>	<u>12,325</u>	<u>18,836</u>

台北富邦銀行及其子公司與關係人之租賃契約，房屋租金係參考鄰近大樓行情或委託不動產估價師事務所估價分析，按承租坪數計算並按月或季支付。

F.其他

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
應收款項－富邦金控	\$ 177,152	177,152	205,467
應收款項－富邦人壽	463,513	136,330	463,731
應收款項－其他	55,100	49,818	120,079
其他預付款－連線銀行	-	275,046	-
結構型商品本金－其他	247,125	60,327	74,829

	109年	108年	109年	108年
	4月至6月	4月至6月	1月至6月	1月至6月
手續費收入－富邦人壽	\$ 1,398,073	1,783,273	3,124,909	3,531,957
手續費收入－其他	115,416	256,971	229,115	412,692
手續費費用－其他	152,256	51,424	268,759	86,840
營業費用－其他	126,244	42,815	192,362	123,682

6. 富邦(香港)銀行

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險(香港)有限公司 (富邦人壽保險(香港))	同受富邦金控控制之公司
富邦華一銀行有限公司 (富邦華一銀行)	同受富邦金控控制之公司

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.存款及匯款

關係人名稱	109.6.30	108.12.31	108.6.30
台北富邦銀行	HKD <u>57,343</u>	HKD <u>245,059</u>	HKD <u>23,544</u>
富邦人壽保險(香港)	HKD <u>143,496</u>	HKD <u>351,508</u>	HKD <u>254,210</u>

B.存於台北富邦銀行之存款明細

關係人名稱	109.6.30	108.12.31	108.6.30
台北富邦銀行	HKD <u>15,173</u>	HKD <u>10,710</u>	HKD <u>26,319</u>

C.貼現及放款

關係人名稱	109.6.30	108.12.31	108.6.30
富邦華一銀行	HKD <u>62,002</u>	HKD <u>-</u>	HKD <u>-</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

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
富邦投信各基金	實質關係人

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
台北富邦銀行	\$ <u>637,820</u>	<u>383,083</u>	<u>233,814</u>

B.向關係人富邦投信購入其發行之基金餘額明細如下：

基金名稱	109.6.30	108.12.31	108.6.30
富邦吉祥貨幣市場基金	\$ <u>-</u>	<u>-</u>	<u>200,998</u>

8.富邦行銷及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦產物保險股份有限公司 (富邦產險)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	同受富邦金控控制之公司
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司

富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

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
台北富邦銀行	\$ <u>270,603</u>	<u>368,593</u>	<u>221,334</u>

B.營業收入

因受關係人之委任代為銷售其產品或提供諮詢顧問服務，因之收取佣金及專案服務費等，其相關明細如下：

關係人名稱	109年 1月至6月	108年 1月至6月
富邦產險	\$ 223,216	206,883
富邦人壽	118,080	122,287
合 計	\$ <u>341,296</u>	<u>329,170</u>

9.富邦投信及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦商業銀行股份有限公司 (以下簡稱台北富邦銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦投信各基金	實質關係人

(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	109.6.30	108.12.31	108.6.30
現金與約當現金：			
活期存款	\$ <u>133,387</u>	<u>13,330</u>	<u>83,668</u>
定期存款	\$ <u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,000</u>

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.透過損益按公允價值衡量之金融資產

關係人名稱	109.6.30	108.12.31	108.6.30
富邦彭博巴克萊歐洲區 美元7-15年期銀行債 ETF基金	\$ 149,525	148,104	-
富邦道瓊臺灣優質高息 30ETF基金	42,875	147,440	-
富邦吉祥貨幣市場基金	136,266	135,964	135,616
富邦彭博巴克萊優選9- 35年A級美元息收公 司債ETF基金	143,790	-	45,250
富邦中國政策金融債券 ETF基金	122,156	76,348	56,358
合 計	<u>\$ 594,612</u>	<u>507,856</u>	<u>237,224</u>

C.經理管理費收入

關係人名稱	109年 1月至6月	108年 1月至6月
富邦上証180單日正向兩倍基金	\$ 61,803	126,060
其他(係個別款項未達10,000千元以上 者)	142,129	123,439
	<u>\$ 203,932</u>	<u>249,499</u>

D.富邦金控合併個體持有本公司發行之非在集中交易市場買賣之基金(不含指數型基金)

關係人名稱	109.6.30	108.12.31	108.6.30
富邦吉祥貨幣市場基金	<u>\$ 2,159,999</u>	<u>1,662,688</u>	<u>2,078,290</u>

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	109.6.30	108.12.31	108.6.30
儲蓄存款(帳列存出保 證金)	保險事業保證金	\$ 15,337	15,588	16,089
儲蓄存款(帳列其他金 融資產)	註一	74	672	611
定期存款(帳列存放央 行及拆借銀行同業)	專案貸款之擔保	5,000,000	-	-
定期存款(帳列其他金 融資產)	履約保證金	15,000	15,000	15,000
定期存款(帳列存出保 證金)	保險事業保證金及履 約保證金	1,013,417	1,044,303	1,088,753
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

富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	109.6.30	108.12.31	108.6.30
定期存款(帳列存出保證金)	註一	\$ 1,379,026	1,379,172	1,379,172
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	19,995,258	28,993,597	19,995,646
存放銀行同業(帳列其他金融資產)	註一	2,394,248	2,236,134	1,636,966
政府債券(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)	註一	100,780	100,528	100,482
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	8,801,308	3,667,386	6,870,631
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	779,346	647,891	1,542,582
政府債券(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	註一	6,545,445	5,748,207	6,972,259
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	17,447,065	17,223,076	17,205,791
政府公債(存出保證金)	供作附買回交易	-	-	651,972
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	20,179,647	16,024,421	10,210,893
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	5,082,940	8,736,641	10,956,603
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	467,714	1,266,819	1,711,942
投資性不動產－土地及建築物	取得銀行借款額度	414,322	405,678	407,416
不動產及設備－土地及建築物	取得銀行借款額度	497,906	510,436	505,908
合計		\$ <u>90,143,854</u>	<u>88,030,570</u>	<u>81,283,737</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、地上權履約保證金、新建工程保證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>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	\$ 144,668,884	123,796,025	97,217,062
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	9,445,364	10,652,659	4,174,531
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	321,561,748	296,074,805	278,199,806
受託代收款項	23,686,652	21,364,486	28,269,806
受託代放款項	10,257,514	10,451,295	10,674,502
委託存款	2,297,688	2,066,173	1,402,457
委託貸款	2,297,688	2,066,173	1,402,457
委託理財	27,753,220	28,680,903	26,561,236
受託代售旅行支票	267,450	271,639	321,228
保管有價證券	412,310,461	398,607,167	352,591,976
信託資產	509,365,645	439,980,993	423,254,809
受託經理政府登錄債券	79,336,300	73,516,000	108,921,100

(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及購置契約價款列示如下：

	<u>109.6.30</u>	<u>108.12.31</u>	<u>108.6.30</u>
新建工程	\$ 12,368,537	11,746,360	12,465,588
購入自用不動產	438,751	-	-
	<u>\$ 12,807,288</u>	<u>11,746,360</u>	<u>12,465,588</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)：

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
美元	\$ <u>2,892,560</u>	<u>2,571,078</u>	<u>2,427,172</u>
歐元	\$ <u>658,289</u>	<u>555,663</u>	<u>606,754</u>
韓圜	\$ <u>216,660,314</u>	<u>588,919,235</u>	<u>274,536,724</u>
台幣	\$ <u>90,000</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422,868千元，其中已分出再保322,988千元，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)：

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
美元	\$ <u>13,169</u>	<u>14,923</u>	<u>16,409</u>
歐元	\$ <u>13,519</u>	<u>13,718</u>	<u>14,554</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，最高法院更審判決駁回周君上訴。前述案件估列之應付賠償損失餘額(帳列應付款項)明細如下：

	109.6.30	108.12.31	108.6.30
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) 子公司富邦人壽於民國一〇九年六月三十日以438,751千元簽約取得之新竹縣竹北市自用不動產，已於民國一〇九年七月二十日完成過戶。
- (二) 子公司富邦人壽於民國一〇九年七月二十二日以26,800,000千元購買台北市松山區「台北王朝大酒店」房地所有權全部作為投資性不動產，並由賣方美商仙妮蕾德有限公司售後回租全棟大樓。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- (三)子公司富邦證券於民國一〇九年七月二十二日經董事會代行股東會職權，決議通過辦理現金減資60億元，此案尚待主管機關核准。
- (四)子公司富邦投信於民國一〇九年三月十八日經董事會通過向富邦證券BVI取得富邦基金管理(香港)全數股權，嗣後再以現金增資富邦基金管理(香港)，此交易已於民國一〇九年五月十九日經金管會金管證投字第1090335998號函核准，並於民國一〇九年七月十四日完成移轉，於民國一〇九年七月二十八日完成增資，截至報告日止，累計匯出投資港幣34,153千元。
- (五)孫公司富邦證股權投資經董事會決議辦理現金減資人民幣1.9億元，已於民國一〇九年七月獲金管會核備，惟尚未完成法定程序。
- (六)孫公司富邦投顧於民國一〇九年六月十八日經董事會代行股東會職權，決議通過辦理現金減資2.1億元，此案於民國一〇九年七月三十一日經金融監督管理委員會金管證投字第1090351325號函核准，尚待辦理相關行政程序。
- (七)孫公司富邦證券(香港)於民國一〇九年七月三十一日經董事會決議通過辦理減資彌補虧損港幣6,293萬元，此案尚待股東會決議通過並向主管機關辦理核備。

十二、其他

- (一)合併公司依臺灣證券交易所臺證上一字第1090010444號函，於評估合併公司繼續經營能力、資產減損及籌資風險時，將新冠肺炎因素納入考量，經評估後並無重大影響。
- (二)子公司運彩科技營運情形
子公司運彩科技主要經營業務係受子公司台北富邦銀行委託經營運動彩券業務，子公司台北富邦銀行奉財政部指定為運動彩券發行機構，依標案內容規定，子公司台北富邦銀行發行運動彩券特種公益彩券已於民國一〇二年十二月三十一日到期，並由台灣運動彩券公司自民國一〇三年一月一日起擔任發行機構。截至報告出具日止，子公司運彩科技董事會尚未討論解散清算議題。
- (三)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，截至民國一〇九年六月三十日止尚待追償金額為167,059千元，經考量實際追償情形後，提列備抵損失金額為158,366千元。
- (四)金融控股公司與其子公司及各子公司間進行共同行銷之情形
 - 1.進行業務或交易行為
請詳附註七關係人交易說明。

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.共同業務推廣行為

本公司辦理共同行銷之子公司包含有台北富邦銀行、富邦產物、富邦人壽、富邦證券、富邦期貨、富昇財產保代及富昇人身保代等公司。本公司透過整合與協調子公司之資源，促進子公司共同行銷活動之商品規劃、通路宣導與跨業人員培訓等業務緊密合作，發揮跨業經營績效。

3.資訊交互運用

依據金融控股公司法、金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法、個人資料保護法，本公司與進行共同行銷之子公司，及辦理資料交互運用之子公司間，均簽訂有「客戶資料使用保密協定」，以維護客戶資料之機密性或限制其用途；並於本公司官方網站(www.fubon.com)揭露客戶資料保密措施，方便客戶上網查詢、瀏覽，並已載明客戶擁有要求行使退出共同行銷資料交互運用之權利及行使管道。

4.共同營業設備或場所

本公司已獲得主管機關核准辦理「營業場所」共同行銷業務，顧客可於本公司之子公司台北富邦銀行、富邦證券、富邦期貨的營業據點直接辦理相關業務。

5.收入、成本、費用與損益之分攤方式及金額

本公司從事共同行銷業務之成本與費用之分攤方式，係由提供商品進行跨售之子公司，依實際銷售業績，由提供跨售商品子公司依一定比例提撥並支付予進行銷售之子公司，推估提撥之金額如下：

	109年 1月至6月	108年 1月至6月
富邦產險	\$ 995,900	834,411
台北富邦銀行	42,986	35,276
富邦人壽	86,636	114,853
富邦證券	7,488	2,586

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(五)集團資本適足率

單位：新台幣百萬元；%

109.6.30				
各公司	項目	金融控股公司 持股比例	集團合格資本	集團法定 資本需求
	金融控股公司	100.00	595,897	702,797
	銀行子公司-台北富邦銀行	100.00	227,547	173,994
	銀行子公司-富邦(香港)銀行	100.00	48,680	30,714
	銀行子公司-富邦華一銀行	49.00	17,785	14,100
	證券子公司	100.00	27,243	12,378
	保險子公司	100.00	346,122	246,042
	證券投資信託事業子公司	100.00	3,419	1,889
	創業投資事業子公司	53.80	5,290	2,744
	運彩科技子公司	100.00	97	49
	其他子公司	100.00	2,432	1,559
	應扣除項目		(728,582)	(688,935)
	小計		545,930	497,331
	集團資本適足比率			109.77

單位：新台幣百萬元；%

108.6.30				
各公司	項目	金融控股公司 持股比例	集團合格資本	集團法定 資本需求
	金融控股公司	100.00	554,043	641,021
	銀行子公司-台北富邦銀行	100.00	205,175	157,320
	銀行子公司-富邦(香港)銀行	100.00	49,106	34,188
	銀行子公司-富邦華一銀行	49.00	17,848	13,125
	證券子公司	100.00	22,923	11,382
	保險子公司	100.00	336,846	223,100
	創業投資事業子公司	53.80	4,298	2,213
	運彩科技子公司	100.00	97	49
	其他子公司	100.00	2,980	1,910
	應扣除項目		(664,721)	(627,473)
	小計		528,595	456,835
	集團資本適足比率			115.71

富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)金融控股公司合格資本

單位：新台幣千元

109.6.30	
項 目	金 額
普通股	102,336,040
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	12,666,600
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	137,060,375
法定盈餘公積	68,437,923
特別盈餘公積	31,566,980
累積盈虧	223,298,499
權益調整數	20,560,040
減：商譽及其他無形資產	3,504
減：遞延資產	25,888
減：庫藏股	-
合格資本合計	595,897,065

單位：新台幣千元

108.6.30	
項 目	金 額
普通股	102,336,040
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	12,666,600
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	137,018,762
法定盈餘公積	62,588,197
特別盈餘公積	104,825,990
累積盈虧	120,030,995
權益調整數	14,606,095
減：商譽及其他無形資產	2,572
減：遞延資產	27,233
減：庫藏股	-
合格資本合計	554,042,874

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(七)金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易總額表，請詳附表(一)。

(八)業務別財務資訊

民國一〇九年一月一日至六月三十日

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		18,228,885	49,755,143	402,336	(7,785)	68,378,579
利息以外淨收益		10,501,792	160,828,226	4,598,315	452,661	176,380,994
淨收益		28,730,677	210,583,369	5,000,651	444,876	244,759,573
呆帳費用及保證責任準備提存		(2,734,568)	158,235	(705)	6,435	(2,570,603)
保險負債準備淨變動		-	(166,409,020)	-	275,705	(166,133,315)
營業費用		(13,803,386)	(15,045,455)	(2,948,412)	1,081,047	(30,716,206)
繼續營業單位稅前淨利		12,192,723	29,287,129	2,051,534	1,808,063	45,339,449
所得稅(費用)利益		(1,591,876)	(3,179,130)	(279,116)	(2,825,331)	(7,875,453)
本期淨利		10,600,847	26,107,999	1,772,418	(1,017,268)	37,463,996

民國一〇八年一月一日至六月三十日

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		16,554,411	51,944,701	385,200	(13,668)	68,870,644
利息以外淨收益		13,766,433	107,939,735	3,818,240	(87,925)	125,436,483
淨收益		30,320,844	159,884,436	4,203,440	(101,593)	194,307,127
呆帳費用及保證責任準備提存		(1,003,640)	(253,392)	286	(5,322)	(1,262,068)
保險負債準備淨變動		-	(130,247,385)	-	217,819	(130,029,566)
營業費用		(13,904,024)	(14,758,622)	(2,654,543)	909,485	(30,407,704)
繼續營業部門稅前淨利		15,413,180	14,625,037	1,549,183	1,020,389	32,607,789
所得稅(費用)利益		(2,439,208)	(1,560,767)	(148,944)	(686,849)	(4,835,768)
本期淨利		12,973,972	13,064,270	1,400,239	333,540	27,772,021

(九)金融控股公司之財務報表

富邦金融控股股份有限公司

資產負債表

民國一〇九年六月三十日、一〇八年十二月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

資 產	109.6.30		108.12.31		108.6.30		負債及權益	109.6.30		108.12.31		108.6.30	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%	金 額	%
現金及約當現金	\$ 1,344,596	-	61,201	-	3,513,718	1	應付商業本票-淨額	\$ 18,144,729	3	24,411,910	4	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,376,630	3	20,493,926	3	20,495,585	3	應付款項	24,254,109	3	740,424	-	21,401,340	3
附賣回票券及債券投資	209,821	-	139,719	-	29,986	-	本期所得稅負債	12,080,995	2	8,417,947	1	7,816,080	1
應收款項-淨額	189,483	-	552,365	-	190,378	-	應付債券	52,450,000	7	58,550,000	8	58,550,000	9
本期所得稅資產	3,842,842	1	3,995,346	1	1,987,756	-	租賃負債	61,479	-	37,314	-	54,906	-
採用權益法之投資-淨額	682,101,345	96	679,590,021	96	620,211,025	96	遞延所得稅負債	5,294,783	1	5,028,695	1	4,679,437	1
不動產及設備-淨額	15,131	-	17,449	-	18,826	-	其他負債	11,376	-	9,449	-	7,713	-
使用權資產-淨額	62,340	-	37,024	-	54,768	-	負債總計	112,297,471	16	97,195,739	14	92,509,476	14
無形資產-淨額	3,504	-	1,964	-	2,572	-	權益：						
遞延所得稅資產	3,673	-	3,089	-	2,979	-	股 本：						
其他資產-淨額	74,563	-	77,739	-	74,562	-	普通股股本	102,336,040	14	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	16	115,002,640	16	115,002,640	18
							資本公積	137,060,375	19	137,060,926	19	137,018,762	21
							保留盈餘：						
							法定盈餘公積	68,437,923	10	62,588,197	9	62,588,197	10
							特別盈餘公積	31,566,980	4	104,825,990	15	104,825,990	16
							未分配盈餘	223,298,499	32	143,520,459	20	120,030,995	19
							保留盈餘合計	323,303,402	46	310,934,646	44	287,445,182	45
							其他權益	20,560,040	3	44,775,892	7	14,606,095	2
							權益總計	595,926,457	84	607,774,104	86	554,072,679	86
資產總計	\$ 708,223,928	100	704,969,843	100	646,582,155	100	負債及權益總計	\$ 708,223,928	100	704,969,843	100	646,582,155	100

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷



會計主管：王 瑋



富邦金融控股股份有限公司

綜合損益表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	109年4月至6月		108年4月至6月		109年1月至6月		108年1月至6月	
	金額	%	金額	%	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	\$ 17,801,875	101	15,568,784	99	40,623,258	99	28,463,527	98
其他收益	(197,844)	(1)	296,906	1	245,901	1	633,830	2
收入合計	17,604,031	100	15,865,690	100	40,869,159	100	29,097,357	100
費用及損失：								
營業費用	180,587	1	169,790	1	348,703	1	330,357	1
其他費用及損失	214,735	1	216,099	1	458,114	1	452,016	2
費用及損失合計	395,322	2	385,889	2	806,817	2	782,373	3
繼續營業部門稅前淨利	17,208,709	98	15,479,801	98	40,062,342	98	28,314,984	97
減：所得稅費用(利益)	2,887,371	16	311,467	2	2,778,226	7	645,752	2
本期淨利	14,321,338	82	15,168,334	96	37,284,116	91	27,669,232	95
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	5,222,695	30	4,357	-	(5,634,412)	(14)	3,591,955	12
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	5,222,695	30	4,357	-	(5,634,412)	(14)	3,591,796	12
後續可能重分類至損益之項目								
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(1,450,376)	(8)	129,791	1	(1,443,148)	(4)	939,750	3
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	97,880,167	556	21,494,482	135	(18,641,628)	(46)	81,226,650	280
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	96,429,791	548	21,624,273	136	(20,084,776)	(50)	82,166,400	283
本期其他綜合損益	101,652,486	578	21,628,630	136	(25,719,188)	(64)	85,758,196	295
本期綜合損益總額	\$ 115,973,824	660	36,796,964	232	11,564,928	27	113,427,428	390
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 1.12		1.48		3.36		2.70	

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷



會計主管：王瑋



富邦金融控股股份有限公司

權益變動表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	股本							保留盈餘		其他權益項目						權益總額
	股本			資本公積	保留盈餘			國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價(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			
	普通股股本	特別股股本	合計		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘				合計	重估增值	綜合(損)益	合計		
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	
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	-	-	-	-	-	-	27,669,232	27,669,232	-	-	-	-	-	-	27,669,232	
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(7,410)	(7,410)	1,576,646	21,432,141	592,487	53,293	62,111,039	85,765,606	85,758,196	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	27,661,822	27,661,822	1,576,646	21,432,141	592,487	53,293	62,111,039	85,765,606	113,427,428	
特別盈餘公積迴轉—投資性不動產首次採用公允價值提列數	-	-	-	-	-	(11,095)	11,095	-	-	-	-	-	-	-	-	
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	4,772,885	-	(4,772,885)	-	-	-	-	-	-	-	-	
提列特別盈餘公積—其他權益減項淨額	-	-	-	-	-	72,455,455	(72,455,455)	-	-	-	-	-	-	-	-	
提列特別盈餘公積—投資性不動產公允價值淨影響	-	-	-	-	-	404,684	(404,684)	-	-	-	-	-	-	-	-	
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(20,467,208)	(20,467,208)	-	-	-	-	-	-	(20,467,208)	
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	-	-	-	-	-	-	(1,295,944)	(1,295,944)	-	1,295,944	-	-	-	1,295,944	-	
子公司處分紅保單準備透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具轉列特別準備之變動數	-	-	-	-	-	-	(64,069)	(64,069)	-	-	-	-	-	-	(64,069)	
民國一〇八年六月三十日餘額	\$ 102,336,040	12,666,600	115,002,640	137,018,762	62,588,197	104,825,990	120,030,995	287,445,182	(10,332,277)	6,648,499	375,106	2,291,964	15,622,803	14,606,095	554,072,679	
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	-	-	-	-	-	-	37,284,116	37,284,116	-	-	-	-	-	-	37,284,116	
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(3,222)	(3,222)	(5,148,960)	14,430,584	553,419	30,764	(35,581,773)	(25,715,966)	(25,719,188)	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	37,280,894	37,280,894	(5,148,960)	14,430,584	553,419	30,764	(35,581,773)	(25,715,966)	11,564,928	
特別盈餘公積迴轉—其他權益減項淨額	-	-	-	-	-	(72,455,455)	72,455,455	-	-	-	-	-	-	-	-	
特別盈餘公積迴轉—投資性不動產公允價值淨影響	-	-	-	-	-	(803,555)	803,555	-	-	-	-	-	-	-	-	
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	5,849,726	-	(5,849,726)	-	-	-	-	-	-	-	-	
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(20,467,208)	(20,467,208)	-	-	-	-	-	-	(20,467,208)	
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(2,915,986)	(2,915,986)	-	-	-	-	-	-	(2,915,986)	
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	(551)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(551)	
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(1,500,114)	(1,500,114)	-	1,500,114	-	-	-	1,500,114	-	
子公司處分紅保單準備透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具轉列特別準備之變動數	-	-	-	-	-	-	(28,830)	(28,830)	-	-	-	-	-	-	(28,830)	
民國一〇九年六月三十日餘額	\$ 102,336,040	12,666,600	115,002,640	137,060,375	68,437,923	31,566,980	223,298,499	323,303,402	(21,750,317)	26,947,384	918,171	2,295,637	12,149,165	20,560,040	595,926,457	

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷



會計主管：王瑋



富邦金融控股股份有限公司

現金流量表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	109年1月至6月	108年1月至6月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 40,062,342	28,314,984
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	23,197	23,959
攤銷費用	5,189	5,368
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(239,745)	(616,603)
利息費用	449,556	450,128
利息收入	(531)	(4,147)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	(40,623,258)	(28,463,527)
收益費損項目合計	(40,385,592)	(28,604,822)
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
其他資產增加	(1,065)	(1,315)
應付款項減少	(106,299)	(143,896)
其他負債增加	622	1,170
調整項目合計	(40,492,334)	(28,696,065)
營運產生之現金流出	(429,992)	(381,081)
收取之利息	720,454	725,012
收取之股利	12,363,365	10,597,208
支付之利息	(212,766)	(165,187)
退還(支付)之所得稅	1,302,830	(93,847)
營業活動之淨現金流入	13,743,891	10,682,105
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(2,699)	(2,330)
取得無形資產	(310)	(381)
投資活動之淨現金流出	(3,009)	(2,711)
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票減少	(6,267,181)	(13,535,972)
償還公司債	(6,100,000)	-
租賃負債本金償還	(20,204)	(20,261)
籌資活動之淨現金流出	(12,387,385)	(13,556,233)
本期現金及約當現金增加(減少)數	1,353,497	(2,876,839)
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	\$ 1,554,417	3,543,704
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 1,344,596	3,513,718
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	209,821	29,986
期末現金及約當現金餘額	\$ 1,554,417	3,543,704

董事長：蔡明興



經理人：韓蔚廷



會計主管：王瑋



富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十)各類子公司之個體簡明資產負債表及綜合損益表

1.簡明資產負債表

	台北富邦銀行	
	109.6.30	108.6.30
現金及約當現金	\$ 76,301,979	43,442,983
存放央行及拆借銀行同業	256,911,996	196,399,493
透過損益按公允價值衡量之金融資產	113,806,236	111,932,037
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	101,123,189	77,512,807
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	618,869,739	587,093,993
避險之金融資產	2,521,900	1,467,752
附賣回票券及債券投資	9,443,800	4,173,884
應收款項－淨額	79,594,015	83,416,703
本期所得稅資產	236,027	205,467
貼現及放款－淨額	1,379,501,030	1,286,632,374
採用權益法之投資	26,178,802	24,736,536
其他金融資產－淨額	7,874,849	14,089,936
不動產及設備－淨額	12,805,090	12,902,072
使用權資產－淨額	3,399,674	3,491,003
投資性不動產	2,509,700	2,807,300
無形資產－淨額	1,730,843	1,650,716
遞延所得稅資產	673,141	603,234
其他資產	21,439,242	11,414,947
資產總計	<u>\$ 2,714,921,252</u>	<u>2,463,973,237</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)

	台北富邦銀行	
	<u>109.6.30</u>	<u>108.6.30</u>
央行及銀行同業存款	\$ 152,963,820	136,191,155
央行及同業融資	593,920	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	20,450,634	23,206,254
避險之金融負債	11,152,063	2,223,869
附買回票券及債券負債	126,645,674	70,547,279
應付款項	29,804,021	34,724,902
本期所得稅負債	1,487,021	2,097,970
存款及匯款	2,038,468,074	1,862,024,786
應付金融債券	101,064,905	94,674,583
其他金融負債	10,791,392	27,372,154
負債準備	3,267,613	3,183,735
租賃負債	3,414,112	3,457,199
遞延所得稅負債	1,400,716	1,166,681
其他負債	<u>11,261,627</u>	<u>11,243,407</u>
負債總計	<u>2,512,765,592</u>	<u>2,272,113,974</u>
股本	119,123,692	112,347,556
資本公積	14,801,152	14,800,927
保留盈餘	70,678,171	65,360,524
其他權益	<u>(2,447,355)</u>	<u>(649,744)</u>
權益總計	<u>202,155,660</u>	<u>191,859,263</u>
負債及權益總計	<u>\$ 2,714,921,252</u>	<u>2,463,973,237</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	
	109.6.30	108.6.30
現金及約當現金	\$ 7,736,250	7,688,727
應收款項	7,178,007	7,041,092
透過損益按公允價值衡量之金融資產	25,435,157	24,276,838
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,450,655	2,571,873
採用權益法之投資－淨額	1,052,767	1,105,176
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	24,457,682	23,103,469
使用權資產	136,617	140,527
投資性不動產	10,689,378	10,748,409
再保險合約資產	18,331,346	16,486,140
不動產及設備	4,259,872	3,042,574
無形資產	152,712	104,818
遞延所得稅資產	1,012,178	919,613
其他資產	899,896	902,678
資產總計	\$ 102,792,517	98,131,934
應付款項	\$ 11,520,207	10,896,342
本期所得稅負債	347,395	263,435
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,819	115,394
保險負債	51,042,904	48,862,595
租賃負債	133,796	136,788
遞延所得稅負債	1,698,566	1,549,892
其他負債	1,654,190	1,374,797
負債準備	1,315,738	1,395,856
負債總計	67,716,615	64,595,099
股本	3,178,396	3,178,396
資本公積	5,934,408	5,934,408
保留盈餘	20,188,312	18,734,104
其他權益	5,774,786	5,689,927
權益總計	35,075,902	33,536,835
負債及權益總計	\$ 102,792,517	98,131,934

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)

	富邦人壽	
	109.6.30	108.6.30
現金及約當現金	\$ 168,751,104	184,915,378
應收款項	60,602,834	35,581,649
本期所得稅資產	6,323,987	6,771,786
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,140,906,943	958,696,413
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	576,647,492	535,552,116
避險之金融資產	1,169,502	654,466
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,762,586,141	1,702,363,504
採用權益法之投資－淨額	57,212,008	55,126,660
其他金融資產－淨額	4,021,014	28,106
投資性不動產	217,535,254	187,846,752
放款	269,175,917	254,281,652
再保險合約資產	2,361,773	1,937,245
不動產及設備	19,367,822	19,465,245
使用權資產	2,371,991	2,442,357
無形資產	287,835	288,091
遞延所得稅資產	24,261,862	12,359,417
其他資產	21,994,323	20,952,344
分離帳戶保險商品資產	187,375,477	183,897,556
資產總計	\$ 4,522,953,279	4,163,160,737
應付款項	\$ 42,589,450	24,643,703
本期所得稅負債	3,023,473	1,062,246
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,241,236	6,298,663
避險之金融負債	-	184,618
應付債券	55,000,000	55,000,000
租賃負債	16,439,460	16,925,562
保險負債	3,833,143,523	3,544,901,921
具金融商品性質之保險契約準備	3,612,345	3,579,131
外匯價格變動準備	11,412,630	11,837,528
負債準備	8,078,124	7,961,181
遞延所得稅負債	14,727,913	8,326,662
其他負債	7,865,465	6,063,233
分離帳戶保險商品負債	187,375,477	183,897,556
負債總計	4,184,509,096	3,870,682,004
股本	110,831,140	110,831,140
資本公積	29,572,216	29,530,620
保留盈餘	164,357,315	131,160,740
其他權益	33,683,512	20,956,233
權益總計	338,444,183	292,478,733
負債及權益總計	\$ 4,522,953,279	4,163,160,737

富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	
	109.6.30	108.6.30
流動資產	\$ 110,091,851	101,064,103
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 －非流動	2,421,333	2,282,963
採用權益法之投資	5,634,288	8,667,773
不動產及設備	1,672,770	1,762,655
使用權資產	395,019	471,489
投資性不動產	1,054,419	929,618
無形資產	72,204	88,649
遞延所得稅資產	368,378	309,371
其他非流動資產	1,081,129	1,107,823
資產總計	\$ 122,791,391	116,684,444
流動負債	\$ 84,222,687	78,968,638
負債準備－非流動	1,029,700	1,054,116
租賃負債－非流動	234,602	297,287
遞延所得稅負債	106,889	117,896
其他非流動負債	4,302	3,682
負債總計	85,598,180	80,441,619
股本	16,643,550	16,643,550
保留盈餘	17,734,236	16,708,758
其他權益	2,815,425	2,890,517
權益總計	37,193,211	36,242,825
負債及權益總計	\$ 122,791,391	116,684,444

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：港幣千元

	富邦(香港)銀行	
	109.6.30	108.6.30
現金及約當現金	\$ 5,773,667	3,052,011
存放央行及拆借銀行同業	3,076,045	1,402,719
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,309,846	2,178,702
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,055,707	1,075,692
按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額	40,968,121	41,250,833
避險之金融資產	9,695	70,623
應收款項－淨額	2,119,236	1,507,139
貼現及放款－淨額	52,361,638	50,925,975
本期所得稅資產	169	-
待出售資產	11,916	11,916
不動產及設備	1,140,613	1,164,078
使用權資產	58,774	72,268
遞延所得稅資產	9	8
其他資產	573,220	414,537
資產總計	\$ 110,458,656	103,126,501
央行及銀行同業存款	\$ 2,919,609	3,739,432
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,361,048	1,763,583
應付款項	1,773,185	1,270,312
本期所得稅負債	68,753	105,560
租賃負債	61,781	74,614
存款及匯款	75,362,032	69,020,443
避險之金融負債	1,236,978	338,067
附買回票券及債券投資	6,098,460	5,911,078
應付金融債券	7,663,242	8,080,944
負債準備	82,296	46,539
遞延所得稅負債	145,046	195,207
其他負債	405,790	581,817
負債總計	98,178,220	91,127,596
股本	4,830,448	4,830,448
資本公積及法定盈餘公積	77,346	430,000
未分配盈餘	6,605,235	5,956,403
其他權益	767,407	782,054
權益總計	12,280,436	11,998,905
負債及權益總計	\$ 110,458,656	103,126,501

(註)富邦(香港)銀行一〇九年及一〇八年六月三十日簡明資產負債表，係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則規定編製(請詳附註四(三)之說明)，非屬富邦(香港)銀行上半年度法定綜合財務報告。

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)

	富邦投信	
	109.6.30	108.6.30
流動資產	\$ 2,639,385	2,333,994
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 —非流動	326,898	325,975
採用權益法之投資	598,603	660,977
不動產及設備	14,247	11,254
使用權資產	52,282	59,916
無形資產	97	204
遞延所得稅資產	24,491	13,434
其他非流動資產	120,884	114,300
資產總計	\$ 3,776,887	3,520,054
流動負債	\$ 281,769	265,104
負債準備—非流動	52,112	45,116
租賃負債—非流動	24,094	35,690
遞延所得稅負債	33	44
負債總計	358,008	345,954
股本	2,503,445	2,303,445
資本公積	541,072	541,072
保留盈餘	437,088	356,021
其他權益	(62,726)	(26,438)
權益總計	3,418,879	3,174,100
負債及權益總計	\$ 3,776,887	3,520,054

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦行銷	
	109.6.30	108.6.30
流動資產	\$ 165,970	156,744
採用權益法之投資	194,770	180,095
使用權資產	1,527	788
其他非流動資產	85	89
資產總計	\$ 362,352	337,716
流動負債	\$ 5,475	3,185
負債準備—非流動	13,688	12,465
租賃負債—非流動	337	291
負債總計	19,500	15,941
股本	145,000	145,000
保留盈餘	197,852	176,769
其他權益	-	6
權益總計	342,852	321,775
負債及權益總計	\$ 362,352	337,716

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦金控創投	
	109.6.30	108.6.30
流動資產	\$ 5,402,372	2,375,297
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	3,691,932	4,704,293
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 －非流動	940,422	960,217
採用權益法之投資	156,545	177,203
不動產及設備	140	130
使用權資產	6,421	8,594
無形資產	256	535
遞延所得稅資產	3,674	956
其他非流動資產	1,012	933
資產總計	\$ 10,202,774	8,228,158
流動負債	\$ 267,831	35,343
負債準備－非流動	5,708	4,070
租賃負債－非流動	3,086	5,535
遞延所得稅負債	92,871	194,866
負債總計	369,496	239,814
股本	5,640,000	4,937,480
資本公積	1,347,080	1,347,288
保留盈餘	2,930,567	1,771,540
其他權益	(84,369)	(67,964)
權益總計	9,833,278	7,988,344
負債及權益總計	\$ 10,202,774	8,228,158

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦資產管理	
	109.6.30	108.6.30
流動資產	\$ 200,593	207,099
採用權益法之投資	-	869,020
不動產及設備	775	1,859
使用權資產	4,021	12,049
投資性不動產	2,172,017	2,198,216
無形資產	1,890	281
遞延所得稅資產	362,948	180,143
其他非流動資產	13,356	13,356
資產總計	\$ 2,755,600	3,482,023
流動負債	\$ 35,550	39,985
銀行長期借款	510,000	678,000
負債準備－非流動	29,931	30,004
租賃負債－非流動	489	3,475
遞延所得稅負債	88,491	70,452
其他非流動負債	2,111	2,123
負債總計	666,572	824,039
股本	2,500,000	2,500,000
資本公積	2,314	2,314
保留盈餘	(265,335)	276,447
其他權益	(147,951)	(120,777)
權益總計	2,089,028	2,657,984
負債及權益總計	\$ 2,755,600	3,482,023

	運彩科技	
	109.6.30	108.6.30
流動資產	\$ 97,499	97,465
資產總計	\$ 97,499	97,465
流動負債	\$ 40	38
負債總計	40	38
股本	97,292	97,292
保留盈餘	167	135
權益總計	97,459	97,427
負債及權益總計	\$ 97,499	97,465

富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6月	108年 1月至6月
利息收入	\$ 21,370,598	22,974,790
利息費用	(8,777,179)	(11,717,076)
利息淨收益	12,593,419	11,257,714
利息以外淨收益	10,030,141	12,315,841
淨收益	22,623,560	23,573,555
呆帳及保證責任準備提存	(1,279,869)	(651,578)
營業費用	(10,038,268)	(9,984,863)
繼續營業單位稅前淨利	11,305,423	12,937,114
減：所得稅費用	1,453,259	1,871,852
本期稅後淨利	9,852,164	11,065,262
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(551,457)	737,512
本期綜合損益總額	\$ 9,300,707	11,802,774
每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 0.83	0.93
	富邦產險	
	109年 1月至6月	108年 1月至6月
營業收入	\$ 19,117,560	17,894,375
營業成本	(12,246,637)	(11,563,959)
營業費用	(3,832,560)	(3,726,921)
營業淨利	3,038,363	2,603,495
營業外收入及支出	(87,439)	(148,893)
繼續營業單位稅前淨利	2,950,924	2,454,602
減：所得稅費用	344,509	335,915
本期淨利	2,606,415	2,118,687
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(707,447)	3,661,521
本期綜合損益總額	\$ 1,898,968	5,780,208
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 8.20	6.67
稀釋每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 8.20	6.66

富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6月	108年 1月至6月
營業收入	\$ 348,998,786	380,049,689
營業成本	(315,259,847)	(359,916,888)
營業費用	(8,282,577)	(8,463,177)
營業淨利	25,456,362	11,669,624
營業外收入及支出	527,298	325,777
繼續營業單位稅前淨利	25,983,660	11,995,401
減：所得稅費用	2,608,571	1,099,239
本期淨利	23,375,089	10,896,162
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(22,417,969)	78,839,533
本期綜合損益總額	\$ 957,120	89,735,695
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 2.11	0.98

	富邦證券	
	109年 1月至6月	108年 1月至6月
收 益	\$ 4,222,785	3,588,225
支出及費用	(3,091,122)	(2,801,630)
營業淨利	1,131,663	786,595
營業外收入及支出	621,327	691,354
繼續營業單位稅前淨利	1,752,990	1,477,949
減：所得稅費用	189,549	78,080
本期淨利	1,563,441	1,399,869
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(7,196)	755,725
本期綜合損益總額	\$ 1,556,245	2,155,594
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 0.94	0.84
稀釋每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 0.94	0.84

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

單位：港幣千元

	富邦(香港)銀行	
	109年 1月至6月	108年 1月至6月
利息收入	\$ 1,421,249	1,577,481
利息費用	(812,842)	(881,650)
利息淨收益	608,407	695,831
利息以外淨收益	102,351	278,696
淨收益	710,758	974,527
呆帳費用及保證責任準備提存	(185,443)	(2,071)
營業費用	(458,446)	(470,625)
繼續營業單位稅前淨利	66,869	501,831
所得稅費用	(13,000)	(83,073)
本期淨利	53,869	418,758
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(14,440)	223,116
本期綜合損益總額	\$ 39,429	641,874

(註1)富邦(香港)銀行一〇九年及一〇八年一月一日至六月三十日簡明損益表，係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則規定編製(請詳附註四(三)之說明)，非屬富邦(香港)銀行上半年度法定綜合財務報告。

(註2)富邦(香港)銀行為有限公司，故無每股盈餘資訊。

	富邦投信	
	109年 1月至6月	108年 1月至6月
營業收入	\$ 642,652	657,701
營業費用	(362,187)	(428,726)
營業淨利	280,465	228,975
營業外收入及支出	(10,025)	2,911
繼續營業單位稅前淨利	270,440	231,886
減：所得稅費用	61,380	48,701
本期淨利	209,060	183,185
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(13,800)	8,799
本期綜合損益總額	\$ 195,260	191,984
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 0.84	0.73

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)

	富邦行銷	
	109年 1月至6月	108年 1月至6月
營業收入	\$ 706	868
營業成本	(505)	(657)
營業費用	(8,482)	(3,902)
營業淨利	(8,281)	(3,691)
營業外收入及支出	90,075	80,587
繼續營業單位稅前淨利	81,794	76,896
減：所得稅費用	-	-
本期淨利	81,794	76,896
本期其他綜合損益(稅後淨額)	-	(17)
本期綜合損益總額	\$ 81,794	76,879
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 5.64	5.30

	富邦金控創投	
	109年 1月至6月	108年 1月至6月
營業收入	\$ 1,532,754	517,769
營業費用	(28,269)	(27,652)
營業淨利	1,504,485	490,117
營業外收入及支出	(4,538)	1,228
繼續營業單位稅前淨利	1,499,947	491,345
減：所得稅費用	(14,966)	25,353
本期淨利	1,514,913	465,992
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(66,309)	45,240
本期綜合損益總額	\$ 1,448,604	511,232
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 2.69	0.83

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	富邦資產管理	
	109年 1月至6月	108年 1月至6月
營業收入	\$ 119,873	114,923
營業費用	(53,334)	(61,883)
營業淨利	66,539	53,040
營業外收入及支出	16,546	(29,233)
繼續營業單位稅前淨利	83,085	23,807
減：所得稅費用	17,058	4,762
本期淨利	66,027	19,045
本期其他綜合損益(稅後淨額)	-	9,703
本期綜合損益總額	\$ 66,027	28,748
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 0.26	0.08

	運彩科技	
	109年 1月至6月	108年 1月至6月
營業收入	\$ -	-
營業費用	(45)	(42)
營業淨利	(45)	(42)
營業外收入及支出	109	82
繼續營業單位稅前淨利	64	40
減：所得稅費用	-	-
本期淨利	64	40
本期其他綜合損益(稅後淨額)	-	-
本期綜合損益總額	\$ 64	40
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 0.01	-

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十一)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：
民國一〇九年六月三十日

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	1.04 %	11.34 %	0.85 %	0.12 %	0.58 %	1.17 %
	稅後	0.86 %	10.55 %	0.74 %	0.10 %	0.54 %	1.05 %	5.14 %	2.57 %
淨值報酬率	稅前	14.77 %	13.31 %	11.26 %	1.09 %	10.57 %	15.38 %	16.53 %	9.39 %
	稅後	12.20 %	12.39 %	9.81 %	0.88 %	9.89 %	13.83 %	14.60 %	8.37 %
純益率		15.31 %	92.26 %	43.55 %	7.58 %	32.81 %	6.70 %	13.63 %	37.02 %

民國一〇八年六月三十日

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	0.82 %	9.47 %	1.06 %	0.99 %	0.51 %	0.59 %
	稅後	0.70 %	9.25 %	0.91 %	0.83 %	0.38 %	0.54 %	4.50 %	2.51 %
淨值報酬率	稅前	12.59 %	11.16 %	13.70 %	8.63 %	7.21 %	9.69 %	15.40 %	8.25 %
	稅後	10.72 %	10.90 %	11.72 %	7.20 %	5.40 %	8.80 %	13.29 %	7.81 %
純益率		14.29 %	96.59 %	46.94 %	42.97 %	22.59 %	2.87 %	11.84 %	39.01 %

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六月三十日合併公司依金融控股公司財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

1. 資金貸與他人：無。
2. 為他人背書保證：無。
3. 期末持有有價證券情形(不包含投資子公司、關聯企業及合資控制部分)：

台北富邦銀行、富邦華一銀行、富邦(香港)銀行、富邦產物保險、富邦人壽保險、富邦證券依金融控股公司財務報告編製準則第二十二條規定，屬金融業、保險業、證券業等，且營業登記之主要營業項目包括資金貸與他人、背書保證及買賣有價證券者，得免揭露期末持有有價證券情形，其他轉投資事業之資訊如下：

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	持股比例	公允價值	
富邦期貨(股)公司	富邦中政債0-1年ETF基金	受本公司控制之公司經理之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	390	15,089	-	15,089	受益憑證
"	元大台灣高股息優質龍頭基金	-	"	5,000	53,500	-	53,500	"
"	街口平安貨幣市場基金	-	"	860	10,001	-	10,001	"
"	群益全民優質樂退組合基金	-	"	1,000	9,936	-	9,936	"
"	永豐美國大型500股票ETF證券投資信託基金	-	"	500	10,200	-	10,200	"

富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	
富邦期貨(股)公司	永豐1至3年期美國公債ETF基金	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	19,430	-	19,430	受益憑證
"	國泰金甲特	-	"	4,330	279,718	0.54	279,718	上市股票
"	國泰金乙特	-	"	850	54,485	0.12	54,485	"
"	中信金丙特	-	"	33	2,109	0.01	2,109	"
"	新光金甲特	-	"	223	9,990	0.30	9,990	"
"	中鋼特	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	26	1,427	0.06	1,427	上市股票
"	台灣期貨交易所(股)公司	實質關係人	"	1,675	142,146	0.22	142,146	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	10,651	-	10,651	受益憑證
"	富邦全球投資等級債券基金	"	"	537	5,015	-	5,015	"
"	安聯四季豐收債券組合基金-B	-	"	589	4,961	-	4,961	"
"	安聯四季回報債券組合基金-B	-	"	530	4,974	-	4,974	"
"	安聯台灣大壩基金-A	-	"	47	1,974	-	1,974	"
"	富邦R1	-	"	1,391	23,188	-	23,188	受益證券
"	富邦R2	-	"	1,380	20,175	-	20,175	"
"	國泰R1	-	"	500	8,500	-	8,500	"
"	國泰R2	-	"	950	16,872	-	16,872	"
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	-	2,344	-	2,344	政府公債
富昇財產保代(股)公司	96央債甲7	-	"	-	2,343	-	2,343	"
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	206	14,309	-	14,309	受益憑證
"	富邦ETF-摩根基金	"	"	26	1,532	-	1,532	"
"	富邦上証180基金	"	"	238	7,138	-	7,138	"
"	富邦台灣采吉50基金	"	"	13	645	-	645	"
"	富邦深証100基金	"	"	19	232	-	232	"
"	富邦日本東証基金	"	"	9	190	-	190	"
"	富邦印度NIFTY基金	"	"	11	216	-	216	"
"	富邦NASDAQ-100基金	"	"	289	10,957	-	10,957	"

富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	富邦富時歐洲 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	10	183	-	183	受益憑證
"	富邦標普美國特 別股ETF基金	"	"	8	132	-	132	"
"	富邦中國政策金 融債券ETF基金	"	"	6,339	122,156	-	122,156	"
"	富邦吉祥貨幣市 場基金	"	"	8,636	136,266	-	136,266	"
"	瀚亞威實貨幣市 場基金	-	"	6,664	91,215	-	91,215	"
"	富邦大中華成長 基金	該公司經理之基 金	"	2,044	15,231	-	15,231	"
"	富邦中國債券傘 型之中國優質債 券人民幣計價基 金-B	"	"	326	14,102	-	14,102	"
"	富邦中証 500ETF基金	"	"	500	9,675	-	9,675	"
"	富邦道瓊臺灣優 質高息30 ETF基 金	"	"	2,500	42,875	-	42,875	"
"	富邦臺灣加權單 日反向一倍基金	"	"	1,950	11,388	-	11,388	"
"	國泰臺灣加權指 數單日反向一倍 基金	-	"	1,300	14,027	-	14,027	"
"	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	30,721	-	30,721	"
"	國泰富時中國5 年期以上政策金 融債券ETF基金	-	"	1,190	48,374	-	48,374	"
"	富邦中國政策金 融債券0-1年ETF 基金	"	"	175	6,771	-	6,771	"
"	富邦彭博巴克萊 歐洲區美元7-15 年期銀行債ETF 基金	"	"	3,740	149,525	-	149,525	"
"	富邦彭博巴克萊 9-35年A級美元 息收公司債券 ETF基金	"	"	3,000	143,790	-	143,790	"
"	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	-	315,901	-	315,901	政府公債
"	基富通證券(股) 公司	實質關係人	"	2,018	10,997	3.36	10,997	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	121,710	-	121,710	受益憑證

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦證創業投 資(股)公司	八貫企業股份有 限公司	-	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	306	23,843	0.49	23,843	興櫃股票
"	天明製藥(股)公 司	-	"	1,300	19,812	1.51	19,812	未上市股票
"	順遠科技(股)公 司	-	"	818	50,311	2.68	50,311	"
"	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	11,622	1.66	11,622	"
"	帳聯網路科技 (股)公司	實質關係人	"	48,750	145,437	22.45	145,437	"
"	拓連科技(股)公 司	-	"	450	62,071	5.99	62,071	"
"	影珀影院有限公 司	實質關係人	"	2,800	17,935	14.69	17,935	"
"	力智電子(股)公 司	-	"	190	10,612	0.27	10,612	"
"	華景電通(股)公 司	-	"	700	40,586	2.29	40,586	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	40,559	-	40,559	受益憑證
"	第一金台灣貨幣 市場基金	-	"	3,293	50,725	-	50,725	"
"	兆豐國際寶鑽貨 幣市場基金	-	"	4,018	50,720	-	50,720	"
"	群益安穩貨幣市 場基金	-	"	3,120	50,652	-	50,652	"
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	12,878	16.00	12,878	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	-	"	19,495	202,869	-	202,869	受益憑證
"	元大美元貨幣市 場基金	-	"	1,292	407,896	-	407,896	"
"	漢鼎亞太大中華 私募基金	-	"	-	7,691	4.00	7,691	私募基金
"	富邦媒體科技 (股)公司	實質關係人	"	3,219	2,304,804	2.30	2,304,804	"
"	泰福生技(股)公 司	-	"	3,064	146,766	1.16	146,766	"
"	駐龍精密機械股 份有限公司	-	"	186	18,957	0.52	18,957	"
"	寰亞傳媒集團有 限公司	-	"	99,188	7,592	4.64	7,592	香港上市 股票
"	ConforMIS, Inc.	-	"	100	2,432	0.15	2,432	美國上市股 票
"	安心食品服務 (股)公司	-	"	97	6,670	0.30	6,670	上櫃股票
"	崑鼎投資控股 (股)公司	-	"	470	102,898	0.70	102,898	"
"	杏國新藥(股)公 司	-	"	1,960	143,076	1.84	143,076	"
"	影一製作所(股) 公司	實質關係人	"	1,501	62,734	13.84	62,734	興櫃股票

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	榮炭科技(股)公 司	實質關係人	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	10,000	179,180	8.31	179,180	興櫃股票
"	安成生物科技 (股)公司	-	"	2,700	43,713	4.00	43,713	"
"	Artlux Corporation	-	"	2,000	-	3.30	-	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	61,775	10.02	61,775	"
"	RenalPro Medical, Inc.	-	"	1,055	6,909	9.98	6,909	"
"	Triller Acquisition LLC	-	"	3,000	90,096	4.19	90,096	"
"	華聯生技(股)公 司	-	"	95	569	0.12	569	"
"	九太科技(股)公 司	實質關係人	"	2,714	55,046	8.06	55,046	"
"	世正開發(股)公 司	實質關係人	"	3,509	19,019	1.00	19,019	"
"	StemCyte Inc.	實質關係人	"	9,426	105,851	10.60	105,851	"
"	點鑽整合行銷 (股)公司	實質關係人	"	1,900	1,102	5.29	1,102	"
"	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	202,591	12.71	202,591	"
"	Crystal Bright Development Limited, BVI	-	"	10	131,638	1.91	131,638	"
"	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	171,599	1.64	171,599	"
"	德芮達科技(股) 公司	實質關係人	"	2,200	6,336	16.28	6,336	"
"	正勛實業(股)公 司	-	"	1,340	-	6.50	-	"
"	ABG II-WX Limited, BVI	-	"	1	1,673,481	9.30	1,673,481	"
"	祥翊製藥(股)公 司	實質關係人	"	12,820	206,010	9.90	206,010	"
"	A.T.Holding Ltd.	-	"	280	175,092	2.35	175,092	"
"	有聯生技(股)公 司	-	"	2,000	23,500	6.85	23,500	"
"	昱展新藥生技 (股)公司	-	"	5,165	89,148	9.06	89,148	"
"	地天泰農業生技 (股)公司	實質關係人	"	1,500	19,770	6.00	19,770	"

富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	雲守護安控(股) 公司	實質關係人	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	3,700	24,013	22.04	24,013	未上市股票
"	安基生技新藥 (股)有限公司	實質關係人	"	40,000	61,600	15.10	61,600	"
"	大青節能科技 (股)公司	實質關係人	"	8,000	42,000	11.43	42,000	"
"	泓德能源科技 (股)公司	-	"	1,500	113,580	5.88	113,580	"
"	恆凱環球有限公 司	-	"	3,576	108,147	0.62	108,147	"
"	Grand Academy Investment, L.P.	-	"	-	151,507	4.17	151,507	私募基金
"	Starview Heights Investment, L.P.	-	"	-	61,154	4.17	61,154	"
"	柏泓媒體(股)公 司	-	透過其他 綜合損益 按公允價 值衡量之 金融資產	7,675	-	10.21	-	未上市股票
"	元太外匯經紀 (股)公司	-	"	240	20,287	2.00	20,287	"
"	凱擎影藝(股)公 司	實質關係人	"	13,050	49,720	14.50	49,720	"
"	鑽石生技投資 (股)公司	實質關係人	"	22,500	116,325	5.00	116,325	"
"	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	44,290	9.90	44,290	"
"	行健國際(股)公 司	實質關係人	"	4,026	49,113	10.61	49,113	"
"	新耀生技(股)公 司	實質關係人	"	17,500	112,525	5.00	112,525	"
"	富邦旅館管理顧 問(股)公司	實質關係人	"	5,000	21,500	17.86	21,500	"
"	星河能源(股)公 司	實質關係人	"	1,760	37,365	1.49	37,365	"
"	星耀能源(股)公 司	實質關係人	"	21,000	427,560	7.00	427,560	"
"	禾碩綠電(股)公 司	實質關係人	"	1,090	23,021	1.00	23,021	"
"	OmniEyes Co., Ltd.	實質關係人	"	212	38,716	20.05	38,716	"
富邦育樂(股) 公司	CHOXUE Holdings	-	"	298	-	1.66	-	"

富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. 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	1,974,421	-	-	-	-	251,000	2,427,176
					(註1)			(註2)					(註2)	
富邦人壽	富邦人壽保險(香港)有限公司	採用權益法之投資—淨額	富邦人壽保險(香港)有限公司	-	1,975,000	5,958,793	700,000	2,755,906	-	-	-	-	2,675,000	8,714,699
富邦人壽	眾安人壽有限公司	採用權益法之投資—淨額	眾安人壽有限公司	-	-	-	350,000	1,236,065	-	-	-	-	350,000	1,236,065

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2,008,000千元及富邦人壽取得富邦人壽保險(香港)有限公司及眾安人壽有限公司之原始投資成本2,722,670千元及1,339,485千元，餘為採權益法認列之損益/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	1,340,252	1,276,836	1,056,667	1	1,673,481
										(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	-	-	-	690,754	457,789	205,693	-	-
										(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283,585千元及485,060千元，餘為按公允價值衡量之評價調整數。

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：

單位：千元

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情况	其他的定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
富邦人壽	土地：臺北市南港區玉成段二小段723、725地號	109.05.07	28,287,000	依合約支付各期價金	國揚實業(股)公司、威力國際開發(股)公司、展邦建設(股)公司、弘輝開發建設(股)公司、和信成(股)公司、宇盛開發有限公司、定利開發有限公司	非關係人	-	-	-	-	參酌市價及鑑價報告	不動產投資	無
富邦人壽	土地：新竹縣竹北市縣福段146地號 建物：新竹縣竹北市光明五街210號及212號10F-13F	109.06.30	438,751	依合約支付各期價金	福村建設股份有限公司	非關係人	-	-	-	-	參酌市價及鑑價報告	不動產投資	無
富邦產險	台北市大安區仁愛路三段74號(1-3樓全棟)	109.05.05	825,000	已全數付清	王○瑾	非關係人	-	-	-	-	委託估價師事務所出具估價報告	辦公大樓	無
富邦產險	台北市大安區仁愛路三段76號(1樓)	109.05.05	150,000	已全數付清	成華建設(股)公司	非關係人	-	-	-	-	委託估價師事務所出具估價報告	辦公大樓	無
富邦產險	台北市大安區仁愛路三段76之1號(2樓)	109.05.05	105,000	已全數付清	邱○鳳	非關係人	-	-	-	-	委託估價師事務所出具估價報告	辦公大樓	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)

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前去移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
富邦產險	台北市大安區仁愛路三段76之2號(3樓)	109.06.18	105,000	已付頭期款52,500千元	道盈實業(股)公司	關係人	王○鈞	-	109.05.07	註	委託估價師事務所出具估價報告	辦公大樓	無
富邦產險	台北市大安區仁愛路三段76之3號(4樓)	109.06.18	105,000	已付頭期款52,500千元	道盈實業(股)公司	關係人	王○蘭	-	109.05.07	註	委託估價師事務所出具估價報告	辦公大樓	無

註：經法院調節所有權無價移轉。

- 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	858,674 (註1)	-	-	-	-	-
"	富邦人壽	"	2,094,321 (註1)	-	-	-	-	-
"	富邦產險	"	367,404 (註1)	-	-	-	-	-
富邦人壽	富邦金控	母公司	5,829,714 (註2)	-	-	-	-	-
台北富邦銀行	富邦人壽	母公司之子公司	463,513	-	-	-	-	-

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：
(1)出售不良債權交易彙總表：

單位：千元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值(註)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本公司之關係
109.01.31	Hyundai Capital	房貸	- KRW	16 KRW	16 KRW	無	無
109.03.30	Korea Asset Management Corporation	房貸	202,592 KRW 8,235,444	198,477 KRW 8,068,154	(8,114) KRW (167,290)	無	無
109.04.23	穗甬(上海)資產管理有限公司	企業戶信貸案件	34,703	36,163	1,460	無	無
109.04.29	Hyundai Capital	房貸	- KRW	38 KRW 1,528	38 KRW 1,528	無	無
109.06.29	Korea Asset Management Corporation	房貸	199,979 KRW 8,121,907	196,966 KRW 8,006,718	(2,854) KRW (115,189)	無	無

註：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

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)

- (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：

單位：新台幣千元

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	交易往來情形			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	20,376,630	與非關係人並無差異	0.23 %
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	357,041	與非關係人並無差異	0.15 %
1	台北富邦銀行	富邦人壽	3	手續費淨收益-手續費收入	31,249,019	與非關係人並無差異	1.28 %
2	富邦人壽	台北富邦銀行	3	現金及約當現金	16,666,403	與非關係人並無差異	0.19 %
2	富邦人壽	富邦金控	2	本期所得稅資產	5,829,714	與非關係人並無差異	0.07 %
2	富邦人壽	富邦產險	3	保險業務淨收益	401,984	與非關係人並無差異	0.16 %
3	富邦綜合證券	台北富邦銀行	3	現金及約當現金	6,605,163	與非關係人並無差異	0.07 %
4	富昇財產保代	富邦產險	3	手續費及佣金淨收益	223,216	與非關係人並無差異	0.09 %
5	富昇人身保代	富邦人壽	3	手續費及佣金淨收益	118,080	與非關係人並無差異	0.05 %

註一、編號之填寫方式如下：

- 1.0代表母公司。
- 2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二、與交易人之關係種類標示如下：

- 1.母公司對子公司。
- 2.子公司對母公司。
- 3.子公司對子公司。

註三、本表係列示占合併淨收益或總資產之比率0.05%以上之重要交易往來情形。

- 14.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)轉投資事業相關資訊：

- 1.民國一〇九年六月三十日合併公司之轉投資事業資訊如下：

單位：千元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比例	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及相關企業合併持股情形				備註
							現股股數(千股)	擬制持股股數	合計		
									股數(千股)	持股比	
富邦金控	富邦產物保險(股)公司	中華民國	產物保險	100.00 %	32,152,470	2,576,757	317,840	-	317,840	100.00 %	
	富邦人壽保險(股)公司	中華民國	人壽保險	100.00 %	318,803,000	23,804,224	11,083,114	-	11,083,114	100.00 %	
	富邦綜合證券(股)公司	中華民國	證券業務	100.00 %	37,213,823	1,563,395	1,664,355	-	1,664,355	100.00 %	
	台北富邦銀行(股)公司	中華民國	銀行業務	100.00 %	200,167,245	9,853,517	11,234,756	-	11,234,756	100.00 %	
	富邦行銷(股)公司	中華民國	行銷管理諮詢顧問業務	100.00 %	343,389	81,822	14,500	-	14,500	100.00 %	
	富邦金控創業投資(股)公司	中華民國	創業投資	53.80 %	5,000,964	936,929	303,407	-	564,000	100.00 %	
	富邦(香港)銀行有限公司	香港	銀行業務	100.00 %	50,066,207	184,791	1,641,273	-	1,641,273	100.00 %	
	富邦資產管理(股)公司	中華民國	債權管理業務	100.00 %	2,088,936	65,929	250,000	-	250,000	100.00 %	
	運彩科技(股)公司	中華民國	資訊軟體服務業	100.00 %	97,460	64	9,729	-	9,729	100.00 %	
	富邦投資信託(股)公司	中華民國	投資信託業	100.00 %	3,418,860	209,053	230,345	-	230,345	100.00 %	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司 名稱	被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本公司及相關企業合併持股情形				備註
							現股股數 (千股)	擬制持 股股數	合 計		
							股數(千股)	持股比	股數(千股)	持股比	
富邦金控	富邦華一銀行有限公司	中國大陸	銀行業務	49.00 %	19,205,944	540,058	-	-	-	100.00 %	
	廈門銀行	中國大陸	銀行業務	19.95 %	13,543,045	806,719	473,755	-	473,755	19.95 %	
富邦產險	富邦保險經紀人(泰國)(股)公司	泰國	保險經紀人	48.97 %	26,918	(319)	29	-	29	48.97 %	
	越南富邦產物保險責任有限公司	越南	保險業務	100.00 %	723,562	38,851	-	-	-	100.00 %	
富邦人壽	富邦財產保險有限公司	中國大陸	財產保險業務	40.00 %	290,449	(53,468)	-	-	-	80.00 %	
	富邦保險經紀人(菲律賓)(股)公司	菲律賓	保險經紀人	99.99 %	11,838	(61)	200	-	200	99.99 %	
富邦人壽	深圳騰富博投資有限公司	中國大陸	投資諮詢	12.44 %	7	(40,902)	-	-	-	24.88 %	
	越南富邦人壽保險責任有限公司	越南	人壽保險業務	100.00 %	1,645,249	6,568	-	-	-	100.00 %	
富邦人壽	富邦財產保險有限公司	中國大陸	財產保險業務	40.00 %	290,449	(53,468)	-	-	-	80.00 %	
	Carter Lane (Guernsey) Limited	根西島	投資性不動產出租	100.00 %	2,696,418	47,237	41,515	-	41,515	100.00 %	
富邦人壽	Bow Bells House (Jersey) Limited	澤西島	投資性不動產出租	100.00 %	1,330,722	(422,855)	46,173	-	46,173	100.00 %	
	Fubon MTL Property (Jersey) Limited	澤西島	投資性不動產出租	100.00 %	3,842,319	(1,130,131)	92,581	-	92,581	100.00 %	
富邦人壽	中信資本控股有限公司	香港	控股公司	18.00 %	8,188,571	56,209	13,980	-	13,980	18.00 %	
	富邦現代生命保險株式會社	韓國	人壽保險業務	62.06 %	17,233,609	338,652	83,736	-	83,736	62.06 %	
富邦人壽	富邦人壽保險(香港)有限公司	香港	人壽保險業務	100.00 %	8,714,699	(229,705)	2,675,000	-	2,675,000	100.00 %	
	Fubon Ellipse (Belgium) S.A.	比利時	投資性不動產出租	100.00 %	2,242,712	(112,659)	1,134	-	1,134	100.00 %	
富邦人壽	Fubon Ellipse (Jersey) Limited	澤西島	控股公司	- %	-	(326)	-	-	-	- %	(註1)
	Fubon Eurotower (Luxembourg) S. à r.l	盧森堡	投資性不動產出租	100.00 %	6,853,717	149,912	220	-	220	100.00 %	
富邦人壽	深圳騰富博投資有限公司	中國大陸	投資諮詢	12.44 %	7	(40,902)	-	-	-	24.88 %	
	富邦金控創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業務	25.00 %	2,651,281	378,694	141,000	-	564,000	100.00 %	
富邦人壽	星河能源(股)公司	中華民國	能源技術服務	20.00 %	255,926	10,478	23,680	-	25,440	21.49 %	
	星耀能源(股)公司	中華民國	能源技術服務	30.00 %	921,518	18,145	90,000	-	111,000	37.00 %	
富邦人壽	禾碩綠電(股)公司	中華民國	能源技術服務	30.00 %	344,818	7,031	32,700	-	33,790	31.00 %	
	眾安人壽有限公司	香港	人壽保險業務	35.00 %	1,236,065	(85,867)	350,000	-	350,000	35.00 %	
富邦證券	富邦期貨(股)公司	中華民國	期貨業務	100.00 %	2,052,408	94,067	140,000	-	140,000	100.00 %	
	富邦證券(英屬維京群島)有限公司	英屬維京群島	證券業務	100.00 %	806,764	(23,276)	35,046	-	35,046	100.00 %	
富邦證券	富邦證券投資顧問(股)公司	中華民國	投資顧問業務	100.00 %	315,268	4,079	30,000	-	30,000	100.00 %	
	富邦金控創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業務	11.20 %	1,123,321	169,670	63,193	-	564,000	100.00 %	
富邦證券	富邦證創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業務	100.00 %	351,725	48,344	30,000	-	30,000	100.00 %	
	富邦證股權投資有限公司	中國大陸	股權投資業務	100.00 %	836,376	2,444	-	-	-	100.00 %	
富邦證券	富邦閩投創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業務	67.00 %	133,470	(213)	13,400	-	13,400	67.00 %	
	富邦參格理基礎設施資產管理(股)公司	中華民國	資產管理業務	100.00 %	14,956	(215)	1,530	-	1,530	100.00 %	

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

投資公司 名稱	被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本公司及相關企業合併持股情形				備註
							現股股數 (千股)	擬制持 股股數	合 計		
									股數(千股)	持股比	
富邦證券	Fubon Securities (HK) Ltd.	香港	證券業務	100.00 %	745,344	3,743	283,178	-	283,178	100.00 %	
	Fubon Fund Management (HK) Ltd.	香港	資產管理業務	100.00 %	47,081	(26,279)	280	-	280	100.00 %	
台北富邦銀行	富邦建築經理(股)公司	中華民國	受託從事營建計劃審查、諮詢、管理及不動產鑑價、融資等	30.00 %	132,050	514	6,964	-	6,964	30.00 %	
	連加網路商業(股)公司	中華民國	第三方支付服務業	19.99 %	3,064,010	(24,999)	10,936	-	10,936	19.99 %	
	富邦華一銀行有限公司	中國大陸	銀行業	51.00 %	20,555,566	562,101	-	-	-	100.00 %	
	連線商業銀行(股)公司	中華民國	銀行業	25.10 %	2,427,176	(33,643)	251,000	-	251,000	25.10 %	
富邦行銷	富昇人身保險代理人(股)公司	中華民國	人身保險代理人	100.00 %	60,288	10,863	2,800	-	2,800	100.00 %	
	富昇財產保險代理人(股)公司	中華民國	財產保險代理人	100.00 %	134,482	76,665	2,500	-	2,500	100.00 %	
富邦資產管理	中信富通融資租賃有限公司	中國大陸	融資租賃業	25.00 %	-	-	-	-	-	25.00 %	
富邦金控創投	富邦育樂(股)公司	中華民國	運動比賽業等	100.00 %	87,028	(18,681)	10,227	-	10,227	100.00 %	
	富邦運動場館(股)公司	中華民國	競技及休閒運動場館業	100.00 %	49,716	(1,621)	5,841	-	5,841	100.00 %	
	富邦健康管理顧問(股)公司	中華民國	醫療美容事業	24.27 %	12,799	(4,738)	5,000	-	5,000	24.27 %	
	博威運動科技(股)公司	中華民國	運動訓練業	42.86 %	3,675	(3,101)	1,500	-	1,500	42.86 %	
	群健科技(股)公司	中華民國	資訊軟體服務業	33.33 %	3,326	(1,359)	275	-	275	33.33 %	
富邦投信	方正富邦基金管理有限公司	中國大陸	基金管理	33.30 %	563,621	(16,047)	-	-	-	33.30 %	
	富邦康宏資產管理(香港)有限公司	香港	資產管理業務	49.00 %	5,819	21	6,860	-	6,860	49.00 %	
	富邦私募股權(股)公司	中華民國	投資及投資顧問管理	100.00 %	29,163	(837)	30,000	-	30,000	100.00 %	
富邦(香港)銀行(註2)	富邦財務(香港)有限公司	香港	提供財務服務	100.00 %	HKD 90,806	HKD (507)	65,000	-	65,000	100.00 %	
	富銀證券(香港)有限公司	香港	證券經紀	100.00 %	HKD 136,258	HKD 19,605	8,000	-	8,000	100.00 %	
	Fubon Nominees (Hong Kong) Limited	香港	代理人服務	100.00 %	HKD 138	HKD (5)	0.002	-	0.002	100.00 %	
	Fubon Insurance Broker Limited	香港	保險經紀人服務	100.00 %	HKD 3,918	HKD 2,454	500	-	500	100.00 %	

註1：Fubon Ellipse (Belgium) S.A. 總發行股數為1,133,718股，其中1股原由Fubon Ellipse (Jersey) Limited持有，富邦人壽為簡化投資架構於民國一〇九年四月解散清算Fubon Ellipse (Jersey) Ltd.，並藉由清算分配剩餘財產，由富邦人壽取得Fubon Ellipse (Belgium) S.A.該1股股權。

註2：富邦(香港)銀行列示之合併個體係主要子公司及重大影響之採權益法之股權投資公司。

(三)大陸投資資訊：

1.本公司及子公司台北富邦銀行投資大陸資訊：

(1)本公司及子公司台北富邦銀行大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：

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	8,803,200 (CNY2,100,000)	直接赴大陸地 區從事投資	42,122,872	-	-	42,122,872	1,285,142 (CNY302,069)	100 %	1,102,159	39,761,510	168,999

單位：新台幣千元/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)

(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。

單位：新台幣千元/人民幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收 資本額	投資 方式	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收 回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益	期末投資 帳面價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
廈門銀行	銀行業	9,956,901 (CNY 2,375,215)	(註1)	不適用，係富 邦(香港)銀行 投資	-	-	-	(註2)	19.95%	806,719	13,543,045	414,583

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)	357,555,874
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)	121,293,396

註：上述實收資本額及本期損益係依人民幣民國一〇九年六月三十日即期匯率及民國一〇九年一月一日至六月三十日平均匯率換算。

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%。截至民國一〇九年六月三十日，子公司富邦人壽及富邦產險累計出資人民幣八億九千六百萬。

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%。截至民國一〇九年六月三十日，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。後於民國一〇九年七月十六日董事會決議通過擬不參與深圳騰富博投資有限公司之增資案，待當地主管機關核可後持股比例將由31.1%降為16.667%。

富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	4,695,040 (CNY1,120,000)	(一)	4,310,273	-	-	4,310,273	(133,670)	80.00 %	(106,936)	580,898	-
深圳騰富博投資 有限公司	投資諮詢	1,676,800 (CNY400,000)	(三)	-	-	-	-	(328,791)	24.88 %	(81,804)	14	-

(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	1,377,756 (HKD360,000)	(二)	-	-	-	-	5,327 CNY1,252	18.00 %	959 CNY225	註3	-
香鑫置業(瀋陽) 有限公司	不動產租賃業	1,913,550 (HKD500,000)	(二)	-	-	-	-	(25,272) CNY(5,940)	18.00 %	(4,549) CNY(1,069)	註3	-
中信資本股權投 資管理(天津)股 份有限公司	投資控股	18,849,039 (CNY4,496,431)	(二)	-	-	-	-	113,535 CNY26,686	12.27 %	13,931 CNY3,275	註3	-
深圳匯智聚信投 資管理有限公司	投資管理	419,200 (CNY100,000)	(二)	-	-	-	-	252,226 CNY59,285	12.27 %	30,950 CNY7,275	註3	-
中安泰信(深圳) 股權投資基金管 理有限公司	投資諮詢	41,920 (CNY10,000)	(二)	-	-	-	-	(8,526) CNY(2,004)	18.00 %	(1,535) CNY(361)	註3	-
中信資本(深圳) 資產管理有限公 司	投資諮詢	41,920 (CNY10,000)	(二)	-	-	-	-	(17,218) CNY(4,047)	18.00 %	(3,099) CNY(728)	註3	-
中信資本文化旅 遊(成都)股份有 限公司	不動產租賃業	2,335,363 (CNY557,100)	(二)	-	-	-	-	(574) CNY(135)	12.58 %	(72) CNY(17)	註3	-
成都金瑞通投資 管理有限公司	不動產租賃業	769,957 (CNY183,673)	(二)	-	-	-	-	(45,408) CNY(10,673)	6.41 %	(2,913) CNY(685)	註3	-
天津信澤股權投 資基金管理有限 公司	投資諮詢	104,800 (CNY25,000)	(二)	-	-	-	-	82,894 CNY19,484	18.00 %	14,921 CNY3,507	註3	-
上海翎慧商務信 息諮詢有限公司	不動產租賃業	3,116,052 (CNY743,333)	(二)	-	-	-	-	(63,064) CNY(14,823)	8.76 %	(5,524) CNY(1,298)	註3	-
上海靜融實業發 展有限公司	不動產租賃業	1,576,192 (CNY376,000)	(二)	-	-	-	-	(40,634) CNY(9,551)	8.76 %	(3,559) CNY(837)	註3	-
瀋陽祖彩供熱發 展有限公司	不動產租賃業	272,480 (CNY65,000)	(二)	-	-	-	-	(160,453) CNY(37,714)	18.00 %	(28,882) CNY(6,789)	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查核之財務報表。

註3：取得第三地區經會計師執行分析性複核程序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、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、深圳嘉強嚙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、德欽高山別莊酒店有限公司、雲南香格里拉高山別莊酒店有限公司、深圳盛固諮詢有限公司、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、深圳市嘉盛鑫諮詢有限公司、上海斯特福德置業有限公司、管燭管理諮詢(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、上海航震投資管理有限公司、西藏熠澤信投資服務有限公司、西藏領遠信投資管理有限公司、西藏信緯投資服務有限公司、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、上海東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、珠海中睿智信投資諮詢有限公司、寧波鼎鑫凝利投資管理有限公司、信緯(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、深圳衡信管理諮詢有限公司、濟南歡購商業運營管理有限公司、北京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、天津鵬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、青岡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、青島信澤城鎮開發有限公司、深圳市仁創天下實業有限公司、嘉強(上海)資產管理有限公司、深圳興泰產業園管理有限公司、深圳潤泰產業園管理有限公司、深圳宇泰產業園管理有限公司、深圳豐豐產業園管理有限公司、深圳盛泰產業園管理有限公司。

註5：本表台幣金額涉及外幣者，係依民國一〇九年六月三十日即期匯率或民國一〇九年一月一日至六月三十日平均匯率換算。

註6：合併公司由深圳騰富博投資有限公司轉投資徽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	25,935,254	203,066,510
富邦產物保險股份有限公司	2,154,951 (CNY448,000)	2,154,951 (CNY460,000)	21,045,541

註1：子公司富邦人壽及富邦產險依保險業辦理國外投資管理辦法第十三條之規定計算之投資限額分別為135,377,673千元及14,030,361千元。

註2：子公司富邦人壽於民國一〇九年六月十九日業經審二字第10900168540號核准在案，註銷尚未實行投資金額人民幣一千兩百萬元。

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，截至民國一〇九年六月三十日，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 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						
富邦證股權投資有限公司	股權投資業務	838,400 (CNY200,000)	(註1)	944,532	-	-	944,532	2,444	100 %	2,444	836,376	-

富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)	22,315,927

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109.6.30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六月三十日即期匯率及民國一〇九年一月一日至六月三十日平均匯率換算。

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	3,902,897 (CNY931,034)	(註1)	1,356,479	-	-	1,356,479	(209,785)	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)	1,253,417

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109.6.30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六月三十日即期匯率及民國一〇九年一月一日至六月三十日平均匯率換算。

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」截至民國一〇九年六月三十日止，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	2,766,720 (CNY660,000)	(註1)	1,029,119	-	-	1,029,119	(48,190)	33.30%	(16,047)	563,621	-

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)	2,051,327

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109.6.30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六月三十日即期匯率及民國一〇九年一月一日至六月三十日平均匯率換算。

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)

(四)主要股東資訊：

單位：股

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比例
臺北市政府		1,341,479,793	11.66 %
明東實業股份有限公司		864,774,989	7.51 %
道盈實業股份有限公司		790,676,429	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(八)。

合併公司之應報導部門係以所經營業務別，以提供不同業務及勞務。由於每一業務別需要不同金融專業及行銷策略，故須分別管理。

合併公司未分攤所得稅費用至應報導部門。營運部門之會計政策皆與附註二所述之重要會計政策彙總說明相同。合併公司營運部門損益係以稅前營業損益衡量，並作為評估績效之基礎。合併公司將部門間之銷售及移轉，視為與第三人間之銷售或移轉，以現時市價衡量。

富邦金融控股股份有限公司及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4月至6月					調 整 及 沖 銷	合 計
		銀行業務	產險業務	壽險業務	證券業務	其他業務		
淨 收 益								
來自外部客戶淨收益	\$	13,769,021	3,518,561	89,762,658	3,196,429	1,245,772	-	111,492,441
部門間淨收益		1,318,600	(91,683)	(575,509)	286,004	17,860,475	(18,797,887)	-
淨收益合計	\$	<u>15,087,621</u>	<u>3,426,878</u>	<u>89,187,149</u>	<u>3,482,433</u>	<u>19,106,247</u>	<u>(18,797,887)</u>	<u>111,492,441</u>
部門損益(註)	\$	<u>6,943,210</u>	<u>1,117,134</u>	<u>8,449,290</u>	<u>1,764,304</u>	<u>18,767,608</u>	<u>(17,522,431)</u>	<u>19,519,115</u>
		108年4月至6月					調 整 及 沖 銷	合 計
		銀行業務	產險業務	壽險業務	證券業務	其他業務		
淨 收 益								
來自外部客戶淨收益	\$	13,123,862	3,311,901	66,222,994	2,015,636	(112,227)	-	84,562,166
部門間淨收益		1,808,343	(101,405)	(1,461,173)	50,684	15,808,408	(16,104,857)	-
淨收益合計	\$	<u>14,932,205</u>	<u>3,210,496</u>	<u>64,761,821</u>	<u>2,066,320</u>	<u>15,696,181</u>	<u>(16,104,857)</u>	<u>84,562,166</u>
部門損益(註)	\$	<u>6,863,700</u>	<u>1,028,341</u>	<u>8,429,567</u>	<u>741,429</u>	<u>15,365,132</u>	<u>(15,154,953)</u>	<u>17,273,216</u>
		109年1月至6月					調 整 及 沖 銷	合 計
		銀行業務	產險業務	壽險業務	證券業務	其他業務		
淨 收 益								
來自外部客戶淨收益	\$	25,916,931	7,397,096	205,078,180	4,571,989	1,795,377	-	244,759,573
部門間淨收益		2,813,746	(155,469)	(1,736,437)	428,662	40,621,135	(41,971,637)	-
淨收益合計	\$	<u>28,730,677</u>	<u>7,241,627</u>	<u>203,341,743</u>	<u>5,000,651</u>	<u>42,416,512</u>	<u>(41,971,637)</u>	<u>244,759,573</u>
部門損益(註)	\$	<u>12,192,723</u>	<u>2,877,456</u>	<u>26,409,673</u>	<u>2,051,535</u>	<u>41,748,939</u>	<u>(39,940,877)</u>	<u>45,339,449</u>
部門資產	\$	<u>3,624,981,890</u>	<u>113,921,669</u>	<u>4,968,656,363</u>	<u>151,398,118</u>	<u>721,796,281</u>	<u>(724,645,723)</u>	<u>8,856,108,598</u>
		108年1月至6月					調 整 及 沖 銷	合 計
		銀行業務	產險業務	壽險業務	證券業務	其他業務		
淨 收 益								
來自外部客戶淨收益	\$	26,945,082	6,938,989	155,813,768	3,958,189	651,099	-	194,307,127
部門間淨收益		3,375,762	(173,804)	(2,694,517)	245,251	28,930,553	(29,683,245)	-
淨收益合計	\$	<u>30,320,844</u>	<u>6,765,185</u>	<u>153,119,251</u>	<u>4,203,440</u>	<u>29,581,652</u>	<u>(29,683,245)</u>	<u>194,307,127</u>
部門損益(註)	\$	<u>15,413,180</u>	<u>2,380,549</u>	<u>12,244,488</u>	<u>1,549,183</u>	<u>28,925,860</u>	<u>(27,905,471)</u>	<u>32,607,789</u>
部門資產	\$	<u>3,260,112,393</u>	<u>105,527,634</u>	<u>4,615,914,759</u>	<u>139,463,901</u>	<u>658,879,105</u>	<u>(660,163,204)</u>	<u>8,119,734,588</u>

註：部門損益不包含所得稅費用。

附表(一)

金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業
為授信、背書或其他交易總額表
中華民國 109年 6月 30日

單位：新臺幣千元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
一、同一自然人或同一法人		
中央政府	422,293,786	69.53%
大陸地區政府及金融機構	124,810,921	20.55%
台灣積體電路製造股份有限公司	84,684,476	13.94%
台灣電力股份有限公司	71,569,600	11.78%
群益證券投資信託股份有限公司	63,707,609	10.49%
財政部國庫署	59,318,867	9.77%
AT&T Inc.	55,445,327	9.13%
JPMorgan Chase & Co.	52,775,022	8.69%
Verizon Communications Inc	42,619,247	7.02%
Wells Fargo & Co.	37,885,603	6.24%
United Mexican States	37,358,210	6.15%
Citigroup Inc	37,177,448	6.12%
元大證券投資信託股份有限公司	36,034,602	5.93%
AllianceBernstein (Luxembourg) S.a.r.l	35,745,997	5.89%
Republic of Indonesia	35,234,043	5.80%
Electricite de France	33,931,871	5.59%
Vanguard Fixed Income Securities Funds	33,498,301	5.52%
Morgan Stanley	33,206,035	5.47%
Deutsche Bank AG	32,746,991	5.39%
Comcast Corporation	31,896,396	5.25%
國泰證券投資信託股份有限公司	30,325,129	4.99%
Barclays Bank plc	28,361,828	4.67%
Goldman Sachs Group, Inc.	27,849,335	4.59%
Bank of America Corporation	27,793,445	4.58%
Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd	27,682,161	4.56%
鴻海精密工業股份有限公司	27,483,742	4.53%
Hong Kong Special Administrative Region Government	27,141,713	4.47%
Kingdom of Saudi Arabia	27,034,721	4.45%
Federative Republic of Brazil	26,099,439	4.30%
State of Qatar	25,770,436	4.24%
Republic of Korea	24,370,181	4.01%
中國信託證券投資信託股份有限公司	24,159,900	3.98%
復華證券投資信託股份有限公司	23,975,083	3.95%
PIMCO Funds	23,955,105	3.94%
Credit Agricole Corporate and Investment Bank	23,766,355	3.91%
iShares Trust	23,563,203	3.88%
台灣大哥大股份有限公司	22,412,777	3.69%
Microsoft Corp	22,024,442	3.63%
Freddie Mac	21,947,557	3.61%
Bank of Nova Scotia	21,791,504	3.59%
First Abu Dhabi Bank PJSC	21,693,771	3.57%
Lloyds Bank plc	20,498,777	3.38%
Royal Bank of Canada	20,233,762	3.33%
中國信託金融控股股份有限公司	19,426,611	3.20%
Cooperatieve Rabobank U.A.	19,365,502	3.19%
BNP Paribas SA	19,285,260	3.18%
National Australia Bank	19,128,116	3.15%
Russian Federation	19,069,485	3.14%
China Development Bank	18,765,375	3.09%
Commonwealth Bank of Australia	18,664,261	3.07%
Nomura International Funding Pte Ltd	18,584,357	3.06%
Barclays plc	18,107,628	2.98%
華南商業銀行股份有限公司	17,985,058	2.96%
Westpac Banking Corporation	17,875,420	2.94%
Amazon.com Inc	17,375,614	2.86%
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	17,251,650	2.84%
Republic of Turkey	17,108,931	2.82%
Societe Generale SA	16,037,450	2.64%
兆豐金融控股股份有限公司	15,926,544	2.62%
國泰世華商業銀行股份有限公司	15,646,855	2.58%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
HSBC Holdings plc	15,453,166	2.54%
中國鋼鐵股份有限公司	15,327,206	2.52%
Republic of South Africa	15,249,250	2.51%
QNB Finance Ltd	15,147,021	2.49%
The State of Israel	15,116,179	2.49%
台灣中油股份有限公司	15,068,694	2.48%
Natixis	15,043,995	2.48%
Republic of Colombia	15,022,935	2.47%
Australia and New Zealand Banking Group Limited	14,940,889	2.46%
永豐商業銀行股份有限公司	14,876,486	2.45%
Corporacion Nacional del Cobre de Chile	14,409,041	2.37%
台新國際商業銀行股份有限公司	14,405,973	2.37%
Goldman Sachs Finance Corp International Ltd	14,392,092	2.37%
Comision Federal de Electricidad	14,376,092	2.37%
中國信託商業銀行股份有限公司	14,275,692	2.35%
CVS Health Corp	14,272,126	2.35%
Altria Group Inc	14,062,407	2.32%
SG Issuer SA	13,833,478	2.28%
Amgen Inc	13,786,950	2.27%
UnitedHealth Group Inc	13,734,401	2.26%
Oracle Corp	13,652,824	2.25%
Xiamen Bank Co Ltd	13,588,332	2.24%
Fannie Mae	13,019,869	2.14%
Vodafone Group plc	12,931,076	2.13%
ABN AMRO Bank N.V.	12,855,555	2.12%
Mizuho Bank Ltd	12,790,714	2.11%
Anheuser-Busch InBev Finance Inc	12,592,660	2.07%
友達光電股份有限公司	12,470,296	2.05%
PepsiCo, Inc	12,376,464	2.04%
China United Insurance Group Co., Ltd	12,258,490	2.02%
國泰金融控股股份有限公司	12,156,942	2.00%
Robeco Luxembourg S.A.	12,135,953	2.00%
玉山商業銀行股份有限公司	12,110,972	1.99%
台灣化學纖維股份有限公司	11,929,456	1.96%
Abu Dhabi Government	11,657,109	1.92%
Apple Inc.	11,554,942	1.90%
元大證券股份有限公司	11,543,399	1.90%
Gennie Mae	11,502,193	1.89%
Raytheon Technologies Corp	11,472,600	1.89%
BBVA Global Markets B.V.	11,469,461	1.89%
ADCB Finance Cayman Ltd	11,414,122	1.88%
日月光投資控股股份有限公司	11,404,613	1.88%
台灣塑膠工業股份有限公司	11,314,190	1.86%
Santander International Products PLC	11,264,951	1.85%
PIMCO Funds: Global Investors Series plc	11,257,186	1.85%
Bayer US Finance II LLC	11,225,407	1.85%
第一商業銀行股份有限公司	11,161,076	1.84%
廣達電腦股份有限公司	10,998,445	1.81%
中華電信股份有限公司	10,840,822	1.78%
PT Pertamina (Persero)	10,770,165	1.77%
Intel Corporation	10,698,725	1.76%
American International Group, Inc.	10,630,350	1.75%
Industrial and Commercial Bank of China	10,530,992	1.73%
和碩聯合科技股份有限公司	10,530,367	1.73%
CITIC Limited	10,501,401	1.73%
BPCE SA	10,418,166	1.72%
Union Pacific Corp	10,409,389	1.71%
HSBC France SA	10,401,932	1.71%
Enterprise Products Operating LLC	10,387,467	1.71%
國巨股份有限公司	10,381,226	1.71%
HSBC Bank plc	10,265,239	1.69%
Metlife Inc	10,192,688	1.68%
台灣水泥股份有限公司	10,173,799	1.68%
凱基證券投資信託股份有限公司	10,026,437	1.65%
南亞塑膠工業股份有限公司	9,992,389	1.65%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
新光證券投資信託股份有限公司	9,970,325	1.64%
UBS AG	9,946,838	1.64%
The People's Republic of China	9,861,550	1.62%
General Electric Company	9,843,053	1.62%
Gilead Sciences Inc	9,811,562	1.62%
Sumitomo Mitsui Banking Corporation	9,749,698	1.61%
Cigna Corp	9,647,572	1.59%
Banco Santander S.A.	9,578,213	1.58%
National Bank of Canada	9,555,581	1.57%
台北市政府捷運工程局	9,462,761	1.56%
Walgreens Boots Alliance Inc	9,443,214	1.55%
Bank of China Ltd	9,413,860	1.55%
Home Depot Inc	9,316,204	1.53%
可成科技股份有限公司	9,175,024	1.51%
IBM Corp.	9,169,668	1.51%
Credit Suisse	9,118,283	1.50%
Alibaba Group Holding Limited	8,889,613	1.46%
Exxon Mobil Corp	8,844,538	1.46%
Manulife Financial Corp	8,818,324	1.45%
Citigroup Global Markets Holdings Inc	8,787,832	1.45%
JPMorgan Asset Management Europe SARI	8,769,607	1.44%
China Construction Bank	8,673,682	1.43%
SPDR SeriesTrust	8,609,880	1.42%
Anthem Inc	8,548,598	1.41%
Malayan Banking Berhad	8,532,323	1.40%
Burlington Northern Santa Fe LLC	8,494,143	1.40%
UBAM	8,468,087	1.39%
Credit Agricole SA	8,444,917	1.39%
Bristol-Myers Squibb Co	8,281,123	1.36%
合作金庫商業銀行股份有限公司	8,262,937	1.36%
CITIC Capital Holdings Limited	8,188,571	1.35%
Prudential Financial, Inc.	8,171,831	1.35%
柏瑞證券投資信託股份有限公司	8,048,389	1.33%
Asian Development Bank	7,916,893	1.30%
Duke Energy Corporation	7,892,059	1.30%
Credit Suisse Group AG	7,864,542	1.29%
Siemens Financieringsmaatschappij NV	7,775,585	1.28%
EQT Fund Management S.a r.l	7,761,656	1.28%
AstraZeneca plc	7,761,072	1.28%
台新金融控股股份有限公司	7,708,266	1.27%
凱基商業銀行股份有限公司	7,703,301	1.27%
Shell International Finance B.V.	7,574,916	1.25%
United Parcel Service Inc	7,560,444	1.24%
Rogers Communications Inc	7,386,909	1.22%
富邦媒體科技股份有限公司	7,066,204	1.16%
聯華電子股份有限公司	6,988,216	1.15%
Telefonica Emisiones SA	6,968,144	1.15%
Lockheed Martin Corp.	6,943,624	1.14%
CSX Corp	6,879,705	1.13%
Phillips 66	6,845,698	1.13%
Sumitomo Mitsui Financial Group Inc	6,828,703	1.12%
Credit Suisse Group Funding Guernsey Ltd	6,818,696	1.12%
Rich Fast International Limited	6,818,417	1.12%
Novartis Capital Corp	6,698,279	1.10%
元大金控股份有限公司	6,632,327	1.09%
DBS Bank Ltd	6,630,359	1.09%
Romania	6,557,661	1.08%
Perusahaan Perseroan Persero PT Perusahaan Listrik Negara	6,416,649	1.06%
Petroleos Mexicanos	6,403,039	1.05%
Woori Financial Group Inc	6,299,546	1.04%
AbbVie Inc	6,228,516	1.03%
AIA Group Ltd	6,097,176	1.00%
Visa Inc.	6,082,026	1.00%
Korea Housing Finance Corporation	6,062,244	1.00%
Bank of Montreal	6,051,932	1.00%
Republic of Chile	6,025,667	0.99%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
元大商業銀行股份有限公司	6,002,931	0.99%
Travelers Cos Inc	5,969,434	0.98%
Occidental Petroleum Corp	5,925,067	0.98%
Kraft Heinz Food Co	5,914,787	0.97%
Cisco Systems Inc.	5,895,720	0.97%
彰化商業銀行股份有限公司	5,895,109	0.97%
Pfizer Inc	5,880,440	0.97%
Vale Overseas Limited	5,867,935	0.97%
第一金融控股股份有限公司	5,862,540	0.97%
CNOOC Limited	5,856,557	0.96%
臺灣銀行股份有限公司	5,703,496	0.94%
American Express Company	5,675,605	0.93%
Bank of China Group Investment Limited	5,632,281	0.93%
聯強國際股份有限公司	5,620,675	0.93%
匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司	5,617,356	0.92%
Formosa Ha Tinh (Cayman) Limited	5,576,118	0.92%
Far East Horizon Ltd	5,557,492	0.92%
T. Rowe Price - US Mutual Funds	5,545,844	0.91%
Haitong International Securities Group Limited	5,535,997	0.91%
大聯大投資控股股份有限公司	5,519,620	0.91%
億豐綜合工業股份有限公司	5,498,438	0.91%
MDGH-GMTN BV	5,363,482	0.88%
Walmart Inc	5,338,825	0.88%
TransCanada PipeLines Limited	5,327,199	0.88%
Kroger Co/The	5,259,027	0.87%
Merrill Lynch BV	5,239,142	0.86%
元富證券股份有限公司	5,232,768	0.86%
Gaz Capital S.A.	5,206,686	0.86%
Lowe's Companies Inc.	5,204,008	0.86%
FedEx Corp	5,161,914	0.85%
CHOW TAI FOOK ENTERPRISES LIMITED	5,161,824	0.85%
國際票券金融股份有限公司	5,146,908	0.85%
Anheuser-Busch Cos LLC / Anheuser-Busch InBev Worldwide Inc	5,134,748	0.85%
兆豐國際商業銀行股份有限公司	5,113,980	0.84%
兆豐票券金融股份有限公司	5,095,404	0.84%
United Strength Element Limited	5,071,953	0.84%
Halliburton Company	5,044,464	0.83%
臺灣土地銀行股份有限公司	5,042,673	0.83%
Waste Management Inc.	5,039,485	0.83%
環球晶圓股份有限公司	5,035,784	0.83%
英業達股份有限公司	5,018,301	0.83%
台新證券投資信託股份有限公司	4,961,337	0.82%
Tyson Foods Inc	4,928,153	0.81%
Morgan Stanley Finance LLC	4,922,647	0.81%
Bank of East Asia Limited	4,894,151	0.81%
Consolidated Edison Co of New York Inc	4,893,638	0.81%
Stryker Corp	4,855,487	0.80%
安聯證券投資信託股份有限公司	4,841,662	0.80%
世界先進積體電路股份有限公司	4,826,533	0.79%
3M Company	4,819,320	0.79%
The Export-Import Bank of Korea	4,810,344	0.79%
NIKE Inc	4,804,089	0.79%
遠傳電信股份有限公司	4,795,951	0.79%
JPMorgan Chase Financial Co LLC	4,783,239	0.79%
GE Capital Intl Funding Co Unlimited Co	4,772,216	0.79%
MTR Corporation Cayman Islands Ltd	4,747,019	0.78%
Carlyle Investment Management L.L.C	4,708,883	0.78%
ING Groep NV	4,700,774	0.77%
America Movil SAB de CV	4,647,795	0.77%
仁寶電腦工業股份有限公司	4,642,990	0.76%
Korea Electric Power Corporation	4,610,345	0.76%
Merck & Co Inc	4,591,722	0.76%
陽明海運股份有限公司	4,572,352	0.75%
Walt Disney Co/The	4,572,045	0.75%
Korea Development Bank	4,552,294	0.75%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
漢翔航空工業股份有限公司	4,544,756	0.75%
Tencent Holdings Limited	4,544,201	0.75%
Kohlberg Kravis Roberts & Co. L.P.	4,497,206	0.74%
DH Europe Finance II Sarl	4,461,554	0.73%
Virginia Electric and Power Co	4,455,440	0.73%
Toyota Motor Credit Corp	4,447,900	0.73%
Macquarie Infrastru Manageme (Asia) Pty	4,429,902	0.73%
Anheuser-Busch InBev Worldwide Inc.	4,426,971	0.73%
Johnson & Johnson	4,405,651	0.73%
State Grid Overseas Investment 2014 Ltd	4,389,765	0.72%
Humana Inc	4,389,269	0.72%
Sherwin-Williams Co/The	4,378,136	0.72%
日月光半導體製造股份有限公司	4,354,928	0.72%
Reliance Industries Limited	4,257,350	0.70%
Norfolk Southern Corp	4,249,943	0.70%
Hongkong Land Holdings Ltd	4,245,031	0.70%
TWDC Enterprises 18 Corp	4,205,736	0.69%
Petrobras Global Finance B.V.	4,201,377	0.69%
光寶科技股份有限公司	4,165,722	0.69%
HSBC USA Inc	4,155,914	0.68%
BlackRock Global Funds	4,151,439	0.68%
Canadian Natural Resources Ltd	4,139,304	0.68%
Equinor ASA	4,113,472	0.68%
Gold East Trading (Hong Kong) Co Ltd	4,098,340	0.67%
Neuberger Berman Investment Funds plc	4,097,242	0.67%
中美矽晶製品股份有限公司	4,060,288	0.67%
Kreditanstalt fuer Wiederaufbau	4,009,482	0.66%
Intesa Sanpaolo SpA	4,005,822	0.66%
AXA IM Fixed Income Investment Strategies	3,993,820	0.66%
Two Sigma Advisers, LP	3,951,749	0.65%
緯創資通股份有限公司	3,938,237	0.65%
Advanced Micro Devices Inc	3,936,367	0.65%
New World China Land Limited	3,920,966	0.65%
The Export-Import Bank of China	3,907,948	0.64%
華新科技股份有限公司	3,902,361	0.64%
Heineken NV	3,892,523	0.64%
Pacific Gas and Electric	3,887,080	0.64%
Link Finance (Cayman) 2009 Limited	3,864,618	0.64%
Canadian Imperial Bank of Commerce	3,861,141	0.64%
合一生技股份有限公司	3,832,581	0.63%
寶成工業股份有限公司	3,796,256	0.63%
英屬開曼群島商亞德客國際股份有限公司	3,765,379	0.62%
瑞昱半導體股份有限公司	3,755,559	0.62%
Dow Chemical Company	3,731,310	0.61%
Eli Lilly and Co	3,664,735	0.60%
Ecolab Inc	3,622,596	0.60%
Corning Incorporated	3,620,788	0.60%
Fidelity Funds	3,599,431	0.59%
華新麗華股份有限公司	3,585,329	0.59%
ING BANK N.V.	3,526,379	0.58%
Suncor Energy Inc	3,522,621	0.58%
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.	3,493,153	0.58%
台灣表面黏著科技股份有限公司	3,437,440	0.57%
大中票券金融股份有限公司	3,429,812	0.56%
Target Corp.	3,406,177	0.56%
Harbin Bank Co Ltd	3,402,602	0.56%
Conagra Brands Inc	3,397,649	0.56%
UBS Group AG	3,388,486	0.56%
宏德茂投資股份有限公司	3,375,000	0.56%
EMIRATES NBD BANK	3,360,614	0.55%
允能風力發電股份有限公司	3,356,139	0.55%
Bridge Investment Group Partners, LLC	3,332,959	0.55%
Deutsche Telekom AG	3,331,195	0.55%
State Bank of India	3,319,113	0.55%
Swire Pacific MTN Financing Limited	3,285,541	0.54%
富邦一號不動產投資信託基金	3,276,322	0.54%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
FIH Mobile Limited	3,262,638	0.54%
JPMorgan Chase Bank, N.A.	3,253,237	0.54%
Starbucks Corp	3,238,017	0.53%
皇翔建設股份有限公司	3,213,420	0.53%
Sinopec Group Overseas Development 2012	3,213,286	0.53%
Valero Energy Corp	3,165,057	0.52%
英屬開曼群島商鴻騰精密科技股份有限公司	3,132,747	0.52%
AXA World Funds	3,132,134	0.52%
Lens Technology Co Ltd	3,129,564	0.52%
第一金證券投資信託股份有限公司	3,128,762	0.52%
Thermo Fisher Scientific Inc	3,118,186	0.51%
Blackstone Holdings Finance Co LLC	3,108,647	0.51%
Shamrock Group Limited	3,083,178	0.51%
Schroder International Selection Fund	3,066,068	0.50%
連加網路商業股份有限公司	3,064,010	0.50%
ConocoPhillips Co	3,060,971	0.50%
京元電子股份有限公司	3,044,408	0.50%
Blackstone Management Partners LLC,	3,043,662	0.50%
Estee Lauder Companies Inc	3,027,006	0.50%
新北市政府	3,000,000	0.49%
二、同一自然人與其配偶、二親等以內之血親，以本人或配偶為負責人企業。		
聶○○及其關係人	18,047,552	2.97%
彭○○及其關係人	17,825,158	2.93%
陳張○○及其關係人	16,597,934	2.73%
陳○○及其關係人	16,597,934	2.73%
林○○及其關係人	14,926,565	2.46%
洪○○及其關係人	14,517,409	2.39%
陳○○及其關係人	12,960,507	2.13%
陳○○及其關係人	12,736,908	2.10%
黃○○及其關係人	11,948,367	1.97%
張○○及其關係人	11,275,379	1.86%
陳○○及其關係人	10,850,722	1.79%
黃○○及其關係人	10,009,889	1.65%
盛○○及其關係人	10,006,698	1.65%
陳○○及其關係人	9,204,840	1.52%
李○及其關係人	8,268,939	1.36%
林○○及其關係人	7,192,585	1.18%
林○○及其關係人	7,192,585	1.18%
劉○○及其關係人	6,640,794	1.09%
彭○及其關係人	5,508,840	0.91%
宋○○及其關係人	5,214,439	0.86%
鍾○○及其關係人	5,150,220	0.85%
楊○○及其關係人	4,970,738	0.82%
汪○○及其關係人	4,699,657	0.77%
游○○及其關係人	4,426,092	0.73%
張○○及其關係人	4,165,722	0.69%
黃○○及其關係人	4,086,556	0.67%
孫○○及其關係人	4,066,222	0.67%
沈○○及其關係人	3,938,237	0.65%
劉○○及其關係人	3,296,800	0.54%
劉○○及其關係人	3,133,552	0.52%
黃○○及其關係人	3,108,859	0.51%
宋○○及其關係人	3,053,074	0.50%
李○○及其關係人	3,040,382	0.50%
三、同一法人之關係企業		
中央政府及其監督機關	481,612,653	79.30%
台灣積體電路製造股份有限公司及其關係企業	90,517,670	14.90%
JPMorgan Chase & Co.及其關係企業	72,435,833	11.93%
元大金控股股份有限公司及其關係企業	63,884,301	10.52%
群益證券投資信託股份有限公司及其關係企業	63,707,609	10.49%
國泰金融控股股份有限公司及其關係企業	62,790,866	10.34%
中國信託金融控股股份有限公司及其關係企業	58,415,511	9.62%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
AT&T Inc.及其關係企業	55,445,327	9.13%
HSBC Holdings plc及其關係企業	49,048,083	8.08%
Citigroup Inc及其關係企業	48,232,617	7.94%
Barclays plc及其關係企業	46,513,003	7.66%
Goldman Sachs Group, Inc.及其關係企業	45,914,520	7.56%
Morgan Stanley及其關係企業	41,152,721	6.78%
Wells Fargo & Co.及其關係企業	40,919,607	6.74%
鴻海精密工業股份有限公司及其關係企業	40,500,881	6.67%
Allianz SE及其關係企業	40,098,914	6.60%
Bank of America Corporation及其關係企業	35,866,446	5.91%
Deutsche Bank AG及其關係企業	33,821,648	5.57%
Vanguard Group Inc/The及其關係企業	33,498,303	5.52%
Credit Agricole SA及其關係企業	33,279,513	5.48%
Comcast Corporation及其關係企業	32,116,781	5.29%
China Investment Corp及其關係企業	32,024,738	5.27%
Societe Generale SA及其關係企業	30,167,413	4.97%
台新金融控股股份有限公司及其關係企業	29,959,274	4.93%
Mitsubishi UFJ Financial Group Inc及其關係企業	29,739,835	4.90%
台灣大哥大股份有限公司及其關係企業	29,478,981	4.85%
Blackrock Inc及其關係企業	29,334,522	4.83%
Hong Kong Special Administrative Region Government及其監督機關	28,860,215	4.75%
兆豐金融控股股份有限公司及其關係企業	28,142,361	4.63%
BPCE SA及其關係企業	25,462,161	4.19%
Credit Suisse Group AG及其關係企業	25,433,215	4.19%
Banco Santander S.A.及其關係企業	24,298,775	4.00%
復華證券投資信託股份有限公司及其關係企業	23,975,312	3.95%
Anheuser-Busch InBev NV及其關係企業	23,655,853	3.89%
Lloyds Banking Group plc及其關係企業	23,456,807	3.86%
永豐餘投資控股股份有限公司及其關係企業	22,698,609	3.74%
第一金融控股股份有限公司及其關係企業	22,468,020	3.70%
華南金融控股股份有限公司及其關係企業	21,915,446	3.61%
中國鋼鐵股份有限公司及其關係企業	21,493,491	3.54%
CITIC Limited及其關係企業	20,681,048	3.41%
中華開發金融控股股份有限公司及其關係企業	20,674,103	3.40%
Royal Bank of Canada及其關係企業	20,233,762	3.33%
National Australia Bank及其關係企業	20,077,920	3.31%
Nomura Holdings Inc及其關係企業	20,050,984	3.30%
Cooperatieve Rabobank U.A.及其關係企業	19,980,964	3.29%
日月光半導體製造股份有限公司及其關係企業	19,659,408	3.24%
China Development Bank及其關係企業	19,506,641	3.21%
The Blackstone Group Inc及其關係企業	19,310,321	3.18%
BNP Paribas SA及其關係企業	19,285,260	3.18%
Commonwealth Bank of Australia及其關係企業	19,142,163	3.15%
台灣塑膠工業股份有限公司及其關係企業	18,684,695	3.08%
新光金融控股股份有限公司及其關係企業	18,332,058	3.02%
Westpac Banking Corporation及其關係企業	18,121,572	2.98%
Industrial and Commercial Bank of China及其關係企業	17,292,298	2.85%
上海商業儲蓄銀行股份有限公司及其關係企業	17,253,071	2.84%
Sumitomo Mitsui Financial Group Inc及其關係企業	16,609,299	2.73%
遠東新世紀股份有限公司及其關係企業	16,214,199	2.67%
Qatar National Bank及其關係企業	16,185,128	2.66%
友達光電股份有限公司及其關係企業	16,104,459	2.65%
Australia and New Zealand Banking Group Limited及其關係企業	15,787,383	2.60%
General Electric Company及其關係企業	15,583,240	2.57%
台灣化學纖維股份有限公司及其關係企業	15,524,996	2.56%
CVS Health Corp及其關係企業	15,285,010	2.52%
國巨股份有限公司及其關係企業	15,263,261	2.51%
台灣中油股份有限公司及其關係企業	15,068,694	2.48%
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.及其關係企業	14,962,614	2.46%
China National Offshore Oil Corporation及其關係企業	14,135,308	2.33%
Mizuho Financial Group, Inc.及其關係企業	13,849,301	2.28%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
富邦金融控股股份有限公司及其關係企業	13,791,077	2.27%
CK Hutchison Holdings Ltd及其關係企業	13,710,564	2.26%
玉山金融控股股份有限公司及其關係企業	13,615,837	2.24%
UBS Group AG及其關係企業	13,425,134	2.21%
China Orient Asset Management Corporation及其關係企業	13,345,908	2.20%
廣達電腦股份有限公司及其關係企業	13,227,064	2.18%
ABN AMRO Bank N.V.及其關係企業	12,855,555	2.12%
臺灣土地銀行股份有限公司及其關係企業	12,791,006	2.11%
Robeco Institutional Asset Management B.V及其關係企業	12,716,705	2.09%
台灣水泥股份有限公司及其關係企業	12,366,558	2.04%
合作金庫金融控股股份有限公司及其關係企業	12,304,907	2.03%
統一企業股份有限公司及其關係企業	12,202,247	2.01%
Abu Dhabi Government及其監督機關	11,657,109	1.92%
Apple Inc.及其關係企業	11,554,942	1.90%
中華電信股份有限公司及其關係企業	11,530,455	1.90%
Berkshire Hathaway Inc及其關係企業	11,482,017	1.89%
Abu Dhabi Commercial Bank及其關係企業	11,414,122	1.88%
和碩聯合科技股份有限公司及其關係企業	11,295,361	1.86%
PT Pertamina (Persero)及其關係企業	11,290,865	1.86%
Bayer AG及其關係企業	11,242,100	1.85%
Duke Energy Corporation及其關係企業	11,106,304	1.83%
Macquarie Group Limited及其關係企業	11,025,703	1.82%
中美矽晶製品股份有限公司及其關係企業	11,003,386	1.81%
American International Group, Inc.及其關係企業	10,894,262	1.79%
Walgreens Boots Alliance Inc及其關係企業	10,583,814	1.74%
南亞塑膠工業股份有限公司及其關係企業	10,400,888	1.71%
聯華電子股份有限公司及其關係企業	10,294,466	1.69%
New World Development Company Limited及其關係企業	10,220,862	1.68%
The People's Republic of China及其監督機關	10,131,412	1.67%
聯強國際股份有限公司及其關係企業	9,949,772	1.64%
台北市政府及其監督機關	9,856,890	1.62%
Express Scripts Holding及其關係企業	9,647,572	1.59%
Home Depot Inc/The及其關係企業	9,316,204	1.53%
China Petrochemical Corporation及其關係企業	9,261,514	1.52%
State Grid Corporation of China及其關係企業	9,179,369	1.51%
可成科技股份有限公司及其關係企業	9,175,024	1.51%
Prudential Financial, Inc.及其關係企業	9,098,203	1.50%
柏瑞證券投資信託股份有限公司及其關係企業	8,982,484	1.48%
State Street Corporation及其關係企業	8,899,107	1.47%
Sun Hung Kai & Co Limited及其關係企業	8,833,906	1.45%
Manulife Financial Corp及其關係企業	8,818,324	1.45%
Walt Disney Co/The及其關係企業	8,777,781	1.45%
Royal Dutch Shell PLC及其關係企業	8,668,088	1.43%
Malayan Banking Berhad及其關係企業	8,532,323	1.40%
Woori Finance Holdings Co Ltd及其關係企業	8,370,222	1.38%
ING Groep NV及其關係企業	8,227,153	1.35%
SK Group及其關係企業	8,185,148	1.35%
AXA SA及其關係企業	7,984,894	1.31%
EQT AB及其關係企業	7,870,180	1.30%
仁寶電腦工業股份有限公司及其關係企業	7,788,088	1.28%
Siemens AG及其關係企業	7,781,441	1.28%
United Parcel Service Inc及其關係企業	7,560,444	1.24%
大聯大投資控股股份有限公司及其關係企業	7,551,552	1.24%
Sinochem Group及其關係企業	7,386,433	1.22%
CSX Corp及其關係企業	7,153,031	1.18%
Pfizer Inc及其關係企業	7,092,714	1.17%
Telefonica SA及其關係企業	6,968,144	1.15%
光寶科技股份有限公司及其關係企業	6,906,381	1.14%
Legend Holdings Corp及其關係企業	6,851,612	1.13%
Phillips 66及其關係企業	6,845,698	1.13%
Goldin Financial Holdings Ltd及其關係企業	6,818,417	1.12%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
Neuberger Berman Holdings LLC及其關係企業	6,785,787	1.12%
長榮海運股份有限公司及其關係企業	6,749,904	1.11%
LyondellBasell Industries NV及其關係企業	6,735,682	1.11%
Novartis AG及其關係企業	6,730,471	1.11%
DBS Bank Ltd及其關係企業	6,652,175	1.10%
Lotte Corporation及其關係企業	6,651,528	1.10%
Perusahaan Perseroan Persero PT Perusahaan Listrik Negara及其關係企業	6,416,649	1.06%
KKR & Co Inc及其關係企業	6,401,484	1.05%
中天生物科技及其關係企業	6,384,407	1.05%
Occidental Petroleum Corp(OXY)及其關係企業	6,341,590	1.04%
國票金融控股股份有限公司及其關係企業	6,257,183	1.03%
AIA Group Ltd及其關係企業	6,099,495	1.00%
Korea Electric Power Corporation及其關係企業	6,079,453	1.00%
日盛金融控股股份有限公司及其關係企業	6,016,422	0.99%
Deutsche Telekom AG及其關係企業	6,004,129	0.99%
Travelers Cos Inc/The及其關係企業	5,999,934	0.99%
Haitong Securities Co Ltd及其關係企業	5,944,963	0.98%
Kraft Heinz Company及其關係企業	5,914,787	0.97%
Cisco Systems Inc.及其關係企業	5,895,720	0.97%
彰化商業銀行股份有限公司及其關係企業	5,895,109	0.97%
Vale S.A.及其關係企業	5,867,935	0.97%
TransCanada PipeLines Limited及其關係企業	5,768,732	0.95%
寶成工業股份有限公司及其關係企業	5,768,670	0.95%
China National Chemical Corporation及其關係企業	5,723,533	0.94%
臺灣金融控股股份有限公司及其關係企業	5,703,496	0.94%
PSA INTL PTE LTD及其關係企業	5,619,642	0.93%
Dominion Energy Inc及其關係企業	5,573,958	0.92%
Jardine Matheson Holdings Ltd及其關係企業	5,552,276	0.91%
Hawaii Asia Holdings Limited及其關係企業	5,505,088	0.91%
德豐綜合工業股份有限公司及其關係企業	5,498,438	0.91%
Two Sigma及其關係企業	5,478,269	0.90%
PTT PCL及其關係企業	5,431,826	0.89%
Korea Development Bank及其關係企業	5,402,259	0.89%
英業達股份有限公司及其關係企業	5,389,614	0.89%
Walmart Inc及其關係企業	5,338,825	0.88%
Lowe's Companies Inc.及其關係企業	5,242,640	0.86%
Vingroup Joint Stock Company及其關係企業	5,235,025	0.86%
Intesa Sanpaolo SpA及其關係企業	5,223,706	0.86%
OJSC Gazprom及其關係企業	5,206,686	0.86%
CIMB Group及其關係企業	5,180,594	0.85%
MTR Corporation Limited及其關係企業	5,153,301	0.85%
陽明海運股份有限公司及其關係企業	5,035,368	0.83%
Beijing Enterprises Group Company Limited及其關係企業	5,034,650	0.83%
Swire Pacific Limited及其關係企業	4,997,685	0.82%
Zurich Insurance Group AG及其關係企業	4,936,968	0.81%
Bank of East Asia Limited及其關係企業	4,894,151	0.81%
Toyota Tsusho Corporation及其關係企業	4,802,499	0.79%
華碩電腦股份有限公司及其關係企業	4,568,208	0.75%
Sun Hung Kai Properties Limited及其關係企業	4,565,893	0.75%
漢翔航空工業股份有限公司及其關係企業	4,544,756	0.75%
Tencent Holdings Limited及其關係企業	4,544,217	0.75%
KB Financial Group Inc及其關係企業	4,533,680	0.75%
台灣寬頻通訊顧問股份有限公司及其關係企業	4,521,246	0.74%
China Merchants Bank Co., Limited及其關係企業	4,508,619	0.74%
Kerry Logistics Network Limited及其關係企業	4,405,043	0.73%
華新科技股份有限公司及其關係企業	4,393,353	0.72%
CLP Holdings Ltd及其關係企業	4,377,886	0.72%
SHINHAN FINANCIAL GROUP LTD及其關係企業	4,339,388	0.71%
緯創資通股份有限公司及其關係企業	4,313,504	0.71%
Lei Shing Hong Limited及其關係企業	4,307,525	0.71%
Reliance Industries Limited及其關係企業	4,257,350	0.70%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
Petroleo Brasileiro S.A.及其關係企業	4,201,377	0.69%
Bridge Investment Group Holdings及其關係企業	4,137,367	0.68%
東和鋼鐵企業股份有限公司及其關係企業	4,125,144	0.68%
臻鼎科技控股股份有限公司及其關係企業	3,883,912	0.64%
宏泰建設股份有限公司及其關係企業	3,859,275	0.64%
英屬開曼群島商亞德客國際股份有限公司及其關係企業	3,765,379	0.62%
FIL Ltd(富達)及其關係企業	3,762,106	0.62%
瑞昱半導體股份有限公司及其關係企業	3,755,559	0.62%
中鼎工程股份有限公司及其關係企業	3,751,256	0.62%
China Huarong Asset Management Co Ltd及其關係企業	3,721,543	0.61%
Suncor Energy Inc及其關係企業	3,714,705	0.61%
Conocophillips及其關係企業	3,688,351	0.61%
華新麗華股份有限公司及其關係企業	3,677,621	0.61%
Far East Consortium International Limited及其關係企業	3,659,595	0.60%
Hana Financial Group及其關係企業	3,513,636	0.58%
裕隆汽車製造股份有限公司及其關係企業	3,482,916	0.57%
台灣表面黏著科技股份有限公司及其關係企業	3,443,669	0.57%
Target Corp.及其關係企業	3,406,177	0.56%
新台茂環球股份有限公司及其關係企業	3,375,000	0.56%
Kinder Morgan Inc及其關係企業	3,342,910	0.55%
Chubb Ltd及其關係企業	3,320,005	0.55%
CMC Inc及其關係企業	3,289,150	0.54%
大成不銹鋼工業股份有限公司及其關係企業	3,282,658	0.54%
長興材料工業股份有限公司及其關係企業	3,243,885	0.53%
Enbridge Inc及其關係企業	3,232,772	0.53%
皇翔建設股份有限公司及其關係企業	3,213,420	0.53%
健鼎科技股份有限公司及其關係企業	3,206,650	0.53%
Republic of Singapore及其監督機關	3,193,595	0.53%
China National Petroleum Corp及其關係企業	3,192,396	0.53%
Schroders Group及其關係企業	3,170,118	0.52%
Marathon Petroleum Corp及其關係企業	3,165,341	0.52%
京元電子股份有限公司及其關係企業	3,133,389	0.52%
笠復投資股份有限公司及其關係企業	3,095,010	0.51%
Enel Finance International NV及其關係企業	3,085,617	0.51%
Shamrock Group Limited及其關係企業	3,083,178	0.51%
Charoen Pokphand Group Company Limited及其關係企業	3,067,499	0.51%
昌益建設股份有限公司及其關係企業	3,043,592	0.50%
聯邦商業銀行股份有限公司及其關係企業	3,034,777	0.50%
CREDIT MUTUEL - CIC BANQUES(BANQUE FEDERATIVE CREDIT MUTUEL - BFCM) 及其關係企業	3,026,169	0.50%
盈正豫順電子股份有限公司及其關係企業	3,006,012	0.49%
新北市政府及其監督機關	3,000,000	0.49%

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1091734 號

會員姓名：
(1) 鍾丹丹
(2) 于紀隆

事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義路五段七號六十八樓

事務所電話：(02)81016666

事務所統一編號：04016004



會員證書字號：
(1) 北市會證字第一六〇四號
(2) 北市會證字第二三九三號

委託人統一編號：03374805

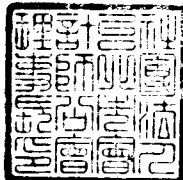
印鑑證明書用途：辦理 富邦金融控股股份有限公司

一〇九年上半年度（自民國一〇九年一月一日起至

一〇九年六月三十日）財務報表之查核簽證。

簽名式(一)	鍾丹丹	存會印鑑(一)	
簽名式(二)	于紀隆	存會印鑑(二)	

理事長：



中華民國

109 年 7 月 15 日

裝訂線