

股票代碼：281458

富邦人壽保險股份有限公司

財 務 報 告

民國九十一年及九十年十二月三十一日

公司地址：台北市敦化南路一段108號14樓
電 話：(02)8771-6699

股票代碼：281458

富邦人壽保險股份有限公司

財 務 報 表

民國九十一年及九十年十二月三十一日
(內附會計師查核報告)

公司地址：台北市敦化南路一段108號14樓
電 話：(02)8771-6699

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師查核報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、股東權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報表附註	
(一)公司沿革	8
(二)重要會計政策彙總說明	8
(三)會計變動之理由及其影響	14
(四)重要會計科目之說明	14
(五)關係人交易	29
(六)擔保之資產	34
(七)重大承諾事項及或有事項	34
(八)重大之災害損失	35
(九)重大之期後事項	35
(十)其 他	35
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	35
2.投資事業相關資訊	53
3.大陸投資資訊	53
(十二)部門別財務資訊	54

項	目	頁 次
九、	重要會計科目明細表	39
十、	重要查核說明	61
十一、	會計師複核報告	65
十二、	其他揭露事項	
	(一)業 務	66
	(二)市價、股利及股權分散情形	70
	(三)重要財務資訊	72
	(四)財務狀況及經營結果之檢討與分析	75
	(五)更換會計師資訊	76

富邦人壽保險股份有限公司財務報表會計師查核報告

富邦人壽保險股份有限公司董事會 公鑒：

富邦人壽保險股份有限公司民國九十一年及九十年十二月三十一日之資產負債表，暨截至該日止之民國九十一年度及九十年之損益表、股東權益變動表暨現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照一般公認審計準則暨會計師查核簽證財務報表規則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師意見，第一段所述之財務報表在所有重大方面係依照證券發行人財務報告編製準則、人身保險業財務業務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達富邦人壽保險股份有限公司民國九十一年及九十年十二月三十一日之財務狀況，暨截至該日止之民國九十一年度及九十年之經營成果及現金流量情形。

如財務報表附註三所述，富邦人壽保險股份有限公司自民國九十年一月一日起，於編製財務報表時，就長期投資期末按成本與市價孰低之評價，將投資母公司股票視為單獨一類，不併入其他投資之總額比較。

安 侯 建 業 會 計 師 事 務 所

會 計 師：

證期會核准：(88)台財證(六)第18311號
簽證文號
民國九十二年一月十七日

富邦人壽保險股份有限公司財務報表會計師查核報告

富邦人壽保險股份有限公司董事會 公鑒：

富邦人壽保險股份有限公司民國九十一年及九十年十二月三十一日之資產負債表，暨截至該日止之民國九十一年度及九十年之損益表、股東權益變動表暨現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照一般公認審計準則暨會計師查核簽證財務報表規則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師意見，第一段所述之財務報表在所有重大方面係依照證券發行人財務報告編製準則、人身保險業財務業務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達富邦人壽保險股份有限公司民國九十一年及九十年十二月三十一日之財務狀況，暨截至該日止之民國九十一年度及九十年之經營成果及現金流量情形。

如財務報表附註三所述，富邦人壽保險股份有限公司自民國九十年一月一日起，於編製財務報表時，就長期投資期末按成本與市價孰低之評價，將投資母公司股票視為單獨一類，不併入其他投資之總額比較。

富邦人壽保險股份有限公司民國九十一年度財務報表重要會計科目明細表，主要係補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。依本會計師意見，該等明細表係依據第三段所述之準則編製，足以允當表達其與第一段所述財務報表有關之內容。

安 侯 建 業 會 計 師 事 務 所

會 計 師：

證期會核准：(88)台財證(六)第18311號
簽 證 文 號
民 國 九 十 二 年 一 月 十 七 日

富邦人壽保險股份有限公司
資產負債表
民國九十一年及九十年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	91.12.31		90.12.31		
	金 額	%	金 額	%	
資 產					
流動資產：					
1100	現金及約當現金(附註二、四及廿三)	\$ 19,592,401	19	7,374,710	11
1130	短期投資(附註二、五、廿三及廿四)	13,541,125	13	47,919,505	70
1141	應收票據	1,772,731	2	845,196	1
1150	應收收益	1,058,625	1	520,907	1
1158	應攤回再保賠款與給付	1,829	-	55,840	-
1178	其他應收款	573,825	1	731,947	1
1261	短期墊款(附註六)	364,600	-	252,055	-
1280	其他流動資產(附註廿三)	28,849	-	146,608	-
	流動資產合計	36,933,985	36	57,846,768	84
放款：					
1313	壽險貸款(附註七及廿三)	2,494,288	2	1,931,997	3
1341	中期擔保放款淨額(附註二及八)	26,393	-	36,500	-
1361	長期擔保放款淨額(附註二、八及廿三)	968,972	1	575,483	1
	放款合計	3,489,653	3	2,543,980	4
基金及長期投資：					
1441	長期股權投資(附註二、三、九及廿九)	10,340,326	11	1,042,939	3
1444	長期債券投資(附註二、十及廿九)	44,252,058	44	5,065,287	7
	基金及長期投資淨額	54,592,384	55	6,108,226	10
固定資產：(附註二及十一)					
成 本：					
1501	土地	128,961	-	128,961	-
1521	房屋及建築	109,274	-	104,339	-
1533	電腦設備	105,326	-	65,675	-
1541	運輸設備	21,855	-	23,487	-
1551	其他設備	85,586	-	88,976	-
1591	租賃資產	112,704	-	88,910	-
		563,706	-	500,348	-
15X2	減：累積折舊	(198,075)	-	(169,245)	-
1570	未完工程及預付設備款	-	-	866	-
	固定資產淨額	365,631	-	331,969	-
無形資產：					
170X	商譽(附註二及十二)	687,692	1	725,897	1
1854	遞延退休金成本(附註二及十六)	2,782	-	12,003	-
		690,474	1	737,900	1
其他資產：					
1821	存出保證金(附註二、十三、廿三及廿四)	925,538	1	924,339	1
1859	其他遞延費用	56,425	-	25,041	-
1868	投資型保險商品資產(附註二及十四)	3,730,476	4	-	-
	其他資產合計	4,712,439	5	949,380	1
	資產總計	\$ 100,784,566	100	68,518,223	100

(請詳閱後附財務報表附註)

負責人：

經理人：

富邦人壽保險股份有限公司
資產負債表
民國九十一年及九十年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	<u>91.12.31</u>		<u>90.12.31</u>	
	金 額	%	金 額	%
負債及股東權益				
流動負債：				
2105	\$ 4,381,778	4	1,311,702	2
2148	-	-	5,738	-
2153	231,959	-	410,067	1
2159	878	-	60,276	-
2166	164,100	-	293,233	-
2178	592,020	1	418,119	1
2280	2,177,622	2	702,642	1
	<u>7,548,357</u>	<u>7</u>	<u>3,201,777</u>	<u>5</u>
流動負債合計				
長期負債：				
2517	89,464	-	90,001	-
營業及負債準備：(附註二及廿)				
2812	87,561	-	417,128	1
2813	81,311,099	81	55,459,273	81
2814	43,054	-	111,646	-
2815	400,191	-	745,829	1
	<u>81,841,905</u>	<u>81</u>	<u>56,733,876</u>	<u>83</u>
營業及負債準備合計				
其他負債：				
2821	896	-	-	-
2868	3,730,476	4	-	-
	<u>3,731,372</u>	<u>4</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
其他負債合計				
	<u>93,211,098</u>	<u>92</u>	<u>60,025,654</u>	<u>88</u>
負債合計				
股東權益：				
3101	5,648,000	6	5,648,000	8
	<u>5,648,000</u>	<u>6</u>	<u>5,648,000</u>	<u>8</u>
3201	5,131,513	5	5,131,513	7
3202	335	-	335	-
	<u>5,131,848</u>	<u>5</u>	<u>5,131,848</u>	<u>7</u>
3311	(3,193,446)	(3)	(1,955,189)	(3)
3401	(6,042)	-	(332,031)	-
3410	(1,358)	-	-	-
3430	(5,534)	-	(59)	-
	<u>(12,934)</u>	<u>-</u>	<u>(332,090)</u>	<u>-</u>
	<u>7,573,468</u>	<u>8</u>	<u>8,492,569</u>	<u>12</u>
股東權益合計				
承諾及或有負債(附註廿五)				

(請詳閱後附財務報表附註)

負責人：

經理人：

富邦人壽保險股份有限公司
資產負債表
民國九十一年及九十年十二月三十一日

單位：新台幣千元

負債及股東權益總計	\$ <u>100,784,566</u>	<u>100</u>	<u>68,518,223</u>	<u>100</u>
-----------	-----------------------	------------	-------------------	------------

(請詳閱後附財務報表附註)

負責人：

經理人：

富邦人壽保險股份有限公司
損益表
民國九十一年及九十年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	91年		90年	
	金額	%	金額	%
營業收入				
4501 利息收入	\$ 2,418,652	6	\$ 1,902,112	6
4506 保費收入(附註二及廿三)	33,443,562	83	24,612,038	76
4507 再保佣金收入	904,624	2	572,073	2
4509 攤回再保賠款與給付	566,829	1	350,848	1
4510 收回保費準備	2,669,371	7	2,257,729	7
4511 收回特別準備(附註二十)	509,229	1	315,698	1
4514 收回賠款準備	111,646	-	28,872	-
4521 投資型保險商品收益(附註二)	189,690	-	-	-
4531 買賣票券利益	-	-	2,144,436	7
4532 長期股權投資利益	-	-	2,395	-
4609 其他營業收入(附註廿三)	21,752	-	21,182	-
營業收入合計	40,835,355	100	32,207,383	100
營業成本				
5501 利息費用	(115,643)	-	(6,624)	-
5506 再保險支出	(1,430,176)	(4)	(1,243,168)	(4)
5507 承保費用	(2,457)	-	(4,160)	-
5508 佣金費用(附註廿三)	(2,222,584)	(6)	(2,160,464)	(7)
5509 保險賠款與給付	(4,079,483)	(10)	(2,862,178)	(9)
5510 提存保費準備	(31,943,858)	(78)	(23,458,238)	(73)
5511 提存特別準備	(163,591)	-	(287,870)	(1)
5512 安定基金支出	(29,804)	-	(24,592)	-
5514 提存賠款準備	(43,054)	-	(110,938)	-
5531 買賣票券損失(附註廿九)	(789,794)	(2)	-	-
5532 長期股權投資損失(附註廿九)	(125,666)	-	-	-
5609 其他營業成本(附註廿三)	(15,015)	-	(7,863)	-
營業成本合計	(40,961,125)	(100)	(30,166,095)	(94)
營業毛利	(125,770)	-	2,041,288	6
5811 業務費用	(597,968)	(1)	(670,310)	(2)
5821 管理費用(附註廿三)	(573,285)	(1)	(564,131)	(2)
5832 員工訓練費用	(2,956)	-	(6,406)	-
營業費用合計	(1,174,209)	(2)	(1,240,847)	(4)
營業淨利(損)	(1,299,979)	(2)	800,441	2
營業外收入：				
4911 財產交易利益	28	-	170	-
4902 兌換利益	-	-	98,105	-
4903 租賃收入(附註廿三)	5,727	-	-	-
4929 什項收入	84,418	-	3,288	-
營業外收入合計	90,173	-	101,563	-
營業外支出：				
5902 兌換損失	(21,139)	-	-	-
5911 財產交易損失	(1,323)	-	(1,373)	-

5929	什項費用	<u>(625)</u>	-	<u>(412)</u>	-
		<u>(23,087)</u>	-	<u>(1,785)</u>	-
6400	所得稅費用(附註十八)	<u>5,364</u>	-	<u>-</u>	-
	本期淨利(損)	<u>\$ (1,238,257)</u>	(2)	<u>\$ 900,219</u>	2
	基本每股盈餘(元) (附註十九)	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>
		<u>\$ (2.18)</u>	<u>(2.19)</u>	<u>1.59</u>	<u>1.59</u>

富邦人壽保險股份有限公司

股東權益變動表

民國九十一年及九十年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	資 本 公 積				未實現 長期投資 跌價損失	累積換算 調整數	未 休 養
	股 本	股本溢價	處分固定 資產利益	累積盈虧			
九十年一月一日餘額	\$ 5,648,000	\$ 5,131,513	\$ 335	\$ (2,855,408)	\$ (1,160,812)	-	\$
長期股權投資未實現跌價損失之變動	-	-	-	-	828,781	-	-
未認列為退休金成本之淨損失之變動	-	-	-	-	-	-	-
九十年年度淨利	-	-	-	900,219	-	-	-
九十年十二月三十一日餘額	5,648,000	5,131,513	335	(1,955,189)	(332,031)	-	-
長期股權投資未實現跌價損失之變動	-	-	-	-	325,989	-	-
累積換算調整數變動	-	-	-	-	-	(1,358)	-
未認列退休金成本之淨損失之變動	-	-	-	-	-	-	-
九十一年度淨損	-	-	-	(1,238,257)	-	-	-
九十一年十二月三十一日餘額	\$ 5,648,000	\$ 5,131,513	\$ 335	\$ (3,193,446)	\$ (6,042)	\$ (1,358)	\$

(請詳閱後附財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

富邦人壽保險股份有限公司
現金流量表
民國九十一年及九十年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	91年	90年
營業活動之現金流量：		
本期純益(損)	\$ (1,238,257)	\$ 900,219
調整項目：		
折舊費用	38,710	23,817
各項攤提	49,108	44,868
提列壞帳備抵損失	51,565	20,900
提列(收回)短期投資備抵跌價損失	1,100,926	(324,346)
提列各項保險準備金	25,108,029	21,598,445
長期股權投資權益法認列損失	121,546	9,292
長期股權投資收取現金股利	31,763	-
長期股權投資處分利益	(24,319)	(11,687)
長期股權投資永久性跌價損失	60,202	-
長期債券投資外幣評價兌換利益	(92,890)	-
長期債券投資處分損失	386,883	-
處份固定資產損失	1,296	1,204
退休金負債增加(減少)	(3,209)	15,602
短期投資(增加)	(3,001,641)	(26,258,180)
應收票據保費(增加)	(927,535)	(145,666)
應收各項收益(增加)	(537,718)	(257,804)
應攤回再保賠款減少(增加)	54,011	(43,572)
其他應收款減少(增加)	158,122	(663,331)
其他流動資產減少	117,759	17,746
應付稅款增加(減少)增加	(5,738)	5,738
應付佣金增加(減少)增加	(178,108)	106,313
應付保險賠款增加(減少)增加	(59,398)	53,163
再保往來款項(增加)減少	(129,133)	284,278
其他應付款增加	173,901	323,320
其他流動負債增加增加(減少)	1,474,980	(59,383)
暫收及待結轉款項(減少)	-	(1,300)
存出保證金(增加)	(1,199)	(6,297)

(請詳閱後附財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

存入保證金增加	<u>896</u>	<u>-</u>
營業活動之淨現金流入(出)	<u>22,730,552</u>	<u>(4,366,661)</u>

負責人： (請詳閱後附財務報表附註) 經理人： 主辦會計：

富邦人壽保險股份有限公司
現金流量表(續)

民國九十一年及九十年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	91年	90年
投資活動之現金流量：		
短期墊款(增加)	(112,545)	(83,158)
各項放款(增加)	(955,609)	(413,857)
處份長期投資價款	9,511,533	82,339
長期投資增加	(21,911,592)	(6,435,676)
處份固定資產價款	1,637	3,532
固定資產(增加)	(75,305)	(96,372)
商譽及遞延費用(增加)	(41,056)	(788,931)
暫付及待結轉款項減少	-	3,513
投資活動之淨現金流出	<u>(13,582,937)</u>	<u>(7,728,610)</u>
融資活動之現金流量：		
附買回債券負債增加	3,070,076	1,311,702
融資活動之淨現金流入	<u>3,070,076</u>	<u>1,311,702</u>
本期現金及約當現金增加(減少)數	12,217,691	(10,783,569)
期初現金及約當現金餘額	<u>7,374,710</u>	<u>18,158,279</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 19,592,401</u>	<u>\$ 7,374,710</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息(不含資本化利息)	<u>\$ 115,643</u>	<u>\$ 6,624</u>
本期支付所得稅	<u>\$ -</u>	<u>\$ 144,516</u>
不影響現金流量之投資及理財活動：		
預付設備款轉列遞延費用	<u>\$ -</u>	<u>\$ 293</u>
長期投資轉列短期投資	<u>\$ 78,478</u>	<u>\$ 3,524,452</u>
短期投資轉列長期投資	<u>\$ 34,170,978</u>	<u>\$ -</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

富邦人壽保險股份有限公司
財務報表附註
民國九十一年及九十年十二月三十一日
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革及業務範圍說明

富邦人壽保險股份有限公司(以下簡稱本公司)自民國八十一年七月三日開始籌備，於民國八十二年六月三日核准成立，至民國八十二年七月十四日屬於創業期間，於民國八十二年七月十五日開始主要營業活動，並產生重要收入。本公司於民國九十年十月二十六日經股東臨時會通過本公司與富邦商業銀行股份有限公司及富邦綜合證券股份有限公司以股份轉換之方式，讓與全部已發行股份予富邦金融控股公司(原富邦產險股份有限公司)，以作為股東為承購富邦金融控股公司所發行新股所需股款。經議定之股份轉換比例為富邦綜合證券股份有限公司股東每1.5078股換發富邦金控壹股；富邦商業銀行股份有限公司股東每1.7053股換發富邦金控壹股；富邦人壽保險股份有限公司股東每0.7556股換發富邦金控壹股。本公司已於九十年十二月十九日之轉換基準日經股份轉換為富邦金控公司百分之百持有子公司。另，本公司於民國九十年一月一日承受澳大利亞商花旗人壽保險(股)台灣分公司與保險有關業務及資產與負債。本公司主要經營人身保險業務。截至九十一年十二月三十一日止，本公司實收資本額為五十六億四仟八百萬元。

二、重要會計政策之彙總說明

(一)約當現金

約當現金係指隨時可轉換成定額現金且即將到期而其利率變動對價值影響甚少之短期投資，包括自投資日起三個月內到期或清償之短期票券。

(二)短期投資

本公司短期投資之權益證券與非權益證券，以總成本與總市價孰低為評價基礎。權益證券成本計算採移動加權平均法，債券投資則採個別辨識法；市價之決定，上市(櫃)股票、可轉換公司債及封閉型受益憑證係依會計期間最末一個月之平均收盤價，開放型受益憑證則係依資產負債表日基金淨資產價值，跌價損失列為當期損益。短期票券及附賣回債券投資係以接近市價之成本為評價基礎，並依約定期間計列利息收入。

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(三)備抵呆帳

備抵呆帳係依資產負債表日之應收款項及放款餘額，評估可能發生之損失而提列。配合加值型及非加值型營業稅法第十一條之修正，自八十八年七月一日起四年內，依財政部台財保字第882416348號函規定就保險業經營非專屬本業以外之銷售額百分之三相當金額，提列備抵呆帳，備供抵沖催收款之可能損失。

(四)長期投資

持有被投資公司有表決權股份未達百分之二十或不具重大影響力者，如為上市(櫃)公司，按成本與市價孰低法評價，未實現投資損失列為股東權益減項；如為未上市(櫃)公司，按成本法評價，惟若投資價值確已減損，且回復希望甚小，則列為當期損失。若對被投資公司有重大影響力者，採權益法評價。如投資成本與按股權比例計算之被投資公司淨值如有差額以平均法分十年攤銷，列為投資損益。

持有普通股如其表決權總數達被投資公司全部表決權之百分之二十以上具有重大影響力者，採權益法處理；持有被投資公司有表決權之股份低於百分之二十，但具有財務會計準則公報第五號『長期股權投資會計處理』之規定時，亦採權益法處理。

如有短期投資轉為長期投資，或長期投資轉為短期投資時，若市價較成本為低，則作為已實現跌價損失，將成本降低至市價，並以此新市價作為新成本。

本公司自民國九十一年一月一日起，依財政部證券暨期貨管理委員會之規定，有關持有母公司股票之會計處理，適用財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」，於期末對長期投資進行成本與市價孰低評價時，將持有母公司股票視為單獨一類，不併入其他投資之總額比較。

債券購入時以取得成本為入帳基礎。其折溢價之攤銷係採直線法平均分攤於債券之剩餘年限。國外長期債券投資於資產負債表日按即期匯率調整之，匯兌差額則列為當期損失。

(五)商譽

係購入澳大利亞商花旗人壽保險股份有限公司台灣分公司與保單有關之資產負債所產生之商譽，其攤銷年限為二十年。

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(六)固定資產

以取得成本為評價基礎，但得依法辦理重估價。土地以外之各項固定資產折舊，係依估計使用年限，按平均法計提。租賃改良係以資產耐用年限及租約年限（包含可能續租期間），孰短者為攤銷年限。固定資產報廢或處分時其帳列成本及累積折舊均自帳上轉銷，如有出售利益列為當期營業外收入；若發生損失，則列為當期營業外支出。折舊性資產按其成本採直線法依行政院公佈之「固定資產耐用年數表」規定之耐用年限計提。於耐用年限屆滿仍繼續使用者，其殘值以自行預估可再使用年數並重新估計殘值後，按原提列方法計提折舊。維護及修理費用列為發生當期費用；重大增添、改良及重置支出予以資本化。

(七)法定保證金

依據保險法之規定，保險業應按實收資本額百分之十五繳存保證金於國庫。本公司經主管機關核准以政府公債及金融債券抵繳，提繳之債券仍列存出保證金。

(八)退休金

本公司職員退休金之支付，係根據服務年資所獲得之基數及其退休前六個月之平均薪資計算。其中前十五年之服務，每服務滿一年獲得二個基數，自第十六年起，每服務滿一年可獲得一個基數，最高總數以四十五個基數為限。

本公司依財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」，就確定給付之退休辦法採精算評估，其累積給付義務超過退休基金資產公平價值部份，於資產負債表認列最低退休金負債，並依規定認列淨退休金成本，包括當期服務成本及過渡性淨給付義務依員工平均剩餘服務年限採直線法攤銷之數。

自九十年十月起，本公司每月按薪資總額及依勞動基準法規定以百分之二提撥至中央信託局之退休基金專戶。

(九)再保險及同業往來

再保險分出入標準，再保費收入、再保費支出之計算，應付及應攤回再保理賠等項均依同業間所簽訂之再保險契約辦理，並按月估計列帳。

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(十)附買回債券負債

本公司對於出售政府債券之同時並約定於特定期間後按議定價格買回之附買回條件交易，若交易之實質顯示該債券之報酬及風險在交易期間仍歸屬本公司，則視該附買回條件交易為融資行為。於出售該附買回條件債券時，即按售價列記為「附買回債券負債」，並將該債券之售價及其所議定未來附買回價格之差額列為交易期間之利息費用。

(十一)投資型保險商品

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

專設帳簿之資產、負債、收益及費用暫依保險業會計實務處理分別帳列「投資型保險商品資產」、「投資型保險商品負債」、「投資型保險商品收益」及「投資型保險商品費用」項下。

(十二)各項營業準備

依保險法及財政部有關規定提列各項營業準備，並經財政部核可之精算師簽證。各險之提列基礎如下：

1. 責任準備

人壽保險責任準備金以各險報部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及各相關規定計算提列。

2. 未滿期保費準備

保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約，按當年度各險未到期之自留危險計算未滿期保費，並按險別依相關規定計算提列。

3. 特別準備

一年以下之保險自留業務提存之特別準備包括下列項目：

- 重大事故特別準備金
- 危險變動特別準備金
- 其他因特殊需要而加提之特別準備金

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

上述所稱之重大事故，係指符合政府發佈重大災情，單一事故發生時，實際自留賠款金額超過3,000萬元，且全體人身保險業各險別合計應賠款總金額達新台幣十億元以上者。各險別應依主管機關所定之重大事故特別準備金比率提存。發生重大事故之實際自留賠款金額超過3,000萬元之部份，得以重大事故特別準備金沖減；提存超過15年之重大事故特別準備金，超過部份收回時以收益處理。

各險別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三十提存危險變動特別準備金；各險別之實際賠款扣除該險之重大事故特別準備金沖減後之餘額高於預期賠款時，其超過部份，得以已提存之危險變動特別準備金沖減。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別以提存之危險變動特別準備金沖減。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時，其超過部份收回以收益處理。

保險期間一年以上自民國九十年一月一日起訂定之壽險、健康險及年金險等業務，其保險費較責任準備金為低時，除應依規定提存責任準備外，並應將其未經過繳費期間之保費不足部份提存為保費不足特別準備金。

依財政部民國九十一年十二月三十日發佈台財保字第0九一00七四一九五號函令，人身保險業依『保險業各種準備金提存辦法』第十五條第一項規定，將收回之危險變動特別準備金應改列為業主權益項下之特別盈餘公積，本公司將於九十一年度股東會通過後辦理。

4. 賠款準備

係就已報未決及未報未決保險賠款提列之準備。已報未決保險賠款準備逐案依實際相關資料估算；未報未決保險賠款準備係按險別以滿期保險費百分之一提存準備。傷害險自民國九十五年一月一日起之自留業務，依其過去理賠經驗及費用，按主管機關指定或同意之方式，計算並提存賠款準備。本項準備於次年度決算時收回。

自民國八十九年度起，配合保險法施行細則第十七條第一項之修正，未報未決保險賠款準備僅就保險期間一年以下之自留業務提列之。

保險期間超過一年之自留業務已報未決保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存賠款準備金，並於次年度決算時收回，再按當年度實際決素資料提存。

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(十三)所得稅

本公司依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」之規定作跨期間與同期間之所得稅分攤。將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，與將可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列備抵評價金額。

遞延所得稅資產或負債依其相關資產或負債之分類，劃分為流動或非流動項目，無相關之資產負債者，依預期回轉期間之長短劃分為流動或非流動項目。

本公司未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部份，於股東會決議分配盈餘之日列為當期費用。

(十四)保費收入及保單取得成本

本公司首期及續期保費分別於收款並完成承保手續及屆期收款時認列收入。保單取得成本如佣金及代理費等，於保險契約生效時認列為當期費用。

(十五)外幣交易

本公司以新台幣記帳，所有外幣計價之交易於發生時依交易日匯率換算列帳；資產負債表日之外幣債權及債務依當日之匯率換算為新台幣，因實際結清或資產負債表日換算外幣債權債務產生與原帳載之差額列為兌換損益，計入當期營業外收入或支出。

(十六)衍生性金融商品

交易目的之遠期外匯買賣合約之外幣交易所產生之各項外幣資產及負債，係於訂約日以約定之遠期匯率入帳，並於合約結清日，將產生之兌換差額列為當期損益，若買賣合約尚未到期者，於資產負債表日以合約剩餘期間之遠期匯率調整，所產生之兌換差額亦列為當期損益。

遠期外匯買賣合約及換匯交易合約所產生之應收及應付款項餘額，均於資產負債表日互為抵減，其差額列為資產或負債。

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

三、會計變動之理由及其影響：

本公司自九十一年一月一日起，依財政部證券暨期貨管理委員會之規定，於編製財務報表時，適用財務會計準則公報第三十號，就長期投資期末按成本與市價孰低之評價，將母公司股票視為單獨一類，不併入其他投資之總額比較。前項變動對財務報表並無任何影響。

四、現金及約當現金

	91.12.31	90.12.31
現金及週轉金	\$ 9,231	10,731
銀行存款	2,557,611	7,168,453
短期票券	17,025,559	195,526
合計	\$ 19,592,401	7,374,710

五、短期投資

	91.12.31	90.12.31
上市(櫃)股票	\$ 6,470,623	12,210,993
受益憑證	4,313,061	3,165,071
公司債	696,628	491,579
政府公債	3,455,668	32,840,115
金融債券	590,134	90,261
合計	15,526,114	48,798,019
減：備抵跌價損失	(1,100,926)	-
抵繳保證金	(884,063)	(878,514)
淨額	\$ 13,541,125	47,919,505

本公司與富邦證券投資信託股份有限公司簽訂全權委託投資契約，期間為一年，得以書面經雙方同意延長期限。其資產管理係委託投資範圍為國內上市（櫃）股票部份。另包括經證期會核准得投資之承銷有價證券、經銀行保證之公司債券及其他經證期會核准之有價證券。尚未運用資金為現金存放於金融機構。由雙方同意指定之投資經理人遵行保險法第一百四十六條之一規定負責操作。其委託報酬與費用之計算、交付方式及交付時機如下：

項 目	報 酬
計算方式	以每日之淨資產價值按約定費率逐日計算。
交付方式	由保管機構自甲方(委任人)所委託的資產中按時撥付予乙方(受任人)。
交付時機	於次月之第五個營業日撥款。

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

約定費率係依操作表現按年率0.65%上下調整。截至九十一年及九十年十二月三十一日止，該委託投資依市價之明細如下：

	91.12.31	90.12.31
銀行存款	\$ 63,884	416,192
短期票券	2,334,628	195,526
上市(櫃)公司股票	750,691	722,624
合計	\$ 3,149,203	1,334,342

六、短期墊款

短期墊款係依保險相關法令規定，要保人得於要保書或繳費寬限期間終了前以書面聲明保險費自動墊繳，若於超過寬限期間仍未交付以後之分期保險費者，本公司應以本契約當時之保單價值準備金範圍內自動墊繳其應繳之保險費及利息，使本契約繼續有效。截至民國九十一年及九十年十二月三十一日短期墊款餘額分別為364,600千元及252,055千元。

七、壽險貸款

	91.12.31	90.12.31
壽險貸款	\$ 2,494,288	1,931,997

壽險貸款依保險法規定，要保人得在保單價值準備金範圍內向本公司申請保險單借款，若因為償還之借款本息超過保單價值準備金時，保險契約效力即行停止。

八、擔保放款

	91.12.31	90.12.31
中期擔保放款	\$ 26,659	36,500
減：備抵呆帳	(266)	-
淨額	\$ 26,393	36,500
	91.12.31	90.12.31
長期擔保放款	\$ 978,760	575,601
減：備抵呆帳	(9,788)	(118)
淨額	\$ 968,972	575,483

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

九、長期股權投資

被投資公司名稱	91.12.31		90.12.31	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
- 按權益法評價				
富邦創業投資股份有限公司	\$ 80,214	20.00%	85,860	20.00%
香港富邦花旗人壽保險有限公司	330,795	50.00%	-	- %
- 按成本法評價				
中誠創業投資股份有限公司	10,000	1.67%	10,000	1.67%
佳邦創業投資股份有限公司	100,000	10.00%	-	- %
華威世紀創業投資股份有限公司	30,000	3.00%	-	- %
華陸創業投資股份有限公司	40,000	3.86%	-	- %
泛亞電信股份有限公司	91,056	1.08%	91,056	1.08%
台灣高速鐵路股份有限公司	400,000	0.81%	400,000	0.81%
新桃電力股份有限公司	85,000	1.70%	85,000	1.70%
新宇能源開發股份有限公司	19,248	0.69%	19,248	0.69%
廣輝電子股份有限公司	-	- %	54,219	0.26%
全虹企業股份有限公司	9,480	0.25%	9,480	0.25%
華聯生物科技股份有限公司	15,000	3.00%	-	- %
旭邦創業投資股份有限公司	60,000	12.50%	60,000	12.50%
富裕創業投資股份有限公司	20,000	1.48%	20,000	1.48%
台灣達隆工業股份有限公司	5,463	0.28%	9,500	0.20%
台灣固網股份有限公司	100,000	0.11%	100,000	0.11%
中科創業投資股份有限公司	12,500	3.73%	12,500	3.73%
富邦證券金融股份有限公司	139,742	2.96%	-	- %
陽慶電子股份有限公司	-	- %	12,340	0.03%
- 按成本市價孰低法評價				
國揚實業股份有限公司	72,037	0.50%	173,868	0.50%
上福科技股份有限公司	-	- %	10,000	0.06%
裕隆汽車製造股份有限公司	-	- %	15,540	0.06%
台灣玻璃工業股份有限公司	-	- %	36,907	0.14%
中華汽車工業股份有限公司	23,101	0.06%	-	- %
年興紡織股份有限公司	92,611	0.52%	-	- %
台南企業股份有限公司	99,109	1.88%	-	- %
高林股份有限公司	91,274	2.14%	-	- %
永記造漆工業股份有限公司	86,967	1.36%	-	- %
中央再保險股份有限公司	59,182	1.90%	-	- %
大成長城企業股份有限公司	43,282	1.04%	-	- %
鑽全實業股份有限公司	49,211	0.74%	-	- %
必翔實業股份有限公司	28,545	0.22%	-	- %

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

盛餘股份有限公司	52,627	0.82%	-	-%
大華金屬工業股份有限公司	69,893	1.74%	-	-%
裕融企業股份有限公司	34,355	0.55%	-	-%
富邦金融控股股份有限公司	5,022,153	2.28%	-	-%
中鼎工程股份有限公司	40,690	0.46%	-	-%
中華電信股份有限公司	2,862,745	0.59%	-	-%
中鋼碳素化學股份有限公司	<u>69,915</u>	1.08%	<u>-</u>	<u>-%</u>
小計	10,346,195		1,205,518	
減：備抵跌價損失	<u>(5,869)</u>		<u>(162,579)</u>	
合計	<u>\$ 10,340,326</u>		<u>1,042,939</u>	

1. 本公司九十一年度及九十年年度採權益法評價者所認列之投資損失各為121,546千元及9,292千元。主要係根據被投資公司經其他會計師查核之財務報表評價認列。
2. 富邦證券股份有限公司、富邦產物保險股份有限公司於九十年九月二十六日與富邦金融控股股份有限公司簽署股份轉換契約，約定換股比例如下：

	換股比率
富邦產物保險股份有限公司	1.0000
富邦證券股份有限公司	1.5078

截至轉換日九十年十二月十九日止，本公司持有富邦產物保險股份有限公司57,586,862股金額1,711,975千元及富邦證券股份有限公司94,147,185股金額1,812,477千元轉換為持有富邦金融控股股份有限公司120,026,963股金額3,524,452千元，並經董事會決議轉列短期投資。

本公司經評估其持有目的，於九十一年十二月十二日將持有富邦金融控股股份有限公司之股票自短期投資轉列為長期投資，轉列當日本公司持有富邦金融控股股份有限公司之成本為5,022,153千元，低於收盤價格，故以持有成本作為長期投資之成本。

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

十、長期債券投資

	91.12.31	90.12.31
政府公債	\$ 29,117,020	-
國外金融債券	10,379,987	4,164,613
國外公司債	4,662,161	1,070,126
小計	44,159,168	5,234,739
未實現兌換利益	92,890	-
減：備抵跌價損失	-	(169,452)
合計	\$ 44,252,058	5,065,287

本公司經評估依持有目的，於九十一年度將部份持有之國內公債由短期投資轉列為長期投資，轉列時之市價低於持有成本，故認列投資損失389,453千元。

十一、固定資產

截至民國九十一年及九十年十二月三十一日止，固定資產投保額分別為275,882千元及126,767千元。本公司固定資產並無設定質押或提供擔保情形。

十二、商譽

本公司於八十九年七月十九日與澳大利亞商花旗人壽保險股份有限公司台灣分公司（以下簡稱花旗人壽）訂立資產及營業移轉合約，將花旗人壽與保單有關之資產、負債營業及保險契約概括移轉至本公司，本案業經財政部保險司於八十九年十一月十四日核准，以九十年一月一日為移轉基準日。依其他會計師出具花旗人壽移轉之資產減除相關負債後淨值為負378,656千元，故取得商譽為764,102千元，分二十年攤銷，本期攤銷38,205千元，截至九十一年十二月三十一日淨額為687,692千元。

十三、存出保證金

本科目明細如下：

	91.12.31	90.12.31
法定保證金	\$ 884,064	878,514
租賃保證金	19,320	23,732
其他	22,154	22,093
合計	\$ 925,538	924,339

依保險法第141條及142條之規定，保險公司應按資本實收總額之15%，繳存保證金於國庫。此項繳存保證金非俟宣告停業並依法完成清算不予發還。本公司於九十一年十二月三十一日日繳存面額807,200千元之政府公債(攤提成本為843,930千元)及40,000千元之金融債券(攤提成本為40,134千元)。

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

十四、投資型保險商品資產

本科目明細如下：

	91.12.31	90.12.31
國外金融債券	\$ 3,545,504	-
加：未實現兌換利益	184,972	-
合 計	\$ 3,730,476	-

本公司依「投資型保險商品管理規則」規定，依要保人同意或指定之投資方式進行投資，並與本公司之投資資產分開管理。

十五、附買回債券負債

	91.12.31	90.12.31
附買回公債	\$ 4,381,778	\$ 1,311,702

本公司依據財政部八十四年一月二十四台財保第八三二二七六六號函規定，將所持有之公債透過債券自營商以附買回方式調度資金。相關附買回債券約定於九十二年一月二日至九十二年一月十三日間依賣出價格加按年息1.200% 1.425%買回。

十六、退休金

本公司根據精算師報告，民國九十一年及九十年十二月三十一日之基金提撥狀況與帳載預付退休金或應計退休金負債調節如下：

	91年度	90年度
給付義務：		
既得給付義務	\$ 8,748	8,442
非既得給付義務	80,183	83,225
累積給付義務	88,931	91,667
未來薪資增加之影響數	11,194	19,009
預付給付義務	100,125	110,676
退休基金資產公平價值	(8,562)	(1,667)
提撥狀況	91,563	109,009
未認列過渡性淨給付義務	5,588	5,933
補列之應計退休金負債	8,316	12,062
未認列退休金損(益)	(16,003)	(37,003)
應計退休金負債	\$ 89,464	90,001

(一)截至民國九十一年及九十年十二月三十一日止，本公司職工退休辦法之員工既得給付分別為8,748千元及8,442千元。

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(二)淨退休金成本組成項目如下：

	91年度	90年度
服務成本	\$ 19,424	14,957
利息成本	5,574	4,908
退休基金資產實際報酬	(124)	(41)
攤銷與遞延數	1,347	321
淨退休金成本	\$ 26,221	20,145

(三)精算假設如下：

	91年度		90年度	
	一般	委任	一般	委任
折現率	4.0%	4.0%	5.0%	5.0%
未來薪資水準增加率	2.0%	3.0%	3.0%	3.0%
退休金資產預期長期投資報酬率	3.5%	3.5%	5.0%	5.0%

4. 本公司於民國九十一年及九十年十二月三十一日提列之退休金費用分別為11,729千元及20,145千元，實際提撥至退休基金為7,461千元及1,096千元。

5. 本公司截至民國九十一年及九十年十二月三十一日止，退休基金資產變動情形如下：

	91.12.31	90.12.31
期初餘額	\$ 1,101	-
加：本期提撥	7,461	1,096
利息收入	115	5
合 計	\$ 8,677	1,101

十七、股東權益

(一)股本

本公司民國九十一年及九十年十二月三十一日之額定股本均為7,200,000千元，已發行股本均為5,648,000千元，均為普通股，每股面額10元。

(二)資本公積

依公司法之規定，資本公積僅供彌補虧損及增加資本之用，不得用以分配現金股利。以現金增資溢價發行之資本公積轉增資，每年以一次為限，且不得於現金增資年度即予撥充。每次得轉增資之金額應依規定方式視獲利情形決定，並不得超過每次溢價發行資本公積之一定比率。

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(三)保留盈餘及盈餘分派

1. 法定盈餘公積

依公司法規定，公司應就每年稅後純益提撥百分之十為法定盈餘公積，直至與資本總額相等為止。法定盈餘公積依法通常僅供彌補虧損之用，不得用以分配現金股利。但該項公積之提列已達實收資本百分之五十時，得以股東會決議，於其半數之範圍內轉撥資本。

2. 累積盈餘及股利分派

本公司年度決算如有盈餘於依法完納一切稅捐後，應先彌補以往年度虧損，如尚有餘額，須先提百分之十為法定盈餘公積，次付股息年息六釐。如尚有餘額時，除提百分之一以上、百分之五以下為員工紅利外，餘由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會核定之。

十八、所得稅

(一)本公司營利事業所得稅稅率為百分之二十五，民國九十一年度及九十年度所得稅費用組成如下：

	<u>91年度</u>	<u>90年度</u>
當期所得稅費用	\$ -	-
遞延所得稅費用：		
未實現兌換利益	26,701	21,163
虧損扣抵變動	267,442	(39,109)
備抵遞延所得稅資產變動	(181,468)	(94,729)
以前年度所得稅費用調整	<u>(107,311)</u>	<u>112,675</u>
所得稅費用	<u>\$ 5,364</u>	<u>-</u>

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(二)本公司損益表中所列稅前淨利依規定稅率計算之所得稅額與所得稅費用間之差異列示如下：

	<u>91年度</u>	<u>90年度</u>
稅前淨利(損)計算之所得稅	\$ (308,223)	225,045
國內證券交易(利得)損失	72,423	(161,891)
國內投資股利收入	(143,517)	-
短期投資未實現跌價損失(回升利益)	275,231	(81,082)
分離課稅利息收入稅額差異數	(35,872)	(18)
未實現兌換損失(利益)	(26,701)	(21,163)
虧損扣抵	-	39,109
連結稅制母公司使用數	166,659	-
遞延所得稅資產變動數 - 淨額	112,675	(112,675)
以前年度所得稅估計差異	(107,311)	112,675
所得稅費用	<u>\$ 5,364</u>	<u>-</u>

(三)本公司民國九十一年及九十年十二月三十一日遞延所得稅資產(負債)之內容如下：

	<u>91年度</u>	<u>90年度</u>
(1)遞延所得稅資產總額	\$ 442,768	710,210
(2)遞延所得稅負債總額	\$ 47,864	21,163
(3)遞延所得稅資產之備抵評價金額	\$ 394,904	576,372
(4)產生遞延所得稅資產之暫時性差異：		
未實現兌換利益之認列所產生之應課稅暫時性差異	\$ 191,457	84,652
虧損扣抵所產生之可減除暫時性差異	\$ 1,771,073	2,840,838

(四)上列遞延所得稅資產及負債之帳列情形如下：

	<u>91.12.31</u>	<u>90.12.31</u>
遞延所得稅資產 - 流動	\$ 95,359	134,484
遞延所得稅負債 - 流動	(47,864)	(21,163)
減：備抵評價	(47,495)	(646)
淨額 - 帳列其他流動資產	<u>\$ -</u>	<u>112,675</u>
	<u>91.12.31</u>	<u>90.12.31</u>
遞延所得稅資產 - 非流動	\$ 347,409	575,726
減：備抵評價	(347,409)	(575,726)
淨額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(五)截至九十一年十二月三十一日止，上開「虧損扣抵」係依所得稅法規定可供扣抵未來年度所得之虧損，明細如下：

	未扣抵金額	可供扣抵年度
八十七年度(核定數)	\$ 381,434	88年-92年
八十八年度(核定數)	384,713	89年-93年
八十九年度(核定數)	293,939	90年-94年
九十年(申報數)	710,987	92年-96年
	\$ 1,771,073	

(六)自民國九十一年度起，本公司之母公司採「連結稅制」，故本公司於九十一年度所產生之虧損扣抵將預作本公司之母公司抵減所得稅使用。

(七)本公司所得稅結算申報業經稽徵機關核定至民國八十九年度。其中八十七年度所得稅申報業已核定，但國稅局於九十年二月因認為前手息之扣繳稅額不屬於本公司而更正核定退稅額，致本公司應補繳2,659千元。本公司已申請復查，惟財政部於民國九十一年四月八日台財訴字第0900063682號訴願決定，仍作成維持原國稅局之訴願決定。本公司遂提起行政訴訟，台北高等行政法院於民國九十一年十二月三十一日判決撤銷原訴願決定，是以本公司將八十七年度之前手息扣繳稅額轉列應收退稅款2,659千元。

(八)兩稅合一相關資訊

	91.12.31	90.12.31
未分配盈餘待彌補虧損所屬年度：		
86年度以前	\$ (1,315,782)	(1,315,782)
87年度以後	(1,869,999)	(639,407)
合計	\$ (3,185,781)	(1,955,189)
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 272,389	72,167
	91年度	90年度
盈餘分配之稅額扣抵比率	- %	- %

十九、每股盈餘

本公司於民國九十一年度及九十年均屬簡單資本結構，內容如下：

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

單位：千元 / 千股

	91年				
	金額(分子)		股數 (分母)	每股盈餘(元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
基本每股盈餘：					
本期純損	\$ (1,232,893)	(1,238,257)	564,800	(2.18)	(2.19)
屬於普通股股東之本期純益	\$ (1,232,893)	(1,238,257)	564,800	(2.18)	(2.19)

	90年				
	金額(分子)		股數 (分母)	每股盈餘(元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
基本每股盈餘：					
本期純益	\$ 900,219	900,219	564,800	1.59	1.59
屬於普通股股東之本期純益	\$ 900,219	900,219	564,800	1.59	1.59

二十、營業準備

(一)未滿期保費準備

本項目明細如下：

項	目	91.12.31	90.12.31
壽險		\$ 6,397	55,055
健康險		27,266	162,504
傷害險		53,898	199,569
合計		\$ 87,561	417,128

上述準備係依保險法規定，分別按各險別相當於全年度自留總保費收入百分之五十予以提列，上年度提列準備部份本年度則收回做為收入。九十年承受自花旗人壽未滿期保費準備金額為42,963千元。

(二)壽險責任準備分別按各險別

本項目明細如下：

險	別	91.12.31	90.12.31
壽險		\$ 70,247,984	53,049,713
健康險		1,908,503	1,300,792
年金險		9,154,612	1,108,768
合計		\$ 81,311,099	55,459,273

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(三) 賠款準備

本項目明細如下：

險 別	91.12.31	90.12.31
壽 險	\$ 21,596	20,132
健康險	6,317	15,205
傷害險	15,141	76,309
合 計	\$ 43,054	111,646

(四) 特別準備

本項目明細如下：

險 別	91.12.31	90.12.31
壽 險	\$ 60,015	109,357
健康險	133,352	257,316
傷害險	206,824	379,156
合 計	\$ 400,191	745,829

本年度收回特別準備金額為509,229千元，依財政部台財保字第0920700594號函規定，本公司將於九十一年度股東會通過後將收回之危險變動特別準備金稅後金額計381,922千元提列特別盈餘公積。

廿一、投資型保險商品負債

本科目明細如下：

責任準備金	91.12.31	90.12.31
責任準備金	\$ 3,730,476	-
合 計	\$ 3,730,476	-

本公司依「投資型保險商品管理規則」規定，投資型保險商品提列之責任準備金，與本公司其他保險商品提列之責任準備金分開管理。

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

廿二、金融商品相關資訊

(一) 衍生性金融商品

1. 合約金額及信用風險

	91.12.31		90.12.31	
	合約金額	信用風險	合約金額	信用風險
<u>衍生性金融商品</u>				
遠期外匯合約 - 美金	USD <u>447,000,000</u>	\$ <u>-</u>	USD <u>70,000,000</u>	\$ <u>-</u>

本公司之交易對象為信用良好之銀行，預期對方不會違約，故發生信用風險之可能性極小。

2. 市價價格風險

本公司從事遠期外匯買賣合約係為避險非交易目的性質，其因匯率變動產生之損益大致會與被避險項目之損益相抵銷，故市場價格風險並不大。

3. 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

本公司從事遠期外匯合約係為規避外幣投資匯率波動之風險，每屆結算日，係就合約金額乘以匯率之差額收取或支付現金，金額並非重大，且到期並無本金之流入或流出，故無籌資風險。又因遠期外匯合約之匯率已確定，不致有重大之現金流量風險。

4. 持有衍生性金融商品之種類、目的及達成該目的之策略

本公司之衍生性金融商品均因非交易目的而持有。訂定遠期外匯合約，主要係為規避外幣投資因匯率變動所造成之風險。

5. 衍生性金融商品

	91.12.31	90.12.31
應收購入遠匯款	\$ 15,312,638	2,417,040
應付遠匯款 - 美金	(15,533,250)	(2,451,400)
淨額	<u>\$ (220,612)</u>	<u>(34,360)</u>

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(二) 金融商品之公平價值

金融商品	91.12.31	
	帳面價值	公平價值
非衍生性金融商品		
資產		
現金及約當現金	\$ 19,592,401	19,592,401
短期投資	13,541,125	13,541,125
應收票據	1,772,731	1,772,731
應收收益	1,058,625	1,058,625
應收攤回再保賠款	1,829	1,829
其他應收款	573,825	573,825
短期墊款	364,600	364,600
壽險貸款	2,494,288	2,494,288
中期擔保放款	26,393	26,393
長期擔保放款	968,972	968,972
長期股權投資	10,340,326	10,340,326
長期債券投資	44,252,058	44,252,058
其他資產(係指存出國庫保證金)	884,064	884,064
負債		
附買回債券負債	\$ 4,381,778	\$ 4,381,778
應付佣金	231,959	231,959
應付保險賠款	878	878
應付同業往來	164,100	164,100
其他應付款	592,020	592,020
應計退休金負債	89,464	89,464

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

金融商品	90.12.31	
	帳面價值	公平價值
非衍生性金融商品		
資產		
現金及約當現金	\$ 7,374,710	7,374,710
短期投資	47,919,505	48,861,935
應收票據	845,196	845,196
應收收益	520,907	520,907
應攤回再保賠款	55,840	55,840
其他應收款	731,947	731,947
短期墊款	252,055	252,055
壽險貸款	1,931,997	1,931,997
中期擔保放款	36,500	36,500
長期擔保放款	575,483	575,483
長期股權投資	1,042,939	1,042,939
長期債券投資	5,065,287	5,065,287
其他資產	878,514	878,514
負債		
附買回債券負債	\$ 1,311,702	1,311,702
應付代收款	13,166	13,166
應付稅款	5,738	5,738
應付佣金	410,067	410,067
應付保險賠款	60,276	60,276
應付同業往來	293,233	293,233
其他應付款	418,119	418,119
應計退休金負債	90,001	90,001

(三)本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- 1.短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收款項、各項放款及應付款項等。
- 2.有價證券如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依財務或其他資訊估計公平價值。
- 3.長期投資帳面價值，係以被投資公司之經會計師查核簽證報告或自編之財務報表

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

依權益法或成本法評價，公平價值則以股權淨值或市價評價。

4. 存出保證金此類金融商品，多為公司繼續經營之必要保證項目，無法預期可達成資產交換之時間，以致無法估計其公平市價。
5. 衍生性金融商品之公平價值，係假設本公司若依約定在報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。一般均包括當期末結清合約之未實現損益。本公司之大部分衍生性金融商品均有金融機構之報價以供參考。

(四) 信用風險顯著集中之資訊

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品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。本公司未顯著集中於單一客戶或單一交易相對人進行交易。

廿二、關係人交易

(一) 關係人名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦產物保險股份有限公司	其董事長為本公司董事長之二親等以內親屬
富邦商業銀行股份有限公司	實質關係人
富邦綜合證券股份有限公司	實質關係人
台北銀行股份有限公司	實質關係人
富邦證券投資信託股份有限公司	其董事長與本公司董事長為同一人
富邦建設股份有限公司	其董事長為本公司董事長之二親等以內親屬
富邦科技顧問股份有限公司	其董事長與本公司董事長為同一人
旭邦投資顧問股份有限公司	其董事長為本公司董事長為同一人
蔡明玟、蔡明純	為本公司董事長之二親等以內親屬
富邦建築經理股份有限公司	其董事長為本公司董事長之二親等以內親屬
財團法人富邦慈善基金會	其董事長為本公司董事長之二親等以內親屬
財團法人富邦藝術基金會	其董事長為本公司董事長之二親等以內親屬
明東實業股份有限公司	實質關係人
道盈實業股份有限公司	實質關係人
富邦期貨股份有限公司	實質關係人
富邦建築物管理維護股份有限公司	實質關係人

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

富邦直效行銷股份有限公司	實質關係人
富邦票券金融股份有限公司	實質關係人
富邦證券金融股份有限公司	實質關係人
富邦證券投資顧問股份有限公司	實質關係人
富邦育樂股份有限公司	實質關係人
富銀保險代理人股份有限公司	實質關係人
台灣高速鐵路股份有限公司	實質關係人
台灣固網股份有限公司	實質關係人
花旗保險代理人股份有限公司	實質關係人
國際投資信託股份有限公司	實質關係人
香港富邦花旗人壽保險有限公司	為本公司採權益法認列之被投資公司
鄭本源	為本公司董事兼總經理

(二)民國九十一年度本公司與關係人間之重大交易事項如下：

1.本公司與關係人之保費收入明細如下：

	91年度	90年度
富邦產物保險股份有限公司	\$ 17,760	16,597
富邦商業銀行股份有限公司	16,887	14,721
富邦綜合證券股份有限公司	15,583	22,375
富邦證券投資信託股份有限公司	900	1,198
富邦建設股份有限公司	528	919
富邦建築經理股份有限公司	112	80
旭邦投資顧問股份有限公司	254	229
富邦期貨股份有限公司	331	431
富邦建築物管理維護股份有限公司	809	714
富邦直效行銷股份有限公司	1,749	987
富邦票券金融股份有限公司	576	814
富邦證券金融股份有限公司	501	621
富邦證券投資顧問股份有限公司	379	596
富邦育樂事業股份有限公司	266	487
台灣高速鐵路股份有限公司	4,256	2,669
合 計	\$ 60,891	63,438

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。

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

2. 本公司與關係人之租金收入及存入保證金明細如下：

	91年度		90年度	
	租金收入	存入保證金	租金收入	存入保證金
富邦商業銀行股份有限公司	\$ 5,548	896	-	-

3. 本公司與關係人之租金支出及存出保證金明細如下：

承租關係人	租金支出	存出保證金	備註
91年度			
富邦產物保險股份有限公司	\$ 30,922	5,437	辦公室租金
蔡明玟、蔡明純	8,843	2,074	辦公室租金
明東實業股份有限公司	15,827	1,500	辦公室租金
道盈實業股份有限公司	46,388	7,250	辦公室租金
富邦綜合證券股份有限公司	7,766	1,294	辦公室租金
富邦建設股份有限公司	582	-	辦公室租金
	\$ 110,328	17,555	

承租關係人	租金支出	存出保證金	備註
90年度			
富邦產物保險股份有限公司	\$ 57,013	9,516	辦公室租金
蔡明玟、蔡明純	7,472	1,042	辦公室租金
明東實業股份有限公司	19,124	2,532	辦公室租金
道盈實業股份有限公司	53,874	7,250	辦公室租金
富邦綜合證券股份有限公司	715	1,294	辦公室租金
	\$ 138,198	21,634	

上開租金支出均為營業租賃，其租賃條件與一般租賃條件（市場行情價格）並無明顯差異。

4. 本公司與關係人之廣告費支出明細如下：

關係人	91年度	90年度
財團法人富邦慈善基金會	\$ -	806
財團法人富邦藝術基金會	1,568	1,200
	\$ 1,568	2,006

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

5. 本公司與關係人之佣金支出明細如下：

關係人	91年度	90年度
富銀保險代理人股份有限公司	\$ 76,346	41,475
花旗保險代理人股份有限公司	325,155	230,290
	<u>\$ 401,501</u>	<u>271,765</u>

6. 本公司與關係人富邦銀行存款明細如下：

存款性質	91.12.31	90.12.31
支票存款	\$ 1,696	1,994
活期存款	999,409	1,749,761
定期存款	300,000	1,200,000
合計	<u>\$ 1,301,105</u>	<u>2,951,755</u>

7. 本公司與關係人台北銀行存款明細如下：

存款性質	91.12.31	90.12.31
活期存款	\$ 280,182	2,300

8. 本公司與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	91.12.31	90.12.31
富邦如意一號基金	\$ -	730,000
富邦如意二號基金	2,334,000	1,119,000
富邦精準基金	50,000	50,000
富邦長紅基金	50,000	50,000
富邦店頭基金	281,123	281,123
富邦富邦基金	332,768	332,768
富邦科技基金	25,000	-
富邦高成長基金	25,000	-
富邦亞洲科技基金	75,000	75,000
富邦網路基金	-	100,000
富邦千禧龍基金	-	401,169
富邦全球精選基金	90,000	-
合計	<u>\$ 3,262,891</u>	<u>3,139,060</u>

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

9.本公司向關係人國際投信購入其發行之基金餘額明細如下：

存款性質	91.12.31	90.12.31
國際萬全基金	\$ 20,000	20,000
國際萬通基金	-	6,011
國際萬寶基金	150,000	-
合 計	<u>\$ 170,000</u>	<u>26,011</u>

10.本公司與關係人鄭本源之資金融通情形如下：

(1)長期擔保放款：

91年度	最高餘額	期末餘額	利率	91年度利息總額
鄭本源	\$ 9,281	5,532	4.25%-7.35%	299

90年度	最高餘額	期末餘額	利率	90年度利息總額
鄭本源	\$ 9,700	9,281	5.94%-7.35%	653

(2)本公司長期擔保放款關係人之交易，其利率係依借貸期間之銀行放款利率加碼若干以議定，其交易條件應屬正常；且該放款所取得之擔保品經本公司評估時值均達大於放款金額，其債權應可確保。

(3)壽險貸款：

91年度	最高餘額	期末餘額	利率	91年度利息總額
鄭本源	\$ 1,387	1,387	6.75%-7.41%	49

90年度	最高餘額	期末餘額	利率	90年度利息總額
鄭本源	\$ 1,003	1,003	5.13%-7.68%	62

(4)本公司壽險貸款關係人之交易，其利率之決定係依保單預定利率加碼0.5%，再與國內行庫平均放款利率相較取大值，其交易條件應屬正常；且該貸款係依其總保單價值準備金範圍內之一定成數貸放，其債權應可確保。

11.本公司全權委託關係人之投資之餘額如下：

關係人	91.12.31	90.12.31
富邦證券投資信託股份有限公司	\$ 3,085,320	918,150

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

12. 本公司全權委託關係人之投資經理費支出明細如下：

關係人	91.12.31	90.12.31
富邦證券投資信託股份有限公司	\$ 13,535	7,845

13. 本公司與關係人手續費支出如下：

關係人	91.12.31	90.12.31
富邦綜合證券股份有限公司	\$ 5,557	8,872

本公司已於購入有價證券時將手續費支出計入取得成本。

14. 本公司與關係人之訓練費支出明細如下：

關係人	91.12.31	90.12.31
富邦產物保險股份有限公司	\$ 611	1,028

15. 本公司與關係人之保險費支出明細如下：

關係人	91.12.31	90.12.31
富邦產物保險股份有限公司	\$ 1,899	2,122

16. 本公司與關係人之暫付款明細如下：

關係人	91.12.31	90.12.31
香港富邦花旗人壽有限公司	\$ 778	-

廿三、擔保之資產

(一) 截至民國九十一年及九十年十二月三十一日，質押及保證之資產明細如下：

提供質押之資產	91.12.31	90.12.31
政府債券	\$ 843,930	838,253
金融債券	40,134	40,261
合 計	\$ 884,064	878,514

(二) 民國九十一年十二月三十一日之政府債券及金融債券共884,064千元，係按保險法141及142條之規定繳存中央銀行，作為保險事業保證金。

廿四、重大承諾事項及或有事項

(一)截至民國九十一年十二月三十一日止，本公司因營業場所而簽訂租約於未來二年內最低租金給付額約為112,850千元。

(二)本公司與保險業務有關之重要法律訴訟共十八件，要求理賠給付共92,929千元，皆已估列賠款準備。目前均由法院審理中。

(三)本公司其他法律事項如下：

本公司之離職員工陳君等四人請求給付差額薪資暨退職所得4,076千元，本公司於二審敗訴，依判決須給付2,022千元，惟委任律師認為判決理由認事用法甚有疑問，已決定提起第三審上訴，以爭取發回更審之機會。

廿五、重大之災害損失：無。

廿六、重大之期後事項：無。

廿七、重分類

民國九十年度之財務報表若干科目經重新分類以配合民國九十一年度財務報表依照人身保險業財務業務報告編製準則之表達已作適當之重分類，此項重分類結果對民國九十年度財務報尚無重大影響。

廿八、附註其他揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

1.資金貸與他人：金融業不適用。

2.為他人背書保證：無。

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

3. 期末持有有價證券情形：

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/面額	帳面金額	持股比率	市 價	
富邦人壽	富邦創投	為本公司採權益法認 列之被投資公司	長期股權 投資	10,000	80,214	20.00	80,214	未上市股票
"	香港富邦花旗	為本公司採權益法認 列之被投資公司	"	HK 100,000	330,795	50.00	330,795	"
"	中誠創投	-	"	1,000	10,000	1.67	10,000	"
"	佳邦創投	-	"	10,000	100,000	10.00	100,000	"
"	泛亞電信	-	"	3,795	91,056	1.08	91,056	"
"	台灣高鐵	實質關係人	"	40,555	400,000	0.81	400,000	"
"	新桃電力	-	"	8,500	85,000	1.70	85,000	"
"	全虹企業	-	"	323	9,480	0.25	9,480	"
"	新宇能源開發	-	"	1,627	19,248	0.69	19,248	"
"	華聯生物科技	-	"	1,500	15,000	3.00	15,000	"
"	旭邦創投	-	"	6,000	60,000	12.50	60,000	"
"	富裕創投	-	"	2,000	20,000	1.48	20,000	"
"	台灣達隆	-	"	150	5,463	0.28	5,463	"
"	台灣固網	-	"	10,000	100,000	0.11	100,000	"
"	中科創投	-	"	1,250	12,500	3.73	12,500	"
"	富邦證金	實質關係人	"	18,632	139,742	2.96	139,742	"
"	華威世紀創投	-	"	3,000	30,000	3.00	30,000	"
"	華陸創投	-	"	4,000	40,000	3.86	40,000	"
"	國揚實業	-	"	1,486	72,037	0.50	4,947	上市股票
"	中華汽車	-	"	728	23,101	0.06	46,591	"
"	年興紡織	-	"	3,100	92,611	0.52	96,999	"
"	台南企業	-	"	2,300	99,109	1.88	91,977	"
"	高林(股)	-	"	2,560	91,274	2.14	97,997	"
"	永記造漆	-	"	2,128	86,967	1.36	87,674	"
"	中再保	-	"	5,685	59,182	1.90	60,375	"
"	盛餘(股)	-	"	2,600	52,627	0.82	100,568	"
"	大成長城	-	"	4,700	43,282	1.04	50,572	"
"	鑽全實業	-	"	970	49,211	0.74	51,944	"

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

"	必翔實業	-	"	336	28,545	0.22	40,109	"
"	大華金屬	-	"	5,255	69,893	1.74	81,190	"
"	裕融企業	-	"	1,234	34,355	0.55	36,033	"
"	中鼎工程	-	"	2,500	40,690	0.46	47,925	"
"	中鋼碳素化學	-	"	2,002	69,915	1.08	68,649	"
"	中華電信	-	"	57,100	2,862,745	0.59	2,833,302	"
"	富邦金控	為本公司之母公司	"	188,961	5,022,153	2.28	5,247,458	"
"	央債88-1	-	長期債券 投資	392,800	420,351	-	461,390	公債
"	央債89-9	-	"	2,550,000	3,012,105	-	3,540,687	"
"	央債89-14	-	"	2,250,000	2,400,201	-	2,668,838	"
"	央債89-6	-	"	2,150,000	2,384,398	-	2,639,101	"
"	央債90-3	-	"	1,450,000	1,541,380	-	1,775,715	"
"	央債90-4	-	"	1,200,000	1,269,996	-	1,488,559	"
"	央債89-13	-	"	1,150,000	1,298,331	-	1,580,158	"
"	央債89-4	-	"	1,500,000	1,753,366	-	2,014,135	"
"	央債89-5	-	"	1,400,000	1,545,014	-	1,699,452	"
"	央債90-1	-	"	1,300,000	1,423,231	-	1,624,651	"
"	央債87-3	-	"	1,200,000	1,473,028	-	1,634,092	"
"	央債89-10	-	"	1,100,000	1,171,431	-	1,370,444	"
"	央債89-3	-	"	1,000,000	1,145,137	-	1,350,121	"
"	央債89201	-	"	900,000	1,051,509	-	1,288,004	"
"	央債87201	-	"	650,000	799,736	-	866,545	"
"	央債89-2	-	"	550,000	617,007	-	684,093	"
"	央債89-11	-	"	300,000	326,063	-	381,687	"
"	央債88-3	-	"	200,000	222,070	-	267,562	"
"	央債88-2	-	"	200,000	229,367	-	256,289	"
"	央債88201	-	"	250,000	297,181	-	354,435	"
"	央債90-2	-	"	1,850,000	2,038,796	-	2,452,082	"
"	央債89-8	-	"	100,000	108,206	-	118,917	"
"	央債87-1	-	"	50,000	51,800	-	60,578	"
"	央債89-7	-	"	50,000	60,918	-	72,400	"
"	央債90-5	-	"	761,700	665,055	-	862,511	"

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

"	央債90-6	-	"	1,050,000	1,007,970	-	1,197,846	"
"	央債90-7	-	"	450,000	424,370	-	517,250	"
"	央債90-8	-	"	400,000	379,003	-	451,733	"
"	Singtel 6.375% 12/01/2016	-	"	7,000	244,315	-	263,450	公司債(註)
"	Goldman sachs 6.6% 01/15/2016	-	"	5,000	175,873	-	191,974	"
"	AIG 6.3% 05/10/2011	-	"	3,000	106,426	-	115,968	"
"	MWD 6.75% 04/15/2011	-	"	3,000	106,796	-	115,123	"
"	Household Int'l Fin. 6.375% 10/15/2011	-	"	3,000	102,519	-	106,887	"
"	KFW 8.5% 05/21/2012	-	"	10,000	344,730	-	375,057	"
"	FMO 9% 05/23/2012	-	"	10,000	344,000	-	358,099	"
"	CDC Ixis 7.25% 09/18/2012	-	"	10,000	344,843	-	341,071	"
"	Business Development BK. of Canada 7.75% 10/30/2012	-	"	5,000	174,000	-	173,229	"
"	Business Development BK. of Canada 7.81% 12/17/2012	-	"	10,000	348,877	-	357,105	"
"	CDC Ixis 8.2% 12/06/2012	-	"	5,000	174,060	-	172,360	"
"	CDC Ixis 8.35% 12/03/2012	-	"	5,000	174,060	-	172,551	"
"	Farm Credit Canada 8.02% 12/13/2012	-	"	10,000	348,650	-	347,848	"
"	Farm Credit Canada 7.83% 12/17/2012	-	"	10,000	348,877	-	351,253	"
"	Federal Home Loan Bank 8.2% 10/03/2012	-	"	10,000	348,783	-	346,145	"
"	Federal Home Loan Bank 8.15% 10/15/2012	-	"	15,000	526,500	-	519,269	"
"	Freddie Mac 6.25%	-	"	13,000	102,710	-	109,463	"

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

"	06/28/2011 Freddie Mac 7.31%	-	"	10,000	346,142	-	357,716	"
"	08/22/2016 Bayerishce Landsbank 0% 07/19/2021	-	"	8,000	74,693	-	67,832	金融債券 (註)
"	EIB 0% 09/15/2021	-	"	7,000	70,779	-	80,321	"
"	Banque et. Capital 7.25% 10/18/2011	-	"	3,000	103,593	-	106,648	"
"	CSFB 6.125% 11/15/2011	-	"	8,000	273,155	-	284,922	"
"	Royal Bank 7.35% 11/08/2011	-	"	5,000	172,728	-	177,920	"
"	BGL 7.5% 01/18/2008	-	"	6,000	208,617	-	208,500	"
"	World bank 8.625% 10/15/2016	-	"	1,000	42,750	-	47,712	"
"	Rabobank 8.625% 03/13/2012	-	"	10,000	350,177	-	349,672	"
"	Lloyds TSB 8.9% 05/16/2012	-	"	10,000	345,750	-	358,446	"
"	Abbey National 9.15% 05/21/2012	-	"	5,000	172,365	-	179,831	"
"	Abbey National 9.15% 05/24/2012	-	"	5,000	171,850	-	190,621	"
"	NIB Capital Bank 8.8% 05/30/2012	-	"	5,000	171,229	-	191,081	"
"	Hamburg .LB. Fin. 6.35% 07/05/2007	-	"	5,000	168,160	-	173,750	"
"	Dexia-Bangue 6.2% 07/08/2007	-	"	10,000	335,232	-	347,708	"
"	BNP Paribas 6.2% 07/10/2007	-	"	10,000	334,734	-	344,303	"
"	Abbey National 7.9% 07/24/2012	-	"	5,000	164,602	-	177,659	"
"	BGL 7.90% 07/24/2012	-	"	5,000	164,602	-	179,345	"

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

"	BNP Paribas 8% 07/24/2012	-	"	5,000	164,602	-	178,285	"
"	BNP Paribas 6.5% 07/25/2009	-	"	5,000	164,600	-	172,986	"
"	Rabobank 10% 08/02/20011	-	"	5,000	166,527	-	175,618	"
"	Royal Bank 7.1% 08/16/2009	-	"	5,000	168,830	-	175,020	"
"	BCEE 8.2% 08/22/2009	-	"	5,000	168,993	-	177,051	"
"		-	"	-	-	-	-	"
"	KBC 7.25% 09/17/2009	-	"	5,000	172,422	-	175,922	"
"	BGL 7.3% 09/17/2009	-	"	5,000	172,422	-	175,569	"
"	JP Morgan 0% 07/20/2004	-	"	2,000	69,335	-	71,620	"
"	JP Morgan 0% 03/07/2004	-	"	1,000	34,620	-	34,635	"
"	DBS 0% 08/22/2005	-	"	1,000	34,614	-	34,500	"
"	Bayerische Landsbank 7.65% 12/03/2012	-	"	5,000	174,060	-	171,926	"
"	Bayerische Landsbank 8.5% 11/07/2012	-	"	5,000	173,143	-	174,845	"
"	Bayerische Landsbank 5.91% 12/20/2006	-	"	5,000	174,025	-	174,723	"
"	BCEE6.86% 12/18/2009	-	"	10,000	348,260	-	349,029	"
"	BGL 7.2% 11/21/2009	-	"	10,000	346,134	-	347,361	"
"	Comm. BK. of Australia 6.83% 12/18/2009	-	"	5,000	174,130	-	174,063	"
"	Comm. BK. of Australia 7.3% 12/13/2009	-	"	5,000	174,107	-	172,360	"
"	Comm. BK. of Australia 5.2% 12/23/2006	-	"	5,000	174,005	-	172,760	"
"	Depfa Bank 6.83% 12/18/2009	-	"	5,000	174,130	-	174,063	"
"	Deutsche Bank AG 5.2% 12/20/2005	-	"	5,000	174,010	-	174,932	"

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

"	Deutsche Bank AG 5.05% 12/19/2005	-	"	10,000	347,868	-	349,819	"
"	Deutsche Bank AG 5.1% 12/20/2005	-	"	5,000	174,010	-	174,393	"
"	Dexia-Banque 5.95% 12/20/2006	-	"	5,000	174,010	-	174,723	"
"	Dexia-Banque 5.85% 6/19/2006	-	"	10,000	347,868	-	344,720	"
"	Hamburg. LB Finance 6.2% 12/27/2009	-	"	10,000	348,571	-	344,025	"
"	LBW 8.45% 11/21/2012	-	"	15,000	519,201	-	517,862	"
"	LBW 8.76% 12/13/2012	-	"	10,000	348,214	-	345,763	"
"	Lloyds TSB 5.85% 12/20/2006	-	"	10,000	348,020	-	349,133	"
"	Lloyds TSB 5.15% 12/23/2006	-	"	5,000	174,005	-	172,881	"
"	NIB-Capital Bank 7.5% 12/13/2009	-	"	5,000	174,107	-	172,360	"
"	NIB-Capital Bank 5.85% 12/19/2009	-	"	10,000	347,868	-	344,720	"
"	Rabobank 6.6% 12/18/2009	-	"	10,000	348,260	-	346,041	"

註：公司債及金融債券之面額單位為美金千元。

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

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
富邦人壽	股票：													
	佳邦創投	長期股 權投資	-	-	-	-	10,000	100,000	-	-	-	-	10,000	100,000
"	富邦證金	"	-	-	-	-	18,632	139,742	-	-	-	-	18,632	139,742
"	中華電信	"	-	-	-	-	57,100	2,862,745	-	-	-	-	57,100	2,862,745
"	香港富邦花 旗人壽保險 有限公司	"	-	-	-	-	100,000	448,226	-	-	-	-	100,000	448,226
	公債：													
"	央債90-1	長期債 券投資	-	-	-	-	3,000,000	3,387,787	1,700,000	1,967,579	1,964,556	3,023	1,300,000	1,423,231
"	央債90-8	"	-	-	-	-	1,000,000	961,525	600,000	590,448	582,522	7,926	400,000	379,003
	公司債：													
"	Fannie Mae 6.00% 12/21/2011	"	-	-	10,000	340,755	-	-	10,000	344,359	340,755	3,604	-	-
"	Fannie Mae 5.00% 11/17/2011	"	-	-	6,000	203,859	-	-	6,000	194,938	203,859	(8,921)	-	-
"	Fannie Mae 6.00% 01/18/2012	"	-	-	-	-	29,000	1,045,467	29,000	1,048,209	1,045,467	2,742	-	-
"	Fannie Mae 6.00% 05/15/2011	"	-	-	8,000	290,673	-	-	8,000	293,199	290,673	2,526	-	-

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

"	Fannie Mae 5.50% 10/18/2011	"	-	-	7,000	239,778	-	-	7,000	240,044	239,778	266	-	-
"	Fannie Mae 7.25% 05/15/2030	"	-	-	9,000	362,276	-	-	9,000	363,849	362,276	1,573	-	-
"	Fannie Mae 6.625% 11/15/2030	"	-	-	15,000	595,206	-	-	15,000	596,078	595,206	872	-	-
"	Links Finance 6.00% 05/08/2002	"	-	-	5,000	164,687	-	-	5,000	164,687	164,687	-	-	-
"	CDC IXIS 6.09% 11/01/2021	"	-	-	10,000	345,455	-	-	10,000	345,455	345,455	-	-	-
"	Vevison 5.65% 11/15/2011	"	-	-	3,000	99,354	-	-	3,000	101,315	99,354	1,961	-	-
"	AIG 6.3% 05/10/2011	"	-	-	-	-	3,000	106,426	-	-	-	-	3,000	106,426
"	Singtel 6.375% 12/01/2011	"	-	-	4,000	138,659	3,000	105,656	-	-	-	-	7,000	244,315
"	Goldman Sachs 6.6% 01/15/2012	"	-	-	-	-	5,000	175,873	-	-	-	-	5,000	175,873
"	Household Int'l Fin. 6.375% 10/15/2011	"	-	-	-	-	3,000	102,519	-	-	-	-	3,000	102,519
"	KFW 8.5% 10/15/2011	"	-	-	-	-	10,000	344,730	-	-	-	-	10,000	344,730

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

"	FMO 9.0% 05/23/2012	"	-	-	-	-	10,000	344,000	-	-	-	-	10,000	344,000
"	CDC Ixis 7.25% 09/18/2012	"	-	-	-	-	10,000	344,843	-	-	-	-	10,000	344,843
"	CDC Ixis 7.75% 08/15/2009	"	-	-	-	-	100,000	338,700	100,000	338,700	338,700	-	-	-
"	Federal Home Loan Bank 8.2% 10/03/2012	"	-	-	-	-	10,000	348,783	-	-	-	-	10,000	348,783
"	Federal Home Loan Bank 8.15% 10/15/2012	"	-	-	-	-	15,000	526,500	-	-	-	-	15,000	526,500
"	Business Development BK. Of Canada 7.75% 10/30/2012	"	-	-	-	-	5,000	174,000	-	-	-	-	5,000	174,000
"	Farm credit Canada 8.02% 12/13/2012	"	-	-	-	-	10,000	348,650	-	-	-	-	10,000	348,650
"	Farm credit Canada 7.83% 12/17/2012	"	-	-	-	-	10,000	348,877	-	-	-	-	10,000	348,877
"	Business Development Bk. Of Canada	"	-	-	-	-	10,000	348,877	-	-	-	-	10,000	348,877

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

	7.81% 12/17/2012													
"	MWD 6.75% 04/15/2011	"	-	-	-	-	3,000	106,796	-	-	-	-	3,000	106,796
"	CDC Ixis 8.35% 12/03/2012	"	-	-	-	-	5,000	174,060	-	-	-	-	5,000	174,060
"	CDC Ixis 8.2% 12/06/2012	"	-	-	-	-	5,000	174,060	-	-	-	-	5,000	174,060
	金融債券：													
"	Abbey National 7.6% 06/22/2006	"	-	-	5,000	169,188	-	-	5,000	169,188	169,188	-	-	-
"	Banque et. Capital 6.4% 06/21/2002	"	-	-	3,000	103,500	-	-	3,000	103,500	103,500	-	-	-
"	Rabobank 10.25% 01/18/2012	"	-	-	-	-	5,000	173,853	5,000	173,853	173,853	-	-	-
"	Citibank 6.5% 01/18/2011	"	-	-	6,000	216,452	-	-	6,000	219,338	216,452	2,886	-	-
"	GNR 2002 6.5% 02/20/2032	"	-	-	-	-	3,600	124,603	3,600	125,158	124,603	555	-	-
"	FHR 2423 6.0% 03/15/2022	"	-	-	-	-	10,000	334,574	10,000	337,342	334,574	2,768	-	-
"	FHR 2436 6.0% 04/15/2022	"	-	-	-	-	4,582	152,226	4,582	153,519	152,226	1,293	-	-

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

"	FHR 2423 6.5% 03/15/2032	"	-	-	-	-	3,340	116,149	3,340	116,451	116,149	302	-	-
"	Rabobank 8.625% 3/13/2012	"	-	-	-	-	10,000	350,177	-	-	-	-	10,000	350,177
"	Lloyds TSB 8.9% 05/16/2012	"	-	-	-	-	10,000	345,750	-	-	-	-	10,000	345,750
"	Abbey National 9.15% 05/21/2012	"	-	-	-	-	5,000	172,365	-	-	-	-	5,000	172,365
"	Abbey National 9.15% 5/24/2012	"	-	-	-	-	5,000	171,850	-	-	-	-	5,000	171,850
"	NIB-Capital Bank 8.8% 5/30/2012	"	-	-	-	-	5,000	171,229	-	-	-	-	5,000	171,229
"	Hamburg . LB. Fin. 6.35% 07/05/2007	"	-	-	-	-	5,000	168,160	-	-	-	-	5,000	168,160
"	Dexia-Bangue 6.2% 07/08/2007	"	-	-	-	-	10,000	335,232	-	-	-	-	10,000	335,232
"	BNP Paribas 6.2% 07/01/2007	"	-	-	-	-	10,000	334,734	-	-	-	-	10,000	334,734
"	Abbey National 7.9% 07/24/2012	"	-	-	-	-	5,000	164,602	-	-	-	-	5,000	164,602

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

"	BNP Paribas 8% 07/24/2012	"	-	-	-	-	5,000	164,602	-	-	-	-	5,000	164,602
"	BNP Paribas 6.5% 07/25/2012	"	-	-	-	-	5,000	164,600	-	-	-	-	5,000	164,600
"	Rabobank 10% 08/02/2011	"	-	-	-	-	5,000	166,527	-	-	-	-	5,000	166,527
"	Lloyds TSB 7.3% 08/13/2009	"	-	-	-	-	10,000	366,470	10,000	366,470	366,470	-	-	-
"	Fortis 7.1% 08/16/2009	"	-	-	-	-	5,000	168,222	5,000	168,222	168,222	-	-	-
"	Royal Bank 7.10% 08/16/2009	"	-	-	-	-	5,000	168,830	-	-	-	-	5,000	168,830
"	BCEE 8.2% 08/22/2009	"	-	-	-	-	5,000	168,993	-	-	-	-	5,000	168,993
"	BGL 7% 08/28/2009	"	-	-	-	-	5,000	169,154	5,000	169,154	169,154	-	-	-
"	KBC 7.25% 09/17/2009	"	-	-	-	-	5,000	172,422	-	-	-	-	5,000	172,422
"	Royal Bank 7.6% 09/17/2009	"	-	-	-	-	5,000	172,422	5,000	172,422	172,422	-	-	-
"	BGL 7.3% 09/17/2009	"	-	-	-	-	5,000	172,422	-	-	-	-	5,000	172,422
"	KBC 7.4% 09/27/2009	"	-	-	-	-	5,000	174,300	5,000	174,300	174,300	-	-	-
"	Lloyds TSB 7.35%	"	-	-	-	-	5,000	174,300	5,000	174,300	174,300	-	-	-

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

"	09/27/2009 BDBC 8.05%	"	-	-	-	-	10,000	348,565	10,000	348,565	348,565	-	-	-
"	09/30/2012 Comm. BK. of Australia 6.6%	"	-	-	5,000	171,690	-	-	5,000	172,477	171,690	787	-	-
"	12/03/2008 BGL 7.5%	"	-	-	-	-	6,000	208,617	-	-	-	-	6,000	208,617
"	01/08/2008 BGL 7.9%	"	-	-	-	-	5,000	164,602	-	-	-	-	5,000	164,602
"	07/24/2012 Bayerische Landsbank 8.5%	"	-	-	-	-	5,000	173,143	-	-	-	-	5,000	173,143
"	11/07/2012 BGL 7.2%	"	-	-	-	-	10,000	346,134	-	-	-	-	10,000	346,134
"	11/21/2009 LBW 8.45%	"	-	-	-	-	15,000	519,201	-	-	-	-	15,000	519,201
"	11/21/2012 Bayerische Landsbank 7.65%	"	-	-	-	-	5,000	174,060	-	-	-	-	5,000	174,060
"	12/03/2012 LBW 8.76%	"	-	-	-	-	10,000	348,214	-	-	-	-	10,000	348,214
"	12/13/2012 Comm. BK. of Australia 7.3%	"	-	-	-	-	5,000	174,107	-	-	-	-	5,000	174,107
"	12/13/2009 NIB-Capital Bank 7.5%	"	-	-	-	-	5,000	174,107	-	-	-	-	5,000	174,107

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

"	12/13/2009 Rabobank 6.6%	"	-	-	-	-	10,000	348,260	-	-	-	-	10,000	348,260
"	12/18/2009 BCEE 6.86%	"	-	-	-	-	10,000	348,260	-	-	-	-	10,000	348,260
"	12/18/2009 Comm. BK. of Australia 6.83%	"	-	-	-	-	5,000	174,130	-	-	-	-	5,000	174,130
"	12/18/2009 Depfa Bank 6.83%	"	-	-	-	-	5,000	174,130	-	-	-	-	5,000	174,130
"	06/19/2006 Dexia-Banque 5.85%	"	-	-	-	-	10,000	347,868	-	-	-	-	10,000	347,868
"	12/19/2006 NIB Capital Bank 6.55%	"	-	-	-	-	10,000	347,868	-	-	-	-	10,000	347,868
"	12/19/2005 Deutsche Bank AG 5.05%	"	-	-	-	-	10,000	347,868	-	-	-	-	10,000	347,868
"	12/20/2006 Lloyds TSB 5.85%	"	-	-	-	-	10,000	348,020	-	-	-	-	10,000	348,020
"	12/20/2006 Dexia-Banque 5.95%	"	-	-	-	-	5,000	174,010	-	-	-	-	5,000	174,010
"	12/20/2005 Deutsche Bank AG 5.2%	"	-	-	-	-	5,000	174,010	-	-	-	-	5,000	174,010

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

"	Deutsche Bank AG 5.1% 12/20/2005	"	-	-	-	-	5,000	174,010	-	-	-	-	5,000	174,010
"	Bayerische Landsbank 5.91% 12/20/2006	"	-	-	-	-	5,000	174,025	-	-	-	-	5,000	174,025
"	Lloyds TSB 5.15% 12/23/2006	"	-	-	-	-	5,000	174,005	-	-	-	-	5,000	174,005
"	Comm. BK. of Australia 5.2% 12/23/2006	"	-	-	-	-	5,000	174,005	-	-	-	-	5,000	174,005
"	Hamburg. LB Finance 6.2% 12/27/2009	"	-	-	-	-	10,000	348,571	-	-	-	-	10,000	348,571

5.取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。

6.處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。

7.與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

8.應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。

9.從事衍生性商品交易：詳附註廿二說明。

(二)轉投資事業相關資訊：

1.本公司對被投資公司具有重大影響力之被投資公司基本資訊：

被投資公司名稱	地址	主要營業項目	本公司持有			被投資公司本期損益	本期認列之投資損益
			股數(千股)	比率	帳面金額		
富邦創業投資股份有限公司	台北市敦化南路一段108號13樓	1.對被投資事業從事創業投資事務。(不經營金融保險、信託投資、證券交易) 2.對被投資事業提供企劃、諮詢、參與經營及管理。 3.對其他創業投資事業提供企業經營、管理與諮詢服務。 4.其他經政府核准辦理之有關業務。	10,000	20.00%	\$ 80,214	\$ (38,293)	\$ (5,646)
香港富邦花旗人壽保險有限公司	香港九龍紅磡德豐街22號海濱廣場2期9樓	承保壽險、年金險及健康險等險種	100,000	50.00%	\$ 330,795	\$ (228,636)	\$ (115,900)

2.本公司對被投資公司直接或間接具有控制力之被投資公司應揭露之資訊：

(1)資金貸與他人者：無。

(2)為他人背書保證者：無。

(3)期末持有有價證券情形：無。

(4)累積買進、賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額20%以上：無。

3.本公司對被投資公司直接或間接具有控制力之被投資公司應揭露之資訊：

(1)取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。

(2)處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。

(3)與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。

(4)應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。

(5)被投資公司從事衍生性金融商品相關資訊：無。

(三)大陸投資資訊：無。

廿九、部門別財務資訊

富邦人壽保險股份有限公司財務報表附註(續)

(一)產業別資訊

本公司主要營業項目為人身保險業務，因屬單一產業，無須皆露部門別財務資訊。

(二)地區別資訊

本公司並無國外營運部門。

(三)外銷銷貨資訊

本公司並無外銷貨收入。

(四)重要客戶資訊

本公司並無來自某一客戶收入達損益表上收入金額10%。