

富邦金融控股股份有限公司 公開說明書

(一〇六年度現金增資發行乙種特別股)

- 一、公司名稱：富邦金融控股股份有限公司
- 二、本公開說明書編印目的：現金增資發行乙種特別股
 - (一)發行新股來源：現金增資發行新股
 - (二)種類：記名式乙種特別股，每股面額均為新臺幣壹拾元整。
 - (三)股數：記名式乙種特別股 666,660,000 股。
 - (四)金額：募集新臺幣 39,999,600,000 元整。
 - (五)發行條件：
 1. 現金增資發行乙種特別股 666,660,000 股，每股面額新臺幣 10 元，計新臺幣 6,666,600,000 元，每股訂定以新臺幣 60 元溢價發行。
 2. 本次發行除依公司法第 267 條規定，保留發行新股總數之 15% 計 99,999,000 股由員工認購；另依證券交易法第 28 條之 1 規定提撥 10%，計 66,666,000 股對外公開承銷；其餘 499,995,000 股按認股基準日股東名冊記載之股東持股比例認購。原股東及員工放棄認購或併湊不足一股之畸零股部分，授權董事長洽特定人按發行價格承購。
 3. 本次現金增資發行乙種特別股之權利義務：
 - (1) 乙種特別股年率 3.6% (七年期 IRS 1.17% + 2.43%)，按每股發行價格計算。七年期 IRS 利率將於發行日起滿七年之次一營業日及其後每七年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標七年期 IRS 為利率重設定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社 (Reuters) 「TAIFXIRS」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一時定價之算術平均數。若於利率重設定價基準日無法取得前述報價，則由本公司依誠信原則與合理之市場行情決定。
 - (2) 乙種特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放，依當年度實際發行天數計算。
 - (3) 本公司年度決算後如有盈餘，應先依法完納稅捐、彌補虧損、提列法定盈餘公積，並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，如尚有餘額，得分派乙種特別股股息。
 - (4) 本公司對於乙種特別股之股息分派具自主裁量權，倘因年度決算無盈餘或盈餘不足分派乙種特別股股息，或因乙種特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求，本公司決議取消乙種特別股之股息分派，將不構成違約事件。
 - (5) 乙種特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。
 - (6) 乙種特別股股東除依本項第一款所訂之股息率領取股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
 - (7) 乙種特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優於普通股股東，且與本公司所發行之各種特別股股東受償順序相同，但以不超過發行金額為限。
 - (8) 乙種特別股股東於本公司股東會無表決權及選舉權，但得被選舉為董事。於乙種特別股股東會及關係乙種特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。
 - (9) 乙種特別股不得轉換成普通股，亦無要求公司收回其所持有之特別股之權利。
 - (10) 本公司以現金發行新股時，乙種特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。
 - (11) 本公司乙種特別股無到期期限，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。
 - (六) 公開承銷比例：10%，計 66,666,000 股。
 - (七) 承銷及配售方式：以公開申購方式對外公開承銷。
- 三、本次資金運用計畫之用途及預計可能產生效益之概要：請參閱第 148 頁。
- 四、本次發行之相關費用：
 - (一) 承銷費用：新臺幣伍佰萬元。
 - (二) 其他費用，包括會計師、律師等其他費用：約新臺幣壹佰萬元。
- 五、有價證券之生效，不得藉以作為證實申報事項或保證證券價值之宣傳。
- 六、本公開說明書之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由發行人及其負責人與其他曾在公開說明書上簽名或蓋章者依法負責。
- 七、投資人投資前應至金融監督管理委員會 (以下簡稱本會) 指定之資訊申報網站詳閱本公開說明書之內容，並應注意本公司之風險事項：請參閱第 13 頁。
- 八、本公司係以金融控股公司方式申請股票上市之公司，以控股為業務，請投資人特別注意。
- 九、本公司普通股股票面額為每股新臺幣壹拾元。
- 十、查詢本公開說明書之網址：公開資訊觀測站：<http://mops.twse.com.tw/>
投資人網站：<https://www.fubon.com/>

富邦金融控股股份有限公司 編製

中華民國一〇七年二月一日 刊印



一、本次發行前實收資本之來源：

資本來源	金額(新臺幣千元)	佔實收資本額比率
創立時資本	54,649,852	50.44%
現金增資	12,984,388	11.99%
盈餘轉增資	12,884,062	11.89%
合併增資	32,327,203	29.84%
減資(含庫藏股與合併減資)	(5,723,439)	(5.28)%
員工認股權憑證轉換	1,213,974	1.12%
合計	108,336,040	100.00%

二、公開說明書之分送計劃：

- 1.陳列處所：除依規定函送主管機關外，另放置於本公司及本公司股務代理機構以供查閱。
- 2.分送方式：依證券主管機關規定方式辦理。
- 3.索取方式：請上網至公開資訊觀測站(<http://mops.twse.com.tw>)下載。

三、證券承銷商之名稱、地址、網址及電話：

名稱：元大證券股份有限公司 網址：www.yuanta.com.tw
地址：台北市敦化南路一段 66、68 號 11 樓 電話：(02)2718-1234

四、金融債券或公司債保證機構之名稱、地址、網址及電話：不適用。

五、金融債券或公司債受託機構之名稱、地址、網址及電話：不適用。

六、股票、金融債券或公司債簽證機構之名稱、地址、網址及電話：本次採無實體發行。

七、辦理股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話：

名稱：富邦證券股份有限公司股務代理部 網址：www.fubon.com
地址：台北市許昌街 17 號 2 樓 電話：(02)2361-1300

八、信用評等機構之名稱、地址、網址及電話：

名稱：美國標準普爾公司 網址：www.standardandpoors.com
地址：台北市信義路五段 7 號 49 樓 電話：(02)8722-5800
名稱：中華信用評等公司 網址：www.taiwanratings.com
地址：台北市信義路五段 7 號 49 樓 電話：(02)8722-5800
名稱：穆迪信用評等公司 網址：www.moodys.com
地址：香港金鐘道 88 號太古廣場一座 24 樓 電話：(852)3758-1300

九、金融債券或公司債簽證會計師及律師之姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：不適用。

十、最近年度財務報告簽證會計師之姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

姓名：鍾丹丹、于紀隆會計師 事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所
地址：台北市信義路五段 7 號 68 樓 電話：(02)8101-6666 網址：www.kpmg.com.tw

十一、複核律師之姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

事務所：永衡法律事務所 律師姓名：詹亢戎律師
地址：台北市中正區南昌路二段 15 號 5 樓 電話：(02)2321-5058 網址：—

十二、發言人及代理發言人姓名、職稱、聯絡電話及電子郵件信箱：

發言人 代理發言人
姓名：韓蔚廷 職稱：總經理 姓名：陳昭如 職稱：資深副總經理
電話：(02)6636-6636 電話：(02)8771-6888#37266
電子郵件信箱：ir@fubon.com 電子郵件信箱：pr@fubon.com

十三、本公司網址：www.fubon.com

富邦金融控股 股份有限公司 公開說明書摘要

實收資本額：108,336 百萬元		公司地址：台北市建國南路一段 237 號		電話：(02)6636-6636	
設立日期：90 年 12 月 19 日			網址：www.fubon.com		
上市日期：90 年 12 月 19 日		上櫃日期：不適用		公開發行日期：不適用	
管理股票日期：不適用		負責人：董事長 蔡明興 總經理 韓蔚廷			
發言人：韓蔚廷 總經理		代理發言人：陳昭如 資深副總經理			
股票過戶機構：富邦綜合證券股份有限公司 服務代理部		電話：(02)2361-1300 網址：www.fubon.com 地址：台北市許昌街 17 號 2 樓			
股票承銷機構：元大證券股份有限公司		電話：(02)2718-1234 網址：www.yuanta.com.tw 地址：台北市敦化南路一段 66、68 號 11 樓			
代收股款銀行：元大商業銀行南京東路分行		電話：(02)2545-8777 網址：www.yuantabank.com.tw 地址：台北市中山區南京東路 3 段 221 號			
最近年度簽證會計師：安侯建業聯合會計師事務所 鍾丹丹、于紀隆會計師		電話：(02)8101-6666 網址：www.kpmg.com.tw 地址：台北市信義路五段 7 號 68 樓			
複核律師：永衡法律事務所 詹亢戎律師		電話：(02)2321-5058 網址：— 地址：台北市中正區南昌路二段 15 號 5 樓			
信用評等機構： 中華信用評等股份有限公司 美國標準普爾公司 穆迪信用評等公司		電話：(02)8722-5800 網址：www.taiwanratings.com 電話：(02)8722-5800 網址：www.standardandpoors.com 電話：(852)3758-1300 網址：www.moody.com 地址：台北市信義路五段 7 號 49 樓 地址：台北市信義路五段 7 號 49 樓 地址：香港金鐘道 88 號太古廣場一座 24 樓			
最近一次信用評等日期：106 年 12 月 28 日 評等標的：金控整體 評等結果：Baa1/穩定(穆迪信評)					
董事選任日期：106 年 6 月 16 日，任期：3 年			監察人選任日期：不適用		
全體董事持股比例：21.56%(106 年 12 月 31 日)			全體監察人持股份率：故不適用		
董事、監察人及持股前二十名股東及其持股比例：					
職稱	姓名	持股比例	職稱	姓名	持股份率
董事長	明東實業(股)公司代表人：蔡明興	8.45%	董事	台北市政府代表人：梁秀菊	13.11%
副董事長	明東實業(股)公司代表人：蔡明忠	8.45%	獨立董事	張子欣	—
董事	明東實業(股)公司代表人：韓蔚廷	8.45%	獨立董事	湯明哲	0%
董事	明東實業(股)公司代表人：陳聖德	8.45%	獨立董事	陳新民	—
董事	明東實業(股)公司代表人：林福星	8.45%	獨立董事	林嬋娟	—
董事	明東實業(股)公司代表人：陳燦煌	8.45%	獨立董事	張榮豐	—
董事	台北市政府代表人：陳志銘	13.11%	獨立董事	吳繁治	—
董事	台北市政府代表人：袁秀慧	13.11%			
主要營業項目：投資經主管機關核准之事業及對被投資事業之管理					參閱本文之頁次 第 64 頁
風 險 事 項	請參閱本公開說明書公司概況之風險事項				參閱本文之頁次 第 13 頁
營 業 概 況	截至 106 年 9 月底止		去(105)年度		參閱本文之頁次
資產總額(千元)	6,728,017,656		6,351,258,272		第 170 頁
負債總額(千元)	6,256,191,856		5,924,152,886		第 171 頁
淨收益(千元)	318,115,766		438,922,708		第 173 頁
稅前純益(千元)	47,763,767		54,680,017		第 173 頁
每股盈餘(元)	4.23		4.73		第 173 頁
本次募集發行有價證券種類及金額	請參閱本公開說明書封面				
發行條件	請參閱本公開說明書封面				
募集資金用途及預計產生效益概述	請參閱本公開說明書第 148 頁				
本次公開說明書刊印日期：107 年 2 月 1 日			刊印目的：106 年度現金增資發行乙種特別股		
其他重要事項之扼要說明及參閱本文之頁次：無					

持股前二十名股東及其持股比例（普通股）

106年7月5日

序號	股東名稱	持有股數(千股)	持股比率(%)
1	台北市政府	1,341,480	13.11%
2	明東實業股份有限公司	864,775	8.45%
3	道盈實業股份有限公司	790,677	7.73%
4	蔡明興	327,126	3.20%
5	蔡明忠	208,508 保留運用決定權信託股數：100,000	3.01%
6	紅福投資股份有限公司	262,734	2.57%
7	新制勞工退休基金	151,083	1.48%
8	花旗台灣受託保管新加坡政府投資專戶	149,016	1.46%
9	忠興開發股份有限公司	145,674	1.42%
10	新光人壽保險股份有限公司	142,310	1.39%
11	勞工保險基金	127,206	1.24%
12	渣打台北託管梵加德集團公司經理之新興市場	121,480	1.19%
13	蔡楊湘薰	108,011	1.06%
14	花旗（台灣）受託保管挪威中央銀行投資專戶	107,989	1.06%
15	蔡承道	102,558	1.00%
16	舊制勞工退休基金	102,101	1.00%
17	台北富邦商業銀行受託信託財產專戶	100,000	0.98%
18	大通託管A B P退休基金投資專戶	99,178	0.97%
19	臺灣銀行股份有限公司公教保險部	93,669	0.92%
20	大通託管先進星光先進總合國際股票指數	92,045	0.90%

富邦金融控股股份有限公司各子公司摘要表

項目	公司名稱	台北富邦商業銀行 股份有限公司(合併)	富邦產物保險股份 有限公司(合併)	富邦人壽保險股份 有限公司(合併)	富邦綜合證券股份 有限公司(合併)
地址		台北市中山北路二段 50 號	台北市建國南路一段 237 號	台北市敦化南路一段 108 號 14 樓	台北市仁愛路四段 169 號 2 樓
電話		(02)2542-5656	(02)2706-7890	(02)8771-6699	(02)2771-6699
主要產品		存放款、信託、票據貼現、 匯兌、信用卡等業務	火險、汽車險、貨物水險、 船體險、漁船險、航空險	壽險、健康險、傷害險、年 金險與團體險業務	經紀業務、承銷業務、自營 業務
市場結構		傳統存放款業務競爭激烈、 營業據點多寡係關鍵因素	市場隨經濟成長與所得水準 之提高而增加，市場前五大 公司合計市佔率高	市場隨經濟成長與所得水準 之提高而增加，需配合市場 變化研發新型保單	經濟成長以及股市榮枯與產 業景氣息息相關；營業據點 多寡係影響經紀業務之關鍵 因素
金融控股公司之持股 比率(%)		100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
營業收入及獲利狀況					
一 ○ 四 年 度	營業收入/淨收益 (千元)	42,368,754	31,245,332	585,405,440	6,652,730
	占金融控股公司 收益之比重(%)	9.85%	7.26%	136.06%	1.55%
	稅前純益(損) (千元)	21,502,148	3,472,122	49,413,275	1,493,918
	稅後每股盈餘 (虧損)(元)	1.67	10.11	5.91	0.81
一 ○ 五 年 度	營業收入/淨收益 (千元)	40,672,309	33,771,859	612,499,196	6,741,977
	占金融控股公司 收益之比重(%)	9.27%	7.69%	139.55%	1.54%
	稅前純益(損) (千元)	18,318,721	3,266,315	29,273,701	1,593,565
	稅後每股盈餘 (虧損)(元)	1.36	9.81	4.13	0.90

富邦金融控股股份有限公司各子公司摘要表

項目	富邦金控創業投資股份有限公司(合併)	富邦行銷股份有限公司(合併)	富邦資產管理股份有限公司	運彩科技股份有限公司	富邦銀行(香港)有限公司(合併)	
地址	台北市敦化南路一段108號8樓	台北市襄陽路9號17樓	台北市中山北路二段50號4樓	台北市中山北路二段50號	香港中環德輔道中38號	
電話	(02)6606-9088	(02)2730-5199	(02)6618-0588	(02)6602-7403	(852)2842-6222	
主要產品	創業投資	行銷管理顧問、人力派遣服務	金融機構債權處理	公益彩券代理	存放款、信託、匯兌等業務	
市場結構	創投事業風險較傳統事業為高，成功投資帶來可觀之投資效益，且可藉由輔導新創事業增進其他子公司之業務來源	提供專業行銷管理顧問諮詢，符合目前專業分工之產業發展趨勢	配合政府政策，有效處理金融機構之不良債權，以改善銀行資產品質及提高流動性	成立之目的係為執行受委託經營運動彩券業務	香港銀行業未來前景與整體香港經濟之狀況相互牽連，CEPA 及可進行人民幣業務將增加業績成長	
金融控股公司之持股比例(%)	100.00%(註)	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	
營業收入及獲利狀況						
一〇四年度	營業收入/淨收益(千元)	528,648	843,479	405,408	-	HK\$ 1,711,735
	占金融控股公司收益之比重(%)	0.12%	0.20%	0.09%	-	1.64%
	稅前純益(損)(千元)	312,646	235,091	280,348	273	HK\$ 677,510
	稅後每股盈餘(虧損)(元)	1.11	13.45	0.93	-	不適用
一〇五年度	營業收入/淨收益(千元)	493,292	810,693	265,568	-	HK\$ 1,907,369
	占金融控股公司收益之比重(%)	0.11%	0.18%	0.06%	-	1.81%
	稅前純益(損)(千元)	229,137	251,820	282,537	1,246	HK\$777,317
	稅後每股盈餘(虧損)(元)	0.75	14.38	0.93	0.13	不適用

註：係以集團持股表達。

富邦金融控股股份有限公司

公開說明書目錄

	頁次
壹、公司概況.....	1
一、公司簡介.....	1
(一)設立日期及開業日期.....	1
(二)總公司及分公司之地址及電話.....	1
(三)公司沿革.....	12
二、風險事項.....	13
(一)風險因素.....	13
(二)訴訟或非訴訟案件.....	20
(三)公司董事、監察人、經理人及持股比例達百分之一以上之大股東最近二年 度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難或喪失債信情事， 應列明其對公司財務狀況之影響.....	21
(四)其他重要事項.....	21
三、公司組織.....	22
(一)組織系統.....	22
(二)關係企業圖.....	25
(三)總經理、副總經理、協理及各部門與分支機構主管.....	27
(四)董事及監察人.....	30
(五)發起人.....	39
(六)最近年度支付董事、監察人、總經理、副總經理及協理之酬金.....	40
四、資本及股份.....	45
(一)股份種類.....	45
(二)股本形成經過.....	46
(三)最近股權分散情形.....	47
(四)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利資料.....	54
(五)公司股利政策及執行狀況.....	54
(六)本年度擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響.....	55
(七)員工及董事、監察人酬勞.....	55
(八)公司買回本公司股份情形.....	55
五、金融債券(含海外金融債券)發行情形.....	55
六、公司債(含海外公司債)辦理情形.....	56
七、特別股辦理情形.....	62
八、參與發行海外存託憑證發行情形.....	63
九、員工認股權憑證發行情形.....	63
十、限制員工權利新股辦理情形.....	63
十一、併購辦理情形.....	63
十二、受讓其他公司股份發行新股尚在進行之辦理情形.....	63
貳、營運概況.....	64
一、公司之經營.....	64
(一)業務內容.....	64
(二)市場及業務概況.....	101
(三)最近二年度從業員工人數.....	124
(四)勞資關係.....	129

二、不動產及設備及其他不動產.....	131
(一)自有資產.....	131
(二)租賃資產.....	131
三、轉投資事業.....	131
(一)轉投資事業概況.....	131
(二)綜合持股比例.....	134
(三)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，子公司持有及處分本公司股票之情形及其設定質權之情形，並列明資金來源及對公司經營結果及財務狀況之影響.....	135
(四)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，發生公司法第一百八十五條情事或有以部分營業移轉子公司者，應揭露放棄子公司現金增資認購情形者，認購相對人之名稱，及其與公司、董事、監察人及持股比例百分之一以上股東之關係及認購股數.....	135
(五)投資金額超過被投資公司實收股本百分之五十之轉投資事業最近二年度違法受處分與改善情形.....	135
四、重要契約.....	142
參、發行計畫及執行情形.....	145
一、前次現金增資、併購或受讓他公司股份發行新股、發行金融債券或發行公司債資金運用計畫分析應記載下列事項.....	145
二、本次現金增資、發行金融債券、發行公司債、發行員工認股權憑證或限制員工權利新股計畫應記載下列事項.....	148
三、本次受讓他公司股份發行新股應記載事項.....	169
四、本次併購發行新股應記載事項.....	169
肆、財務概況.....	170
一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表.....	170
(一)簡明資產負債表及綜合損益表.....	170
(二)影響上述財務報表作一致性比較之重要事項如會計變動、公司合併或營業部門停業等其發生對當年度財務報表之影響。.....	176
(三)最近五年度簽證會計師及其查核意見.....	177
(四)財務分析.....	179
(五)適法性分析.....	184
(六)會計科目重大變動說明.....	186
二、財務報告應記載事項.....	188
(一)發行人申報(請)募集發行有價證券時之最近二年度財務報告及會計師查核報告，並應加列最近一季依法公告申報之財務報告.....	188
(二)最近二年度發行人經會計師查核簽證之年度個體財務報告，但不包括重要會計項目明細表.....	188
(三)發行人申報(請)募集發行有價證券後，截至公開說明書刊印日前，如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報告及個體財務報告，應併予揭露..	188
三、財務概況其他重要事項應記載事項.....	188
(一)公司及其關係企業最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對公司財務狀況之影響.....	188
(二)匯率變動對公司收益獲利之影響及公司因應匯率變動之具體措施：外匯避險策略以完全避險為主，輔以一籃子貨幣避險及自然避險，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.....	188

(三)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，有發生公司法第一百八十五條情事者，應揭露相關資訊.....	188
(四)期後事項.....	188
(五)其他.....	188
四、財務狀況及經營結果檢討分析.....	189
(一)財務狀況分析.....	189
(二)財務績效分析.....	192
(三)現金流量分析.....	193
(四)最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....	195
(五)最近年度轉投資政策及其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫.....	195
(六)其他重要事項.....	195
伍、特別記載事項.....	196
一、內部控制制度執行狀況.....	196
二、委託經金管會核准或認可之信用評等機構進行評等工作者，應揭露該信用評等機構所出具之評等報告.....	196
三、證券承銷商評估總結意見.....	196
四、律師法律意見書.....	196
五、由發行人填寫並經會計師複核之案件檢查表彙總意見.....	196
六、前次募集與發行有價證券於申報生效（申請核准）時經金管會通知應自行改進事項之改進情形.....	196
七、本次募集與發行有價證券於申報生效（申請核准）時經金管會通知應補充揭露之事項.....	196
八、最近兩年度違法受處分及主要缺失與改善情形.....	196
九、公司初次上市、上櫃或前次及最近三年度申報募集與發行有價證券時，於公開說明書中揭露之聲明書或承諾事項及其目前執行情形.....	196
十、子公司不參與認購本次轉換公司債之承諾書.....	196
十一、最近年度及截至公開說明書刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容.....	197
十二、最近年度及截至公開說明書刊印日止公司對其內部人員依法被處罰、公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形.....	197
十三、證券承銷商、發行人及其董事、監察人、總經理、財務或會計主管以及與本次申報募集發行有價證券案件有關之經理人等人出具不得退還或收取承銷相關費用之聲明書.....	197
十四、發行人辦理現金增資或募集具股權性質之公司債或金融債券，並採詢價圈購對外公開承銷之案件，證券承銷商及發行人等出具不得配售予關係人及內部人等對象之聲明書.....	197
十五、其他必要補充說明事項.....	197
十六、發行人視所營事業性質，委請在業務、財務等各方面具備專業知識及豐富經驗之專家，就發行人目前營運狀況及本次發行有價證券後之未來發展，進行比較分析並出具意見者，應揭露該等專家之評估意見.....	197
十七、公司治理運作情形.....	197
陸、重要決議.....	253
一、重要決議應記載與本次發行有關之決議文.....	253
柒、附錄	
附錄一：106 年度現金增資乙種特別股承銷價格說明書	
附錄二：104 年度合併財務報告暨會計師查核報告	

附錄三：105 年度合併財務報告暨會計師查核報告

附錄四：106 年第三季合併財務季報告暨會計師核閱報告

附錄五：承銷商、發行公司及其相關人員等不得退還或收取承銷相關費用之聲明書

附錄六：信用評等報告

壹、公司概況

一、公司簡介

(一)設立日期及開業日期

中華民國 90 年 12 月 19 日。

(二)總公司及分公司之地址及電話

1.總公司

富邦金融控股股份有限公司

地址：台北市建國南路一段 237 號

電話：(02)6636-6636(代表號)

網址：www.fubon.com

2.分公司：無。

3.主要子公司之地址及電話

台北富邦商業銀行股份有限公司 地址：台北市仁愛路四段 169 號 電話：(02)2771-6699 網址：www.fubon.com	富邦人壽保險股份有限公司 地址：台北市敦化南路一段 108 號 14 樓 電話：(02)8771-6699 網址：www.fubon.com
富邦產物保險股份有限公司 地址：台北市建國南路一段 237 號 電話：(02)2706-7890 網址：www.fubon.com	富邦綜合證券股份有限公司 地址：台北市仁愛路四段 169 號 2 樓 電話：(02)8771-6888 網址：www.fubon.com
富邦金控創業投資股份有限公司 地址：台北市敦化南路一段 108 號 8 樓 電話：(02)6606-9088 網址：無	富邦行銷股份有限公司 地址：台北市襄陽路 9 號 17 樓 電話：(02)2730-5199 網址：www.fubon.com
富邦資產管理股份有限公司 地址：台北市中山北路二段 50 號 4 樓 電話：(02)6618-0588 網址：www.fubon.com	運彩科技股份有限公司 地址：台北市中山北路二段 50 號 電話：(02)6602-7403 網址：—
富邦銀行（香港）有限公司 地址：香港中環德輔道中 38 號 電話：(852)2842-6222 網址：www.fubonbank.com.hk	富邦華一銀行有限公司 地址：上海市浦東新區世紀大道 1168 號東 方金融廣場 A 座 電話：(86 21)2061-9888 網址：www.fubonchina.com

4.主要子公司之分公司地址及電話

(1)台北富邦商業銀行股份有限公司

國內分行名稱	地 址	電話
安和分行	[10686]台北市大安區仁愛路四段 169 號 B1	(02)2778-7717
大安分行	[10685]台北市大安區仁愛路四段 37 號	(02)2731-2333
松山分行	[11083]台北市信義區松山路 421 號	(02)2728-1199
玉成分行	[11576]台北市南港區忠孝東路六段 126 號	(02)2651-1212
松南分行	[11080]台北市信義區松山路 655 號	(02)2759-2921
永吉分行	[11063]台北市信義區永吉路 199 號	(02)2762-8700
永春分行	[11061]台北市信義區忠孝東路 5 段 412 號	(02)2725-5111
八德分行	[10555]台北市松山區八德路三段 178 號	(02)2577-6467
西松分行	[10550]台北市松山區南京東路四段 75-1 號	(02)2717-0037
松隆簡易型分行	[11072]台北市信義區基隆路一段 176-1 號	(02)2747-3399
南港分行	[11501]台北市南港區三重路 19 之 5 號	(02)2655-1177
東湖分行	[11485]台北市內湖區康寧路三段 69 號	(02)2633-6677
汐止分行	[22101]新北市汐止區新台五路一段 81 號之 1	(02)2698-0828
基隆分行	[20051]基隆市仁愛區仁一路 279 號	(02)2429-2888
內湖分行	[11460]台北市內湖區成功路三段 174 巷 6 號	(02)2796-1820
文德分行	[11475]台北市內湖區文德路 42 號	(02)2658-2620
西湖分行	[11493]台北市內湖區內湖路一段 240 號	(02)8751-1788
瑞湖分行	[11494]台北市內湖區瑞湖街 62 號	(02)2659-1088
敦北分行	[10596]台北市松山區民生東路三段 138 號	(02)2718-5151
敦化分行	[10508]台北市松山區敦化北路 201 號	(02)2713-1660
民生分行	[10573]台北市松山區民生東路五段 163-1 號	(02)2764-0853
羅東分行	[26541]宜蘭縣羅東鎮興東路 286 號 1 樓	(03)956-6611
花蓮分行	[97050]花蓮縣花蓮市林森路 256 號	(03)835-3838
永和分行	[23446]新北市永和區中山路一段 1 號	(02)8660-1616
中和分行	[23559]新北市中和區景平路 696 號	(02)2243-8877
保生分行	[23444]新北市永和區保生路 3 號	(02)8923-0888
得和分行	[23451]新北市永和區得和路 407 號 1~3 樓	(02)8923-8889
南勢角分行	[23582]新北市中和區景新街 347 號	(02)2942-0599
和平分行	[10663]台北市大安區復興南路二段 236 號	(02)2702-2421
古亭分行	[10088]台北市中正區羅斯福路三段 100 號	(02)2365-0381
師大分行	[10645]台北市大安區和平東路一段 178 號	(02)2369-8566
木柵分行	[11648]台北市文山區木柵路三段 92 號	(02)2939-1035
興隆分行	[11694]台北市文山區興隆路三段 69 號	(02)8663-9889
莊敬分行	[11049]台北市信義區莊敬路 286 號	(02)2722-6206
敦和分行	[10682]台北市大安區敦化南路二段 97 號 1 樓	(02)2701-2409

國內分行名稱	地 址	電話
基隆路分行	[11052]台北市信義區基隆路2段21號	(02)2737-3671
新店分行	[23143]新北市新店區北新路二段266號	(02)2912-9977
景美分行	[11670]台北市文山區景文街64號	(02)2935-2636
仁愛分行	[10657]台北市大安區建國南路一段237號	(02)2325-8878
東門分行	[10064]台北市中正區信義路二段157號	(02)2327-9908
臨沂分行	[10062]台北市中正區仁愛路二段61號	(02)2351-2081
懷生分行	[10655]台北市大安區忠孝東路三段215號	(02)2781-8380
市府分行	[11008]台北市信義區市府路1號1樓	(02)2729-8999
信義分行	[10681]台北市大安區信義路四段299號	(02)2700-6381
台北101分行	[11001]台北市信義區市府路45號1F	(02)8101-8585
城中分行	[10046]台北市中正區襄陽路9號	(02)2388-5889
南門分行	[10092]台北市中正區金華街17號	(02)2397-1640
桂林分行	[10849]台北市萬華區桂林路52號	(02)2302-6226
西門分行	[10844]台北市萬華區西寧南路161號	(02)2371-8720
雙園分行	[10859]台北市萬華區西園路二段152號	(02)2302-3666
萬華分行	[10872]台北市萬華區萬大路482號	(02)2332-5901
營業部	[10419]台北市中山區中山北路二段50號	(02)2542-5656
延平分行	[10346]台北市大同區延平北路2段69號	(02)2555-2170
中山分行	[10452]台北市中山區中山北路二段162號	(02)2596-3171
建成分行	[10352]台北市大同區南京西路22號	(02)2555-4161
土城分行	[23664]新北市土城區中央路一段100號	(02)2270-9898
樹林分行	[23848]新北市樹林區文化街27號	(02)2683-8186
三峽分行	[23854]新北市樹林區學成路541、543號1樓	(02)2680-5899
板橋分行	[22041]新北市板橋區文化路一段266號	(02)2254-9999
埔墘分行	[22067]新北市板橋區中山路2段143號	(02)8953-5118
華江分行	[22046]新北市板橋區文化路二段285號	(02)2253-0598
新板分行	[22063]新北市板橋區縣民大道一段288號1樓、2樓	(02)2958-8598
三重分行	[24162]新北市三重區忠孝路二段36號	(02)8983-6868
正義分行	[24146]新北市三重區正義北路279號	(02)2980-6688
蘆洲分行	[24757]新北市蘆洲區中正路69號	(02)8282-1799
新莊分行	[24242]新北市新莊區新泰路227號	(02)2990-3366
五股分行	[24253]新北市新莊區化成路445號	(02)8521-3399
林口簡易型分行	[24448]新北市林口區文化三路一段441號	(02)2609-8802
南京東路分行	[10485]台北市中山區南京東路二段139號	(02)2515-5518
長安東路分行	[10442]台北市中山區長安東路一段36號	(02)2521-2481
城東分行	[10406]台北市中山區南京東路二段90號	(02)2511-6388
建國分行	[10483]台北市中山區建國北路二段196號	(02)2515-1775

國內分行名稱	地 址	電話
農安分行	[10482]台北市中山區松江路 369 號	(02)2503-1451
松江分行	[10467]台北市中山區松江路 200 號	(02)2543-4282
民權分行	[10476]台北市中山區民權東路三段 37 號	(02)2516-6786
北投分行	[11263]台北市北投區中央北路一段 2 號	(02)2891-5533
石牌分行	[11287]台北市北投區文林北路 216 號	(02)2827-1616
淡水分行	[25152]新北市淡水區中山北路二段 223 號	(02)8631-8998
天母分行	[11153]台北市士林區天母東路 36 號	(02)2876-3232
士東分行	[11152]台北市士林區中山北路六段 360 號	(02)2873-5757
大直分行	[10462]台北市中山區明水路 602 號	(02)8509-3878
士林分行	[11162]台北市士林區中正路 288 號	(02)2831-7444
福港分行	[11168]台北市士林區承德路四段 310 號	(02)2883-6712
社子分行	[11171]台北市士林區延平北路五段 225 號	(02)28168585
大同分行	[10374]台北市大同區重慶北路 3 段 186 號	(02)2592-9282
敦南分行	[10557]台北市松山區敦化南路一段 108 號	(02)8771-9898
忠孝分行	[10690]台北市大安區忠孝東路四段 107 號	(02)2741-7880
中崙分行	[10492]台北市中山區復興北路 6 號	(02)2741-8257
中正分行	[33045]桃園市桃園區中正路 1088 號	(03)356-2525
南崁分行	[33858]桃園市蘆竹區忠孝東路 20 號	(03)322-2296
大湳分行	[33442]桃園市八德區介壽路一段 968 號	(03)361-6565
桃園分行	[33065]桃園市桃園區中華路 33 號	(03)336-7171
北中壢分行	[32085]桃園市中壢區九和二街 61 號	(03)425-6699
中壢分行	[32097]桃園市中壢區中北路二段 119 號	(03)459-5766
新竹分行	[30051]新竹市中正路 141 號	(03)527-8988
風城分行	[30070]新竹市東區建中路 168 號	(03)571-0187
竹北分行	[30274]新竹縣竹北市文興路二段 100 號	(03)668-3966
竹科分行	[30072]新竹市關新路 186 號	(03)666-3328
台中分行	[40357]台中市柳川西路二段 196 號	(04)2222-1911
大里分行	[41266]台中市大里區國光路二段 188 號	(04)2481-9818
國美分行	[40359]台中市西區五權西路一段 260 號	(04)2375-8377
市政分行	[40758]台中市西屯區文心路二段 107 號	(04)2252-8368
南台中分行	[40866]台中市文心路一段 272 號	(04)3600-9868
中港分行	[40354]台中市台灣大道二段 218 號 1 樓	(04)2320-7711
北台中分行	[40666]台中市文心路四段 333 號	(04)2242-6222
豐原分行	[42080]台中市豐原區向陽路 139 號	(04)2522-0088
西屯分行	[40744]台中市西屯區河南路二段 363 號	(04)2451-5696
北屯分行	[40673]台中市北屯區崇德路三段 138 號	(04)2422-8336
員林分行	[51052]彰化縣員林市莒光路 596 號	(04)836-9189

國內分行名稱	地 址	電話
彰化分行	[50065]彰化縣彰化市中山路二段 349 號	(04)726-1333
嘉義分行	[60045]嘉義市仁愛路 395 號	(05)223-1688
斗六分行	[64051]雲林縣斗六市中山路 82 號	(05)537-1158
台南分行	[70054]台南市民生路二段 279 號	(06)226-5265
新營分行	[73047]台南市新營區民治路 301 號	(06)656-9889
東寧分行	[70146]台南市東區東寧路 186 號 1.2 樓	(06)-235-1198
永康分行	[71070]台南市永康區大灣路 856 號	(06)273-6099
東台南分行	[70168]台南市東區中華東路三段 318 號	(06)260-6118
鳳山分行	[83048]高雄市鳳山區文衡路 508 號 1 樓	(07)780-8686
屏東分行	[90054]屏東縣屏東市公園路 21 之 1 號 1、2 樓	(08)733-6899
前鎮分行	[80643]高雄市前鎮區保泰路 289 號	(07)717-0055
高雄分行	[80055]高雄市新興區六合一路 1 號	(07)239-1515
港都分行	[80242]高雄市苓雅區中山二路 358 號	(07)335-6226
三民分行	[80787]高雄市三民區大順二路 530 號	(07)387-1299
鼓山分行	[80457]高雄市鼓山區明誠四路 308 號	(07)552-3111
岡山簡易型分行	[82065]高雄市岡山區中山北路 178 號	(07)621-3969
博愛分行	[81357]高雄市左營區至聖路 251 號	(07)862-8668
左營分行	[81369]高雄市左營區博愛四路 363 號	(07)341-9518

國外單位名稱	地 址	電話
香港分行	香港九龍尖沙咀梳士巴利道 18 號 Victoria Dockside, K11 Atelier 16 樓	(852)28227700
平陽分行	UNIT 1, FLOOR 2, MINH SANG PLAZA, NO.888 BINH DUONG BOULEVARD, THUAN GIAO WARD, THUAN AN TOWN, BINH DUONG PROVINCE, VIETNAM	(84)6506278899
河內分行	FLOOR 22ND, GRAND PLAZA-CHARMVIT TOWER BUILDING, NO.117 TRAN DUY HUNG STREET, TRUNG HOA WARD, CAU GIAY DISTRICT, HANOI, VIETNAM	(84)437722212
胡志明市分行	NO. 253 DIEN BIEN PHU STREET, DIST. 3, HO CHI MINH CITY, VIETNAM	(84)839325888
新加坡分行	One Raffles Quay #19-03 North Tower Singapore 048583	(65) 64709860

(2) 富邦人壽保險股份有限公司

分公司	地 址	電話
國際保險業務分公司	台北市敦化南路一段 108 號 14 樓	(02)87716699
台中分公司	台中市西屯區文心路二段 107 號 14 樓	(04)22590968
高雄分公司	高雄市民族二路 95 號 14 樓	(07)2355103

國外單位名稱	地 址	電話
富邦人壽(越南)	22nd Floor , Charmvit Tower, 117 Tran Duy Hung Street, Cau Giay District, Hanoi, Vietnam.	(84)462827888
胡志明市分公司	9th Floor, Sai Gon Giai Phong Building, 436-438 Nguyen Thi Minh Khai Street, Ward 5, District 3, Ho Chi Minh City, Vietnam	(84)2839296828
北京辦事處	北京市朝陽區建國路 81 號華貿中心 1 號寫字樓 7 層 701B 室	(86)1059695383
富邦人壽(香港)	香港太古城太古灣道 12 號太古城中心 4 座 3 樓	(852)2516-0133

(3) 富邦產物保險股份有限公司

分公司	地 址	電話
國際保險業務分公司	台北市大安區建國南路 1 段 237 號	(02)27067890
敦化分公司	台北市敦化北路 201 之 36 號 11 樓	(02)27173319
萬華分公司	台北市桂林路 52 號 9 樓	(02)23085259
城中分公司	台北市襄陽路 9 號 10 樓	(02)23318383
新莊分公司	新北市新莊區新泰路 229 號 16 樓	(02)22778316
板橋分公司	新北市板橋區文化路一段 266 號 3 樓	(02)22546177
三重分公司	新北市三重區重陽路一段 89 號 6 樓	(02)29833558
雙和分公司	新北市中和區中山路 2 段 122 號 3 樓之 3、之 4、128 號 3 樓之 1	(02)22468268
桃園分公司	桃園縣桃園市三民路三段 245 之 1 號 3 樓	(03)3352115
中壢分公司	桃園縣中壢市環北路 398 號 3 樓之 5	(03)4272300
新竹分公司	新竹市中正路 141 號 10、11 樓	(03)5281288
苗栗分公司	苗栗縣苗栗市中正路 399 號 9 樓	(037)323212
台中分公司	台中市柳川西路二段 196 號 11 樓	(04)22283176
豐原分公司	台中市豐原區中山路 340 號	(04)25273112
沙鹿分公司	台中市沙鹿區中山路 157 號	(04)26623666~7
彰化分公司	彰化縣彰化市中正路一段 1 號	(04)7253176

分公司	地 址	電話
南投分公司	南投縣南投市中興路 616 號 3 樓	(049)2233966
虎尾分公司	雲林縣虎尾鎮新興路 116 號 6 樓	(05)6332178
嘉義分公司	嘉義市民權路 396 號	(05)2231515
台南分公司	台南市民生路二段 279 號 10 樓	(06)2261261
新營分公司	台南市新營區民治路 301 號 2 樓	(06)6566233
高雄分公司	高雄市新興區民族二路 95 號 12 樓	(07)9698998
北高雄分公司	高雄市鼓山區大順一路 439 號 12 樓	(07)5551737
鳳山分公司	高雄市鳳山區建國路三段 156 號	(07)7773456
屏東分公司	屏東縣屏東市和平路 459-1 號	(08)7322882
台東分公司	台東縣台東市傳廣路 26 號 3 樓	(089)318251~3
蘭陽分公司	宜蘭縣羅東鎮公正路 197 號	(03)9562121
基隆分公司	基隆市義一路 38 號	(02)24249121
花蓮分公司	花蓮縣花蓮市林森路 256 號 3 樓	(03)8335101

國外單位名稱	地 址	電話
富邦財險	廈門市思明區湖濱北路 101 號商業大廈 4 樓 A 區	(86)5925353666
越南富邦產物保險責任有限公司	15F,REE,Tower,No.9,Doan Van Bo Street, Dist.4, HCM City, Vietnam (胡志明市第四郡團文波路 9 號 REE Tower 大樓 15 樓)	(848)39435678
河內分公司	4F&5F , NO.6 Le Thanh Tong Str , Hoan Kiem District , Hanoi , Vietnam	(84)439347225
平陽分公司	2F, Minh Sang Plaza, No. 888 Binh Duong Parkway, Binh Giao Village, Thuan Giao Commune, Thuan An Disc., Binh Duong Province, Vietnam.	(84)6503716618
同奈分公司	R205, Amata Commercial Complex, Long Binh Ward, Bien Hoa City, Dong Nai Province, Vietnam.	(84)618899522
富邦保險經紀人(泰國)股份有限公司	65/165 CHAMNAN PHENJATI BUSINESS CENTER 20 FL., Rama 9 Rd., Huaykwang Sub-District., Huaykwang District., Bangkok 10310	(662)6438388~90
富邦保險經紀人(菲律賓)股份有限公司	2/F, Pioneer House, 108 Paseo De Roxas, Makati City	(632)8122875
菲律賓代表人辦	2/F, Pioneer House, 108 Paseo De Roxas, Makati	(632)8122875

國外單位名稱	地 址	電話
事處	City	
馬來西亞吉隆坡 代表人辦事處	26th Floor, Bangunan Public bank, No.6, Jalan Sultan Sulaiman, 50000 Kuala Lumpur. Malaysia.(P.O. Box 10708, 50722 Kuala Lumpur. Malaysia.)	(603)22628717
印尼代表人辦事處	Wisma Asia Lt.10 Jl. S. Parman Kav.79 Jakarta Barat 11420, Indonesia	(6221)56998288

(4) 富邦綜合證券股份有限公司

據點名稱	地 址	電話
國際證券業務 (OSU)	台北市大安區仁愛路四段 169 號 2 樓部分及 15 樓部分	(02)27716699
營業部	台北市大安區仁愛路四段 169 號 2 樓及 15 樓(電梯樓層 17 樓)	(02)27725938
敦南分公司	台北市松山區敦化南路一段 108 號 B1 及 10 樓部分	(02)87715888
士林分公司	台北市士林區中正路 122 號 2 樓及 2 樓之 1	(02)66118895
世貿分公司	台北市大安區信義路四段 303 號 2 樓	(02)27237788
大同分公司	台北市大同區南京西路 36 號 3 樓、3 樓之 1	(02)25559969
延平分公司	台北市大同區延平北路二段 69 號 2 樓	(02)25561660
仁愛分公司	台北市大安區建國南路一段 237 號 B1	(02)27542866
北投分公司	台北市北投區中央北路一段 2 號 3 樓	(02)28973889
延吉分公司	台北市大安區仁愛路四段 376 號 3 樓	(02)27556696
中山分公司	台北市中山區中山北路二段 162 號 4 樓	(02)25927988
民生分公司	台北市松山區民生東路三段 138 號 B1	(02)27128800
建國分公司	台北市松山區建國北路二段 196 號 B1	(02)25095198
天母分公司	台北市天母東路 36 號 2 樓	(02)28763677
八德分公司	台北市松山區八德路三段 30 號 1 樓	(02)25791188
陽明分公司	台北市裕民六路 2 號 1 樓	(02)28230688
古亭分公司	台北市中正區羅斯福路二段 9 號 3 樓、3 樓之 1	(02)23927979
木柵分公司	台北市文山區木柵路三段 96 號 3 樓之 1	(02)22348080
台北分公司	台北市中正區許昌街 17 號 2 樓之 1	(02)23113333
內湖分公司	台北市內湖區成功路三段 174 巷 8 號 B1	(02)27908688
南京分公司	台北市中山區南京東路二段 167 號 2 樓之 1	(02)25048448
板橋分公司	新北市板橋區文化路一段 266 號 1 樓之 1	(02)22546996
三重分公司	新北市三重區正義北路 279 號地下一層樓(B1)	(02)89818189
重慶分公司	新北市板橋區忠孝路 102 號 2 樓	(02)29515533
永和分公司	新北市永和區保生路 1 號 B1 部分	(02)22323266
新店分公司	新北市新店區北新路二段 252 號 B1 之 5	(02)29178818
中壢分公司	桃園市中壢區中央東路 88 號 3 樓(入口處：桃園縣中壢市中山路 100 號 3 樓)	(03)4612888
環北分公司	桃園市中壢區慈惠三街 162 號 1 樓、桃園縣中壢市環北路 398 號 2 樓之 8	(03)4256767
桃園分公司	桃園市桃園區中正路 476 號 B1	(03)3381668
新竹華信分公司	新竹市中山路 8 號 2、3、4、5 樓	(03)5234154
園區分公司	新竹市光復路一段 579 號 3、4 樓	(03)5786868

據點名稱	地 址	電話
竹北分公司	新竹縣竹北市光明六路 263 號 2、3、4 樓	(03)5515588
竹東分公司	新竹縣竹東鎮榮樂里 14 鄰惠昌街 45 號 1、2、3、4、5 樓	(03)5818888
苗栗分公司	苗栗縣苗栗市中正路 399 號 2 樓	(037)327196
台中分公司	台中市西屯區漢口路二段 138 號 1、2 樓及地下 1 樓	(04)23129999
南屯分公司	台中市南屯區五權西路二段 668 號之 1 部分	(04)23801168
彰化分公司	彰化縣彰化市中山路二段 349 號 2 樓	(04)7259456
員林分公司	彰化縣員林鎮莒光路 598 號	(04)8343100
溪湖分公司	彰化縣溪湖鎮興學街 191 號、195 號(1 樓及 2 樓)	(04)8826999
虎尾分公司	雲林縣虎尾鎮公安路 133 號 2 樓、3 樓	(05)6336611
北港分公司	雲林縣北港鎮西勢里文化路 40 號 2 樓部分	(05)7831888
嘉義分公司	嘉義市林森西路 320 號	(05)2236556
民雄分公司	嘉義縣民雄鄉西安村西安路 46-103 號	(05)2063669
林森分公司	嘉義市林森西路 167 號	(05)2258058
新營分公司	台南市新營區民治路 301 號 3 樓及 1 樓(部分)、2 樓(部分)	(06)6571000
台南分公司	台南市中西區民生路二段 279 號 2 樓之 1	(06)2265000
小北分公司	台南市西門路四段 367 號 5 樓	(06)2819926
三民分公司	高雄市九如一路 551 號 2 樓	(07)3872288
高雄分公司	高雄市新興區民族二路 95 號 B1	(07)2366901
左營分公司	高雄市左營區博愛二路 418-1 號(1 樓及 2 樓)	(07)5570123
岡山分公司	高雄市岡山區竹圍里 22 鄰中山北路 178 號 2、3 樓	(07)6236123
基隆分公司	基隆市中正區信一路 133 號 1 樓	(02)24213355
羅東分公司	宜蘭縣羅東鎮信義里興東路 286 號 2 樓及 3 樓	(03)9571166
宜蘭分公司	宜蘭縣宜蘭市聖後街 118 號 2、3 樓	(03)9369300
花蓮分公司	花蓮縣花蓮市明心街 1 之 16 號 3 樓	(03)8350111
台東分公司	台東縣台東市中華路一段 366 號 1、2 樓	(089)341022

國外單位名稱	地址	電話
富邦證券(香港)	17/F., Central 88, 88-98 Des Voeux Road Central, Hong Kong (香港中環德輔道中 88-98 號 17 樓)	(852)28814500

(5)富邦金控創業投資股份有限公司：無。

(6)富邦行銷股份有限公司

據點名稱	地址	電話
台南服務據點	台南市中西區民生路二段 279 號 5 樓	(06)2282866
高雄服務據點	高雄市新興區民族二路 95 號 20 樓	(07)2358668

(7)富邦資產管理股份有限公司：無。

(8)運彩科技股份有限公司：無。

(9)富邦銀行（香港）有限公司：無。

(10)富邦華一銀行有限公司

單位名稱	地址	電話
總行營業部	上海市世紀大道 1168 號 A 座 1 樓	(086)021-20619888
上海虹橋支行	上海市長寧區榮華東道 88 號	(086)021-62951616
上海徐匯支行	上海市中山西路 2020 號華宜大廈 1-3 樓	(086)021-54259696
上海嘉定支行	上海市嘉定區安亭鎮墨玉南路 888 號上海國際汽車城大廈 1 樓	(086)021-69503300
上海松江支行	上海市松江區文誠路 338 弄二號嘉禾廣場	(086)021-37799300
上海閔行支行	上海市閔行區吳寶路 255 號力國大廈底樓	(086)021-54471616
上海新天地支行	上海市黃浦區馬當路 226 號	(086)021-23295678
上海靜安支行	上海市靜安區南京西路 555 號	(086)021-62550055
上海陸家嘴支行	上海市浦東南路 360 號新上海國際大廈底層	(086)021-20293188
上海長寧支行	上海市長寧區長寧路 1200 號貝多芬廣場底層	(086)021-20293088
上海自貿試驗區支行	上海市張江高科技園區張東路 1158 號 2 幢 1 樓	(086)021-20293039
上海日月光支行	上海市黃浦區徐家匯路 618 號瑞金區 1 樓 15-16 號	(086)021-20377688
深圳分行	深圳市福田區深南大道 4019 號航太大廈 B 座 1 樓	(086)0755-83935966
深圳寶安支行	深圳市寶安中心區 N5 區宏發領域花園 4 棟 A85、B83 商鋪	(086)0755-29485788
天津分行	天津市南開區衛津路 16 號新都大廈底商	(086)022-27503188
天津濱海支行	天津市經濟技術開發區新城西路 52 號金融街西區 7 號樓底商	(086)022-66287628
蘇州分行	江蘇省蘇州市工業園區星海街 188 號恒宇廣場 1F-3F	(086)0512-62555777
南京分行	江蘇省南京市秦淮區洪武路 29 號東方金融大廈一樓	(086)025-51869888

(三)公司沿革

1.併購及轉投資關係企業情形

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。

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。

2.董事、監察人或持股百分之一以上之大股東股權之大量移轉或更換：無。

3.經營權之改變：無。

4.其他足以影響投資人權益之重要事項：無。

二、風險事項

(一)風險因素

1.外在環境風險因素：

(1)國內外政府重要政策及法律暨財務會計準則變動對公司財務業務之影響及因應措施

富邦金控及子公司自民國106年起全面採用經金融監督管理委員會（下稱「金管會」）認可並於民國106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於各季金控合併財務報告中。

茲將尚未採用金管會認可之國際財務報導準則主要變動之內容及相關影響，說明於民國106年第三季之合併財務季報告中。

國際會計準則理事會已發布而金管會尚未認可及公布生效之準則及解釋，富邦金控及子公司現正持續評估其對富邦金控及子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。

(2)國內外經濟金融及經營環境變化對公司財務業務之影響及因應措施

106年由於先進國家的消費與投資力道持續增溫，帶動全球貿易量成長速度加快，輔以原物料價格穩定上升，各國經濟包含新興市場出現全面性好轉，海外市場需求增加使國內出口自年初以來維持強勁成長。在全球經濟穩健復甦下，內需信心持續獲得提振，雖然下半年民間投資略為趨緩，但因消費動能逐步提升，搭配出口的強力支持，讓國內經濟出現優於預期的成長力道。

展望107年，由於歐美及亞洲主要國家政治情勢逐步明朗，輔以各國政府推動財政政策促進經濟成長，預期107年全球經濟維持穩定復甦，將帶動台灣出口持續增長。即便全球主要央行貨幣政策緩步收緊，且地緣政治風險持續對國際原油及原物料價格形成部分干擾，但不影響全球經濟的穩定成長趨勢，在此氛圍下有利於台灣景氣維持穩健擴張。

配合政府推動新南向政策，以及看好新興市場之人口紅利優勢，本公司持續努力朝「亞洲一流金融機構」願景邁進，積極拓展亞洲金融市場，同步進行在東南亞及中國的深耕布局。本公司在105年於新加坡正式成立分行據點，做為開拓東協市場之灘頭堡，目前在東南亞業務觸角已遍及越南、泰國及菲律賓等多個快速發展國家，並積極籌備在印尼增設服務平台，強化跨境金融服務發展；106年更領先國內其他金融業者，成為中國第一家具有全牌照經營資格的台資銀行，可率先對中國境內公民提供人民幣個金服務，目前在中國營運據點已從沿海城市延伸至武漢、成都等中西部內陸地區。此外，為因應全球人工智慧技術演進與金融科技潮流，本公司致力打造數位化金融環境，推動產學合作計畫，培育相關專業人才。近年來積極結合巨量資料技術與金融科技發展，期能為客戶提供全方位的金融整合服務與體驗，持續提高本公司在金融產業的競爭力。

(3)國內外市場競爭對公司財務業務之影響及因應措施

金融控股公司法施行至今已逾十年，期間金控業歷經國內雙卡風暴、美國

次級房貸及國際金融海嘯衝擊，在提倡與國際接軌的金融環境與法制情況下，金控業面臨內、外在金融環境變遷及挑戰日益加劇，而各金控在經營績效表現均明顯低於國際水準，究其原因資產與資本運用效率不彰，以及未發揮公司治理及經營管理效率應為主要因素。整體而言，銀行加保險之金控經營模式在經營績效表現較優，對海外布局也較完整與迅速，對於經營版圖較小之金控同業，由於股權分散，資金運用空間受限於國內市場，較不利於未來海外市場之競爭與布局。在兩岸金融往來循序開放後，金控業者的挑戰將與日俱增，未來在資產及資本使用效率提昇、資產品質改善、核心業務穩定成長及綜效之發揮，將為影響金控業經營績效之關鍵因素。

為因應國內外金融市場競爭態勢，在市場發展方面，隨著亞太新興經濟體崛起與兩岸經貿往來持續熱絡，本集團將積極開拓環亞新興經濟區域之客群規模，提供多樣、創新、便捷之金融商品與服務平台，開創區域型營運之新格局。對於客群的維繫，將專注不同客群之經營與開發，包括持續關懷與維繫中、高資產族群之互動，並且不斷整合、改良金融商品與服務流程，提高便捷性、有效性、以及信賴度，達成卓越服務的目標。

在整合行銷推動，彙整各子公司核心業務與商品，包括銀行融資、證券承銷、產險、租賃、長短期投資、保管、專案信託等各項金融商品，透過「整合金融服務系統」建立轉介與溝通平台，強化各子公司協銷機制，提昇集團整合行銷產品滲透率。另外，將協助各子公司延伸經營範疇之廣度與深度，以深化獲利來源之基礎，擴大各子公司資產規模，如證券子公司兼營期貨業務、投信子公司擴大代操規模、AMC跨足不動產、公司重整與LBO業務、創投與管顧擴大管理資金規模等。

(4)不動產市場景氣變化對抵押擔保品價值及授信資產品質之影響及因應措施

不動產市場景氣主要受總體經濟變化、不動產所在區域環境、市場供需及接受度等因素影響，其價格波動亦因上述因素而變動，一般而言當景氣衰退且不動產價格下滑時，銀行對以不動產為擔保授信，將有債權確保力下降或承受客戶違約時貸款收回下降損失擴大情形，而影響銀行獲利。本公司子公司採行因應作法：

- A.對不動產鑑價採授信與鑑價核決分離原則，以客觀評估不動產價值。
- B.建立不動產區域分級適用貸放標準，不定期依景氣變化、區域發展及市場供需予以檢討及調整。
- C.加強對貸款戶資力、資金用途及償還來源審理，降低受不動產價值貶落時貸款戶違約及損失增加情形。
- D.透過本行授信相關政策及規定，對不動產承做區域及集中情形予以監控，降低不動產價格波動及過度集中情形。

(5)國內外法令差異對本次募集發行有價證券之影響：無。

2.營運風險因素：

(1)風險管理組織架構及政策

A.風險管理組織架構

本公司已設置完備的風險管理組織架構，包括董事會、審計委員會、風險管理委員會、個人資料保護督導委員會及風險控管處。董事會治理監督本公司風險管理制度與機制有效運行；董事會設置有審計委員會協助董事會監督本公司風險管理事宜。

為有效整合本公司全面性風險管理及督導子公司持續加強健全的風險管理文化與有效的風險管理制度，在董事會監督下，董事長轄下設置風險管理委員會審核本公司整體風險管理策略、監督整體風險狀況及重要風險因應措施、督導本公司暨子公司之信用/市場/作業/保險/流動性等風險管理。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。

風險控管處轄下設置信用風險管理部、市場風險管理部、作業風險管理部、風險規劃管理部等單位，由金控風控長督導，執行獨立的風險辨識、衡量、監控、分析與模型驗證等風險管理事宜，並定期向風險管理委員會、審計委員會及董事會呈報風險管理報告。

B.風險管理政策

本公司已制訂完備的信用風險管理政策、市場風險管理政策、作業風險管理政策、保險風險管理政策、資產負債風險管理政策、流動性風險管理政策等風險管理規範，各子公司一致性遵循，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、損失限額、交易授權權限，定期評量各項風險部位，以及建立相關風險監控點、風險指標與預警機制，採行質化及量化併行方式，積極監控與管理各類重要風險。

(2)衡量與控管各風險方法

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

A.信用風險

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

信用風險管理範疇涵蓋資產品質監控、交易對手信用風險管理、產業集中度風險控管、同一人及同一關係企業之信用風險集中度控管及國家風險管理，並且訂定風險監控指標與限額控管。

B.市場風險

運用市場風險管理系統有效地控管利率、匯率、權益證券價格風險以及市場流動性風險。依據市場風險管理政策，建立內部市場風險管理運作機制，採取積極妥適市場風險管理措施。

市場風險管理範疇涵蓋有價證券投資及交易部位之風險衡量與管理、複雜型利率與匯率衍生性金融商品評價與市場風險值衡量、金融市場異常預警功能、市場風險尾端風險管理，市場流動性風險值與壓力測試管理機制等。

C. 作業風險

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

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

D. 資產負債風險

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

E. 流動性風險

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

(3) 資產品質：列明最近二年度逾期授信金額、利害關係人授信及授信風險集中情形、資產及負債到期分析與市場風險敏感性等資訊：不適用。

(4) 未來研發計畫及預計投入之研發費用

A. 研發計畫：

金融服務核心價值-信任關係雖未改變，但是服務的形式及工具已經受到更低的科技成本而改變，金控面對大科技時代的來臨，除了積極整合轄下各子公司的研究資源與人力，進行如：金控大數據平台建置、生物辨識(聲紋、人臉、手勢等)研究導入外，更加以協助子公司發展具前景效益的人工智慧(AI)、區塊鏈。

區塊鏈方面，富邦率先取得主管機關核准支付領域的商轉營運，近期將於特定場景佈點、優化系統及使用體驗服務，可拓展營收，另著手與醫療體系合作搭建客戶醫療理賠自動化的服務平台。

人工智慧應用更加廣泛，包含於今年(2017年)上線的簡易理財機器人服務、智能客服，預期透過機器人學習等程式邏輯演算，推出進階理財自助化平台、AI保單健檢、AI應答推薦系統，創造新的服務溫度。

除了新興技術的研究導入外，金控也輔助各子公司串接外部平台、降低內部營運成本，透過行動公文 App、行動 EIP 提升辦公效率、推動人壽、產險子公司與 MOMO、凱擘合作，未來將於此基礎上投入更多的集團大數

據服務，且側重於健康照護平台的應用。

長期將以區塊鏈、大數據及人工智慧、健康促進與照護、物聯網及虛擬/擴增/混合實境等領域，提出更多元的金融科技創新應用。

B.預計投入之研發費用：

本公司為金融控股公司，非為生產事業，故未設立產品研發部門，亦無研發費用之產生。

(5)公司投資活動對公司財務業務之影響

本公司主要資本投資於子公司，為能有效分散投資獲利來源，並穩定本公司長期獲利水準，以維護股東權益為最高指導原則，現階段投資重點將以擴展各子公司經營範疇之廣度與深度，以深化獲利來源之基礎，如證券子公司兼營期貨業務、投信子公司擴大代操規模、AMC跨足不動產、公司重整與LBO業務、創投與管顧擴大管理資金規模等。

(6)擴充營業據點之預期效益及可能風險及因應措施：不適用。

(7)業務集中所面臨之風險及因應措施

資訊系統架構皆依其風險等級建立高可用性之同地備援或異地備援機制，可降低無預警之天災及人為疏失造成之系統中斷風險，並透過定期執行系統演練以確保符合預期系統復原目標時間。

(8)預期未來主要業務（含業務類別、交易量及收益情形）可能產生重大變化之影響及因應措施

金融控股公司成立目的既為推廣金融相關業務之共同行銷，本公司亦彙整各子公司核心業務與商品，包括銀行融資、證券承銷、產險、租賃、長短期投資、保管、專案信託等各項金融商品，透過「整合金融服務系統」建立轉介與溝通平台，強化各子公司協銷機制，並定期舉辦「台商回台上市業務會議」、「產業研究整合平台新興產業討論會」及「整合行銷委員會」，討論各子公司所轉介之案件進度與績效，發掘其他業務商機，而在通路與新商品發展方面，將於銀行及證券子公司通路端互設服務櫃檯，並積極爭取境外基金總代理業務，同時將協銷機制延伸至大中華區財富管理業務平台，以創造集團共同行銷最大效益。

(9)經營權改變及股權集中對公司之影響、風險及因應措施：

本公司並無經營權改變情事。截至106年11月底止，本公司董事長、副董事長家族以及台北市政府持有本公司股權比率依序約為30%與13%；股權集中有助於公司長期經營策略的制定與落實，同時本公司於董事會下設置審計委員會、薪酬委員會與公司治理及永續委員會等功能性委員會，以加強公司治理之效能。

(10)董事、監察人或持股百分之一以上之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施：

本公司董事盡心戮力公司之經營，並無股權大量移轉或更換之情事。其餘少數持股超過百分之一之大股東，其股權之移轉對於本公司之經營未有影響。

(11)進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

華一銀行購併案於103年1月份正式完成交割，於103年4月更名為富邦

華一銀行，且於 105 年 10 月經中國銀監會核准，本公司受讓上海浦東發展銀行持有之富邦華一銀行 20% 股權，富邦華一銀行正式成為本公司旗下 100% 全資子公司。富邦華一銀行成立於 86 年，為中外合資之大陸全國性銀行，已有 20 年營運歷史。富邦華一銀行 105 年股東權益報酬率(ROE)為 8.11%，逾放比為 1.60%、不良貸款覆蓋率為 165.09%，顯示其經營績效良好，資產品質優異。

(12) 員工舞弊或疏失可能造成財務業務之影響及因應措施

本公司訂有完備的內部控制及風險管理規範，各單位均依循本公司內部控制及風險管理之規範執行各項業務，並定期執行風險管理/法令遵循自評及辦理內部控制/法令遵循自行查核，另由稽核單位執行獨立的查核。若於日常作業或透過自評機制及內部稽核，發覺與公司政策與作業程序乖離之情事，即時通報至適當之管理階層，進而採取必要之處理及改善措施，以確保本公司穩健經營。

(13) 資訊系統損害對公司財務業務之影響及因應措施

營運衝擊分析目的是找出公司暴露於特定威脅事件，並分析這類暴露對營運活動的潛在衝擊。營運衝擊分析可使管理階層瞭解營運中斷時對公司的衝擊並提高其危機意識，更可強化公司處理災害事故的應變能力。為降低資訊系統損害對公司財務業務之影響，本公司每年定期辦理營運衝擊分析，以期當損害發生時能儘速順利恢復業務，降低可能的損失與風險。

(14) 金融控股公司之集團經營對財務業務之影響及因應措施

金融控股公司之集團經營策略在於發揮資本配置效率、執行共同行銷推動、及資源共享，透過金控公司集團經營模式，將資本重配置於效益顯著之子公司，並對客戶提供多元化、創新的金融商品。由於本公司主要子公司第一銀行為主要獲利來源，未來將逐步拓展證券、投信、保險等子公司經營規模，俾使資本配置及經營風險能有效分散。

3. 其他風險因素：

(1) 信用評等現況及過去二年度之變化

年度	評等類別	評等機構	信用評等等級		展望	生效日期
			長期	短期		
104 年度	國際評等	標準普爾	BBB+	A-2	Stable	104/11/20
		穆迪信用評等	Baa1	—	Stable	105/01/06
	國內評等	中華信用評等	twAA	twA-1+	穩定	104/11/20
105 年度	國際評等	標準普爾	BBB+	A-2	Stable	105/11/29
		穆迪信用評等	Baa1	—	Stable	105/12/22
	國內評等	中華信用評等	twAA	twA-1+	穩定	105/11/29

國內外信用評等機構對本公司從過去二年度至最近之相關資產品質與經營成果均給予正面的穩定肯定，信用評等現況及過去二年度並無變化情事，此結果充分展現出本公司優良的風險控管及絕佳的資本水準。

(2) 企業形象有損害時對企業危機管理之影響及因應措施

富邦金控長期以來高度重視企業社會責任，積極保障投資人、股東及各利害關係人之權益，追求企業的永續經營與穩健發展。

本公司訂定「富邦金控媒體公關處理原則」及「富邦金控媒體危機處理原則」，以因應各項媒體相關的日常及突發狀況。依據「富邦金控媒體公關處理原則」，明確落實發言人機制及各項媒體相關事務的處理準則，以傳達正確一致的訊息，維護企業形象。

依據「富邦金控媒體危機處理原則」，若遇可能對公司形象造成負面影響之事件，將立即進入公司內部通報程序，並啟動危機應變計畫，力求即時且有效地化解可能危機，防止負面影響持續擴散，以期將對公司之信譽及品牌形象的傷害降至最低。

展望未來，本公司將持續透過嚴謹的風險控管機制，落實媒體公關處理及媒體危機處理，以維護公司形象，鞏固經營發展的穩健基礎。同時，亦將持續重視各方利害關係人意見，務使財務等資訊透明化，致力維護利害關係人之權益，並追求企業之永續發展。

(3)其他重要風險及因應措施：無。

(二) 訴訟或非訴訟案件

1. 公司最近二年度及截至公開說明書刊印日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及目前處理情形：

富邦金融控股股份有限公司與香港賽馬會約定以一定比例分別認購運彩科技股份有限公司股份，以辦理第一屆中華民國運動彩券之發行。惟香港賽馬會於民國 97 年透過香港馬會業務創展有限公司進行運彩科技股份有限公司第一次增資後，即未再依約辦理增資或出資以彌補運彩科技股份有限公司之虧損。是富邦金融控股股份有限公司即依其所簽署之經營意向書等相關文件，請求香港賽馬會及香港馬會業務創展有限公司給付其應負擔之增資金額新臺幣 19 億 8,449 萬 9,990 元，並提付仲裁。本案已於 105 年 1 月 21 日組成仲裁庭，仲裁庭於 105 年 10 月 19 日駁回本公司請求。

2. 公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例達百分之一以上之大股東及從屬公司，最近二年度及截至公開說明書刊印日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對公司股東權益或證券價格有重大影響者：

(1) 董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例達百分之一以上之大股東：無。

(2) 從屬公司：從屬公司僅有以下訴訟，經評估該等案件之結果對本公司之營運或股東權益或證券價格尚無重大影響，茲將訴訟相關情事說明如下：

A. 富邦產險及其子公司

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 467,995 千元，其中已分出再保 386,282 千元，餘提列賠款準備均已涵蓋。目前均由法院審理中。

B. 富邦人壽及其子公司

富邦人壽及其子公司因日常營業活動產生法律訴訟或有負擔，除了已估列負債準備者外，其他部分將於取得專業意見及可合理估計金額時，予以調整認列。

C. 富邦證券及其子公司

富邦證券於 101 年 3 月 23 日收到複委託客戶周○毓民事起訴狀，其主張富邦證券前營業員陳○慧利用上班時間及職務之便進行詐欺行為造成其財產損害，並以富邦證券為陳○慧僱用人卻未盡監督管理職責為由，請求富邦證券與陳○慧連帶賠償其損害共計 10,356,000 元。本案經第一審法院判決前營業員陳○慧敗訴、富邦證券勝訴，對富邦證券勝訴部分周○毓不服上訴高等法院；第二審高等法院判決富邦證券敗訴，富邦證券不服上訴最高法院；最高法院廢棄原二審判決，將本案發回高等法院更為審理；高等法院於 105 年 3 月 29 日更審判決駁回周○毓上訴(即富邦證券勝訴)，周○毓不服已上訴最高法院。現由最高法院審理中。

孫公司富邦期貨之客戶劉君等十位向台灣台北地方法院主張請求孫公司富邦期貨就其期貨交易損失負損害賠償責任，原請求金額為 237,644 千元，其中客戶陳君及林君於 99 年度民事爭點整理狀中更改求償金額，故劉

君等十位請求金額變更為 238,629 千元。於 98 年度孫公司富邦期貨已與其中客戶王君達成和解，依協議支付王君共計 390 千元。另於 99 年度，台灣台北地方法院一審判決孫公司富邦期貨需連帶給付其中客戶李君 9,400 千元，惟孫公司富邦期貨已提起上訴。於 100 年 4 月，孫公司富邦期貨與客戶李君達成和解，並依協議支付李君共計 6,207 千元。100 年 7 月法官判決駁回林君之訴，林君不服上訴三審，100 年 11 月最高法院裁定駁回上訴，林君並應給付裁判費 80 萬餘元，此案於 101 年 2 月經法院判決確定，孫公司富邦期貨認為林君求償之 21,000 千元勝訴免賠。劉君及其餘客戶等七位之求償，孫公司富邦期貨於 103 年 12 月 31 日依審判情況累積已估列負債準備 46,394 千元及相關應計利息 16,141 千元，於 104 年 6 月 1 日判決確定，經多次和解協商後，孫公司富邦期貨實際賠償損失及支付相關利息合計 47,000 千元，沖抵估列之負債準備及相關利息後餘額 15,535 千元，帳列其他利益及損失。

D.台北富邦銀行及其子公司：無。

E.運彩科技：無。

F.富邦銀行(香港)

富邦銀行(香港)於 105 年度因單一訴訟案件被裁定敗訴，已於 104 年度認列，富邦銀行(香港)及原告均就此案提出上訴。根據法律意見，相關賠償及訴訟成本合計港幣 100,000 千元。

3.公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之大股東，最近二年度及截至公開說明書刊印日止發生證券交易法第一百五十七條規定情事及公司目前辦理情形：無。

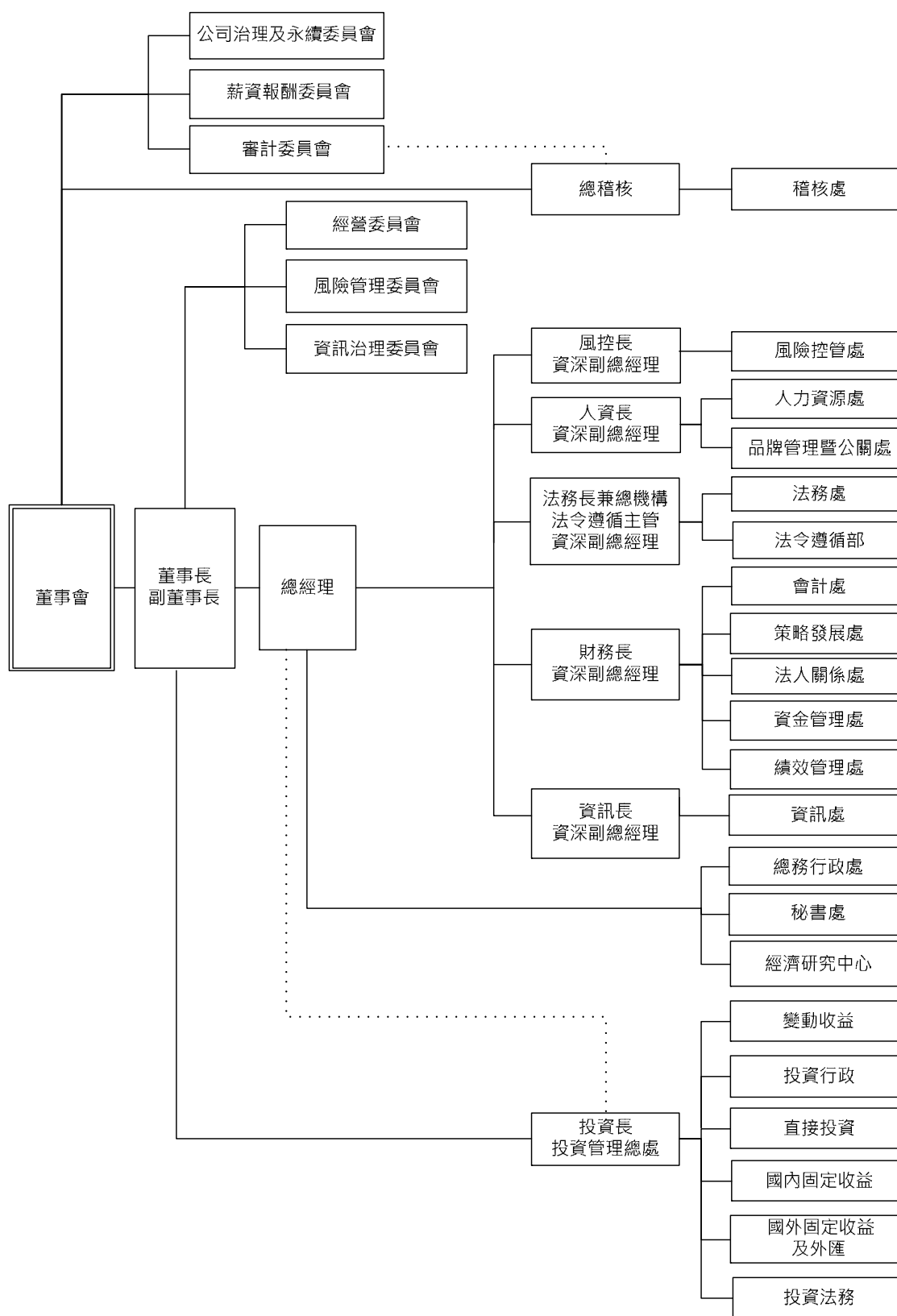
(三)公司董事、監察人、經理人及持股比例達百分之一以上之大股東最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難或喪失債信情事，應列明其對公司財務狀況之影響：無。

(四)其他重要事項：無。

三、公司組織

(一)組織系統

1.組織結構：



2.各主要部門所營業務：

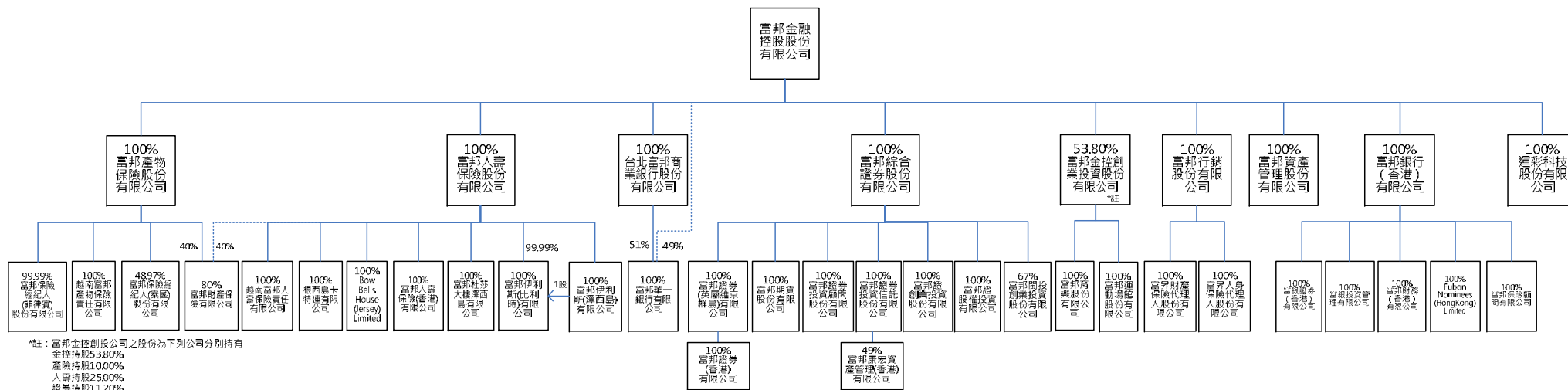
- (1)稽核處：負責評估本公司旗下相關公司之內部控制制度是否有效運作，並適時提供改進建議，協助董事會及管理階層確實履行其責任。
- (2)投資管理總處：負責督導轄下子公司管理運用資金，投資國內外固定收益商品、股權商品、衍生性商品及不動產，以達資金運用最佳報酬，確認交易及協調交割入帳等後台作業服務，確保重大投資合約之簽訂內容符合投資利益。轄下設變動收益、國內固定收益、國外固定收益及外匯、投資行政、直接投資、投資法務等功能。
- (3)人力資源處：負責集團人力資源管理規劃與政策訂定、組織規程、組織圖之增修訂、員工薪酬福利、績效評核、教育訓練及勞資關係之規劃、執行與管理。
- (4)品牌管理暨公關處：負責金控品牌管理、金控形象廣告規劃及執行、品牌活動之規劃與執行、金控官網維運管理及金融智能教育推廣。金控媒體公關原則之制定與執行、媒體關係之管理與維繫、金控媒體危機處理原則之制定與執行、金控大型活動之媒體規劃與執行、公關版金控年報/集團簡介/企業社會責任報告書之規劃與製作。
- (5)法務處：契約審閱、擬(修)訂之建議與控管事項、有關法律諮詢問題之解釋事項、法律訴訟/非訟案件管理。
- (6)法令遵循部：負責金控法令遵循暨查核制度之規劃、管理及執行，建立金控內部法令傳達、諮詢、協調與溝通系統，並辦理金融主管機關之答詢聯絡事項。
- (7)會計處：負責帳務及稅務管理、整合本公司及子公司會計合併作業流程及一致性、研議本公司及子公司會計重大事項或議題之影響、財報編製、會計制度之維護更新、財務稅務相關政策函令之宣導。
- (8)策略發展處：負責集團策略與資本規劃、一般事業投資評估、策略性投資與購併等專案評估。
- (9)法人關係處：投資人關係管理、金融產業研究及同業績效追蹤、信用評等及特定策略專案評估。
- (10)資金管理處：負責金控資產負債管理、資金營運調撥與資金部位管理、非控制性持股之轉投資事業事後管理、及金控出納、保管業務。
- (11)績效管理處：負責預算編製、管理指標訂定與績效評量、管理資訊分析。
- (12)風險控管處：負責訂定金控風險管理制度、政策與發展計劃，審核子公司重要風險管理規範與風險限額、監督子公司風險管理實施情形，獨立監控、分析及報告金控整體風險曝險。
- (13)總務行政處：負責文書收發、交換與公文檔案管理、營業場所、辦公室與其他資產設備之規劃管理、聯合採購、委外、租賃等專案之規劃與執行、大型活動之規劃與執行。
- (14)秘書處：負責董事會與股東會之召開事宜、公司治理事項、關係企業範圍之管控、利害關係人制度管理、商業登記、商標管理、取得處分資產之公告申報、重大訊息(含記者會)之申報、大股東及內部人股權管理、其他跨處室之彙

整工作。

- (15) 資訊處：負責共同作業與系統之開發維運、規劃資安整體基礎架構與監控功能、新興科技研究運用、督導各子公司資訊工作並協調相關事項、檢視並策進各項相關資訊規章管理辦法。
- (16) 經濟研究中心：負責總體經濟研究。

(二)關係企業圖

1.關係企業關聯圖：



*註：富邦金控創業投資公司之股份為下列公司分別持有
 金控持股53.80%
 產險持股10.00%
 人壽持股25.00%
 證券持股11.20%

2.相互持股比例、股份及實際投資金額：

106年9月30日；單位：新臺幣千元；千股

子公司名稱(註1)	本公司持有子公司股份			子公司持有本公司股份		
	股數	持股比例	金額	股數	持股比例	金額
富邦產物保險(股)公司	317,840	100%	11,506,684	-	-	-
富邦人壽保險(股)公司	82,96,969	100%	44,472,261	-	-	-
台北富邦商業銀行(股)公司	10,651,802	100%	80,645,186	-	-	-
富邦綜合證券(股)公司	1,664,355	100%	30,006,865	-	-	-
富邦行銷(股)公司	14,500	100%	87,613	-	-	-
富邦金控創業投資(股)公(註2)	250,580	53.80%	1,650,000	-	-	-
富邦銀行(香港)(有)公司	1,641,273	100%	29,381,489	-	-	-
富邦資產管理(股)公司	250,000	100%	2,500,000	-	-	-
運彩科技(股)公司	9,729	100%	97,292	-	-	-
富邦華一銀行(有)公司(註3)	-	49%	21,864,574	-	-	-

註1：本表揭露本公司持有第一層子公司股數及金額等。

註2：本公司之子公司富邦人壽持有 116,450 千股(25%)，富邦證券持有 52,190 千股(11.20%)，富邦產險持有 46,580 千股(10%)，合併持股 465,800 千股(100%)。

註3：富邦華一銀行資本額 21 億人民幣，本公司持有 49% 股權及子公司台北富邦銀行持有 51%，合併持有 100%。

(三)總經理、副總經理、協理及各部門與分支機構主管

106年11月30日

職稱 (註1)	姓名	性別	國籍	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任 其他公司 之職務	具配偶或二親等以內 關係之經理人			經理人 取得員 工認股 權憑證 情形
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係	
總經理	韓蔚廷	男	中華民國	106.10.06	2,430,288	0.02	-	-	-	-	M.B.A., The Ohio State University	富邦行銷(股)公司董事長	-	-	-	-
資深副總經理 (風控長)	張麗鵬	男	中華民國	96.11.01	311,938	0.00	-	-	-	-	廈門大學經濟學博士	-	-	-	-	-
資深副總經理 (總稽核)	張天霞	女	中華民國	98.10.06	220,925 *34,354	0.00 *0.00	38,333 *1,685	0.00 *0.00	-	-	臺灣大學財金所在職專班碩士	-	-	-	-	-
資深副總經理 (人資長)	陳昭如	女	中華民國	101.05.02	-	-	-	-	-	-	M.B.A., University of California, Berkeley	-	-	-	-	-
資深副總經理 (法務長)	劉中平	男	中華民國	104.07.16	338 *35,520	0.00 *0.00	-	-	-	-	LL.M. in International Banking Studies, Boston University	-	-	-	-	-
資深副總經理 (財務長)	陳彥松	男	中華民國	105.01.20	-	-	-	-	-	-	M.B.A., The Wharton School of the University of Pennsylvania	-	-	-	-	-
資深副總經理	李相臣	男	中華民國	106.07.01	*2,000	*0.00	-	-	-	-	M.S., The University of Alabama at Birmingham	-	-	-	-	-
資深副總經理	李浩傑	男	中華民國	106.07.01	-	-	-	-	-	-	中興大學財稅學系學士	-	-	-	-	-
副總經理	羅瑋	男	中華民國	104.07.01	*13,820	*0.00	-	-	-	-	Ph.D. in Economics, University of Pittsburgh	-	-	-	-	-
副總經理	楊琇媚	女	中華	104.07.01	6,595	0.00	-	-	-	-	M.A. in Communication,	-	-	-	-	-

職稱 (註 1)	姓名	性別	國籍	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註 2)	目前兼任 其他公司 之職務	具配偶或二親等以內 關係之經理人			經理人 取得員 工認股 權憑證 情形
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係	
			民國								Michigan State University					
資深協理	林淑閔	女	中華民國	98.06.19	*11,820	*0.00	-	-	-	-	政治大學法律學系碩士	-	-	-	-	-
資深協理	王家慧	女	中華民國	100.06.01	59,417	0.00	-	-	-	-	M.S. in Economics and Finance, The University of Warwick	-	-	-	-	-
資深協理	朱瑞驍	男	中華民國	102.10.24	745,224 *41,629	0.00 *0.00	79,524 *3,496	0.00 *0.00	-	-	M.B.A., University of Dallas	-	-	-	-	-
資深協理	喬慧明	女	中華民國	94.04.20	10,387 *4,000	0.00 *0.00	-	-	-	-	輔仁大學企業管理學系學士	-	-	-	-	-
資深協理	楊淑淳	女	中華民國	101.07.01	*7,860	*0.00	-	-	-	-	M.A.S., The Ohio State University	-	-	-	-	-
資深協理	徐偉傑	男	中華民國	103.09.01	24,123 *7,060	0.00 *0.00	-	-	-	-	政治大學財務金融研究所碩士	-	-	-	-	-
資深協理	吳雯雯	女	中華民國	104.07.01	67,719	0.00	-	-	-	-	政治大學新聞研究所碩士	-	-	-	-	-
資深協理	樓瑾文	女	中華民國	106.07.01	1,155	0.00	-	-	-	-	廈門大學金融學博士	-	-	-	-	-
協理	陳淑汝	女	中華民國	102.06.01	1,007	0.00	-	-	-	-	M.S. in Computer Science, Oklahoma City University	-	-	-	-	-
協理	謝正春	男	中華民國	102.11.01	883	0.00	-	-	-	-	臺灣科技大學財金所在職專班碩士	-	-	-	-	-
協理	周士偉	男	中華民國	104.07.01	*9,840	*0.00	-	-	-	-	政治大學經營管理碩士學程碩士	-	-	-	-	-
協理	蔡馥如	女	中華民國	105.03.01	-	-	-	-	-	-	臺北大學法學碩士	-	-	-	-	-

職稱 (註1)	姓名	性別	國籍	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷 (註2)	目前兼任 其他公司 之職務	具配偶或二親等以內 關係之經理人			經理人 取得員 工認股 權憑證 情形
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係	
協理	黃雯萍	女	中華民國	105.06.01	-	-	-	-	-	-	臺灣大學國際企業學系學士	-	-	-	-	-
投資管理總處 (投資長)	林福星	男	中華民國	102.10.01	-	-	-	-	-	-	臺灣大學化工研究所博士	富邦金控 創業投資 (股)公司董 事長 富邦媒體 科技(股)公 司董事長 富邦人壽 保險(股)公 司副董事 長	-	-	-	-

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

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

註3：本表「*」為特別股。

註4：持股比率未達小數點以下2位以「0.00」計，未持有股份以「-」表示。

(四)董事及監察人

1.姓名、經(學)歷、持有股份及性質、以及與其他主管、董事、監察人間具有配偶或二親等以內之親屬關係者：

106年11月30日；單位：股；%

職稱	姓名	性別	國籍或註冊地	初次選任日期	選(就)任日期	任期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
							股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			股數	持 股 比 率	職稱
董事長	明東實業(股)公司 代表人： 蔡明興	一 男	中華民國	90.12.19 90.12.19	106.06.16 106.06.16	至 109.06.15	864,774,989 *25,000,000	8.45 4.17	864,774,989	8.45	29,473,565	0.29	-	-	<ul style="list-style-type: none"> •美國紐約大學史登商學碩士 •國立臺灣大學商學系學士 •富邦綜合證券(股)公司董事長 •富邦人壽保險(股)公司董事長 •富邦金控公司治理及永續委員會委員 •富邦人壽保險(股)公司董事長 •富邦銀行(香港)有限公司副董事長 •富邦金控創業投資(股)公司董事 •台灣大哥大(股)公司副董事長 •台灣固網(股)公司董事 •台固媒體(股)公司董事 •台信電訊(股)公司董事 •大富媒體科技(股)公司董事 •明東實業(股)公司董事 •道盈實業(股)公司董事 •天乾實業(股)公司董事 •地坤實業(股)公司董事 •希伯來實業(股)公司董事 •以弗所實業(股)公司董事 •哥羅西實業有限公司董事 •忠興開發(股)公司董事 •富邦房屋仲介(股)公司董事 •國基投資(股)公司董事 •台信聯合投資(股)公司董事 •台固新創投資(股)公司董事 •台聯網投資(股)公司董事 •富本營造(股)公司董事 •米迦勒傳播事業(股)公司董事 •優視傳播(股)公司董事 •台信聯合數位(股)公司董事 •台灣大數位服務(股)公司董事 •醴基生醫公司(股)公司董事 •康健國際醫療集團有限公司董事 •Lucky Way Limited 董事 •Rainbow Cheer Limited 董事 •Key Gain Limited 董事 •Ultimate Epoch Limited 董事 •Orientland International Limited 董事 •Oceana Glory Limited 董事 •Eagle Legacy Limited 董事 	副董事長	蔡明忠	兄弟	

職稱	姓名	性別	國籍或註冊地	初次選任日期	選(就)任日期	任期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
							股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
																<ul style="list-style-type: none"> •DRJ Development Limited 董事 •Globotex International Limited 董事 •Cosgrove Global Limited 董事 •Vantage Horizon Global Limited 董事 •Star Top Ventures CO LTD 董事 •Total Formation INC. 董事 •財團法人臺北文創基金會董事 •財團法人台灣大哥大基金會董事 •財團法人台灣癌症基金會董事 •財團法人加百列福音傳播基金會董事 •財團法人華頓文教基金會董事 •財團法人台灣生技醫藥發展基金會董事 •International Advisory Board of the New York Philharmonic 董事 •中國金融四十人論壇常務理事 •台灣電信產業發展協會理事 •中華民國籃球協會副理事長 •台北市建國中學校校友會副理事長 •財團法人中華民國警察之友總會理事 •Stevenson School 理事 •Carnegie Hall Corporation 董事 			
副董事長	明東實業(股)公司 代表人： 蔡明忠	一 男	中華民國	90.12.19 90.12.19	106.06.16 106.06.16	至 109.06.15	864,774,989 *25,000,000	8.45 4.17	864,774,989	8.45					<ul style="list-style-type: none"> •台北富邦商業銀行(股)公司常務董事 •富邦銀行(香港)有限公司董事長 •富邦華一銀行有限公司董事 •富邦金控創業投資(股)公司董事 •富邦育樂(股)公司董事長 •台灣大哥大(股)公司董事長 •明東實業(股)公司董事長 •道盈實業(股)公司董事長 •天乾實業(股)公司董事長 •地坤實業(股)公司董事長 •富邦建設(股)公司董事長 •台灣大哥大(股)公司副董事長 •希伯來實業(股)公司董事長 •以弗所實業(股)公司董事長 •忠興開發(股)公司董事長 •富邦房屋仲介(股)公司董事長 •富本營造(股)公司董事 •國基投資(股)公司董事長 •台信聯合投資(股)公司董事長 •台固新創投資(股)公司董事長 	董事長	蔡明忠	兄弟	

職稱	姓名	性別	國籍或註冊地	初次選任日期	選(就)任日期	任期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
							股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
															<ul style="list-style-type: none"> •台聯網投資(股)公司董事長 •台固媒體(股)公司董事長 •台信電訊(股)公司董事長 •優視傳播(股)公司董事 •台灣固網(股)公司董事長 •台信聯合數位(股)公司董事 •大富媒體科技(股)公司董事長 •臺北文創開發(股)公司董事長 •台灣大數位服務(股)公司董事 •台灣客服科技(股)公司董事 •Lucky Way Limited 董事 •Rainbow Cheer Limited 董事 •Key Gain Limited 董事 •Ultimate Epoch Limited 董事 •Orientland International Limited 董事 •Oceana Glory Limited 董事 •Eagle Legacy Limited 董事 •DRJ Development Limited 董事 •Globotex International Limited 董事 •Cosgrove Global Limited 董事 •Vantage Horizon Global Limited 董事 •Star Top Ventures CO LTD 董事 •Total Formation INC. 董事 •Primerose Development Group Limited 董事 •財團法人台灣金融研訓院董事 •Centre for Asian Philanthropy and Society Limited 董事 •美國南加州大學(University of Southern California)董事 •中華民國銀行商業同業公會理事 •台北市銀行商業同業公會監事 •亞洲企業領袖協會(Asia Business Council)理事 •財團法人台灣大哥大基金會董事 •財團法人台北富邦銀行公益慈善基金會董事長 •財團法人台北建國中學校友會文教基金會董事 •財團法人台大法學基金會董事 •財團法人青年發展基金會董事 •財團法人大德安寧療護發展基金會董事 				

職稱	姓名	性別	國籍或註冊地	初次選任日期	選(就)任日期	任期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
							股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
																<ul style="list-style-type: none"> 財團法人臺北文創基金會董事長 財團法人海峽交流基金會董事 台北市建國中學校校友會副理事長 台灣電信產業發展協會副理事長 兩岸企業家峰會理事 			
董事	明東實業(股)公司 代表人： 韓蔚廷	一 男	中華民國	94.06.03 100.01.21	106.06.16 106.06.16	至 109.06.15	864,774,989 *25,000,000 2,400,332	8.45 4.17 0.02	864,774,989 2,430,288	8.45 *0.02	-	-	-	-	<ul style="list-style-type: none"> 美國俄亥俄州立大學企業管理碩士 花旗銀行台北分行副總裁 中國信託銀行(股)公司資深副總 台北富邦銀行(股)公司常務董事兼總經理 	<ul style="list-style-type: none"> 富邦金控總經理 富邦行銷(股)公司董事長 台北富邦商業銀行(股)公司董事 富邦銀行(香港)有限公司非執行董事 富邦華一銀行有限公司董事 廈門銀行(股)公司董事 中信富通融資租賃有限公司董事 富邦育樂(股)公司監察人 富邦運動場館股份有限公司監察人 	-	-	-
董事	明東實業(股)公司 代表人： 陳聖德	一 男	中華民國	90.12.19 105.10.12	106.06.16 106.06.16	至 109.06.15	864,774,989 *25,000,000 -	8.45 4.17 -	864,774,989 -	8.45 -	-	-	-	-	<ul style="list-style-type: none"> 美國密蘇里大學企管碩士 卓毅資本董事長 	<ul style="list-style-type: none"> 台北富邦商業銀行(股)公司董事長 富邦銀行(香港)有限公司非執行董事 富邦華一銀行有限公司董事 維格餅家(股)公司董事 雄獅旅行社(股)公司獨立董事 統一企業中國控股有限公司獨立董事 中國電子信息產業集團有限公司獨立董事 中國電信集團公司獨立董事 社團法人燃點公民平台常務理事 	-	-	-
董事	明東實業(股)公司 代表人： 林福星	一 男	中華民國	91.02.06 105.10.12	106.06.16 106.06.16	至 109.06.15	864,774,989 *25,000,000 -	8.45 4.17 -	864,774,989 -	8.45 -	-	-	-	-	<ul style="list-style-type: none"> 臺灣大學化學工程學研究所博士 富邦金控投資長 	<ul style="list-style-type: none"> 富邦金控投資長 富邦人壽保險(股)公司副董事長 富邦金控創業投資(股)公司董事長 富邦證券投資信託(股)公司董事 富昇旅行社(股)公司董事 富邦媒體科技(股)公司董事長 香港富邦媒體有限公司董事 台灣大哥大(股)公司董事 Asian Crown International Co., Ltd. 董事 Fortune Kingdom Corporation 董事 富醫健康管理顧問(股)公司董事 富邦健康管理顧問(股)公司董事 財團法人成大化工文教基金會董 	-	-	-

職稱	姓名	性別	國籍或註冊地	初次選任日期	選(就)任日期	任期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
							股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
																事 •國立成功大學化工系友會理事			
董事	明東實業(股)公司 代表人： 陳燦煌	一 男	中華民國	94.06.03 90.12.19	106.06.16 106.09.01 (註1)	至 109.06.15	864,774,989 *25,000,000 1,318,111	8.45 4.17 0.01	864,774,989 1,318,111	8.45 0.01					•美國羅斯福大學企業管理研究所碩士 •富邦產物保險(股)公司總經理 •富邦財產保險有限公司董事長	•富邦產物保險(股)公司董事長 •富邦行銷(股)公司董事 •富邦證券投資信託(股)公司董事 •中華民國核能保險聯合會理事 •中華民國產物保險商業同業公會理事長 •中華民國保險學會理事長 •中華保險服務協會常務理事 •中華民國全國商業總會監事 •財團法人富邦藝術基金會董事 •財團法人安全衛生技術中心董事 •財團法人中國驗船中心董事 •財團法人保險事業發展中心董事 •財團法人汽車交通事故特別補償基金董事 •財團法人保險犯罪防制中心董事	-	-	-
董事	臺北市政府 代表人： 陳志銘	一 男	中華民國	92.02.14 105.05.19	106.06.16 106.06.16	至 109.06.15	1,341,479,793 -	13.11 -	1,341,479,793 -	13.11 -					•成功大學都市計畫研究所碩士 •臺北市政府參事	•富邦金控公司治理及永續委員會委員 •臺北市政府財政局局長 •台北大眾捷運(股)公司董事	-	-	-
董事	臺北市政府 代表人： 袁秀慧	一 女	中華民國	100.06.24 105.10.25	106.06.16 106.06.16	至 109.06.15	1,341,479,793 -	13.11 -	1,341,479,793 -	13.11 -					•國立交通大學管理學院研究所碩士 •中華民國律師公會全國聯合公司法革新委員會委員	•台北富邦商業銀行(股)公司董事 •臺北市政府法務局局長	-	-	-
董事	臺北市政府 代表人： 梁秀菊	一 女	中華民國	92.02.14 104.01.08	106.06.16 106.06.16	至 109.06.15	1,341,479,793 -	13.11 -	1,341,479,793 -	13.11 -					•國立臺灣大學政治學碩士 •臺北市政府捷運工程局股 長、視察、副主任 •臺北市政府都市發展局會 計主任 •臺北市政府主計處科長、專 門委員、主任秘書、副處 長	•臺北市政府主計處處長	-	-	-
獨立 董事	張子欣	男	香港 英國	100.06.24	106.06.16	至 109.06.15	-	-	-	-					•英國劍橋大學資訊科技博 士 •英國劍橋大學工程學士 •中國平安保險集團總經理 •麥肯錫公司董事合夥人	•富邦金控審計委員會委員、薪資報 酬委員會委員、公司治理及永續 委員會召集人 •博裕投資顧問有限公司管理合夥 人 •國開博裕(上海)股權投資管理有限 責任公司董事長	-	-	-

職稱	姓名	性別	國籍或註冊地	初次選任日期	選(就)任日期	任期	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
							股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
																•博裕陶然(上海)股權投資管理有限責任公司執行董事兼總經理 •渣打集團有限公司(Standard Chartered PLC)獨立非執行董事			
獨立董事	湯明哲	男	中華民國	103.06.06	106.06.16	至 109.06.15	472	0.00	472	0.00	19	0.00	-	-	•美國麻省理工學院企業管理博士 •國立政治大學企業管理碩士 •國立臺灣大學土木工程學士 •美國伊利諾大學香檳分校副教授 •香港科技大學訪問副教授 •臺灣大學 EMBA 第一屆執行長 •聯發科技(股)公司外部董事 •臺灣大學副校長兼財務處處長	•富邦金控審計委員會委員、薪資報酬委員會召集人、公司治理及永續委員會委員 •國立臺灣大學國際企業學系教授 •富邦產物保險(股)公司獨立董事 •聯發科技(股)公司獨立董事 •永加利醫學科技(股)公司董事 •Vsense Technologies Ltd 董事 •趨勢教育基金會董事	-	-	-
獨立董事	陳新民	男	中華民國	106.06.16	106.06.16	至 109.06.15	-	-	-	-	-	-	-	-	•德國慕尼黑大學法學院法學博士 •國立臺灣大學法律系法學士 •司法院法官 •行政院大陸委員會諮詢委員 •行政院中央廉政會報委員 •行政院法規委員會委員 •中央研究院法律研究所研究員	•富邦金控審計委員會委員、薪資報酬委員會委員、公司治理及永續委員會委員 •富邦綜合證券(股)公司獨立董事 •國立臺灣大學國家發展研究所兼任教授 •銘傳大學法律研究所兼任教授 •文化大學法律研究所兼任教授	-	-	-
獨立董事	林禪娟	女	中華民國	106.06.16	106.06.16	至 109.06.15	-	-	-	-	-	-	-	-	•美國馬里蘭大學會計學博士 •美國馬里蘭大學企業管理碩士 •國立臺灣大學商學系會計組學士 •富邦綜合證券(股)公司獨立董事 •臺灣金融控股(股)公司監察人 •國立臺灣大學進修推廣部主任 •國立臺灣大學管理學院代理院長 •國立臺灣大學會計學系主	•富邦金控審計委員會召集人、薪資報酬委員會委員、公司治理及永續委員會委員 •富邦人壽保險(股)公司獨立董事 •敦泰電子(股)公司獨立董事 •國立臺灣大學會計學系教授	-	-	-

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

註 1： 法人董事明東實業(股)公司於 106.09.01 改派陳燦煌接任原代表人許婉美。

註 2： 本表「*」為特別股。

2.法人股東之大股東：

106年10月31日

法人股東名稱(註1)	法人股東之主要股東(註2)
台北市政府	無
明東實業股份有限公司	忠興開發股份有限公司11.77%、富邦建設股份有限公司16.36%、富本營造股份有限公司13.89%、福記投資股份有限公司12.63%、儒記投資股份有限公司12.63%、道記投資股份有限公司12.63%、道盈實業股份有限公司9.60%、富邦慈善基金會3.43%、富邦文教基金會2.52%、蔡明忠1.82%

註1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

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

3.上表主要股東為法人者其主要股東：

106年10月31日

法人股東名稱(註1)	法人股東之主要股東(註2)
忠興開發股份有限公司	明東實業股份有限公司43.33%、道盈實業股份有限公司43.33%、蔡明忠2.67%、蔡明興2.67%、蔡明純2.67%、蔡楊湘薰1.33%、蔡承道4%
富邦建設股份有限公司	明東實業股份有限公司22.669%、道盈實業股份有限公司16.803%、蔡楊湘薰5.0446%、蔡明忠13.9234%、蔡明興13.8786%、蔡明純5.994%、蔡陳藹玲5.622%、蔡翁美慧5.311%、蔡承道10.75%
富本營造股份有限公司	明東實業股份有限公司48.61%、道盈實業股份有限公司48.61%、富邦建設股份有限公司0.28%、蔡楊湘薰0.14%、蔡明忠0.97%、蔡明興0.97%、蔡明玟0.14%、蔡承道0.28%
福記投資股份有限公司	蔡明興50.25%、蔡翁美慧49.75%
儒記投資股份有限公司	蔡明忠24.98%、蔡明興24.97%、蔡明玟45.5%、蔡明純0.04%、蔡承道4.51%
道記投資股份有限公司	蔡明忠50.2%、蔡陳藹玲49.75%、蔡承道0.05%
道盈實業股份有限公司	富邦建設股份有限公司17.68%、富本營造股份有限公司17.68%、福記投資股份有限公司13.13%、儒記投資股份有限公司13.13%、道記投資股份有限公司13.13%、明東實業股份有限公司9.60%、忠興開發股份有限公司8.84%、富邦慈善基金會1.01%、蔡明忠1.52%、蔡明興1.51%
富邦慈善基金會	由富邦產險、道盈實業、明東實業等股份有限公司共同捐助
富邦文教基金會	由道盈實業、明東實業、富邦證券等股份有限公司共同捐助
紅福投資股份有限公司(註3)	明東實業股份有限公司40%、道盈實業股份有限公司40%、蔡楊湘薰1.25%、蔡明忠6.25%、蔡明興6.25%、蔡陳藹玲2.5%、蔡翁美慧2.5%、蔡承道1.25%

註1：如上表(二)主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註2：填寫該法人之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。

註3：紅福投資為本公司之主要股東，且為增進公司治理之資訊公開，採自願揭露相關資訊。

4.董事是否具有五年以上商務、法律、財務或公司業務所須之工作經驗：

106年11月31日

姓名	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形(註1)										兼任其他公開發行公司獨立董事家數(註2)
	商務、法律、會計或公司業務所須相關科系之公立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員	商務、法律、會計或公司業務所須之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
蔡明興			✓	✓					✓	✓		✓		0
蔡明忠			✓	✓					✓	✓		✓		0
韓蔚廷			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
陳聖德			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		1
林福星			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
陳燦煌			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
陳志銘			✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
袁秀慧		✓	✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
梁秀菊			✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
張子欣			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
湯明哲	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1
陳新民	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
林嬋娟	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1
張榮豐	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
吳繁治			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1

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

- (1)非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2)非公司之關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事者，不在此限)。
- (3)非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4)非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5)非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6)非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7)非為公司或關係企業提供商務、法律、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
- (8)未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9)未有公司法第30條各款情事之一。
- (10)未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

註2：依96.03.19金管證一字第0960010070號函規定計算之。

(五)發起人

- 1.公司設立未滿一年，股權比例占前五十名之發起人之有關資料：不適用。
- 2.公司設立未滿三年者，揭露自設立後公司與發起人或其關係人間之重要交易：不適用。

(六)最近年度支付董事、監察人、總經理、副總經理及協理之酬金

1.董事(含獨立董事)之酬金

105年12月31日；單位：新臺幣千元

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金																				
		報酬(A)		退職退休金(B)		董事酬勞(C) 註1		業務執行費用(D)		薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		員工酬勞(G)				本公司	財務報告內所有公司																							
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司		財務報告內所有公司																										
														現金金額	股票金額	現金金額	股票金額																									
董事	明東實業																																									
法人董事代表 (董事長)	蔡明興																																									
法人董事代表 (副董事長)	蔡明忠																																									
法人董事代表	許婉美																																									
法人董事代表	林福星																																									
法人董事代表	鄭本源 (已卸任)																																									
法人董事代表	陳聖德																																									
法人董事代表	許仁壽 (已卸任)																																									
法人董事代表	韓蔚廷																																									
董事	臺北市 政府	121,465	186,040	-	14,290	56,000	56,000	4,887	12,251	0.38%	0.55%	27,007	73,657	108	866	62	-	273	-	0.43%	0.71%																					
法人董事代表	蘇建榮 (已卸任)																																									
法人董事代表	楊芳玲 (已卸任)																																									
法人董事代表	梁秀菊																																									
法人董事代表	袁秀慧																																									
獨立董事	陳志銘																																									
獨立董事	張子欣																																									
獨立董事	湯明哲																																									
獨立董事	張景森 (已卸任)																																									
獨立董事	陳錦稷 (已卸任)																																									
獨立董事	王正新																																									

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

註1：財務報表所屬年度所估列之全部董監酬勞。

註2：另有給付司機報酬\$4,688千元，但不計入酬金。

註3：上表係列示截止105.12.31止董事名單暨其領取相關酬金。105年度及截至公開說明書刊印日止董事異動情形：蔡明興於105.10.12辭任副董事長，並被選為董事長。蔡明忠於105.10.12辭任董事長，並被選為副董事長。法人董事明東實業(股)公司於105.10.12改派陳聖德、林福星接任原代表人鄭本源、許仁壽。法人董事臺北市政府於105.05.19改派陳志銘接任原代表人蘇建榮。法人董事臺北市政府於105.10.25改派袁秀慧接任原代表人楊芳玲。獨立董事張景森於105.05.19辭任，本公司於105.06.08補選王正新擔任獨立董事。獨立董事陳錦稷於105.08.30辭任，缺額待補。

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

董事酬金級距表

105年12月31日

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司
低於 2,000,000 元	許婉美、林福星、陳聖德、鄭本源(已卸任)、許仁壽(已卸任)、韓蔚廷、蘇建榮(已卸任)、楊芳玲(已卸任)、梁秀菊、袁秀慧、陳志銘	蘇建榮(已卸任)、楊芳玲(已卸任)、梁秀菊、袁秀慧、陳志銘	林福星、陳聖德、鄭本源(已卸任)、許仁壽(已卸任)、蘇建榮(已卸任)、楊芳玲(已卸任)、梁秀菊、袁秀慧、陳志銘	蘇建榮(已卸任)、楊芳玲(已卸任)、梁秀菊、袁秀慧、陳志銘
2,000,000 元(含) ~ 5,000,000 元(不含)	張景森(已辭任)、陳錦稷(已辭任)、王正新	許婉美、韓蔚廷、張景森(已辭任)、陳錦稷(已辭任)、王正新	韓蔚廷、張景森(已辭任)、陳錦稷(已辭任)、王正新	張景森(已辭任)、陳錦稷(已辭任)、王正新
5,000,000 元(含) ~ 10,000,000 元(不含)	張子欣、湯明哲	林福星、陳聖德、許仁壽(已卸任)、張子欣、湯明哲	張子欣、湯明哲	陳聖德、許仁壽(已卸任)、張子欣、湯明哲
10,000,000 元(含) ~ 15,000,000 元(不含)	臺北市政府	臺北市政府	臺北市政府	臺北市政府
15,000,000 元(含) ~ 30,000,000 元(不含)	-	鄭本源(已卸任)	許婉美	許婉美、林福星、鄭本源(已卸任)
30,000,000 元(含) ~ 50,000,000 元(不含)	明東實業	明東實業	明東實業	明東實業、韓蔚廷
50,000,000 元(含) ~ 100,000,000 元(不含)	蔡明忠、蔡明興	蔡明忠、蔡明興	蔡明忠、蔡明興	蔡明忠、蔡明興
100,000,000 元以上	-	-	-	-
總計	20	20	20	20

2.總經理及副總經理之酬金

105年12月31日；單位：新臺幣千元

職稱	姓名	薪資 (A)		退職退休金 (B)		獎金及特支費等等 (C)		員工酬勞金額 (D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例 (%)		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司		財務報告內所有公司		本公司	財務報告內所有公司	
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額			
總經理 資深副總經理 資深副總經理 資深副總經理 資深副總經理 副總經理 副總經理 副總經理 副總經理 資深顧問 資深顧問	許婉美 張天霞 張麗鵬 陳彥松 陳昭如 劉中平 李相臣 楊琇媚 李浩傑 羅瑋 韓蔚廷 梁培華 (已辭任)	57,595	76,311	1,114	3,366	63,923	79,249	316	-	514	-	0.25%	0.33%	-

註1：另有給付司機報酬\$4,144千元，但不計入酬金。

註2：陳彥松資深副總經理於105年1月任職；梁培華資深顧問於105年9月辭任。

總經理及副總經理酬金級距表

105年12月31日

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	財務報告內所有公司
低於 2,000,000 元	梁培華(已辭任)	-
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	韓蔚廷	-
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	李浩傑、李相臣、羅璋、楊琇媚	李浩傑、李相臣、羅璋、楊琇媚、 梁培華(已辭任)
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	張天霞、張麗鵬、陳昭如、劉中平	張天霞、張麗鵬、陳昭如、劉中平
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	許婉美、陳彥松	許婉美、陳彥松
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	-	韓蔚廷
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)	-	-
100,000,000 元以上	-	-
總計	12	12

3.分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形：

105年12月31日；單位：新臺幣千元；%

	職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
經理人	總經理	許婉美	-	500	500	0.0010%
	資深副總經理	張麗鵬				
	資深副總經理	張天霞				
	資深副總經理	陳昭如				
	資深副總經理	劉中平				
	資深副總經理	陳彥松				
	副總經理	李相臣				
	副總經理	羅瑋				
	副總經理	楊琇媚				
	副總經理	李浩傑				
	資深協理	林淑閔				
	資深協理	王家慧				
	資深協理	黃鈺淇				
	資深協理	朱瑞驍				
	資深協理	喬慧明				
	資深協理	楊淑淳				
	資深協理	徐偉傑				
	資深協理	吳雯雯				
	協理	陳淑汝				
	協理	謝正春				
	協理	周士偉				
	協理	陳淑芬				
	協理	蔡馥如				
協理	黃雯萍					
協理	樓瑾文					

註:金控投資長林福星及資深顧問韓蔚廷因於金控係屬兼職身分，未參與金控員工酬勞分派，另依子公司規定辦理。

4.分別比較說明本公司及合併報表所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性

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

單位：新臺幣千元；%

項 目	總金額		估稅後純益比例	
	104 年	105 年	104 年	105 年
董事之酬金	393,087	343,377	0.62%	0.71%
總經理副總經理之酬金	172,243	159,440	0.27%	0.33%

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

A.本公司依公司章程規定，經薪資報酬委員會審議並經董事會通過訂有「董事酬金給付準則」(下稱本準則)，明確定義董事酬金範圍包含報酬、酬勞及車馬費。

(A)獨立董事每月固定報酬金額明定於本準則，董事長及副董事長之報酬數額則應由薪資報酬委員會及董事會參酌對公司營運參與程度及貢獻價值議定。

(B)董事酬勞則依公司章程規定，於年度有獲利時應提撥不高於千分之三為之，當年度董事酬勞發放比率及金額應由董事會特別決議行之，並報告股東會。於股東會後依本準則所訂之權數以現金予以配發。

(C)車馬費之支給依本準則規定按月核發予各董事。

(D)本公司董事之酬金標準除參酌同業通常水準，並須考量董事對公司營運管理參與程度及貢獻度，與公司整體營運績效及預期或實際已發生之風險等因素綜合評估之。

B.經理人主要依據當年度公司獲利整體狀況暨單位目標達成狀況、及個人績效評核結果核定酬金報酬。經理人獎酬區分為薪資及績效報酬兩大類，其比例約為 47:53。

四、資本及股份

(一)股份種類

股 份 種 類	核 定 股 本			備 註
	流通在外股份	未發行股份	合 計	
普通股	10,233,603,995	4,166,396,005	15,000,000,000	屬上市公司股票
特別股	600,000,000			

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

(二)股本形成經過

1.股本形成經過

單位：千股；新臺幣千元

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

註1：91.08.21(91)台財證(一)第0910146203號函核准增資發行新股147,162千股與富邦投信轉換合併。

註2：91.12.06(91)台財證(一)第0910164858號函核准增資發行新股2,679,290千股與台北銀行轉換合併。

註3：92.01.30經授商字第09201031230號函完成變更登記銷除已發行股份37,318千股。

註4：94.05.23經授商字第09401090710號函完成變更登記銷除已發行股份188,822千股。

註5：95.03.31經授商字第09501056890號函完成變更登記銷除已發行股份346,204千股。

註6：98.02.05金管證一字第0980001832號函核准增資發行新股406,268千股與安泰人壽轉換合併。

註7：98.11.18經授商字第09801266250號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記825千股。

註8：99.03.05經授商字第09901041060號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記6,753.5千股。

註9：99.06.03經授商字第09901113780號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記5,612千股。

註10：99.08.30金管證一字第09901198240號函核准盈餘轉增資發行新股406,930千股；99.9.2經授商字第09901198240號函完成資本額變更登記。

註11：99.09.16經授商字第09901208520號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記1,243千股。

- 註 12：99.11.30 經授商字第 09901266900 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 11,641.5 千股。
 註 13：100.03.04 經授商字第 10001043040 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 5,673 千股。
 註 14：100.05.26 經授商字第 10001108190 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 11,402.25 千股。
 註 15：100.07.22 金管證發字第 1000032789 號函核准盈餘轉增資發行新股 428,584 千股；100.9.9 經授商字第 10001204930 號函完成資本額變更登記。
 註 16：100.09.15 經授商字第 10001214970 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 2,243.5 千股。
 註 17：100.12.05 經授商字第 10001274600 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 7,468.75 千股。
 註 18：101.03.02 經授商字第 10101035120 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 10,509 千股。
 註 19：101.06.04 經授商字第 10101099620 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 20,459.75 千股。
 註 20：101.07.18 金管證發字第 1010030742 號函核准盈餘轉增資發行新股 452,892 千股；101.8.29 經授商字第 10101177550 號函完成資本額變更登記。
 註 21：101.09.11 經授商字第 10101189160 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 19,557.5 千股。
 註 22：101.11.30 經授商字第 10101247370 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 9,761 千股。
 註 23：102.03.12 經授商字第 10201044480 號函完成員工認股權憑證轉換為普通股資本額變更登記 8,249.5 千股。
 註 24：102.05.17 經管證發字第 1020016981 號函核准現金增資發行新股 698,438.8 千股；102.8.12 經授商字第 10201148630 號函完成資本額變更登記。
 註 25：105.03.08 金管證發字第 1050006682 號函核准現金增資發行特別股 600,000 千股；105.05.02 經授商字第 10501087100 號函完成資本額變更登記。

2.最近年度及截至公開說明書刊印日止私募普通股之執行情形：無。

(三)最近股權分散情形

1.股東結構：

(1)普通股

106年7月5日；單位：股

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構 及外國人	合計
人數	10	39	896	214,143	1,472	216,560
持有股數	1,830,569,946	451,070,167	2,711,855,588	2,302,152,905	2,937,955,389	10,233,603,995
持股比例	17.89%	4.40%	26.50%	22.50%	28.71%	100.00%

(2)特別股

106年7月5日；單位：股

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構 及外國人	合計
人數	1	17	154	31,165	49	31,386
持有股數	30,000,000	342,687,633	125,148,468	98,262,231	3,901,668	600,000,000
持股比例	5.00%	57.11%	20.86%	16.38%	0.65%	100.00%

2.股權分散情形：

(1)普通股

每股面額十元；106年7月5日；單位：戶；股；%

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例
1 至 999	72,075	19,813,881	0.19%
1,000 至 10,000	118,353	382,543,294	3.74%
10,001 至 20,000	13,567	191,261,945	1.87%
20,001 至 30,000	4,296	106,773,319	1.04%
30,001 至 50,000	3,206	126,302,838	1.23%
50,001 至 100,000	2,387	169,488,636	1.66%
100,001 至 200,000	1,184	165,478,073	1.62%
200,001 至 400,000	580	165,996,581	1.62%
400,001 至 600,000	207	102,588,865	1.00%
600,001 至 800,000	118	82,839,390	0.81%
800,001 至 1,000,000	85	76,198,294	0.75%
1,000,001 至 1,200,000	63	68,762,590	0.67%
1,200,001 至 1,400,000	49	63,549,792	0.62%
1,400,001 至 1,600,000	34	50,990,672	0.50%
1,600,001 至 1,800,000	36	60,491,801	0.59%
1,800,001 至 2,000,000	26	49,330,967	0.48%
2,000,001 股以上	294	8,351,193,057	81.61%
合 計	216,560	10,233,603,995	100.00%

(2)特別股

每股面額十元；106年7月5日；單位：戶；股；%

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例
1 至 999	18,271	2,991,036	0.50%
1,000 至 10,000	12,210	31,090,894	5.18%
10,001 至 20,000	408	6,008,639	1.00%
20,001 至 30,000	117	2,956,935	0.49%
30,001 至 50,000	130	5,204,358	0.87%
50,001 至 100,000	124	9,306,857	1.55%
100,001 至 200,000	38	5,364,802	0.89%
200,001 至 400,000	30	8,892,000	1.48%
400,001 至 600,000	10	4,813,319	0.80%
600,001 至 800,000	4	2,940,000	0.49%
800,001 至 1,000,000	5	4,753,819	0.79%
1,000,001 至 1,200,000	2	2,152,000	0.36%
1,200,001 至 1,400,000	4	5,140,468	0.86%
1,400,001 至 1,600,000	7	10,567,000	1.76%
1,600,001 至 1,800,000	1	1,650,310	0.28%
1,800,001 至 2,000,000	2	4,000,000	0.67%
2,000,001 股以上	23	492,167,563	82.03%
合 計	31,386	600,000,000	100.00%

3.主要股東名單-普通股

106年7月5日

序號	股東名稱	持有股數(千股)	持股比率(%)
1	台北市政府	1,341,480	13.11%
2	明東實業股份有限公司	864,775	8.45%
3	道盈實業股份有限公司	790,677	7.73%
4	蔡明興	327,126	3.20%
5	蔡明忠	208,508 保留運用決定權信託股數:100,000	3.01%
6	紅福投資股份有限公司	262,734	2.57%
7	新制勞工退休基金	151,083	1.48%
8	花旗台灣受託保管新加坡政府投資專戶	149,016	1.46%
9	忠興開發股份有限公司	145,674	1.42%
10	新光人壽保險股份有限公司	142,310	1.39%
11	勞工保險基金	127,206	1.24%
12	渣打台北託管梵加德集團公司經理之新興市場	121,480	1.19%
13	蔡楊湘薰	108,011	1.06%
14	花旗(台灣)受託保管挪威中央銀行投資專戶	107,989	1.06%
15	蔡承道	102,558	1.00%
16	舊制勞工退休基金	102,101	1.00%
17	台北富邦商業銀行受託信託財產專戶	100,000	0.98%
18	大通託管A B P 退休基金投資專戶	99,178	0.97%
19	臺灣銀行股份有限公司公教保險部	93,669	0.92%
20	大通託管先進星光先進總合國際股票指數	92,045	0.90%

4.最近二年度及當年度董事、監察人及主要股東放棄現金增資認股之情形：

職稱(註1)	姓名	105年度	
		可認股數	實認股數
董事	台北市政府	58,988,593	-
董事	明東實業股份有限公司	37,798,780	25,000,000
獨立董事	湯明哲	20	-

註1：持有公司股份總額超過百分之十股東應註明為大股東，並分別列示。

5.最近二年度及截至公開說明書刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例百分之一以上股東股權移轉及股權質押變動情形：

(1)董事、監察人、經理人及大股東股權變動情形

A.董事、監察人、經理人股權移轉及股權質押變動情形

單位：股

職 稱	姓 名	104 年度		105 年度		當年度 截至 11 月 30 日止	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
董事	明東實業(股)公司	-	-	5,810,000 *25,000,000	-	(*25,000,000)	-
法人董事代表 (董事長)	蔡明興	註 2	註 2	43,464,420 *74,564	-	-	-
法人董事代表 (副董事長)	蔡明忠	註 2	註 2	42,833,419	-	-	-
法人董事代表	陳聖德	註 2	註 2	-	-	-	-
法人董事代表	林福星	註 2	註 2	-	-	-	-
法人董事代表	韓蔚廷	(310,000)	-	-	-	(50,044)	-
法人董事代表	陳燦煌	註 2	註 2	註 2	註 2	-	-
法人董事代表	許婉美(已卸任)	-	-	*3,564	-	NA	NA
法人董事代表	鄭本源(已卸任)	-	-	NA	NA	NA	NA
法人董事代表	許仁壽(已卸任)	-	-	NA	NA	NA	NA
董事	台北市政府	-	-	-	-	-	-
獨立董事	陳新民	註 3	註 3	註 3	註 3	-	-
獨立董事	林嬋娟	註 3	註 3	註 3	註 3	-	-
獨立董事	張榮豐	註 3	註 3	註 3	註 3	-	-
獨立董事	吳繁治	註 3	註 3	註 3	註 3	-	-
獨立董事	王正新(已卸任)	註 3	註 3	-	-	NA	NA
獨立董事	張子欣	-	-	-	-	-	-
獨立董事	湯明哲	-	-	-	-	-	-
獨立董事	張景森(已卸任)	-	-	NA	NA	NA	NA
獨立董事	陳錦稷(已卸任)	-	-	NA	NA	NA	NA
法人董事代表	蘇建榮(已卸任)	-	-	NA	NA	NA	NA
法人董事代表	楊芳玲(已卸任)	-	-	NA	NA	NA	NA
法人董事代表	陳志銘	註 2	註 2	-	-	-	-
法人董事代表	袁秀慧	註 2	註 2	-	-	-	-
法人董事代表	梁秀菊	-	-	-	-	-	-
總經理	韓蔚廷	註 4	註 4	註 4	註 4	-	-
投資管理總處 (投資長)	林福星	(47,000)	-	-	-	-	-
資深副總經理 (風控長)	張麗鵬	-	-	(85,000) *19,454	-	(*19,454)	-
資深副總經理 (總稽核)	張天霞	-	-	*34,354	-	-	-
資深副總經理 (人資長)	陳昭如	-	-	-	-	-	-
資深副總經理 (法務長)	劉中平	-	-	*35,520	-	-	-
資深副總經理 (財務長)	陳彥松	註 5	註 5-	-	-	-	-
副總經理	李相臣	-	-	*2,000	-	-	-
副總經理	羅 璋	-	-	*13,820	-	-	-
副總經理	楊琇媚	-	-	-	-	5,931	-
副總經理	李浩傑	13,042	-	*7,860	-	(13,042) (*7,860)	-

資深協理	林淑閔	-	-	*11,820	-	-	-
資深協理	王家慧	-	-	-	-	-	-
資深協理	黃鈺淇(已卸任)	-	-	-	-	NA	NA
資深協理	朱瑞驍	-	-	*41,629	-	-	-
資深協理	喬慧明	(30,000)	-	6,000 *4,000	-	3,000	-
資深協理	鍾明玲(已卸任)	-	-	NA	NA	NA	NA
資深協理	楊淑淳	-	-	*7,860	-	-	-
資深協理	徐偉傑	-	-	*7,060	-	-	-
資深協理	吳雯雯	-	-	-	-	-	-
資深協理	樓瑾文	註 5	註 5	-	-	-	-
協理	謝正春	-	-	-	-	(23,000)	-
協理	陳淑汝	-	-	-	-	-	-
協理	徐佩琳(已卸任)	-	-	NA	NA	NA	NA
協理	蔡馥如	註 5	註 5	-	-	-	-
協理	陳淑芬(已卸任)	-	-	*1,000	-	NA	NA
協理	周士偉	-	-	*9,840	-	-	-
協理	黃雯萍	-	-	-	-	-	-
資深顧問	梁培華(已卸任)	(27000)	-	NA	NA	NA	NA
資深顧問	韓蔚廷(已卸任)	(310,000)	-	-	-	(50,044)	-

註 1：本表欄位增減數無異動者，以「-」表示。

註 2：蔡明忠、蔡明興分別於 105.10.12 辭任董事長、副董事長並分別被選任為副董事長、董事長；法人董事明東實業(股)公司於 105.10.12 改派陳聖德、林福星接任原代表人鄭本源、許仁壽，並於 106.9.1 改派陳燦煌接任原代表人許婉美；法人董事臺北市政府分別於 105.5.19 及 105.10.25 改派陳志銘及袁秀慧接任原代表人蘇建榮及楊芳玲。

註 3：獨立董事張景森及陳錦稷分別於 105.5.19 及 105.8.30 辭任，王正新於 105.6.8 被選任為獨立董事，並於 106.6.16 辭任；陳新民、林嬋娟、張榮豐、吳繁治分別於 106.6.16 被選任為獨立董事。

註 4：許婉美於 106.8.24 辭任總經理，並聘任韓蔚廷為新任總經理，自 106 年 10 月 6 日生效。

註 5：陳彥松、樓瑾文、蔡馥如分別於 105.1.20、105.6.1、105.3.1 就任。

註 6：本表「*」為特別股。

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

單位：股

職 稱	姓 名	104 年度		105 年度		當年度 截至 11 月 30 日止	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
本公司 10%以上大股東	臺北市政府	-	-	-	-	-	-
同一人或同一關係人	蔡明興	-	-	43,464,420	-	-	-
同一人或同一關係人	蔡翁美慧	-	-	2,000,000	-	-	-
同一人或同一關係人	蔡明忠	-	-	42,833,419	-	-	-
同一人或同一關係人	蔡陳藹玲	-	-	-	-	-	-
同一人或同一關係人	蔡萬才	-	-	(126,173,986)	-	-	-
同一人或同一關係人	蔡楊湘薰	7,872,000	-	32,982,892	-	-	-
同一人或同一關係人	蔡明玟	-	-	3,740,000	-	-	-
同一人或同一關係人	蔡明純	-	-	3,740,000	-	-	-
同一人或同一關係人	蔡承道	-	-	5,000,000	-	-	-
同一人或同一關係人	富邦興記	-	-	-	-	-	-
同一人或同一關係人	道記實業	-	-	-	-	-	-
同一人或同一關係人	福記投資	-	-	-	-	4,225,000	-
同一人或同一關係人	儒記投資	-	-	-	-	-	-
同一人或同一關係人	道記投資	-	-	-	-	-	-
同一人或同一關係人	明東實業	-	-	5,180,000	-	-	-
同一人或同一關係人	道盈實業	-	-	14,650,000	-	38,956,000	-
同一人或同一關係人	忠興開發	-	-	1,100,000	-	-	-
同一人或同一關係人	紅福投資	2,000,000	-	-	-	17,939,000	-

註 1：本表欄位增減數無異動者，以「-」表示。

註 2：本表所載為普通股股權。

(2)股權移轉之相對人為關係人資訊：

單位：股

姓名	股權移轉原因	交易日期	交易相對人	交易相對人與公司、董事、監察人及持股超過百分之十股東之關係	股數	交易價格
蔡明興	繼承取得	105.08.22	蔡萬才	父子	43,464,420	105.8.22 收盤價 40.70 元
蔡明忠	繼承取得	105.08.22	蔡萬才	父子	43,464,419	
蔡楊湘薰	繼承取得	105.08.22	蔡萬才	配偶	28,232,892	

(3)股權質押之相對人為關係人資訊：無。

(4)持股比例占前十大股東間互為關係人資料

單位：千股；%

姓名(註)	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱及關係		備註
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	名稱	關係	
台北市政府 代表人：柯文哲	1,341,480	13.11%	-	-	-	-	-	-	
明東實業(股)公司 代表人：蔡明忠	864,775	8.45%	-	-	-	-	蔡明興 蔡明純	兄弟 兄妹	
道盈實業(股)公司 代表人：蔡明忠	790,677	7.73%	-	-	-	-	蔡明興 蔡明純	兄弟 兄妹	
蔡明興	327,126	3.20%	29,474	0.27%	-	-	蔡明忠 蔡明純	兄弟 兄妹	
蔡明忠	208,508 保留運用決定 權信託股數： 100,000	3.01%	28,458	0.28%	-	-	蔡明興 蔡明純	兄弟 兄妹	
紅福投資(股)公司 代表人：蔡明純	262,734	2.57%	-	-	-	-	蔡明忠 蔡明興	兄妹 兄妹	
新制勞工退休基金	151,083	1.48%	-	-	-	-	-	-	
花旗台灣受託保管 新加坡政府投資專戶	149,016	1.46%	-	-	-	-	-	-	
忠興開發(股)公司 代表人：蔡明忠	145,674	1.42%	-	-	-	-	蔡明興 蔡明純	兄弟 兄妹	
新光人壽保險(股) 公司代表人：吳東進	142,310	1.39%	-	-	-	-	-	-	

註1：股東姓名應分別列示(法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示)，依最近停止過戶日持有股數填報。

註2：依最近停止過戶日(106.07.05)持有普通股股數計算填報。

(四)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利資料

項 目	年 度		104 年	105 年	當年度截至 106年9月30日 (註7)
	每股市價	最高		69.00 元	53.70 元
最低		44.35 元	34.70 元	46.05 元	
平均		55.65 元	41.94 元	48.40 元	
每股淨值	分配前		35.92 元	39.40 元	43.52 元
	分配後		33.92 元	37.41 元	不適用
每股盈餘 (註1)	加權平均股數 (千股)	調整前	10,233,604	10,233,604	10,233,604
		調整後	不適用	不適用	不適用
	每股盈餘	調整前	6.21 元	4.73 元	4.23 元
		調整後	不適用	不適用	不適用
每股股利	現金股利		2.0 元/股	2.0 元/股	不適用
	無償 配股	盈餘配股	-	-	不適用
		資本公積配股	-	-	不適用
	累積未付股利(註2)		-	-	不適用
投資 報酬 分析	本益比(註3)		8.96	8.87	不適用
	本利比(註4)		27.83	20.97	不適用
	現金股利殖利率(註5)		3.59%	4.77%	不適用

註1：如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。

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

註3：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註4：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註5：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

註6：105年度每股股利業經股東會通過。

註7：填列截至106年9月30日止之當年度資料。

(五)公司股利政策及執行狀況

1.股利政策：

本公司決算如有盈餘，應先完納稅捐、彌補累積虧損，依法令規定提列法定盈餘公積並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，並得分派特別股息。如尚有盈餘時，就其餘額併同以前年度未分配盈餘包含特別盈餘公積依法令規定迴轉數，作為普通股股利可分派數。由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會決議之。

未來公司股利政策依穩定、平衡之原則分派，除考量股東之獲利外，並應兼顧公司資本之累積及對公司營運之影響，普通股股利之分配不低於當年度可供分配盈餘之百分之二十(當年度可供分配盈餘係已扣除特別股息且不含以前年度未分配盈餘及特別盈餘公積依法令規定迴轉數)，並依據本公司營運規劃，分派股票股利以保留所需資金，其餘部份得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於全部股利總額之百分之十。

前述有關股利分配原則得視實際需要，經股東會決議調整之。

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

2. 本年度擬(已)議股利分配之情形：

本公司經 106 年 6 月 16 日股東常會決議通過每股分派現金股利 2.0 元。

(六)本年度擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響

本次股東會決議配發之股利，全數為現金股利，並無無償配股，故不適用。

(七)員工及董事、監察人酬勞

1. 公司章程所載員工酬勞及董事、監察人酬勞之成數或範圍：

本公司章程規定，公司年度如有獲利時，應提撥萬分之一以上、萬分之五以下為員工酬勞及不高於千分之三為董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。員工酬勞得以股票或現金為之，其給付對象得包括符合董事會所訂條件之從屬公司員工。惟董事酬勞僅得以現金為之。員工酬勞及董事酬勞之發放金額、方式、對象及其比率應由董事會特別決議行之，並報告股東會。

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

本公司 105 年度員工酬勞及董事酬勞金額分別為 10,000 千元及 56,000 千元係以稅前淨利按公司章程規定並參酌同業及本公司以前年度發放情形提撥，業經董事會決議後全數現金發放之。年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

3. 董事會通過分派酬勞情形：

(1) 以現金或股票分派之員工酬勞及董事、監察人酬勞金額。若與認列費用年度估列金額有差異者，應揭露差異數、原因及處理情形：無。

(2) 以股票分派之員工酬勞金額占本期稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例：

本公司本期並無以股票分派員工酬勞之情事，故不適用。

4. 股東會報告分派酬勞情形及結果：已報告於 106 年度股東會，分派員工酬勞新臺幣 10,000,000 元及董事酬勞新臺幣 56,000,000 元。

5. 前一年度員工、董事及監察人酬勞之實際分派情形（包括分派股數、金額及股價）、其與認列員工、董事及監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形：無。

(八)公司買回本公司股份情形：無。

五、金融債券(含海外金融債券)發行情形：無。

六、公司債(含海外公司債)辦理情形

(一)尚未償及辦理中之公司債

公司債種類	101年第1期無擔保普通公司債 乙券	102年第1期無擔保普通公司債 甲券
發行(辦理)日期	101年8月15日	102年8月28日
面額	新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種
發行及交易地點	中華民國	中華民國
發行價格	按面額100%發行	按面額100%發行
總額	新臺幣伍拾億元整	新臺幣伍拾肆億伍千萬元整
利率	固定利率為年息為1.45%	固定利率為年息為1.45%
期限	7年期 到期日：108年8月15日	5年期 到期日：107年8月28日
受償順位	主順位	主順位
保證機構	無	無
受託人	兆豐國際商業銀行信託部	兆豐國際商業銀行信託部
承銷機構	無	無
簽證律師	無	無
簽證會計師	安侯建業聯合會計師事務所	安侯建業聯合會計師事務所
償還方法	到期一次還本	到期一次還本
未償還本金	新臺幣伍拾億元整	新臺幣伍拾肆億伍千萬元整
贖回或提前清償之條款	無	無
限制條款	無	無
是否計入合格資本	否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	中華信用評等股份有限公司、 101年8月9日、twAA	中華信用評等股份有限公司、 102年8月20日、twAA
附其他權利	截至公開說明書刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	無	無
交換標的委託保管機構名稱	無	無

公司債種類	102年第1期無擔保普通公司債 乙券	102年第2期無擔保普通公司債 甲券
發行(辦理)日期	102年8月28日	102年12月18日
面額	新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種
發行及交易地點	中華民國	中華民國
發行價格	按面額100%發行	按面額100%發行
總額	新臺幣玖億元整	新臺幣壹億元整
利率	固定利率為年息為1.58%	固定利率為年息為1.42%
期限	7年期 到期日：109年8月28日	5年期 到期日：107年12月18日
受償順位	主順位	主順位
保證機構	無	無
受託人	兆豐國際商業銀行信託部	兆豐國際商業銀行信託部
承銷機構	無	無
簽證律師	無	無
簽證會計師	安侯建業聯合會計師事務所	安侯建業聯合會計師事務所
償還方法	到期一次還本	到期一次還本
未償還本金	新臺幣玖億元整	新臺幣壹億元整
贖回或提前清償之條款	無	無
限制條款	無	無
是否計入合格資本	否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	中華信用評等股份有限公司、102年8月20日、twAA	中華信用評等股份有限公司、102年12月10日、twAA
附其他權利	截至公開說明書刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	無	無
交換標的委託保管機構名稱	無	無

公司債種類	102年第2期無擔保普通公司債 乙券	103年第1期無擔保普通公司債
發行(辦理)日期	102年12月18日	103年7月21日
面額	新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種
發行及交易地點	中華民國	中華民國
發行價格	按面額100%發行	按面額100%發行
總額	新臺幣貳拾伍億伍千萬元整	新臺幣壹佰伍拾億元整
利率	固定利率為年息為1.60%	固定利率為年息為1.72%
期限	7年期 到期日：109年12月18日	7年期 到期日：110年7月21日
受償順位	主順位	主順位
保證機構	無	無
受託人	兆豐國際商業銀行信託部	兆豐國際商業銀行信託部
承銷機構	無	無
簽證律師	無	無
簽證會計師	安侯建業聯合會計師事務所	安侯建業聯合會計師事務所
償還方法	到期一次還本	到期一次還本
未償還本金	新臺幣貳拾伍億伍千萬元整	新臺幣壹佰伍拾億元整
贖回或提前清償之條款	無	無
限制條款	無	無
是否計入合格資本	否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	中華信用評等股份有限公司、 102年12月10日、twAA	中華信用評等股份有限公司、 103年7月11日、twAA
附其他權利	截至公開說明書刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無
交換標的委託保管機構名稱		無

公司債種類	104年第1期無擔保普通公司債 甲券	104年第1期無擔保普通公司債 乙券
發行(辦理)日期	104年3月30日	104年3月30日
面額	新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種
發行及交易地點	中華民國	中華民國
發行價格	按面額100%發行	按面額100%發行
總額	新臺幣陸拾壹億元整	新臺幣參拾玖億元整
利率	固定利率為年息為1.38%	固定利率為年息為1.65%
期限	5年期 到期日：109年3月30日	7年期 到期日：111年3月30日
受償順位	主順位	主順位
保證機構	無	無
受託人	兆豐國際商業銀行信託部	兆豐國際商業銀行信託部
承銷機構	無	無
簽證律師	無	無
簽證會計師	安侯建業聯合會計師事務所	安侯建業聯合會計師事務所
償還方法	到期一次還本	到期一次還本
未償還本金	新臺幣陸拾壹億元整	新臺幣參拾玖億元整
贖回或提前清償之條款	無	無
限制條款	無	無
是否計入合格資本	否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	中華信用評等股份有限公司、 103年11月19日、twAA(註)	中華信用評等股份有限公司、 103年11月19日、twAA(註)
附其他權利	截至公開說明書刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無
交換標的委託保管機構名稱		無

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

公司債種類	104年第2期無擔保普通公司債 甲券	104年第2期無擔保普通公司債 乙券
發行(辦理)日期	104年7月15日	104年7月15日
面額	新臺幣壹佰萬元壹種	新臺幣壹佰萬元壹種
發行及交易地點	中華民國	中華民國
發行價格	按面額100%發行	按面額100%發行
總額	新臺幣貳拾壹億元整	新臺幣參拾伍億元整
利率	固定利率為年息為1.15%	固定利率為年息為1.35%
期限	3年期 到期日：107年7月15日	5年期 到期日：109年7月15日
受償順位	主順位	主順位
保證機構	無	無
受託人	兆豐國際商業銀行信託部	兆豐國際商業銀行信託部
承銷機構	無	無
簽證律師	無	無
簽證會計師	安侯建業聯合會計師事務所	安侯建業聯合會計師事務所
償還方法	到期一次還本	到期一次還本
未償還本金	新臺幣貳拾壹億元整	新臺幣參拾伍億元整
贖回或提前清償之條款	無	無
限制條款	無	無
是否計入合格資本	否	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	中華信用評等股份有限公司、 103年11月19日、twAA(註)	中華信用評等股份有限公司、 103年11月19日、twAA(註)
附其他權利	截至公開說明書刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無
交換標的委託保管機構名稱		無

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

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

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

(二)一年內到期之公司債：102年第1期無擔保普通公司債甲券、102年第2期無擔保普通公司債甲券、104年第2期無擔保普通公司債甲券。

(三)已發行附有得轉換為普通股、海外存託憑證或其他有價證券之轉換公司債：無。

(四)已發行交換公司債：無。

(五)公司採總括申報方式募集與發行普通股公司債：無。

(六)已發行附認股權公司債：無。

(七)最近三年度私募公司債辦理情形：無。

七、特別股辦理情形：

發行(辦理)日期		105年4月21日	
項 目		(富邦金控甲種特別股)	
面	額	新臺幣10元	
發	行	價	格
股	數	總股數600,000千股	
總	額	新臺幣6,000,000,000元	
權利義務事項	股息及紅利之分派	<p>1. 股息：甲種特別股年率4.10%(七年期IRS 0.885%+3.215%)，按每股發行價格計算。年率將於發行日起滿七年之次日及其後每七年重設，重設年率按七年期IRS + 3.215%訂定。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標七年期 IRS為利率定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社(Reuter)「PYTWDFIX」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一時定價之算數平均數。若定價基準日無法取得前述報價，則由發行機構依誠信原則與合理之市場行情決定。</p> <p>2. 股息發放：本公司對於甲種特別股之股息分派具自主裁量權，包括但不限於因年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求。本公司決議取消特別股之股息分派，將不構成違約事件。其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。本公司決算如有盈餘，應先完納稅捐、彌補虧損，依法令規定提列法定盈餘公積並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，並得分派本公司甲種特別股股息。甲種特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放，按當年度實際發行天數計算，所分配股息將認列於股利憑單。</p> <p>3. 超額股利分配：甲種特別股除依前述所定之股息率領取股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。</p>	
	剩餘財產之分派	甲種特別股分派本公司剩餘財產之順序優於普通股，與本特別股發行後所發行之特別股相同，次於一般債權人，但以不超過本公司當時已發行之甲種特別股乘以該特別股每股發行價格總額為限。	
	表決權之行使	甲種特別股股東於股東會無表決權、亦無選舉董事之權利；但得被選舉為董事。於甲種特別股股東會及關係甲種特別股股東權利事項之股東會有表決權。	
	其 他	本公司以現金發行新股時，甲種特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。	
流通在外特別股	收回或轉換數額	新臺幣 0 元	
	未收回或轉換餘額	新臺幣 6,000,000,000 元	
	收回或轉換條款	<p>1. 甲種特別股股東不得轉換成普通股，亦無要求公司收回其所持有之甲種特別股之權利。</p> <p>2. 本公司得於發行日滿七年之次日起隨時按原實際發行價格，收回全部或一部仍發行在外之甲種特別股。未收回之甲種特別股，其權利義務仍延續前開各款發行條件。</p>	
每股市價	105年	最高	62.00
		最低	57.50
		平均	60.67
	當年度截至106年9月30日	最高	64.00
		最低	61.80
		平均	62.71
附其他權利	截至公開說明書刊印日止已轉換或認股金額	甲種特別股股東不得轉換成普通股	
	發行及轉換或認股辦法	無	
發行條件對特別股股東權益影響、股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	

八、參與發行海外存託憑證發行情形

項目	發行(辦理)日期	102年7月9日	
	發行(辦理)日期	102年7月9日發行富邦金融控股股份有限公司海外存託憑證	
	發行及交易地點	於歐洲、亞洲、美洲等各地發行；於盧森堡證券交易所掛牌	
	發行總金額	原始發行美金捌億伍千萬元整	
	單位發行價格	原始發行每單位(表彰普通股十股)美金12.17元整	
	發行單位總數	原始發行69,843,879單位海外存託憑證	
	表彰有價證券之來源	現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證	
	表彰有價證券之數額	表彰本公司普通股698,438,790股(按總發行數計)	
	存託憑證持有人之權利與義務	與普通股股東相同	
	受託人	美商紐約梅隆銀行	
	存託機構	美商紐約梅隆銀行	
	保管機構	匯豐(台灣)商業銀行	
	未兌回餘額	目前(106.9.30)流通在外存託憑證2,310,193單位、表彰本公司普通股23,101,935股(含102/11/05自倫敦證券交易所轉入之存託憑證2,740,201單位中未兌回之餘額)	
	發行及存續期間相關費用之分攤方式	存續期間之維持費用由本公司負擔。	
	存託契約及保管契約之重要約定事項	存託憑證持有人享有之權利義務，應依中華民國相關法令規定及存託契約約定事項辦理。	
每單位市價	105年	最高	美金16.62元
		最低	美金10.37元
		平均	美金12.99元
	當年度截至106年9月30日	最高	美金17.44元
		最低	美金15.19元
		平均	美金15.89元

九、員工認股權憑證發行情形：無。

十、限制員工權利新股辦理情形：無。

十一、併購辦理情形：

年度	被併購或受讓之金融機構	併購或受讓方式	會計師對換股比率合理性之意見
105	富邦華一銀行有限公司	現金取得百分之二十流通在外之股份	不適用

十二、受讓他公司股份發行新股尚在進行之辦理情形：無。

貳、營運概況

一、公司之經營

(一)業務內容

富邦金融控股股份有限公司

1.業務範圍：

(1)營業項目

本公司為金融控股公司，依金融控股公司法之規定，其業務係包括投資及對被投資事業之管理。

(2)所營事業營業比重

主要子公司淨收益占本集團合併淨收益比重：

年度收益		106年1月至9月		105年度		104年度	
		金額	佔率(%)	金額	佔率(%)	金額	佔率(%)
採權益法認列之投資收益	富邦產物保險	2,851,301	6	3,045,548	6	3,191,494	5
	台北富邦商業銀行	12,969,240	27	14,250,238	27	17,705,023	26
	富邦綜合證券	1,718,711	4	1,510,583	3	1,335,808	2
	富邦人壽保險	27,513,634	58	29,253,295	56	41,192,852	62
	富邦銀行(香港)	1,885,695	4	2,841,027	6	2,330,282	3
	其他子公司	540,751	1	1,135,011	2	1,192,054	2
	小計	47,479,332	100	52,035,702	100	66,947,513	100
利息收入	14,343	-	76,053	-	33,620	-	
其他非利息淨收益	1,119	-	41,511	-	14,639	-	
淨收益合計	47,494,794	100	52,153,266	100	66,995,772	100	

(3)未來計劃開發之新金融商品與服務：不適用。

(4)經營計畫

105年的金融市場經歷了中國與新興市場成長放緩，以及包含英國脫歐在內的黑天鵝事件等因素，金融業整體獲利普遍較前一年度衰退，然富邦金控之旗下各子公司仍有傑出表現，全年稅後淨利達484億元，每股盈餘4.73元，獲利及每股盈餘持續領先金控同業，連續八年榮登台灣金融業獲利龍頭寶座。

展望106年，面對市場存在更大的不確定性與挑戰，富邦金控將在落實風險控管的基礎下，進一步尋求金融科技上的創新發展，順應數位時代與高齡社會的趨勢，提供客戶多元且合宜的產品，以及優質且具溫度的服務，並且持續結合旗下子公司資源以發揮組織綜效。其中，台北富邦銀行將持續透過法金及個金業務合作，應用數據分析與創新金融服務等，落實在地經營、客群深化，以及精準行銷；富邦人壽除了持續推動全國區域發展戰略以外，並將結合集團跨售資源，順應銀色海嘯及數位巨浪等議題，打造樂齡生活服務網，善盡社會責任，提供保戶最佳保險理財服務及金融跨售服務，成為遍佈全國均衡發展的壽險公司；富邦產險將持續開發更完整的商品，以優勢的多元通路搭配科技創新，並深化損害防阻等專業知能，提供超乎期待的滿意服務，打造個人與家庭安心的保險屏障，維持市場領先地位；富邦證券將持續落實穩健成長、提升經營效益的發展策略，積極推動新種業務及多元發展，強化獲利結構穩定性，同

時整合旗下子公司的資源，透過業務的相輔相成、創造效益極大化，提供投資人首屈一指的證券金融服務。

富邦金控於深耕台灣市場同時，區域佈局的腳步亦將持續，除了成功打造台灣、香港、大陸三地的完整金融平台，使業務範疇涵蓋銀行、保險與資產管理外，亦將進一步延伸觸角至亞洲其他區域，藉由持續拓展區域市場業務，富邦將穩定朝向成為「亞洲一流金融機構」的目標邁進。

2. 產業概況

105 年全球經濟緩步持續復甦，美國民間消費增長但力道有限，國內投資逐季好轉但仍然緩慢，經濟緩步成長，Fed 於年底再次升息 1 碼，引導美元繼續走強，歐洲經濟在經歷英國脫歐等危機後仍呈現穩健復甦，日本先後推出負利率及新貨幣政策，但經濟增長仍疲弱，中國面臨房市過熱、信貸膨脹與資本外流等問題，經濟成長仍放緩，但原物料價格趨穩，油價亦因減產協議得到支撐，全球資本市場在英國退歐公投與美國選舉等因素造成劇烈震盪後回穩，市場樂觀預期造成美債殖利率上揚、美元走強、美股創新高，台灣受惠於原物料價格回穩、跨國貿易增溫，使出口逐漸回升，金融業受到全球經濟成長較緩之影響，使獲利較前一年度下降。

展望 106 年，全球經濟仍維持緩步復甦，Trump 新政若能如預期推動，將帶動美國經濟成長，歐洲及日本經濟復甦力道有限，中國經濟於改革效益顯現後應可持穩增速，原物料與油價的進一步回穩及國際貿易增溫有助於新興市場經濟緩步成長，台灣金融業可望因主要國家財政擴張政策、跨國貿易增溫使景氣緩步增溫而受惠，但新臺幣面臨易升難貶走勢，將是較大的挑戰，富邦金控將持續落實風險控管，聚焦優質業務及優化資產配置，以穩健的腳步尋求發展的契機。

3. 金融商品研究與業務發展概況：

(1) 說明最近二年內主要金融商品及增設之業務部門與其截至公開說明書刊印日止之規模及損益情形：

本公司為金融控股公司，非為生產事業，主要業務為轉投資及管理金控旗下子公司，故未設立金融商品等相關業務部門，關於各子公司近二年之營業比重暨損益情形，請分別參閱各子公司所營事業比重及本公開說明書「金融控股公司之子公司摘要表」。

(2) 列明最近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計畫：

本公司為金融控股公司，故並無研發支出。

隨著科技發展，金融業之產品與服務亦應結合科技創新，富邦金控整合子公司資源與人力，於 104 年底成立創新科技辦公室，以「科技包圍金融」為策略，「金融百貨」為願景，領導各子公司於 105 年達成區塊鏈、大數據等領域的發展與應用，陸續送出專利申請案、與台灣科技大學合作開立「數位金融創新服務」課程，獨家開放 API 實現跨領域實作，以及與 KPMG 合作舉辦智慧財產權員工教育訓練，盤點智慧財產權專案，並積極整合各子公司需求，至今已執行十餘項專案。

4. 長、短期業務發展計畫

(1) 短期業務發展計畫

展望未來一年，富邦金控將持續在落實風險控管的基礎下，進一步尋求金融科技上的創新發展，順應數位時代與高齡社會的趨勢，提供客戶多元且合宜的產品，以及優質且具溫度的服務，並且持續結合旗下子公司資源以發揮組織

綜效，除了成功打造台灣、香港、大陸三地的完整金融平台，使業務範疇涵蓋銀行、保險與資產管理外，亦將進一步延伸觸角至亞洲其他區域。

(2)長期業務發展計畫

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

- A. 拓展子公司間跨售綜效以及海外佈局的橫向關聯性
- B. 掌握國內外法規與市場商機，發展利基商品
- C. 擴展電子平台，創新金融科技
- D. 深耕台灣，立足亞洲，放眼國際

台北富邦商業銀行(含子公司富邦華一銀行)

1.業務範圍：

(1)營業項目

富邦銀行屬於銀行業，主要業務分為法人金融業務、個人金融業務及海外子行業務，法人金融業務包括企業金融、金融市場、外匯及公庫等業務，個人金融業務則包括財富管理、消費金融、信託等業務，海外子行業務為本行之子公司富邦華一銀行所進行之各項業務。

(2)所營事業營業比重

業務別	營業比重
法人金融業務	44%
個人金融業務	44%
海外子行業務	9%
其他業務	3%

(3)未來計劃開發之新金融商品與服務：

A. 落實分行平台化策略，發揮在地經營之分行價值

為落實分行平台化經營策略，全面推廣財管、消金及加強轉介跨售，發揮就近服務、在地經營之分行價值。本行積極擴展台北市以外分行佈建，落實覓點搬遷計畫，並因應數位化趨勢及提供客戶更佳的服務環境，進行全台分行改裝。新一代分行的硬體環境規劃搭配流程簡化與系統提升，除可提升企業品牌形象，更可讓客戶感受到優質與便利的服務。

B. 善用客戶資訊，推動精準行銷

提供全資產理財規劃，針對理財、一般客戶及中小企業客群進行更細緻的區分，推薦客戶適合之商品，加上應用內外部大數據分析，更明確掌握客戶需求，推廣客製化服務，達到個人化精準行銷。

C. 深耕數位平台客戶，提升外部獲客能力

數位化主要策略是以客戶體驗為中心，發展符合客戶需要的介面，再進行虛實跨通路整合，以提供客戶無縫接軌的操作體驗。106年起更將著重於「數位平台整合與串連」及「持續優化服務流程」的發展方向，持續建置、優化與推廣各類平台，並加強社群媒體與數位行銷，提升外部獲客能力。

D. 強化風險控管能力

個金授信資產品質多年以來一直於同業中名列前茅，未來更將致力於開發個金歸戶行為評分卡，建置房屋價格管理查詢系統，落實跨分行交叉自行查核，建立投保商品非常態交易控管及檢核機制，並加強個別高風險案件之貸後管理，進一步減少呆帳發生率。

E. 建立有溫度的服務文化

積極完善個金服務訓練藍圖，確保各職務人員基本服務到位，並全面推動有溫度的服務文化及內部服務滿意度調查，提升內部服務品質及確保業務流程順暢。

(4)經營計畫

A. 法人金融業務

- (A) 擴大資產成長，優化資產組合：持續鎖定滲透目標客群，強化與客戶往來深度；積極擴大高孳息資產，提升收益貢獻。
- (B) 提升營運規模，增進收益報酬：掌握升息契機，提升資產組合報酬，密切注意資本市場籌資趨勢動向，促進報酬提升。
- (C) 加強海外拓展，延伸經營觸角：連結台商客戶海外關係，整合服務境內外需求；善用海外據點通路，開發區域市場新客群。
- (D) 嚴守法規要求，密切監控風險：強化產業風險監控，嚴謹挑選目標客戶，提高風險掌握深度，並嚴格控管營運相關風險。
- (E) 以人為本，培育永續發展軟實力：因應業務拓展之需，持續招募優質人力及培訓海外發展所需人力，建置優質人才庫，強化行銷團隊的質與量。

B. 個人金融業務

- (A) 商品面：投資業務將提升基金銷售動能、強化理財諮詢品質與投資績效、發展理財機器人服務及鞏固固定收益商品領先地位。保險業務將著重退休及稅務規畫，並擴大保險新戶。房貸業務將加強非購屋房貸經營、透過數位化平台提高服務效能及加強與房仲合作。信貸業務將擴大信貸電銷團隊並提升生產力、建置手機版申辦平台及優化流程加速核貸。信用卡業務將搶攻手機信用卡市場領導地位、開發外部及跨售內部客群、分群經營有效戶及活化經營呆卡戶。
- (B) 通路面：落實分行平台化經營策略，全面推廣財管、消金、新金業務及加強轉介跨售，發揮就近服務、在地經營之分行價值。此外，整併與精簡大台北地區分行據點並維持競爭優勢，積極擴展大台北地區以外分行佈建，落實覓點搬遷計畫，擴大全台服務範圍，提高市場佔有率及能見度。
- (C) 客群面：強化以客戶為導向的分群經營，提供全資產理財規劃，推薦客戶適合之商品，並依客戶資金需求，搭配數位平台，掌握各類貸款商機。研發應用內外部大數據分析，更明確掌握客戶需求，推廣客製化服務，達到個人化精準行銷目的。
- (D) 數位面：將著重於「數位平台整合與串連」及「優化服務流程」的發展方向，持續建置、優化與推廣各類平台，並加強社群媒體與數位行銷，提升外部獲客能力。
- (E) 服務面：積極完善個金服務訓練藍圖，確保各職務人員基本服務到位，並全面推動有溫度的服務文化及內部服務滿意度調查，提升內部服務品質及確保業務流程順暢。

C. 海外子行業務

- (A) 公司銀行業務：客群往大型及小型優質客戶兩頭發展
 - a. 以跨境及投行業務發展大型國企及上市公司。
 - b. 以抵押貸/法個聯動小微貸發展中小企業。
 - c. 以貿融產品發展中型企業。
 - d. 深耕台商客戶。
- (B) 零售銀行業務：理財往中間聚焦

- a. 聚焦中高階境內外理財業務，線上、線下合擊，建立綜合服務管道。
 - b. 以貸款為中心，推出按揭、經營、理財貸等產品。
 - c. 推出線上銀行，發展消費貸款。
- (C) 金融市場業務：防禦為主；著重產品研發
- a. 加速開展同業資產管理業務。
 - b. 協助法金、個金事業群推出創新產品。
- (D) 中後臺：增加效率、擷節成本
- a. 減緩人員雇用，提升生產力，縮短信審批度。
 - b. 集中作業、減少操作風險；專案/專案注重成本效益比、節省變動成本。

2. 產業概況

展望 106 年，全球經濟情勢緩步復甦，企業營運可望回溫，加上 Fed 啟動升息，帶動業務提升機會，然美國經貿政策走向未明、中國大陸經濟發展持續趨緩、全球貿易保護主義升溫、國內資金依舊浮濫及監理要求提高等不利因素，使經營環境面臨嚴苛的挑戰，本行將落實以客戶為中心，且審慎控管營運風險的策略下，提供更貼近客戶所需之金融服務。

3. 金融商品研究與業務發展概況：

- (1) 說明最近二年內主要金融商品及增設之業務部門與其截至公開說明書刊印日止之規模及損益情形：

詳本公開說明書貳、一、(一)富邦金融控股股份有限公司、3.(1)之說明。

- (2) 列明最近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計畫：

A. 研究發展支出

年度	105 年度	104 年度
金額(NTD 千元)	264,085	246,997

註：103 年度新增海外子行富邦華一銀行。

B. 最近二年度研究發展成果

- (A) 銀行官網改版專案：因應多螢幕時代來臨，本行於 105 年採用響應式設計技術進行銀行官網改版，讓客戶可以在電腦、平板、手機等載具上輕鬆瀏覽本行網站，打造跨載具、跨平台優質體驗，並充份展現本行形象、商品、服務之利基。
- (B) 就學貸款專區改版專案：為提升服務品質，於 105 年簡化對保流程，完成就學貸款專區平台改版，優化版面視覺且新增線上申請續貸等功能。
- (C) 富邦兌好康-紅利/里程兌換改版專案：為提升客戶服務體驗，於 105 年完成富邦兌好康-紅利/里程兌換平台改版，優化兌換流程與版面視覺，以提供信用卡客戶更多元的商品兌換。
- (D) 線上開立數位存款帳戶專案：配合金管會推動 BANK3.0 政策，於 105 年提供線上開戶平台，以拓展本行存款業務。

- (E)ATM 無卡提款：因應科技數位新生活，貼近滑世代消費者使用需求，已於 105 年開辦 ATM 無卡提款，單憑手機就可在本行 ATM 快速提領。
- (F)HCE 手機信用卡專案：因應行動支付之趨勢，提供客戶支付工具之多樣化選擇，於 105 年開辦本行 HCE 模式(無須更換 SIM 卡)手機信用卡。
- (G) 新個金徵審系統專案：藉整合房貸、信貸、信用卡產品之徵信審查系統，加速徵審時效並優化風險控制效能，房貸及信貸產品已於 105 年上線運作。
- (H)文字客服系統專案：已於 105 年發展智能機器人自動回覆之「線上問答」服務，並結合本行各數位平台，提供客戶人工智能諮詢服務。
- (I) 資料行銷提升專案：為擴大數據分析能力與優化行銷活動溝通流程，精準掌握客戶需求、深化客戶關係經營，已於 105 年建置行銷自動化平台，提升行銷活動的精準度及增進銷售動能。
- (J)整合資訊資源，落實資訊管理暨發展委員會運作，辦理 ISO27001 續審與電腦系統資安評估及檢測改善，落實資訊安全管理機制，發展資安事件通報與應變等機制，建置國家風險管理系統，強化端點防護能力，以提升資訊風險管控能力；持續新核心計畫建置與管理，以創造資訊投資最佳化；導入儲存系統分級分類與虛擬化機制，建置行動辦公室與雲端虛擬桌面，以統籌運用資訊基礎資源；建置報表管理平台與進行報表梳理，以強化資料標準化機制；自建 ODS 並進行資料行銷提升，以提升企業資料應用；既有資訊作業流程數位化，強化系統管理自動化機制，發展專案計畫管理制度，培養核心技術能力，以精進資訊服務提供。
- (K) 富邦華一銀行制定了供應鏈融資的業務模式、產品辦法、信貸指引，並引進供應鏈系統，優化作業流程，為推動全行供應鏈融資業務開展奠定良好基礎；完成移動信貸二期系統及 CRM 系統二期新功能規劃，優化客戶資訊管理。

C.未來研究發展計畫

(A) 預計投入之研發費用

單位：新臺幣千元

項目	未來一年預計投入之研發費用
金額	463,384

(B)未來研究發展計畫

- a.持續「新核心計畫」進行系統改造；擴大電子平台服務範疇，新增/優化自動櫃員機服務功能，強化電子通路技術團隊；建置財務、績效、預算相關系統與客戶行銷相關系統，以統整資訊資源運用；因應金融科技環境(Fintech)日新月異，嚴控資訊風險管理，建置風險控管相關系統，落實資安管理體系運作，優化資訊安全訊息管理平台，辦理資安宣導訓練，以強化資訊安全偵防能力；整合資訊基礎資源，強化監控及容量管理能力，持續資訊作業流程集中化、優化與自動化，以精進資訊服務。
- b.為提升客戶服務體驗，本行將於 106 年完成建置新 ATM 服務平台，包含介面改版、流程調整及新增功能，朝個人化、直覺操作方向規劃。
- c.持續發展各式新興支付服務，如微信支付、國際行動支付(Apple Pay / Samsung Pay)等。

- d.持續進行銀行官網改版專案，優化官網各項功能。
- e.持續進行新個金徵審系統專案，將信用卡產品納入系統運作，增進審核效率。
- f.海外子行除持續互聯網金融基礎建設，加速電子金融平臺產品創新外，亦提供內保外貸及外保內貸等全面性的服務，為客戶在跨境融資需求上，提供良好的解決方案。
- g.海外子行亦將持續以支援實體經濟發展作為主線，發展貿易融資產品，同時輔以跨境業務，協助客戶內外銷，搭配現金管理產品及完善網銀功能。

4.長、短期業務發展計畫

(1)短期業務發展計畫

- A.持續拓展 SME 客戶基盤，重新整理、劃分次產業，並在風險可控下，系統化的研究開發相關次產業。
- B.落實認識客戶(Know Your Customer)，深入了解客戶風險承受能力，以顧客為導向，滿足不同客戶之理財需求，搭配風險管理的機制，讓整體客戶的曝險部位維持在相對低的水準。
- C.推動分行平台化策略，發揮在地經營之分行價值，擴展台北市以外分行佈建，落實覓點搬遷計畫，並進行全台分行改裝，提供客戶更佳的服務環境。
- D.推廣客製化服務，推薦客戶適合之商品，並應用內外部大數據分析，明確掌握客戶需求，達到個人化精準行銷。
- E.持續發展數位金融之新興支付服務，如微信支付、國際行動支付(Apple Pay / Samsung Pay)等，建置、優化與推廣各類平台，並加強社群媒體與數位行銷。
- F.持續擴大生活繳費平台服務項目，發展活儲自動扣款及增值業務；提供全資產理財規劃及自動化停損滿足點投資部位調整建議，以提升理財諮詢品質與投資績效。
- G.落實信用卡經營，依客戶聯徵中心信用卡之消費能力，提供差異化權益之分群經營；規劃新徵信審查系統之快速徵審流程，加快核貸速度，提升放款競爭力，同時強化系統化安控機制，降低作業風險。

H.海外子行業務

- (A)公司銀行業務：客群往大型及小型優質客戶兩頭發展
- (B)零售銀行業務：理財往中間聚焦
- (C)金融市場業務：防禦為主；著重產品研發
- (D)中後臺：增加效率、擷節成本

(2)長期業務發展計畫

- A.掌握法規與市場變化，發展客戶所需之金融商品，並善用境外平台及集團資源，整合式提供各項金融服務，延伸企業集團、供應鍊關係，建立夥伴式合作關係。
- B.落實以客戶為中心，精進各項服務及營運效能，並持續招募優質人才，累積永續發展實力應對全球局勢變遷。

- C. 透過檢視人力流程，強化人才管理制度之整合(包括：人力規劃、招募、教育訓練、績效考核、職涯發展藍圖等)，擴大業務團隊並加強專業素養，由單向銷售提升為諮商導向的私人理財服務。
- D. 強化科技之運用，持續擴展電子平台建設及經營佈建多元通路，以「數位平台整合與串連」及「持續優化服務流程」的發展方向，積極建置與優化數位申辦平台，以利進行產品推廣，擴大客群基礎並提升客戶滿意度。
- E. 持續推動有溫度的服務文化，透過服務種子講師培訓、祕密客查核項目調整、提高感受度評核比重及異業服務交流規劃等，展現全行有溫度服務到位，提升服務品質。
- F. 海外子行業務
 - (A) 立足“服務台商”和“服務大陸實體經濟”的本源，充分抓住兩岸經濟融合發展的政策路徑和台資、大陸中小企業融資需求的市場路徑，積極踐行企業公民社會責任，鞏固“兩岸交流橋樑”的品牌形象。
 - (B) 培育“三個核心競爭力”，即業務整合能力、提高風控效率的能力、提升客戶體驗的能力，抓住戰略機遇，培育三個方面的核心競爭力，在大陸市場站穩腳跟，夯實可持續性發展的基礎。
 - (C) 抓好“三項工程”，即優化客戶管理架構、實施“改良式總分制”的組織體系、建立資本回報驅動的考核體系，以此打造轉型發展的動力引擎，提高全行生產力，激發全體員工的活力。

富邦人壽股份有限公司

1.業務範圍：

(1)營業項目

從事人身保險的銷售及服務等相關業務。

(2)所營事業營業比重

單位：新臺幣億元

項目	104年		105年	
	金額	佔率	金額	佔率
壽險保費收入	3,894.4	82.1%	4,157.8	84.2%
健康險保費收入	387.8	8.2%	399.5	8.1%
傷害險保費收入	63.7	1.3%	65.0	1.3%
年金險保費收入	398.3	8.4%	313.9	6.4%
總保費收入	4,744.2	100.0%	4,936.2	100.0%

(3)未來計劃開發之新金融商品與服務：

- A. 持續發展數位行銷管道與數位服務，並加強推動網路投保及行動投保業務。
- B. 因應市場需求，開發多樣化 OIU 商品及推動保費融資業務。
- C. 因應老年化社會，規劃多元之保本儲蓄與高齡醫療、長照等商品。
- D. 開發多元的實物給付型保險及外溢保單等新型態創新保險商品。
- E. 研究引進智能客服機器人，以先進的技術創造具提升客戶價值的服務。

(4)經營計畫

- A. 發揮人壽產業特性，提高社會影響力，善盡社會責任並落實永續經營。
- B. 因應市場動態調整商品策略，維持商品全方位發展，並滿足高齡/少子/單身等族群之全生涯多元需求，並持續開拓利基商品及提供完整客戶服務。
- C. 運用保險科技提升經營效率及業務行銷力、創造競爭優勢。
- D. 結合運動活力各項議題，協助發展增員及擴大業務行銷力與品牌知名度。

2.產業概況

美國進入升息循環，雖將帶動全球景氣復甦，然而台灣面對詭譎多變的國際情勢，及年金改革、一例一休等政策上路，整體經濟環境仍充滿不確定性。因此，106年本公司商品策略以穩健為原則，並持續開發利變及投資型商品，其中，利變型商品(尤以美元計價)因具有宣告利率伴隨市場利率調整機制，將有望成為106年主流；此外，如(類)長照險、強化醫療保障等健康型商品將持續受民眾青睞。未來並將持續運用大數據分析，進行客戶分群，規劃不同的保險商品以符合客戶之需，且藉由加強跨業合作，以開發多樣化之實物給付型保險及外溢保單等新型態創新商品。據壽險公會統計，105年台灣壽險業總保費收入為3兆1,334億元，較去年同期成長7.1%；其中，初年度保費收入達1兆2,705億元，較去年同期成長7.1%，續年度保費收入1兆8,629億元，較去年同期成長7.0%。商品銷售以利變型商品業績表現最佳，初年度保費收入為6,799億，比重53.5%；其次為傳統型商品，初年度保費收入為3,940億，比重31.0%；投資型商品初年度保費收入為1,966億，比重達15.5%，較104年衰退43.2%。

【壽險業保費收入統計表】

單位：新臺幣億元

保費別	104年	105年	成長率
初年度保費收入	11,863	12,705	7.1%
續年度保費收入	17,404	18,629	7.0%
總保費收入	29,267	31,334	7.1%

資料來源：壽險公會

【壽險業初年度保費收入統計表】

單位：新臺幣億元

商品別	104年		105年		
	FYP	比重	FYP	比重	成長率
傳統型	2,927	24.7%	3,940	31.0%	34.6%
利變型	5,476	46.2%	6,799	53.5%	24.2%
投資型	3,460	29.2%	1,966	15.5%	-43.2%
合計	11,863	100%	12,705	100.0%	7.1%

資料來源：壽險公會

【我國壽險市場重要指標】

年 度	101年	102年	103年	104年	105年
人口數(千人)	23,316	23,374	23,434	23,492	23,540
國民所得(億元)	124,931	131,154	140,189	146,299	149,068
總保費收入(億元)	24,783	25,835	27,711	29,267	31,334
投保率(%)	222.97	229.67	230.61	234.16	240.35
普及率(%)	320.38	313.08	294.86	287.42	289.29
總保費/國民所得(%)	19.84	19.70	19.77	20.00	21.02

資料來源：保險事業發展中心

3.金融商品研究與業務發展概況：

- (1)說明最近二年內主要金融商品及增設之業務部門與其截至公開說明書刊印日止之規模及損益情形：

詳本公開說明書貳、一、(一)富邦金融控股股份有限公司、3.(1)之說明

- (2)列明最近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計畫：

A.最近二年度研究發展支出

單位：新臺幣千元

年 度	104年度	105年度
金額	89,721	112,622

B.最近二年度研究發展成果

(A)商品開發方面

為持續提升國人生存保障給付準備，透過多元化保險商品補足各階段之經濟缺口，105年起已陸續開辦多樣化人身保障型商品，如響應長照 2.0 政策上路，推出符合長期照顧保單示範條款之長照新商品外，並領先同業推出市場首張「健康檢查」及「殯葬服務」之實物給付型保單，以提供最完整商品組合供民眾選擇。

(B) 客戶服務方面

鼓勵保戶響應環保為地球綠化付出一己之力，持續大力推動電子保單及電子通知單之申辦作業，105年已超過 20 萬名保戶申辦，預期將持續增加中。同時，除了陸續建置數位服務相關功能外，為能在重大人員傷亡事故發生時立即因應，並提供客戶關懷與及時的理賠服務，已完成建置緊急應變機制。

C. 未來研究發展計畫

(A) 商品開發方面

因應高齡商機，為滿足民眾對於財務、健康及生活所需之多元需求，將提供更多樣化退休規劃及保障型保險商品，並與多家產、官、學機構交流，以共同研議可能跨業合作之方式，提出更多元的實物給付型商品及外溢保單；另，將持續開發並推動利變型、投資型及 OIU 保險商品以提升業績。

(B) 客戶服務方面

為掌握數位潮流，持續推動客戶動態管理平台、大數據應用及數位服務等專案，以加強業務員的數位專業訓練，並運用金融科技提升業務經營效率，追求以客為尊的即時服務。

同時，為善盡企業社會責任，將推動公司治理與永續(ESG)及其他大型專案進行公益與弱勢關懷行動，並結合富邦集團既有的運動資源，傳遞活力運動的正向力量。

(C) 預計投入之研發費用

單位：新臺幣千元

項目	未來一年預計投入之研發費用
金額	156,293

4. 長、短期業務發展計畫

(1) 短期業務發展計畫

- A. 發展公司治理與永續(ESG)，成立 ESG 專案組織，並由各小組規劃及執行 ESG 專案。
- B. 落實友善好鄰居專案，運用多元化活動、服務設備及廣宣推動深耕在地關係，以強化大無疆經營力。
- C. 深耕外部通路並強化類策盟合作關係，鞏固市場地位，穩定市佔率。
- D. 針對不同行銷模式，推出含 Fintech、實物給付等差異化商品。
- E. 因應高齡及單身趨勢，擴大跨業合作範疇，以持續開拓利基商品及提供完整客戶服務。

- F. 持續推動數位行銷工具、線上投保及客戶服務等數位科技，關注並適時引進建置 FinTech/InsurTech 相關應用，增進經營效率及業務行銷力。
- G. 持續與關係企業合作開發及服務客戶，以發揮集團綜效，提升跨售績效
- H. 結合運動活力各項議題，強力形塑、廣宣公司品牌特色，並注入活力運動新形象，以擴大業務行銷力與品牌知名度。
- I. 尋求發展機會積極拓展海外市場，並持續提供海外子公司相關業務支援，建立完善的管理機制。
- J. 持續推動各項合理化措施，有效控管費用與成本。
- K. 加強培育海內外優秀人才，建立人才培育及管理機制。
- L. 優化各項法遵與風險控管機制，確保公司各項作業符合法令規範，降低未來可能產生風險。

(2)長期業務發展計畫

- A. 維持業務、銀保、多元通路三大通路均衡發展，同時結合金控資源，提升跨售績效，確保市場領導地位。
- B. 協助通路發展多元行銷實力，持續提升業務員定著率，並強化組織發展。
- C. 持續推動公司治理與永續(ESG)專案，善盡社會責任及落實永續經營。
- D. 落實大無疆發展戰略，縮短城鄉差距，深入全台提供多元化商品與服務。
- E. 持續開發新型態商品，因應社會趨勢加強推動策略性及高貢獻度商品，確保業績貢獻度穩健成長。
- F. 結合大數據分析建構客戶動態管理平台，適時提供符合客戶需要的商品與服務。
- G. 善用保險科技，強化數位科技行銷力及提升客戶服務效能。
- H. 持續推動各項合理化措施，有效控管費用與成本。
- I. 強化各項法遵與風險控管機制。
- J. 掌握適當購併或合作機會，積極發展海外壽險業務。

富邦產物保險股份有限公司

1.業務範圍：

(1)營業項目

富邦產險屬於財產保險業，從事各種財產保險及主管機關核准的銷售及服務等相關業務。

(2)所營事業營業比重

單位：新臺幣千元；%

	保費收入		再保費收入		再保佣金收入		再保費支出		未保費準備淨變動		合計	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
火災保險	1,913,185	5.01	4,433	0.16	121,419	9.22	937,656	9.29	11,386	0.89	1,089,995	3.23
運輸保險	1,064,853	2.79	2,305	0.08	43,360	3.29	484,665	4.80	19,920	1.55	605,933	1.79
漁船航保險	573,220	1.50	16,028	0.58	31,296	2.38	523,663	5.19	-16,485	-1.28	113,366	0.34
任意車險	12,598,174	33.00	270,615	9.73	275,700	20.95	878,000	8.70	524,979	40.88	11,741,510	34.77
強制車險	4,210,514	11.03	983,623	35.37	0	0.00	1,832,961	18.16	82,536	6.43	3,278,640	9.71
責任保險	2,799,075	7.33	8,302	0.30	182,885	13.89	965,585	9.57	-4,721	-0.37	2,029,398	6.01
工程及核能保險	869,226	2.28	13,563	0.49	42,002	3.19	510,108	5.05	-23,956	-1.87	438,639	1.30
保證及信用保險	260,069	0.68	1,373	0.05	50,012	3.80	198,496	1.97	4,197	0.33	108,761	0.32
其他財產保險	120,565	0.32	457	0.02	39,629	3.01	77,483	0.77	-1,103	-0.09	84,271	0.25
傷害險	4,551,977	11.92	13,621	0.49	10,424	0.79	59,518	0.59	54,839	4.27	4,461,665	13.21
颱風、洪水及地震險	2,865,938	7.51	61,764	2.22	160,640	12.20	2,254,914	22.34	-61,877	-4.82	895,305	2.65
個人及商業綜合保險	748,796	1.96	10	0.00	13,580	1.03	54,444	0.54	52,008	4.05	655,934	1.94
健康保險	520,826	1.36	0	0.00	3,198	0.24	7,994	0.08	39,968	3.11	476,062	1.41
國外業務	0	0.00	1,047,153	37.65	43,752	3.32	501,347	4.97	-2,294	-0.18	591,852	1.75
國外子公司	5,075,865	13.30	357,839	12.87	298,399	22.67	805,136	7.98	604,715	47.09	4,322,252	12.80
利息收入	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	964,557	2.86
兌換損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-181,765	-0.54
投資利益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,606,800	4.76
不動產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	364,666	1.08
其他營業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	124,018	0.37
合計	38,172,283	100	2,781,086	100.00	1,316,296	100	10,091,970	100.00	1,284,112	100	33,771,859	100

(3)未來計劃開發之新金融商品與服務：

- A. 持續推廣環保概念的電子保單及電子通知單服務。
- B. 推動特殊商品專案，增進中小業務成長。
- C. 研發創新碎片化商品，爭取新興業務。

- D. 持續優化行業務及行動理賠平台。
- E. 加強行動投保 APP 功能開發和 M+理賠服務。

(4)經營計畫

- A. 持續拓展優質商品。
- B. 提升集團跨售綜效。
- C. 善用多元通路優勢。
- D. 深入研發金融專利。
- E. 提升數位服務效率。
- F. 擴大網路投保規模。
- G. 運用損防專業服務。
- H. 深耕經營海外市場。
- I. 加速推動金融科技。

2.產業概況

- (1)預估 106 年新車銷售持平，進口車及高價車銷售可望持續高成長，市場總車輛數預 1%~2%，總車輛數增加約 10 萬輛。
- (2)責任險投保件數逐年增加，為改善損失率，預期將持續調升保費帶動業積成長，影響市場成長約 1%~2%。
- (3)產壽險共同行銷並提高任意險附加率，預估影響車險市場成長約 1%~3%。
- (4)房屋交易量未增長，業界將持續推出綜合性商品，增加非房貸火險業務，預估住火市場成長約 3%~4%。
- (5)106 年傷害險危險發生率費率調降，但因三年期傷害險業務增量因素，預估傷害健康險市場成長約 4%~5%。
- (6)受 105 年 0206 地震影響，106 年再保成本大幅上漲，市場費率將適度調漲；再保險分出分入辦法之規範，亦有助於底層費率持續穩定成長。
- (7)公共建設預算執行不確定性高，且企業資本支出僅集中於龍頭廠商等因素，預估市場成長-1%~0%。
- (8)全球景氣持續低迷，貨物水險費率預期下滑，保費負成長約 1%~2%；漁船航三險因航運景氣仍不佳，保費負成長約 1%~2%。
- (9)手機保險市場趨於飽和，預估增量 1~2 億，影響新種險市場成長率約 1%。
- (10)因企業對責任風險轉嫁意識提高及新型態風險出現，使責任險市場成長約 3%~4%。

3.金融商品研究與業務發展概況：

- (1)說明最近二年內主要金融商品及增設之業務部門與其截至公開說明書刊印日止之規模及損益情形：

詳本公開說明書貳、一、(一)富邦金融控股股份有限公司、3.(1)之說明。

- (2)列明最近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計畫：

A.最近二年度研究發展支出費用

單位：新臺幣千元

年度	105年度	104年度
金額	116,779	116,779

B.最近二年度研究發展成果

- (A)順應電子商務發展趨勢，推出行動業務 APP，提供投保、支付保費、業務保全等數位行動便利性，提升業務經營效率及彈性，提高客戶滿意度及作業效率。
- (B)持續完善核心系統，提升報價、核保、再保、理賠等作業提升，以因應市場競爭。
- (C)強化電子商務技術及第三方網路認證服務，持續研發線上投保商品，提升業務競爭力及電子商務交易安全性。
- (D)為響應環保節能和綠色保險，推出電子保單服務，廣泛運用至車險、旅平險和傷害險等，並與台灣網路認證公司(TWCA)合作，確保個資安全不外洩。
- (E)針對困難複雜的企業保險商品開發更簡易的輔銷工具，提供予中小型企業法人客戶，增加企業保險商品銷售成功率。
- (F)開發行動理賠服務 APP、行動賠案處理 APP 與即時通訊軟體「M+理賠服務」，理賠人員可於事故發生第一時間掌握狀況，協助客戶利用手機即時上傳現場照片，並提供即時語音協助，使客戶迅速排除事故現場，免除客戶久候警方處理時間。
- (G)領先業界推出 Pi 行動錢包，用手機繳付保險費，提供客戶實現行動便利生活。

C.未來研究發展計劃：

- (A)結合集團整合行銷及多元通路，為公司的健全經營與客戶的權益保障奠定更紮實的基礎。
- (B)依照不同特定族群開發生活風格型商品，研發創新碎片化商品於網路銷售，爭取新興業務。
- (C)經由理賠流程優化及導入新科技，例如：視訊勘車、數位化理賠服務、M+理賠服務、微電影取代傳統損防授課、理賠文件委作業中心登打、自動核賠與快捷理賠作業和企業保險導入自動核賠，已逐年提高人均接案量，將持續流程改善與優化措施。
- (D)因全球氣候環境劇烈變遷，導致農業生產風險提高，積極推動水稻保險、養殖漁業保險和農業設施保險，期能藉由農作物天然災害保險，分散農民農業經營風險。
- (E)持續推廣環保概念的電子保單及電子通知單服務，搭配各式行動繳款服務，讓客戶享有更完善的數位化即時便利。
- (F)官網 B2C 網站升級，優化使用者介面以提升使用者體驗，並加強 APP 功能開發，導入三方支付工具，提供更便利之投保及付款方式。

- (G)深化金融科技應用基礎，持續規劃行動投保、UBI、大數據、物聯網等領域之專利申請。
- (H)在車聯網領域，積極與外部機構開發創新服務模式及費率精算模型。
- (I)協助企業以量化管理天災與經營風險，建置具體損害防阻措施，並持續與國際災後復原技術公司合作，引進災後復原技術，協助客戶減少營運中斷與財產的損失，成為企業客戶堅實的風險管理專業顧問及夥伴。
- (J)厚植人力資本，培育優秀國際保險潛力人才，透過核心職能的不斷提升持續精進競爭力與生產力。

4.長、短期業務發展計畫

(1)短期業務發展計畫

- A.規劃整合多元商品，滿足客戶保障需求，提升優質商品覆蓋率與滲透率。
- B.運用金控資源與集團優勢交叉行銷，以獲得最大效益。
- C.延伸家庭戶概念，包裝及推動綜合型商品，透過多元通路搭售，朝跨險行銷發展，深耕核心價值客戶關係。
- D.運用電子商務優勢，強化通路e化作業，優化行動服務平台，提升品質與效率。
- E.擴大網路投保業務規模，以官網、通路合作與異業結盟方式，爭取商機。
- F.發展損害防阻模型，評估客戶風險管理能力，提高優質業務承保比例及擴大再保容量，同時運用損害防阻服務及再保險，分散巨災風險。

(2)長期業務發展計畫

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

富邦綜合證券股份有限公司

1.業務範圍：

(1)營業項目

- A.在集中交易市場受託買賣有價證券。
- B.在集中交易市場自行買賣有價證券。
- C.承銷有價證券。
- D.在營業處所受託買賣有價證券。
- E.在營業處所自行買賣有價證券。
- F.有價證券股務事項之代理。
- G.有價證券買賣之融資或融券。
- H.經營證券相關期貨交易輔助人。
- I.受託買賣外國有價證券。
- J.經營證券相關期貨自營業務。
- K.辦理證券業務借貸款項。
- L.辦理信託業務。
- M.辦理國際證券業務。
- N.其他經主管機關核准辦理之證券相關業務。

(2)所營事業營業比重

單位：新臺幣千元；%

年度	106年第三季	%	105年度	%
經紀部門	3,541,992	69.31%	3,425,125	64.37%
自營部門	1,138,148	22.27%	1,375,480	25.85%
承銷部門	430,160	8.42%	520,733	9.78%
營業收入總數	5,110,300	100.00%	5,321,338	100.00%

(3)計劃開發之新商品(服務)：

富邦證券除了持續升級電子交易平台的各項服務功能外，亦會透過精準的大數據分析，洞察客戶的需要並藉此提供所需的客製化金融服務，佐以雲端個人化設定功能，從而滿足客戶多元化的投資理財需求，全面提升客戶的服務滿意度與交易忠誠度。

因應政策開放，將陸續開辦多項新種業務，包括外幣計價結構型商品、雙向借券、證券商分戶帳、無限制用途借款等。

本公司 106 年持續擴大財富管理業務，優化服務據點及提升人員服務品質。

(4)經營計畫

展望 106 年，本公司持續落實穩健成長、提升經營效益的發展策略，強化獲利結構穩定性，整合金控及各子公司的資源，積極推動新種業務及多元發展。本公司擬定以下發展策略：

A. 經紀及財管業務

本公司除鞏固台股經紀業務，穩守市場地位以外，更積極發展理財業務，推展多元化商品，並配合政策開放，推廣新種業務，如證券商分戶帳、定期定額投資台股及 ETF 等；加強集團內部合作，導入多元理財商機，透過多樣化的投資平台，提供客戶更完整、專業的理財服務。面對台股量縮及大環境的轉變，透過加強關懷客戶，運用多元化商品及平台，加速創新科技應用，協助客戶健全資產配置，提升其交易意願，以金融創新、持續開發新型態的營運及服務模式，降低營運成本，提升效率，以達開源節流之效。

B. 承銷業務

本公司持續透過強大包銷實力、多元化通路客群、專業研究單位及前瞻性創投等金控整合資源，深耕物聯網、雲端運算、人工智慧、自動化、機器人應用、車用電子等明星產業，配合政府十大重點產業創新政策所帶來的成長商機，主動提供海內、外優質客戶資本市場上市櫃及籌資規劃與發展建議，擴展新區域市場，掌握跨境產業購併案等財務顧問商機，打造投資銀行金字招牌。債券承銷業務則透過經營拜訪發行公司及外國金融機構，瞭解發行端資金需求並提供發行規劃建議，藉由主要金融機構，瞭解買方需求及市場動態，積極爭取台幣公司債或國際債券主協辦承銷機會，增加債券承銷市占率。

C. 自營業務

本公司自營業務將以追求絕對報酬與降低波動風險為主要目標，長期策略性選股以基本面兼顧現金股利殖利率較高之個股為主；短投交易方面，依產業、個股變化以及掌握產業趨勢轉折做為投資決策，並搭配期貨做強弱勢交易。期貨自營業務以計量方式進行策略交易，依籌碼、技術、動能以及價差四大策略為主要核心。本公司重啟債券業務後，積極參與公債及公司債交易，106 年將持續尋找市場投資機會並擴大海外投資方向，以期提高獲利穩定性。同時，提供客戶各類固定收益商品，除債券附條件交易外，將擴展外國債券撮合業務，以利客戶投資。

D. 金融商品業務

106 年面對市場行情波動及投資人交易行為多變下，本公司將持續提昇造市系統效能，研擬彈性造市策略，尋求多樣化的避險工具及策略，以提高市佔率及獲利能力。商品部分，仍持續發行熱門標的權證，且以富邦投信發行之各種 ETF 為標的，達到集團資源合作之綜效，並提供符合市場趨勢之各項結構型商品，發展外幣計價連結外國資產之結構型商品，以滿足客戶多樣化投資需求。

E. 海外事業

本公司積極規劃發展大陸及海外地區的證券、期貨、投信、創投等證券相關領域事業。未來大陸證券期貨市場之布局，將積極爭取設立兩岸合資證券子公司，未來可結合大陸證券、期貨與股權投資平台，提供投資人完整的兩岸證券期貨金融服務。

富邦證券將繼續秉持「服務至上、客戶優先、專業第一」的經營理念，扮演好直接金融服務者的角色，健全及活絡交易、發行市場，積極發展金融創新科技與服務，整合旗下子公司的資源，提供投資人完整的證券金融服務，維持市場領導地位。透過發展跨國資產管理及投行相關業務，順應資本市場國際化之趨勢及發揮台灣本身資本市場體制優勢，增強本公司未來赴海外發展亞洲盃的競爭實力，並結合大陸證券、期貨與股權投資平台，提供投資人完整的兩岸證券期貨金融服務，朝大中華區一流券商邁進。

2. 產業概況

(1) 經紀業務

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

A. 台股現貨經紀業務

台灣股市 105 年度整體(集中市場與櫃買中心合計)日均值為 993 億元，總成交金額為 24.2 兆元，較 104 年度減少 4.3 兆元。

本公司台股現貨經紀業務，105 年度市場佔有率為 5.21%，市場排名第三。

截至 106 年 1 月為止，本公司在全省擁有 49 家據點，未來我們將以現有的分公司，持續加強分公司的服務品質提升客戶滿意度。

B. 台股現貨信用交易業務

本公司 105 年平均融資餘額為 113 億元，市佔率約為 6.04%。本公司財務健全、資金充足，且券源豐富，可提供客戶充裕融資金額及資券靈活運用。

C. 期貨交易輔助人業務

台灣期貨市場包括期貨與選擇權，期交所持續推出期貨交易新制度及新商品，有助活化市場及刺激交易量，但 105 年指數波動度小、操作不易，期權交易量呈小幅衰退，105 年度日均量為 99 萬餘口，市場總成交口數為 2.42 億口，較 104 年衰退 8.6%。

本公司 105 年 IB 期權成交量為 425 萬餘口，較 104 年衰退 11.4%。

(2) 自營業務

股票自營主要業務為自行買賣上市、上櫃之有價證券，選股以基本面為導向。回顧 105 年台股走勢，雖然經歷了年初陸股熔断股災、台灣政黨輪替、英國脫歐公投意外通過、川普當選美國總統等國內外重大事件影響，但由於全球資金充沛，推動美股道瓊、標普及 Nasdaq 指數，屢創歷史新高。台股也在外資持續加碼下，從 1 月波段低點 7660 點震盪走高，並於 12 月上漲至 9430 點的波段高點；105 年台股主要在權值股及相關概念股領頭上攻，第 4 季又有升息概念股和原物料類股加持，年關前夕仍上漲逾百點，收在 9,253.5 點，漂亮封關；累積全年加權指數上漲逾 900 點，漲幅近 11%。預期台股走勢將呈現微笑曲線，首季見高後，第 4 季再上攻，可關注營運回升的價值股。

(3) 期貨自營業務

期貨自營業務主要有自行買賣、避險業務，目前包含海外指數期貨與台灣期貨交易所上市之各類期貨契約為主。交易邏輯以絕對報酬為目標，包含國內外主要指數之管理期貨策略，及各種對沖、價差、套利等策略，考量國內外經濟狀況

與國內重點產業前景等基本面因素，及價、量、時等技術面因子綜合形成投資決策。

(4)自營業務—債券自營

105 年台灣央行持續維持寬鬆貨幣政策，重貼現率降至接近歷史低位 1.375%，帶動台債利率進一步走低至 0.6251%；雖然全球出現多起黑天鵝事件，如英國脫歐、川普當選美國總統，但對金融市場負面衝擊影響有限，市場轉而擔憂未來美國於新任總統帶領下，擴張財政政策及施行較大規模減稅措施，帶動經濟成長及通貨膨脹，亦將令美國 Fed 極積退出貨幣政策，使得下半年美債利率呈偏空走勢，亦帶動台債下半年隨美債走勢而呈現偏空，且隨出口數據、外銷訂單等數據持續轉佳，主計處亦上修 105 年及 106 年 GDP 成長預估值，台債 105 年自最低點 0.6251% 大幅彈升最高至 1.41%，增幅高達 78.49bp，為自 97 年來最大年度彈升幅度。

本公司於 103 年下半年重啟債券業務，首先以參與國內債券市場為主，積極參與公債及公司債交易，104 年及 105 年皆獲得櫃買中心中央公債優良造市商之殊榮，台幣利率商品已初步建置完成，105 年並已擴及外國債券及國際債券交易，105 年債券市場雖因央行貨幣政策調整導致市場偏空，但在適時部位調整下仍取得良好獲利成績。

(5)衍生性商品業務

105 年全市場共發行 24,596 檔權證，較前一年增加 900 餘檔，總發行金額為新臺幣 2,559 億元，權證日均量為 22.7 億元，受股票市場成交量萎縮影響，權證交易隨之衰退，惟主管機關政策支持、發行券商努力造市報價及券商公會透過多元行銷活動提升權證能見度之努力下，於股市成交量回溫後，權證市場仍有成長空間。本公司 105 年共發行 1,574 檔權證，未來仍將致力發展權證業務，並強化交易系統軟硬體設備以因應市場交易制度之變革。

(6)承銷業務

105 年全球經歷陸股熔断機制失敗、英國公投退歐、川普當選美國新任總統、美國開啟升息腳步、各國匯率波動加劇等影響，經濟環境不確定風險升高，進而影響台股投資人信心，加上台股成交量持續低迷，故減緩發行公司 IPO 及 SPO 意願。105 年台灣 IPO 承銷家數計約 52 家，較 104 年衰退 7 家，且新 IPO 公司首次發行規模僅 224 億元，較 104 年 366 億元衰退 39%，平均每案發行金額也從 104 年 6.2 億元下降為 4.31 億元，為最近四年最低者，表示台灣 IPO 市場逐漸朝中小型化趨勢發展，惟仍聚焦於科技及生技醫療兩大產業。105 年上市/櫃公司 SPO 承銷家數由 104 年 174 件降至 115 件，籌資總金額則由 104 年約新臺幣 795 億元降為約新臺幣 539 億元，主要係 105 年前三季全球經濟動能不足，且市場利率持續走低，故發行公司按市場狀況整體評估後，採行其他非股權籌資方案等影響因素有關。另資金用途仍以償還債款、充實營運資金為大宗。

(7)股務代理業務

面對競爭激烈市場，股務代理業務也更致力於服務效率、作業品質及客戶滿意度提升，培育股務專業人才及專業知識，打造專業的服務團隊，藉由金控資源整合，提供客戶更多元化之金融商品，達成客戶需求及部門營運成長目標。股務代理部至年底計代理 141 家發行公司(其中包括 72 家上市櫃公司、10 家興櫃公司、59 家未上市櫃公司)。

(8)整合行銷業務

本公司為提供客戶完整的資產配置商品及拓展多元化的業務收入，與富邦金控子公司合作進行共同行銷業務及代銷基金業務，提供包括壽險、產險、銀行商品及投信基金等商品予客戶，使客戶在投資股票之餘，同時享有投資理財、生涯規劃及生活保障等各方面之服務。本公司 105 年度共同行銷商品成績為：台北富邦銀行信用卡新卡 4,749 張，個人金融之房貸與信貸共撥貸 11.77 億元，富邦產物各險種保險金額共 1.05 億元，富邦人壽各險種保險金額共 36.14 億元。

(9) 國際法人業務

105 年外資法人於台股市場交易比重，較 104 年之 24.2% 上揚至 26.1%，外資經紀業務仍集中於主要外資券商達 96.8%，本國券商外資業務空間仍受大幅壓縮。本公司外資交易量則逆勢成長 38.4%。

(10) 電子交易業務

電子交易占總交易量的比例，由 104 年的 55.3%，攀升至 105 年的 59.1%，年成長率達 6%。在行動下單業務的表現方面，行動下單占整體電子交易業績的比例，由 104 年度的 33.5%，快速攀升至 105 年的 39.7%，成長率高達 18.5%，呈現高度成長動能，且居同業領先地位。除了在數位金融績效表現亮眼之外，電子交易平台在 105 年更是獲獎連連，一舉囊括財訊雙周刊「最佳數位券商」、「最佳證券 FinTech」金質獎，卓越雜誌「最佳數位交易獎」、財資雜誌《The Asset》「2016 年最佳自主創新獎(The Best Initiative of Innovation)」等殊榮肯定。

(11) 借券業務

借券業務部分，主要國內同業均已開辦雙向借券業務，券商客戶現股券源開始大量出借。105 年國內證券商年度平均出借餘額達 610.5 億元，則較前年度增加 27.6%，本公司年度平均出借餘額為 69.2 億元，明顯較前年度成長 60.0%，年度市佔率達 11.3% 市場排名第三。

(12) 複委託業務

借券業務部分，主要國內同業均已開辦雙向借券業務，券商客戶現股券源開始大量出借。105 年國內證券商年度平均出借餘額達 610.5 億元，則較前年度增加 27.6%，本公司年度平均出借餘額為 69.2 億元，明顯較前年度成長 60.0%，年度市佔率達 11.3% 市場排名第三。

(13) 財富管理業務

國內證券商投入財管業務，主要包含元大、凱基、兆豐、富邦、群益、日盛、統一、元富、華南、永豐金等 10 家券商。

截至 105 年 12 月底，本公司財富管理業務以信託方式配置資產金額為新臺幣 94 億，市場排名第四。

3. 金融商品研究與業務發展概況：

(1) 說明最近二年內主要金融商品及增設之業務部門與其截至公開說明書刊印日止之規模及損益情形：

詳本公開說明書貳、一、(一) 富邦金融控股股份有限公司、3.(1) 之說明

(2) 列明最近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計畫：

A. 最近二年度研究發展支出費用

年度	105 年度	104 年度
----	--------	--------

金額	0.91 億	2.1 億
成長率	(56.7)%	10.5%

B.最近二年度研究發展成果

(A)建構全方位之優質電子交易平台：

- 完成境外基金及海外複委託交易網站跨瀏覽器整合，有效提升資訊內容豐富度與操作動線流暢度。
- 配合行動下單趨勢，推出「富邦 e+」的跨平台創新交易平台，研發 Apple Watch 穿戴式看盤功能延伸行動平台應用。
- 新增現貨改價功能及閃電下單優化等客製化功能，以滿足客戶使用上的需要。

(B)提供多元化行動理財增值服務：

- 提供整合證券、期貨、選擇權、權證、興櫃、海外複委託股票等多元化商品之行動下單及帳務查詢服務。
- 推出「富邦證券 e 開戶」行動 APP，結合電子簽章與影像上傳功能，有效提升開戶便利性。
- 結合 M+ 社群通訊軟體，讓客戶可以透過智慧型手機或平板電腦，取得即時市場訊息及個人化理財增值服務。

(C)提供新型態的資產規劃服務方案：

本公司第一家以財富管理為發展的新型態營業據點市政分公司已於 105 年 10 月 21 日正式成立，該公司位於台中市七期重區內，提供新型態的資產規劃服務方案予高資產客戶，搶攻高端財富管理市場。

C.未來研究發展計畫

(A)預計投入之研發費用：

單位：新臺幣千元

項目	未來一年預計投入之研發費用
金額	110,478

(B)未來研究發展計畫：

隨著數位金融 3.0 時代的來臨，電子交易在對客戶服務型態上必需具備全新的思維及改變，未來研究發展內容將聚焦「數位化」及「行動化」兩大主軸上，初步規劃方向簡要說明如下：

a.建置線上雙向借券交易：

提供投資人可直接於線上進行出借/借入股票，藉以增加股票的使用率與流通率，提升資產效益。

b.建置境內基金網站：

將現行境外基金與國內基金平台整合成為單一基金交易系統平台，方便客戶投資基金商品。

c.建置智慧下單系統：

提供客戶可於雲端設定條件，並於盤中根據預先設定條件智能洗價，若條件觸發後，全自動代替客戶執行委託交易。

d. 強化網站安全：

持續提升防範網路駭客惡意攻擊之保護措施，例如：在行動證券中研究生物辨識技術於申請、登入或輔助交易確認之運用。

e. 建置資料倉儲系統：

彙整各系統之資料，進行系統轉製，以供後續資料分析之用。

f. 置大數據開發平台：

以進行大數據資料收集模型。

g. 建置商業智慧系統：

依資料倉儲所收集之資料，提供多維方式分析工具，讓使用者可以自行進行資料分析，並提供商業決策資料供高階主管運用。

4. 長、短期業務發展計畫

(1) 經紀業務

A. 短期

除鞏固台股經紀業務，固守市場地位以外，更積極發展理財業務，推展多元化商品，包括海外複委託股票、國內外基金、海外債券、保險商品等；亦配合政策開放，推廣新種業務，如雙向借券、不限用途借貸、證券商分戶帳等，並加強集團內部之合作，導入多元理財商機，透過多樣化的投資平台，提供客戶更完整、專業的商品及服務。

B. 長期

面對大環境的轉變，我們將持續致力於金融創新、發展數位化與行動化；透過據點優化，提高經營效益，朝更多樣化、新型態的營運及服務模式前進，配合大數據分析洞察商機，滿足客戶需求，提升整體獲利。

(2) 自營業務

以追求絕對獲利及中、長投資報酬為主，波段進出為輔，兼顧穩健原則與資金靈活運用的考量，以創造最大利益。為提高投資彈性，持續佈局海內外市場，並增加配對交易以期分散獲利來源與風險。

(3) 期貨自營業務

以追求市場價格變化兼顧風險管理之絕對報酬為目標，並搭配股票、ETF，綜合配置於管理期貨、對沖、價差、套利等不同面向策略，以嚴謹之風險控管，追求穩健之操作，兼顧穩健原則與資金靈活運用考量，發揮避險與造市功能。

(4) 衍生性商品業務

A. 積極擴大權證部位：增加權證發行量，提升市佔率。

B. 運用多種避險工具以提升獲利率：積極推廣結構型商品及股權衍生性商品業務，並靈活運用各種避險工具。

C. 拓展可轉債業務：持續發展資產交換業務，創造穩定收入來源。

D. 精進系統功能：改善系統下單效能及避險交易模組化。

E.增加客製化結構型商品，滿足客戶多元需求。

(5)債券自營業務

未來因應主管機關極積開放，證券業亞洲盃時代來臨，將增加海外商品佈局，極積參與海外各項業務，提高各項商品參與度，建置外國債券交易部位，提供國內投資人各種國外固定收益商品。

(6)承銷業務

A.短期

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

B.中長期

將積極開拓大中華地區市場，且配合政府南向政策，擴展新區域市場，掌握跨境產業購併案等財務顧問商機，打造投資銀行金字招牌。

(7)國際法人業務

A.短期

持續運用富邦在中小型及利基型個股/產業的在地研究優勢，以突顯與外資券商在台股產品與服務上之差異性。強化與國外證券商合作，持續擴展傳統香港、新加坡、美國及歐洲業務。

B.長期

逐步與日本、韓國及馬來西亞等新市場證券商洽談深入配合，開發新客戶。並佐以強化交易系統 Algo 功能，搭配國外證券商區域平台，以爭取低手收客戶。

(8)電子交易業務

A.短期發展計畫：

(A) 於每一季推出證券創新亮點，藉由網路媒體強力曝光創新亮點吸引非客戶使用富邦行動服務並轉換為新客戶，並持續提供各類客製化與多樣化的雲端加值服務。

(B) 建立行動化創新平台與團隊，新建富邦自主的行動化平台，並採委外、自建雙軌發展，擴大差異化服務。

B.長期發展計畫：

(A) 致力在現有優質電子交易平台的基礎上，推升富邦證券數位力成為市場上的領導品牌，持續性推出新創功能與服務，不斷透過網路媒體增加曝光度，致力推升富邦證券數位力成為市場上的領導品牌。

(B) 隨著電子交易佔比逐步提升，電子交易平台將可協助營業員執行標準化之接單作業，再加上主管機關積極開放新種金融商品，屆時營業員將有更多的時間，依據客戶屬性，提供客戶全方位的金融服務。

(C) 透過資料庫的巨量資料分析，建立客戶行為分析模組，並同步提升營業員與客戶間之互動品質，進而改善客戶之使用者經驗，以利提升客戶往來忠誠度。

(9) 借券業務

- A. 短期：持續開拓借券潛在客源，並積極發展雙向借券業務，將通路客戶、集團內子公司以及同業間之間置股票轉為可出借券源，提高本公司出借餘額。
- B. 長期：發展借券電子化平台，優化出借作業效率，以快速、有效執行一籃子等複雜交易，最終達成借券撮合自動化之目標。

(10) 複委託業務

- A. 短期：因應政府逐漸開放人民幣與滬股通相關業務，將加快相關商品上架銷售與資訊傳達，並加強輔銷功能，讓客戶獲得即時的市場訊息搶得先機。
- B. 長期：隨著金融市場全球化，及中國金融市場的加速開放，將持續整合內部資源，結合集團之力達成一加一大於二的綜效，給予最完善的商品資訊與報價，並且加強海外商品開發及輔銷工作，以滿足投資人對於海外投資的多元需求，其中包含七個主要海外市場的證券相關產品、海外投資與高收益債券、境外基金與其他金融商品。

(11) 海外事業業務

- A. 短期：建立大陸地區的證券期貨業務平台
 - (A) 待大陸法令開放，規劃設立大陸地區的合資證券子公司。
 - (B) 參股大陸地區期貨公司。
 - (C) 找尋合適的策略聯盟合作夥伴，以協助大陸地區證券期貨業務拓展。
 - (D) 規劃發展大陸地區股權投資事業。
- B. 長期：建構兩岸三地的大中華業務平台，並規劃發展跨境金融商品及亞洲佈局。
 - (A) 因應兩岸三地資本市場之統合與人民幣國際化，建構兩岸三地的大中華證券期貨業務平台，並推動跨境產品與通路之合作，提供兩岸三地客戶完整的證券期貨商品與服務。
 - (B) 除配合金控對於亞洲市場的整體布局策略之外，還將規劃發展跨境金融產品與服務，並佈局亞洲資本市場較大之市場及具體高度發展潛力的新興國家證券市場。

(12) 財富管理業務

因應主管機關開放員工持股/福儲信託、保險金信託等業務，為提升對企業客戶之服務，本公司將進行評估該業務之客戶需求及規劃相關作業程序後，向主管機關申請辦理。

(13) 投資顧問業務

A. 短期

積極辦理證券暨金融商品相關講習及投資說明會，以協助投資人建立正確的投資及交易觀念。提供投資人完整的國內外商品及個股研究分析報告與諮詢，期能使投資人可以充分的獲得各項投資資訊與商品行情脈動。主動強

化各項軟硬體的資源及設備，期可成為投資人背後完整的資訊中心與研究中心，提供更精確完善的服務。

B. 長期

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

富邦金控創業投資股份有限公司

1.業務範圍：

(1)營業項目

- A.創業投資業
- B.投資顧問業
- C.管理顧問業
- D.工商徵信服務業
- E.除許可業務外，得經營法令非禁止或限制之業務。

(2)所營事業營業比重

截至 106 年第三季主要營業項目為對被投資事業直接提供資本之業務，佔總體業務比重 97.2%，另有少部分管理顧問業務，佔總體業務比重 2.8%。截至 2017 年第三季投資餘額為 48.77 億元，其中屬醫藥生技產業約 22.06 億元，屬環保節能產業約 2.47 億元，屬文創產業約 5.78 億元，屬媒體及通路產業約 8.22 億元，屬餐飲業約 3.05 億元，屬土地開發產業約 0.31 億元，屬紡織業約 2.71 億元，另有電子及電子商務業約 2.78 億元，其他包括金融相關、休閒娛樂、製造業等計約 1.39 億元。

(3)未來計劃開發之新金融商品與服務：不適用。

(4)經營計畫

A.直接投資業務

- (A)加重投資生技產業，擴大在該產業之影響力。
- (B)佈局文創產業，參與具重要指標性之投資案。
- (C)跨入網路及通路領域，建立投資經驗及資源。
- (D)參與投資汙水處理及電廠等公共事業投資案。

B.其他管理顧問業務：提供尋找新案、評估投資案及投資建議服務。

2.產業概況

台灣創投業在 2016 年 1 月至 12 月累計新成立創投家數 21 家，新募集資金新臺幣 68.66 億元；辦理現金增資約 36 家，累計增資金額 89.59 億元；進行減資者約 54 家，累計減資金額 94.49 億元；另清算解散及更名改業者約 6 家，減少資本 8.76 億元。2016 年台灣整體創投事業資金較 2015 年增加約 54.99 億元，截至 12 月底止總實收資本額約為 1,511.67 億元，實際營運之創投事業共有 242 家。

3.金融商品研究與業務發展概況：

(1)說明最近二年內主要金融商品及增設之業務部門與其截至公開說明書刊印日止之規模及損益情形：

詳本公開說明書貳、一、(一)富邦金融控股股份有限公司、3.(1)之說明。

(2)列明最近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計畫：

- A.最近二年度研究發展支出及其成果：不適用。

B.未來研究發展計劃：無。

4.長、短期業務發展計畫

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

富邦行銷股份有限公司

1.業務範圍：

(1)營業項目

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

(2)業務內容

- A.富邦產物汽機車保險
- B.富邦產物住宅火災及地震基本保險
- C.富邦產物家庭綜合保險
- D.富邦產物個人傷害保險
- E.富邦產物健康保險
- F.富邦人壽人壽保險
- G.富邦人壽健康保險
- H.富邦人壽投資型保險
- I.富邦人壽年金保險

(3)所營事業營業比重(含子公司)

單位：新臺幣千元

項目	106年前三季		百分比
營業收入	產險	298,675	55%
	壽險	238,961	44%
	其他	2,710	1%
	合計數	540,346	100%

(4)未來計劃開發之新金融商品與服務：

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

(5)經營計畫

A.整合資源，發展金融科技

金融科技快速發展已然是重要趨勢，將尋求異業合作整合大數據資源與各種行銷工具，發展新業務型態如大數據行銷、社群行銷、數位行銷等，重新區隔目標族群，搭配保險商品策略，藉以開發互聯網商機，達到突破與創新。

B.拓展多元行銷通路

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

C.發展網路投保業務

隨著數位金融時代來臨，網路投保將成為重要的消費趨勢，主管機關亦陸續放寬保險業辦理網路投保的險種及保額。未來將配合主管機關政策，進行研擬規劃，逐步推動網路投保業務，以拓展新的業務來源。

D.強化風險控管與績效管理制度

(A)面臨嚴格的法令規範，在追求業務成長同時亦須加強風險管理與法令遵循，並透過教育訓練，讓每位同事具備法令遵循的概念，及隨時掌握最新的法令動態，以達到積極遵法及營運風險之控管。

(B)由於保險電銷市場競爭激烈，環境變化快速，將會因應市場挑戰調整績效管理制度，以提高組織效率與管理效能，進而達成業績目標。

2.產業概況

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

3.金融商品研究與業務發展概況：

(1)說明最近二年內主要金融商品及增設之業務部門與其截至公開說明書刊印日止之規模及損益情形：

詳本公開說明書貳、一、(一)富邦金融控股股份有限公司、3.(1)之說明。

(2)列明最近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計畫：

A.最近二年度研究發展支出及成果

運用資料探勘技術進行客群分析，建立分析模型，深耕客戶關係，有效提升績效。

B.未來研究發展計畫

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

4.長、短期業務發展計畫

(1)短期業務發展計畫

A.提升業務員產能及穩定度，以強化組織發展。

B.加強高貢獻度商品銷售，以提升公司獲利。

C.持續開發優質名單，以創造名單價值與效益。

D.優化行政營運流程以降低內部成本，提升營運效益。

E.強化各項法令遵循與風險控管機制，以降低經營風險。

(2)長期業務發展計畫

A.透過不斷的教育訓練，協助提升工作技能，鼓勵員工自我成長，俾使每一位員工都能擁有良好的職涯規劃。

B.受惠於集團創新的商品策略與優質的商品組合，使富邦行銷在市場上更具競爭力。未來將持續善用集團資源，透過精準的資料探勘與客群分析，發掘客戶潛力與需求，提升客戶價值。

C.加強客戶關係維護，深化客戶服務。

D.因應主管機關研擬保經代業加入網路投保市場，積極佈局與規劃，以搶得市場先機，提高整體營運利益。

富邦資產管理股份有限公司

1.業務範圍

(1)營業項目

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

(2)所營事業營業比重

106年前三季營業收入共計 2.0 億元，其中處理不良債權收益 1.9 億元(佔比 98%)，租賃收益 0.1 億元(佔比 2%)；另營業外收入共計 1.5 億元，其中採權益法認列之關聯企業及合資利益之份額 1.0 億元，呆帳收回 0.5 億元。

(3)未來計劃開發之新金融商品與服務

依據 104 年金管會公告修正「金控公司(銀行)轉投資資產管理公司營運原則」，未來將積極轉型，開拓新種業務。

(4)經營計畫

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

2.產業概況

(1)不良債權市場日漸萎縮

主管機關自 95 年 5 月起管理公司不得將消費性金融不良債權再轉售予第三人；102 年 3 月起，提高銀行出售不良債權門檻；至 105 年底止金融業逾放比為 0.27%，資產管理公司面臨業務轉型新挑戰。

(2)主管機關明訂資產管理公司轉型之業務範圍

104 年 8 月 12 日金管會公告修正之「金控公司(銀行)轉投資資產管理公司營運原則」：

- A.不得轉投資經營非金融相關事業；
- B.從事不良債權相關業務，包括代標法拍業務及諮詢顧問服務；
- C.接受集團內不動產之委託出租、出售或維護業務；
- D.承受或投資源自法拍市場之不動產，加值利用並出售；
- E.參與都更重建或海砂屋、危樓之改建、協助債權整合及辦理墊付款項業務。

3.金融商品研究與業務發展概況

(1)說明最近二年內主要金融商品及增設之業務部門與其截至公開說明書刊印日止之規模及損益情形：

詳本公開說明書貳、一、(一)富邦金融控股股份有限公司、3.(1)之說明。

(2)列明最近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計畫：

A.最近二年度研究發展支出及成果

104 年度及 105 年度研究發展支出(訓練費)分別為新臺幣 188 千元及 96 千元，主要係用於提升員工專業知識，期使業務運作能更加順利。

B.未來研究發展計畫：無。

4.長、短期業務發展計畫

(1)短期業務發展計畫

A.參與不動產法拍市場，積極評估審慎出價，以增加收益。

B.處理持有之不動產，並加值利用。

C.活化集團資產。

(2)長期業務發展計畫

持續規劃加值利用持有之不動產及活化集團資產，並尋求參與都更之機會及評估投資國內外金融相關事業等業務，期許發展為全方位多功能的專業資產管理公司。

富邦銀行(香港)有限公司

1. 業務範圍：

(1) 營業項目

- A. 企業及機構銀行：企業金融、金融機構業務
- B. 零售銀行：存款產品、貸款產品、信用卡產品及服務、保險及投資服務、Ambassador Banking、證券投資服務
- C. 其他：財資產品、人民幣服務、電子理財、流動理財及網上理財服務、保管箱服務

(2) 所營事業營業比重

單位：港幣千元；%

項目	105 年度		百分比
營業收入	零售銀行	771,991	49%
	企業及機構銀行	421,631	26%
	金融市場	368,809	23%
	其他	27,444	2%
	合計數	1,589,875	100%

(3) 未來計劃開發之新金融商品與服務：

富邦銀行(香港)一直致力於開發新零售產品及服務以提升客戶體驗。為了響應環保的策略，該行將會推出投資及信用卡電子結單服務。優化重整後的 Ambassador Banking 服務將會呈獻一系列尊貴禮遇以及全新的富邦雲端服務，為客戶提供一個安全、可靠的雲端平台以儲存文件。

企業銀行方面，富邦銀行(香港)將於下半年於九龍分部設立第一所商業銀行中心，以期更有效率地擴展銀行服務予九龍地區之商業客戶。與此同時，該行亦推出債券、保單等投資理財商品融資服務予具有投資需求之精選企業客戶。

(4) 經營計畫

富邦銀行(香港)截至 2016 年 12 月 31 日止的全年淨溢利為 6.35 億港元，較 2015 年增長 22%。

富邦銀行(香港)在過去兩年致力提升該行的零售銀行服務渠道，不僅令營運成本效益得以提高，亦加強了與客戶的聯繫。iBranch 及全面的電子化銀行服務，包括流動理財、電子結單及電子支票服務，深受客戶歡迎，並提升了客戶體驗。同時，該行已在香港成功獲取「iBranch」為其註冊商標。

富邦銀行(香港)將繼續鞏固本地業務，並採取穩中求進的策略，務求在發展迅速的業務環境中維持穩健的表現。該行秉持服務為本的理念，為目標客戶群提供多元化且切合他們需要的金融服務，並持續拓展網上及電子平台，優化服務渠道，以把握新興金融科技帶來的機遇及配合客戶的喜好。在企業銀行業務方面，該行將繼續運用科技提升產品和服務質素，以擴大客戶基礎及深化與客戶之間的關係。在提高服務能力的同時，亦繼續採納不時修訂的最佳常規，處理企業管治事宜。該行其中一項核心目標，就是為客戶提供可靠及優質的銀行服務，以及獨特的「富邦體驗」。

2. 產業概況

2015年不景氣的信貸環境，於2016年仍然持續。市場及信用風險憂慮加重，借貸市場出現安全投資轉移，對香港資產收益構成壓力，導致按揭業務競爭加劇以及給予信用質素良好之客戶的息率下跌，各種不明朗的因素令香港銀行業舉步維艱。一如既往，富邦銀行（香港）將繼續致力提升風險管理及文化，並在提高服務能力的同時，以穩健的方針尋找發展契機。

3. 金融商品研究與業務發展概況：

(1) 說明最近二年內主要金融商品及增設之業務部門與其截至公開說明書刊印日止之規模及損益情形：

詳本公開說明書貳、一、(一)富邦金融控股股份有限公司、3.(1)之說明。

(2) 列明最近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計畫：

A. 最近二年度研究發展支出及成果

單位：港幣千元

年度	2015年	2016年
金額	76,520	53,285

2016年，富邦銀行(香港)完成數項資訊科技項目，包括推出 Two Factors Authentication 以取代企業電子銀行使用的電子證書。此外，核心銀行系統更新工程亦進展良好，成功地推出了 360 度全方位客戶資訊系統，讓該行可以全面掌握客戶的資料，為客戶提供切合他們需要的銀行服務，包括推出全新的流動理財、電子支票及 i-Teller 服務，以提升客戶體驗。

B. 未來研究發展計畫

嚴謹控制成本的同時，富邦銀行(香港)仍然對資訊科技作出投資，以推行銀行業務發展策略，提升客戶體驗及增強該行的服務能力，維持長遠的業務增長目的。

C. 預計投入之研發費用

單位：港幣千元

項目	2017年預計投入之研發費用
金額	370,905

未來研究發展計畫

(A) 繼續進行更換核心銀行系統計畫

(B) 年內完成更換財資市場系統

(C) 建置電子處理企業信貸申請系統，優化工作流程並提升業務效率

(D) 隨著創新金融科技的發展，該行亦將加大投資以提升網絡及資訊安全

(E) 配合零售銀行來年推出全新 Ambassador Banking 計畫，對相關系統進行升

級，並添加新功能如雲端文件儲存服務等

4. 長、短期業務發展計畫

(1) 短期業務發展計畫

企業銀行方面，富邦銀行(香港)將開發優質新客戶，並於分行推行企業社區銀行計劃，吸納各區中小企業客戶，此外，亦將繼續採取審慎的風險管理措施，維持穩健的信貸組合。零售銀行方面，該行將推出全新 Ambassador Banking 計劃，提供優越產品及服務予該行尊貴客戶，同時繼續實施新分行策略，逐步推行無紙化運作模式以及升級合適的分行至 iBranch，並新設 i-Teller 覆蓋現時未有分行的地區，履行社區銀行責任。

(2)長期業務發展計畫

富邦銀行(香港)堅守以客戶為重心的理念，繼續發展合適的產品及銷售通路，致力開發優質新客戶群並深耕現有客戶，提升目標市場份額，以建立領先同業的本地銀行品牌為目標。憑藉在香港穩紮多年的根基，以及母公司在市場上的領導地位，富邦銀行(香港)將繼續實現已訂立的中長期發展目標，鞏固作為富邦集團在大中華業務發展策略中的重要支柱。

運彩科技股份有限公司

富邦運動彩券發行期間已於 102 年 12 月 31 日屆期，目前尚無經營計劃。

(二)市場及業務概況

1.市場分析

富邦金融控股股份有限公司

(1)金融市場之供需狀況及成長性

A.金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區

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

B.市場未來供需狀況

(A)供給面

金融創新受到主管機關日益強調與推展，積極推動相關法規修訂，例如：監理沙盒，鼓勵金融業創新開發金融商品，有助於金融商品供給多樣化，預料在此一趨勢之下，同業勢必投入大量資源。富邦金控為國內主要民營金控之一，經營績效向為同業之翹楚，將期許自我持續創新，以多樣化商品與優質服務贏得客戶信賴，以強化市場地位。

(B)需求面

隨著金融開放腳步加快，以及資訊的快速傳播，民眾的金融商品知識提升，對於產品多樣化與服務精緻化的需求亦持續提高，加上富邦海外版圖的擴張，金融商品與服務更進一步延伸，尤其亞洲市場間日趨緊密的合作，更增加各項金融商品跨國服務的需求，在此趨勢之下，於亞洲佈局日趨完整的富邦金控，應可成為消費者之第一品牌，也呼應富邦金控以「亞洲一流金融機構」為目標的藍圖。

(2)市場區隔及目標市場

兩岸金融MOU及ECFA簽署後，國內金控業者除了要思索更具體及深層的西進策略外，也要面對大陸金融機構登台的競爭，經營策略及環境已大不同於以往。大型及老行庫憑藉著多年經營大陸的優勢，在西進競逐中，取得一定的領先地位。未來國內金控業者若僅局限於服務大陸之台商客戶，則彼此競爭將更為白熱化，不利本國金融機構在大陸的經營，故冀望未來兩岸之金融協議能開放更多大陸市場業務，為我國金融業創造出一條生路。

(3)競爭策略及競爭利基

金融控股公司法通過後提供了金融業跨業經營的法源依據，鼓勵業者透過控股方式進行整合，以發揮金融綜合經營效益。富邦金控於90年12月設立後，便積極運用各子公司特長，除了持續降低成本、提升資本效率外，最重要的就是規

劃整合行銷，讓各子公司得以共享資源，進而提供跨售機會，使客戶滿意度提高，股東利潤最大化。

富邦金控結合保險、銀行、證券等多樣化金融服務，架構起一個功能完整的經營平台，跨售成效顯著。目前在金控架構下，如果單以通路銷售單一公司多項產品，已無法滿足客戶個別需求，本公司將持續強化通路與產品整合，並提供客戶量身訂製服務，以創造差異化的附加價值。在產品方面，富邦金控將持續觀察研究國內外金融產業動態與法規環境，持續開發與引進合適商品；在通路方面，為確保眾多獨立通路之間的相互合作，本公司將定期檢視各項商品內容，促使各子公司間行銷活動結合跨公司商品與服務，及強化資訊、資源及作業流程等整合，以提供客戶一站購足服務。

(4)發展遠景之有利、不利因素與因應對策

A.有利因素

(A)富邦金控公司結合銀行、證券及票券等使得產品組合更多樣化，能提供消費者一次購足的功能，本行也能有財務綜效，並朝向大型化、國際化及商品多元化發展，推廣客製化商品，取得較佳市場利基。

(B)「金融資產證券化條例」與「特殊目的公司」法令的頒布，金融機構可信託的對象將不再僅限於取得信託執照的業者，在雙軌並行下，能藉此增加發行設計的彈性，以活絡國內的金融資產證券化市場。

B.不利因素

目前國內共有 16 家金控公司，在金融環境逐漸艱困下，彼此競爭激烈，擠壓金控公司獲利。

C.因應對策

透過資源整合積極拓展海外據點，擴大客戶經營廣度。

(5)公司之經營決策

A.佈局全球，深耕亞太。

B.加強共同行銷，提昇集團綜效。

C.合理配置資本，提高資金運用效能。

台北富邦商業銀行股份有限公司(含子公司富邦華一銀行)

(1)金融市場之供需狀況及成長性

A.金融市場主要商品（服務）之銷售（提供）地區

主要業務包括存款、放款、信用卡、外匯及電子商務等；主要服務地區以台灣、香港、大陸、越南、美國等地為重點區域。

B.市場未來之供需狀況

(A)投資：

- a.106年預期全球經濟將在成熟市場的帶動下逐漸好轉，美國計劃運用財政基建支出刺激經濟，歐洲央行有可能逐步減少寬鬆貨幣政策，全球利率可望逐漸墊高。黑天鵝事件發生頻率偏高料將持續，全球股市易出現重大波動。
- b.推廣投資理財業務時，將更注重客戶投資部位於股債等不同資產之靈活配置。

(B)保險：

- a.106年保險責任準備金利率調降，產品費率提高，業務推廣除儲蓄理財之訴求外，更將著重於人生風險的保障功能。
- b.因應金融數位化，主管機關擴大開放網路投保商品種類，本行將運用數位平台提升對客戶之保險溝通、銷售與服務。

(C)房屋貸款：

- a.105年全台買賣移轉棟數為近14年最低，預期106年房市交易量約與105年持平，購屋房貸需求維持低檔。
- b.本行持續與外部優質房仲及建商合作開發新客戶，更將深耕內部既有客戶，並善用數據分析精準行銷，主動開發潛在商機，維持房貸承作動能。另將持續開發房貸數位功能，提供消費者更便利、更即時之服務，獲取數位商機。

(D)信用貸款：

- a.主計處預估106年經濟成長率為1.92%，近期國際政經走勢紊亂與國內廠商對景氣看法保守，總體經濟環境不佳，民眾消費信心不足。
- b.本行將依客戶資金需求，推出各項產品專案與行銷活動，也將發展手機申貸、簽約的服務，強化產品競爭力；同時透過大數據精準行銷、擴大客源，提升整體信貸產品之質量。

(E)信用卡業務：

- a.隨著電子支付工具的發展與電子商務的興起，愈來愈多的消費已從傳統實體商家轉變為網路商家。另，伴隨自助旅遊潮興盛，帶動國內旅行社、航空公司及國外訂房網消費。
- b.本行將依客戶消費習性，積極推出各項行銷活動，並聚焦於網購及旅遊消費類別，提供客戶多元持卡優惠。同時將加強推動線上申辦信用卡、

持續優化數位通路及發展國際行動支付業務，提供客戶更即時便利之服務。

(F) 海外子行業務：

展望大陸經濟仍將“L型”尋底，經濟增速或進一步放緩。將持續深耕台資企業和台籍個人；密切結合“十三五”規劃，尋求新的增長點，結合自貿區優惠政策積極推進業務創新；貫徹“以客戶為中心”的銷售理念，當年規模及獲利均有望取得成長。

(2) 市場區隔及目標市場

A. 市場區隔

未來在金融服務產業數位化與行動化快速發展環境上，積極發展新世代之網路銀行及行動銀行，以更貼近客戶的數位生活與新型態金融消費行為，滿足客戶多面向需求，打造更便利的服務平台，致力成為客戶心目中最值得信賴的銀行。依金融監督管理委員會銀行局統計資料，截至 106 年 8 月台北富邦銀行存款金額 17,789.89 億元，市場佔有率為 4.83%，排名第 9 名；授信金額為 12,035.34 億元，市場佔有率為 4.29%。

單位：新臺幣百萬元；%

排名	銀行別	存款	市佔率(%)	放款	市佔率(%)
1	臺灣銀行	3,910,308	10.62	2,434,492	8.68
2	合作金庫商業銀行	2,609,393	7.09	2,084,287	7.43
3	臺灣土地銀行	2,414,723	6.56	1,929,831	6.88
4	兆豐國際商業銀行	2,320,532	6.30	1,915,093	6.83
5	中國信託商業銀行	2,307,263	6.27	1,717,441	6.12
6	國泰世華商業銀行	2,071,036	5.62	1,432,384	5.11
7	華南商業銀行	2,065,776	5.61	1,656,091	5.91
8	第一商業銀行	1,985,654	5.39	1,637,461	5.84
9	台北富邦商業銀行	1,778,989	4.83	1,203,534	4.29
10	彰化商業銀行	1,661,235	4.51	1,422,753	5.07

B. 目標市場

除與富邦金控旗下子公司富邦人壽、富邦產險、富邦證券多方合作外，本行將持續透過兩岸五地金融服務平台的業務資源整合，朝向成為亞洲一流區域金融機構的目標邁進。

(3) 競爭策略及競爭利基

A. 競爭策略

- (A) 延伸企業客戶銷售商機
- (B) 優化佈點與改裝,提升通路價值
- (C) 調整法金資產,維持營收動能
- (D) 數位金融帶動業績成長

B. 競爭利基

台北富邦銀行分行據點分佈廣大，銀行遍佈全省，營業單位國內除總行營業部外，尚有 127 家分行，另有 5 家國外分行。在富邦金控整合下，將使金融商品多元化，提供給客戶包含各式金融商品服務，不但能滿足投資人需求，更能提供客戶一次購足之服務。富邦銀行結合富邦金控整體資源，提升交叉行銷效率，展現規模經濟效益，並運用其高素質之人力資源，強化銀行之金融創新及商品研發能力，持續提升富邦銀行於行業之競爭利基。

(4)發展遠景之有利、不利因素與因應對策

A.有利因素

- (A)本行擁有完整的服務平台及專業的行銷團隊，提供客戶完整的產品服務。
- (B)本行金融商品報價範圍與能力強，將持續掌握市場趨勢並滿足客戶避險需求。
- (C)主管機關持續開放線上申辦業務，包括逐步開放網路投保範圍，本行透過拓展數位平台服務的機會，推動金融業科技創新服務並提升效率與競爭力。
- (D)海外子行業務結合“十三五”規劃，國際化業務機會增加，在高技術產品、服務貿易、跨國投資、國際結算、全球資管等方面，將產生大量金融服務需求。

B.不利因素

- (A)數位平台發展速度快，第三方支付與電子商務業者崛起，非金融業者朝互聯網金融業務發展，需持續投資建置客戶主數據平台及資訊安全等措施，以持續維持數位平台領先地位，並搶佔行動金融商機。
- (B)房市交易量與房貸承作量成長不易，是影響房貸業務的主要因素且銀行業仍是過度競爭，商品不易維持高收益。

C.不利因素之因應對策

- (A)透過拓展海外據點及金控資源整合，建構完整的金融服務平台，並提高交叉銷售比例，擴大客戶經營廣度。
- (B)積極推動行動化及數位化服務平台建置與優化行動申辦平台，同時加強資訊安全，簡化申貸與簽約流程，提升本行品牌價值及客戶滿意度。
- (C)申請網路投保業務，經營一般客戶客群及定存族，初期以旅平險、車險及簡易壽險商品為主。

(5)營運及獲利情形

請參閱本公開說明書-富邦金融控股股份有限公司各子公司摘要及肆、財務概況、財務狀況及經營結果之檢討分析(五)最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫之說明。

富邦人壽保險股份有限公司

(1) 金融市場之供需狀況及成長性

A. 分析金融市場主要商品（服務）之銷售（提供）地區：台灣地區

B. 市場未來之供需狀況

數位潮流盛行，掌握金融科技並運用於保險業上已為趨勢，為因應時勢所趨，富邦人壽未來於商品銷售面除了研究運用理財機器人協助投資型商品銷售及推動外，並加速發展網路投保業務以提升數位行銷力；服務面則透過數位工具之運用及優化，協助同仁全面轉型，打造數位行銷服務人員，提升業務經營效率。

【近年台灣壽險業新契約保費及總保費收入】

單位：新臺幣億元

年度別	新契約保費收入		總保費收入	
	金額	成長率	金額	成長率
101 年	11,904	19.6%	24,784	12.7%
102 年	11,063	(7.1)%	25,835	4.2%
103 年	11,697	5.7%	27,711	7.3%
104 年	11,863	1.4%	29,267	5.6%
105 年	12,705	7.1%	31,334	7.1%

(2) 市場區隔及目標市場

A. 市場區隔

105 年人身保險收入前十大及市佔率

單位：新臺幣佰萬元

排名	公司名稱	保費收入	市佔率
1	國泰人壽	669,924	21.4%
2	南山人壽	505,909	16.1%
3	富邦人壽	493,622	15.8%
4	新光人壽	264,381	8.4%
5	台灣人壽	252,421	8.1%
6	中國人壽	191,139	6.1%
7	中華郵政	146,161	4.7%
8	三商美邦人壽	142,012	4.5%
9	全球人壽	95,999	3.1%
10	遠雄人壽	61,642	2.0%
	其他	310,199	9.9%
	合計	3,133,409	100.0%

依壽險公會統計，105 年本國人身保險業總保費收入為 31,334.1 億元，富邦人壽 105 年保費收入為 4,936.2 億元，市佔率為 15.8%，排名第三。未來在金控集團整合下，將持續擴增保險業務。

B.目標市場(營業目標)

	106年目標
新契約保費收入	2,073億元
總保費收入	5,441億元

(3)競爭策略及競爭利基

富邦金控成立後，以「成為亞洲一流的金融機構」為發展願景，面對顧客多元的需求，富邦人壽挑戰更細緻、創新的服務定位，秉持「以客為尊」的服務理念，透過持續性的人才培育、創新完整的商品線、以業務、銀行、多元三大通路的多元化行銷策略，並結合富邦金控資源，打造差異化優質服務，贏得客戶支持與愛護，矢志成為亞洲一流壽險公司，滿足客戶全方位的金融保險理財服務及一次購足的需求。

(4)發展遠景之有利、不利因素與因應對策

A.有利因素

- (A) 因應高齡少子及高齡獨居趨勢，政府積極推動長照相關法令，並開放保單實物給付，有利保險業者拓展新商機。
- (B) 單身人數逐年增加，推動單身族群套裝商品及服務，掌握單身商機。
- (C) 因應未來升息趨勢及政府調高遺贈稅率，有利保險業保單銷售及推動財富管理業務。
- (D) 網路投保相關規範逐步放寬，有助推動網路投保業務。
- (E) 因應金融保險科技趨勢，導入數位行銷工具並加速推出各項創新數位服務及商品，滿足客戶需求。

B.不利因素

- (A) 全球經濟發展及美國新政府對外政策不確定性高，將影響壽險投資、經營環境。
- (B) 受到主管機關控管費差損、調降責任準備金利率及監理措施趨嚴等因素，恐將增加營運成本及降低保險銷售動能。
- (C) 各壽險公司積極搶佔市佔率，外部通路愈趨競爭，市場地位備受挑戰。
- (D) 受到勞基法一例一休修法影響，將增加內外勤人事成本，並對自有通路之經營管理造成衝擊。

C.不利因素之因應對策

為規避傳統壽險商品固定利率之風險，除配合市場利率的下滑適時調降新契約商品的預定利率外，亦積極開發投資型商品，藉由結合保險與基金、債券等相關理財工具的投資型保險商品，有效降低及分散各項風險，不僅可使保險公司規避利率及現金流量短少之疑慮，同時就招攬客戶方面而言，客戶獲利隨著公司投資收益增多而成長，為客戶建立了獲得高收益的機會。

(5)營運及獲利情形

請參閱本公開說明書-富邦金融控股股份有限公司各子公司摘要及肆、財務概況、財務狀況及經營結果之檢討分析(五)最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫之說明。

富邦產物保險股份有限公司

(1)金融市場之供需狀況及成長性

A.分析金融市場主要商品（服務）之銷售（提供）地區：

目前營業據點除在台北市設有總公司外，另外在全台設有北一區、北二區、東區、桃苗區、中區、南區、高屏區七個區營業部、29家分公司、42個通訊處，全台各重要縣市均設有營業據點，服務網遍及各地。

B.市場未來之供需狀況

(A)供給方面

主管機關因應網路時代以及跨足亞洲市場，開放保險業網路投保業務及設立國際保險業務分公司(OIU)；開啟創新型態之銷售模式，開創新商機，並可擴大保險業務經營範圍，提升國際競爭力；產險業者之競爭型態亦將逐漸改變；此外，法令規範將更加嚴格，對市場秩序及產險業正向發展將更有幫助。

(B)需求方面

因應氣候變遷及新興風險，企業及主管機關提高對風險管理的重視，相應的創新解決方案需求隨之增加。隨數位化趨勢、產業經營模式及法律環境發展，預期106年對創新保險商品的需求仍將不斷成長。隨國人轉嫁風險，守護自身財產安全的觀念日漸成熟，相信社會大眾對產物保險商品之需求，未來仍會持續增加。

(C)未來成長性

預期汽車險以及健康傷害險仍是106年個人保險市場之主要動能，其中汽車險在預期進口高價車銷售成長帶動下將持續成長；另健康傷害險在民眾安全意識增強及主管機關開放承作長年期傷害險，市場需求依舊強勁。在企業保險方面，商業火險因0206地震及再保分出辦法修訂，費率將穩定成長，另新種險在企業對責任保險轉嫁意識提高及新型態風險出現將是106年企業保險主要成長動能。

(2)市場區隔及目標市場

A.市場區隔

105年產物簽單保險收入前十大及市佔率

單位：新臺幣千元

排名	公司名稱	保費收入	市佔率
1	富邦	33,096,418	22.80%
2	國泰世紀	19,681,818	13.56%
3	新光	15,611,454	10.75%
4	明台	11,524,247	7.94%
5	新安東京海上	11,445,896	7.88%

排名	公司名稱	保費收入	市佔率
6	旺旺友聯	8,476,593	5.84%
7	華南	8,378,902	5.77%
8	泰安	7,333,881	5.05%
9	第一	6,636,726	4.57%
10	兆豐	5,652,965	3.89%
其他		17,339,677	11.95%
合計		145,178,577	100.00%

依金融監督管理委員會銀行局統計，105年國內產物保險業總簽單保費收入為1,452億元，富邦產險105年簽單保費收入為331億元，市佔率為22.8%，排名第一。

B.目標市場

本公司106年度營業目標預估簽單保費收入347.40億元。

(3)競爭策略及競爭利基

富邦金控成立後，長期發展目標設定成為全方位理財的金融服務公司，未來在商品多樣化，行銷通路多元化的情況下，人身保險業的業務拓展，可藉由金控旗下不同金融服務公司的銷售管道，在有效的整合客戶及行銷資源下，提供多元化的商品與服務，除可讓客戶享有一次購足之便利外，更可強化公司整體的競爭力，達到異業結合資源共享、交叉銷售等綜效。

(4)發展遠景之有利、不利因素與因應對策

A.有利因素

- (A)依照IMF(國際貨幣基金組織)預估，106年全球經濟成長率為3.4%；另根據行政院主計總處之預測，國內之經濟成長率為1.92%。
- (B)預期進口高價車銷售持續成長，健康傷害險市場需求高；商業火險及僱主補償責任險需求增加，將為市場成長主要動能。
- (C)透過創新商品推陳出新，以符合社會大眾隨科技及社會變遷所產生的新需求，進而帶動業績成長。

B.不利之因素

- (A)全球氣候變遷，天災事故頻傳，巨災風險相對提高，潛在風險影響損失率及核保利潤。
- (B)費率適足性檢測，優勢商品將面臨費率調降壓力。
- (C)意外事件頻傳，消費者求償意識提高，企業經營風險提高。
- (D)金控法修訂及個資法實施，客戶名單運用受限，影響行銷效益及增加成本。

C.不利因素之因應對策

- (A)加強損害防阻專業，並提供客戶諮詢服務，降低客戶損失機會，提高客戶對富邦的信賴感及忠誠度。
- (B)主管機關針對商業火險巨額業務非天災費率公佈新規定，有助穩定市場外，本公司將透過集團跨售綜效，依多元通路特性搭配包裝專屬商品，朝跨險行

銷發展，創造市場新商機。並運用電子商務與結合再保險及損害防阻服務優勢，提升業務彈性及競爭力。

(C)成為金融業第一家取得 BS10012 國際認證與 PCA 國內法規查核雙認證的公司後，藉由每年作業流程審查，加強個人資料管理及防護，為客戶提供安全且有保障的服務。

(5)營運及獲利情形

請參閱本公開說明書-富邦金融控股股份有限公司各子公司摘要及肆、財務概\四、財務狀況及經營結果之檢討分析\ (五)最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫之說明。

富邦綜合證券股份有限公司

(1) 金融市場之供需狀況及成長性

A. 分析金融市場主要商品（服務）之銷售（提供）地區：台灣地區

B. 市場未來之供需狀況

(A) 經紀業務

105 年國內股市未呈現明顯復甦，本國自然人交易佔比持續下降，台股整體交易量縮。展望 106 年，全球經濟預估將呈現溫和成長，國內雖因 105 年基期偏低，經濟成長率可望回溫，但在內外環境前景尚未明朗之下，一般對未來景氣看法仍趨保守；富邦投顧預測台股加權指數將落在 8000~9600 之區間。

(B) 自營業務

展望 106 年，預期全球經濟展望仍會溫和成長，國際貨幣基金組織(IMF) 預估全年全球經濟成長 3.4%，較 105 年的 3.1% 仍屬於中性偏多，因此 106 年全球股市有機會由資金行情轉換成景氣行情，台灣 106 年的經濟成長率預估為 1.80%，將優於 105 年的 1.10%。從過去實證統計資料顯示，只要下年度的經濟成長率持續成長、且優於當年，其下年度台股指數高、低點都會比當年指數高、低點再往上墊高。

(C) 衍生性商品業務

本公司權證業務主要銷售地區為國內，105 年共發行 1,574 檔權證，發行金額 93 億元，市佔率 6.4%，權證發行規模已於市場佔有一席之地。目前權證發行券商為 22 家，全市場權證發行檔數逾 24,000 檔，競爭相當激烈，本公司將持續根據市場情況及同業動態調整發行、造市及避險策略，維持競爭力，標的聚焦於富邦投信 ETF，藉以達到集團資源合作綜效。

(D) 承銷業務

105 年全球政經情勢出現許多新變局，惟美國經濟仍維持榮景，故各研究單位預估 106 年台灣經濟在低基期以及企業獲利逐步成長下，可望呈現溫和好轉，且對台灣科技供應鏈的活力感到樂觀，特別是 iPhone 8、中國智慧手機、物聯網、雲端運算、人工智慧、自動化、機器人應用、車用電子等科技類股，將重新獲得投資人青睞。觀察政府高度重視及支持科技產業發展，大幅提高科技預算，已鎖定推展十大重點產業創新政策，除「五加二」（亞洲、矽谷、綠能科技、生醫產業、智慧機械、國防航太、新農業、循環經濟）外，並新增數位國家創新經濟、文化科技、晶片設計與半導體產業等三項，上述產業在政府大力推動發展下，均各有其亮點及爆發力，進而衍生 IPO、SPO 及財顧等業務商機，為台灣資本市場開創成長空間。

(E) 海外事業業務

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

b. 大中華資本市場整合的趨勢潮流：中國政府正加快整合大中華資本市場的腳步，包含人民幣國際化與開放中國資本項目、滬港通、深港通、內地與

香港基金互認等相關開放政策，預期會有越來越多的境外與跨境業務將陸續開始試點。

c. 台灣主管機關鼓勵券商發展亞洲市場，證交所亦加快與亞洲其他交易所的合作。

(F) 電子交易業務

積極透過互聯網金融互聯互通的特性，配合富邦金融集團的海外佈局，進行電子交易平台交易與服務的串接，以利滿足客戶一點開戶、全球服務的目標。

(2) 市場區隔及目標市場

A. 市場區隔

依證券交易所統計，截至 106 年 9 月底，證券商總成交金額為 236,656 億元。富邦證券總成交金額 14,519 億元，市占率為 6.14%，排名第 3 名。

單位：新臺幣億元

排名	證券商	成交金額	市佔率
1	元大	29,341	12.40%
2	凱基	19,684	8.32%
3	富邦	14,519	6.14%
4	永豐金	12,171	5.15%
5	群益金鼎	10,289	4.35%
6	元富	8,992	3.80%
7	日盛	8,121	3.43%
8	統一	7,513	3.18%
9	英商摩根士丹	7,167	3.03%
10	華南永昌	7,141	3.02%
11	兆豐	7,083	2.99%
12	瑞商瑞士信貸	6,680	2.82%
13	美商美林	6,529	2.76%
14	國票	4,931	2.08%
15	新商瑞銀	4,754	2.01%
其他		1,217,067	81,650
合計		3,357,742	236,565

B. 目標市場

(A) 經紀業務

面對台股量縮，金融產業之日新月異，除加強穩固經紀本業，我們致力發展多元理財商品，亦配合政策發展，積極推動各項新種業務，並加強關懷客戶，透過多元化商品及平台，協助客戶健全資產配置，擴大收入來源。此外，持續開發新型態的營運及服務模式，降低營運成本，提升效率，以達開源節流之效。

(B) 衍生性商品業務

本公司將持續推動權證業務，透過各項教育訓練及推廣活動，教育投資人不同行情下之權證交易策略，以增進投資人對權證交易之信心及帶動交易量。

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

(C)債券自營業務

外購系統以縮短債券業務建置時程，並輔以自行開發以增加系統掌握度及減少採購成本。

(D)承銷業務

- a.整合運用金控堅實金融資源，擴增大中華區的客戶及通路基盤，積極開發優質客戶之上市櫃及籌資案源，提高跨境承銷、併購財顧及穩定收入來源。
- b.慎選案件類型及包銷部位，兼顧獲取資本利得及控管風險之策略目標。
- c.加強法遵宣導、案件經驗分享及內外部教育訓練，提升人員對於規章法令之重視，以降低風險。

(E)電子交易業務

配合資訊科技的發展與客戶的需要，持續優化電子交易平台的服務效能，加速行動下單的加值應用，並深化推動異業結盟與社群經營，以利提供客戶流暢的電子交易、帳務查詢、市場資訊等客製化服務，從而滿足客戶在數位金融 3.0 時代的需要。

(F)海外事業業務

- a.未來進軍大陸證券市場後，將透過金控內部的大陸市場佈局支援，創造經營上的綜效，以抵銷大陸地區大型券商在競爭規模上之優勢。
- b.未來會考慮透過策略聯盟或採取購併的方式，加速擴大經營規模。
- c.從台灣自行培訓中高階證券業務人才，以降低人事成本與減少挖角情況。
- d.爭取台資券商在大陸地區法令上的最優惠待遇，減少業務競爭上的不利限制。

(G)複委託及整合行銷業務

- a.與富邦投顧合作，加強客戶投資資訊的服務，提供客戶更多元、更即時的投資資訊，以利客戶掌握獲利機會。
- b.加強客戶資產風險管理的功能與服務，讓客戶在投資過程透過各項風險管理機制進行個別風險管理，以提高投資收益。
- c.持續推動複委託業務，提供客戶海外的多元投資管道，利用多項商品組成投資組合降低非系統性風險。

(3)競爭策略及競爭利基

富邦證券在透過富邦金控，共同行銷、資源共享等集團資源整合方式，建構整合行銷架構可提供客戶多元化之證券金融服務，提昇經營效率，強化業務競爭能力，發揮跨業經營綜效，藉由分佈全省各地之營業據點建立完整

之銷售網，除結合當地人脈，深入基層開拓客源外，亦配合精確之研究能力，推展經紀業務，近年來在承銷市場亦逐漸展露頭角。

(4)發展遠景之有利、不利因素與因應對策

A.有利因素

(A)經紀業務

為活絡國內股市，近來主管機關持續開放證券商多項新種業務，包括雙向借券、不限用途借貸、分戶帳、定期定額投資台股 ETF 等，亦將透過新交易制度之實施，如逐筆交易、交易時間延長、交易單位縮小等，讓國內證券市場與國際接軌，促進證券業務多元化發展。本公司於 105 年已陸續開辦雙向借券、不限用途借貸業務，皆有良好的成效。更於 106 年 1 月領先同業開辦定期定額投資台股 ETF 業務。

政策之開放有助健全股市發展，利於證券商推動業務，本公司更可結合集團資源，有效推展各項業務，提供更完整的理財服務，增加客戶參與意願。

(B)衍生性商品業務

主管機關持續支持發展權證市場。

(C)債券自營業務

配合國際證券業務分公司開放，本公司債券交易重心將逐步轉向海外。美債期貨交易平台已建置完成，增加債券交易多空操作工具。

(D)承銷業務

a.本公司 105 年整體上市/櫃及籌資承銷業務均衡發展，興櫃交易總金額、SPO 承銷總金額之市占率位居市場第二名及第三名之領先地位，並榮獲交易所「IPO 市值獎第一名」、「IPO 籌資金額獎第三名」、「IPO 送件家數獎第三名」獎項；另亦獲頒金融亞洲雜誌(FinanceAsia)「最佳權益證券發行機構」、財資雜誌(The Asset)「台灣最佳券商」及全球金融雜誌(Global Finance)「台灣最佳投資銀行」之殊榮，有利於業務爭取。

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

c.富邦擁有堅實的金控資源，包銷配售能力相對堅強，具有強大業務競爭力。

(E)電子交易業務

a.金融主管機關積極推動金融創新，並導入金融監理沙盒機制，加速金融服務的升級並翻轉傳統的服務模式。

b.電子交易平台已奠定極佳的使用口碑，再加上電子下單服務亦居市場領先地位，此將有助於爭取新世代潛力客群及商務人士的青睞。

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

(F)海外事業業務

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

(G)複委託及整合行銷業務

a.美國是全球第一大的經濟體，其中消費支出佔了美國 GDP 七成以上，而美國聯準會在去年年底啟動升息，這都預告著美國經濟將重啟增長路徑，對全球資本市場無疑是個好消息。預估 106 年全球景氣在美國財政支出擴大及減稅效應下此外，中國、歐洲與日本依舊持續寬鬆貨幣政策，在美國經濟復甦帶動消費且資金不虞匱乏下，全球資本市場將在基本面支持與資金面挹注下，有望走出另一波景氣循環高峰。

b.國內金融政策持續開放與新金融商品開發，有利金融環境持續發展。

B.不利因素

(A)經紀業務

主管機關對於股市政策的開放，有利健全市場機制、證券商多元發展，但近來新制之實施也使投資人抱持觀望態度，加上整體經濟動力仍不足，投資人信心仍低迷，資金外流後難以回復，股市成交量改善空間不大，同業之間的低價競爭越趨激烈，台股本業獲利成長有限。

(B)衍生性商品業務

105 年股市成交量大幅萎縮，權證交易量隨之下滑。

(C)債券自營業務

106 年債市偏空，影響獲利機會。

(D)承銷業務

a.總體經濟成長遲緩，台股成交量低迷等因素，影響發行公司上市櫃及籌資意願，致使承銷業務獲利波動相對較大。

b.承銷相關法規範疇廣泛，增修頻繁，適法認定難度相對提高。

(E)電子交易業務

雖然線上開戶業務的高速成長，但是在我國延續現行 T+2 日交割制度的情況下，落實了解您的客戶(Know Your Customer, KYC)勢必更加困難，從而推升證券商的整體經營風險。

(F)海外事業業務

a.對於大陸與海外證券市場的人才培養不足。

b.大陸金融同業規模已大型化，競爭門檻高。

c.台灣同業的海外發展進度加快/競爭加劇。

(G)複委託及整合行銷業務

美國聯準會升息將帶動美元升值，對於原物料商品與新興市場皆有一定的衝擊，石油價格下跌，引發全球通縮疑慮，應提防留意相關產業，且各國央行貨幣政策分歧，寬鬆的效果可能大打折扣，此外，世界第二大經濟體中國的情況也令人憂心。

C.不利因素之因應對策

- (A) 持續加強經紀、自營及承銷業務之均衡發展，以降低經營風險，穩定獲利。
- (B) 積極發展投資銀行業務，深化整合集團各項資源及優勢，以提供客戶更多元化之金融服務，擴展經營空間及舞台。
- (C) 隨著新金融商品推陳出新及大中華市場商機之顯現，積極培訓專業人才，加強同仁各項專業素養。
- (D) 持續加強風險管理，均衡發展各項業務，追求獲利穩定成長。

(5)營運及獲利情形

請參閱本公開說明書-富邦金融控股股份有限公司各子公司摘要及肆、財務概況\四、財務狀況及經營結果之檢討分析\ (五)最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫之說明。

富邦金控創業投資股份有限公司

(1)金融市場之供需狀況及成長性

A.金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區：不適用。

B.市場未來之供需狀況

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

(2)市場區隔及目標市場

A.市場區隔

依據中華民國創業投資商業同業公會統計，2016年台灣整體創投事業資金較2015年增加約54.99億元，截至2016年底止總實收資本額約為1,511.67億元，實際營運之創投事業共有242家。而目前創投業多為金控及大型企業自設之創投，其資金大多來自於集團內部並配合企業之資金及投資策略運用。

B.目標市場

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

(3)競爭策略及競爭利基

富邦金創與富邦銀行法人金融事業群及富邦證券之承銷單位配合，進行授信、投資及承銷的整合行銷，並經由集團內整合行銷資源，投資轉型期或擴張期的潛在客戶，並協同參訪客戶，提供客戶募資、上市及上櫃諮詢與輔導服務，增加富邦金融集團在資本市場之競爭力。

(4)發展遠景之有利、不利因素與因應對策

A.有利因素：兩岸關係穩定，投資法令放寬，可增加投資領域及案源。

B.不利因素：無投資租稅獎勵措施。

C.不利因素之因應對策

加強與集團公司之整合行銷業務，藉由富邦銀行與富邦證券之案件轉介，開發投資案源，並視目前經濟狀況復甦之際，積極就已投資標的進行處分，以增加投資報酬率與再投入資金來源。

(5)營運及獲利情形

請參閱本公開說明書-富邦金融控股股份有限公司各子公司摘要及肆、財務概況、財務狀況及經營結果之檢討分析(五)最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫之說明。

富邦行銷股份有限公司

(1)金融市場之供需狀況及成長性

A.分析金融市場主要商品（服務）之銷售（提供）地區：台灣地區。

B.市場未來之供需狀況

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

(2)市場區隔及目標市場

A.市場區隔

富邦行銷主要負責富邦集團之產品銷售，主要業務為透過電話行銷、DM 行銷、電子商務等方式，將富邦集團的金融、保險商品直接介紹給集團客戶，以提升客戶滿意度，積極創造客戶的價值與貢獻度，其主要競爭對手為國內金控或銀行設立之行銷公司。

B.目標市場

單位：新臺幣千元

險種別	簽單保費
產險	1,350,542
壽險	542,300

(3)競爭策略及競爭利基

結合富邦金控集團資源持續銷售產品予客戶，運用金控旗下通路進行產品銷售。

(4)發展遠景之有利、不利因素與因應對策

A.有利因素

(A)年輕世代的消費模式

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

(B)直得信賴的企業形象

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

(C)行銷通路與商品多元化

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

B.不利因素

(A)法令限制的影響

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

(B)人員招募與培育皆遇瓶頸

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

C.不利因素之因應對策

(A)富邦行銷積極善用集團品牌形象，並結合電子通路的力量，透過技術、話術、作業、客服流程等規劃，取得客戶信任，降低相關衝擊。

(B)富邦行銷將積極努力，善盡法令規範之告知客戶義務，以取得客戶信任，降低不必要的紛爭。同時致力於開拓優質名單來源，提升名單使用效益與產值。

(C)穩定成熟人力以提升產能，確保未來業績與獲利能持續成長。

(5)營運及獲利情形

請參閱本公開說明書-富邦金融控股股份有限公司各子公司摘要及肆、財務概況、財務狀況及經營結果之檢討分析(五)最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫之說明。

富邦資產管理股份有限公司

(1) 金融市場之供需狀況及成長性

A. 金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區：台灣地區。

B. 市場未來之供需狀況

由於國內金融機構平均之逾放比例持續下降，且金管會於 102 年 3 月間修正「金融機構出售不良債權應注意事項」，對於金融機構不良債權出售採「原則自行催理，特例允許出售」之政策，國內不良債權市場之案源因而日趨減少。多數資產管理公司經營方向已陸續轉型朝集團內部不動產活化、都更或投資租賃業發展，使其業務範圍更具寬廣。

(2) 市場區隔及目標市場

A. 市場區隔

富邦資產管理原設立之目的主要係以協助富邦銀行催收不良債權、處分已承受或標購之不動產為主要業務。近年不良債權市場日漸萎縮，且主管機關明訂資產管理公司轉型之業務範圍，致資產管理公司面臨業務轉型新挑戰。

B. 目標市場

審慎評估投資機會，以穩健擴大營運規模；努力各項資產去化回收，以增加資產週轉率；參與不動產法拍市場、活化集團資產暨投資租賃業等，以創造營收挹注盈餘。

(3) 競爭策略及競爭利基

結合富邦金控集團資源持續參與金融機構無擔保不良債權之收購，並以多角化經營，擴大並穩固營運基磐，開發投資不動產新種業務，參與法拍屋業務。

(4) 發展遠景之有利、不利因素與因應對策

A. 有利因素

(A) 富邦資產管理經營團隊均具豐富經驗與專業知識，對於催理金融債權案件，已建置完整成熟的作業流程，未來就既有資產部位予以精耕，並輔以高度協商暨談判技巧，仍可發揮極大之催理效益。

(B) 依 104 年 8 月 12 日金管會規範資產管理公司轉型方向及目前政府積極推動都更政策，資產管理公司未來營運極具發展空間。

B. 不利因素

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

C. 不利因素之因應對策

為分散傳統不良債權催收業務，將伺機逢低參與優質法拍屋之競標與買賣，並參與土地開發及都更案件之新種業務。

(5) 營運及獲利情形

請參閱本公開說明書-富邦金融控股股份有限公司各子公司摘要及肆、財務概況、財務狀況及經營結果之檢討分析(五)最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫之說明。

富邦銀行(香港)有限公司

(1) 金融市場之供需狀況及成長性

A. 分析金融市場主要商品（服務）之銷售（提供）地區：香港地區

B. 市場未來之供需狀況

受突如其來的人民幣匯率波動影響，市場自 2015 年下半年開始出現動盪，於 2016 年仍持續不穩。由於充斥著不明朗的因素，香港銀行業於 2016 年舉步維艱。隨著英國脫歐及世界各地政治局勢有所改變，令本來脆弱的全球經濟增添更多變數。去年中國內地經濟增長步伐放緩，房地產市場及商品價格持續上漲。訪港旅客人次持續減少，導致零售業銷貨額連續第三年下跌。預期全球及本地經濟在 2017 年將持續不明朗及波動不定，為香港銀行業帶來複雜多變的經營環境。

(2) 市場區隔及目標市場

A. 市場區隔

富邦香港係由富邦金控於 93 年 3 月以現金公開收購方式取得香港港基國際銀行有限公司，並更名為富邦銀行(香港)有限公司，主要以發展香港地區之存放款等相關業務，並與香港當地銀行及國際性銀行相互競爭。

B. 目標市場

富邦香港專注於新授信客戶(NCA)和現有 PSR 客戶的現貨現金和外匯遠期產品，在利率上升趨勢下，推動利率互換對沖產品，同時推動風險較低的結構性外匯產品，如美元兌港元的對沖結構性產品。

(3) 競爭策略及競爭利基

在富邦金控整合下，將使金融商品多元化，提供給客戶包含各式金融商品服務，不但能滿足投資人需求，更能提供客戶一次購足之服務。富邦香港結合富邦金控整體資源，提升交叉行銷效率，展現規模經濟效益，並運用其高素質之人力資源，強化銀行之金融創新及商品研發能力，持續提升富邦銀行於行業之競爭利基。

(4) 發展遠景之有利、不利因素與因應對策

A. 有利因素

企業銀行方面，2017 年仍將致力開發優質新客戶，設立全新中小企中心，並於分行推行企業社區銀行計劃，提供更貼身的服務，同時深耕現有客戶關係，更頻繁地拜訪客戶進行業務推廣及產品銷售。零售銀行方面，將重點推出全新 Ambassador Banking 計劃，提供優越產品及服務以吸納高資產值客戶，為銀行帶來存款及財富管理收入，同時繼續革新銷售通路，中環總行將升級至 iBranch，並在數間規模較小的分行推行無紙化運作模式，另新設兩部 i-Teller 覆蓋人口密度較低的地區，履行社區銀行責任。因此，面對不穩定的經營環境，富邦銀行(香港)亦已為業務的持續增長奠下穩固基礎。

B. 不利因素

預期環球市場仍將充斥著許多不明朗因素，包括英國啟動「脫歐」的具體方案及談判結果、美國新任總統的「美國優先」政策走向、聯儲局加息時間表、中國大陸能否穩住經濟增長等問題，都有機會對市場帶來重大衝擊。另外，由於內地經濟放緩導致貸款需求減弱，以及企業信用風險有所上升，銀行業界轉攻風險較低的按揭貸款業務，爭相調低按揭息率並提高現金回贈，對銀行盈利構成壓力。

C.不利因素之因應對策

富邦香港將繼續遵循一貫穩健的經營方針，恪守嚴格的風險管理，並致力提高營運效益、銀行產品及服務質素，以全面提升客戶體驗。

(5)營運及獲利情形

請參閱本公開說明書-富邦金融控股股份有限公司各子公司摘要及肆、財務概況\四、財務狀況及經營結果之檢討分析\ (五)最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫之說明。

運彩科技股份有限公司

富邦運動彩券發行期間已於 102 年 12 月 31 日屆期，目前尚無經營計畫。

- 2.最近二年度主要部門別稅前純益率重大變化之說明：不適用
- 3.主要授信客戶名單：不適用。
- 4.與關係人受(授)信用說明：不適用。
- 5.最近二年度存款(信託資金)數額：不適用。
- 6.最近二年度授信數額：不適用。
- 7.最近二年度買賣票券及承銷商業本票數額：不適用。

(三)最近二年度從業員工人數

1. 富邦金控

年度		104 年度	105 年度	截至公開說明書刊印日止
員工人數		147 人	160 人	160 人
平均年歲		40.78 歲	40.11 歲	39.59 歲
平均服務年資		8.19 年	4.35 年	4.51 年
學歷分布比率	博士	2.72%	3.75%	3.75%
	碩士	54.42%	56.87%	56.24%
	大專	41.50%	38.13%	39.38%
	高中	1.36%	1.25%	0.63%
	高中以下	-	-	-
員工持有專業證照之名稱	財產保險業務員	34	27	29
	人身保險業務員	47	39	38
	投資型保險商品業務員	13	13	13
	證券商業業務員(含高級)	29	30	27
	期貨商業業務員	9	10	9
	信託業務人員	25	25	21
	銀行內部控制與內部稽核	43	42	38

2. 富邦產物保險

年度		104 年度	105 年度	截至公開說明書刊印日止
員工人數	總公司	1,023 人	1,022 人	1,036 人
	分支單位	1,564 人	1,592 人	1,655 人
	合計	2,587 人	2,614 人	2,691 人
平均年歲		39.30 歲	39.60 歲	39.54 歲
平均服務年資		12.78 年	12.98 年	12.57 年
學歷分布比率	博士	0.04%	0.04%	0.04%
	碩士	10.86%	11.21%	11.26%
	大專	84.38%	84.43%	84.76%
	高中	4.68%	4.32%	3.94%
	高中以下	0.04%	-	-
員工持有專業證照之名稱	財產保險業務員	2,504	2,549	2,630
	人身保險業務員	2,373	2,467	2,620
	核保理賠人員	757	769	805

年度	104 年度	105 年度	截至公開說明書刊印日止
投資型保險商品業務員	1,436	1,423	1,448

3. 富邦人壽保險

年度	104 年度	105 年度	截至公開說明書刊印日止
員工人數	內勤員工	3,238 人	3,418 人
	外勤員工	19,574 人	25,310 人
	合計	22,812 人	28,728 人
內勤平均年歲		40.18 歲	40.84 歲
外勤平均年歲		37.41 歲	36.75 歲
內勤平均服務年資		11.35 年	11.75 年
外勤平均服務年資		5.69 年	5.3 年
學歷分布比率	博士	0.05%	0.03%
	碩士	4.66%	4.50%
	大專	61.56%	62.00%
	高中	32.65%	32.66%
	高中以下	1.08%	0.81%
員工持有專業證照之名稱	財產保險業務員	18,931	24,205
	人身保險業務員	21,543	27,252
	投資型保險商品業務員	11,224	14,506

4. 台北富邦銀行

年度	104 年度	105 年度	截至公開說明書刊印日止
員工人數	職員	6,624 人	6,712 人
	工員	115 人	104 人
	合計	6,739 人	6,816 人
平均年歲		38.58 歲	39.67 歲
平均服務年資		9.40 年	10.00 年
學歷分布比率	博士	0.07%	0.09%
	碩士	17.29%	18.06%
	大專	76.96%	76.44%
	高中	5.56%	5.37%
	高中以下	0.12%	0.04%
員工持有專業證照之名稱	人身保險業務員	3,777	3,720
	財產保險業務員	4,095	3,993
	人身保險經紀人	2	4
	財產保險經紀人	2	3

年度	104 年度	105 年度	截至公開說明書刊印日止
人身保險代理人	2	3	4
財產保險代理人	4	3	2
投資型保險商品業務員	1,793	1,838	1,786
個人風險管理師	3	2	2
證券分析師	25	31	26
證券商高級業務員	718	695	688
證券商業務員	750	716	717
期貨商業務員	724	698	675
辦理有價證券買賣融資融券業務員	4	4	3
證券投資信託(顧問)事業業務員	491	474	459
債券人員專業能力測驗	54	53	46
初階授信人員專業能力測驗	1,302	1,306	1,294
進階授信人員專業能力測驗	102	99	97
初階外匯人員專業能力測驗	886	874	873
銀行內部控制與內部稽核測驗	3,873	3,849	3,809
理財規劃人員專業能力測驗	1,155	1,101	1,067
信託業務專業測驗合格	4,101	4,065	4,039
票券商業務人員	92	93	93
股務人員專業能力測驗	23	21	25
勞工安全管理技術士乙級	1	0	1

5. 富邦證券

年度	104 年度	105 年度	截至公開說明書刊印日止	
員工 人數	內勤員工	1,150 人	1,149 人	1,050 人
	外勤員工	984 人	874 人	803 人
	合計	2,134 人	2,023 人	1,853 人
平均年歲	43.51 歲	43.90 歲	44.54 歲	
平均服務年資	12.32 年	12.71 年	13.43 年	
學歷分 布比率	博士	0.10%	0.05%	0.11%
	碩士	13.54%	15.22%	15.70%
	大專	69.40%	69.11%	69.19%
	高中	16.96%	15.62%	15.00%
	高中以下	0.00%	0.00%	0.00%
員工持 有專業 證照之 名稱	財產保險業務員	1,538	1,411	1,308
	人身保險業務員	1,664	1,530	1,402
	投資型保險商品業務員	1,157	1,076	1,016

年度	104 年度	105 年度	截至公開說明書刊印日止
證券商業務員(含高級)	2,555	2,326	2,241
期貨業務員	1,648	1,487	1,368
信託業務人員	1,511	1,348	1,222
銀行內部控制與內部稽核	257	220	230
證券投資信託(顧問)事業業務員	1,003	956	903
證券分析人員	19	18	21

6. 富邦行銷

年度	104 年度	105 年度	截至公開說明書刊印日止
員工人數	20 人	17 人	2 人
平均年歲	43.54 歲	43.66 歲	53.48 歲
平均服務年資	10.98 年	11.44 年	7.49 年
學歷分布 比率	博士	-	-
	碩士	35.00%	35.29%
	大專	60.00%	64.71%
	高中	5.00%	-
	高中以下	-	-
員工持有 專業證照之 名稱	財產保險業務員	14	2
	人身保險業務員	12	2
	投資型保險商品業務員	5	1

7. 富邦金控創投

年度	104 年度	105 年度	截至公開說明書刊印日止
員工人數	20 人	19 人	22 人
平均年歲	41.42 歲	41.49 歲	42.02 歲
平均服務年資	7.21 年	5.09 年	4.82 年
學歷分布 比率	博士	5%	5.26%
	碩士	60%	57.89%
	大專	35%	36.85%
	高中	-	-
	高中以下	-	-
員工持有 專業 證照之 名稱	證券商業務員(含高級)	4	3
	期貨業務員	1	1
	信託業務人員	3	3
	證券分析人員	1	1

8. 富邦資產管理

年度	104 年度	105 年度	截至公開說明書刊印日止
員工人數	16 人	18 人	17 人
平均年歲	42.56 歲	43.27 歲	44.14 歲
平均服務年資	5.29 年	5.29 年	5.96 年
學歷分布比率	博士	-	-
	碩士	6%	6%
	大專	88%	83%
	高中	6%	11%
	高中以下	-	-
員工持有專業證照之名稱	證券商業務員	2	1
	人身保險業務員	6	8
	銀行內部控制與內部稽核	8	8
	初階授信人員	5	7
	信託業務人員	6	7
	財產保險業務員	7	8

9. 富邦銀行(香港)

年度	104 年	105 年	截至公開說明書刊印日止
員工人數	909 人	940 人	911 人
平均年歲	41.68 歲	42.28 歲	43.21 歲
平均服務年資	6.13 年	6.44 年	6.87 年
學歷分布比率	博士	0.00%	0.00%
	碩士	17.05%	16.60%
	大專	59.30%	56.17%
	高中	23.32%	26.91%
	高中以下	0.33%	0.32%
員工持有專業證照之名稱	HKMA Relevant Individual Registration	189	189
			165

10. 運彩科技：無

11. 富邦華一銀行

年度	104 年	105 年	截至公開說明書刊印日止
員工人數(職員含工讀生)	898 人	1,020 人	1,060
平均年歲	32 歲	32 歲	32 歲

平均服務年資		3.2 年	3.19 年	3.33 年
學歷分布比率	博士	0.56%	0.49%	0.38%
	碩士	24.16%	25.49%	23.27%
	學士	62.25%	63.24%	66.70%
	大專	11.01%	9.51%	8.89%
	高中	2.02%	1.27%	0.76%
	高中以下	-	-	-
員工持有專業證照之名稱	銀行從業人員資格證書	93	58	55
	會計類證書	156	68	68
	證券期貨從業證書	35	83	111
	保險從業證書	31	131	91
	理財業務證書	108	381	380
	反假幣證書	46	76	55
	外匯業務證書	36	49	47

(四)勞資關係

1. 列示公司各項員工福利措施、進修、訓練、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議情形與各項員工權益維護措施情形：

(1) 員工福利措施、退休制度與其實施情形：

本公司對員工之福利非常重視，隨時注意主、客觀環境之變動，除依政府法令規範，另訂定各項福利措施以滿足員工之需求。員工福利措施包括年休假、健保、勞工保險、勞退提撥、團體保險、婚喪生育補助等各項補助、社團、休閒育樂活動、三節節金、健康檢查、員工持股信託、內外部訓練課程提供、進修獎勵、撫卹制度、資深員工獎勵及員工退休福利等；退休制度方面，本公司具勞工身份之員工退休條件及退休金給付標準，除依勞動基準法、勞工退休金條例規定外，依富邦金控退休準則規定，委任經理人退休時，服務成績優良者，得再酌給最高十個退休金基數之功績贈與金。本公司暨所轄子公司 105 年度員工退休人數共計 255 人。

(2) 員工進修、訓練與各項員工權益維護措施情形：

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

此外，為強化主管領導力，辦理基層主管管理競爭力培訓暨中高階主管領導力精鍊計劃，提升主管管理新視野，並持續人才儲備養成，規劃儲備幹部(MA)發展計劃暨儲備基層主管認證計劃，挑選具發展潛力人員，優先管理技能培訓，做為晉升管理者之人力儲備。公司也持續培養國際化管理人才，定期推薦優秀員工至 MIT 美國麻省理工史隆管理學院修習一年管理課程；另面對金融數位化趨勢，也聚焦數位金融相關主軸，推動一系列講座，以提升全員面對金融科技趨勢，應有之思維與應變力。

本公司重視內部知識經驗傳承，長期培訓內部講師，至今已培養 800 多位內部認證講師；另也規劃員工自我發展計劃，鼓勵同仁充實自我持續進修，提供學位進修、外語能力、考照課程暨證照獎勵等補助。105 年度金控暨各子公司安排參訓總人次達 559,701 人次，投入之總訓練費用共 136,380 千元。期以計畫性、系統性人才培育計劃，持續強化員工專業能力，並以豐富之學習資源，建置多元學習環境，提升公司整體人才資本，建立優秀團隊，提供優質之金融服務。

(3) 與財務資訊透明有關人員取得相關證照情形

與財務資訊透明有關人員		證照	持有證照人數
性質	人數		
財務、會計人員	20	會計師	3
內部稽核人員	12	銀行內部控制與內部稽核測驗	7

(4) 經理人參與公司治理有關之進修與訓練

經理人參與公司治理有關之進修與訓練			
姓名	職稱	課程	時數
韓蔚廷	總經理	公司治理架構及董事會運籌	3
		審計委員之相關規範及運作實務	3
張麗鵬	資深副總經理 (風控長)	金控大未來-區塊鏈發展趨勢及執行摘要	3
		公司治理架構及董事會運籌	3
張天霞	資深副總經理 (總稽核)	稽核暨法遵人員研習班	22
		稽核主管研習班	15
劉中平	資深副總經理 (法務長)	稽核暨法遵人員研習班	8
李浩傑	資深副總經理	發行人證券商證券交易所會計主管持續進修班	14
林淑閔	資深協理	內控課程-金融科技與法令遵循風險管理	3
朱瑞驍	資深協理	內控課程-金融科技與法令遵循風險管理	3
喬慧明	資深協理	內控課程-金融科技與法令遵循風險管理	3
楊淑淳	資深協理	內控課程-金融科技與法令遵循風險管理	3
徐偉傑	資深協理	內控課程-金融科技與法令遵循風險管理	3
		106 年起 IFRS 公報逐號適用差異分析	4
吳雯雯	資深協理	內控課程-金融科技與法令遵循風險管理	3
樓瑾文	資深協理	內控課程-金融科技與法令遵循風險管理	3
陳淑汝	協理	內控課程-金融科技與法令遵循風險管理	3
		106 年起 IFRS 公報逐號適用差異分析	4
謝正春	協理	稽核暨法遵人員研習班	22
蔡馥如	協理	內控課程-金融科技與法令遵循風險管理	3
		稽核暨法遵人員研習班	10.5
黃雯萍	協理	內控課程-重大金融弊案與風險	3
林福星	投資管理總處 (投資長)	公司治理架構及董事會運籌	3

(5) 勞資間之協議

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

- 2.說明最近二年度及截至公開說明書刊印日止，公司因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施：無。

二、不動產及設備及其他不動產

(一)自有資產

- 1.取得成本達實收資本額百分之十或新臺幣三億元以上之不動產及設備：無。
- 2.閒置不動產及以投資為目的持有期間達五年以上之不動產：無。

(二)租賃資產

- 1.融資租賃(達實收資本額百分之十或新臺幣三億元)：無。
- 2.營業租賃(每年租金達新臺幣一千萬以上)：無。

三、轉投資事業

(一)轉投資事業概況

- 1.敘明轉投資事業名稱、所營事業、公司對該轉投資事業之投資成本、帳面價值、持有股份、持股比例、股權淨值、會計處理方法、最近一年度帳列投資損益、配發之現金股利及該轉投資事業持有公司之股份數額：

106年9月30日；單位：千股；千元(除另註明幣別外，餘皆為新臺幣)

轉投資事業	主要營業	投資成本	帳面價值	投資股份		股權淨值	會計處理方法	最近年度投資報酬		持有公司股份數額
				股數	股權比例			投資損益	分配股利	
富邦產物保險(股)公司	產物保險	11,506,684	27,551,619	317,840	100%	30,435,712	權益法	3,045,548	2,352,555	—
富邦人壽保險(股)公司	人壽保險	44,472,261	238,073,317	8,296,969	100%	258,738,611	權益法	29,253,295	-	—
富邦綜合證券(股)公司	證券業務	30,006,865	33,351,024	1,664,355	100%	33,328,107	權益法	1,510,583	817,423	—
台北富邦商業銀行(股)公司	銀行業務	80,645,186	175,026,713	10,651,802	100%	177,296,846	權益法	14,350,238	3,633,920	—
富邦行銷(股)公司	行銷管理諮詢顧問業務	87,613	334,699	14,500	100%	334,699	權益法	208,531	175,446	—
富邦金控創業投資(股)公司(註1)	創業投資	4,721,510	7,086,108	465,800	100%	7,107,497	權益法	205,250	209,288	—
富邦銀行(香港)有限公司	銀行業務	29,381,489	42,596,887	1,641,273	100%	39,400,660	權益法	2,841,027	—	—
富邦資產管理(股)公司	債權收買業務	2,500,000	3,339,046	250,000	100%	3,339,046	權益法	232,586	208,633	—
運彩科技(股)公司	資訊軟體服務業	97,292	97,406	9,729	100%	97,406	權益法	1,246	246	—
富邦華一銀行有限公司(註2)	銀行業務	42,122,872	41,010,907	—	100%	24,626,700	權益法	1,342,760	—	—
以下為金控子公司之轉投資公司										
富邦經紀(泰國)(股)公司	保險代理人	2,765	15,949	29	48.97%	32,566	權益法	2,637	—	—
越南富邦產物保險責任有限公司	財產保險業務	841,606	602,615	—	100%	602,615	權益法	8,755	—	—
富邦財產保險有限公司(註3)	財產保險業務	3,878,890	775,982	—	80.00%	969,978	權益法	(599,740)	—	—
富邦保險經紀人(菲律賓)(股)公司	保險業務	14,260	10,925	200	99.99%	10,926	權益法	(1,000)	—	—
深圳騰富博投資有限公司	投資諮詢	288,602	244,367	—	31.10%	785,770	權益法	—	—	—
越南富邦人壽保險責任有限公司	人壽保險	2,153,217	1,676,664	NA	100%	1,676,664	權益法	(2,917)	—	—
富邦人壽保險(香港)有限公司	人壽保險	2,157,707	1,622,034	500,000	100%	1,622,034	權益法	(195,889)	—	—
Carter Lane(Guernsey)Limited	投資性不動產出租	3,348,784	2,704,117	41,515	100%	2,704,117	權益法	(262,478)	—	—
Bow Bells House (Jersey)Limited	投資性不動產出租	2,186,556	1,638,326	46,173	100%	1,638,326	權益法	(489,085)	57,776	—
Fubon MTL Property (Jersey) Limited	投資性不動產出租	4,708,389	3,808,393	92,581	100%	3,808,393	權益法	56,866	—	—
Fubon Ellipse (Belgium) S.A.	投資性不動產出租	2,579,461	2,459,653	1,134	100%	2,385,405	權益法	(185,695)	—	—
Fubon Ellipse (Jersey) S.A.	控股公司	3,027	2,511	90	100%	2,511	權益法	(32)	—	—
中信資本控股有限公司	控股公司	7,046,304	8,792,064	13,980	18.00%	45,496,575	權益法	703,294	200,687	—
Hyundai Life Insurance Co., Ltd	人壽保險	6,168,561	3,656,669	37,009	48.62%	8,015,969	權益法	(390,018)	—	—
星河能源股份有限公司(註4)	能源技術服務	318,000	339,006	31,800	21.49%	1,577,493	權益法	—	—	—
富邦期貨(股)公司	期貨業務	1,424,128	1,872,303	140,000	100%	1,872,303	權益法	95,495	80,550	—
英屬維爾京群島富邦證券有限公司	證券業務	259,930	75,869	8,164	100%	75,869	權益法	(45,050)	—	—
富邦證券投資顧問(股)公司	投資顧問業務	300,044	311,756	30,000	100%	311,756	權益法	3,340	—	—
富邦證券投資信託(股)公司	投資信託業務	2,759,830	2,752,620	192,345	100%	2,846,395	權益法	256,383	208,779	—
富邦證創業投資(股)公司	創業投資業務	300,000	276,122	30,000	100%	276,122	權益法	(10,382)	—	—
富邦證股權投資有限公司	股權投資業務	944,532	877,711	—	100%	877,711	權益法	9,309	—	—
富邦閩投創業投資(股)公司	創業投資業務	134,000	133,760	13,400	67%	199,641	權益法	註5	註5	—

轉投資事業	主要營業	投資成本	帳面價值	投資股份		股權淨值	會計處理方法	最近年度投資報酬		持有公司股份數額
				股數	股權比例			投資損益	分配股利	
富邦康宏資產管理(香港)有限公司	資產管理業務	98,480	90,098	24,500	49%	183,873	權益法	註 5	註 5	—
Fubon Securities(HK) Ltd.	證券業務	398,242	57,831	102,911	100%	57,831	權益法	(44,500)	—	—
方正富邦基金管理有限公司	基金管理	626,522	375,719	66,600	33.30%	1,128,286	權益法	86	—	—
帳聯網路科技(股)公司	資料處理服務業	20,000	18,691	43,750	24.75%	13,437	權益法	註 5	註 5	—
富邦建築經理(股)公司	受託從事營建計畫審查、諮詢、管理及不動產鑑價、融資等	30,000	105,971	6,964	30%	353,236	權益法	8,171	5,571	—
富昇人身保險代理人(股)公司	人身保險代理人業務	3,000	121,360	2,800	100%	121,360	權益法	62,000	48,577	—
富昇財產保險代理人(股)公司	財產保險代理人業務	3,000	76,697	2,500	100%	76,697	權益法	120,489	106,376	—
富邦育樂(股)公司	娛樂事業	21,424	(613)	2,000	100%	(613)	權益法	(11,179)	5,261	—
富邦運動場館股份有限公司	運動場館業	50,000	50,000	5,000	100%	50,000	權益法	註 5	註 5	—
富邦健康管理顧問有限公司	健康管理業	50,000	48,396	5,000	24.27%	199,215	權益法	—	—	—
博威運動科技股份有限公司	運動科技業	8,000	8,000	800	40%	19,905	權益法	註 5	註 5	—
富邦財務(香港)有限公司	提供財務服務	HKD 65,000	HKD 90,483	65,000	100%	HKD 90,483	權益法	HKD 1,049	—	—
富銀證券(香港)有限公司	證券經紀	HKD 8,000	HKD 108,231	8,000	100%	HKD 108,231	權益法	HKD 23,141	HKD 30,000	—
富銀投資管理有限公司	資金管理	HKD 8,000	HKD 19,302	80	100%	HKD 19,302	權益法	HKD 471	—	—
Fubon Nominees (Hong Kong) Ltd.	代理人服務	HKD 0.2	HKD 144	0.002	100%	HKD 144	權益法	HKD 2	—	—
富邦保險顧問有限公司	保險經紀人服務	HKD 100	HKD 2,258	100	100%	HKD 2,258	權益法	HKD 307	—	—
廈門銀行	銀行業務	HKD 1,399,442	HKD 2,261,377	374,856	15.78%	CNY 12,127,153	權益法	HKD 240,509	—	—
中信富通融資租賃有限公司	融資租賃業	1,356,479	1,472,559	—	25%	CNY 1,316,891	權益法	117,041	—	—

註 1：本集團對富邦金控創業投資(股)公司之持股比率為 100%，其中富邦金控持有 53.80%，富邦人壽持有 25.00%，富邦產險持有 10%及富邦證券持有 11.20%。

註 2：本集團對富邦華一銀行之持股比率為 100%，其中富邦金控持有 49%，台北富邦銀行持有 51%。

註 3：本集團對富邦財產保險有限公司之持股比率為 80%，其中富邦產險與富邦人壽各持有 40%。

註 4：本集團對星河能源股份有限公司之持股比率為 21.49%，其中富邦人壽持有 20%，富邦金控創投持有 1.49%

註 5：屬 106 年轉投資之公司。

(二)綜合持股比例

106年9月30日；單位：千股

轉投資事業	本公司投資		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)	股數	持股比例(%)
富邦產物保險(股)公司	317,840	100%	0	0%	317,840	100%
富邦人壽保險(股)公司	8,296,969	100%	0	0%	8,296,969	100%
富邦綜合證券(股)公司	1,664,355	100%	0	0%	1,664,355	100%
台北富邦商業銀行(股)公司	10,651,802	100%	0	0%	10,651,802	100%
富邦行銷(股)公司	14,500	100%	0	0%	14,500	100%
富邦金控創業投資(股)公司	250,580	53.80%	215,220	46.20%	465,800	100%
富邦銀行(香港)有限公司	1,641,273	100%	0	0%	1,641,273	100%
富邦資產管理(股)公司	250,000	100%	0	0%	250,000	100%
運彩科技(股)公司	9,729	100%	0	0%	9,729	100%
富邦華一銀行有限公司	NA	49%	NA	51%	NA	100%
越南富邦產物保險責任有限公司	0	0%	NA	100%	NA	100%
富邦財產保險有限公司	0	0%	NA	80%	NA	80%
富邦保險經紀人(泰國)(股)公司	0	0%	29	48.97%	29	48.97%
富邦保險經紀人(菲律賓)(股)公司	0	0%	200	99.99%	200	99.99%
越南富邦人壽保險責任有限公司	0	0%	NA	100%	NA	100%
富邦人壽保險(香港)有限公司	0	0%	500,000	100%	500,000	100%
Carter Lane(Guernsey)Limited	0	0%	41,515	100%	40,515	100%
Bow Bells House (Jersey)Limited	0	0%	46,173	100%	46,173	100%
Fubon MTL Property (Jersey) Limited	0	0%	92,581	100%	92,581	100%
Fubon Ellipse (Belgium) S.A.	0	0%	1,134	100%	1,134	100%
Fubon Ellipse (Jersey) S.A.	0	0%	90	100%	90	100%
富邦期貨(股)公司	0	0%	140,000	100%	140,000	100%
英屬維爾京群島富邦證券有限公司	0	0%	8,164	100%	8,164	100%
富邦證券投資顧問(股)公司	0	0%	30,000	100%	30,000	100%
富邦證券投資信託(股)公司	0	0%	192,345	100%	192,345	100%
富邦證創業投資(股)公司	0	0%	30,000	100%	30,000	100%
富邦證股權(股)公司	0	0%	NA	100%	NA	100%
富邦閩投創業投資(股)公司	0	0%	13,400	67%	13,400	67%
富邦康宏資產管理(香港)有限公司	0	0%	24,500	49%	24,500	49%
Fubon Securities (HK) Ltd.	0	0%	102,911	100%	102,911	100%
富昇財產保代(股)公司	0	0%	2,500	100%	2,500	100%
富昇人身保代(股)公司	0	0%	2,800	100%	2,800	100%
富邦育樂(股)公司	0	0%	2,000	100%	2,000	100%
富邦運動場館(股)公司	0	0%	5,000	100%	5,000	100%
富邦財務(香港)有限公司	0	0%	65,000	100%	65,000	100%
富銀證券(香港)有限公司	0	0%	8,000	100%	8,000	100%
富銀投資管理有限公司	0	0%	80	100%	80	100%
Fubon Nominees (Hong Kong) Ltd.	0	0%	0.002	100%	0.002	100%
富銀保險顧問有限公司	0	0%	100	100%	100	100%

(三)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，子公司持有及處分本公司股票之情形及其設定質權之情形，並列明資金來源及對公司經營結果及財務狀況之影響：無。

(四)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，發生公司法第一百八十五條情事或有以部分營業移轉子公司者，應揭露放棄子公司現金增資認購情形者，認購相對人之名稱，及其與公司、董事、監察人及持股比例百分之一以上股東之關係及認購股數：無。

(五)投資金額超過被投資公司實收股本百分之五十之轉投資事業最近二年度違法受處分與改善情形：

項目	案由及金額	改善措施
違反法令經金管會處以罰鍰者。	<p>台北富邦銀行</p> <p>一、前龍山分行員挪用庫存現金，該行辦理相關作業有未落實執行內部控制制度及內部稽核作業等缺失，遭金管會於 105.5.11 處新臺幣 200 萬元罰鍰，命令解除違規行員之職務。</p> <p>二、辦理 OBU 開戶作業及客戶財務資料審核作業有缺失，遭金管會於 105.9.12 處新臺幣 600 萬元罰鍰及應予糾正，另限制新承做隱含賣出外匯選擇權衍生性金融商品業務。</p> <p>三、系統產製之申報報送媒體檔未包含免申報帳戶達一定金額以上通貨之現金支出交易，致未依規定向法務部調查局申報之情事；辦理存款開戶作業及認識客戶作業所涉有缺失。106.6.13 金管會處新臺幣 100 萬元罰鍰並予糾正。</p>	<p>1.已修改「現金庫存明細表」由系統控管檢核，另增訂分行庫存現金跨區抽查機制。</p> <p>2.增訂大出納指定休假制度，並縮短大出納職務期限。</p> <p>1.已修訂內部規範，建立客戶表報查證機制，及將離職人員重要資料備份納入管理及檢核。</p> <p>2.已建立客戶財務資料真實性查證機制。</p> <p>3.案關人員已移送人評會議處。</p> <p>就漏未申報資料，已補申報，並已完成系統修改，且新增每日報表，進行人工檢核，另已重新檢視系統之控管方式，以確保大額通貨報送資料之正確性。就辦理存款開戶作業及認識客戶作業，已加強查證軌跡留存、修訂開戶檢核作業等規範，並將該等程序增訂於自行查核項目，及列為內部稽核之重點查項；另已配合修改系統，將增加客戶資料之必輸欄位，並增加檢視報表，以進行追蹤管理。</p>
	<p>富邦人壽</p> <p>一、富邦人壽有以下情事，遭金管會於 105.3.16 處新臺幣 60 萬元罰鍰及 1 項糾正：</p> <p>(一)公司之形象商品與合作廠商之簽約作業，有未依公司內部規章進行比價。</p> <p>(二)委製商品作業有將相關</p>	<p>1.已於 104.11.30 終止形象商品合約。</p> <p>2.已確實依規定辦理採購邀標作業。</p> <p>3.辦理相關業務及自行查檢，將確實依公司相關內部規範執行，以確保各項採購業務依規辦理。</p>

項目	案由及金額	改善措施
	<p>營運成本及費用轉嫁公司負擔之情形。</p> <p>二、106.3.17 金管會就以下缺失共核處罰鍰新臺幣 150 萬元整及予以 3 項糾正之處分：</p> <p>(一) 104 年度熱銷商品，有應支付之費用高於可收取之附加費用，致產生費差損之情事。(本項缺失核處予以糾正)。</p> <p>(二) 投資國外債券有透過未取得本會合格執照之外商銀行在台分行辦理，且迄未建立交易對手是否具合格交易商資格之控管機制。(本項缺失核處予以糾正)。</p> <p>(三) 對於單一金融機構集中度限額超限例外投資案，有未提報董事會討論通過即逕行投資，與公司內規不符。(本項缺失核處罰鍰 60 萬元)</p> <p>(四) 103 年 8 月訂定「富邦人壽國內外債券投資分類為無活絡市場投資之標準」作為國內外債券投資會計分類之入帳依據，惟未再提報董事會通過。(本項缺失核處予以糾正)</p> <p>(五) 辦理衍生性金融商品投資作業，定期向董事會報告內容，有未充分揭露結構型商品及利率避險部位之未實現損益者。(本項缺失核處罰鍰 90 萬元)</p>	<p>1. 停售及調降佣獎商品。</p> <p>2. 修訂作業程序書，納入保險商品送審前之費用適足性檢測及定期檢核機制等相關規定。</p> <p>1. 該外商銀行在台分行已取得金管會兼營證券經紀商代理買賣外國債券業務許可證照。</p> <p>2. 修訂作業辦法，明訂國內交易中介及交易對手應取得相關業務之許可證照，買賣外國債券前應確認其適格性。</p> <p>1. 修訂作業程序說明書，增加交易會簽投資風控程序。另交易前檢核表增列相關檢核重點。</p> <p>2. 列入法令遵循自行評估和自行查核檢視項目，另新增或修訂風險監控點(RT)。</p> <p>「國內外債券投資分類為無活絡市場投資之標準」納入會計制度，並已提報董事會審議通過。</p> <p>1. 修改「國外投資月報告及衍生性商品績效報告」內容並提報董事會通過。</p> <p>2. 列入法令遵循自行評估和自行查核檢視項目，並將修訂風險監控點自評項目及作業流程。</p>
	<p>富邦產物</p> <p>一、承保由機車行為要保人之機車竊盜損失保險核保作業，違反保險法令，遭金管</p>	<p>已修正核保作業流程，並透過系統控管要保人不得為機車經銷商。</p>

項目	案由及金額	改善措施
	<p>會於 105.5.19 處新臺幣 120 萬元罰鍰。</p> <p>二、辦理汽車保險核保作業時，未發現要保人及被保險人未簽名卻仍核保出單，遭金管會於 105.9.7 處新臺幣 60 萬元罰鍰。</p> <p>三、富邦產險有以下情事，遭金管會於 105.9.8 處新臺幣 60 萬元罰鍰及予以糾正：</p> <p>(一)有未依保險商品內容予以評估並簽署承保之情事。</p> <p>(二)有銷售商業火險巨大保額商品之出單附加費用率，有與銷售後商品送審備查之附加費用率不一致。</p> <p>四、富邦產險有以下情事，遭金管會於 106.2.8 處新臺幣 60 萬元罰鍰及予以糾正：</p> <p>(一)辦理有價證券之投資，未依公司所定內部作業要點規定提報投資月會，有未確實執行保險法第 148 條之 3 第 1 項規定授權訂定之「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」第 5 條第 1 項第 4 款規定之情事。</p> <p>(二)從事國外債券之交易，有透過未取得代理買賣外國債券許可證照之交易中介商辦理，與本會 103 年 3 月 24 日金管保財字第 10302502380 號函內容未符，有礙公司健全經營之虞。</p>	<p>加強核保審核，並已要求本案保代公司應落實要保人簽名</p> <p>已納入核保計費評估項目，並已調整核保評估項目。已修訂相關作業流程，並建立報表控管機制。</p> <p>已修正報部作業流程，加強檢核作業，並要求相關人員加強報部作業之正確性。</p> <p>已對單筆買入或分批買入於評估報告增加說明及預警標的納入投資部月會檢討。</p> <p>已將交易中介商及交易對手是否取得合格執照，納入交易對手遴選及考核表。</p>
	<p>富邦證券</p> <p>台北分公司業務員居中聯繫康和期貨負責期貨交易輔助人通路服務人員，從事華南金期貨及</p>	<p>1. 針對此項缺失再次進行法令遵循宣導，請同仁從事股票期貨商品業務推廣時，禁止協助客戶從事股票期</p>

項目	案由及金額	改善措施
	<p>其標的股票之套利交易，非為富邦證券內部控制制度訂定之營運活動、交易型態或作業程序，於105.5.16遭金管會處新臺幣12萬元罰鍰</p>	<p>貨及其標的股票之套利交易或以「節稅」字眼進行業務招攬。 2.將本次缺失列入年度法遵自評項目。</p>
	<p>富邦期貨 一、於交易系統上線前，未請風控單位共同測試，使洗價風控功能未開啟，致有未收足期貨交易保證金而接受委託買賣之情事，違反期貨交易管理法令，金管會104.12.30核處新臺幣12萬元。 二、有業務員未經登記合格即執行業務、利用非公司受雇人從事期貨交易有關業務，及未依內部控制制度規定辦理財產出借等情事，金管會106.9.28核處新臺幣36萬元。</p>	<p>已對違失人員進行懲處、爾後新系統上線前將加強落實程式上線檢視；缺失已列入法令遵循自評項目並進行法令宣導。 已對內部人員加強宣導相關規定並對違失人員進行懲處。</p>
	<p>富邦人身保代 辦理電話行銷業務，有不當比較新舊商品情事，金管會106.3.17核處新臺幣30萬元。</p>	<p>已加強管控電銷作業程序及話術內容，並對違失人員進行懲處，避免類似情事再次發生，以維護保戶權益。</p>
<p>缺失經金管會警告者。</p>	<p>富邦證券 辦理光環一、光環二、大江一及宜鼎一可轉債承銷案時，有配合發行公司及遠東銀行辦理詢價圈購配售事宜；辦理正道一及樺晟三資產交換業務，有配合選擇權端客戶聯繫其他證券商營業員從事標的可轉債之相對交易，影響交易標的市場公正價格之疑慮；受理客戶申請成為專業投資人，未落實專業條件及財力證明之徵信程序；自營部買進穎台股股票未依買賣分析報告出具買賣決策報告，與所訂內部規範不符。106.6.14金管會予以警告。</p>	<p>將確實落實證券商承銷或再行銷有價證券辦法相關規定。另於公司內部會議中加強宣導；已向員工重申嚴禁與特定人事前約定數量及價格於集中市場相互成交，並由業務主管覆核資產交換交易單，若有違犯之情節嚴重者將依公司員工獎懲辦法進行懲處；已加強對同仁宣導，受理客戶申請成為專業投資人，應落實專業條件及財力證明之徵信程序，並公告請分公司確實遵守專業投資人資格條件要點辦理，以免類似情事再次發生；嗣後將加強投資檢討報告覆核，並對交易員加強投資流程之教育訓練，以防相同情事再發生。</p>
<p>缺失經金管會糾正者</p>	<p>台北富邦銀行 一、辦理衍生性金融商品業務核有未落實認識商品作</p>	<p>1.已修訂內部作業規定，將商品風險分級之審查項目與審查標準納入，商</p>

項目	案由及金額	改善措施
	<p>業、銷售及業務管理未見妥適、未落實法令遵循及未妥適建立適當風險控管機制等缺失，有礙健全經營，105.1.29 核處應予糾正。</p> <p>二、行員為業務分析需取得客戶名單資料，惟未依內部申請程序，而透過委外廠商以私有資訊設備下載電話行銷系統之客戶個人資料。未落實適當之客戶資料檔案安全維護措施，且未落實對資訊安全之內部控制制度，105.6.30 核處應予糾正。</p> <p>三、辦理衍生性金融商品業務，核有未確實審查客戶董事會議紀錄。106.6.1 金管會予以糾正。</p> <p>四、未確實督導海外分行法令遵循及內部管理，對通匯行帳戶之審查機制及疑似洗錢交易態樣之檢視機制尚待強化、未落實授信限額控管作業及未妥適建立國內分行協助海外分行辦理存款與授信業務之內部控制作業流程等，106.6.21 金管會予以糾正。</p> <p>五、行員未落實依內部作業程序執行，將未完整測試之程式</p>	<p>品額度其適性檢核表須由具法定資格條件人員簽署，並落實評估客戶於整體銀行暴險額度與其承擔能力是否相當；強化避險部位控管機制及核給避險額度之合理性評估。</p> <p>2.已確實依照首次交易應簽署文件之作業流程辦理；並增訂行銷人員話術規範、落實事後抽查。</p> <p>1.清查並將委外開發系統最高權限帳號回收，無權限簽入系統或下載資料。</p> <p>2.完成資訊設備辨識機制，落實安控檢核及帳號權限回收作業。</p> <p>目前對於董事會議紀錄係已由業務及授服同仁共同確認應記載事項是否完備及有無逾越董事會授權之情事，並由授服組人員保管；另對於客戶董事會議紀錄之取得，已宣導業務單位，應由客戶提供（寄達或遞交）不得利用對保當天由行員提供範本並由行員蓋章收執之方式，以避免無法確定客戶是否有召開董事會之爭議；有關金管會來函要求妥適處理客訴案件，相關客訴處理進度，已達銀行局要求。</p> <p>對通匯行風險分級評估機制之建立，已改善完成；另已於 106 年 9 月 19 日完成問卷及風險分級之改善；已公告重申「對大陸直接授信」及「對大陸間接授信」作業規範及相關系統操作流程之規定，並增加動撥後每月定期檢核保證人評等資料是否仍符合風險移轉效果；為避免再出現類似觸及法規之作業疏失，已再次重申「法金總處跨境委任作業要點」之規定。香港分行並舉行二次有關跨境業務處理規定之內部教育訓練，受訓對象涵蓋所有業務人員。</p> <p>已將連網管控系統遵循應用系統上線作業程序辦理，並納入應用系統版本控</p>

項目	案由及金額	改善措施
	<p>上線，致系統處理產生異常情事，106.8.21 金管會予以糾正。</p>	<p>管工具，且依各項作業規定，執行同步機制對日期控制瑕疵修正程式上線作業。</p> <p>已強化測試情境與個案，並產出相關測試結果，且於當天上線後系統維持正常運作。日後改版亦完成上述測試情境之驗證。</p> <p>已完成檢討內部程式上線之審核及控管流程，以強化相關系統安控作業。</p>
	<p>富邦人壽</p> <p>一、金管會進行保險業務消費者保護事項專案檢查，認有違反保險法相關規定，105.2.15 依保險法規定予以二項糾正：</p> <p>(一)對歷年應支付而未給付保戶之款項處理方式不利保戶權益之保障。</p> <p>(二)投資型保險商品連結標的其配息機制或收益分配機制有涉及本金者，未於接獲基金公司或總代理人通知後 5 個工作日內於公司網站公告，與金管會 103.1.7 金管保壽字第 10200152550 號函規定不符。</p> <p>二、風險管理單位有未積極參與海外公司之投資決策過程，亦未妥善進行投資後管理之情事，106.7.18 金管會予以糾正。</p>	<p>已建立相關部門與資訊系統橫向聯繫、定期比對以及主動通知保戶機制，以保障保戶權益。</p> <p>已修訂作業程序書，強化公告之內控程序，並辦理內部宣導及加強覆核機制。</p> <p>增訂海外壽險公司投資決策程序會簽作業流程；完成○○汽車集團財務、盈餘年度監控報告；制定「投資現代人壽重大事件通報作業要點」。</p>
	<p>富邦證券</p> <p>一、員工受理客戶買賣外國有價證券代為決定種類、數量、價格或買入、賣出之全權委託、有保管客戶銀行存摺及印章、代理客戶網路下單及未經登記而執行業務及客戶簽署免交付買賣報告同意書後，未在成交當日將委託買賣相關資料，以電話或郵件通知客戶等情事，</p>	<p>已就證券商負責人與業務人員管理規則及證券商受託買賣有價證券管理辦法等相關規範對從業人員進行宣導；並將違規員工提報人事評議委員會懲處。另藉由今年 1 月起已實施之客戶虧損風險管理，透過親訪或指派非營業員之其他人員電訪與客戶連絡確認帳戶交易盈虧狀況加強風險控管。</p>

項目	案由及金額	改善措施
	<p>106.7.11 金管會核處應予糾正。</p> <p>二、公司擔任如興股份有限公司申報募集與發行105年度現金增資之主辦承銷商，涉有違反證券管理法令。106.9.5 金管會核處應予糾正。</p> <p>三、公司人員有利用客戶名義買賣有價證券等情事，而公司自行查核人員未能查證相關缺失，106.11.9 金管會核處應予糾正。</p>	<p>已就104年4月25日法令更新評價準則公報第11號「企業之評價」進行法令宣導。另壽險公司之股份不具董事、監察人選舉之表決權，並於月會進行法令宣導。</p> <p>已於晨會月會進行法令宣導、於公司法令遵循課程加強相關之教育訓練，並已就相關缺失事項作成改善及預防措施報告。</p>
	<p>富邦投信</p> <p>富邦投信所經理之基金辦理股票出借作業，對於出借股票之借貸期間於到期後，有再次展延借貸期間，致出借期間合計有逾6個月之情事，於105.5.17核處予以糾正。</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1.已將有價證券借券交易 SOP 修改完成。 2.風控單位已請作業單位將續借的程式下架，並提供警示單提請借券到期，徹底防止續借。 3.將本次缺失列入年度法遵自評項目。

四、重要契約

重要契約應記載目前仍有效存續及最近一年度到期之技術合作契約、工程契約及其他足以影響投資人權益之重要契約，載明當事人、主要內容、限制條款及契約起訖日期：

(一)富邦金控：無。

(二)台北富邦銀行

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
臺北市府委託台北富邦商業銀行股份有限公司代理臺北市市庫契約	臺北市府 台北富邦商業銀行股份有限公司	103/11/10 (7 年，得再續約 2 年)	委託本行代理臺北市市庫業務，相關權利義務約定事項	無
委託契約	台北富邦銀行 精誠資訊股份有限公司	106/01/01~107/12/31	銀行 S390 中心主機報表委外列印、封裝	無

(三)富邦人壽

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
不動產買賣	麗嬰房股份有限公司	106/09/29	不動產買賣合約 (麗嬰房大樓)	無
不動產買賣	耐斯廣場股份有限公司	106/09/29	不動產買賣合約 (出售耐斯王子飯店暨耐斯百貨)	無
不動產租賃	敏盛醫控(股)公司 敏盛綜合醫院	96/5/16-121/5/15	不動產租賃契約書 (敏盛醫院)	無
不動產租賃	新光三越百貨(股)公司	102/8/01-112/7/31	不動產租賃契約書(A11)	無
不動產租賃	微風置地(股)公司	102/10/16-118/4/15	不動產租賃契約書(A10)	無
不動產租賃	寒舍國際酒店(股)公司	102/6/14-122/11/6	不動產租賃契約書(A10)	無
不動產租賃	台灣優衣庫有限公司	101/9/3-110/10/31	不動產租賃契約書(萬國大樓)	無
不動產租賃	富邦媒體科技(股)公司	102/5/01-107/7/31	不動產租賃契約書(momo大樓)	無
不動產租賃	微風置地(股)公司	102/9/1-117/8/31	不動產租賃契約書 (環亞大樓)	無
不動產租賃	耐斯廣場(股)公司	105/1/1-106/10/22	不動產租賃契約書 (耐斯王子大飯店暨耐斯百貨)	無
不動產租賃	大魯閣開發(股)公司	104/7/1-124/6/30	不動產租賃契約書 (台中新時代商場)	無
不動產租賃	新光三越百貨(股)公司	104/12/23-116/12/31	不動產租賃契約書 (新光三越 A8 百貨大樓)	無
不動產租賃	Merlin Attractions Operations Limited(註 1)	104/8/25~131/7/4	不動產租賃契約書(英國倫敦 Madame Tussauds)	無
不動產租賃	Bank of Ireland(註 2)	104/02/17~113/09/11	不動產租賃契約書 (英國倫敦 Bow Bells House)	無

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
不動產租賃	Vlaamse Gemeenschap (佛蘭德斯區行政機關)(註3)	96/1/1-113/12/31	不動產租賃契約書(比利時布魯塞爾 Ellipse Building)	無
不動產興建工程	麗明營造(股)公司	103/3/25-106/7/21	台中文心辦公大樓新建工程	無
不動產興建工程	大元聯合建築師事務所	104/8/25~110/10/28	A25 綜合商業大樓新建工程設計監造委任契約	無
不動產興建工程	Renzo Piano Building Workshop	104/9/8~110/10/28	A25 案國外建築師委任契約	無
不動產興建工程	富邦建設股份有限公司	104/10/6~110/10/28	A25 新建工程工程專案管理契約	無
不動產興建工程	Ove Arup and Partners International Ltd.	104/4/29~106/4/30	A25 案委任國外工程顧問契約	無
不動產興建工程	(1) 中鹿營造股份有限公司 (2) 大陸工程股份有限公司	106/7/19~107/8/12	A25 新建工程之雜項執照連續壁工程、建築執照基樁與逆打鋼柱工程合約	無

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

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

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

(四)富邦產險

契約性質	當事人	契約起迄日期	主要內容	限制條款
再保險契約	中央再保險公司 (CENTRAL REINSURANCE CORPORATION)(S&P：A)	106/1/1~106/12/31	承受本公司火險、火險附加險、巨災再保險合約，工程險再保險合約，貨物水險、船體險，責任險，其他財產險再保險合約及傷害險再保險合約。	無
再保險契約	慕尼黑再保險公司(MUNICH REINSURANCE COMPANY)(S&P：AA-)	106/1/1~106/12/31	承受本公司巨災再保險合約，工程險再保險合約。	無
再保險契約	韓國再保險公司(KOREAN REINSURANCE COMPANY)(S&P：A)	106/1/1~106/12/31	承受本公司巨災再保險合約，工程險再保險合約，貨物水險、船體險，責任險，其他財產險再保險合約及傷害再保險合約。	無
再保險契約	漢諾威再保險公司 (HANNOVER REINSURANCE COMPANY)(S&P：AA-)	106/1/1~106/12/31	承受本公司火險、火險附加險、巨災再保險合約，工程險再保險合約，漁船險，責任險，其他財產險再保險合約及傷害再保險合約。	無
再保險契約	亞洲資本再保險公司(ASIA CAPITAL REINSURANCE GROUP PTE LTD.)(S&P：A-)	106/1/1~106/12/31	承受本公司火險、火險附加險、巨災再保險合約，貨物水險，船體險，責任險再保險合約。	無

(五)富邦證券：無。

(六)富邦金控創投：無。

(七)富邦行銷：無。

(八)富邦資產管理

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
增資協議	中信資產管理有限公司 北京國潤新通投資發展有限責任公司 捷旺國際有限公司 中信富通融資租賃有限公司	自 103/11/21 起。(至各方以書面形式一致同意終止。)	參與中信富通融資租賃有限公司 2.7 億人民幣或等值美元現金增資，富邦持股比例 25%，委派董事 2 名監事 1 名。	1. 富邦在本協議簽署之日起 180 個工作日內取得台灣金管會與投審會等相關主管機關投資許可，始生效力。 2. 本協議非經全體當事人同意不得轉讓予其他第三人。
不動產買賣契約書	台北富邦商業銀行	105/11/11	購買台北市仁愛路 4 段 387 號等房地產。	無
不動產買賣契約書	台北富邦商業銀行	106/03/29	購買台北市復興北路 234 號等房地產。	無
不動產買賣契約書	台北富邦商業銀行	106/08/02	購買台北市承德路 2 段 142 號等房地產。	無

(九)富邦銀行(香港)：無。

(十)運彩科技：無。

(十一)富邦華一銀行：無。

參、發行計畫及執行情形

一、前次現金增資、併購或受讓他公司股份發行新股、發行金融債券或發行公司債資金運用計畫分析應記載下列事項

本公司前各次募集與發行有價證券計畫完成日距本次發行乙種特別股申報日未逾三年者為 104 年度第一次及第二次無擔保普通公司債與 105 年度甲種特別股，就其計畫內容及執行效益說明如下：

(一)各期無擔保普通公司債

1.計畫內容，詳下表：

單位：新臺幣千元

年度	計畫項目	預定完成日期	所需資金總額	預定資金運用進度	核准文號
104 年度第一次	計畫項目	預定完成日期	所需資金總額	預定資金運用進度	金管證發字第 1030053550 號
	充實營運資金	104 年第一季	10,000,000	10,000,000	
104 年度第二次	計畫項目	預定完成日期	所需資金總額	預定資金運用進度	金管證發字第 1040014162 號
	充實營運資金	104 年第三季	15,000,000	15,000,000	
預計可能產生效益		伺機在市場利率較低時，固定長期資金成本，規避利率變動風險，使更符合長期穩健經營之原則，並取代銀行借款，增加籌資管道，減少銀行對公司授信總額度限制所造成資金調度之困擾。			

2.計畫執行情形

104 年度第一次	計畫項目	執行情形		104 年第一季	進度超前或落後情形、原因及改進計畫
		支用金額	預計	10,000,000	
104 年度第一次	充實營運資金	支用金額	實際	10,000,000	業已依預定計畫執行完成
			執行進度(%)	預計	
		執行進度(%)	實際	100.00%	
			預計	100.00%	
104 年度第二次	計畫項目	執行情形		104 年第三季	進度超前或落後情形、原因及改進計畫
		充實營運資金	支用金額	預計	
實際	15,000,000				
執行進度(%)	預計		100.00%		
	實際		100.00%		

本公司前各次無擔保普通公司債皆於預定募集完成日期募集完成，業已依執行進度全數執行完畢，並依規定輸入公開資訊觀測站。

3.效益分析

單位：新臺幣千元

項目 \ 年度	103 年度	104 年度
負債總額	5,022,196,977	5,611,391,281
淨收益	381,835,325	430,242,760
營業費用	49,304,643	54,300,077
稅前純益	71,942,957	77,817,564
每股盈餘	5.89	6.21

本公司 104 年度發行之第一次及第二次無擔保普通公司債，所有款項皆於預定籌資日完成籌資，資金到位後即用於充實營運資金，並於所有公司債預定計劃完成日執行完畢。本公司擬於利率相對低檔時發行公司債，因此 104 年度發行之第一次及第二次公司債係以支應未來營業費用、利息、各項稅款及財務調度等營運資金之所需，藉以固定長期資金成本，規避利率變動風險，以期更符合長期穩健經營之原則。同時，發行公司債可取代銀行借款，增加籌資管道，減少銀行對公司授信總額度限制所造成資金調度風險，故以本公司 104 年度發行之第一次及第二次公司債完成時點之財務結構觀之，本公司 104 年度之淨收益為 430,242,760 千元，較前期未發行公司債前成長 12.68%，稅前純益及每股盈餘則分別為 77,817,564 千元及 6.21 元，全數較前期成長 8.17% 及 5.43%，顯示本公司 104 年度發行之公司債效益應屬顯現。

(二)105 年度辦理甲種特別股

1.計劃內容

- (1) 資金用途及運用計劃：擴充營運資金並強化資本結構，提高資本適足率
- (2) 核准日期及文號：民國 104 年 12 月 25 日金管證發字第 1040051680 號，及民國 105 年 3 月 8 日金管證發字第 1050006682 號函。
- (3) 計劃所需資金總額：新臺幣 36,000,000 千元整。
- (4) 資金來源：發行甲種特別股新臺幣 36,000,000 千元整。
- (5) 資金用途及運用進度表：

單位：新臺幣千元

計畫項目	完成日期	所需資金總額	資金運用進度			
			105年度			
			第1季	第2季	第3季	第4季
充實營運資金	105年第2季	36,000,000	—	36,000,000	—	—

2.計畫執行情形

105 年度核准發行甲種特別股總額為新臺幣 360 億元整，資金於 105 年 4 月 22 日收足，並已於 105 年第二季用於擴充營運資金並強化資本結構、提高資本適足率，整體募集資金運用執行已依原規劃進度執行完成。

3.效益分析

年度	項目	發行前 104 年度	發行後 105 年度
105 年度甲種特別股現金增資	集團資本適足率	124.83%	133.00%
	雙重槓桿比率	120.58%	115.60%
	負債淨值比	22.24%	18.27%

本公司 105 年度募資後之集團資本適足率為 133.00%，雙重槓桿比率及負債淨值比則分別為 115.60%及 18.27%，顯示本公司募資完成後，集團資本適足率已有所提升，且雙重槓桿比率及負債淨值比均較籌資前下降，故本公司 105 年度甲種特別股現金增資產生之效益應屬顯現。

二、本次現金增資、發行金融債券、發行公司債、發行員工認股權憑證或限制員工權利新股計畫應記載下列事項：

(一)資金來源：

- 1.本計畫所需資金總額：新臺幣 39,999,600 千元。
- 2.資金來源：辦理發行國內現金增資發行乙種特別股 666,660 千股，每股面額新臺幣 10 元，每股發行價格為新臺幣 60 元，預計募集總金額為新臺幣 39,999,600 千元。
- 3.計畫項目及運用進度

單位：新臺幣千元

計畫項目	預計完成日期	所需資金總額	預計資金運用進度		
			107年第一季	107年第二季	107年第三季
償還負債	107年第一季	5,780,000	5,780,000	—	—
購買富邦人壽無到期日非累積次順位債券	107年第一季	20,000,000	20,000,000	—	—
強化資本及財務結構、充實營運資金	107年第一季	3,219,600	3,219,600	—	—
轉投資	107年第三季	11,000,000	—	—	11,000,000
合計		39,999,600	28,999,600	—	11,000,000

4.預計可能產生之效益

本公司本次預計辦理現金增資發行乙種特別股發行為新臺幣 39,999,600 千元，分別將以 5,780,000 千元償還負債、20,000,000 千元購買富邦人壽無到期日非累積次順位債券、3,219,600 千元充實富邦金控之營運資金及 11,000,000 千元作轉投資之用。其中償還負債 5,780,000 千元係償還本公司 106 年底所發行之商業本票，該次發行之商業本票主係用於認購富邦銀行(香港)發行無到期日非累計後償證券之用，並由富邦銀行(香港)以取得之資金作為充實自有資本及提升資本適足率之用；購買富邦人壽無到期日非累積次順位債券主係作為富邦人壽充實自有資本及提升資本適足率之用，另轉投資 11,000,000 千元則為受讓子公司富邦銀行(香港)持有之廈門銀行普通股 11,000,000 千元，以提高本公司對廈門銀行之總投資額度及簡化向主管機關申請之程序。上述預計可能產生之效益如下：

(1)償還負債

本公司所償還之負債係用於償還106年底發行之商業本票，其原借款主要目的係為認購子公司富邦銀行(香港)發行之無到期日非累計後償證券，其中富邦銀行(香港)將因此可取得5,780,000千元並用於充實資本並提高自身之資本適足率；若以富邦銀行(香港)106年第三季之資本適足率16.72%估算，該次交易完成後，擬制之富邦銀行(香港)資本適足率將提升至19.15%並有效強化富邦銀行(香港)之資本。

(2)購買富邦人壽無到期日非累積次順位債券

本公司為提升子公司富邦人壽之自有資本及資本適足率而認購子公司富邦人壽無到期日非累積次順位債券，如以上半年度富邦人壽資本適足率284%，發行20,000,000千元估算，擬制之富邦人壽資本適足率將提升25個百分點至309%。

(3)強化資本及財務結構、充實營運資金

預計於增資完成後，可有效強化資本及財務結構、充實營運資金，增加與同業競爭力，對於拓展集團整體之未來發展有積極正面之助益。若以本公司106年9月底財務數字試算，其擬制雙重槓桿比及負債淨值比可分別由115.32%及17.19%降低至108.45%及14.72%，而集團資本適足率則維持116.02%水準與106年6月申報之集團資本適足率116.78%相當。

(4)轉投資

本公司轉投資係受讓子公司富邦銀行(香港)持有之廈門銀行普通股，其主要目的係提高本公司對廈門銀行之總投資額度及簡化向主管機關申請之程序。本公司自97年起，透過子公司富邦銀行(香港)參股廈門銀行方式，參與廈門銀行實際經營，歷年來富邦銀行(香港)為維持自參股以來對廈門銀行維持19.99%之持股，參與增資或向第三方收購股權共計7次。透過子公司富邦銀行(香港)累積廈門銀行之持股金額佔富邦銀行(香港)之淨值比已接近投資總額上限15%。本公司為提高總投資額度，決議由本公司直接持有廈門銀行，故以轉投資方式受讓子公司富邦銀行(香港)持有之廈門銀行普通股。

另本公司以現行透過子公司富邦銀行(香港)投資廈門銀行之架構下，涉及台灣地區、香港地區及大陸地區之金融監理，須呈報予主管機關包括台灣金管會、台灣投審會、香港金融管理局及中國銀行業監督管理委員會。若改由本公司直接持有廈門銀行股權，則可簡化香港地區主管機關申請核准之程序。

5.未足額發行導致募集資金不足時處理方式

本次計劃係現金增資發行乙種特別股，如因募集股數或每股實際發行價格因市場變動而調整，致實際募集資金若有不足時，將以自有資金或其他籌資方式支應不足額；惟若致募集資金增加時，則將所增加之資金用以充實營運資金，以提升資本適足率。

(二)本次發行金融債券者，應揭露中央主管機關核准日期、文號、面額、發行地、幣別、價格、總額、利率、期限、承銷機構、簽證金融機構、其償還金融債券之籌集計畫及保管方法、前已募集金融債券者之其未償還餘額、前一年度實收資本額及決算後淨值、申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率等有關事項。如有委託經本會核准或認可之信用評等機構評等者，並應揭露該機構名稱、評等日期及其評等等級。如附有轉換、交換或認股權利者，並應揭露發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形、對股東權益影響與截至公開說明書刊印日止已轉換、交換或認股之金額：不適用。

(三)本次發行公司債者，應參照公司法第二百四十八條之規定，揭露有關事項及其償債款項之籌集計畫與保管方法：不適用。

(四)本次發行特別股者，應揭露每股面額、發行價格、股數、目的及資金用途、發行條件對股權可能稀釋情形、對股東權益影響、贖回特別股對自有資本與風險性資產比率影響及公司法第一百五十七條所規定之事項。如附有轉換權利或認股權利者，並應揭露發行及轉換辦法或認股辦法（含轉換前原特別股未分配之股息等權利義務於強制轉換後之歸屬）：本公司本次係發行乙種特別股，相關發行條件如下：

每股面額	新臺幣 10 元
發行價格	採溢價發行，訂定為每股新臺幣 60 元
股數	666,660 千股
預計發行總額	39,999,600 千元
發行目的及資金用途	償還負債、轉投資及充實營運資金
發行條件對股權可能稀釋情形	因不得轉換成為普通股，故不致對普通股股東股權產生稀釋
對股東權益影響	對於股東權益無影響
贖回特別股對自有資本與風險性資產比率影響	本公司預計增資完成後，可有效穩定其資本適足率及強化資本結構，以本公司 106 年 6 月底資本適足率設算，預計在 107 年第一季資金到位後，其資本適足率可穩定維持 116.02%
公司法第一百五十七條規定 一、特別股分派股息及紅利之順序、定額或定率。 二、特別股分派公司贍餘財產之順序、定額或定率。 三、特別股之股東行使表決權之順序、限制或無表決權。 四、特別股權利、義務之其他事項。	<p>1. 到期日：本公司乙種特別股無到期日。</p> <p>2. 股息：乙種特別股年率 3.6%(七年期 IRS 1.17%+2.43%)，按每股發行價格計算。七年期 IRS 利率將於發行日起滿七年之次一營業日及其後每七年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標七年期 IRS 為利率重設定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社 (Reuter) 「TAIFXIRS」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一時定價之算術平均數。若於利率重設定價基準日無法取得前述報價，則由本公司依誠信原則與合理之市場行情決定。</p> <p>3. 股息發放：乙種特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。本公司決算如有盈餘，應先依法繳納稅捐、彌補虧損、提列法定盈餘公積，並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，如尚有餘額，得分派乙種特別股股息。發行年度及收回年度股息之發放，按當年度實際發行天數計算。本公司對於乙種特別股之股息分派具自主裁量權，倘因年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，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。</p> <p>4. 非累積型：乙種特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。</p> <p>5. 超額股利分配：乙種特別股股東除依本項第一款所訂之股息率領取股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。</p> <p>6. 剩餘財產分配：乙種特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優於普通股股東，且與本公司所發行之各種特別股股東受償順序相同，但以不超過發行金額為限。</p> <p>7. 表決權及選舉權：乙種特別股股東於本公司股東會無表決權及選舉權，但得被選舉為董事。於乙種特別股股東會及關係乙種特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。</p>

	<p>8.不得轉換普通股: 乙種特別股不得轉換成普通股，亦無要求公司收回其所持有之特別股之權利。</p> <p>9.優先認股權: 本公司以現金發行新股時，乙種特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。</p> <p>10.乙種特別股收回: 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。</p>
--	---

- (五)上市或上櫃公司發行未上市或未上櫃特別股者，應揭露發行目的、不擬上市或上櫃原因、對現有股東及潛在投資人權益之影響及未來有無申請上市或上櫃之計畫：不適用。
- (六)股票依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣興櫃股票審查準則第五條規定核准在證券商營業處所買賣之公司發行新股者，應說明未來上市(櫃)計畫：不適用。
- (七)本次發行員工認股權憑證者，應揭露員工認股權憑證發行及認股辦法：不適用。
- (八)本次發行限制員工權利新股者，應揭露限制員工權利新股之發行辦法：不適用。
- (九)本次計畫之可行性、必要性及合理性，並應分析各種資金調度來源對公司申報(請)年度及未來一年度每股盈餘稀釋影響。以低於票面金額發行股票者，應說明公司折價發行新股之必要性及合理性、未採用其他籌資方式之原因及其合理性暨所沖減資本公積或保留盈餘之數額

1.本次計畫之可行性、必要性及合理性，並應分析各種資金調度來源對公司申報年度及未來一年度每股盈餘稀釋影響

(1)於法定程序上之可行性

本公司於 106 年 6 月 16 日股東會修訂公司章程納入特別股之權利義務及其他重要發行條件，而本次募集與發行特別股之相關內容，業經本公司 106 年 11 月 28 日董事會決議通過，經核閱本公司本次計劃之相關內容、發行條件及公司章程揭露部分，均符合「公司法」、「證券交易法」、「發行人募集與發行有價證券處理準則」及「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集及與有價證券自律規則」等相關法令之規定，並洽請律師對本次增資之適法性出具法律意見書，依據律師出具之法律意見書，其本次計劃之相關內容確實符合相關法令之規定，故本次計劃於法定程序上應屬可行。

(2)資金募集完成之可行性

本公司本次現金增資計劃發行乙種特別股 666,660 千股，每股面額新臺幣 10 元，擬以每股新臺幣 60 元發行，總計募集資金新臺幣 39,999,600 千元。除依公司法第 267 條規定，保留 15%，計 99,999 千股由員工認購，另依證券交易法第 28 條之一規定提撥 10%，計 66,666 千股對外公開承銷，並由承銷團採餘額包銷方式承銷，其餘計 499,995 千股由原股東按認股基準日股東名簿記載之持股比例認購。原股東及員工放棄認購或併湊不足一股之畸零股部分，授權董事長洽特定人按發行價格承購之。由於本公司本次募集與發行有價證券計劃內容適法，且對外公開承銷部分由承銷團採餘額包銷，應足以確保本次資金募集順利完成，故本次募集與發行有價證券計劃應具可行性。

(3)資金運用項目之可行性

A.償還負債

富邦銀行(香港)為本公司100%持有之子公司，本次增資計劃將募得資金中5,780,000千元用作償還本公司106年底為認購子公司富邦銀行(香港)之無到期日非累計後償證券所發行之商業本票，其中富邦銀行(香港)將因此可取得5,780,000千元並用於充實資本並提高自身之資本適足率，此外，將同時可強化同業競爭力及集團綜效利益。該非累計後償證券之發行決議業經子公司富邦銀行(香港)106年11月27日之董事會決議通過，並經本公司106年11月28日之董事會決議通過認購，預計本次現金增資計劃募足款項後，配合主管機關審核及營運資金支用時程考量，應可按預計時程執行，本公司本次現金增資計劃應具可行性。

B.購買富邦人壽無到期日非累計次順位債券

富邦人壽係本公司100%持有之子公司，本次增資計畫將募得資金中之20,000,000千元用以認購富邦人壽私募之107年度第一期無到期日非累積次順位公司債，將可提升其資本適足率及獲利能力等財務結構，並可強化同業競爭力及集團綜效利益。富邦人壽於106年12月22日之董事會決議通過此發行計畫，另本公司於106年12月27日之董事會決議通過該次認購富邦人壽所發行之無到期日非累積次順位債券計畫，預計本次現金增資計畫募足款項後，配合主管機關審核及營運資金支用時程考量，應可按預計時程執行，本公司本次現金增資計畫應具可行性。

C.強化資本及財務結構、充實營運資金

本公司係金融控股公司，其集團資本適足率應遵循「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之規範，而本次增資計劃將以所募得資金中3,219,600千元用以擴充營運資金，應可強化本公司資本結構，有效提升雙重槓桿比率及負債淨值比率等財務比率，並維持穩定之資本適足率，進而增加與同業間之競爭力，增加本公司整體之獲利。經考量主管機關審核、集團作業及營運資金支用需求時程等因素後，預計本次現金增資發行乙種特別股將於107年第一季募得款項後，旋即依預計時程運用，故本公司本次現金增資計劃應具可行性。

D.轉投資

本次增資計劃將募得資金中11,000,000千元用作受讓子公司富邦銀行(香港)持有之廈門銀行普通股，以提高該公司對廈門銀行之總投資額度及簡化向主管機關申請之程序。該轉投資決議業經子公司富邦銀行(香港)106年11月27日之董事會及本公司106年11月28日之董事會決議通過。本公司預計107年1月向台灣及香港兩地之主管機關，包括金管會、投審會及香港金融管理局申請受讓廈門銀行普通股；另配合相關主管機關審核之之作業時間，並考量營運資金支用之時程，本次受讓子公司股權計畫應可於107年第三季底前完成，故本公司本次現金增資計劃應具可行性。

綜上所述，就本公司本次募集與發行現金增資計畫，經評估其法定程序、資金募集完成及資金運用計畫等各方面均具可行性，故整體而言，本公司本次辦理

現金增資發行乙種特別股計畫應屬可行。

2. 本次計畫之必要性評估

A. 償還負債

本公司預計償還 106 年底所發行之商業本票，其原借款主要目的係為認購子公司富邦銀行(香港)發行之無到期日非累計後償證券，其中富邦銀行(香港)將因此可取得 5,780,000 千元並用於充實資本並提高自身之資本適足率，並可強化同業競爭力及集團綜效利益。依「金融控股公司法」第五十六條規定，金融控股公司之銀行子公司未達主管機關規定之最低資本適足性比率時，金融控股公司應協助其回復正常營運。本公司擬全額認購子公司富邦銀行(香港)106 年底發行之無到期日非累計後償證券，以協助富邦銀行(香港)達到香港金融管理局之資本適足率要求及營運發展所需之資金。由於富邦銀行(香港)106 年第三季之資本適足率為 16.72%，已接近香港金融管理局之資本適足率要求，未來恐影響子公司富邦銀行(香港)之發展空間，若富邦銀行(香港)發行無到期日非累計後償證券 5,780,000 千元估算，擬制之富邦銀行(香港)資本適足率將可有效提升至 19.15%，故估計本次現金增資發行特別股部分，用以償還 106 年底認購子公司富邦銀行(香港)之無到期日非累計後償證券應有其必要性。

B. 購買富邦人壽無到期日非累積次順位債券

依「保險業資本適足性管理辦法」第六條規定，保險業資本適足率低於百分之二百或主管機關要求之最低比率者，不得買回其股份，且不得分配該申報年度之盈餘；經檢視保險局公告資料，富邦人壽之資本適足率已自 105 年下半年之 301%降低為 106 年上半年之 284%，呈現下滑趨勢；有鑑於全球經濟仍將維持低迷成長趨勢，且諸多不確定性因素都將使公司資本適足率遭受衝擊，故考量整體金融情勢，保險業者皆應積極充實資本，以提升保險業資本適足性及財務穩健度。另依據中華信評對富邦金控集團信用結構的評估結果(twAA/twA-1+)，主要是反映該金控集團旗下旗艦子公司富邦人壽保險股份有限公司(富邦人壽)個別基礎信用結構的評分結果，因為以富邦人壽約占該金控集團風險調整後資產的 70%至 80%來看，富邦人壽在富邦金控集團中居於主導地位，為避免因資本適足率變動而影響其保險本業營運發展，進而影響集團整體信評展望，本公司擬認購子公司富邦人壽發行之無到期日非累積次順位債券 20,000,000 千元，估計可使富邦人壽資本適足率提高 25 個百分點，故本次現金增資發行特別股部分用以認購子公司富邦人壽發行之無到期日非累積次順位債券應有其必要性。

C. 強化財務結構，增加與同業競爭力，對於拓展集團整體之未來發展有積極正面之助益

本公司係依金融控股公司，其集團資本適足率應遵循「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之規範，故本公司本次於現金增資發行乙種特別股募

集 39,999,600 千元後將可有效增加集團合格資本淨額，並強化資本及財務結構、充實營運資金，增加與同業競爭力對，而對於拓展集團整體之未來發展將有積極正面之助益。若以本公司 106 年第二季申報之集團資本適足率為 116.78% 設算，本公司如以自有資本來強化子公司之資本適足率及受讓子公司富邦銀行(香港)持有之廈門銀行普通股，則集團資本適足率將下降至 105.75%，另按本公司 106 年 9 月底財務數字試算，其擬制雙重槓桿比及負債淨值比將分別由 115.32% 及 17.19% 上升至 117.65% 及 18.42%。由此可知，本公司在積極拓展營運規模之同時，勢必適度增加自有資本以維持穩定的資本適足率並強化財務結構以降低營運風險，以維持本公司穩定的信評展望。以下分述本公司現階段資本適足率與財務結構概況：

(a) 穩定資本適足率

單位：%

項目 排名	公司名稱	集團資本適足率 (106 年 6 月底)
1	國票金融控股公司	164.05
2	日盛金融控股公司	160.75
3	玉山金融控股公司	137.80
4	兆豐金融控股公司	134.69
5	國泰金融控股公司	128.64
6	中國信託金融控股公司	123.99
7	元大金融控股公司	122.63
8	合作金庫金融控股公司	121.38
9	新光金融控股公司	118.64
10	中華開發金融控股公司	117.83
11	富邦金融控股公司	116.78
12	臺灣金融控股公司	116.28
13	台新金融控股公司	116.21
14	第一金融控股公司	115.66
15	華南金融控股公司	115.34
16	永豐金融控股公司	112.30
	平均	126.44

資料來源：106 年 9 月版銀行局金融業務統計輯要

依據「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」第六條規定，金融控股公司依本辦法計算及填報之集團資本適足率不得低於百分之一百。經參考 106 年 9 月銀行局金融業務統計輯要資料，全體金控公司 106 年上半年度平均集團資本適足率為 126.44%，而本公司集團資本適足率為 116.78%，位居第 11 名，顯示本公司於國內金控業者中係屬核心資本略為薄弱，若本次不進行募集資金，係以自有資本來強化子公司之資本適足率及受讓子公司富邦銀行(香港)持有之廈門銀行普通股，則集團資本適足率將下降至 105.75%，未來亦恐影響本公司永續發展之空間，另在面對未來整體金融

風險逐漸升高下，集團適足率較低亦可能影響本公司未來金融波動之承受力，故為了未來本公司永續發展及提高國內外金融風險波動之抵禦能力，向資本市場募集資金以穩定核心資本實有其必要性。

(b)降低雙重槓桿比率及負債淨值比

雙重槓桿指標代表金控公司依法所為之長期股權投資佔淨值之比率，如該比率過高，代表金控公司長期投資之資金大部分非屬自有資金，使營運風險提高。依金控公司欲轉投資金融控股公司法第 36 條第 2 項及第 37 條所列之事業欲轉投資，須依據「金融控股公司轉投資管理辦法」第 2 條規定辦理，其中雙重槓桿比率及負債淨值比即為重要審查指標，雙重槓桿比率及負債淨值比愈低愈好，且若雙重槓桿比率超過 125%將無法申請投資，其將對公司長期營運及未來策略規劃產生影響，而本公司 106 年 9 月底之雙重槓桿比率已達 115.32%，並在 16 家金控中排第 13 名。

另依據 106 年 9 月版銀行局金融業務統計輯要，本公司之雙重槓桿比及負債淨值比均高於所有金控同業平均，故本公司為降低雙重槓桿比率及負債淨值比、提升同業間之競爭力及長期經營策略等考量，本次現金增資發行特別股，其中 3,219,600 千元用以擴充營運資金，應可強化本公司資本結構，進而增加與同業間之競爭力，增加本公司整體之獲利確有其必要性。

單位：%

項目 排名	公司名稱	雙重槓桿比 (106 年 9 月底)
1	玉山金融控股公司	104.43
2	臺灣金融控股公司	105.63
3	第一金融控股公司	107.36
4	國泰金融控股公司	108.08
5	合作金庫金融控股公司	109.12
6	日盛金融控股公司	109.16
7	兆豐金融控股公司	109.39
8	國票金融控股公司	109.76
9	新光金融控股公司	109.77
10	台新金融控股公司	112.99
11	元大金融控股公司	113.13
12	永豐金融控股公司	114.44
13	富邦金融控股公司	115.32
14	華南金融控股公司	118.82
15	中華開發金融控股公司	120.98
16	中國信託金融控股公司	124.51
	平均	112.06

資料來源：106 年 9 月版銀行局金融業務統計輯要

單位：%

項目 排名	公司名稱	負債淨值比 (106年9月底)
1	玉山金融控股公司	4.91
2	臺灣金融控股公司	5.78
3	第一金融控股公司	8.69
4	國泰金融控股公司	9.45
5	合作金庫金融控股公司	9.85
6	日盛金融控股公司	11.37
7	國票金融控股公司	11.55
8	兆豐金融控股公司	12.88
9	台新金融控股公司	16.31
10	永豐金融控股公司	16.91
11	元大金融控股公司	16.97
12	富邦金融控股公司	17.45
13	新光金融控股公司	18.43
14	華南金融控股公司	19.81
15	中華開發金融控股公司	22.90
16	中國信託金融控股公司	24.82
	平均	14.26

資料來源：106年9月版銀行局金融業務統計輯要

本公司基於長期經營及未來策略規劃，為避免營運規模擴大時同步增加本公司未來營運風險。因此，本次計劃預計募集資金中將部分用以強化資本及財務結構、充實營運資金，預估辦理現金增資後之雙重槓桿比率將降低至 108.45%，而負債淨值比亦將降低至 14.72%，可適當降低營運風險，顯示本公司辦理現金增資募集資金後，財務指標將有所改善，同時亦有助本公司中長期營運發展及未來投資之策略規劃。

項目	年度	增資前 (106年第三季)	增資後預估數
雙重槓桿比率		115.32%	108.45%
負債淨值比		17.19%	14.72%

綜上所述，本公司本次增資計畫將募得資金中之 3,219,600 千元用以強化資本及財務結構、充實營運資金，若以本公司 106 年 9 月底財務數字試算，其擬制雙重槓桿比及負債淨值比可分別由 115.32%及 17.19%降低至 108.45%及 14.72%，而集團資本適足率則可維持 116.02%水準，故本次資金募集計畫係有其必要性。

D. 轉投資

依「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」第七條規定，臺灣地區銀行或第三地區子銀行赴大陸地區參股投資，其累積指撥之營業資金及投資總額合計數，不得超過申請時該銀行淨值之百分之十五及臺灣

地區金融控股公司赴大陸地區參股投資，其投資總額不得超過申請時該金融控股公司淨值百分之十。透過子公司富邦銀行(香港)累積投資廈門銀行之持股投資金額佔富邦銀行(香港)之淨值比已接近投資總額之上限 15%，若由本公司直接持有廈門銀行，其投資總額空間則可獲得擴大。

以現行富邦銀行(香港)投資廈門銀行之架構下，富邦銀行(香港)若擬增加廈門銀行股權，需遵守管理辦法第 7 條「累積指撥之營業資金及投資總額合計數，不得超過申請時該銀行淨值之百分之十五」之規定。考量富邦銀行(香港)若擬持續維持對廈門銀行之投資比例，需透過資本補充如現金增資等方式，才符合該條規範。若由本公司直接持有廈門銀行股權，則可避免拉高總增資額度，故以轉投資方式受讓子公司富邦銀行(香港)持有之廈門銀行普通股，應有其必要性。

另本公司以現行透過子公司富邦銀行(香港)投資廈門銀行之架構下，涉及台灣地區、香港地區及大陸地區之金融監理，須呈報予主管機關包括台灣金管會、台灣投審會、香港金融管理局及中國銀行業監督管理委員會。若改由本公司直接持有廈門銀行股權，則可簡化香港地區主管機關申請核准之程序，有效節省審查時間。

3. 本次計畫之合理性評估

(1) 資金運用計畫與進度之合理性

單位：新臺幣千元

計劃項目	預計完成日期	所需資金總額	預計資金運用進度		
			107年第一季	107年第二季	107年第三季
償還負債	107年第一季	5,780,000	5,780,000	—	—
購買富邦人壽無到期日非累計次順位債券	107年第一季	20,000,000	20,000,000	—	—
強化資本及財務結構、充實營運資金	107年第一季	3,219,600	3,219,600	—	—
轉投資	107年第三季	11,000,000	—	—	11,000,000
合計		39,999,600	28,999,600	—	11,000,000

註：本次募集之資金如有不足，將以自有資金或其他籌資方式支應不足額，惟若募集資金增加時，則將所增加之資金用以充實營運資金。

本公司本次辦理現金增資發行乙種特別股計畫所募集之資金，業經本公司106年11月28日董事會通過，預計總募集金額為39,999,600千元，經考量主管機關審查及資金募足等所需時間，預計可於107年第一季募集完成，即將其中5,780,000千元償還106年底所發行之商業本票，其原借款主要目的係為認購子公司富邦銀行(香港)發行之無到期日非累計後償證券，富邦銀行(香港)將因此可取得5,780,000千元並用於充實資本並提高自身之資本適足率之用；同時將其中20,000,000千元用於購買富邦人壽無到期日非累積次順位債券，作為富邦人壽充實自有資本及提升資本適足率之用；並依資金運用計畫，將所募資金之3,219,600千元充實本公司之營運資金，作為強化資本及財務結構之用；另於107年第三季依據資金運用計畫，將所募資金之11,000,000千元受讓子公司富邦銀行(香港)持有之廈門銀行普通股，以提高本公司對廈門銀行之總投資額度及簡化向主管機關申請之程序；故本公司本次募集資金之資金運用計畫與進度尚屬合理。

(2) 預計效益之合理性

本公司本次預計辦理現金增資發行乙種特別股新臺幣39,999,600千元，分別將5,780,000千元償還負債、3,219,600千元充實富邦金控之營運資金、20,000,000千元購買富邦人壽無到期日非累計次順位債券及11,000,000千元作轉投資之用。預計可能產生之效益如下：

A. 償還負債

由於富邦銀行(香港)106年第三季之資本適足率為16.72%，已接近香港金融管理局之資本適足率要求，未來恐影響子公司富邦銀行(香港)之發展空間。依「金融控股公司法」，本公司於106年底發行商業本票以認購子公司富邦銀行(香港)之無到期日非累計後償證券後，將可提升子公司富邦銀行(香港)

)之自有資本及資本適足率；如以106年第三季富邦銀行(香港)之資本適足率16.72%估算，擬制之富邦銀行(香港)資本適足率將提升至19.15%，故原借款產生之效益應屬合理。

項目	年度	增資前	增資後預估數
		(106年第三季)	
銀行資本適足率		16.72%	19.15%

惟為強化金控自身資本並降低其財務槓桿的操作，提高其以自有資本投資子公司之比率將可有效減少本公司產生資金耗竭之情況，並避免影響其營運；本公司本次發行現金增資特別股進行募資係具有股利分派自主裁量權，以增加其股份的方式取代舉債，可以減輕未來利息支出的負擔，免去金控失卻償債能力的風險，故本公司本次以現金增資款5,780,000千元償還為認購子公司富邦銀行(香港)無到期日非累計後償證券所發行之商業本票。綜上所述，本公司本次償還負債預計可能產生之效益應屬合理。

B. 購買富邦人壽無到期日非累積次順位債券

保險資本適足率(RBC)係指其自有資本總額 / 風險資本總額，富邦人壽本次發行之無到期日非累積次順位公司債將全數由富邦金控認購，依「保險法」及「保險公司發行具資本性質債券應注意事項」，富邦人壽本次發行次順位公司債得視為可強化財務結構之具資本性質債券，若獲本公司20,000,000千元之資金挹注，將可提高其自有資本總額，如以上半年度富邦人壽資本適足率284%估算，擬制之富邦人壽資本適足率將提升25個百分點至309%，故其本次增資可能產生之效益應屬合理。

C. 強化資本及財務結構、充實營運資金

本公司係依金融控股公司，其集團資本適足率應遵循「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之規範，故本公司本次於現金增資發行乙種特別股募集39,999,600千元後將可有效增加集團合格資本淨額，並強化資本及財務結構、充實營運資金，增加與同業競爭力，而對於拓展集團整體之未來發展將有積極正面之助益。若以本公司106年第二季申報之集團資本適足率為116.78%設算，本公司如以自有資本來強化子公司之資本適足率及受讓子公司富邦銀行(香港)持有之廈門銀行普通股，則集團資本適足率將下降至105.75%，另按本公司106年9月底財務數字試算，其擬制雙重槓桿比及負債淨值比將分別由115.32%及17.19%上升至117.65%及18.42%。由此可知，本公司在積極拓展營運規模之同時，勢必適度增加自有資本以維持穩定的資本適足率並強化財務結構以降低營運風險，以維持本公司穩定的信評展望。故本公司本次增資計畫將募得資金中之3,219,600千元用以強化資本及財務結構、充實營運資金，若以本公司106年9月底財務數字試算，其擬制雙重槓桿比及負債淨值比可分別由115.32%及17.19%降低至108.45%及14.72%，而集團資本適足率則可維持116.02%水準，故本次資金募集計畫產生之效益應屬合理。

D.轉投資

本公司自97年起，透過子公司富邦銀行(香港)參股廈門銀行方式，參與廈門銀行實際經營，歷年持股維持19.99%。透過子公司富邦銀行(香港)累積投資廈門銀行之持股金額佔富邦銀行(香港)之淨值比，依據「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」規定，已接近投資總額之上限15%，考量子公司富邦銀行(香港)若擬持續維持對廈門銀行之投資比例，未來必需透過資本補充方式，以符合法令規範。若由本公司直接持有廈門銀行，其投資總額之上限得以提高，故以轉投資方式受讓子公司富邦銀行(香港)持有之廈門銀行普通股。

另本公司以現行透過子公司富邦銀行(香港)投資廈門銀行之架構下，涉及台灣金管會、台灣投審會、香港金融管理局及中國銀行業監督管理委員會等中、港、台三地之主管機關。若改由本公司直接持有廈門銀行股權，則可簡化香港地區主管機關申請核准之程序，故其本次增資可能產生之效益應屬合理。

綜上所述，本公司本次辦理現金增資發行乙種特別股應具可行性及必要性，其資金運用計畫、預計運用進度及可能產生效益亦具合理性。

4.各種資金調度來源對公司申報年度每股盈餘稀釋之影響

(1)比較各種資金調度來源

一般上市(櫃)公司較常用之籌資工具，可分為股權相關之籌資工具及與債權有關之籌資工具，前者如現金增資(普通股或特別股)及海外存託憑證，後者如國內外轉換公司債、一般公司債及銀行貸款。茲比較各種資金調度來源有利及不利因素如下：

項目		有利因素	不利因素
股 權	現金增資 發行特別股	<ol style="list-style-type: none"> 1.提高自本資本比率，強化財務結構，減少利息支出，減低財務風險。 2.其發行價格只與發行額度有關，不會對普通股股價產生不利影響。 3.可設計無表決權及無選擇權之特別股，較不會對經營權產生影響。 	<ol style="list-style-type: none"> 1.公司知名度高低及其產業成長性影響資金募集計畫成功與否。 2.公司獲利需先支付特別股股息及紅利，將使普通股股東可分配盈餘減少。 3.若發行有到期日特別股，則到期即有償還資金壓力。
	現金增資發 行新股	<ol style="list-style-type: none"> 1.可改善財務結構，提升自有資本比率，降低財務風險。 2.資本市場上較為普通之金融商品，一般投資者接受程度高，資金募集計畫較易順利完成。 3.員工依法得優先認購成為股東，可提升員工之認同及向心力。 4.發行價格趨近於時價，可募集較多資金。 	<ol style="list-style-type: none"> 1.因股本膨脹對每股盈餘有稀釋效果。 2.因對外公開銷售使股權被分散，造成對原股東經營權穩定之影響。
	海外存託憑 證 (GDR)	<ol style="list-style-type: none"> 1.藉由赴國外募資，可提高國際知名度。 2.發行價格高於或趨近於發行時點之普通股價格，可募集較多資金。 3.籌募對象以國外法人為主，可避免增資新股或老股釋出致籌碼過多，對股價產生不利影響。 	<ol style="list-style-type: none"> 1.公司國際知名度及產業前景將影響資金募集計畫成功與否。 2.固定發行成本較高，為符合規模經濟效益，募集資金額度不宜過低。 3.因股本膨脹，對每股盈餘產生稀釋之影響。
債 權	轉換公司債	<ol style="list-style-type: none"> 1.因票面利率較低，現金流出較少 2.轉換公司債轉換價格，一般以較高價格溢價發行，對每股盈餘稀釋程度降低。 3.轉換公司債經債權人請求轉換後，即由負債轉為資本，故可節省利息支出及避免到期資金贖回壓力，亦可避免股權急劇稀釋。 	<ol style="list-style-type: none"> 1.因轉換公司債之轉換權利屬債權人，發行公司較難以掌握其轉換時點。 2.轉換公司債未全數轉換前，仍屬債務性質，對財務結構改善有限。 3.轉換公司債若到期時無人轉換，或債權人要求贖回時，發行公司將面臨較大資金壓力。
	普通公司債	<ol style="list-style-type: none"> 1.每股盈餘未有致稀釋之虞。 2.公司債之債權人對公司無經營權，故對經營權不致造成影響。 3.可取得中長期穩定之資金。 4.債息可產生節稅效果。 	<ol style="list-style-type: none"> 1.利息負擔較重，將侵蝕公司獲利。 2.債期屆滿後，公司即面臨還債之資金壓力。
	應付商業本 票	<ol style="list-style-type: none"> 1.資金挹注能暫時支應公司資金需求。 2.資金籌措因不須經主管機關審核，故所需時間較低。 3.若能有效運用財務槓桿，公司可利用較低成本，創造較高利潤。 4.程序簡便，資金額度運用彈性大。 	<ol style="list-style-type: none"> 1.需支付利息，減少可分配盈餘。 2.融通期限一般較短，基於流動性考量，長期投資或固定資產購置不適宜以短期融資支應。

本公司可運用之籌資工具包括現金增資(普通股或特別股)、海外存託憑證、銀行借款、應付商業本票及轉換公司債等，其中除了現金增資(普通股或特別股)及海外存託憑證外，餘均為負債性質。由於海外存託憑證之固定發行成本較國內現金增資為高，且目前因國外法人及自然人投資國內股市之管道日增，因此市場接受度不若國內發行工具為高，在募集資金時較為不易，是以本公司此次計畫並不擬採海外存託憑證方式發行。經考量若以公司債等負債型資本工具募集，將降低未來資金調度之彈性及空間，且尚有到期還本之壓力，對本公司每年之資金調度恐造成負擔，有違穩健原則。

而現金增資(普通股或特別股)係一般國內上市、上櫃公司最常用之募集資金方式之一，也是國內投資人最熟悉的金融商品，因此流通性相當高，籌資計畫較易進行，除可增加自有資金以增強競爭力外，並可改善財務結構以降低財務風險，且員工依公司法規定得優先認購 10%~15%，可有效提高員工對公司之認同感及向心力，基於本公司經營成果回饋與國內股東及社會大眾利潤共享，且本公司之資金需求為長期性，為提升財務穩定性，以現金增資發行特別股方式籌措所需資金，除有助於本公司中長期發展外，亦可提高集團資本適足率、降低雙重槓桿比率及負債淨值比，且不致對經營權產生影響，故本公司本次籌資計畫以現金增資發行乙種特別股方式辦理，應有其必要性。

(2)對當年度每股盈餘稀釋之影響

本公司本次係以現金增資發行乙種特別股方式募資，預計募資總額為新臺幣 39,999,600 千元。本次發行之乙種特別股無到期日，且投資人不具賣回權利，對本公司之財務結構及集團資本適足率有立即提升之效果，且無稀釋每股盈餘的問題，雖可能因每年發放之特別股股息而使普通股股東之可分配盈餘減少，惟本公司本次辦理現金增資乙種特別股將可改善公司財務結構、降低經營風險，且其對每股盈餘稀釋效果之影響尚屬有限，故應為本公司較適當的資金來源。

(3)對財務負擔之影響

本公司本次辦理現金增資乙種特別股主要係用於強化資本、財務結構及充實營運資金，因發行乙種特別股可納入金控公司合格自有資本，雖需額外支付特別股股息，但無到期還本壓力，卻可取得穩定之長期資金，且可降低雙重槓桿比率及負債淨值比，並改善財務結構，皆有助於本公司中長期穩定發展，故應為本公司較適當的資金來源。

(4)股權之可能稀釋情形及對現有股東權益之影響

如前所述，本公司本次辦理現金增資發行乙種特別股因無到期日，且投資人不具賣回權利，也不得轉換為普通股股票，故本次本公司發行乙種特別股對本公司每股盈餘稀釋效果尚屬有限，且募集之資金為合格之自有資本，能有效提升本公司集團資本及股東權益，將有助於提升本公司中長期獲利動能，故對本公司現有股東權益應具正面效益。

整體而言，在考量不增加本公司營運風險及強化財務結構與經營體質下，以現金增資發行乙種特別股作為資金調度來源應較為合適。

5.以低於票面金額發行新股者，應說明公司折價發行新股之必要性及合理性、未採用其他籌資方式之原因及其合理性暨所沖減資本公積或保留盈餘之數額

本公司本次現金增資發行乙種特別股係高於票面金額，故不適用。

(十)說明本次發行價格、轉換價格、交換價格或認股價格之訂定方式：本公司本次現金增資發行乙種特別股每股發行價格之訂定方式，請詳公開說明書附錄一之承銷價格計算書。

(十一)資金運用概算及可能產生之效益

1.如為收購其他金融機構、擴廠或新建不動產及設備者，應說明本次計畫完成後，不動產及設備、收益、費用及損失與稅前純益之預計變動情形暨其他可能產生之效益：

本公司本次募資非用於收購其他公司、擴廠或新建不動產及設備，故不適用本項評估。

2.本次增資計畫如用於轉投資者，應評估下列事項

本公司本次資金募集計劃中，係有 11,000,000 千元用於轉投資受讓子公司富邦銀行(香港)持有之廈門銀行普通股，以提高本公司對廈門銀行之總投資額度及簡化向主管機關申請之程序。其必要性及合理性如下：

透過子公司富邦銀行(香港)累積投資廈門銀行之持股金額佔富邦銀行(香港)之淨值比，依據「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」第七條規定，臺灣地區銀行或第三地區子銀行赴大陸地區參股投資，其累積指撥之營業資金及投資總額合計數，不得超過申請時該銀行淨值之百分之十五，由於富邦銀行(香港)增持廈門銀行之投資，已接近法令上限，考量子公司富邦銀行(香港)若持續維持對廈門銀行之投資比例，未來務必透過資本補充方式，才能符合法令規範。若由本公司直接持有廈門銀行方式，依據「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」，以轉投資方式受讓子公司富邦銀行(香港)持有之廈門銀行普通股，其投資總額之上限才得以提高。

另若以現行投資方式，本公司透過子公司富邦銀行(香港)投資廈門銀行之架構下，涉及中、港、台三地金融監理，須呈報予台灣金管會、台灣投審會、香港金融管理局及中國銀行業監督管理委員會等主管機關。若改由本公司直接持有廈門銀行股權，則可簡化香港地區主管機關申請核准之程序，有效節省審查時間。

本公司預計增資完成後，將可持續維持對廈門銀行之持股比例，並持續參與廈門銀行之成長契機，同時在符合現行法規下，將有助本公司取得長期穩健獲利來源及適當的資金運用。本公司透過旗下台灣地區之台北富邦銀行、香港地區之富邦銀行(香港)及大陸地區之富邦華一銀行與廈門銀行，將可持續提供海峽兩岸三地各類客戶最完整之跨境金融服務，並透過提升金融商品的多元性發揮規模經濟之效益，故本公司轉投資應有其受讓子公司富邦銀行(香港)持有之廈門銀行普通股，應有其必要性及合理性。

3.本次增(籌)資計畫用於償債或用於充實營運資金者之評估

(1)查閱發行人最近一個會計年度個體財務報告暨申報年度及預計未來一年度各月份之現金收支預測表，以了解發行人之營業特性、應收帳款收款、應付帳款付款政策、資本支出計畫與前揭現金收支預測表編製基礎之合理性及與財務預測之關聯性。

A. 營業特性

本公司屬金融控股公司，其業務經營型態以投資及對被投資事業之管理，就其營業特性而言，本公司之營運活動所產生之現金流入主要係以收取子公司發放之現金股利作為主要的資金流入來源。

B. 應收帳款收款及應付帳款付款政策

本公司係屬金融控股公司，其業務經營型態係以投資及對被投資事業之管理為限，故並無應收帳款收款與應付帳款付款業務之相關政策。

C. 資本支出計畫

本公司編製申報年度及未來一年度之現金收支預測表，於 106 年 12 月發行商業本票認購富邦銀行(香港)發行無到期日非累計後償證券 5,780,000 千元，發行商業本票之預計效益為提升富邦銀行(香港)資本適足率，如以 106 年第三季之資本適足率 16.72%，發行 5,780,000 千元估算，擬制之富邦銀行(香港)資本適足率將提升至 19.15%；107 年 3 月本公司購買富邦人壽無到期日非累積次順位債券 20,000,000 千元，作為富邦人壽充實自有資本及提升資本適足率之用；107 年 7 月本公司受讓富邦銀行(香港)持有之廈門銀行普通股 11,000,000 千元，其預計效益為提高本公司對廈門銀行之總投資額度及簡化向主管機關申請之程序，107 年度本公司為強化區域佈局，將持續評估各項策略性發展及投資機會，並因應集團各公司未來業務成長及配合集團策略性發展及投資實際需要，擇機直接或透過轉投資子公司間接進行集團策略性投資。前述計劃之資金來源係以發行商業本票借款及本次所募集之資金支應。

D. 現金收支預測表編製基礎之合理性及與財務預測之關聯分析

本公司屬金融控股公司，其業務經營型態以投資及對被投資事業之管理，就其營業特性而言，本公司營運活動所產生之現金流入主要係以收取子公司發放之現金股利作為主要的資金流入來源。經檢視其 106 年度現金收支預測表，其中 1~11 月份為自結實際數，12 月份為預估數；107 年度現金收支預測表皆為預估數，其金額皆係考量未來預計投資收入狀況及薪資、利息、償債等行情按月編製。

整體而言，本公司 106 年度及 107 年度各月份之現金收支預測表之編製基礎尚稱合理。

本公司申報年度及預計未來一年度各月份之現金收支預表列示如下：

本年度(1-12月)及未來一年(1-12月)各月份之現金收支預測表

106 年度現金收支預測表

單位：新臺幣千元

	1 月份	2 月份	3 月份	4 月份	5 月份	6 月份	7 月份	8 月份	9 月份	10 月份	11 月份	12 月份	合計
期初現金 1	2,604,227	380,367	312,405	318,530	339,650	3,322,475	6,987,980	434,200	322,087	376,780	345,775	409,735	2,604,227
加：非融資性收入 2	1,813	4,378	117,738	-	10,045,724	3,713,939	5,211,031	2,343	16	47	890	160	19,098,079
利息收入	1,813	4,378	510	-	194	2,480	3,575	31	16	47	890	160	14,094
子公司現金股利	-	-	-	-	10,043,605	3,710,227	5,207,456	-	-	-	-	-	18,961,288
處分有價證券	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他收入	-	-	117,228	-	1,926	1,232	-	2,312	-	-	-	-	122,698
減：非融資性支出 3	425,673	72,340	411,613	28,880	712,899	48,434	22,064,811	264,456	45,323	31,052	686,930	5,900,758	30,693,169
營業費用	226,587	65,275	70,580	25,112	65,883	40,426	87,503	66,639	39,843	25,208	56,639	50,000	819,695
利息費用	196,500	2,798	151,412	2,766	367	-	485,647	197,817	5,200	5,415	5,291	48,908	1,102,121
富邦銀行(香港)無到期日 非累積後償證券	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,801,850	5,801,850
支出現金股利	-	-	-	-	-	-	21,491,536	-	-	-	-	-	21,491,536
其他支出	2,586	4,267	189,621	1,002	646,649	8,008	125	-	280	429	625,000	-	1,477,967
要求最低現金餘額 4	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000
所需現金餘額 5=3+4	725,673	372,340	711,613	328,880	1,012,899	348,434	22,364,811	564,456	345,323	331,052	986,930	6,200,758	30,993,169
融資前可支用現金餘額 6=1+2-5	1,880,367	12,405	(281,470)	(10,350)	9,372,475	6,687,980	(10,165,800)	(127,913)	(23,220)	45,775	(640,265)	(5,790,863)	(9,290,863)
融資淨額 7	(1,800,000)	-	300,000	50,000	(6,350,000)	-	10,300,000	150,000	100,000	-	750,000	5,800,000	9,300,000
發行特別股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
短期借款,發行商業本票	6,000,000	-	300,000	50,000	(6,350,000)	-	10,300,000	2,150,000	100,000	-	750,000	5,800,000	19,100,000
發行公司債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
發行公司債(償還)	(7,800,000)	-	-	-	-	-	-	(2,000,000)	-	-	-	-	(9,800,000)
期末現金餘額 8=1+2-3+7	380,367	312,405	318,530	339,650	3,322,475	6,987,980	434,200	322,087	376,780	345,775	409,735	309,137	309,137

107 年度現金收支預測表

單位：新臺幣千元

	1 月份	2 月份	3 月份	4 月份	5 月份	6 月份	7 月份	8 月份	9 月份	10 月份	11 月份	12 月份	合計
期初現金 1	309,137	500,576	292,857	640,267	590,477	6,895,078	14,427,720	470,142	393,017	330,726	367,999	305,664	309,137
加：非融資性收入 2	140	140	160	210	7,001,250	8,151,555	2,400	150	120	120	120	148,165	15,304,530
利息收入	140	140	160	210	1,250	151,555	2,400	150	120	120	120	148,165	304,530
子公司現金股利	-	-	-	-	7,000,000	8,000,000	-	-	-	-	-	-	15,000,000
處分有價證券	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他收入	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
減：非融資性支出 3	58,701	257,859	20,202,750	50,000	696,649	618,913	34,859,979	227,274	62,412	62,847	62,455	105,112	57,264,950
營業費用	50,000	250,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	800,000
利息費用	8,701	7,859	152,750	-	-	-	489,491	177,274	12,412	12,847	12,455	55,112	928,900
富邦人壽無到期日非累積次順位債券	-	-	20,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,000,000
受讓富邦銀行(香港)持有之廈門銀行普通股	-	-	-	-	-	-	12,377,280	-	-	-	-	-	12,377,280
支出現金股利	-	-	-	-	-	-	21,943,208	-	-	-	-	-	21,943,208
其他支出(含投資)	-	-	-	-	646,649	568,913	-	-	-	-	-	-	1,215,562
要求最低現金餘額 4	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000
所需現金餘額 5=3+4	358,701	557,859	20,502,750	350,000	996,649	918,913	35,159,979	527,274	362,412	362,847	362,455	405,112	57,564,950
融資前可支用現金餘額 6=1+2-5	(49,424)	(57,143)	(20,209,733)	290,477	6,595,078	14,127,720	(20,729,858)	(56,983)	30,726	(32,001)	5,664	48,717	(41,951,283)
融資淨額 7	250,000	50,000	20,550,000	-	-	-	20,900,000	150,000	-	100,000	-	-	42,000,000
發行特別股	-	-	40,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,000,000
短期借款,發行商業本票	250,000	50,000	(19,450,000)	-	-	-	23,000,000	5,600,000	-	100,000	-	100,000	9,650,000
發行公司債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
發行公司債(償還)	-	-	-	-	-	-	(2,100,000)	(5,450,000)	-	-	-	(100,000)	(7,650,000)
期末現金餘額 8=1+2-3+7	500,576	292,857	640,267	590,477	6,895,078	14,427,720	470,142	393,017	330,726	367,999	305,664	348,717	348,717

(2)分析本次增資計畫對發行人資金需求狀況、資金不足時點與原因相關影響之必要性及合理性

本公司係屬金融控股公司，其業務經營型態以投資及對被投資事業之管理為限，其營運活動產生之現金流入主要係以收取子公司所發放之現金股利作為資金流入來源。經檢視本公司 106~107 年度現金收支預測表，本公司於 106 年 3 月起，其銀行存款餘額已斷續不足支應營運產生之現金流出，而有資金缺口之情況，惟為健全金融財務結構，加上國內所有金融控股公司皆受金融監督管理委員會監管，必須提高公司持有之自有資本，以維持資本適足率之安全邊際水準。

本公司目前資本適足率尚符合法令標準，惟未來全球景氣受英國脫歐加劇全球經濟及政治之不確定性，加上地緣衝突未解，保護主義升高，及恐怖攻擊頻傳等因素影響而存在相當之系統風險，基於審慎保守原則，為強化公司財務結構，確保其面對環境風險時仍維持資本適足率之能力，而不影響公司業務之發展，故以本次現金增資發行乙種特別股所募得資金中之 3,219,600 千元用以充實營運資金、提高資金調度之靈活性，維持與同業之競爭力，並提升公司競爭力降低企業經營風險，應有其合理性及必要性。

(3)前述現金收支預測表中，未來如有重大資本支出及長期股權投資合計之金額達本次募資金額百分之六十者，其資金來源、用途及預計效益。

本公司編製申報年度及未來一年度之現金收支預測表，於 106 年 12 月發行商業本票認購富邦銀行(香港)發行無到期日非累積後償證券 5,780,000 千元，發行商業本票之預計效益為提升富邦銀行(香港)資本適足率，如以 106 年第三季之資本適足率 16.72%，發行 5,780,000 千元估算，擬制之富邦銀行(香港)資本適足率將提升至 19.15%；107 年 3 月本公司購買富邦人壽無到期日非累計次順位債券 20,000,000 千元，作為富邦人壽充實自有資本及提升資本適足率之用；107 年 7 月本公司受讓富邦銀行(香港)持有之廈門銀行普通股 11,000,000 千元，其預計效益為提高本公司對廈門銀行之總投資額度及簡化向主管機關申請之程序，107 年度本公司為強化區域佈局，將持續評估各項策略性發展及投資機會，並因應集團各公司未來業務成長及配合集團策略性發展及投資實際需要，擇機直接或透過轉投資子公司間接進行集團策略性投資。前述計劃之資金來源係以發行商業本票借款及本次所募集之資金支應。

- (4)就對發行人申報年度財務槓桿、負債比率（或自有資產與風險性資產比率）、營業收入、獲利能力及每股盈餘稀釋等相關影響，了解本次增資計畫之必要性及合理性。

A.財務槓桿度及負債比率

項目 \ 年度	籌資前實際情形 (106年9月30日)	籌資後預估情形
財務槓桿度(倍)	1.01	1.04
雙重槓桿比率(%)	115.32%	108.45%
負債淨值比率(%)	17.19%	14.72%

財務槓桿度係衡量公司舉債經營之財務風險指標，評估利息費用之變動對營業利益之影響程度，若公司未舉債經營，則其財務槓桿度為 1，數值愈大財務風險愈高，而該指數若為正數，顯示舉債經營仍屬有利，由於本次辦理現金增資發行乙種特別股，部分資金係用於充實營運資金，可提高自有資本及資金之流動性及週轉性，更可降低營運風險，改善財務結構，因此計畫經執行後將對本公司之財務槓桿度應有正面影響。

就負債比率而言，本次辦理現金增資發行乙種特別股之部分資金，擬用以充實營運資金，預估負債淨值比率將可由 106 年第三季之 17.19%下降至 14.72%；雙重槓桿比率則可由 115.32%下降至 108.45%，其財務結構有效改善，顯見本次辦理募資計畫對本公司資金充實及財務結構改善應屬可行及合理性。

B.營業收入、獲利能力及每股盈餘稀釋之影響

本公司本次現金增資發行乙種特別股之部分資金係用以強化資本及財務結構並充實營運資金，由於本公司本次辦理現金增資發行乙種特別股無到期日，且投資人不具賣回權利，對本公司之集團資本適足率及其財務結構有立即提升之效果，且對每股盈餘稀釋有限下，雖可能因每年發放之特別股股息而使普通股股東之可分配盈餘減少，惟本公司本次辦理現金增資乙種特別股將可改善公司財務結構、降低經營風險，應具必要且合理。

綜上所述，本公司本次募集資金對本公司財務槓桿、負債比率、營業收入及獲利能力皆有正面效益，且對每股盈餘並未產生稀釋效應，故就降低其營運及財務風險、強化償債能力與提升市場競爭力而言，此次籌資部分資金用於強化資本、財務結構及充實營運資金實具有其必要性及合理性。

- 4.增資計畫如用於償債者，應評估原借款用途之必要性、合理性及其效益是否顯現？若原借款用以購買營建用地或支付營建工程款者，則應就之來源及各階段資金投入及工程進度，評估原借款用途之必要性、合理性，並就認列損益之時點、金額評估預計可能產生效益是否具有合理性及其效益是否顯現？

本公司本次資金募集計劃中，係有 5,780,000 千元用於償還負債，係償還本公司 106 年底認購子公司富邦銀行(香港)之無到期日非累計後償證券部分，主係作為富邦銀行(香港)充實自有資本及提升資本適足率之用，其必要性、合理性及其效益如下：

依據「金融控股公司法」第五十六條規定，金融控股公司之銀行子公司未達主管機關規定之最低資本適足性比率時，金融控股公司應協助其回復正常營運。本公司擬發行商業本票以全額認購子公司富邦銀行(香港)106年底發行之無到期日非累計後償證券，以協助富邦銀行(香港)達到香港金融管理局之資本適足率要求及營運發展所需之資金。由於富邦銀行(香港)106年第三季之資本適足率為16.72%，已接近香港金融管理局之資本適足率要求，未來恐影響子公司富邦銀行(香港)之發展空間，若富邦銀行(香港)發行無到期日非累計後償證券5,780,000千元估算，擬制之富邦銀行(香港)資本適足率將可有效提升至19.15%，故估計本次現金增資發行特別股部分，用以償還106年底認購子公司富邦銀行(香港)之無到期日非累計後償證券所發行商業本票應有其必要性、合理性及其效益應屬顯現。

5. 本次增資計畫用於購買營建用地或支付營運工程款者之評估

本公司本次資金募集計畫並無擬用於購買營建用地或支付營運工程款者，故不適用。

6. 本次增資計畫用於購買未完工程並承受賣方未履行契約者之評估

本公司本次資金募集計畫並無擬用於購買未完工程並承受賣方未履行契約者，故不適用。

三、本次受讓他公司股份發行新股應記載事項：不適用。

四、本次併購發行新股應記載事項：不適用。

肆、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

說明：本章節 101 年財務報表依據中華民國一般公認會計原則編製；自 102 年起適用國際會計準則編製且依規定編製 101 年度比較性報表。因 103 年 1 月 1 日起投資性不動產之後續衡量由成本模式改採公允價值模式，102 年度財務報表依規定追溯重編。最近五年度財務資料如下：

(一)簡明資產負債表及綜合損益表

1.簡明合併資產負債表

(1)採用國際財務報導準則

單位：新臺幣千元

項目	最近五年度財務資料					當年度截至 106年9月30 日財務資料
	101年	102年 (重編後)	103年	104年	105年	
現金及約當現金、 存放央行及拆借金融 同業	244,371,780	298,728,794	335,036,952	424,342,096	456,975,365	363,981,044
透過損益按公允價 值衡量之金融資產	101,735,523	93,717,804	149,723,270	177,305,204	163,910,238	138,265,225
備供出售金融資產	1,427,145,242	1,631,464,808	1,845,091,617	1,638,251,176	1,631,039,162	1,721,897,723
避險之衍生金融資 產	815,733	517,817	440,343	1,156,569	1,329,276	1,810,465
附賣回票券及債券 投資	58,328,504	72,391,296	45,205,475	102,275,630	94,388,499	83,459,606
應收款項-淨額	115,990,226	145,015,826	177,439,710	143,685,104	134,983,628	151,899,943
本期所得稅資產	1,762,021	949,941	788,887	1,624,664	1,618,718	1,978,965
待出售資產-淨額	-	-	48,743	50,840	49,606	4,736,266
貼現及放款-淨額	1,229,033,530	1,352,883,952	1,599,199,048	1,677,221,207	1,636,622,497	1,686,688,344
再保險合約資產	13,251,297	14,034,217	14,130,756	15,821,690	23,804,912	22,371,726
持有至到期日金融 資產	235,709,316	216,982,867	252,985,584	320,507,861	377,185,061	452,055,413
採用權益法之投資- 淨額	4,691,202	5,133,579	5,994,557	24,068,390	23,300,447	23,834,907
其他金融資產-淨額	520,677,598	571,464,921	748,221,345	1,108,645,353	1,471,680,907	1,739,802,060
投資性不動產-淨額	81,020,362	114,237,045	118,607,023	171,286,794	175,529,080	176,374,844
不動產及設備-淨額	33,821,410	34,451,700	43,580,340	54,572,490	57,262,849	57,894,340
無形資產-淨額	13,461,982	13,454,750	30,997,123	30,298,621	28,900,583	28,254,600
遞延所得稅資產-淨 額	6,887,869	6,755,671	6,078,867	11,710,969	9,991,402	13,083,159
其他資產	17,162,294	24,786,826	64,788,124	84,643,156	62,686,042	59,629,026
資產總額	4,105,865,889	4,596,971,814	5,438,357,764	5,987,467,814	6,351,258,272	6,728,017,656
央行及銀行同業存 款	76,558,550	91,718,827	108,647,208	141,766,219	80,851,838	118,781,187

項目	年度	最近五年度財務資料					當年度截至 106年9月30 日財務資料
		101年	102年 (重編後)	103年	104年	105年	
央行及同業融資		-	-	8,252,630	4,577,611	7,081,137	5,146,730
透過損益按公允價值衡量之金融負債		27,144,824	43,000,297	94,897,733	111,348,712	97,546,186	51,027,153
避險之衍生性金融資產		1,913,101	1,872,070	2,062,018	2,188,523	2,935,500	3,321,448
附買回票券及債券負債		32,344,490	48,188,694	107,758,372	122,117,688	122,889,790	152,228,667
應付商業本票		-	4,724,342	4,538,465	1,279,520	654,787	18,904,484
應付款項		81,252,669	77,618,899	91,999,097	73,109,007	84,255,953	104,846,741
本期所得稅負債		5,653,979	5,951,821	5,194,998	5,718,154	9,823,469	11,741,440
存款及匯款		1,388,900,832	1,504,452,622	1,807,116,364	2,040,556,450	2,121,289,731	2,191,131,640
應付債券		106,287,446	114,003,337	147,303,787	151,622,704	178,601,095	183,781,592
其他借款		-	35,000	45,000	1,250,000	4,420,000	3,297,926
其他金融負債		178,004,171	182,285,637	183,054,013	173,721,796	177,391,307	189,746,291
負債準備		1,875,739,445	2,160,928,854	2,433,632,703	2,747,161,664	2,999,495,105	3,178,322,697
遞延所得稅負債		9,282,628	3,679,714	12,968,302	14,247,518	10,794,468	10,988,816
其他負債		16,354,600	16,611,860	14,726,287	20,725,715	26,122,520	32,925,044
負債總額	分配前	3,799,436,735	4,255,071,974	5,022,196,977	5,611,391,281	5,924,152,886	6,256,191,856
	分配後	3,808,971,899	4,270,422,381	5,052,897,789	5,631,858,489	5,945,644,422	不適用
歸屬於母公司業主之權益		306,429,154	341,677,579	408,057,123	367,621,727	426,819,661	471,455,530
股本	分配前	95,269,157	102,336,040	102,336,040	102,336,040	108,336,040	108,336,040
	分配後	95,269,157	102,336,040	102,336,040	102,336,040	108,336,040	不適用
資本公積		55,704,785	74,446,982	74,446,982	74,460,529	102,713,132	103,638,570
保留盈餘	分配前	87,117,883	135,316,054	179,748,582	211,603,298	238,544,307	261,344,355
	分配後	77,582,719	119,965,647	149,047,770	191,136,090	217,052,771	不適用
其他權益		68,394,473	29,578,503	51,525,519	(20,778,140)	(22,773,818)	(1,863,435)
庫藏股票		(57,144)	-	-	-	-	-
非控制權益		-	222,261	8,103,664	8,454,806	285,725	370,270
權益總額	分配前	306,429,154	341,899,840	416,160,787	376,076,533	427,105,386	471,825,800
	分配後	296,893,990	326,549,433	385,459,975	355,609,325	405,613,850	不適用

註：本財務資料業經會計師查核或核閱。

(2) 中華民國一般公認會計原則

單位：新臺幣千元

項目	年度		最近五年度財務資料(註)			
	101年	102年	103年	104年	105年	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	247,024,505					
公平價值變動列入損益之金融資產	100,841,827					
附賣回票券及債券投資	53,191,101					
備供出售金融資產	1,423,619,008					
應收款項	116,461,324					
放款	1,229,033,530					
持有至到期日之金融資產	235,709,317					
採權益法之股權投資	4,691,208					
固定資產	33,744,542					
商譽及無形資產	13,503,347					
其他金融資產	522,008,300					
其他資產	103,428,519					
資產總額	4,083,256,528					
央行及銀行同業存款	76,405,140					
應付商業本票	-					
存款	1,383,866,794					
公平價值變動列入損益之金融負債	26,673,629				不適用	
應付款項	88,770,682					
附買回票券及債券負債	32,344,490					
應付債券	106,287,447					
其他借款	-					
營業及負債準備	1,865,222,998					
其他金融負債	177,528,391					
其他負債	20,883,886					
負債總計	3,777,983,457					
母公司股東權益	股本	分配前	95,269,157			
		分配後	95,269,157			
	資本公積		55,704,785			
	保留盈餘	分配前	86,776,386			
		分配後	77,241,222			
股東權益其他項目		67,522,743				
少數股權		-				
股東權益總額	分配前	305,273,071				
	分配後	295,737,907				

註1：本財務資料業經會計師查核。

2.簡明合併綜合損益表

(1)採用國際財務報導準則

單位：新臺幣千元

項目	最近五年度財務資料					當年度截至 106年9月30 日財務資料
	101年	102年 (重編後)	103年	104年	105年	
利息收入	80,271,640	87,927,936	116,163,981	122,654,107	129,898,195	103,903,681
減:利息費用	(14,380,313)	(14,663,686)	(26,848,652)	(27,689,146)	(24,121,498)	(20,415,182)
利息淨收益	65,891,327	73,264,250	89,315,329	94,964,961	105,776,697	83,488,499
利息以外淨收益	303,141,486	306,918,044	292,519,996	335,277,799	333,146,011	234,627,267
淨收益	369,032,813	380,182,294	381,835,325	430,242,760	438,922,708	318,115,766
呆帳費用及保證責任準備提存(迴轉利益)	(511,914)	4,082,710	2,988,582	1,212,002	2,608,425	1,628,305
保險負債準備淨變動	292,919,015	288,361,779	257,599,143	296,913,117	324,612,825	227,938,771
營業費用	43,128,699	43,538,796	49,304,643	54,300,077	57,021,441	40,784,923
繼續營業單位稅前淨利	33,497,013	44,199,009	71,942,957	77,817,564	54,680,017	47,763,767
所得稅(費用)利益	(4,348,024)	(5,735,319)	(11,465,175)	(14,011,732)	(6,105,261)	(3,575,765)
繼續營業單位本期淨利	29,148,989	38,463,690	60,477,782	63,805,832	48,574,756	44,188,002
停業單位損益	-	-	-	-	-	-
本期淨利(淨損)	29,148,989	38,463,690	60,477,782	63,805,832	48,574,756	44,188,002
本期其他綜合損益(稅後淨額)	48,654,130	(38,683,650)	21,765,731	(73,459,217)	(3,561,638)	20,939,085
本期綜合損益總額	77,803,119	(219,960)	82,243,513	(9,653,385)	45,013,118	65,127,087
淨利歸屬於母公司業主	29,148,989	38,513,720	60,243,550	63,592,585	48,421,046	44,265,380
淨利歸屬於非控制權益	-	(50,030)	234,232	213,247	153,710	(77,378)
綜合損益總額歸屬於母公司業主	77,803,119	(169,930)	81,713,471	(9,748,131)	45,412,539	65,201,967
綜合損益總額歸屬於非控制權益	-	(50,030)	530,042	94,746	(399,421)	(74,880)
每股盈餘(元)	3.07	3.90	5.89	6.21	4.73	4.23

註1：本財務資料業經會計師查核或核閱。

(2)中華民國一般公認會計原則

單位：新臺幣千元

項目	最近五年度財務資料(註)				
	101年	102年	103年	104年	105年
利息淨收益	66,131,374	不適用			
利息以外淨收益	300,983,289				
放款呆帳費用(迴轉利益)	(612,217)				

項目	年度	最近五年度財務資料(註)				
		101年	102年	103年	104年	105年
負債準備淨變動		294,099,667				
營業費用		40,224,149				
繼續營業部門稅前損益		33,403,064				
繼續營業部門稅後合併損益		28,982,799				
停業部門損益(稅後淨額)		-				不適用
非常損益(稅後淨額)		-				
取得子公司多數股稅前淨利		-				
會計原則變動之累積影響數(稅後淨額)		-				
合併總損益	歸屬予母公司股東	28,982,799				
	歸屬予少數股權	-				
普通股每股盈餘(元)		3.05				

註1：本財務資料業經會計師查核。

3.簡明資產負債表

(1)採用國際財務報導準則

單位：新臺幣千元

項目	年度	最近五年度財務資料(註1)					當年度截至106年9月30日財務資料
		101年	102年 (重編後)	103年	104年	105年	
現金及約當現金		4,108,463	15,240,602	1,553,501	541,331	557,252	216,908
附賣回票券及債券投資		-	1,819,637	-	-	2,046,975	159,872
應收款項-淨額		2,240	283	555	478	76	1,112
本期所得稅資產		5,770,124	4,534,273	3,793,512	3,751,394	7,185,770	8,140,275
採用權益法之投資-淨額		333,597,937	369,652,723	465,231,455	443,156,542	493,292,372	543,671,950
其他金融資產-淨額		11,597	1,358,242	11,597	11,597	11,597	11,597
不動產及設備-淨額		37,482	41,544	41,483	34,827	23,273	21,695
無形資產-淨額		2,787	14,794	14,557	11,673	9,729	6,655
遞延所得稅資產-淨額		1,067	1,214	1,241	22,184	2,500	2,979
其他資產		273,157	251,676	296,184	364,094	337,424	274,442
資產總額		343,804,854	392,914,988	470,944,085	447,894,120	503,466,968	552,507,485
應付商業本票		-	4,000,000	-	749,784	-	12,545,380
應付款項		593,030	641,069	773,060	915,504	977,393	492,922
本期所得稅負債		6,490,161	7,627,551	7,726,984	6,623,926	9,115,086	10,750,146
應付債券		29,000,000	38,000,000	53,000,000	69,800,000	63,800,000	54,000,000
其他借款		-	-	-	-	-	-
其他金融負債		-	-	-	-	-	-
遞延所得稅負債		431,323	781,254	1,206,791	1,698,673	2,267,573	2,941,712
其他負債		861,186	187,535	180,127	484,506	487,255	321,795
負債總額	分配前	37,375,700	51,237,409	62,886,962	80,272,393	76,647,307	81,051,955
	分配後	46,910,864	66,587,816	93,587,774	100,739,601	98,138,843	不適用

項目		年度	最近五年度財務資料(註1)					當年度截至 106年9月30 日財務資料
		101年	102年 (重編後)	103年	104年	105年		
股本	分配前	95,269,157	102,336,040	102,336,040	102,336,040	108,336,040	108,336,040	
	分配後	95,269,157	102,336,040	102,336,040	102,336,040	108,336,040	不適用	
資本公積		55,704,785	74,446,982	74,446,982	74,460,529	102,713,132	103,638,570	
保留盈餘	分配前	87,117,883	135,316,054	179,748,582	211,603,298	238,544,307	261,344,355	
	分配後	77,582,719	119,965,647	149,047,770	191,136,090	217,052,771	不適用	
其他權益		68,394,473	29,578,503	51,525,519	(20,778,140)	(22,773,818)	(1,863,435)	
庫藏股票		(57,144)	-	-	-	-	-	
權益總額	分配前	306,429,154	341,677,579	408,057,123	367,621,727	426,819,661	471,455,530	
	分配後	296,893,990	326,327,172	377,356,311	347,154,519	405,328,125	不適用	

註1：本財務資料業經會計師查核或核閱。

(2) 中華民國一般公認會計原則

單位：新臺幣千元

項目		年度	最近五年度財務資料(註)				
		101年	102年	103年	104年	105年	
現金及約當現金		4,108,463					
公平價值變動列入損益之金融資產		-					
附賣回票券及債券投資		-					
應收款項		5,810,208					
採權益法之股權投資		332,424,429					
固定資產		37,482					
商譽及無形資產		2,787					
其他金融資產		11,597					
其他資產		285,968					
資產總額		342,680,934					
公平價值變動列入損益之金融負債		-					
應付款項		7,115,354					
應付債券		29,000,000				不適用	
其他金融負債		-					
其他負債		1,292,509					
負債總計	分配前	37,407,863					
	分配後	46,943,027					
股本	分配前	95,269,157					
	分配後	95,269,157					
資本公積		55,704,785					
保留盈餘	分配前	86,776,386					
	分配後	77,241,222					
股東權益其他項目		67,522,743					
股東權益總額	分配前	305,273,071					
	分配後	295,737,907					

註 1：本財務資料業經會計師查核。

4.簡明綜合損益表

(1)採用國際財務報導準則

單位：新臺幣千元

項目	最近五年度財務資料					當年度截至 106年9月30 日財務資料
	101年	102年 (重編後)	103年	104年	105年	
採權益法認列之投資利益	30,230,638	41,391,578	62,637,816	66,947,513	52,035,702	47,479,332
其他收益	908,781	104,073	46,439	48,259	117,564	15,462
營業費用	693,623	708,253	700,333	731,663	858,732	532,822
其他費用及損失	1,196,649	844,316	764,130	1,170,343	1,471,349	686,351
繼續營業單位稅前淨利	29,249,147	39,943,082	61,219,792	65,093,766	49,823,185	46,275,621
所得稅(費用)利益	(100,158)	(1,429,362)	(976,242)	(1,501,181)	(1,402,139)	(2,010,241)
繼續營業單位本期淨利	29,148,989	38,513,720	60,243,550	63,592,585	48,421,046	44,265,380
停業單位損益	-	-	-	-	-	-
本期淨利(淨損)	29,148,989	38,513,720	60,243,550	63,592,585	48,421,046	44,265,380
本期其他綜合損益 (稅後淨額)	48,654,130	(38,683,650)	21,469,921	(73,340,716)	(3,008,507)	20,936,587
本期綜合損益總額	77,803,119	(169,930)	81,713,471	(9,748,131)	45,412,539	65,201,967
每股盈餘(元)	3.07	3.90	5.89	6.21	4.73	4.23

註 1：本財務資料業經會計師查核或核閱。

(2)中華民國一般公認會計原則

單位：新臺幣千元

項目	最近五年度財務資料(註)				
	101年	102年	103年	104年	105年
採權益法認列之投資利益	30,063,511				
其他收益	908,781				
營業費用	692,494				
其他費用及損失	1,196,649				
稅前損益	29,083,149				
稅後損益	28,982,799				
每股盈餘(稅前)(元)	3.06				
每股盈餘(稅後)(元)	3.05				

註 1：本財務資料業經會計師查核。

(二)影響上述財務報表作一致性比較之重要事項如會計變動、公司合併或營業部門停業等其發生對當年度財務報表之影響。

- 1.金管會於民國 103 年 1 月 9 日修正金融控股公司財務報告編製準則，自民國 103 年 1 月 1 日起開放投資性不動產後續衡量可採公允價值模式，合併公司為使財務報表能提供更可靠攸關之資訊，提高財報透明度，有利國際接軌，並增加合併公司淨值

及未來風險承受能力，經合併公司董事會決議通過，自願於民國 103 年度起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。

依國際會計準則第八號「會計政策、會計估計變動及錯誤」規定，此項會計政策應予以追溯適用。茲將重編後之比較資訊及該會計政策變動對合併公司財務報表之影響敘述如下：

對資產負債表之影響	102.12.31	102.1.1
不動產及設備增加	160,393	-
投資性不動產增加	26,237,682	20,111,223
遞延所得稅資產增加	26,897	6,139
遞延所得稅負債增加	1,205,028	1,030,067
保留盈餘增加	24,891,664	19,087,295
其他權益增加	328,280	-
對綜合損益表之影響	103年度	102年度
利息以外淨收益增加	\$ 2,755,982	5,967,154
營業費用增加	(4,366)	(1,356)
所得稅費用增加	(592,947)	(161,429)
本期淨利增加	2,158,669	5,804,369
其他綜合損益增加	316,817	328,280
基本每股盈餘增加	0.21	0.59

(三)最近五年度簽證會計師及其查核意見

1. 列示最近五年度簽證會計師之姓名及其查核意見，除無保留意見之查核報告外，並應詳述其意見內容。

年度	簽證會計師姓名	查核意見
105 年度	鍾丹丹會計師、于紀隆會計師	無保留意見
104 年度	俞安恬會計師、鍾丹丹會計師	無保留意見
103 年度	俞安恬會計師、鍾丹丹會計師	修正式無保留意見
102 年度	俞安恬會計師、方燕玲會計師	無保留意見
101 年度	俞安恬會計師、方燕玲會計師	修正式無保留意見

2.最近五年度如有更換會計師之情事者，應列示公司、前任及繼任會計師對更換原因之說明。

(1)關於前任會計師

更換日期	105年3月29日董事會通過日		
更換原因及說明	會計師事務所內部工作調整		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	情 況	當 事 人	委 任 人
	主動終止委任	不適用	不適用
	不再接受(繼續)委任	不適用	不適用
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	無。		
與發行人有無不同意見	有	會計原則或實務	
		財務報告之揭露	
		查核範圍或步驟	
		其 他	
	無	V	
	說明		
其他揭露事項 (本準則第十條第五款第一目第四點應加以揭露者)	無		

(2)關於繼任會計師

事 務 所 名 稱	安侯建業聯合會計師事務所
會 計 師 姓 名	于紀隆
委 任 之 日 期	105年3月29日經董事會決議
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

(3)前任會計師對本準則第10條第5款第1目及第2目之3事項之復函：不適用。

(四)財務分析

1.財務分析-採用國際財務報導準則

分析項目(註3)		年度	最近五年度財務分析					當年度截至 106年9月30 日財務資料 (註2)
		101年	102年	103年	104年	105年		
經營能力	總資產週轉率(次)	0.10	0.09	0.08	0.08	0.07	0.06	
	國內子銀行存放比率(註4)	83.04	82.59	81.95	75.25	67.96	66.65	
	國內子銀行逾放比率(註4)	0.12	0.12	0.17	0.15	0.20	0.17	
	員工平均收益額(千元)	11,734	11,830	11,206	11,621	10,781	9,702	
	員工平均獲利額(千元)	927	1,197	1,775	1,723	1,193	1,348	
獲利能力	資產報酬率(%)	1.06	1.16	1.65	1.52	1.11	1.25	
	股東權益報酬率(%)	10.71	11.54	16.07	16.40	12.19	13.14	
	純益率(%)	7.90	10.13	15.84	14.83	11.07	13.89	
	每股盈餘(元)	3.07	3.90	5.89	6.21	4.73	4.23	
財務結構 (%)	負債占資產比率	92.54	92.56	92.35	93.72	93.28	92.99	
	負債占淨值比率	1,239.91	1,244.54	1,206.79	1,492.09	1,387.05	1,325.95	
	金融控股公司雙重槓桿比率	108.87	108.59	114.01	120.55	115.58	115.32	
	金融控股公司依本法第41條 規定之財務比率	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
槓桿度	營運槓桿度	11.02	8.60	5.31	5.53	8.03	8.88	
	金融控股公司財務槓桿度	1.02	1.02	1.01	1.02	1.02	1.01	
成長率 (%)	資產成長率	12.81	11.42	18.30	10.10	6.08	5.93	
	獲利成長率	(6.46)	31.95	62.77	8.17	(29.73)	16.47	
現金流量 (%)	現金流量比率	(註5)	13.48	(註5)	46.96	(註5)	(註5)	
	現金流量允當比率	2,025.20	1,943.41	620.52	417.51	159.56	104.90	
	現金流量滿足率	100.19	(註5)	429.19	(註5)	132.81	1,517.33	
營運規模 (%) (註4)	資產市佔率	11.59	11.89	13.02	13.18	13.22	13.00	
	淨值市佔率	12.44	12.10	14.07	11.99	12.67	13.05	
	國內子銀行存款市佔率	4.51	4.62	4.45	4.72	4.84	4.97	
	國內子銀行放款市佔率	4.78	4.98	4.82	4.82	4.47	4.44	
資本適 足性	子公司 依各業 別資本 適足性 規定計 算之資 本適足 率(%)	富邦產物	(註1)	544	608	591	548	528
		富邦證券	508	442	440	369	312	
		富邦人壽	269	290	256	301	284	
		台北富邦銀行	13.45	13.11	13.44	14.40	13.25	
		富邦銀行香港	14.34	16.32	15.03	15.56	15.15	
		富邦行銷	92.96	93.09	90.71	92.59	94.24	
		富邦金控創業投資	98.63	97.69	95.34	87.54	76.34	
		富邦資產管理	75.95	83.03	62.27	60.52	54.82	
		運彩科技	-183.60	100.62	98.82	99.93	99.46	
		富邦華一銀行(註6)	-	15.08	13.76	13.76	13.01	

分析項目(註3)		年度	最近五年度財務分析					當年度截至106年9月30日財務資料(註2)
			101年	102年	103年	104年	105年	
資本適足性	各子公司之合格資本(百萬)	富邦產物	(註1)	26,329	29,288	30,532	29,500	29,271
		富邦證券		22,993	24,381	23,685	22,276	22,494
		富邦人壽		140,562	179,069	171,045	227,267	231,701
		台北富邦銀行		157,352	170,092	176,922	180,654	176,348
		富邦銀行香港		24,132	33,222	34,245	35,845	34,802
		富邦行銷		438	412	363	396	305
		富邦金控創業投資		5,486	4,745	4,742	4,343	3,929
		富邦資產管理		2,964	3,006	3,012	2,933	3,267
		運彩科技		-1,695	97	97	98	97
		富邦華一銀行(註6)		-	25,001	26,653	25,715	25,115
	集團合格資本淨額(百萬)			332,492	371,306	357,100	418,603	411,695
	各子公司法定資本需求(百萬)	富邦產物		9,671	9,633	10,324	10,760	11,086
		富邦證券		6,785	8,271	8,074	9,066	10,820
		富邦人壽		104,565	123,449	133,583	151,210	163,140
		台北富邦銀行		93,596	103,763	105,322	108,205	123,151
		富邦銀行香港		13,467	16,288	18,222	21,312	24,124
		富邦行銷		236	221	200	214	162
		富邦金控創業投資		2,781	2,429	2,487	2,481	2,574
		富邦資產管理		1,951	1,810	2,418	2,424	2,980
		運彩科技		462	48	49	49	49
富邦華一銀行(註6)		-	14,757	18,020	18,128	18,719		
集團法定資本需求總額(百萬)		579,354	735,536	729,228	808,033	871,333		
集團資本適足率(%)		141.53	137.36	124.83	133.00	116.78		
金融控股公司依本法第46條規定應揭露所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額或比率(百萬)			4,460,914	4,735,369	5,401,454	5,153,958	5,902,072	6,440,762
請說明最近兩年各項財務比率變動原因。(若增減變動未達20%者可免分析)								
<u>105年度</u>								
1. 本期因匯率波動影響，兌換損失金額較大，稅前及稅後損益均減少，故員工平均獲利額、資產報酬率、股東權益報酬率、純益率、每股盈餘、營運槓桿度及獲利成長率等均相對下降。								
2. 因前期資產成長率較高，本期成長趨於穩定，故資產成長率下降。								
3. 因本期及最近五年度營業活動現金流量多為淨流出，故現金流量相關比率下降。								
<u>104年度</u>								
1. 本期負債因負債準備及存款金額增加；股東權益則因認列備供出售金融商品部位未實現評價損失增加而減少，致負債淨值比率較103年上升。								
2. 因103年業務發展良好且新增合併主體華一銀行致基期提高，故104年度資產及獲利成長率皆較103年度下降。								
3. 因104年度累計之最近五年度之營業活動淨現金流量較103年度減少，又104年度累計之最近五年度現金股利數較103年度增加，故本期現金流量允當比率下降。								

註1：102年度起採用國際財務報導準則，故無前期財務分析，101年資本適足性無重新設算。

註2：106年9月30日財務資料業經會計師核閱，除每股盈餘外，分析資訊以年化方式表達。資本適足性為106年上半年度會計師查核數。

註3：各項財務分析計算公式如下：

1. 經營能力

- (1) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額。
- (2) 國內子銀行存放比率 = 國內子銀行放款總額 / 存款總額
- (3) 國內子銀行逾放比率 = 國內子銀行逾期放款總額 / 放款總額
- (4) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數
- (5) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數

2. 獲利能力

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

3. 財務結構

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

4. 槓桿度：

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

5. 成長率：

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

6. 現金流量

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

7. 營運規模

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

8. 資本適足性

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

註4：係以行政院金融監督管理委員會公告之金融業務統計輯要數字並以金控季合併為計算基礎。

註5：因淨現金流量比率為負數，故不予揭露該比率。

註6：本公司於 103 年 1 月 7 日以現金收購方式取得華一銀行 29% 股權，並更名為富邦華一銀行，於計算集團資本適足率時納入計算。本公司另於 105 年 10 月 20 日取得富邦華一銀行 20% 股權，共計持有 49% 股權。

2.財務分析-中華民國一般公認會計原則

分析項目(註3)		年度	最近五年度財務分析				
			101年	102年	103年	104年	105年
經營能力	總資產週轉率(次)		0.10	不適用			
	國內子銀行存放比率		83.04				
	國內子銀行逾放比率		0.12				
獲利能力	資產報酬率(%)		9.55				
	股東權益報酬率(%)		10.76				
	純益率(%)		97.34				
	每股盈餘(元)		3.05				
財務結構	負債占資產比率(%)		10.92				
	負債占淨值比率(%)		12.25				
	雙重槓桿比率(%)		108.90				
資本適足率	子公司依各業別資本適足率規定計算之資本適足率(%)	富邦產物	491				
		富邦證券	472				
		富邦人壽	263				
		台北富邦銀行	13.90				
		富邦銀行香港	16.22				
		富邦行銷	94.21				
		富邦金控創業投資	97.21				
		富邦資產管理	97.00				
		運彩科技	-56.87				
	各子公司之合格資本(百萬)	富邦產物	22,054				
		富邦證券	22,297				
		富邦人壽	107,332				
		台北富邦銀行	139,775				
		富邦銀行香港	21,367				
		富邦行銷	442				
		富邦金控創業投資	5,017				
		富邦資產管理	2,789				
		運彩科技	-904				
集團合格資本淨額(百萬)		273,656					

分析項目(註3)		年度	最近五年度財務分析				
			101年	102年	103年	104年	105年
資本適足率	各子公司法定資本需求(百萬)	富邦產物	8,981	不適用			
		富邦證券	7,083				
		富邦人壽	81,730				
		台北富邦銀行	80,446				
		富邦銀行香港	10,541				
		富邦行銷	235				
		富邦金控創業投資	2,580				
		富邦資產管理	1,437				
		運彩科技	795				
		集團法定資本需求(百萬)	194,430				
	集團資本適足率(%)	140.75					
槓桿度	營運槓桿度	1.06	不適用				
	財務槓桿度	1.02					
依本法第四十六條規定應揭露之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、背書或其他交易行為之加計總額或比率(百萬)		4,460,914					

註1：本表末端，應列示如下之計算公式：

1.經營能力

總資產週轉率=淨收益/平均資產總額。

2.獲利能力

(1)資產報酬率=[稅後損益+利息費用×(1-稅率)]/平均資產總額。

(2)股東權益報酬率=稅後損益/平均股東權益淨額。

(3)純益率=稅後損益/淨收益。

(4)每股盈餘=(稅後淨利-特別股股利)/加權平均已發行股數。(註3)

3.財務結構

(1)負債占資產比率=負債總額/資產總額。

(2)負債占淨值比率=負債總額/股東權益淨額。

(3)金融控股公司雙重槓桿比率=依本法第36條第二項及37條所為之股權投資/淨值。

4.槓桿度：

(1)營運槓桿度=(收益淨額-變動費損)/稅前損益(註4)。

(2)財務槓桿度=稅前損益/(稅前損益-利息費用)。

註2：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1.以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。

2.凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。

3.凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。

4.若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利(不論是否發放)應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

註3：公司應將各項營業費用依性質區分為固定及變動，如有涉及估計或主觀判斷，應注意其合理性並維持一致。

(五)適法性分析

年度 分析項目	法定比率 (法定金額)	101年	102年	103年	104年	105年
(1)利害關係人擔保授信 總餘額占淨值比率	無	無	無	無	無	無
(2)金融控股公司之銀行 子公司對利害關係人擔 保授信總餘額占銀行子 公司淨值	150%	36.32%	27.00%	4.75%	2.74%	3.34%
(3)金融控股公司之保險 子公司對利害關係人擔 保授信總餘額占保險子 公司淨值	150%	0.09%	0.16%	0.13%	10.81%	9.53%
(4)金融控股公司之銀行 子公司與單一利害關係 人從事授信以外交易總 額占銀行子公司淨值之 比率	10%	3.94%	2.02%	1.00%	0.30%	1.44%
(5)金融控股公司之銀行 子公司與所有利害關係 人從事授信以外交易總 額占銀行子公司淨值之 比率	20%	8.79%	4.27%	2.02%	1.69%	3.19%
(6)金融控股公司對非金 融相關事業之長期股權 投資總額占實收資本總 額	無	-	-	-	-	-
(7)普通股權益比率	無	無	無	無	無	無
(8)第一類資本比率	無	無	無	無	無	無
(9)集團資本適足率	100%	140.75%	141.53%	137.36%	124.83%	133.00%
(10)資本適足率	無	無	無	無	無	無
(11)中期放款占定期存款 比率	無	無	無	無	無	無
(12)自用不動產投資額占 淨值比率	無	無	無	無	無	無
(13)營業用倉庫投資額占 存款總餘額比率	無	無	無	無	無	無
(14)各種有價證券餘額占 存款總餘額及金融債券 發售額比率	無	無	無	無	無	無
(15)中小企業放款占放款 總餘額比率	無	無	無	無	無	無
(16)中小企業中長期放款 占定期存款比率	無	無	無	無	無	無
(17)債票券附賣回條件交 易餘額占淨值倍數	無	無	無	無	無	無
(18)自行保證及背書餘額 占淨值倍數	無	無	無	無	無	無
(19)投資債券股權相關商 品占淨值比率	無	無	無	無	無	無

(20)持有特定企業發行之短期票券及債券總額占淨值比率	無	無	無	無	無	無
(21)對利害關係人辦理保證總餘額占淨值倍數	無	無	無	無	無	無
(22)代為確定用途信託資金占淨值比率	無	無	無	無	無	無
(23)保證款項占淨值比率	無	無	無	無	無	無
(24)無擔保保證餘額占淨值比率	無	無	無	無	無	無
(25)自有資金投資上市股票占淨值比率	無	無	無	無	無	無

註1：無該項比率者請填註無。

註2：公開說明書本表末端，應刊示如下之計算方式。

- (1)利害關係人擔保授信總餘額占淨值比率=利害關係人擔保授信總餘額/淨值
- (2)金融控股公司之銀行子公司對利害關係人擔保授信總餘額占銀行子公司淨值=金融控股公司之銀行子公司對利害關係人擔保授信總餘額/銀行子公司淨值
- (3)金融控股公司之保險子公司對利害關係人擔保授信總餘額占保險子公司淨值=金融控股公司之保險子公司對利害關係人擔保授信總餘額/保險子公司淨值
- (4)金融控股公司之銀行子公司與單一利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率=銀行子公司與單一利害關係人從事授信以外交易總額/銀行子公司淨值
- (5)金融控股公司之銀行子公司與所有利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率=銀行子公司與所有利害關係人從事授信以外交易總額/銀行子公司淨值
- (6)金融控股公司對非金融相關事業之長期股權投資總額占實收資本總額=對非金融相關事業之長期股權投資總額/實收資本
- (7)普通股權益比率=普通股權益比率第一類資本淨額/風險性資產總額
- (8)第一類資本比率=第一類資本淨額/風險性資產總額
- (9)集團資本適足率=集團合格資本淨額/集團法定資本需求
- (10)資本適足率=自有資本/風險性資產總額
- (11)中期放款占定期存款比率=中期放款總餘額/定期存款餘額
- (12)自用不動產投資額占淨值比率=自用不動產投資額(不包括營業用倉庫)/淨值
- (13)營業用倉庫投資額占存款總餘額比率=對營業用倉庫投資額/存款總餘額
- (14)各種有價證券餘額占存款總餘額及金融債券發售額比率=各種有價證券餘額/(存款總餘額+金融債券發售額)
- (15)中小企業放款占放款總餘額比率=中小企業放款/放款總餘額
- (16)中小企業中長期放款占定期存款比率=中長期放款/定期存款
- (17)債票券附賣回條件交易餘額占淨值倍數=附賣回條件交易餘額/淨值
- (18)自行保證及背書餘額占淨值倍數=(自行保證+背書餘額)/淨值
- (19)投資股權商品及非由政府或銀行發行債券總額占淨值比率=投資債券股權相關商品(不含政府債券或金融債券)總額/淨值
- (20)持有特定企業發行之短期票券及債券總額占淨值比率=持有特定企業發行之短期票券及債券總額/淨值
- (21)對利害關係人辦理保證總餘額占淨值倍數=對利害關係人辦理保證總餘額/淨值
- (22)代為確定用途信託資金占淨值比率=信託資金/淨值
- (23)保證款項占淨值比率=保證款項/淨值
- (24)無擔保保證餘額占淨值比率=無擔保保證餘額/淨值
- (25)自有資金投資上市股票占淨值比率=自有資金投資上市股票/淨值

註3：前項(1)適用於銀行，(2)至(6)及(9)適用於金融控股公司，(7)至(9)及(11)至(14)適用於商業銀行，(15)，(16)適用於中小企業銀行，(17)至(21)適用於票券金融公司，(22)至(25)適用於信託投資公司。

(六)會計科目重大變動說明

比較最近二年度資產負債表及綜合損益表之會計項目，若金額變動達百分之十以上，且金額達當年度資產總額百分之一者

1.國際財務會計準則(合併)

單位：新臺幣千元

項目	105 年度		104 年度		增減變動		說 明
	金額	%(註 1)	金額	%(註 1)	金額	%(註 2)	
存放央行及拆借銀行同業	280,627,636	4.42	216,023,430	3.61	64,604,206	29.91	主係拆放銀行同業增加。
其他金融資產-淨額	1,471,680,907	23.17	1,108,645,353	18.52	363,035,554	32.75	主係無活絡市場債務工具投資部位增加。
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(3,561,638)	0.81	(73,459,217)	17.07	69,897,579	(95.15)	主係備供出售金融資產未實現評價利益增加。

註 1：%指該科目於各相關報表之同型比率。

註 2：%以前一年度為 100%所計算之變動比率。

註 3：上列財務資料業經會計師查核簽證。

2.國際財務會計準則(個別)

單位：新臺幣千元

項目	105 年度		104 年度		增減變動		說 明
	金額	% ^(註 1)	金額	% ^(註 1)	金額	% ^(註 2)	
採權益法之股權投資-淨額	493,292,372	97.98	443,156,542	98.94	50,135,830	11.31	主係本期增加富邦華一銀行投資所致。
資本公積	102,713,132	20.40	74,460,529	16.62	28,252,603	37.94	主係特別股發行所致。
保留盈餘	238,544,307	47.38	211,603,298	47.24	26,941,009	12.73	主係 105 年度淨利所致。
股東權益總額	426,819,661	84.78	367,621,727	82.08	59,197,934	16.10	主係 105 年度淨利及特別股發行所致。
採權益法認列之投資利益	52,035,702	99.77	66,947,513	99.93	(14,911,811)	(22.27)	主係本期認列子公司利益減少所致。
繼續營業單位稅前淨利	49,823,185	95.53	65,093,766	97.16	(15,270,581)	(23.46)	主係本年度採權益法認列之投資收益減少。
本期淨利(淨損)	48,421,046	92.84	63,592,585	94.92	(15,171,539)	(23.86)	主係本年度採權益法認列之投資收益減少。
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(3,008,507)	(5.77)	(73,340,716)	(109.47)	70,332,209	(95.90)	主係上期認列子公司備供出售金融商品部位未實現評價損失金額較大。
本期綜合損益總額	45,412,539	87.08	(9,748,131)	(14.55)	55,160,670	(565.86)	主係上期認列子公司備供出售金融商品部位未實現評價損失金額較大。

註 1：%指該科目於各相關報表之同型比率。

註 2：%以前一年度為 100%所計算之變動比率。

註 3：上列財務資料業經會計師查核簽證。

二、財務報告應記載事項

(一) 發行人申報(請)募集發行有價證券時之最近二年度財務報告及會計師查核報告，並應加列最近一季依法公告申報之財務報告。

1.104 年度財務報告及會計師查核報告：詳附錄二。

2.105 年度財務報告及會計師查核報告：詳附錄三。

3.106 年第三季財務報告及會計師核閱報告：詳附錄四。

(二) 最近二年度發行人經會計師查核簽證之年度個體財務報告，但不包括重要會計項目明細表：不適用。

(三) 發行人申報(請)募集發行有價證券後，截至公開說明書刊印日前，如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報告及個體財務報告，應併予揭露：無。

三、財務概況其他重要事項應記載事項

(一) 公司及其關係企業最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對公司財務狀況之影響：無。

(二) 匯率變動對公司收益獲利之影響及公司因應匯率變動之具體措施：外匯避險策略以完全避險為主，輔以一籃子貨幣避險及自然避險，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。

(三) 最近二年度及截至公開說明書刊印日止，有發生公司法第一百八十五條情事者，應揭露相關資訊：無。

(四) 期後事項：

1. 本公司為提升子公司富邦(香港)銀行之資本適足率，於民國 106 年 11 月 28 日經董事會通過認購富邦(香港)銀行發行之非累計後償證券，總金額不超過美金 1.93 億元(等值港幣 15 億元)，該證券尚待香港主管機關核准發行。

2. 本公司為轉投資、償還負債或充實營運資金並強化資本與財務結構，於民國 106 年 11 月 28 日經董事會通過辦理現金增資發行乙種特別股，訂定發行 666,660 千股，每股面額 10 元，每股發行價格為 60 元，此交易尚待主管機關核准。

3. 本公司為調整集團投資架構，於民國 106 年 11 月 28 日經董事會通過擬受讓富邦(香港)銀行持有之廈門銀行普通股，以移轉交割日前廈門銀行在富邦(香港)銀行最近一期經會計師核閱之淨帳面價值作為股權轉讓價，此交易尚待主管機關核准。

(五) 其他：無。

四、財務狀況及經營結果檢討分析

(一)財務狀況分析：

1.合併資產負債表

單位：新臺幣千元

項目	105年度	104年度	增減金額	變動(%)
現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業	456,975,365	424,860,033	32,633,269	7.69
透過損益按公允價值衡量之金融資產	163,910,238	177,305,204	(13,394,966)	(7.55)
備供出售金融資產	1,631,039,162	1,638,251,176	(7,212,014)	(0.44)
避險之衍生金融資產	1,329,276	1,156,569	172,707	14.93
附賣回票券及債券投資	94,388,499	102,275,630	(7,887,131)	(7.71)
應收款項-淨額	134,983,628	143,685,104	(8,701,476)	(6.06)
本期所得稅資產	1,618,718	1,624,664	(5,946)	(0.37)
待出售資產-淨額	49,606	50,840	(1,234)	(2.43)
貼現及放款-淨額	1,636,622,497	1,677,221,207	(40,598,710)	(2.42)
再保險合約資產	23,804,912	15,821,690	7,983,222	50.46
持有至到期日金融資產	377,185,061	320,507,861	56,677,200	17.68
採用權益法之投資-淨額	23,300,447	24,068,390	(767,943)	(3.19)
其他金融資產-淨額	1,471,680,907	1,108,645,353	363,035,554	32.75
投資性不動產-淨額	175,529,080	171,286,794	4,242,286	2.48
不動產及設備-淨額	57,262,849	54,572,490	2,690,359	4.93
無形資產-淨額	28,900,583	30,298,621	(1,398,038)	(4.61)
遞延所得稅資產-淨額	9,991,402	11,710,969	(1,719,567)	(14.68)
其他資產	62,686,042	84,643,156	(21,957,114)	(25.94)
資產總額	6,351,258,272	5,987,467,814	363,790,458	6.08
央行及金融同業存款	80,851,838	141,766,219	(60,914,381)	(42.97)
央行及同業融資	7,081,137	4,577,611	2,503,526	54.69
透過損益按公允價值衡量之金融負債	97,546,186	111,348,712	(13,802,526)	(12.40)
避險之衍生金融負債	2,935,500	2,188,523	746,977	34.13
附買回票券及債券負債	122,889,790	122,117,688	772,102	0.63
應付商業本票	654,787	1,279,520	(624,733)	(48.83)
應付款項	84,255,953	73,109,007	11,146,946	15.25
本期所得稅負債	9,823,469	5,718,154	4,105,315	71.79
存款及匯款	2,121,289,731	2,040,556,450	80,733,281	3.96
應付債券	178,601,095	151,622,704	26,978,391	17.79
其他借款	4,420,000	1,250,000	3,170,000	253.60
其他金融負債	177,391,307	173,721,796	3,669,511	2.11

項目	105年度	104年度	增減金額	變動(%)
負債準備	2,999,495,105	2,747,161,664	252,333,441	9.19
遞延所得稅負債	10,794,468	14,247,518	(3,453,050)	(24.24)
其他負債	26,122,520	20,725,715	5,396,805	26.04
負債總計	5,924,152,886	5,611,391,281	312,761,605	5.57
股本	108,336,040	102,336,040	6,000,000	5.86
資本公積	102,713,132	74,460,529	28,252,603	37.94
保留盈餘	238,544,307	211,603,298	26,941,009	12.73
股東權益其他項目	(22,773,818)	(20,778,140)	(1,995,678)	9.60
非控制權益	285,725	8,454,806	(8,169,081)	(96.62)
股東權益總額	427,105,386	376,076,533	51,028,853	13.57

前後期變動比率達 20% 以上者，分析其變動原因如下：

- (1)再保險合約資產：主係分出賠款準備增加。
- (2)其他金融資產-淨額：主係增加無活絡市場之債務工具投資部位。
- (3)其他資產：主係存出保證金減少。
- (4)央行及金融同業存款：主係銀行同業存款、拆放部位減少。
- (5)央行及同業融資：主係同業融資部位增加。
- (6)避險之衍生金融負債：主係公允價值避險-利率交換增加。
- (7)應付商業本票：主係發行商業本票減少。
- (8)本期所得稅負債：主係當期應付稅款增加。
- (9)其他借款：主係因應資金調度增加借款。
- (10)遞延所得稅負債：主係未實現兌換之暫時性差異減少。
- (11)其他負債：主係存入保證金增加。
- (12)資本公積：主係增加現金增資發行股本溢價。
- (13)非控制權益：主係取得富邦華一銀行非控制權益。

2. 個體資產負債表

單位：新臺幣千元

項目	105 年度	104 年度	增減金額	變動(%)
現金及約當現金	557,252	541,331	15,921	2.94
附賣回票券及債券投資	2,046,975	-	2,046,975	100.00
應收款項	76	478	(402)	(84.10)
當期所得稅資產	7,185,770	3,751,394	3,434,376	91.55
採權益法之股權投資	493,292,372	443,156,542	50,135,830	11.31
其他金融資產	11,597	11,597	0	0.00
固定資產	23,273	34,827	(11,554)	(33.18)

項目	105 年度	104 年度	增減金額	變動(%)
商譽及無形資產	9,729	11,673	(1,944)	(16.65)
遞延所得稅資產	2,500	22,184	(19,684)	(88.73)
其他資產	337,424	364,094	(26,670)	(7.33)
資產總額	503,466,968	447,894,120	55,572,848	12.41
應付商業本票	-	749,784	(749,784)	(100.00)
應付款項	977,393	915,504	61,889	6.76
本期所得稅負債	9,115,086	6,623,926	2,491,160	37.61
應付債券	63,800,000	69,800,000	(6,000,000)	(8.60)
遞延所得稅負債	2,267,573	1,698,673	568,900	33.49
其他負債	487,255	484,506	2,749	0.57
負債總計	76,647,307	80,272,393	(3,625,086)	(4.52)
股本	108,336,040	102,336,040	6,000,000	5.86
資本公積	102,713,132	74,460,529	28,252,603	37.94
保留盈餘	238,544,307	211,603,298	26,941,009	12.73
股東權益其他項目	(22,773,818)	(20,778,140)	(1,995,678)	9.60
股東權益總額	426,819,661	367,621,727	59,197,934	16.10

前後期變動比率達 20% 以上者，分析其變動原因如下：

- (1) 附賣回票券及債券投資：主係附賣回票券及債券投資增加。
- (2) 應收款項：主係應收利息減少。
- (3) 本期所得稅資產及本期所得稅負債：係應收子公司稅款及應付國稅局稅款同步增加。
- (4) 不動產及設備-淨額：主係提列折舊。
- (5) 遞延所得稅資產：主係估列海外扣繳稅款之暫時性差異減少。
- (6) 應付商業本票：主係發行之商業本票到期。
- (7) 遞延所得稅負債：主係本年度估列國外投資收益之暫時性差異增加。
- (8) 資本公積：主係增加現金增資發行股本溢價。

(二)財務績效分析：

1.合併綜合損益表

單位：新臺幣千元

項目	105 年度	104 年度	增減金額	變動(%)
利息收入	129,898,195	122,654,107	7,244,088	5.91
減:利息費用	(24,121,498)	(27,689,146)	3,567,648	(12.88)
利息淨收益	105,776,697	94,964,961	10,811,736	11.38
利息以外淨收益	333,146,011	335,277,799	(2,131,788)	(0.64)
淨收益	438,922,708	430,242,760	8,679,948	2.02
呆帳費用及保證責任準備提存	2,608,425	1,212,002	1,396,423	115.22
保險負債準備淨變動	324,612,825	296,913,117	27,699,708	9.33
營業費用	57,021,441	54,300,077	2,721,364	5.01
繼續營業單位稅前淨利	54,680,017	77,817,564	(23,137,547)	(29.73)
所得稅(費用)利益	(6,105,261)	(14,011,732)	7,906,471	(56.43)
本期淨利(淨損)	48,574,756	63,805,832	(15,231,076)	(23.87)
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(3,561,638)	(73,459,217)	69,897,579	(95.15)
本期綜合損益總額	45,013,118	(9,653,385)	54,666,503	(566.29)

前後期變動比率達 20%以上者，分析其變動原因如下：

- (1)呆帳費用及保證責任準備提存：主係本年度提存呆帳數增加所致。
- (2)繼續營業單位稅前淨利：主係本年度匯率波動致兌換損失金額較大，稅前淨利減少。
- (3)所得稅費用：係本年度匯率波動致兌換損益波動較大，遞延所得稅暫時性差異迴轉所致。
- (4)本期其他綜合損益(稅後淨額)：係上期備供出售金融商品部位未實現評價損失金額較大。

2.個體綜合損益表

單位：新臺幣千元

項目	105 年度	104 年度	增減金額	變動(%)
收益				
採權益法認列之投資利益	52,035,702	66,947,513	(14,911,811)	(22.27)
其他收益	117,564	48,259	69,305	143.61
	52,153,266	66,995,772	(14,842,506)	(22.15)
費用及損失				
營業費用	858,732	731,663	127,069	17.37
其他費用及損失	1,471,349	1,170,343	301,006	25.72
	2,330,081	1,902,006	428,075	22.51

繼續營業單位稅前淨利	49,823,185	65,093,766	(15,270,581)	(23.46)
所得稅(費用)利益	(1,402,139)	(1,501,181)	99,042	(6.60)
本期淨利(淨損)	48,421,046	63,592,585	(15,171,539)	(23.86)
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(3,008,507)	(73,340,716)	70,332,209	(95.90)
本期綜合損益總額	45,412,539	(9,748,131)	55,160,670	(565.86)

前後期變動比率達 20% 以上者，分析其變動原因如下：

- (1)採權益法認列之投資利益：主係本期認列子公司利益減少所致。
- (2)其他收益：主係本期利息收入增加。
- (3)其他費用及損失：主係本期兌換損失增加。
- (4)繼續營業單位稅前淨利：主係本年度採權益法認列之投資利益減少。
- (5)本期其他綜合損益：係上期認列子公司備供出售金融商品部位未實現評價損失金額較大。

(三)現金流量分析

1.最近二年度流動性分析：

(1)合併現金流量分析

項目 \ 年度	105年度	104年度	增(減)比例%
現金流量比率(%)	註	46.96%	- %
現金流量允當比率(%)	159.56%	417.51%	(61.78)%
現金流量滿足率(%)	132.81%	註	- %

增減比例變動分析說明：

現金流量允當比率降低主係因 105 年度累計之最近五年度之營業活動淨現金流量較 104 年度減少，又 105 年度累計之最近五年度現金股利數較 104 年度增加，故現金流量允當比率下降。

註：因淨現金流量比率為負數，故不予揭露該比率。

(2)個體現金流量分析

項目 \ 年度	105年度	104年度	增(減)比例%
現金流量比率(%)	360.86%	729.62%	(50.54)%
現金流量允當比率(%)	48.83%	63.22%	(22.76)%
現金流量滿足率(%)	註	註	- %

增減比例變動分析說明：

現金流量比率降低主係因 105 年營業活動現金流入金額減少，故現金流量比率減少。

現金流量允當比率降低主係因 105 年度累計之最近五年度之營業活動淨現金流量較 104 年度減少，又 105 年度累計之最近五年度現金股利數較 104 年度增加，故現金流量允當比率下降。

註：因淨現金流量比率為負數，故不予揭露該比率。

2.未來一年現金流動性分析：

(1)合併未來一年現金流動性分析

單位：新臺幣千元

期初現金餘額	預計全年來自營業活動淨現金流量	預計全年來自投資及籌資活動淨現金流量	現金剩餘(不足)數額	現金不足額之補救措施	
				投資計劃	理財計劃
176,347,729	54,016,905	(29,210,162)	201,154,472	無	無

註：預估現金流量將依實際情形而略有變動。

(2)個體未來一年現金流動性分析

單位：新臺幣千元

期初現金餘額	預計全年來自營業活動淨現金流量	預計全年來自投資及籌資活動淨現金流量	現金剩餘(不足)數額	現金不足額之補救措施	
				投資計劃	理財計劃
2,604,228	15,846,540	(16,849,864)	1,600,904	無	無

註：預估現金流量將依實際情形而略有變動。

3.本年度現金流量情形分析：

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

投資活動：主要係預計本年度取得之長期資產。

籌資活動：主要係預計融資及發放現金股利之淨額。

4.預計現金不足額之補救措施及流動性分析：無。

(四)最近年度重大資本支出對財務業務之影響：

1.人壽子公司

(1)重大資本支出之運用情形及資金來源：

本公司於106年9月29日以1,300,000千元購置位於臺北市內湖區文德段五小段129及129-1地號土地及其地上建物，主要用途為不動產投資，並獲取不動產出租收益，其資金來源為本公司之可運用資金。

(2)預計可能產生效益：

本公司購置投資性不動產未來將享有穩定之租金收益及開發利益，符合本公司投資不動產之策略。

2.銀行子公司

(1)重大資本支出之運用情形及資金來源：

本行及子行106年度截至9/30資本支出為1,459,008千元。

(2)預計可能產生效益：

購置電腦設備可提升資訊服務之品質，增進業務效率，以提供客戶全方位之金融服務。

3.證券子公司

(1)重大資本支出之運用情形及資金來源：

計劃項目	實際或預期之資金來源	實際或預期完工日期	所需資金總額	實際或預定資金運用情形						
				104年度	105年度	106年度	107年度	108年度	109年度	110年度
分公司網路設備汰舊換新第二階段	自有資金	105/11/30	34,125	-	34,125	-	-	-	-	-
板橋機房資訊設備建置	自有資金	105/11/30	106,586	86,066	20,520	-	-	-	-	-
證券資料倉儲系統建置	自有資金	105/11/30	14,143	-	-	14,143	-	-	-	-

(2)預計可能產生效益：

預計可提升資訊設備之效能及交易速度。

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

本公司除權益法投資之子公司外，另轉投資「臺灣集中保管結算所股份有限公司」，持股比例為 0.21%。本公司負責處理有價證券集中保管帳簿劃撥制度之相關業務，歷年來營運平順且獲利穩定。

(六)其他重要事項：無。

伍、特別記載事項

一、內部控制制度執行狀況

(一)最近三年度會計師提出之內部控制改進建議及改善情形

年度	會計師內部控制改進建議事項	改善情形
103	無重大缺失	不適用
104	無重大缺失	不適用
105	無重大缺失	不適用

(二)最近三年度內部稽核發現重大缺失之改善情形

年度	內部稽核發現之重大缺失	改善情形
103	無重大缺失	不適用
104	無重大缺失	不適用
105	無重大缺失	不適用

(三)內部控制聲明書：請詳第 244 頁。

(四)委託會計師專案審查內部控制者，應列明其原因、會計師審查意見、公司改善措施及缺失事項改善情形：不適用。

二、委託經金管會核准或認可之信用評等機構進行評等工作者，應揭露該信用評等機構所出具之評等報告：請詳附錄六。

三、證券承銷商評估總結意見：請詳第 245 頁。

四、律師法律意見書：請詳第 246 頁。

五、由發行人填寫並經會計師複核之案件檢查表彙總意見：不適用。

六、前次募集與發行有價證券於申報生效（申請核准）時經金管會通知應自行改進事項之改進情形：無此情事。

七、本次募集與發行有價證券於申報生效（申請核准）時經金管會通知應補充揭露之事項：無。

八、最近兩年度違法受處分及主要缺失與改善情形：請詳第 247 頁~252 頁。

九、公司初次上市、上櫃或前次及最近三年度申報募集與發行有價證券時，於公開說明書中揭露之聲明書或承諾事項及其目前執行情形：無。

十、子公司不參與認購本次轉換公司債之承諾書：不適用。

- 十一、最近年度及截至公開說明書刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：無。
- 十二、最近年度及截至公開說明書刊印日止公司對其內部人員依法被處罰、公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形：請詳第 247 頁~252 頁。
- 十三、證券承銷商、發行人及其董事、監察人、總經理、財務或會計主管以及與本次申報募集發行有價證券案件有關之經理人等人出具不得退還或收取承銷相關費用之聲明書：請詳附錄五。
- 十四、發行人辦理現金增資或募集具股權性質之公司債或金融債券，並採詢價圈購對外公開承銷之案件，證券承銷商及發行人等出具不得配售予關係人及內部人等對象之聲明書：不適用。
- 十五、其他必要補充說明事項：無。
- 十六、發行人視所營事業性質，委請在業務、財務等各方面具備專業知識及豐富經驗之專家，就發行人目前營運狀況及本次發行有價證券後之未來發展，進行比較分析並出具意見者，應揭露該等專家之評估意見：無。

十七、公司治理運作情形

(一)董事會運作情形資訊

1. 第六屆董事(任期：103.06.06~106.06.05；本年計期期間 105.01.01~105.12.31)
最近年度(105年)董事會開會 9 次(A)，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出(列)席次數B	委託出席次數	實際出(列)席率(%) (B/A)	備註
董事長	明東實業(股)公司 代表人：蔡明興	9	0	100%	105.10.12擔任董事長
副董事長	明東實業(股)公司 代表人：蔡明忠	9	0	100%	105.10.12擔任副董事長
董事	明東實業(股)公司 代表人：許婉美	9	0	100%	
董事	明東實業(股)公司 代表人：鄭本源	7	0	100%	105.10.12法人董事改派 代表人(陳聖德、林福星)
董事	明東實業(股)公司 代表人：許仁壽	7	0	100%	
董事	明東實業(股)公司 代表人：陳聖德	2	0	100%	105.10.12法人董事改派 代表人(新任)
董事	明東實業(股)公司 代表人：林福星	1	1	50%	105.10.12法人董事改派 代表人(新任)
董事	明東實業(股)公司 代表人：韓蔚廷	8	1	89%	

職稱	姓名	實際出(列)席次數B	委託出席次數	實際出(列)席率(%) (B/A)	備註
董事	臺北市政府 代表人：蘇建榮	4	1	80%	105.05.19法人董事改派代表人(陳志銘)
董事	臺北市政府 代表人：陳志銘	3	1	75%	105.05.19法人董事改派代表人(新任)
董事	臺北市政府 代表人：楊芳玲	4	4	50%	105.10.25法人董事改派代表人(袁秀慧)
董事	臺北市政府 代表人：袁秀慧	1	0	100%	105.10.25法人董事改派代表人(新任)
董事	臺北市政府 代表人：梁秀菊	9	0	100%	
獨立董事	張子欣	8	1	89%	
獨立董事	湯明哲	9	0	100%	
獨立董事	張景森	2	3	40%	105.05.19辭任
獨立董事	陳錦稷	7	0	100%	105.08.30辭任
獨立董事	王正新	4	0	100%	105.06.08新任

2. 第六屆董事(任期：103.06.06~106.06.05；本年計期期間 106.01.01~106.06.16)
最近年度(106年)董事會開會 4次(A)，董事出列席情形如下：

職稱	姓名	實際出(列)席次數B	委託出席次數	實際出(列)席率(%) (B/A)	備註
董事長	明東實業(股)公司 代表人：蔡明興	4	0	100%	
副董事長	明東實業(股)公司 代表人：蔡明忠	4	0	100%	
董事	明東實業(股)公司 代表人：許婉美	4	0	100%	
董事	明東實業(股)公司 代表人：陳聖德	4	0	100%	
董事	明東實業(股)公司 代表人：林福星	4	0	100%	
董事	明東實業(股)公司 代表人：韓蔚廷	4	0	100%	
董事	臺北市政府 代表人：陳志銘	3	1	75%	
董事	臺北市政府 代表人：袁秀慧	2	2	50%	
董事	臺北市政府 代表人：梁秀菊	3	1	75%	

職稱	姓名	實際出 (列)席次 數B	委託出席 次數	實際出(列)席 率(%) (B/A)	備註
獨立董事	張子欣	3	1	75%	
獨立董事	湯明哲	4	0	100%	
獨立董事	王正新	4	0	100%	

3. 第七屆董事(任期：106.06.16~109.06.15；本年計期期間 106.06.16~106.11.30)
最近年度(106年)董事會開會 4 次(A)，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出 (列)席次 數B	委託出席 次數	實際出(列)席 率(%) (B/A)	備註
董事長	明東實業(股)公司 代表人：蔡明興	4	0	100%	106.06.16 改選連任
副董事長	明東實業(股)公司 代表人：蔡明忠	4	0	100%	106.06.16 改選連任
董事	明東實業(股)公司 代表人：許婉美	2	0	100%	106.06.16 改選連任 106.09.01 法人董事改派 代表人(陳燦煌)
董事	明東實業(股)公司 代表人：韓蔚廷	4	0	100%	106.06.16 改選連任
董事	明東實業(股)公司 代表人：陳聖德	3	1	75%	106.06.16 改選連任
董事	明東實業(股)公司 代表人：林福星	4	0	100%	106.06.16 改選連任
董事	明東實業(股)公司 代表人：陳燦煌	2	0	100%	106.09.01 法人董事改派 代表人(新任)
董事	臺北市政府 代表人：陳志銘	3	1	75%	106.06.16 改選連任
董事	臺北市政府 代表人：袁秀慧	3	1	75%	106.06.16 改選連任
董事	臺北市政府 代表人：梁秀菊	4	0	100%	106.06.16 改選連任
獨立董事	張子欣	4	0	100%	106.06.16 改選連任
獨立董事	湯明哲	4	0	100%	106.06.16 改選連任
獨立董事	陳新民	4	0	100%	106.06.16 改選新任
獨立董事	林嬋娟	3	1	75%	106.06.16 改選新任
獨立董事	張榮豐	3	1	75%	106.06.16 改選新任
獨立董事	吳繁治	4	0	100%	106.06.16 改選新任

4. 其他應記載事項：

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

A. 證券交易法第 14 條之 3 所列事項：本公司已設置審計委員會，故不適用。

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

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

序號	開會日期	應迴避董事	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
1	105.01.28	韓蔚廷	子公司富邦銀行(香港)有限公司董事派任案。	迴避之董事為本派任案之當事人。	討論及表決時離席迴避。
		許婉美 鄭本源 許仁壽 韓蔚廷	104年度本公司經理人暨子公司董事長、副董事長及總經理獎金支給案。	迴避之董事為本案獎金之支給對象。	討論及表決時離席迴避。
		蔡明忠 蔡明興	104年度本公司董事長暨副董事長獎金支給案。	迴避之董事為本案獎金之支給對象。	討論及表決時離席迴避。
		蔡明忠 蔡明興 張景森 楊芳玲 許婉美 韓蔚廷	本公司擬續訂台北富邦銀行(股)公司交割前風險及交割風險限額案。	迴避之董事兼任本案交易對象之董事。	討論及表決時離席迴避。
2	105.04.26	蔡明忠 蔡明興 許婉美 許仁壽 韓蔚廷	解除本公司第六屆董事競業禁止之限制案。	迴避之董事為解除競業責任之當事人。	討論及表決時離席迴避。
3	105.06.08	陳志銘	本公司第五屆「公司治理及永續委員會」委員任命案。	迴避之董事為本任命案之當事人。	討論及表決時離席迴避。
		許婉美 鄭本源 許仁壽 韓蔚廷	本公司經理人暨子公司董事長、副董事長及總經理之報酬調整案。	迴避之董事為本案報酬之支給對象。	討論及表決時離席迴避。
		蔡明忠 蔡明興	本公司董事長暨副董事長之報酬調整案。	迴避之董事為本案報酬之支給對象。	討論及表決時離席迴避。
4	105.08.25	許婉美	子公司富邦行銷(股)公司及運彩科技(股)公司董監事改派案。	迴避之董事為本派任案之當事人。	討論及表決時離席迴避。
		湯明哲 陳錦稷	本公司承租產物大樓13樓、13樓之1、14樓部份房屋，部份租賃條件變更案。	迴避之董事兼任本案交易對象之董事。	討論及表決時離席迴避。
		蔡明忠 蔡明興	本公司承租富邦人壽大樓B2、6樓、11樓等房屋，部份租賃條件變更案。	迴避之董事為本案簽約代理人富邦建築經理(股)公司之實質大股東。	討論及表決時離席迴避。
		蔡明忠 蔡明興 湯明哲 陳錦稷 鄭本源 許仁壽	子公司富邦金控創業投資(股)公司擬增資案。	迴避之董事兼任富邦金創或特定人公司(富邦證券、富邦人壽、富邦產險)之董事。	討論及表決時離席迴避。
5	105.11.22	韓蔚廷 袁秀慧	子公司董監事派任案	迴避之董事為本派任案之當事人。	討論及表決時離席迴避。

序號	開會日期	應迴避董事	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
		蔡明興 蔡明忠 林福星	子公司富邦人壽(股)公司投資案。	迴避之董事兼任本案交易主體之董事或其關係人。	討論及表決時離席迴避。
		蔡明興 蔡明忠 林福星	子公司富邦金創(股)公司投資案。	迴避之董事兼任本案交易主體之董事。	討論及表決時離席迴避。
		蔡明興 蔡明忠	本公司董事長暨副董事長之報酬案。	迴避之董事為本案報酬之支給對象。	討論及表決時離席迴避。
		蔡明興 蔡明忠	本公司與銀行、證券、人壽、產物、投信等子公司共同承租富邦人壽大樓B2、6樓等房屋，擬依實際使用情形，與業主協議變更部份租約條件案。	迴避之董事為本案簽約代理人富邦建築經理(股)公司之實質大股東。	討論及表決時離席迴避。
		蔡明興 蔡明忠	本公司第五屆「公司治理及永續委員會」委員委任案。	迴避之董事為本委任案之當事人或其關係人。	討論及表決時離席迴避。
6	106.01.19	許婉美 陳聖德 林福星 韓蔚廷	本公司經理人暨子公司董事長、副董事長及總經理105年度獎金支給案。	迴避之董事為本案獎金之支給對象。	討論及表決時離席迴避。
		蔡明興 蔡明忠	本公司董事長暨副董事長105年度獎金支給案。	迴避之董事為本案獎金之支給對象。	討論及表決時離席迴避。
		蔡明興 蔡明忠 許婉美	子公司富邦銀行(香港)有限公司董事派任案。	迴避之董事為本派任案之當事人或其關係人。	討論及表決時離席迴避。
		蔡明興 蔡明忠 王正新 袁秀慧 許婉美 陳聖德 韓蔚廷	本公司擬續訂台北富邦銀行(股)公司交割前風險及交割風險之限額案。	迴避之董事兼任本案交易對象之董事或其關係人。	討論及表決時離席迴避。
7	106.03.23	蔡明興 蔡明忠	擬繼續承租臺灣土地銀行(股)公司受託經營富邦一號不動產投資信託基金持有「人壽大樓」B2、B3、4、6樓房屋及異動11樓房屋租約租期等案。	迴避之董事為本案簽約代理人富邦建築經理(股)公司之實質大股東。	討論及表決時離席迴避。
		蔡明興 蔡明忠 林福星	子公司富邦人壽(股)公司投資案。	迴避之董事兼任本案交易主體之董事或其關係人。	討論及表決時離席迴避。
		蔡明興 蔡明忠 湯明哲 王正新 袁秀慧 許婉美	擬委任台北富邦銀行(股)公司及富邦綜合證券(股)公司擔任本公司106年度無擔保普通公司債發行之承銷商案。	迴避之董事兼任本案交易對象之董事或其關係人。	討論及表決時離席迴避。

序號	開會日期	應迴避董事	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
		陳聖德 韓蔚廷			
8	106.04.27	蔡明興 蔡明忠 張子欣 韓蔚廷	解除本公司第七屆董事競業禁止之限制案。	迴避之董事為解除競業責任之當事人。	討論及表決時離席迴避。
9	106.06.16	蔡明興 蔡明忠 張子欣 湯明哲 陳新民 林嬋娟 張榮豐 吳繁治 陳志銘	本公司第六屆「公司治理及永續委員會」委員委任案。	迴避之董事為本委任案之當事人或其關係人。	討論及表決時離席迴避。
		張子欣 湯明哲 陳新民 林嬋娟 張榮豐 吳繁治	本公司第三屆「薪資報酬委員會」委員委任案。	迴避之董事為本委任案之當事人。	討論及表決時離席迴避。
		蔡明興 蔡明忠 湯明哲 陳新民 林嬋娟 張榮豐 吳繁治 袁秀慧 許婉美 陳聖德 林福星 韓蔚廷	子公司富邦產物保險(股)公司、富邦綜合證券(股)公司、富邦人壽保險(股)公司及台北富邦銀行(股)公司董監事派任案。	迴避之董事為本派任案之當事人。	討論及表決時離席迴避。
		蔡明興 蔡明忠 許婉美 陳聖德 林福星 韓蔚廷	本公司董事長、副董事長、經理人暨子公司董事長、副董事長、總經理之報酬案。	迴避之董事為本案報酬之支給對象。	討論及表決時離席迴避。
10	106.08.24	許婉美 韓蔚廷	本公司人事案。	迴避之董事為本案之當事人。	討論及表決時離席迴避。
		許婉美 韓蔚廷	子公司董監事派任案。	迴避之董事為本案之當事人。	討論及表決時離席迴避。
		蔡明興 蔡明忠 許婉美 陳聖德 韓蔚廷	子公司富邦銀行(香港)有限公司擬增持廈門銀行普通股案。	迴避之董事兼任本案交易當事人之董事。	討論及表決時離席迴避。
11	106.11.28	蔡明興 蔡明忠	本公司調整集團投資架構,擬受讓富邦銀行(香	董事本人兼任本案交易當事人之董事。	討論及表決時離席迴避。

序號	開會日期	應迴避董事	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
		韓蔚廷 陳聖德	港)持有之廈門銀行普通股案。		
		蔡明興 蔡明忠 韓蔚廷 陳聖德	本公司擬認購子公司富邦銀行(香港)私募非累計後償證券案。	董事本人兼任本案交易當事人之董事。	討論及表決時離席迴避。
		蔡明興 蔡明忠 韓蔚廷 陳聖德	富邦華一銀行擬發行二級資本債案。	董事本人兼任本案當事人之董事。	討論及表決時離席迴避。
		蔡明興 蔡明忠 陳新民 吳繁治 袁秀慧 韓蔚廷 陳聖德	本公司公開發行乙種特別股擬委任富邦證券擔任協辦承銷商,及富邦證券與台北富邦銀行擔任財務顧問案。	董事本人兼任本案交易當事人之董事。	討論及表決時離席迴避。

(3)當年度及最近年度加強董事會職能之目標與執行情形評估：

A.致力企業永續經營之落實：

為宣示本公司善盡企業公民責任及落實永續經營之決心，董事會決議將「公司治理委員會」更名為「公司治理及永續委員會」(104年11月)，負責監督企業社會責任及永續經營事項之落實，並評估執行情形。同時於「公司治理及永續委員會」下設置「永續經營(ESG)執行小組」，負責執行企業永續經營相關事項，由金控總經理擔任執行長，並分設公司治理、員工照護、責任金融、客戶關懷、社會承諾及環境永續等6個工作小組。委員會並推舉2名具獨立董事資格之委員負責督導前述執行小組之運作。執行小組每季召開工作小組會議，討論各工作小組執行情形及最新企業永續經營相關議題，並於年初提出當年度執行計畫，每半年提出執行成果報告，經委員會討論後提報董事會。106年度「公司治理及永續委員會」分別於106.01.19及106.08.24審議ESG執行小組之執行情形及執行計畫，並向董事會報告。

本公司在永續經營的努力屢獲國內外各項大獎肯定，連續兩年入選「道瓊永續新興市場指數」成分股，並首次入選最高等級「世界指數(DJSI World)」成分股，在「多元金融服務與資本市場(FBN Diversified Financial Services and Capital Markets)」類別中，全球共15家金融業者入榜，富邦金控名列第四，同時也是此類別中唯一且首家獲選世界指數的台灣金控業者！

B.定期執行董事會績效評估：

依本公司「董事會績效評估準則」之規定，董事會每年應至少執行一次內部績效評估，另每三年應委由外部機構進行評鑑。評估之方式包括對個別董事成員(自我)及董事會績效之考核自評，個別董事成員(自我)評核之項目包括對公司目標與任務之掌握、董事職責認知、對公司營運之參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修、內部控制制度，而董事會績效之評核項目則包括對公司營運之參與程度、提升董事會決策品質、董事會組成與結構、董事之選任及持續進修、內部控制、對永續經營(ESG)之參與等。另董事會內部及外部績效評估結果，應於次一年度開始後三個月內召開之董事會前完成。依前述準則，本公司業已完成105年度董事會績效評估作業，各考核項目之得分介於4.5~4.9(等級：佳~優)間。

C.訂定董事會成員多元化之政策：

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

董事姓名	多元化核心項目(最主要之五個)										
	性別	會計	財務	法務	商務	投資及併購	金融科技	資訊	風險管理	營運管理	電子商務/行銷
蔡明興	男		✓		✓	✓	✓			✓	
蔡明忠	男			✓	✓		✓		✓	✓	
韓蔚廷	男		✓		✓	✓			✓	✓	
陳聖德	男		✓			✓	✓		✓	✓	
林福星	男		✓		✓	✓			✓	✓	
陳燦煌	男		✓		✓				✓	✓	✓
陳志銘	男		✓				✓	✓		✓	✓
袁秀慧	女			✓	✓	✓				✓	✓
梁秀菊	女	✓	✓					✓	✓	✓	
張子欣	男		✓			✓	✓	✓			✓
湯明哲	男		✓		✓	✓			✓		✓
陳新民	男			✓	✓	✓			✓	✓	
林嬋娟	女	✓	✓		✓	✓			✓		
張榮豐	男				✓		✓	✓	✓	✓	
吳繁治	男		✓	✓	✓					✓	✓

D.精進董事專業：

為因應國內、外公司治理及企業社會責任等觀念之不斷更新，本公司邀請相關領域之專家學者擔任講師，辦理金控及子公司董監事之「到府授課」進修課程，另不定期提供外部機構舉辦之多元化課程或研討會訊息，以精進每年進董事專業，創造企業價值。106年截至11月底，本公司董事參加包括「集團治理」、「風險管理趨勢與實務分析」、「企業經營決策之商業考量與法律風險分析」、「董監如何督導公司做好風險管理及危機管理，強化公司治理」、「企業永續發展的挑戰與機會」等進修課程，全體董事總進修時數計達84小時以上。

5.董事進修情形：

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	進修時數
董事長	明東實業(股)公司 代表人：蔡明興	106/09/05	社團法人中華 公司治理協會	The AI Revolution & Opportunities for Banking Industry	3
		106/11/21	社團法人中華 公司治理協會	打造保險智能商務機器人	3
副董事長	明東實業(股)公司 代表人：蔡明忠	106/09/05	社團法人中華 公司治理協會	The AI Revolution & Opportunities for Banking Industry	3
		106/11/21	社團法人中華 公司治理協會	打造保險智能商務機器人	3
董事	明東實業(股)公司 代表人：韓蔚廷	106/05/18	社團法人中華 公司治理協會	集團治理	3
		106/09/05	社團法人中華 公司治理協會	The AI Revolution & Opportunities for Banking Industry	3

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	進修時數
		106/11/21	社團法人中華公司治理協會	打造保險智能商務機器人	3
董事	明東實業(股)公司 代表人：陳聖德	106/09/05	社團法人中華公司治理協會	The AI Revolution & Opportunities for Banking Industry	3
董事	明東實業(股)公司 代表人：林福星	106/09/05	社團法人中華公司治理協會	The AI Revolution & Opportunities for Banking Industry	3
		106/11/21	社團法人中華公司治理協會	打造保險智能商務機器人	3
董事	明東實業(股)公司 代表人：陳燦煌	106/09/05	社團法人中華公司治理協會	The AI Revolution & Opportunities for Banking Industry	3
		106/11/21	社團法人中華公司治理協會	打造保險智能商務機器人	3
董事	臺北市府 代表人：陳志銘	106/05/11	中華民國工商協進會	風險管理趨勢與實務分析	3
		106/05/23	中華民國工商協進會	如何運用財務資訊作好企業經營決策	3
		106/10/17	中華民國工商協進會	近期稅制大變動對企業之衝擊及因應規劃	3
		106/10/19	中華民國工商協進會	公開收購的法治變革與董事責任/ 從公司治理角度談勞動法令變革	3
董事	臺北市府 代表人：袁秀慧	106/03/21	中華民國工商協進會	營業秘密你我他	3
		106/09/05	社團法人中華公司治理協會	The AI Revolution & Opportunities for Banking Industry	3
董事	臺北市府 代表人：梁秀菊	106/03/28	台灣董事學會	線上經濟體當道 產業的思維與挑戰	3
		106/03/30	中華民國工商協進會	美國稅務趨勢及對台灣企業之影響及因應	3
		106/04/25	社團法人中華公司治理協會	認識併購及合約重點	3
		106/10/31	中華民國工商協進會	企業經營決策之商業考量與法律風險分析	3
獨立董事	張子欣	106/09/05	社團法人中華公司治理協會	The AI Revolution & Opportunities for Banking Industry	3
		106/11/21	社團法人中華公司治理協會	打造保險智能商務機器人	3
獨立董事	湯明哲	106/09/05	社團法人中華公司治理協會	The AI Revolution & Opportunities for Banking Industry	3
		106/11/21	社團法人中華公司治理協會	打造保險智能商務機器人	3
獨立董事	林嬋娟	106/07/20	中華民國工商協進會	董監如何督導公司做好風險管理及危機管理，強化公司治理。	3

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	進修時數
		106/09/05	社團法人中華公司治理協會	The AI Revolution & Opportunities for Banking Industry	3
		106/11/21	社團法人中華公司治理協會	打造保險智能商務機器人	3
獨立董事	陳新民	106/07/07	財團法人中華民國證券暨期貨發展基金會	上市公司及未上市(櫃)公開發行公司內部人股權交易法律遵循宣	3
		106/07/13	中華民國工商協進會	企業永續發展的挑戰與機會	3
		106/09/05	社團法人中華公司治理協會	The AI Revolution & Opportunities for Banking Industry	3
		106/11/21	社團法人中華公司治理協會	打造保險智能商務機器人	3
獨立董事	張榮豐	106/09/05	社團法人中華公司治理協會	The AI Revolution & Opportunities for Banking Industry	3
		106/12/22	社團法人中華公司治理協會	企業社會責任暨永續發展最新趨勢	3
獨立董事	吳繁治	106/07/20	中華民國工商協進會	董監如何督導公司做好風險管理及危機管理，強化公司治理。	3
		106/09/05	社團法人中華公司治理協會	The AI Revolution & Opportunities for Banking Industry	3
		106/09/22	社團法人中華公司治理協會	董事如何善盡「注意義務」	3
		106/11/21	社團法人中華公司治理協會	打造保險智能商務機器人	3

(二)審計委員會運作情形及執行成效

1.審計委員會運作情形資訊

(1) 第三屆審計委員會(任期：103.06.06~106.06.05；本年計期期間105.01.01~105.12.31)

最近年度(105年)第三屆審計委員會開會8次(A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B/A)	備註
獨立董事(召集人)	湯明哲	8	0	100%	
獨立董事	張子欣	8	0	100%	
獨立董事	王正新	4	0	100%	105.06.08新任，應出席4次
獨立董事	張景森	2	2	50%	105.05.19辭任，應出席4次
獨立董事	陳錦稷	7	0	100%	105.08.30辭任，應出席7次

(2) 第三屆審計委員會(任期：103.06.06~106.06.05；本年計期期間106.01.01~106.06.05)

當年度(106年)第三屆審計委員會開會4次(A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數 (B)	委託出席次數	實際出席率 (%)(B/A)	備註
獨立董事 (召集人)	湯明哲	4	0	100%	
獨立董事	張子欣	3	1	75%	
獨立董事	王正新	4	0	100%	

(3) 第四屆審計委員會(任期：106.06.16~109.06.15；本年計期期間106.06.16~106.11.30)

當年度(106年)第四屆審計委員會開會4次(A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數 (B)	委託出席次數	實際出席率 (%)(B/A)	備註
獨立董事 (召集人)	林嬋娟	3	1	75%	
獨立董事	湯明哲	4	0	100%	
獨立董事	張子欣	4	0	100%	
獨立董事	陳新民	4	0	100%	
獨立董事	張榮豐	2	2	50%	
獨立董事	吳繁治	4	0	100%	

(4)其他應記載事項：

A.審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理，詳如下表：

(A)證券交易法第14條之5所列事項；

(B)除前開事項外，其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項。

董事會日期期別(屆次)	議案內容及後續處理	證交法14-5所列事項	未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項	
105.01.28 6-9 定期	修正本公司法務處部門「組織圖」案。	✓	-	
	本公司擬全額發行甲種特別股6億股，並取消現金增資發行普通股。	✓	-	
	本公司擬續訂中國信託商業銀行及國泰世華商業銀行之交割前風險(Pre-settlement Risk，簡稱PSR)及交割風險(Settlement Risk，簡稱SR)限額案。	✓	-	
	本公司擬續訂台北富邦銀行交割前風險(Pre-settlement Risk，簡稱PSR)及交割風險(Settlement Risk，簡稱SR)限額案。	✓	-	
	修正本公司「工作規則」案。	✓	-	
	審計委員會日期及決議結果(105.01.28)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。			
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。			
105.03.29 6-10 定期	出具本公司104年度「內部控制制度聲明書」案。	✓	-	
	審查本公司及各子公司104年度財務報表案。	✓	-	
	本公司及子公司簽證會計師獨立性評估暨105年度聘任簽證會計師、委任報酬案。	✓	-	
	本公司105年度預算與營運計畫案。	✓	-	
	審計委員會日期及決議結果(105.03.16)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。			
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。			
105.04.26 6-11 定期	補正本公司104年度「內部控制制度聲明書」案。	✓	-	
	本公司擬規劃辦理長期資金募集案。	✓	-	
	修正本公司「風險管理政策」、「信用風險管理政策」、「作業風險管理政策」、「資本適足性風險管理政策」、「資產負債風險管理政策」、「流動性風險管理政策」、「國家風險管理準則」、「利害關係人交易管理準則」及「子公司間共同行銷管理準則」與廢止「新金融商品與複雜交易管理政策」案。	✓	-	
	審計委員會日期及決議結果(105.04.26)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。			

董事會日期期別(屆次)	議案內容及後續處理	證交法14-5所列事項	未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
105.04.26 6-7 臨時	解除本公司第六屆董事競業禁止之限制案。	✓	-
	審計委員會日期及決議結果(105.04.26)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
105.08.25 6-13 定期	本公司105年上半年度合併財務報表案。	✓	-
	子公司富邦金控創投增資案。	✓	-
	修正本公司及子公司「赴大陸地區投資總額管理準則」案。	✓	-
	修正本公司「個人資料保護管理政策」、「市場風險管理政策」、「經營危機應變處理準則」及「金融消費者保護管理準則」案。	✓	-
	修正本公司「利害關係人授信以外交易概括授權內部控管作業規範」案。	✓	-
	擬廢止本公司「遵循伏爾克法則(Volcker Rule)管理政策」並呈報清理計畫相關事宜。	✓	-
	修正本公司暨子公司「捐贈管理準則」案。	✓	-
	修正本公司投資管理總處分層負責表案。	✓	-
	審計委員會日期及決議結果(105.08.18)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
	本公司擬於中國大陸參股投資設立消費金融公司。	✓	-
105.11.22 6-14 定期	訂定本公司106年度稽核計畫案。	✓	-
	本公司參與發起設立大陸地區消費金融公司之其他出資人變更案。	✓	-
	修正本公司「資本適足性監控準則」案。	✓	-
	修正本公司投資管理總處分層負責表。	✓	-
	修正本公司「申請暫停及恢復交易作業程序」案。	✓	-

董事會日期期別(屆次)	議案內容及後續處理	證交法14-5所列事項	未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項
	本公司104年底適用IFRS9之合併試算影響數案。	✓	-
	審計委員會日期及決議結果(105.11.22)：除「投資管理總處分層負責表」案修正後通過，其餘議案經出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：除「投資管理總處分層負責表」案依審計委員會之修正建議通過，其餘議案經董事會出席董事無異議照案通過。		
106.01.19 6-15定期	本公司及子公司簽證會計師獨立性評估暨106年度聘任簽證會計師、委任報酬案。	✓	-
	本公司106年度「短期資金運用項目之風險控管限額」申請案。	✓	-
	本公司擬續訂國泰世華商業銀行之交割前風險(Pre-settlement Risk, 簡稱PSR)及交割風險(Settlement Risk, 簡稱SR)限額案。	✓	-
	本公司擬續訂台北富邦銀行交割前風險(Pre-settlement Risk, 簡稱PSR)及交割風險(Settlement Risk, 簡稱SR)限額案。	✓	-
	本公司組織調整、工作職掌、分層負責表修正案。	✓	-
	審計委員會日期及決議結果(106.01.19)：除「本公司組織調整、工作職掌、分層負責表修正案」案修正後通過，其餘議案經出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
106.03.23 6-16定期	本公司105年度財務報表案。	✓	-
	本公司106年度預算與營運計畫案。	✓	-
	本公司擬發行106年度無擔保普通公司債。	✓	-
	出具本公司105年度「內部控制制度聲明書」案。	✓	-
	修正本公司「信譽風險管理政策」及「金融消費者保護管理準則」案。	✓	-
	修正本公司「經理人任免準則」案。	✓	-
	修正本公司「取得或處分資產處理程序」案。	✓	-
	審計委員會日期及決議結果(106.03.15)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		

董事會日期期別(屆次)	議案內容及後續處理	證交法14-5所列事項	未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項
106.04.27 6-17定期	修正本公司暨各子公司「利害關係人交易管理準則」案。	✓	-
	審計委員會日期及決議結果(106.04.27)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
106.04.27 6-9臨時	解除本公司第七屆董事競業禁止之限制案。	✓	-
	審計委員會日期及決議結果(106.04.27)：經主席徵詢具表決權之出席委員，無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		
106.08.24 7-1定期	本公司106年上半年度合併財務報表案。	✓	-
	修正本公司「工作規則」案。	✓	-
	修正本公司「組織圖」及「組織規程」案。	✓	-
	修正本公司投資管理總處組織、工作職掌及分層負責表案。	✓	-
	修正本公司「子公司重大資產交易提報金控董事會之標準」案。	✓	-
	修正本公司「法令遵循制度與管理政策」案。	✓	-
	修正本公司「內部控制制度」、「風險管理政策」、「市場風險管理政策」本公司及子公司「赴大陸地區投資總額管理準則」案。	✓	-
	審計委員會日期及決議結果(106.08.17)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。			
106.11.28 7-2定期	107年度稽核計畫案。	✓	
	修正本公司暨所屬子公司「對主管機關檢查報告之作業處理準則」案。	✓	
	制定本公司「員工因職務涉訟輔助準則」案。	✓	
	擬受讓富邦銀行(香港)持有之廈門銀行普通股案。	✓	
	本公司擬辦理現金增資發行乙種特別股案。	✓	
	本公司擬認購子公司富邦銀行(香港)私募非累計後償證券案。	✓	
	富邦華一銀行擬發行二級資本債案。	✓	

董事會日期期別(屆次)	議案內容及後續處理	證交法14-5所列事項	未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項
	修正本公司及子公司會計政策案。	✓	
	本公司及子公司2018年度簽證會計師聘任作業規劃案。	✓	
	審計委員會日期及決議結果(106.11.28)：出席委員無異議照案通過，提請董事會決議。		
	公司對審計委員會意見之處理：董事會出席董事無異議照案通過。		

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

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

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

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

(C)定期溝通情形如下表：

日期	溝通方式	溝通對象	溝通事項	溝通結果
105.01.28	審計委員會	1. 本公司總稽核 2. 本公司及子公司簽證會計師	1. 稽核處對已設置稽核單位之子公司辦理「104年度稽核作業成效考核」報告。 2. 會計師提出之本公司及子公司查核規劃案。	依建議事項辦理。
105.03.16	審計委員會	1. 本公司總稽核 2. 本公司及子公司會計主管及簽證會計師	1. 稽核處104年度下半年稽核業務報告。 2. 出具本公司104年度內部控制制度聲明書。 3. 審查本公司及各子公司104年度財務報表。	1. 依建議事項辦理。 2. 經審議後，送董事會決議。
	稽核座談會	本公司總稽核及稽核同仁	自行開發稽核管理系統報告。	依建議事項辦理。
105.04.26	審計委員會	1. 本公司會計主管及簽證會計師 2. 本公司總稽核	1. 本公司105年第1季止財務報表報告。 2. 104年上半年度業務檢查及檢查局104年度共同行銷業務專案檢查缺失改善辦理暨追蹤覆查情形報告。	1. 同意洽悉。 2. 依建議事項辦理。 3. 經審議後，送董事會決議。

日期	溝通方式	溝通對象	溝通事項	溝通結果
			3. 補正本公司104年度內部控制制度聲明書。	
105.08.18	審計委員會	1. 本公司總稽核 2. 本公司及子公司會計主管及簽證會計師	1. 稽核處105年度上半年稽核業務報告。 2. 本公司105年上半年度合併財務報表案。	1. 依建議事項辦理。 2. 經審議後，送董事會決議。
	稽核座談會	本公司及主要子公司總稽核、本公司稽核同仁	風險導向內部稽核制度及遠端查核執行情形報告。	依建議事項辦理。
105.11.22	審計委員會	1. 本公司會計主管及簽證會計師 2. 本公司總稽核	1. 本公司105年前3季財務報表報告。 2. 106年度稽核計畫。 3. 稽核處104年下半年度業務稽查缺失改善辦理暨追蹤覆查情形報告。	1. 同意洽悉。 2. 經審議後，送董事會決議。 3. 依建議事項辦理。
106.01.19	審計委員會	1. 本公司總稽核 2. 本公司及子公司簽證會計師	1. 稽核處對已設置稽核單位之子公司辦理「105年度稽核作業成效考核」報告案。 2. 審議會計師針對本公司及子公司提出之105年度查核規劃案。	1. 同意洽悉。 2. 依建議事項辦理。
106.03.15	審計委員會	1. 本公司及子公司簽證會計師 2. 本公司總稽核	1. 105年度財務報表案。 2. 稽核處105年度下半年稽核業務報告。 3. 出具105年度內部控制制度聲明書。	1. 經審議後，送董事會決議。 2. 同意洽悉。 3. 經審議後，送董事會決議。
	稽核座談會	本公司總稽核、富銀香港總稽核及本公司稽核同仁	富銀香港提升內部稽核制度報告。	依建議事項辦理。
106.04.27	審計委員會	本公司總稽核	業務稽查缺失改善辦理暨追蹤覆查情形報告。	依建議事項辦理。 同意洽悉。
106.08.17	審計委員會	1. 本公司會計主管及簽證會計師 2. 本公司總稽核	1. 106年上半年度合併財務報表案。 2. 稽核處106年上半年度稽核業務報告。	1. 經審議後，送董事會決議。 2. 依建議事項辦理。 同意洽悉。
	稽核座談會	本公司及主要子公司總稽核、本公司稽核同仁	海外重要子孫公司內部稽核業務報告。	依建議事項辦理。
106.11.28	審計委員會	1. 本公司總稽核 2. 本公司會計主管及簽證會計師	1. 業務稽查缺失改善辦理暨追蹤覆查情形報告。 2. 金管會檢查局專案檢查所提意見改善辦理暨追蹤覆查情形報告。 3. 107年度稽核計畫。 4. 修正本公司暨所屬子公司「對主管機關檢查報告之作業處理準則」。	1. 同意洽悉。 2. 依建議事項辦理。 3. 經審議後，送董事會決議。 4. 經審議後，送董事會決議。 5. 同意洽悉。

日期	溝通方式	溝通對象	溝通事項	溝通結果
			5. 本公司106年前三季合併財務報表報告案。	

註：*年度終了日前有獨立董事離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

*年度終了日前，有獨立董事改選者，應將新、舊任獨立董事均予以填列，並於備註欄註明該獨立董事為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

2. 審計委員會執行成效：

(1) 本公司審計委員會 105 年度共召開 8 次會議，有關本委員會依證券交易法第 14 條之 5 審議之案件請參閱本公開說明書十七、(二)1. 審計委員會出席情形之其他應記載事項(詳第 209 至 217 頁)，其他重要議案及執行成效如下：

A. 105 年 01 月 28 日：

- (A) 對已設置稽核單位之子公司辦理 104 年度稽核作業成效考核報告案。
- (B) 本公司偵測經營風險內部規範評估報告案。
- (C) 本公司 104 年度下半年法令遵循制度執行報告案。
- (D) 審議本公司及子公司簽證會計師 104 年度績效衡量評核結果案。
- (E) 審議會計師提出之本公司及子公司 104 年度查核規劃案。

B. 105 年 03 月 16 日：

- (A) 金管會檢查局對本公司共同行銷業務專案檢查之檢討報告。
- (B) 本公司 104 年度風險管理報告案。
- (C) 本公司完成財務報告編製能力自行評估結果案。
- (D) 本公司 104 年度下半年稽核業務報告案。

C. 105 年 04 月 26 日(一)：

- (A) 本公司 105 年第一季止財務報表報告案。
- (B) 本公司發行甲種特別股新臺幣 360 億元募資完成報告案。
- (C) 金融市場波動對本公司金融資產可能影響分析報告案。
- (D) 104 年上半年度業務檢查及檢查局 104 年度共同行銷業務專案檢查缺失改善辦理暨追蹤覆查情形報告案。
- (E) 稽核委外進行體檢評估案。

D. 105 年 04 月 26 日(二)：

查核本公司營業報告書及盈餘分配案。

E. 105 年 06 月 08 日：

台北富邦銀行及富邦產險遭金管會核處罰鍰報告案。

F. 105 年 08 月 18 日：

- (A) 本公司 105 年度上半年稽核業務報告案。
- (B) 本公司 105 年度上半年風險管理報告及金融市場波動對本公司金融資產部位壓力測試報告案。
- (C) 金管會對銀行 OBU 開戶及財務報表真實性專案檢查意見回覆及改善措施報告案。
- (D) 本公司 105 年度上半年法令遵循制度執行報告案。
- (E) 子公司富邦人壽營運報告案。

G.105 年 11 月 22 日：

- (A) 本公司 105 年前三季合併財務報表報告案。
- (B) 金管會對台北富邦銀行香港分行一般業務檢查所提重要缺失之改善辦理情形報告案。
- (C) 104 年下半年度業務稽查缺失改善辦理暨追蹤覆查情形報告案。

(2) 本公司審計委員會截至 106 年 11 月 30 日共召開 7 次會議，有關本委員會依證券交易法第 14 條之 5 審議之案件請參閱本公開說明書十七、(二)1. 審計委員會出席情形之其他應記載事項(詳第 209 至 217 頁)，其他重要議案及執行成效如下：

A.106 年 01 月 19 日：

- (A) 本公司稽核處對已設置稽核單位之子公司辦理「105 年度稽核作業成效考核」報告案。
- (B) 本公司及子公司簽證會計師 105 年度績效衡量評核結果案。
- (C) 審議會計師針對本公司及子公司提出之 105 年度查核規劃案。

B.106 年 03 月 15 日：

- (A) 本公司 105 年度下半年法令遵循制度執行情形報告案。
- (B) 本公司 105 年度風險管理報告案。
- (C) 本公司稽核處 105 年度下半年稽核業務報告案。

C.106 年 04 月 27 日(一)：

- (A) 業務稽查缺失改善辦理暨追蹤覆查情形報告案。
- (B) 本公司 106 年第一季合併財務報表報告案。
- (C) 本公司擬規劃辦理長期資金募集案。

D.106 年 04 月 27 日(二)：

- (A) 查核本公司營業報告書及盈餘分派案。

E.106 年 06 月 16 日：

- (A) 推舉本公司第四屆審計委員會召集人案。

F.106 年 08 月 17 日：

- (A) 本公司「106 年上半年度風險管理報告」案。
- (B) 本公司 106 年上半年度法令遵循制度執行情形報告案。

(C) 本公司稽核處 106 年上半年度稽核業務報告案。

G.106 年 11 月 28 日：

(A) 本公司 106 年前三季合併財務報表報告案。

(B) 台北富邦銀行法令遵循缺失報告案。

(C) 業務稽查缺失改善辦理暨追蹤覆查情形報告案。

(D) 金管會檢查局對本公司(含子孫公司)「金控集團風險管理」及對富邦銀行(香港)「存款開戶及匯款作業」專案檢查報告，所提意見改善辦理暨追蹤覆查情形報告案。

(三) 依公司治理實務守則規定揭露之項目。但已揭露於公司網站者，得僅揭露參閱之網址

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

(四) 公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
<p>一、金融控股公司股權結構及股東權益</p> <p>(一) 金融控股公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？</p> <p>(二) 金融控股公司是否掌握實際控制金融控股公司之主要股東及主要股東之最終控制者？</p> <p>(三) 金融控股公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？</p>	<p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p>		<p>(一) 公司訂定「投資人關係維護準則」，並設置秘書處及法人關係處以處理股東建議、疑義、糾紛等事宜。股東於股東會開會時，所行使之出席、提名、提案、表決、選舉、訴訟等股東固有權均於本公司「股東會議事規則」、「董事選任程序」、「辦理董事候選人提名及股東提案處理規則」及相關法令中明定其權利內容、行使之方式。</p> <p>(二) 本公司按月申報之同一人或同一關係人之持股情形，掌握主要股東持股及其最終控制者之情形。</p> <p>(三) 本公司於董事長轄下設有風險管理委員會，負責監督本公司及子公司之風險管理制度有效運作。本公司已制訂完備的風險管理政策及相關管理規範，並設有獨立之風險管理單位負責金控集團之風險控管。依據金控法第44及45條等相關規定，制訂「富邦金融控股公司暨各子公司利害關係人交易管理準則」，以規範利害關係人交易，並制訂「富邦金融控股公司暨子公司防火牆管理政策」，規範包括資訊防火牆、資源共用防火牆、業務交易行為防火牆及資金運用防火牆等機制。</p>	<p>無差異</p> <p>無差異</p> <p>無差異</p>
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 金融控股公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？</p>	<p>✓</p>		<p>(一) 本公司為強化管理機能，董事會下除依法設置「審計委員會」及「薪資報酬委員會」，另設有「公司治理及永續委員會」。「公司治理及永續委員會」之設立目的係為協助董事會完成本公司董事候選人之提名、確認、招募等，並發展、建議董事會之組織運作及管理事宜，以強化董事會職能。另致力企業社會責任及永續經營之落實，使董事會得履行其保障公司、員工、股東及利益相關者權益之職責。</p> <p>「公司治理及永續委員會」下設永續經營執行小組(ESG執行</p>	<p>無差異</p>

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(二) 金融控股公司是否定期評估簽證會計師獨立性?	✓		<p>小組), 負責執行企業永續經營相關事項, 並分設公司治理、員工照護、責任金融、客戶關懷、社會承諾、環境永續等6個工作小組。</p> <p>(二) 本公司訂有「本公司及各子公司簽證會計師年度績效指標評核、聘任暨報酬核定說明」, 簽證會計師採一年一聘, 每年定期(約3月份)由審計委員會及董事會審視簽證會計師之執行情形及獨立性, 以作為會計師聘任之參考。</p> <p>本公司審計委員會及董事會於 106.01.19 討論 106 年度簽證會計師聘任及獨立性乙案, 除檢具所推薦之會計師個人簡歷(詳述會計師過去及目前之客戶)、簽證會計師提供「超然獨立聲明書」(聲明未違反職業道德公報第十號)外, 亦就簽證會計師之獨立性進行評估, 評估項目包括:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 簽證會計師與本公司無直接或重大間接財務利益而影響獨立性之情事。 2. 簽證會計師未曾於目前或最近兩年內擔任本公司之董事、監察人, 或其他直接並可重大影響本審計案件之職務。 3. 本公司無為簽證會計師之立場或意見辯護, 而影響獨立性之情事。 4. 簽證會計師及其審計小組未提供本公司可能影響超然獨立之非審計服務。 5. 無其他中華民國職業道德規範公報規定可能影響超然獨立之情形。 	無差異
三、金融控股公司如為上市上櫃公司是否設置公司治理專(兼)職單位或人員負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、辦理公司登記及變	✓		<p>本公司設置 ESG 執行小組, 由總經理擔任執行長, 下設公司治理、員工照護、責任金融、客戶關懷、社會承諾及環境永續 6 個工作小組, 分別由秘書處、人力資源處、品牌管理暨公關處、投資管理總處及總務行政處負責。其中, 公司治理小組由秘書處負責, 主要執掌業務如下:</p>	無差異

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
更登記、製作董事會及股東會議事錄等)?			<p>(一)研擬建置有效的公司治理相關制度以落實法令遵循及健全內部管理。</p> <p>(二)辦理董事會及功能性委員會相關事宜，包含提供董事執行業務所需資料、議程之排定、開會通知之發送、議事會務、議事錄之製作及每年擬定次一年度董事會年度計畫，以利議事進行。</p> <p>(三)辦理股東會相關事宜，如：開會通知、議事手冊及議事錄之製作、股東會年報之彙編，相關資料之公告申報。</p> <p>(四)辦理公司變更登記。</p> <p>(五)建置維護公司網站之公司治理專區，揭露公司治理相關訊息及成效等中英文資訊。</p> <p>(六)每年辦理整體董事會及個別董事成員之績效評估，並將評估結果送交公司治理及永續委員會、董事會報告，據以檢討、改進。</p> <p>(七)每年針對金控及子公司董監事辦理至少 6 學分之「到府授課」進修課程；評估購買合宜之「董監事及重要職員責任保險」。</p>	
四、金融控股公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶等)溝通管道?	✓		<p>(一) 本公司設置發言人與代理發言人為對外發言之管道。</p> <p>(二) 本公司設置法人關係處，並於公司網站揭露聯繫方式，以服務股東提問及建議。其他經常性之溝通管道，包括每季舉辦法人說明會、參加券商舉辦之海內外論壇及路演，並安排投資人訪談會議。</p> <p>(三) 本公司網站設有「利害關係人專區」，以回應各方利害關係人所關切之議題，並設有 CSR 信箱，由公關部專人維護，此外，針對不同利害關係人，皆提供專屬之溝通管道，以即時回應各方利害關係人之需求及提問。</p> <p>(四) 公司網站另設有「獨立董事信箱」，由審計委員會召集人親自管理，提供所有利害關係人另一溝通管道。</p> <p>(五) 本公司於內部網頁揭露「員工申訴專線電話」、「申訴傳真專</p>	無差異

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>線」、「申訴專用信箱」及「員工申訴專區」，公司網站則設有「申訴信箱」，均由專人負責處理員工相關申訴及意見反應案件，對申訴個案盡絕對保密之義務，目前申訴管道均正常運作。</p> <p>(六) 本公司依規定於公開資訊觀測站發布重大訊息，該等訊息亦同步於公司網站揭露，以確保股東知悉之權利。並於網站上提供股務代理機構等完整聯絡資訊，溝通管道順暢。</p> <p>(七) 本公司提供客戶申訴專線與管道，若有重大或跨子公司申訴發生時，將協助溝通、協調，以確保處理品質與效率，並保障客戶消費權益。</p>	
五、資訊公開				
(一) 金融控股公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形?	✓		(一) 本公司設有對外網站，其中於投資人關係專頁(中英文)揭露財務業務狀況以及投資人關係相關活動，並按季揭露本公司及子公司經會計師查核(核閱)之財務報告書；網站亦設有公司治理專區，揭露公司治理運作資訊及規章制度。	無差異
(二) 金融控股公司是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責金融控股公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置金融控股公司網站)?	✓		(二) 本公司亦架設英文對外網站，落實網站中英文資訊之對稱。有關法人說明會之中英文相關資料及會議過程錄音檔，皆放置於本公司網站以及臺灣證券交易所指定網頁。另本公司配合每月自結盈餘公告，主動上傳重點說明文件於本公司中英文網站。若有疑問，亦遵循發言人機制，統一對外發言。	無差異
六、金融控股公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等)?	✓		(一) 員工權益、僱員關懷 1. 撫卹：為照顧病故或意外死亡員工之遺屬生活，特訂定撫卹辦法，員工在職病故或意外死亡，按其服務年資比照勞動基準法之退休金給與標準發給撫卹金及喪葬費，合計最低發給十五個月平均工資、最高發給四十五個月平均工資；員工遭遇職業傷害或罹患職業病而死亡時，不論服務年資，發給四十五個月平均工資。	無差異

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>2. 社團活動及簡易運動中心：除各類型社團日常活動外，為凝聚員工向心力及推廣運動風氣，特辦理集團員工籃球賽；另，鼓勵員工休憩時或下班後能就近運動，公司陸續於員工較集中之辦公地點設置「簡易運動中心」，提供員工免費使用桌球室、投籃機、跑步機及健身車等器材，並開辦瑜珈、韻律舞及體適能等相關課程，俾使員工得以適時放鬆身心和抒發工作壓力。</p> <p>3. 健康檢查：為協助員工身體健康管理並預防疾病，本公司提供員工優於法令週期及項目的免費「定期健康檢查」福利，經由與多家優質醫療院所合作，讓員工盡早了解自己健康狀況及改善重點，以降低或避免疾病發生。另，為擴大照顧層面，與醫療院所議約時亦要求員工眷屬及退休人員，得適用團體優惠健檢方案。</p> <p>4. 免費紓壓與心理諮商：為增進員工福利，促進健康、減輕壓力，爰於員工人數較多之大樓聘請視障人士提供按摩服務，並與「張老師」及「華心基金會」合作，由公司付費提供員工免費心理諮商服務。</p> <p>5. 婚喪喜慶：對員工及其家庭婚喪喜慶予以祝福或慰問，如結婚、生育補助、喪葬慰問等。</p> <p>(二) 投資者關係 為確保本公司對外所傳達訊息的一致性與正確性，本公司訂有「投資人關係維護準則」，對於對外訊息揭露的規範、對外溝通的管理以及投資人與分析師會議的進行皆有明確規範。</p> <p>(三) 利益相關者權益 本公司網站設有「利害關係人專區」，針對各方利害關係人所關切之議題，揭露溝通與作法，若利害關係人有任何疑問，可透過專區上的聯繫管道進行反應。相關作為亦請參閱本公司「富邦金控 2016 年企業社會責任報告書」。</p>	

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>(四) 董事進修情形 本公司每年衡酌公司經營主軸及業務發展，針對金控及子公司董監事辦理「到府授課」之進修課程，106.09.05 邀請創新工場李開復董事長至本公司講授「The AI Revolution & Opportunities for Banking Industry」。另不定期提供外部機構舉辦之多元化課程或研討會訊息，以鼓勵董事持續進修。</p> <p>(五) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形 本公司訂有完備風險管理政策與規範，有效執行信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險等風險管理，各子公司均一致性遵循。本公司依據總體經濟金融與市場狀況以及整體經營目標訂定風險限額，採取質化與量化併行方式衡量、監控、陳報與管理風險。</p> <p>(六) 個人資料保護管理 本公司已設置個人資料保護督導委員會，督導重要個人資料保護管理事宜，並建立妥適之個人資料保護管理機制，採行以「計畫-執行-檢查-行動」為基礎之個人資料保護管理體系運作架構，包括制訂「富邦金融控股股份有限公司個人資料保護管理政策」及「富邦金融控股股份有限公司個人資料檔案安全維護及業務終止後個人資料處理辦法」等個人資料保護管理相關規章；每年年初制定個人資料保護管理執行計劃，並依計劃之時程，完成個人資料保護管理相關工作。</p> <p>(七) 客戶政策之制定及執行情形 本公司訂有「金融消費者保護管理準則」，除明訂對於金融消費者保護管理之相關規定供子公司一致性遵循外，並規範子公司應依業別主管機關對於金融消費者保護之規定事項納入內部控制及稽核制度，確實執行，以落實金融消費者權益之保護，並作為子公司於其業務範圍落實保護消費者權益之依據。</p>	

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>(八) 為董事及監察人購買責任保險之情形 為完善公司治理機制，並考量董監事及重要職員於行使權利、履行義務之重要性，及有效降低董監事及公司所承擔之法律及財務風險，本公司每年評估為金控及子公司董監事及重要職員購買額度合宜之「董監事及重要職員責任保險」。</p> <p>(九) 對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司以「社會發電機」自許，將回饋社會視為使命，並基於「飲水思源」的精神，將企業社會責任的落實內化為企業文化。多年來本公司致力於對股東、對員工、對客戶、對環境、對社會等不同面向的承諾，並積極回應各方利害關係人所關注的議題；此外，本公司每年捐贈富邦慈善、文教、藝術及北富銀公益慈善等四家基金會年度活動經費，以四家基金會做為公益平台，投入不同領域的公益活動，並鼓勵員工共襄盛舉，將大量資源挹注弱勢族群，同時在教育、藝文等方面也不遺餘力。並隨著國際趨勢，結合核心職能發展理財教育，針對氣候變遷、社會變遷開發相關產品與服務，並藉由贊助體育活動，發揚「正向的力量」品牌精神。 2. 對於海內外重大天災，本公司本著「人溺己溺」的人道關懷精神，捐款協助急難救助工作，幫助受災家庭度過難關，同時也視災民的實際需求，發展其他後續協助方案，如 105 年 2 月，農曆年前南台灣發生 6.4 級強震，本公司除捐款之外，子公司也構思規畫長期服務災民方案，以發揮社會資源效益創造社會的共好。本公司暨四家子公司彙整 105 年度之捐贈金額為 211,038,370 元，本公司及各子公司並未對政黨做任何捐贈。 	

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			(十) 本公司 105 年度於環境永續、社會承諾及公司之理之做法與績效，請參閱「富邦金控 2016 年企業社會責任報告書」。	
<p>七、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。(未列入受評公司者無需填列)</p> <p>本公司自臺灣證券交易所舉辦公司治理評鑑起，已連續三屆榮獲上市公司排名前 5% 之肯定，並入選為「臺灣公司治理 100 指數」成分股。</p> <p>本公司配合辦理臺灣證券交易所之公司治理評鑑，自 104 年股東會年報即編制完整英文版，並加強有關研發計劃及費用之說明，除此之外，並積極參與國際共識性之環境管理系統認證，研擬制定完善之股利政策，加強公司網站中利害關係人專區之揭露，研議制定供應商企業社會責任守則等，相關措施皆為務求精進公司治理並與國際接軌。</p>				

註 1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

註 2：所稱公司治理自評報告，係指依據公司治理自評項目，由公司自行評估並說明，各自評項目中目前公司運作及執行情形之報告。

(五)公司如有設置薪資報酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形及執行成效

1.薪資報酬委員會成員資料

106年10月31日

身份別 (註1)	姓名	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形(註2)								兼任其 他公開 發行公 司薪資 報酬委 員會成 員家數	備註 (註3)
		商務、法 務、財 務、會 計或公 司業 務所 需相 關科 系之 公 私 大 專 校 講 師 以 上	法官、檢 察官、律 師、會計 師或其 他與公 司業 務所 需之 國 家 考 試 及 格 領 有 證 書 之 專 門 職 業 及 技 術 人 員	具 有 商 務、 法 務、 財 務、 會 計 或 公 司 業 務 所 需 之 工 作 經 驗	1	2	3	4	5	6	7	8		
獨立董事	張子欣			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
獨立董事	湯明哲	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
獨立董事	陳新民	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
獨立董事	林嬋娟	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1	
獨立董事	張榮豐	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
獨立董事	吳繁治			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	

註1：身分別請填列係為董事、獨立董事或其他。

註2：各成員於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人。但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為公司或其關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。
- (8) 未有公司法第30條各款情事之一。

註3：若成員身分別係為董事，請說明是否符合「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資委員會設置及行使職權辦法」第6條第5項之規定。

2.職責

本公司薪資報酬委員會係依本委員會組織規程第4條規定行使職權：

第4條(職責範圍)

本委員會成員應以善良管理人之注意，忠實履行下列職權，並將所提建議提交董事會討論：

- (1)訂定並定期檢討本公司董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。
- (2)定期評估並訂定本公司董事及經理人之薪資報酬，及其兼任子公司職務所領之酬金。
- (3)定期評估並訂定子公司董事長、副董事長及總經理之薪資報酬，及其兼任本公司及子公司職務所領之酬金。
- (4)其他由董事會交議之事項。

本委員會履行前項職權時，應依下列原則為之：

- (1)董事及經理人之績效評估及薪資報酬應參考同業通常水準支給情形，並考量與個人表現、該公司經營績效、對本公司整體績效之貢獻及未來風險之關連合理性。
- (2)不應引導董事及經理人為追求薪資報酬而從事逾越公司風險胃納之行為。
- (3)針對董事及高階經理人短期績效發放紅利之比例及部分變動薪資報酬支付時間應考量行業特性及公司業務性質予以決定。

前二項所稱之薪資報酬，包括現金報酬、認股權、分紅入股、退休福利或離職給付、各項津貼及其他具有實質獎勵之措施；其範疇應與金融控股公司年報應行記載事項準則中有關董事及經理人酬金一致。

子公司之董事及經理人薪資報酬事項如依子公司分層負責決行事項須經母公司董事會核定者，應先請本委員會提出建議後，再提交董事會討論。

3.薪資報酬委員會運作情形資訊

- (1)第二屆薪資報酬委員會委員計 4 人(1 席缺額待補)(任期 103.06.06~106.06.05；計期期間 105.01.01~105.12.31)

最近年度(105年)第二屆薪資報酬委員會開會 4 次(A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數 (B)	委託出席次數	實際出席率 (%) (B/A)(註)	備註
獨立董事 (召集人)	張鴻章	2	0	100%	
獨立董事	張子欣	2	0	100%	
獨立董事	趙少康	2	0	100%	
獨立董事	趙元旗	2	0	100%	

- (2)第二屆薪資報酬委員會(任期：103.06.06~106.06.05，計期期間 106.01.01~106.06.05)

最近年度(106年)第二屆薪資報酬委員會開會 2 次(A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數 (B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B/A)(註)	備註
獨立董事 (召集人)	張子欣	1	1	50%	
獨立董事	湯明哲	2	0	100%	
獨立董事	王正新	2	0	100%	

(3) 第三屆薪資報酬委員會(任期：106.06.16~109.06.15，計期期間106.06.16~106.11.30)

當年度(106年)第三屆薪資報酬委員會開會1次(A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數 (B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B/A)(註)	備註
獨立董事 (召集人)	湯明哲	1	0	100%	
獨立董事	林嬋娟	0	1	0%	
獨立董事	張子欣	1	0	100%	
獨立董事	陳新民	1	0	100%	
獨立董事	張榮豐	1	0	100%	
獨立董事	吳繁治	1	0	100%	

(4)其他應記載事項：

A.董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)：無。

B.薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無。

註：*年度終了日前有薪資報酬委員會成員離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

*年度終了日前，有薪資報酬委員會改選者，應將新、舊任薪資報酬委員會成員均予以填列，並於備註欄註明該成員為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

4.薪資報酬委員會執行成效：

(1)105年度共召開4次薪資報酬委員會，重要議案及執行成效如下：

A.105年01月28日：

(A)審議訂定本公司章程之員工酬勞及董事酬勞比率案。

(B)審議修正本公司「現金增資發行甲種特別股員工認股準則」案。

- (C)審議修正本公司「遞延獎金準則」案。
 - (D)審議 104 年度本公司董事長暨副董事長獎金支給案。
 - (E)審議 104 年度本公司經理人暨子公司董事長、副董事長及總經理獎金支給案。
- B.105 年 03 月 16 日：
- (A)審議本公司 104 年度員工酬勞分派案。
 - (B)審議修正本公司「董事酬金給付準則」案。
 - (C)審議本公司 104 年度董事酬勞案。
- C.105 年 06 月 08 日：
- (A)審議本公司董事長暨副董事長報酬調整案。
 - (B)審議本公司經理人暨子公司董事長、副董事長及總經理報酬調整案。
- D.105 年 11 月 22 日：
- (A)審議本公司董事長暨副董事長之報酬案。
 - (B)審議子公司董事長、副董事長及總經理之報酬案。
- (2)106 年度(106.01.01~106.11.30)共召開 3 次薪資報酬委員會，重要議案及執行成效如下：
- A.106 年 01 月 19 日：
- (A)審議本公司董事長暨副董事長 105 年度獎金支給案。
 - (B)審議本公司經理人暨子公司董事長、副董事長及總經理 105 年度獎金支給案。
- B.106 年 03 月 15 日：
- (A)審議本公司 105 年度董事酬勞案。
 - (B)審議本公司 105 年度員工酬勞分派案。
 - (C)審議制定本公司「金融市場交易與銷售相關職務人員獎金遞延準則」案。
- C.106 年 06 月 16 日：
- (A)推舉本公司第三屆薪資報酬委員會召集人案。
 - (B)審議本公司董事長暨副董事長、經理人暨子公司董事長、副董事長及總經理之報酬案。

六、履行社會責任情形

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、落實推動公司治理				
(一) 公司是否訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效？	✓		(一) 本公司已於100年度訂定「企業社會責任守則」，並公佈於官方網站，守則明訂本公司落實企業社會責任的四個面向，為(1)落實公司治理、(2)發展永續環境、(3)維護社會公益、(4)強化企業社會責任資訊揭露；同時，每年出版企業社會責任報告書，藉由製作報告書的過程檢視公司推行企業社會責任之成效。此外，本公司啟動「富邦金控永續經營(ESG)願景工程」，擬定領航投資、驅動創新、在地實踐、當責授信、及正向關懷等五大策略，並於104年成立「公司治理及永續委員會」，委員會之下設立永續經營執行小組，定期會議討論ESG議題及執行情形。每年兩次提報董事會，報告執行計畫及執行成果。	無差異
(二) 公司是否定期舉辦社會責任教育訓練？	✓		(二) 本公司每年辦理董事及子公司董監事之「到府授課」進修課程，課程內容涵蓋公司治理主題相關之財務、業務、商務、法務及企業社會責任等，並提供外部機構舉辦之課程或研討會訊息，積極鼓勵董監事參加。106年截至10月底，本公司董事參加包括「集團治理」、「董監如何督導公司做好風險管理及危機管理，強化公司治理」、「企業永續發展的挑戰與機會」等進修課程，全體董事總進修時數計達84小時以上。 本公司為提升主管對社會責任之共識，規劃社會責任教育訓練，包含公司治理、員工發展與照護等面向；此外，為強化業務風險管理，另規劃主管內控管理課程；另為建立永續經營思維，規劃ESG政策與趨勢相關議題之課程，透過了解本公司ESG願景工程策略藍圖，落實企業社會責任的推動；同時安排金融產業、人才管理等趨勢議題講座，幫助主管帶領團隊掌握趨勢。 為推動全員志工服務，規劃相關線上課程，以建立志工正確的觀念與態度，並舉辦「氣候變遷志工培訓」活動，響應同仁關注氣候變遷議題；以及「濕地體驗志工日」活動，號召富邦人與親友前往「五股濕地生態園區」擔任濕地守護志工，為環境盡一份心力！另每年安排各業務相關法令遵循課程，包括洗錢防制法、個資法及全台資訊安全宣導、電子郵件使用規範等，有助公司將社會責任落實至員工個人之工作業務。	無差異
(三) 公司是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權	✓		(三) 本公司以董事會所屬之「公司治理及永續委員會」負責監督企業社會責任之推動及執行情形，委員會下設永續經營執行小組，包括六個工作小組：公司治理、	無差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
<p>高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？</p> <p>(四) 公司是否訂定合理薪資報酬政策，並將員工績效考核制度與企業社會責任政策結合，及設立明確有效之獎勵與懲戒制度？</p>	✓		<p>員工照護、責任金融、客戶關懷、社會承諾與環境永續。</p> <p>永續經營執行小組為本公司推動企業社會責任之專職單位，由金控總經理擔任執行長、人資長擔任執行秘書、品牌管理暨公關處擔任秘書單位，並由二位獨立董事負責督導永續經營執行小組，定期會議討論ESG議題及執行情形。每年兩次提報董事會，報告執行計畫及執行成果。</p> <p>(四) 富邦金控不分性別、年齡、種族等因素，規劃公平、合理性的薪酬制度，並每年參與市場薪酬調查，確保公司在人力市場上擁有競爭優勢，以吸引優秀人才與公司共同成長。公司對表現優異的員工提供每年晉升與調薪的機會與管道，透過與個人績效的連結鼓勵員工展現自我工作能力。</p> <p>本公司進行員工績效評核時，除考量營運相關指標外，內稽、內控及法令遵循之情形亦為評核之重點項目，依各子公司業務差異，設定全員一定比重之法令遵循、核心價值(誠信)等評核項目，結合個人年度績效目標，以落實執行。</p> <p>本公司訂有「員工獎懲辦法」，員工之獎懲亦與其績效考核與晉升調薪相連結，同時為鼓勵員工參加社會公益活動，另提供員工「公益假」，經認證之志工時數每達8小時可換一天公益假，公益假每人每年以二天為限。</p>	無差異
<p>二、發展永續環境</p> <p>(一) 公司是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？</p> <p>(二) 公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？</p>	✓	✓	<p>(一) 本公司辦公場所全面禁止使用免洗筷及保麗龍，並於102年度，致贈每位員工一個環保杯，鼓勵同仁上班、外出及開會使用環保杯。104年環保重點在於-拒用寶特瓶，以減少杯水、礦泉水等塑膠容器衍生之環保問題，並於105年將塑膠杯水從採購系統請購項目中下架，不再提供各單位申請。</p> <p>另印刷品採購以再生模造紙為主，並致力提升垃圾資源回收再利用，減少環境負荷衝擊，105年度本公司垃圾資源回收總重量約達481公噸。</p> <p>(二) 本公司於105年度導入ISO 14001:2015環境管理系統並取得認證，依循環境管理系統標準要求，建立環境管理架構，擬訂環境政策，規劃環境改善目標、標的，並提出持續管理的改善方案，以有效執行減碳、節電、節水及事業廢棄物的管控。</p> <p>針對環境管理部份，除全面推動行舍能源管理、e化節能、電腦主機節電管理、垃圾減量資源回收再利用、綠色採購等外，在內部透過環保教育訓練及競賽，從日常生活中改變同仁，落實環保習慣之養成。在外部擴大社會環境保護之參</p>	無差異 無差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(三) 公司是否注意氣候變遷對營運活動之影響，並執行溫室氣體盤查、制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略？	✓		<p>與，105年度舉辦富邦志工淨灘活動計畫，在全台北、中、南區進行六場淨灘活動，並響應城市廣播網燈不亮月亮關燈節能及Earth Hour關燈一小時活動，期望以企業之力，善盡企業公民之責，拋磚引玉，號召同仁、顧客、民眾共同落實珍愛地球，節能減碳。</p> <p>由溫室氣體盤查結果得知，本公司最大的排碳來源為能源使用，藉由ISO 50001 PDCA的循環過程可持續地改善並強化能源效率管理，目前已由金控及產險導入能源管理系統且於106年10月取得認證，預計110年完全導入銀行、證券、人壽。</p> <p>(三) 為因應氣候變遷及溫室氣體減量發展之趨勢，本公司訂有「氣候變遷管理原則」，並於105年訂定「富邦金控環境政策聲明」。105年度完成104年溫室氣體盤查報告，106年度完成105年溫室氣體盤查報告，並由英國標準協會(股)公司(BSI)查驗合格後取得認證。本公司於企業內部持續辦理總部大樓每季環境評核及營業單位每年節能競賽的方式，養成同仁環保習慣達到節能減碳的目標。自106年7月起為配合政府節電宣導措施，本公司自有大樓於下班後實施分區關燈，且大樓樓管處於19:30及20:30配合廣播，提醒同仁離開時務必隨手關閉該區域電燈，讓同仁落實好習慣於生活之中，響應環保愛地球。</p>	無差異
<p>三、維護社會公益</p> <p>(一) 公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？</p> <p>(二) 公司是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理？</p> <p>(三) 公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安</p>	<p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p>		<p>(一) 本公司向來恪遵勞動相關法規規定，且為宣示並支持聯合國「世界人權宣言」等各項國際人權公約，特訂定富邦金控「人權政策」，以保障員工合法權益，本公司雇用政策無差別待遇(不分性別、年齡、種族、宗教、政黨等因素，只要能力及資格符合職位要求，皆提供平等的工作機會)，以營造勞資和諧工作環境。</p> <p>(二) 本公司訂有「員工意見申訴及處理辦法」及「性騷擾申訴調查及懲戒處理要點」，亦於公司內部網站設置員工申訴專線電話、申訴傳真專線、申訴專用信箱及網站員工申訴專區；公司對外官網設有申訴信箱，員工專屬行動APP亦有關懷信箱，均由專人負責處理員工相關申訴及意見反應案件，對申訴個案盡絕對保密之義務，目前申訴管道均正常運作。</p> <p>(三) 本公司深信運動是凝聚團隊共識、向心力最好的方法，因此定期舉辦集團籃球賽、運動家庭日，並提供各式運動賽事優惠贈票，以形塑良好的運動風氣。</p>	<p>無差異</p> <p>無差異</p> <p>無差異</p>

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
全與健康教育?			<p>在健康照護方面，本公司定期實施員工健康檢查並舉辦健康講座，有助同仁了解身體狀況並吸收保健新知；另設置按摩小站、健身中心、多樣化的社團，讓同仁適時地紓發工作壓力，並與專業心理諮商機構合作，建置多元諮商平台，提供免費壓力檢測量表及個別諮商服務，協助員工做好壓力管理，維持身心均衡發展；在環境安全方面，本公司設置職業安全衛生委員會，持續落實職業安全衛生管理措施、職業安全衛生自動檢查計畫、職業安全衛生守則等，並定期實施職業安全衛生教育訓練，以提升同仁對職場安全的認知；另每半年委託勞動部認可的作業環境監測機構，定期維護空調、照明光線、室內空氣品質，以打造良好的工作環境。</p>	無差異
(四) 公司是否建立員工定期溝通之機制，並以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動?	✓		<p>(四) 本公司與工會保持密切溝通，定期召開勞資會議以協調勞資關係、促進勞資合作；如有對員工造成重大影響之營運變動，均於內部網站明顯位置公告周知，必要時並由經營管理階層另與全體員工溝通說明；另為建立更公平、進步的勞資關係，自104年起陸續與台北富邦銀行、富邦證券、富邦產險、富邦期貨等子公司簽訂團體協約，以增進勞資溝通與勞工權益；此外，每年定期由董事長、副董事長透過內部網站、會談等方式向全體員工說明公司經營理念、策略方向與未來展望，以提升員工對公司營運狀況的了解與認同。建置員工專屬行動APP，即時推播企業訊息，讓員工掌握公司動態。</p>	無差異
(五) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫?	✓		<p>(五) 本公司十分重視內部人才培育，因應手機世代推動行動學習app，提供多樣化的學習資源，有助同仁自主學習與管理；另激勵員工自我成長並依據職務、業務與職涯發展需要，規劃人才發展計畫，從基層同仁職涯發展路徑規劃專業培訓計畫、新進人員訓練、內部講師之遴選、養成，儲備主管培訓至成為管理者持續精鍊管理能力、國際人才培育等，同時，也持續投入學位進修、外語能力、金融專業證照考照課程暨證照獎勵等資源，協助員工自我發展。透過計劃性培育，使員工能隨時因應經營環境、業務變化等，提升專業能力，提供優質的金融服務。</p>	無差異
(六) 公司是否就研發、採購產、作業及服務流程等制定相關保護消費者權益政策及申訴程序?	✓		<p>(六) 為確保消費者權益，本公司依據金融消費者保護法及金融服務業相關規範，制定「金融消費者保護管理準則」，要求各子公司遵循。</p> <p>各子公司均設立客戶服務部門，為消費者提供產品或服務之諮詢與需求辦理；若發生申訴案件，消費者可透過子公司與金控之申訴管道，由專責單位，以合</p>	無差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(七) 對產品與服務之行銷及標示，公司是否遵循相關法規及國際準則？	✓		理、公平、迅速之方式，積極解決爭議。 (七) 針對產品及服務之廣告行銷及標示，本公司依據「金融服務業從事廣告業務招攬及營業促銷活動辦法」、「中華民國證券商業同業公會會員從事廣告、業務招攬及營業促銷活動管理辦法」及「富邦金融控股股份有限公司暨子公司廣告規劃及媒體採購作業管理辦法」制定「廣告規劃、媒體採購作業暨發布管理要點」，以控管本公司廣宣資料之品質、公布之作業流程，由專責單位負責，致力充實金融消費資訊及確保內容之真實，避免誤導金融消費者。針對保險商品及服務之廣告行銷及標示，富邦人壽依據「金融消費者保護法」、「金融服務業從事廣告業務招攬及營業促銷活動辦法」、「人身保險商品審查應注意事項」、「保險業招攬廣告自律規範」、其他保險商品相關法令及主管機關發布之函釋事項等，訂有富邦人壽「廣告製作使用管理辦法」，製作部門並訂定內部標準作業程序遵循辦理，致力充實金融消費資訊及確保內容之真實，避免誤導金融消費者。	無差異
(八) 公司與供應商來往前，是否評估供應商過去有無影響環境與社會之紀錄？	✓		(八) 為了讓供應商夥伴能夠瞭解，並符合本公司對相關安全與道德的標準，於富邦金控網站採購專區公告「供應商行為規範承諾書」，明確將勞工權益與人權、勞工健康安全、環境保護及佣金回扣之禁止列入，並要求合作供應商進行簽署。此外，本公司長期響應政府環保節能政策，落實推動企業綠色採購，105年度綠色採購金額約為20,078萬元，榮獲台北市政府「綠色採購標竿企業獎」，106年度綠色採購金額為20,667萬元，榮獲台北市政府「綠色採購績效卓越標竿企業獎」。	無差異
(九) 公司與其主要供應商之契約是否包含供應商如涉及違反其企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時，得隨時終止或解除契約之條款？	✓		(九) 公司從事商業往來應考量代理商、供應商、客戶或其他商業往來交易對象之合法性及是否有不誠信行為紀錄。本公司與他人簽訂契約，如交易相對人涉及不誠信行為時，本公司得隨時終止或解除契約之條款。 另營繕工程簽約時，廠商亦提供票據信用查詢，出具承攬工作安全衛生及環境管理承諾書，並投保營造綜合保險。	無差異
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站等處揭露具攸關性及可靠性	✓		本公司於官網建置企業社會責任專區，並分為永續經營策略、公司治理、領航投資、驅動創新、在地實踐、當責授信、正向關懷、利害關係人專區等單元，揭露本公司在公司治理、社會承諾、環境永續等面向之理念及作為。此外，「富邦金控2016年	無差異

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
之企業社會責任相關資訊?			企業社會責任報告書」及溫室氣體排放及減量資訊已上傳至公開資訊觀測站，供利害關係人即時取得相關資訊。	
<p>五、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形： 本公司已於100年度訂定「企業社會責任守則」，與「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」並無重大差異。</p>				
<p>六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊：</p> <p>(一) 本公司以永續經營為目標，運用金融業特有的核心職能、活化特有資源執行 CSR 策略，推出各項驅動創新專案。富邦產險與富邦人壽積極響應政府政策，透過微型保險商品設計與推廣，提供經濟弱勢者基本保障，以補足政府的社會保險或社會救助機制不足的缺口。台北富邦銀行亦擔任公益信託的受託銀行，積極邀請各界善心人士加入公益信託行列，至 106 年 9 月底為止，共受託管理 19 件公益信託，信託資產規模約 9.03 億元，其中包括台灣首件的體育信託，透過成立各類型之公益信託，達到直接或間接推廣公益之作為。此外，為因應台灣邁入高齡化社會趨勢，富邦人壽規劃高齡專屬保戶服務、銀光樂活與關懷失智等專案，透過各項商品與服務協助民眾預防因應，期望打造台灣成為一個樂齡社會。</p> <p>此外，富邦產險配合政府政策，與農委會共同研討推出台灣首張農作物保險—高接梨農作物保險，期望在政府補助與保險的雙重保障下，減輕農民因天災造成的經濟損失。富邦證券則是推出智慧財富管理服務計畫，透過大數據行銷服務，建立理財商品專區，針對不同客戶族群需求，協助客戶提升投資效益。</p> <p>(二) 105 年年報「企業責任及道德行為」章節內之相關內容。</p> <p>(三) 「富邦金控 2016 年企業社會責任報告書」內容，以及本公司官網「企業社會責任」專區之相關內容。</p>				
<p>七、公司企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：</p> <p>(一) 本公司於 106 年編製「富邦金控 2016 年企業社會責任報告書」，首度參考國際整合性報導(Integrated Reporting, IR)框架進行報告書編撰，解構六大資本的投入與產出；並參照全球永續性報告協會(The Global Reporting Initiative, GRI)之 G4 版指引，採全面(Comprehensive)依循選項揭露本公司在環境、社會、治理面向之作為，經安侯建業聯合會計師事務所依中華民國確信準則公報第一號(參考國際確信準則 ISAE 3000 訂定)進行報告書全面確信，為台灣第一家經會計師事務所進行報告書全面確信之金控業者。</p> <p>(二) 本公司於 105 年度通過 ISO14001:2015 環境管理系統認證、ISO14064-1 溫室氣體盤查認證。</p> <p>(三) 本公司於 105 年度入選「道瓊永續新興市場指數」成分股，106 年二度入選「道瓊永續新興市場指數」成分股，並首次入選最高等級「世界指數(DJSI World)」成分股，為「多元金融服務與資本市場(FBN Diversified Financial Services and Capital Markets)」類別中名列第四，同時也是此類別中唯一且首家獲選世界指數的台灣金控業者。</p> <p>(四) 106 年度 6 月富邦金控首度入選 MSCI 永續指數成分股(MSCI Global Sustainability Indexes)，並獲 MSCI ESG Rating 評選為多元金融業(Diversified Financials)台灣金融業最佳評等 A 級。</p> <p>(五) 本公司 106 年度相關獲獎如下： 2017 台灣企業永續獎：十大永續典範公司、人才發展獎、透明誠信獎、企業社會責任報告書—金融及保險業金獎 臺灣證券交易所：第三屆公司治理評鑑排名前 5%</p>				

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
財訊雜誌頒發：金控CSR大獎-優質獎 亞洲公司治理雜誌(Corporate Governance Asia)頒發：台灣最佳投資人關係、台灣最佳投資人關係經理人。 財資雜誌(The Asset)頒發：公司治理白金獎				

七、落實誠信經營情形

評估項目	運作情形(註 1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註 2)
	是	否	摘要說明	
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 公司是否於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與管理階層積極落實經營政策之承諾？</p> <p>(二) 公司是否訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行？</p> <p>(三) 公司是否對「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款或其他營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範措施？</p>	<p>✓</p> <p>✓</p> <p>✓</p>		<p>(一) 本公司訂有「誠信經營守則」及「道德行為準則」，並揭露於公開資訊觀測站及本公司網站。上述規章明訂董事、經理人及員工應恪遵誠實信用原則，不得從事不誠信之行為。</p> <p>董事會與管理階層並承諾積極落實誠信經營，且於內部管理及外部商業活動中確實遵循。</p> <p>(二) 本公司「誠信經營守則」要求董事、經理人、員工或具有實質控制能力者，於從事業務行為之過程中，不得直接或間接提供、承諾、要求或收受任何不正當利益，或做出其他違反誠信、不法或違背受託義務等不誠信行為，以求獲得或維持利益。</p> <p>另於「工作規則」明定，員工應遵守誠實義務，包含應遵守禁止內線交易之規範；不得利用職權或職務之便，營私舞弊、違法圖利自己或他人；不得以賄賂、回扣或其他不正當方法爭取業務；不得藉職務上之關係要求廠商招待、饋贈、或接受佣金、酬金及其他不當利益...等，如有違反前揭規定，將視情節輕重提報懲處，並得依相關規定進行申訴。</p> <p>(三) 針對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，本公司採取之防範措施如下：</p> <p>1、本公司已訂定「富邦金融控股股份有限公司暨子公司捐贈管理準則」，準則中明訂對關係人之捐贈或對非關係人之重大捐贈需經董事會核定，並於董事會後辦理重大訊息公告；此外，每一年的第一季前，亦會彙整前一年度捐贈執行情形提報董事會。</p> <p>2、本公司委由專業智慧財產事務所協助所有國內外商標之管制，定期提供本公司所有商標資訊</p>	<p>符合。</p> <p>符合。</p> <p>符合。</p>

評估項目	運作情形(註 1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註 2)
	是	否	摘要說明	
			<p>以供管理層及專責單位檢視。</p> <p>3、本公司與往來交易對象之契約均要求往來交易對象執行合約事項不得以本公司名義為之，並應向第三人表明係依本公司合約處理特定事物之獨立受託機構。並要求交易對象之營業處所不得張掛本公司名義俾免第三人誤認為係本公司之分支機構，交易對象之人員不得自稱為本公司人員。</p> <p>4、本公司訂有「道德行為準則」，規定所有董事或經理人應公平對待公司進(銷)貨客戶、競爭對手及員工，不得透過操縱、隱匿、濫用其基於職務所獲悉之資訊，亦不得對重要事項做不實陳述或其他不公平之交易方式而獲取不當利益。另本公司暨子公司「防火牆管理政策」亦明訂，不得強制客戶與其他子公司簽訂契約，以購買其商品或服務作為授信或提供服務之必要條件。另亦規定本公司及子公司或子公司間共同進行宣傳或廣告時，不得有誤導、誇大或不實之情形。</p> <p>5、針對消費者權益保障，各子公司所採取之措施如下：</p> <p>(1)富邦產險依據組織規程，設置保險商品評議小組與保險商品管理小組，於商品送審前，召開商品評議小組會議，評估商品之妥適性以及合法性，是否有虛偽、詐欺或其他足致他人誤信之內容。並於商品銷售後定期召開保險商品管理小組會議，檢視保險商品相關法令遵循、消費者權益以及保險商品定價之合理性。</p> <p>(2)富邦人壽設有客訴檢舉管道，建立消費訴訟或</p>	

評估項目	運作情形(註 1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註 2)
	是	否	摘要說明	
			<p>賠償申請程序；定期調查顧客滿意度，納入管考系統並作為改善意見；揭露完整產品資訊時，提供定型化契約或風險報告書；確保通路經銷伙伴維持服務水準，並定期稽核、督導。</p> <p>(3)富邦證券為確保消費者及其他利害關係人權益、健康與安全，本公司依據金融消費者保護法及金融服務業相關規範，制定「金融消費者保護管理準則」，並設立客戶服務部門，提供產品或服務之諮詢與需求辦理；若發生消費或其他利害關係人之申訴案件，將由專責單位協助，以合理、公平、迅速之方式，積極解決爭議。</p> <p>(4)台北富邦銀行為保障消費者權益及增進客戶滿意度，設有處理客訴之專責窗口，並有作業風險管理系統進行通報機制，以擬定與執行因應之方案；此外依需求辦理客戶意見調查，以持續提供客戶優質的金融服務。</p>	
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一)公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明訂誠信行為條款？</p>	✓		<p>(一)本公司與往來交易對象簽訂之契約均要求往來交易對象不得違反法令或禁止規定、公共秩序及善良風俗之約定，並確實遵守金融機構應遵守之法規。本公司與代理商、供應商、客戶或其他商業往來交易對象從事商業往來，均會評估其是否有不誠信行為紀錄，如要求營繕工程簽約廠商提供票據信用查詢，出具承攬工作安全衛生及環境管理承諾書，並投保營造綜合保險。本公司與他人簽訂契約，均會於條款中明定，如交易相對人涉及不誠信行為時，本公司得隨時終止或解除契約。</p>	符合。

評估項目	運作情形(註 1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註 2)
	是	否	摘要說明	
(二) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專(兼)職單位，並定期向董事會報告其執行情形？	✓		(二) 本公司由秘書處負責「誠信經營守則」及「道德行為準則」之訂定，持續關注誠信經營相關規範之國內外發展以研議修正，並由各權責單位負責推動落實。誠信經營相關議案(如制定「誠信經營守則」及「道德行為準則」)於公司治理委員會及董事會中均有充份討論，並經公司治理委員會及董事會決議通過提報股東會。	符合。
(三) 公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？	✓		(三) 本公司除要求董事及經理人不得藉其職位之便，使自身或親屬獲得不正當利益，另規範董事及經理人所屬之關係企業與本公司及子公司為資金貸與或提供保證、重大資產交易、進(銷)貨往來之情事時，應主動向本公司說明是否有潛在之利益衝突。董事會或功能性委員會之議案與董監、經理人自身或所代表法人有利害關係時，不得加入表決，僅能陳述意見及答詢，且表決時皆進行迴避。	符合。
(四) 公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位定期查核，或委託會計師執行查核？	✓		(四) 本公司為能適切表達事業之經營成果及財務狀況，進而分析比較，作為管理或釐訂決策參考，故建立符合法令規範之會計制度為本公司之會計事務參考準則。凡對於會計事務之處理皆需參照辦理，並須隨時檢視確保制度之設計及執行持續有效。 另已建立有效之內部控制制度，配合法令異動及內部管理需求適時修正相關內控制度。稽核處亦將前述遵循情形納入查核，並定期向董事會報告缺失改善情形。	符合。
(五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	✓		(五) 本公司定期針對新進人員進行紀律規範之宣導說明，並每年舉辦全員遵法課程，此外亦每年強化主管內控內稽之觀念，除訂定制度，更以教育訓練方式全面落實員工誠信、嚴守紀律的經營理念。	符合。
三、公司檢舉制度之運作情形				

評估項目	運作情形(註 1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註 2)
	是	否	摘要說明	
(一) 公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？	✓		(一) 本公司設有「人資意見反應信箱」、「員工申訴信箱」、「性騷擾申訴信箱」，均有專人受理員工之各項申訴，對申訴之個案盡絕對保密之義務。另針對違反內控、法遵等事項設置「員工檢舉信箱」並由稽核單位專責人員管理，經查證屬實，依「員工獎懲辦法」審核並簽報獎勵。公司網站亦設有「獨立董事信箱」。 目前上述管道均正常運作。	符合。
(二) 公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序及相關保密機制？	✓		(二) 本公司訂有「員工意見申訴及處理標準作業流程」、「性騷擾防治申訴調查及懲戒處理標準作業流程」，均依前揭標準作業流程辦理員工申訴作業。檢舉事項經判斷須進行查核時，依本公司稽核工作手冊查核程序辦理，並負保密之責。	符合。
(三) 公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	✓		(三) 本公司相關檢舉之規章制度皆明定對申訴之個案及舉報人身份盡絕對保密義務，以鼓勵員工舉報違法違規情事。	符合。
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？	✓		本公司於年報「落實誠信經營情形」專章描述誠信經營推動成效、執行情形等資訊，該準則及年報均揭露於公開資訊觀測站及本公司網站。	符合。
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形： 符合相關規定。				
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊： (一) 本公司重視誠信經營，與他人簽訂契約，內容包含遵守誠信經營政策。 (二) 商業往來之代理商、供應商、客戶或其他交易對象除考量其合法性外，亦關注其是否有不誠信行為紀錄，進一步敦促商業往來廠商重視誠信經營。 (三) 隨時注意國內外誠信經營相關規範之發展，並鼓勵本公司及子公司全體董事、監察人、經理人及員工提出建議，據以檢討改進本公司訂定之誠信經營守則，以提昇公司誠信經營之成效。				

註 1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

註 2：非上市上櫃金融控股公司，無須填列「與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因」欄。

(八)公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式

本公司訂有公司治理實務守則、道德行為準則、誠信經營守則、獨立董事職責範疇規則、董事進修推行準則等公司治理相關規章，詳見本公司網站「公司治理」專區。

(九)最近年度及截至公開說明書刊印日止，與財務報告有關人士(包括董事長、總經理、會計主管及內部稽核主管等)辭職解任之彙總

職稱	姓名	解任日期	辭職或解任原因
總經理	許婉美	106.08.24	職務調整
董事長	蔡明忠	105.10.12	辭任，並經改選為副董事長
副董事長	蔡明興	105.10.12	辭任，並經改選為董事長
會計主管	王瑋	104.09.01	職務調整

(十)其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊

- 1.請至本公司網站(<http://www.fubon.com>)或公開資訊觀測站(<http://mops.twse.com.tw/mops/web/index>；公司代碼 2881)進行查詢。
- 2.公司內部重大資訊處理作業程序：本公司訂有「富邦金融控股股份有限公司內部人及員工股權管理準則」並公告於公司內部網站，規範本公司及子公司內部人應遵守之股權申報規定、內線交易之禁止、短線交易歸入權之行使等，以落實內部人股權交易管理。

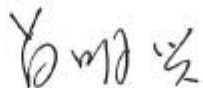

富邦金融控股股份有限公司 內部控制制度聲明書

謹代表 富邦金融控股股份有限公司 聲明本公司於 105 年 1 月 1 日至 105 年 12 月 31 日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致



金融監督管理委員會

聲明人

董 事 長：   (簽章)

總 經 理：   (簽章)

總 稽 核：   (簽章)

總機構法令遵循主管：   (簽章)

中 華 民 國 1 0 6 年 3 月 2 3 日

承銷商總結意見

富邦金融控股股份有限公司（以下簡稱「富邦金」）本次為辦理公開募集現金增資發行乙種特別股股數為666,660仟股，每股面額新台幣壹拾元整，合計總金額為新台幣6,666,600仟元整，依法向金融監督管理委員會提出申報。業經本承銷商採用必要之輔導及評估程序，包括實地了解富邦金之營運狀況，與公司董事、經理人、及其他相關人員面談或舉行會議，蒐集、整理、查證及比較分析相關資料等，予以審慎評估。特依金融監督管理委員會「發行人募集與發行有價證券處理準則」及中華民國證券商業同業公會「發行人募集與發行有價證券承銷商評估報告應行記載事項要點」及「證券承銷商受託辦理發行人募集與發行有價證券承銷商評估報告之評估查核程序」規定，出具本承銷商總結意見。

依本承銷商之意見，富邦金本次募集與發行有價證券符合「發行人募集與發行有價證券處理準則」及相關法令之規定，暨其計畫具可行性及必要性，其資金用途、進度及預計可能產生效益亦具合理性。

元大證券股份有限公司



負責人 賀鳴珩



承銷部門主管 曾馨慧



中 華 民 國 一 〇 六 年 十 二 月 二 十 九 日

律師法律意見書

富邦金融控股股份有限公司本次為募集與發行乙種特別股 666,660,000 股現金增資案，向金融監督管理委員會提出申報。經本律師採取必要審核程序，包括實地瞭解，與公司董事、經理人及相關人員面談或舉行會議，蒐集、整理、查證公司議事錄、重要契約及其他相關文件、資料，並參酌相關專家之意見等。特依「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，出具本律師法律意見書。

依本律師意見，富邦金融控股股份有限公司本次向金融監督管理委員會提出之法律事項檢查表所載事項，並未發現有違反法令致影響有價證券募集與發行之情事。

此致

富邦金融控股股份有限公司



永衡法律事務所
詹亢戎律師



中 華 民 國 106 年 12 月 29 日

最近二年度本公司及子公司違法受處分及主要缺失與改善情形：

項目	案由及金額	改善措施
<p>1.違反法令經金融監督管理委員會(簡稱金管會)處以罰鍰者。</p>	<p>台北富邦銀行</p> <p>(1) 前龍山分行員挪用庫存現金，該行辦理相關作業有未落實執行內部控制制度及內部稽核作業等缺失，遭金管會於105.5.11處新臺幣200萬元罰鍰，命令解除違規行員之職務。</p> <p>(2)辦理 OBU 開戶作業及客戶財務資料審核作業有缺失，遭金管會於105.9.12處新臺幣 600 萬元罰鍰及應予糾正，另限制新承做隱含賣出外匯選擇權衍生性金融商品業務。</p> <p>(3)系統產製之申報報送媒體檔未包含免申報帳戶達一定金額以上通貨之現金支出交易，致未依規定向法務部調查局申報之情事；辦理存款開戶作業及認識客戶作業所涉有缺失。106.6.13 金管會處新臺幣 100 萬元罰鍰並予糾正。</p>	<p>(1) a.已修改「現金庫存明細表」由系統控管檢核，另增訂分行庫存現金跨區抽查機制。 b.增訂大出納指定休假制度，並縮短大出納職務期限。</p> <p>(2)a.已修訂內部規範，建立客戶表報查證機制，及將離職人員重要資料備份納入管理及檢核。 b.已建立客戶財務資料真實性查證機制。 c.案關人員已移送人評會議處。</p> <p>(3)就漏未申報資料，已補申報，並已完成系統修改，且新增每日報表，進行人工檢核，另已重新檢視系統之控管方式，以確保大額通貨報送資料之正確性。就辦理存款開戶作業及認識客戶作業，已加強查證軌跡留存、修訂開戶檢核作業等規範，並將該等程序增訂於自行查核項目，及列為內部稽核之重點查項；另已配合修改系統，將增加客戶資料之必輸欄位，並增加檢視報表，以進行追蹤管理。</p>
	<p>富邦人壽</p> <p>(1)富邦人壽有以下情事，遭金管會於105.3.16處新臺幣60萬元罰鍰及1項糾正： a.公司之形象商品與合作廠商之簽約作業，有未依公司內部規章進行比價。 b.委製商品作業有將相關營運成本及費用轉嫁公司負擔之情形。</p> <p>(2)106.3.17金管會就以下缺失共核處罰鍰新臺幣150萬元整及予以3項糾正之處分。 a.104年度熱銷商品，有應支付之費用高於可收取之附加費用，致產生費差損之情事。(本項缺失核處予以糾正) b.投資國外債券有透過未取得本會合格執照之外商銀行在台分行辦理，且迄未建立交易對手是否具合格交易商資格之控管機制。(本項</p>	<p>(1) a.已於 104.11.30 終止形象商品合約。 b.已確實依規定辦理採購邀標作業。 c.辦理相關業務及自行查檢，將確實依公司相關內部規範執行，以確保各項採購業務依規辦理。</p> <p>a.(a)停售及調降佣獎商品。 (b)修訂作業程序書，納入保險商品送審前之費用適足性檢測及定期檢核機制等相關規定。</p> <p>b.(a)該外商銀行在台分行已取得金管會兼營證券經紀商代理買賣外國債券業務許可證照。 (b)修訂作業辦法，明訂國內交易中及交易對手應取得相關</p>

項目	案由及金額	改善措施
	<p>缺失核處予以糾正)</p> <p>c.對於單一金融機構集中度限額超限例外投資案，有未提報董事會討論通過即逕行投資，與公司內規不符。(本項缺失核處罰鍰60萬元)</p> <p>d.103年8月訂定「富邦人壽國內外債券投資分類為無活絡市場投資之標準」作為國內外債券投資會計分類之入帳依據，惟未再提報董事會通過。(本項缺失核處予以糾正)</p> <p>e.辦理衍生性金融商品投資作業，定期向董事會報告內容，有未充分揭露結構型商品及利率避險部位之未實現損益者。(本項缺失核處罰鍰90萬元)</p>	<p>業務之許可證照，買賣外國債券前應確認其適格性。</p> <p>c.(a)修訂作業程序說明書，增加交易會簽投資風控程序。另交易前檢核表增列相關檢核重點。</p> <p>(b)列入法令遵循自行評估和自行查核檢視項目，另新增或修訂風險監控點(RT)。</p> <p>d.「國內外債券投資分類為無活絡市場投資之標準」納入會計制度，並已提報董事會審議通過。</p> <p>e.(a)修改「國外投資月報告及衍生性商品績效報告」內容並提報董事會通過。</p> <p>(b)列入法令遵循自行評估和自行查核檢視項目，並將修訂風險監控點自評項目及作業流程。</p>
	<p>富邦產物</p> <p>(1)承保由機車行為要保人之機車竊盜損失保險核保作業，違反保險法令，遭金管會於105.5.19處新臺幣120萬元罰鍰。</p> <p>(2)辦理汽車保險核保作業時，未發現要保人及被保險人未簽名卻仍核保出單，遭金管會於105.9.7處新臺幣60萬元罰鍰。</p> <p>(3)富邦產險有以下情事，遭金管會於105.9.8處新臺幣60萬元罰鍰及予以糾正：</p> <p>a.有未依保險商品內容予以評估並簽署承保之情事。</p> <p>b.銷售商業火險巨大保額商品之出單附加費用率，有與銷售後商品送審備查之附加費用率不一致。</p> <p>(4) 富邦產險有以下情事，遭金管會於106.2.8處新臺幣60萬元罰鍰及予以糾正：</p> <p>a.辦理有價證券之投資，未依公司所定內部作業要點規定提報投資</p>	<p>(1)已修正核保作業流程，並透過系統控管要保人不得為機車經銷商。</p> <p>(2)加強核保審核，並已要求本案保代公司應落實要保人簽名。</p> <p>(3)</p> <p>a.已納入核保計費評估項目，並已調整核保評估項目。已修訂相關作業流程，並建立報表控管機制。</p> <p>b.已修正報部作業流程，加強檢核作業，並要求相關人員加強報部作業之正確性。</p> <p>(4)</p> <p>a.已對單筆買入或分批買入於評估報告增加說明及預警標的納入投</p>

項目	案由及金額	改善措施
	<p>月會，有未確實執行保險法第148條之3第1項規定授權訂定之「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」第5條第1項第4款規定之情事。</p> <p>b.從事國外債券之交易，有透過未取得代理買賣外國債券許可證照之交易中介商辦理，與本會103年3月24日金管保財字第10302502380號函內容未符，有礙公司健全經營之虞。</p>	<p>資部月會檢討。</p> <p>b.已將交易中介商及交易對手是否取得合格執照，納入交易對手遴選及考核表。</p>
	<p>富邦證券</p> <p>台北分公司業務員居中聯繫康和期貨負責期貨交易輔助人通路服務人員，從事華南金期貨及其標的股票之套利交易，非為富邦證券內部控制制度訂定之營運活動、交易型態或作業程序，於105.5.16遭金管會處新臺幣12萬元罰鍰。</p>	<p>a.針對此項缺失再次進行法令遵循宣導，請同仁從事股票期貨商品業務推廣時，禁止協助客戶從事股票期貨及其標的股票之套利交易或以「節稅」字眼進行業務招攬。</p> <p>b.將本次缺失列入年度法遵自評項目。</p>
	<p>富邦期貨</p> <p>(1)於交易系統上線前，未請風控單位共同測試，使洗價風控功能未開啟，致有未收足期貨交易保證金而接受委託買賣之情事，違反期貨交易管理法令，金管會104.12.30核處新臺幣12萬元。</p> <p>(2)有業務員未經登記合格即執行業務、利用非公司受雇人從事期貨交易有關業務，及未依內部控制制度規定辦理財產出借等情事，金管會106.9.28核處新臺幣36萬元。</p>	<p>(1)已對違失人員進行懲處、爾後新系統上線前將加強落實程式上線檢視；缺失已列入法令遵循自評項目並進行法令宣導。</p> <p>(2)已對內部人員加強宣導相關規定並對違失人員進行懲處。</p>
	<p>富邦人身保代</p> <p>辦理電話行銷業務，有不當比較新舊商品情事，金管會106.3.17核處新臺幣30萬元。</p>	<p>已加強管控電銷作業程序及話術內容，並對違失人員進行懲處，避免類似情事再次發生，以維護保戶權益。</p>
<p>2.缺失經金管會警告者。</p>	<p>富邦證券</p> <p>辦理光環一、光環二、大江一及宜鼎一可轉債承銷案時，有配合發行公司及遠東銀行辦理詢價圈購配售事宜；辦理正道一及樺晟三資產交換業務，有配合選擇權端客戶聯繫其他證券商營業員從事標的可轉債之相對交易，影響交易標的市場公正價格之疑慮；受理客戶申請成為專業投資人，未落實專業條件及財力證明之徵信程序；自營部買進穎台股票未依買賣分析報告出具買賣決策報</p>	<p>將確實落實證券商承銷或再行銷售有價證券辦法相關規定。另於公司內部會議中加強宣導；已向員工重申嚴禁與特定人事前約定數量及價格於集中市場相互成交，並由業務主管覆核資產交換交易單，若有違犯之情節嚴重者將依公司員工獎懲辦法進行懲處；已加強對同仁宣導，受理客戶申請成為專業投資人，應落實專業條件及財力證明之徵信程序，並公告請分公司確實遵守專業投</p>

項目	案由及金額	改善措施
	告，與所訂內部規範不符。106.6.14金管會予以警告。	資人資格條件要點辦理，以免類似情事再次發生；嗣後將加強投資檢討報告覆核，並對交易員加強投資流程之教育訓練，以防相同情事再發生。
3.缺失經金管會糾正者。	<p>台北富邦銀行</p> <p>(1) 辦理衍生性金融商品業務核有未落實認識商品作業、銷售及業務管理未見妥適、未落實法令遵循及未妥適建立適當風險控管機制等缺失，有礙健全經營，105.1.29核處應予糾正。</p> <p>(2) 行員為業務分析需取得客戶名單資料，惟未依內部申請程序，而透過委外廠商以私有資訊設備下載電話行銷系統之客戶個人資料。未落實適當之客戶資料檔案安全維護措施，且未落實對資訊安全之內部控制制度，105.6.30核處應予糾正。</p> <p>(3) 辦理衍生性金融商品業務，核有未確實審查客戶董事會議紀錄。106.6.1金管會予以糾正。</p> <p>(4) 未確實督導海外分行法令遵循及內部管理，對通匯行帳戶之審查機制及疑似洗錢交易態樣之檢視機制尚待強化、未落實授信限額控管作業及未妥適建立國內分行協助海外分行辦理存款與授信業務之內部控制作業流程等，106.6.21金管會予以糾正。</p>	<p>(1)a. 已修訂內部作業規定，將商品風險分級之審查項目與審查標準納入，商品額度其適性檢核表須由具法定資格條件人員簽署，並落實評估客戶於整體銀行暴險額度與其承擔能力是否相當；強化避險部位控管機制及核給避險額度之合理性評估。</p> <p>b. 已確實依照首次交易應簽署文件之作業流程辦理；並增訂行銷人員話術規範、落實事後抽查。</p> <p>(2)a. 清查並將委外開發系統最高權限帳號回收，無權限簽入系統或下載資料。</p> <p>b. 完成資訊設備辨識機制，落實安控檢核及帳號權限回收作業。</p> <p>(3) 目前對於董事會議紀錄係已由業務及授服同仁共同確認應記載事項是否完備及有無逾越董事會授權之情事，並由授服組人員保管；另對於客戶董事會議紀錄之取得，已宣導業務單位，應由客戶提供（寄達或遞交）不得利用對保當天由行員提供範本並由行員蓋章收執之方式，以避免無法確定客戶是否有召開董事會之爭議；有關金管會來函要求妥適處理客訴案件，相關客訴處理進度，已達銀行局要求。</p> <p>(4) 對通匯行風險分級評估機制之建立，已改善完成；另已於106年9月19日完成問卷及風險分級之改善；已公告重申「對大陸直接授信」及「對大陸間接授信」作業規範及相關系統操作流程之規定，並增加動撥後每月定期檢核保證人評等資料是否仍符合風險移轉效果；為避免再出現類似觸及法規之作業疏失，已再次重申「法金總處跨境委任作業要點」之規定。香港分行並舉行二次有關跨境業務處理規定之內部教育訓練，受訓對象涵蓋所有業務人員。</p>

項目	案由及金額	改善措施
	<p>(5)行員未落實依內部作業程序執行，將未完整測試之程式上線，致系統處理產生異常情事，106.8.21 金管會予以糾正。</p>	<p>(5) 已將連網管控系統遵循應用系統上線作業程序辦理，並納入應用系統版本控管工具，且依各項作業規定，執行同步機制對日期控制瑕疵修正程式上線作業。 已強化測試情境與個案，並產出相關測試結果，且於當天上線後系統維持正常運作。日後改版亦完成上述測試情境之驗證。 已完成檢討內部程式上線之審核及控管流程，以強化相關系統安控作業。</p>
	<p>富邦人壽</p> <p>(1)金管會進行保險業務消費者保護事項專案檢查，認有違反保險法相關規定，105.2.15依保險法規定予以二項糾正：</p> <p>a.對歷年應支付而未給付保戶之款項處理方式不利保戶權益之保障。</p> <p>b.投資型保險商品連結標的其配息機制或收益分配機制有涉及本金者，未於接獲基金公司或總代理人通知後 5 個工作日內於公司網站公告，與金管會 103.1.7 金管保壽字第 10200152550 號函規定不符。</p> <p>(2)風險管理單位有未積極參與海外公司之投資決策過程，亦未妥善進行投資後管理之情事，106.7.18 金管會予以糾正。</p>	<p>a.已建立相關部門與資訊系統橫向聯繫、定期比對以及主動通知保戶機制，以保障保戶權益。</p> <p>b.已修訂作業程序書，強化公告之內控程序，並辦理內部宣導及加強覆核機制。</p> <p>(2)增訂海外壽險公司投資決策程序會簽作業流程；完成○○汽車集團財務、盈餘年度監控報告；制定「投資現代人壽重大事件通報作業要點」。</p>
	<p>富邦證券</p> <p>(1)員工受理客戶買賣外國有價證券代為決定種類、數量、價格或買入、賣出之全權委託、有保管客戶銀行存摺及印章、代理客戶網路下單及未經登記而執行業務及客戶簽署免交付買賣報告同意書後，未在成交當日將委託買賣相關資料，以電話或郵件通知客戶等情事，106.7.11 金管會核處應予糾正。</p> <p>(2)公司擔任如興股份有限公司申報募集與發行 105 年度現金增資之主辦承銷商，涉有違反證券管理法令。106.9.5 金管會核處應予糾正。</p> <p>(3)公司人員有利用客戶名義買賣有價證券等情事，而公司自行查核人</p>	<p>(1)已就證券商負責人與業務人員管理規則及證券商受託買賣有價證券管理辦法等相關規範對從業人員進行宣導；並將違規員工提報人事評議委員會懲處。另藉由今年1月起已實施之客戶虧損風險管理，透過親訪或指派非營業員之其他人員電訪與客戶連絡確認帳戶交易盈虧狀況加強風險控管。</p> <p>(2)已就104年4月25日法令更新評價準則公報第11號「企業之評價」進行法令宣導。另壽險公司之股份不具董事、監察人選舉之表決權，並於月會進行法令宣導。</p> <p>(3)已於晨會月會進行法令宣導、於公</p>

項目	案由及金額	改善措施
	<p>員未能查證相關缺失，106.11.9 金管會核處應予糾正。</p>	<p>司法令遵循課程加強相關之教育訓練，並已就相關缺失事項作成改善及預防措施報告。</p>
	<p>富邦投信</p> <p>富邦投信所經理之基金辦理股票出借作業，對於出借股票之借貸期間於到期後，有再次展延借貸期間，致出借期間合計有逾6個月之情事，於105.5.17核處予以糾正。</p>	<p>a.已將有價證券借券交易SOP修改完成。</p> <p>b.風控單位已請作業單位將續借的程式下架，並提供警示單提請借券到期，徹底防止續借。</p> <p>c.將本次缺失列入年度法遵自評項目。</p>

陸、重要決議

一、重要決議應記載與本次發行有關之決議文(含章程新舊條文對照表及盈餘分配表)

富邦金融控股股份有限公司第七屆第二次定期董事會議事錄
(提案單位節本)



時間：一〇六年十一月二十八日(星期二)下午二時正。

地點：臺北市仁愛路四段一六九號十五樓中型會議室。

主席：蔡董事長明興



紀錄：陳宜豐



出席董事：(十五位)

董事 蔡明興 蔡明忠 陳志銘 袁秀慧

梁秀菊 韓蔚廷 陳聖德 林福星

(韓蔚廷董事代理)

陳燦煌

獨立董事 張子欣 湯明哲 陳新民 林嬋娟

張榮豐 吳繁治

請假或缺席董事：(〇位)

列席報告人員：(二位)

金控 陳彥松財務長
策略發展處 高菁鴻經理

三、承認及討論事項

(二) 本次會議預定討論事項

提案單位/報告人：策略發展處/高菁鴻經理

第四案：本公司擬辦理現金增資發行乙種特別股案。

說明：一、本公司為轉投資、償還負債，或充實營運資金並強化資本與財務結構所需等一項或多項用途，擬依公司法及證券交易法等相關法規辦理現金增資發行特別股，主要發行事項如下：

(一) 新股種類：乙種特別股，每股面額新臺幣 10 元。預定於台灣證券交易所上市掛牌。

(二) 預定發行股數：666,660 千股。

(三) 發行價格：每股發行價格範圍為 50~70 元，暫定為 60 元整，預計募集資金 399.996 億元。實際發行價格將於發行前，參酌市場狀況依「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行價格公司募集與發行有價證券自律規則」，於理論價格百分之十變動範圍內，授權董事長訂定之。

(四) 發行條件：

- 1、員工認股：依公司法第 267 條規定，保留 15%，計 99,999 千股予本公司員工承購。
- 2、公開承銷：依證券交易法第 28 條之 1 規定，提撥發行總數 10%，計上限 66,666 千股採公開申購方式對外公開承銷。
- 3、原股東認股：依發行新股之 75%，計上限 499,995 千股由原股東按認股基準日股東名簿記載之持股比例認購。原股東及員工放棄認購或拼湊不足一股之畸零股部分，授權董事長洽特定人按發行價格承購。
- 4、本次發行新股之權利義務：

- (1) 乙種特別股股息率授權董事長於章程所定範圍內(上限為年率 8%)，依主管機關規定或發行當時市場狀況決定股息率，並按每股發行價格計算。乙種特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放，依當年度實際發行天數計算。
- (2) 本公司年度決算後如有盈餘，應先依法完納稅捐、彌補虧損、提列法定盈餘公積，並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，如尚有餘額，得分派乙種特別股股息。
- (3) 本公司對於乙種特別股之股息分派具自主裁量權，倘因年度決算無盈餘或盈餘不足分派乙種特別股股息，或因乙種特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求，本公司決議取消乙種特別股之股息分派，將不構成違約事件。
- (4) 乙種特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。
- (5) 乙種特別股股東除依本項第一款所訂之股息率領取股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
- (6) 乙種特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優於普通股股東，且與本公司所發行之各種特別股股東受償順序相同，但以不超過發行金額為限。
- (7) 乙種特別股股東於本公司股東會無表決權及選舉權，但得被選舉為董事。於乙種特別股股東會及關係乙種特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。
- (8) 乙種特別股不得轉換成普通股，亦無要求公司收回其所持有之特別股之權利。
- (9) 本公司以現金發行新股時，乙種特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。

(10) 本公司乙種特別股無到期期限，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。

(五) 本次發行乙種特別股之資金來源、資金計畫項目、預計運用進度及預計可能產生效益請詳附件。

二、相關現金增資計畫、發行程序暨增資後發行乙種特別股等相關事項及一切發行作業，包括但不限於議定發行價格、實際發行股數、發行條件、計畫項目、募集金額，預定進度及預計可能產生效益、後續增資基準日訂定、委聘外部專家(包括但不限於法律顧問、承銷商與財務顧問、會計師)、員工認股規劃、簽署並交付一切有關本次現金增資發行特別股之相關文件(包括但不限於特別股契約、承銷契約或與本案相關之文件)、上市掛牌之申請等，擬請授權董事長或其指定之人全權處理。未來如遇法令變更、經主管機關核定、基於營運評估、因市場狀況需要或因應客觀環境需要變更時，而須作必要性之修正時，亦請授權董事長或其指定之人全權處理之。

三、本案業經 106.11.28 第四屆第四次審計委員會審議通過。

四、謹提請 核議。

由高菁鴻經理報告。

決議：本案經主席徵詢出席董事無異議照案通過。

富邦金融控股股份有限公司

盈餘分配表

中華民國一〇五年度

單位：新台幣元

項目	金額
期初未分配盈餘數	93,264,407,358
減：確定福利計畫精算損失列入保留盈餘	(1,012,820,693)
本期稅後淨利	48,421,046,315
減：提列10%法定盈餘公積	(4,842,104,631)
減：依金管銀法字第10310000140號令提列特別盈餘公積(註一)	(763,468,506)
減：其他股東權益減項淨額提列特別盈餘公積(註二)	(1,935,678,146)
分配項目(註三)：	
分配特別股股息(註四)	(1,024,327,866)
分配普通股現金股利(每股2元)	(20,467,207,990)
期末未分配盈餘	111,579,838,841
註一：依據證券交易法第41條第1項規定辦理，金融控股公司之投資性不動產後續衡量採公允價值模式者，應就採公允價值模式之保留盈餘淨增加數，提列相同數額之特別盈餘公積。	
註二：依據證券交易法第41條第1項規定辦理，就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額，自當期損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。	
註三：股利金額依據最近一次停止過戶日流通在外股數計算。實際配息率將按分配股息紅利基準日流通在外股數調整，並優先以最近年度盈餘分配。	
註四：本公司發行特別股600,000,000股，按發行價格60元，特別股股息年率為4.1%，持有期間(105.04.22~12.31，共254天)計算，合計發放1,024,327,866元。	

董事長：



經理人：



會計主管：



富邦金融控股股份有限公司章程
修正條文對照表



修正條文	現行條文	說明
<p>第三十二之一條</p> <p>本公司決算如有盈餘，應先完納稅捐、彌補累積虧損，依法令規定提列法定盈餘公積並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，並得分派特別股股息。如尚有盈餘時，就其餘額併同以前年度未分配盈餘包含特別盈餘公積依法令規定迴轉數，作為普通股股利可分派數。由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會決議之。</p> <p>未來公司股利政策依穩定、平衡之原則分派，除考量股東之獲利外，並應兼顧公司資本之累積及對公司營運之影響，<u>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已扣除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)</u>，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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>	<p>第三十二之一條</p> <p>本公司決算如有盈餘，應先完納稅捐、彌補累積虧損，依法令規定提列法定盈餘公積並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，並得分派特別股股息。如尚有盈餘時，就其餘額併同以前年度未分配盈餘包含特別盈餘公積依法令規定迴轉數，作為普通股股利可分派數。由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會決議之。未來公司股利政策依穩定、平衡之原則分派，除考量股東之獲利外，並應兼顧公司資本之累積及對公司營運之影響。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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>	<p>一、修正文字及調整段落。</p> <p>二、配合金融監督管理委員會健全股利政策，參酌前財政部證券暨期貨管理委員會89年1月3日(89)台財證(一)字第100116號及同年2月1日(89)台財證(一)字第00371號函規定，明訂普通股股東股利發放政策，以使股利政策具體明確。</p>

<p>第三十四條</p> <p>本章程訂立於民國五十年三月十六日經股東會第一次修正於民國五十年六月廿四日，(以下略) <u>第四十四次修正於民國一〇六年六月十六日。</u></p>	<p>第三十四條</p> <p>本章程訂立於民國五十年三月十六日經股東會第一次修正於民國五十年六月廿四日，(以下略)</p>	<p>增列本次修正日期。</p>
--	--	------------------

附錄一

106 年度現金增資乙種特別股承銷價格計算書

富邦金融控股股份有限公司

一〇六年度現金增資乙種特別股承銷價格計算書

一、說明

- (一)富邦金融控股股份有限公司(以下簡稱富邦金控或該公司)目前經登記實收資本額為新臺幣(以下幣值相同)108,336,039,950元整,分為普通股10,233,603,995股及優先股600,000,000股,每股面額10元。該公司經106年11月28日董事會決議通過辦理現金增資發行乙種特別股,該公司本次現金增資發行特別股股數為666,660,000股,每股面額10元,總金額6,666,600,000元。以富邦金控目前實收資本額為108,336,039,950元,加上本次現金增資特別股後實收資本額為115,002,639,950元整。
- (二)本次現金增資特別股,依公司法第267規定,保留15%共計99,999,000股供員工認購,另提撥10%,計66,666,000股委託證券承銷商辦理對外公開承銷,其餘股份499,995,000股,由原股東按認購基準日股東名簿所載持股比率認購。原股東及員工放棄認購或併湊不足一股之畸零股部分,授權董事長洽特定人按發行價格承購。
- (三)本次現金增資發行特別股之權利義務請參閱公開說明書。

二、該公司最近三年度之財務資料

(一)最近三年度每股稅後純益及每股股利

單位：新臺幣元

年度	項目 每股稅後純益 (註)	股利分派			
		現金 股利	股票股利		合計
			盈餘	資本公積	
103	5.89	3.00	-	-	3.00
104	6.21	2.00	-	-	2.00
105	4.73	2.00	-	-	2.00
106年第三季	4.23	-	-	-	-

資料來源：各年度經會計師查核簽證或核閱之財務報告

註：每股稅後純益係依當年度流通在外加權平均股數計算。

(二)截至106年9月30日止按當時流通在外股數計算每股股東權益

說明	金額
母公司業主權益之總計	471,455,530千元
流通在外股數(註)	10,233,604千股
每股帳面淨值	46.07元

資料來源：經會計師核閱之財務報告。

註：不含特別股600,000千股。

(三)最近三年度經會計師查核簽證之財務資料

1.簡明資產負債表(合併)

單位：新臺幣千元

項 目	年 度			當年度截至 106年9月30日 財務資料
	103年	104年	105年	
現金及約當現金、 存放央行及拆借銀行同業	335,036,952	424,342,096	456,975,365	363,981,044
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	149,723,270	177,305,204	163,910,238	138,265,225
備供出售金融資產	1,845,091,617	1,638,251,176	1,631,039,162	1,721,897,723
避險之衍生金融資產	440,343	1,156,569	1,329,276	1,810,465
附買回票券及債券投資	45,205,475	102,275,630	94,388,499	83,459,606
應收款項-淨額	177,439,710	143,685,104	134,983,628	151,899,943
本期所得稅資產	788,887	1,624,664	1,618,718	1,978,965
待出售資產-淨額	48,743	50,840	49,606	4,736,266
貼現及放款-淨額	1,599,199,048	1,677,221,207	1,636,622,497	1,686,688,344
再保險合約資產	14,130,756	15,821,690	23,804,912	22,371,726
持有至到期日金融資產	252,985,584	320,507,861	377,185,061	452,055,413
採用權益法之投資-淨額	5,994,557	24,068,390	23,300,447	23,834,907
其他金融資產-淨額	748,221,345	1,108,645,353	1,471,680,907	1,739,802,060
投資性不動產-淨額	118,607,023	171,286,794	175,529,080	176,374,844
不動產及設備-淨額	43,580,340	54,572,490	57,262,849	57,894,340
無形資產-淨額	30,997,123	30,298,621	28,900,583	28,254,600
遞延所得稅資產-淨額	6,078,867	11,710,969	9,991,402	13,083,159
其他資產	64,788,124	84,643,156	62,686,042	59,629,026
資產總額	5,438,357,764	5,987,467,814	6,351,258,272	6,728,017,656
央行及銀行同業存款	108,647,208	141,766,219	80,851,838	118,781,187
央行及同業融資	8,252,630	4,577,611	7,081,137	5,146,730
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	94,897,733	111,348,712	97,546,186	51,027,153
避險之衍生金融負債	2,062,018	2,188,523	2,935,500	3,321,448
附買回票券及債券負債	107,758,372	122,117,688	122,889,790	152,228,667
應付商業本票	4,538,465	1,279,520	654,787	18,904,484
應付款項	91,999,097	73,109,007	84,255,953	104,846,741
本期所得稅負債	5,194,998	5,718,154	9,823,469	11,741,440
存款及匯款	1,807,116,364	2,040,556,450	2,121,289,731	2,191,131,640
應付債券	147,303,787	151,622,704	178,601,095	183,781,592
其他借款	45,000	1,250,000	4,420,000	3,297,926
其他金融負債	183,054,013	173,721,796	177,391,307	189,746,291
負債準備	2,433,632,703	2,747,161,664	2,999,495,105	3,178,322,697
遞延所得稅負債	12,968,302	14,247,518	10,794,468	10,988,816
其他負債	14,726,287	20,725,715	26,122,520	32,925,044
負債總額	5,022,196,977	5,611,391,281	5,924,152,886	6,256,191,856
歸屬於母公司業主之權益	408,057,123	367,621,727	426,819,661	471,455,530
股 本	102,336,040	102,336,040	108,336,040	108,336,040
資本公積	74,446,982	74,460,529	102,713,132	103,638,570
保留盈餘	179,748,582	211,603,298	238,544,307	261,344,355
其他權益	51,525,519	(20,778,140)	(22,773,818)	(1,863,435)
庫藏股票	-	-	-	-
非控制權益	8,103,664	8,454,806	285,725	370,270
權益總額	416,160,787	376,076,533	427,105,386	471,825,800
	385,459,975	355,609,325	405,613,850	-

資料來源：經會計師查核簽證或核閱之財務報告。

2 簡明資產負債表(個體)：

單位：新臺幣千元

項 目	年 度		103 年	104 年	105 年	當年度截至 106年9月30日 財務資料
現金及約當現金			1,553,501	541,331	557,252	216,908
附賣回票券及債券投資			-	-	2,046,975	159,872
應收款項-淨額			555	478	76	1,112
本期所得稅資產			3,793,512	3,751,394	7,185,770	8,140,275
採用權益法之投資-淨額			465,231,455	443,156,542	493,292,372	543,671,950
其他金融資產-淨額			11,597	11,597	11,597	11,597
不動產及設備-淨額			41,483	34,827	23,273	21,695
無形資產-淨額			14,557	11,673	9,729	6,655
遞延所得稅資產-淨額			1,241	22,184	2,500	2,979
其他資產			296,184	364,094	337,424	274,442
資產總額			470,944,085	447,894,120	503,466,968	552,507,485
應付商業本票			-	749,784	-	12,545,380
應付款項			773,060	915,504	977,393	492,922
本期所得稅負債			7,726,984	6,623,926	9,115,086	10,750,146
應付債券			53,000,000	69,800,000	63,800,000	54,000,000
其他借款			-	-	-	-
其他金融負債			-	-	-	-
遞延所得稅負債			1,206,791	1,698,673	2,267,573	2,941,712
其他負債			180,127	484,506	487,255	321,795
負債總額	分配前		62,886,962	80,272,393	76,647,307	81,051,955
	分配後		93,587,774	100,739,601	98,138,843	不適用
股 本	分配前		102,336,040	102,336,040	108,336,040	108,336,040
	分配後		102,336,040	102,336,040	108,336,040	不適用
資本公積			74,446,982	74,460,529	102,713,132	103,638,570
保留盈餘	分配前		179,748,582	211,603,298	238,544,307	261,344,355
	分配後		149,047,770	191,136,090	217,052,771	不適用
其他權益			51,525,519	(20,778,140)	(22,773,818)	(1,863,435)
庫藏股票			-	-	-	-
權益總額	分配前		408,057,123	367,621,727	426,819,661	471,455,530
	分配後		377,356,311	347,154,519	405,328,125	不適用

資料來源：經會計師查核簽證或核閱之財務報告。

3. 簡明損益表(合併)

單位：除每股盈餘為新臺幣元外，餘係千元

項 目	年 度			當年度截至 106年9月30日 財務資料
	103年	104年	105年	
利息收入	116,163,981	122,654,107	129,898,195	103,903,681
減：利息費用	(26,848,652)	(27,689,146)	(24,121,498)	(20,415,182)
利息淨收益	89,315,329	94,964,961	105,776,697	83,488,499
利息以外淨收益	292,519,996	335,277,799	333,146,011	234,627,267
淨收益	381,835,325	430,242,760	438,922,708	318,115,766
呆帳費用及保證責任準備提存 (迴轉利益)	2,988,582	1,212,002	2,608,425	1,628,305
保險負債準備淨變動	257,599,143	296,913,117	324,612,825	227,938,771
營業費用	49,304,643	54,300,077	57,021,441	40,784,923
繼續營業單位稅前淨利	71,942,957	77,817,564	54,680,017	47,763,767
所得稅(費用)利益	(11,465,175)	(14,011,732)	(6,105,261)	(3,575,765)
繼續營業單位本期淨利	60,477,782	63,805,832	48,574,756	44,188,002
停業單位損益	-	-	-	-
本期淨利(淨損)	60,477,782	63,805,832	48,574,756	44,188,002
本期其他綜合損益(稅後淨額)	21,765,731	(73,459,217)	(3,561,638)	20,939,085
本期綜合損益總額	82,243,513	(9,653,385)	45,013,118	65,127,087
淨利歸屬於母公司業主	60,243,550	63,592,585	48,421,046	44,265,380
淨利歸屬於非控制權益	234,232	213,247	153,710	(77,378)
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主	81,713,471	(9,748,131)	45,412,539	65,201,967
綜合損益總額歸屬於非控制權益	530,042	94,746	(399,421)	(74,880)
每股盈餘(元)	5.89	6.21	4.73	4.23

資料來源：經會計師查核簽證或核閱之財務報告。

4. 簡明損益表(個別)

單位：除每股盈餘為新臺幣元外，餘係千元

項 目	年 度			當年度截至 106年9月30日 財務資料
	103年	104年	105年	
採權益法認列之投資利益	62,637,816	66,947,513	52,035,702	47,479,332
其他收益	46,439	48,259	117,564	15,462
營業費用	700,333	731,663	858,732	532,822
其他費用及損失	764,130	1,170,343	1,471,349	686,351
繼續營業單位稅前淨利	61,219,792	65,093,766	49,823,185	46,275,621
所得稅(費用)利益	(976,242)	(1,501,181)	(1,402,139)	(2,010,241)
繼續營業單位本期淨利	60,243,550	63,592,585	48,421,046	44,265,380
停業單位損益	-	-	-	-
本期淨利(淨損)	60,243,550	63,592,585	48,421,046	44,265,380
本期其他綜合損益(稅後淨額)	21,469,921	(73,340,716)	(3,008,507)	20,936,587
本期綜合損益總額	81,713,471	(9,748,131)	45,412,539	65,201,967
每股盈餘(元)	5.89	6.21	4.73	4.23

資料來源：經會計師查核簽證或核閱之財務報告。

(四)最近三年度及最近期簽證會計師姓名及其查核意見

年度	簽證會計師姓名	查核意見
106年第三季	鍾丹丹會計師、于紀隆會計師	標準式無保留核閱報告
105年度	鍾丹丹會計師、于紀隆會計師	無保留意見
104年度	俞安恬會計師、鍾丹丹會計師	無保留意見
103年度	俞安恬會計師、鍾丹丹會計師	修正式無保留意見

三、承銷價格之訂定方式與說明

該公司本次發行之乙種特別股，其承銷價格及股利率之訂定，係參酌其資本適足率狀況、國內一般特別股之計價方式，及國內證券市場特別股之發行及交易概況，暨該公司未來營運發展等因素訂定之，其訂定原則及計算方式如下：

(一)承銷價格之訂定原則

發行時承銷價格之訂定，係根據「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」第十二條之規定：承銷商輔導上市(櫃)公司發行特別股，應審慎評估其暫訂發行價格與理論價格之差異，並考量發行條件之各項權利選定適當計價模型，該模型應整體涵蓋並同時考量發行條件中所包含之各項權利；所選用之模型如未能同時考量者，應就其未能涵蓋部分具體說明其對投資人及股東權益之影響，且於評估報告中逐項分析所選用模型之各項參數及其他決定發行價格之因素，並提出具體估算資料及合理性評估。

(二)特別股價值評估

乙種特別股年率 3.6%(七年期 IRS 1.17%+2.43%)，按每股發行價格計算。七年期 IRS 利率將於發行日起滿七年之次一營業日及其後每七年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標七年期 IRS 為利率重設定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社(Reuter)「TAIFXIRS」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一時定價之算術平均數。若於利率重設定價基準日無法取得前述報價，則由該公司依誠信原則與合理之市場行情決定。

乙種特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放，依當年度實際發行天數計算。

該公司年度決算後如有盈餘，應先依法完納稅捐、彌補虧損、提列法定盈餘公積，並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，如尚有餘額，得分派乙種特別股股息。

該公司對於乙種特別股之股息分派具自主裁量權，倘因年度決算無盈餘或盈餘不足分派乙種特別股股息，或因乙種特別股股息之分派將使該公司資本適足率低於

法令或主管機關所定最低要求，該公司決議取消乙種特別股之股息分派，將不構成違約事件。

乙種特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。

乙種特別股股東除依所訂之股息率領取股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。

乙種特別股股東分派該公司剩餘財產之順序優於普通股股東，且與該公司所發行之各種特別股股東受償順序相同，但以不超過發行金額為限。

乙種特別股股東於該公司股東會無表決權及選舉權，但得被選舉為董事。於乙種特別股股東會及關係乙種特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。

乙種特別股不得轉換成普通股，亦無要求公司收回其所持有之特別股之權利。

該公司以現金發行新股時，乙種特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。

該公司乙種特別股無到期期限，但該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。

由於該特別股並無轉換為普通股之權利，且擁有固定股利率，故可視為具有固定收益性質之特別股，另由於該特別股無到期日，為永續型，故應以股利折現模式(Dividend Discount Model)估算其價值，然仍須考量該特別股之收回權利，予以適當調整。

(三)特別股理論價值之計算

1.訂價理論說明

一般而言，特別股因兼具債券與普通股之性質，屬於混合證券的一種，而傳統訂價方法即為以股利折現法計算之簡單評價模式，實際上並無法整體適用於目前市場上所發行之特別股。由於本次發行之特別股其發行條件設計中除賦予投資人於一定條件下領取固定股利之權利外，尚包含剩餘財產分配權、表決權及選舉權、新股認股權、收回權等條件，故除以股利折現模式估算其價值外，亦應將上述該特別股所內含之諸多權利同時列入考量，以作為訂定承銷價格之參考依據，使求得之特別股理論價值較為允當。

此外，該特別股與該公司之普通股屬不同之證券，故並不存在理論之價值關係，故不適合以該公司之普通股股價予以推估。另就投資人的角度觀之，其關切所在應為實質之報酬率，即以每年所得之固定股利除以付出之實際價格，發行價格是否為溢價並非為投資人評價時之主要考量。而根據本次之發行辦法，特別股股利乃以實

際發行價格訂立之，並該公司得於發行滿 7 年之次日起隨時按發行價格收回，故對本次該特別股之認購人權益應無損害之虞。

對於該特別股的收回權，評價所採用之理論基礎為 Cox, Ross 與 Rubinstein(1979) 所提出之二元樹模型，考量發行公司收回權條件，與市場風險、利率風險及信用風險，係為兼顧公司資金募集成本與保障投資人之權益而演繹。

2. 模型之計算基礎及理論模式

(1) 計算基礎

該特別股價值可為未來現金流量之現值，包括每年所得之現金股利收入，因此，將未來各年所得之現金股利以適當折現率予以折現後之現值加總，即為該特別股之理論價值。

A. 現金股利收入：

由於該特別股訂定之發行價格為每股 60 元，故依發行辦法其每股股利收入即為 60 元乘上股利率 3.600% 所得之值，為每股 2.16 元。

B. 年限：

該特別股依發行辦法無到期日，為永續型。

C. 折現率：

以該公司中華信評等級相應之債信風險，為折現率的評估依據。OTC 公司債參考利率資料中，最長為 10 年，故以 9 年期和 10 年期參考利率，藉外插法估算 30 年期數值為參考。

該特別股收回權評價方式，為先計算出具收回權條件價值，再將收回權自模型中抽離，求得不具收回權價值，兩者之差異即為該特別股收回權的價值。

A. 市場利率

採用折現率為此特別股的市場利率。

B. 存續期間

取該特別股收回權為發行滿 7 年。

C. 波動度

以 7 年期臺灣公債殖利率的歷史一年期波動度為參考。

D. 折現率：

以該公司中華信評等級相應之債信風險，為折現率的評估依據。OTC 公司債參考利率資料中，最長為 10 年，故以 9 年期和 10 年期參考利率，藉外插法估算 30 年期數值為參考。

E. 收回條件

以股利率 3.600% 為該特別股的收回條件利率。

F. 收回價格

按發行辦法，以發行價格收回。

G. 切割期數

將存續期間分割為 2555 期。

(2) 理論模式

依上述所敘，茲將理論模式詳列如下：

$$P = \frac{D_1}{(1+r)^1} + \frac{D_2}{(1+r)^2} + \dots + \frac{D_n}{(1+r)^n} + \dots$$

因該特別股無到期日，故上述公式，可得其極限形式如下：

$$P = \frac{D}{r}$$

其中：

P 為依股利折現模式所計算之每股理論價值

D_t 為第 t 期之現金股利(每年均為固定)

n 為期限

r 為折現率

收回權評價所採用模型詳列如下：

(1) 評價模型之假設基礎

在推演二元樹評價模型時，Cox, Ross 與 Rubinstein(1979)採用下列假設條件：

- a. 資本市場是競爭性的市場(Competitive Market)
- b. 在資本市場內，諸如交易費用及稅率均不存在。投資者可任意借與貸放資金而不受限制。任一投資者或市場交易都無能力控制價格，也就是，他們接受市場所決定的價格(Price Takers)。
- c. 投資者可無限制地賣空或放空任何資產(諸如股票)。
- d. 無風險借貸利率存在，固定不變且相等。備有條件 b、c 及 d 的資本市場，稱之為完全市場(Perfect Market)。

e. 履約股票在選擇權到期日或之前，無股息的分發。

f. 投資者是有理性的，他們尋求最高的利潤。因此，他們偏好高利潤(Preferring More Wealth to Less)。

(2) 評價模型之路徑展開

以二元樹模型評價歐式買權契約，在推論二元樹評價模型時，須要下列符號：

Δ 代表所應購買或放空的履約股股數；

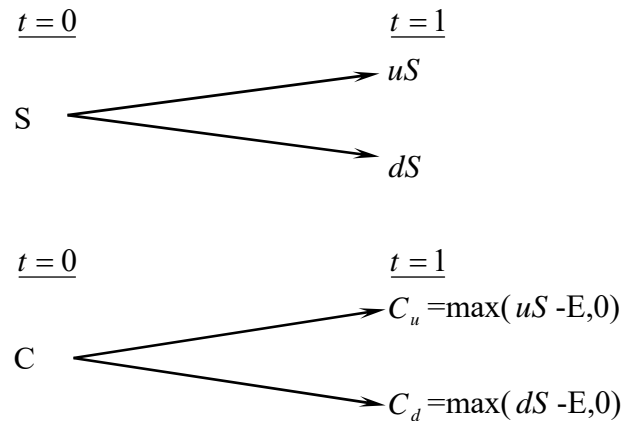
B 代表以無風險股利籌借或貸發的資金金額；

$(u-1)$ 代表履約股價上升的百分比($u>1$)， q 代表股價上升的機率；

$(d-1)$ 代表履約股價下降的百分比($d<1$)， $(1-q)$ 代表股價下降的機率。

A. 單一期的評價

由 $t=0$ 至 $t=1$ ，履約股價可能上升 $(u-1)$ 百分比或下降 $(d-1)$ 百分比。在 $t=1$ 時，股價可由下圖代表：



此處，

E 代表買權的履約價

C_u 代表，在 $t=1$ 時，當股價上升 $(u-1)$ 百分比的買權價格；

C_d 代表，在 $t=1$ 時，當股價下降 $(d-1)$ 百分比的買權價格；

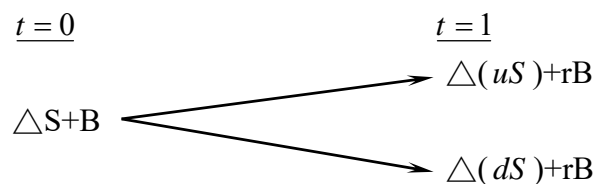
uS 代表，在 $t=1$ 時，當股價上升 $(u-1)$ 時的價格；

dS 代表，在 $t=1$ 時，當股價下降 $(d-1)$ 時的價格。

目的是要評價在 $t=1$ 時該買權契約的合理價格。評價的方法是複製一個避險組合，使其在 $t=1$ 時的資金結構(Payoff Structure)與該買權在 $t=1$ 時的資金完全相同。該避險組合的成分包括履約股股數(Δ)及籌借或貸發某些資金(B)。所以進行第二步，以求出 Δ 及 B 。

在 $t=0$ 至 $t=1$ 時，因股價上升 $(u-1)$ 或下降 $(d-1)$ ，以致避險組合的價值也發生

變動。其價值變動可由下圖表示：



此處， $r=(1+i)$, i =無風險利率

因要建立複製(避險)組合，使其在 $t=1$ 時的資金結構與買權的資金結構相同。故根據上面 $t=1$ 時的圖表，可建立下列兩方程式：

$$C_u = \Delta uS + rB \quad (a)$$

$$C_d = \Delta dS + rB \quad (b)$$

解答上面二項方程式得到：

$$\Delta = \frac{C_u - C_d}{S(u-d)} \quad (c)$$

$$B = \frac{uC_d - dC_u}{(u-d)r} \quad (d)$$

公式(c)及(d)代表在 $t=0$ 時複製(避險)組合所應包含的履約股數及籌借或貸發資金的金額。

因在 $t=1$ 時複製組合與買權的資金結構完全相同(由公式(a)及(b)所表示)，兩者的現值($t=0$)也應相同。也就是，

$$C = \Delta S + B \quad (e)$$

將公式(c)及(d)的 Δ 及 B 代入公式(e)，獲得買權契約在 $t=0$ 時的價格如下：

$$C = \frac{1}{r} \left[\frac{(r-d)}{u-d} \cdot C_u + \frac{(u-r)}{u-d} \cdot C_d \right] \quad (f)$$

$$= \frac{1}{r} [pC_u + (1-p)C_d] \quad (f')$$

此處， $p=(r-d)/(u-d)$, $1-p=(u-r)/(u-d)$

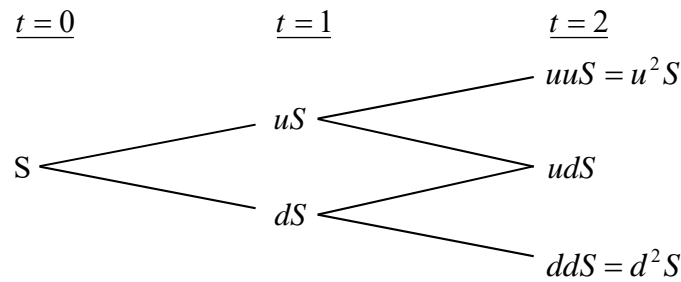
公式(f)或(f')可說是歐式買權的單一期評價模型(A Single Period Pricing Model)。買權價格是由其未來的價格(C_u 及 C_d)、股價的未來變動百分比(u 及 d)、履約價格(X)與利率(r)所決定。也可說，在 $t=0$ 時，買權價格是其期望價值

$[pC_u + (1-p)C_d]$ 的現值。

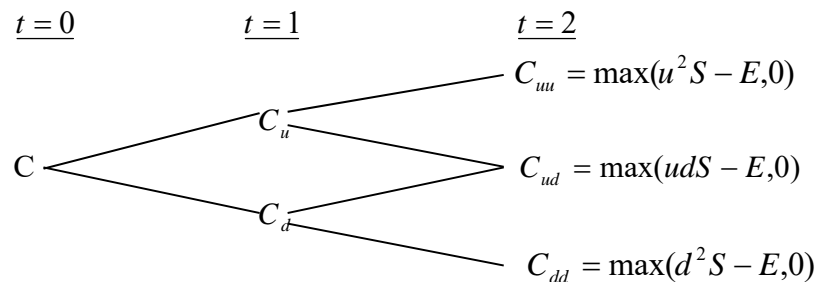
因此買權的價格是，在風險中立環境下，買權未來折現價值的期望值，這並不是說，買權的期望報酬率等於無風險利率。在均衡下，持有買權一個時期等於有套利組合一個時期，因此，買權的期望報酬率應等於套利組合的期望報酬率。若買權受到市場的錯誤評價(Mispriced)，則其期望報酬率與風險將會與套利組合的期望報酬率及風險不同，這會引起投資者的套利活動。

B. 兩個時期的評價

上面單一期的評價程式可重複應用於推演兩個時期的買權評價模型(Two-Period Option Pricing Model)。為推演兩個時期的評價模型，假設股價由 $t=1$ 至 $t=2$ 的變動百分比仍由 $(u-1)$ 及 $(d-1)$ 所代表。也就是，股價變動的隨機過程不變或穩定(the Stationary Stochastic Process of the Stock Price)。在兩個時期的架構下，履約股價的變動可由下圖表示之：



因股價的變動，買權價格也隨之變動。買權在 $t=2$ 的價格可由下圖表示：



下一步驟，我們將 $t=1$ 至 $t=2$ 看做一個時期。而後，運用公式(f)，我們可求得在 $t=1$ 時買權契約的兩種可能價格 C_u 及 C_d ，如下：

由 $t=1$ 至 $t=2$ ，股價由 uS 上升至 u^2S 或下降至 udS 的情況下，買權在 $t=1$ 時的價格應為：

$$C_u = \frac{1}{r} [pC_{uu} + (1-p)C_{ud}] \quad (g)$$

類似的，有 $t=1$ 至 $t=2$ ，股價由 dS 上升至 udS 或下降至 d^2S 的情況下，買權在 $t=1$ 時的價格為：

$$C_d = \frac{1}{r} [pC_{du} + (1-p)C_{dd}] \quad (h)$$

應注意的是，在第二期初時，套利組合(或稱避險組合)的成份必須重新調整才能使套利組合維持無風險，以及套利組合的期望報酬等於買權的期望報酬。

利用公式(a)、(b)、(c)及(d)，在第二期初應調整的股數與借款金額如下：

在 $t=1$ 時，當股價是 uS 時，

$$C_{uu} = \Delta(uuS) + rB$$

$$C_{ud} = \Delta(udS) + rB$$

解出上面兩公式的 Δ 及 B 而得，

$$\Delta = \frac{C_{uu} - C_{ud}}{(u-d)S}, B = \frac{uC_{ud} - dC_{uu}}{(u-d)r}$$

與單一期(或第一期)的原理相同，根據上面公式調整後的套利組合與買權在 $t=2$ 的期望報酬率都是相同。因此可決定買權在 $t=1$ 的價格，正如公式(g)與(h)所示。決定買權在 $t=1$ 的價格(C_u 與 C_d)後，我們可進一步決定買權在 $t=0$ 的價格，如下。

因在 $t=0$ 時買權的現值是其於 $t=1$ 時期望值的現值。由公式(g)及(h)，買權在 $t=0$ 的現值應為：

$$c = \frac{1}{r} [pC_u + (1-p)C_d] \quad (i)$$

將公式(g)及(h)代入公式(i)，即得買權的現值如下：

$$c = \frac{1}{r^2} [p^2 C_u u + 2p(1-p)C_{du} + (1-p)^2 C_{dd}] \quad (j)$$

$$= \frac{1}{r^2} [p^2 \max(u^2 S - X, 0) + 2p(1-p) \max(udS - X, 0)$$

$$+ (1-p)^2 \max(d^2 S - X, 0)] \quad (j^1)$$

而後可運用統計上的二項分配函數(Binomial Distribution Function)重新改寫公式(j¹)如下：

$$c = \frac{1}{r^2} \left[\binom{2}{2} p^2 \max(u^2 d^0 S - X, 0) \right]$$

$$\begin{aligned}
& + \binom{2}{1} p(1-p) \max(u^1 d^{2-1} S - X, 0) \\
& + \binom{2}{0} (1-p)^2 \max(d^2 u S - X, 0)
\end{aligned} \tag{k}$$

此處， $\binom{n}{j} = \frac{n!}{j!(n-j)!}$ ， $\binom{2}{0} = 1$ ， $\binom{2}{1} = 2$ ， $\binom{2}{2} = 1$ 。

再以簡化(k)，買權的現值可表示為

$$c = \frac{1}{r^2} \left[\sum_{j=0}^2 \binom{2}{j} p^j (1-p)^{2-j} \cdot \max(u^j d^{2-j} S - X, 0) \right] \tag{l}$$

或者，

$$c = \frac{1}{r^2} \left[\sum_{j=0}^2 \frac{2!}{j!(2-j)!} p^j (1-p)^{2-j} \cdot \max(u^j d^{2-j} S - X, 0) \right] \tag{l^1}$$

理論模型之推導模型

公式(l)或(l¹)代表若買權的到期限為兩個時期時，其現值可由二項式程式來決定(或評價)。若將之延伸到 n 個時期(n ≥ 2)，則買權的現值可由公式(m)所決定(即將公式(l¹)內的 2 改為 n)

$$c = \frac{1}{r^n} \left[\sum_{j=0}^n \frac{n!}{j!(n-j)!} p^j (1-p)^{n-j} \cdot \max(u^j d^{n-j} S - X, 0) \right] \tag{m}$$

但在公式(m)中，若 $u^j d^{n-j} S < X$ ，則 $\max(u^j d^{n-j} S - X, 0) = 0$ 。若 $u^j d^{n-j} S > X$ ，則

$$\max(u^j d^{n-j} S - X, 0) = u^j d^{n-j} S - X > 0。$$

故可將所有的零項消除，而只保留正項。在公式(m)中，假設 k 是一個最小的整數能使。也就是，

$$k > \frac{\ln(X / S d^n)}{\ln(u / d)} \tag{n}$$

所以由公式(n)我們就可找出公式(m)中的所有的正項，去除零項後的公式(m)成為：

$$\begin{aligned}
c &= \frac{1}{r^n} \left[\sum_{j=k}^n \frac{n!}{j!(n-j)!} p^j (1-p)^{n-j} \cdot (u^j d^{n-j} S - X) \right] \\
&= \frac{1}{r^n} \left[\sum_{j=k}^n \frac{n!}{j!(n-j)!} p^j (1-p)^{n-j} \cdot u^j d^{n-j} S \right] - \left[\sum_{j=k}^n \frac{n!}{j!(n-j)!} p^j (1-p)^{n-j} X \right]
\end{aligned}$$

$$= S \sum_{j=k}^n \frac{n!}{j!(n-j)!} p'^j (1-p')^{n-j} \cdot u^j d^{n-j} S - \frac{X}{r^n} \sum_{j=k}^n \frac{n!}{j!(n-j)!} p^j (1-p)^{n-j} \quad (o)$$

此處， $p' = \frac{pu}{r}, 1-p' = \frac{(1-p)d}{r}$ (p)

公式(o)就是二項式買權評價模型，其簡化公式如下：

$$c = S \cdot B(n, k, p') - \frac{X}{r^n} B(n, k, p) \quad (q)$$

此處，

$$B(n, k, p') = \sum_{j=k}^n \frac{n!}{j!(n-j)!} p'^j (1-p')^{n-j}, n > k \quad (r)$$

$$B(n, k, p) = \sum_{j=k}^n \frac{n!}{j!(n-j)!} p^j (1-p)^{n-j} \quad (s)$$

註： $n < k, c = 0$ 。

3. 本次特別股之理論價值計算

(1) 計算參數說明

A、永續型特別股評價時，模型中所需使用參數及說明如下：

參數項目	數值	說明
評價日期	107/1/31	
發行價格	60 元	每股發行價格訂定為60元。
存續期間	永續	特別股為永續型，無到期日。
利率	3.6000%	股利率為七年期 IRS 利率加碼 2.4300%。 路透社 107/1/31 上午十一時「TAIFXIRS」與「COSMOS3」之七年期利率交換報價分別為 1.180% 及 1.160%，以兩報價的均值 1.17% 為參考值，以 2.43% 為加碼值，利率數值為 3.6000%。
折現率	2.9155%	發行公司有中華信評等級，故以發行公司之債信風險為折現率的評估依據。發行公司的中華信評之信用評等為 twAA，故取證券櫃檯買賣中心於 107/1/30 之 twAA 公司債參考利率表，交易商對 9 年期及 10 年期公司債報價之平均利率為 1.3384% 及 1.4135%，以插補法計算存續期 30 年期殖利率為 2.9155%，為折現率之參數值。

B、特別股收回權評價時，模型中所需使用參數及說明如下：

參數項目	數值	說明
評價日期	107/1/31	
市場利率	2.9155%	以折現率為此特別股的市場利率。
存續期間	7年	取該特別股收回權為發行滿7年。
波動度	31.23%	以7年期臺灣公債殖利率的歷史一年期波動度為參考。7年期臺灣公債殖利率以Investing.com網站之5年及10年期臺灣公債殖利率插補法計算。歷史一年期波動度估算方式如下： 1. 以評價日及其前一年之每日公債殖利率為樣本期間。 2. 以樣本期間之殖利率計算日自然對數變動率。 3. 以日變動率標準差進行年化，可得利率波動度。
折現率	2.9155%	發行公司有中華信評等級，故以發行公司之債信風險為折現率的評估依據。發行公司的中華信評之信用評等為twAA，故取證券櫃檯買賣中心於107/1/30之twAA公司債參考利率表，交易商對9年期及10年期公司債報價之平均利率為1.3384%及1.4135%，以插補法計算存續期30年期殖利率為2.9155%，為折現率之參數值。
收回條件	3.6000%	以股利率為此特別股的贖回條件利率。
收回價格	60元	按發行辦法，以發行價格60元收回。
分割期數	2555期	將存續期間分割為2555期。

(2) 理論價格之估算結果

以評價模型評價永續型特別股理論價格為每股74.09元，以評價模型評價特別股之收回權價值為每股(18.42)元，故特別股理論價格為每股55.67元。

四、發行價格合理性說明：

由於該特別股所訂定之條件尚包含剩餘財產分配權、表決權及選舉權、新股認股權等，故經考量上述之諸多權利後，依相關法令規定並經發行公司與本承銷商共同議定，此次以每股60元為發行價格，股利率定為發行價格之3.6000%。另發行價格60元與理論價格55.67元的價格差異為-7.78%，未達10%，故對原有股東及特別股認購人之權益應不致有重大不利影響，其發行價格與理論價格間之差異應屬合理。

發行公司：富邦金融控股股份有限公司



負責人：蔡明興



(本用印僅限於富邦金融控股股份有限公司一〇六年度現金增資發行乙種特別股價格說明書使用)

中 華 民 國 一 〇 七 年 二 月 一 日

主辦承銷商：元大證券股份有限公司



代 表 人：賀 鳴 珩



(本用印僅限於富邦金融控股股份有限公司一〇六年度現金增資發行乙種特別股價格說明書使用)

中 華 民 國 一 〇 七 年 二 月 一 日

附錄二

104 年度合併財務報告 暨會計師查核報告

股票代碼：2881

富邦金融控股股份有限公司
及其子公司

合併財務報告

民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日
(內附會計師查核報告)

公司地址：台北市建國南路一段237號3樓
電話：(02)6636-6636

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、聲 明 書	3
四、會計師查核報告書	4
五、合併資產負債表	5
六、合併綜合損益表	6
七、合併權益變動表	7
八、合併現金流量表	8
九、合併財務報告附註	
(一)公司沿革	9 11
(二)通過財務報告之日期及程序	11
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	11 19
(四)重大會計政策之彙總說明	19 43
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	43 46
(六)重要會計項目之說明	46 236
(七)關係人交易	236 262
(八)質押之資產	263 264
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	264 270
(十)重大之災害損失	270
(十一)重大之期後事項	270 271
(十二)其 他	271 291
	304 327
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	291 297
2.轉投資事業相關資訊	298 299
3.大陸投資資訊	299 303
(十四)部門資訊	303 304
十、重要會計項目明細表	328 356

聲 明 書

本公司民國一〇四年度(自一〇四年一月一日至一〇四年十二月三十一日止)依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第十號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明



公司名稱：富邦金融控股股份有限公司

董事長：蔡明忠



日 期：民國一〇五年三月二十九日



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市11049信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F., TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei City 11049, Taiwan (R.O.C.)

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

會計師查核報告

富邦金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇四年及一〇三年一月一日至十二月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報告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合併財務報告表示意見。

本會計師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規劃並執行查核工作，以合理確信合併財務報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報告所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報告整體之表達。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。

依本會計師之意見，第一段所述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之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國一〇四年及一〇三年一月一日至十二月三十一日之合併財務績效與合併現金流量。

安侯建業聯合會計師事務所

鍾丹丹

會計師：

何玉玲



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號

民國一〇五年三月二十九日

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國一〇四年五月三十一日

單位：新台幣千元

資 產	104.12.31		103.12.31	
	金額	百分比	金額	百分比
現金及存款(附註六(一)及八)	203,336,003	4	178,585,584	3
存放央行及特種存款(附註六(二))	216,023,430	4	156,441,568	3
透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及八)	177,203,204	3	149,725,270	3
內債及自營金融資產-淨額(附註六(四)及八)	1,634,251,176	27	1,348,091,617	24
其他之衍生金融資產(附註六(五))	1,156,269	-	440,343	-
12500 買賣回票及清償券負債(附註六(六))	102,375,630	2	45,205,478	1
13000 買賣回票-淨額(附註六(七))	143,113,075	2	177,439,710	3
13200 其他保險負債	1,634,664	-	788,887	-
13500 買賣回票-淨額(附註六(八))	90,840	-	88,743	-
13700 其他保險-淨額(附註六(九))	1,677,221,207	28	1,559,109,046	29
15700 自營金融資產-淨額(附註六(十))	15,321,090	-	14,130,756	-
14900 持有至到期日金融資產-淨額(附註六(十一)及八)	329,377,861	5	352,685,584	5
15000 自用資產之投資-淨額(附註六(十二))	24,068,390	-	5,994,557	-
18000 其他金融資產-淨額(附註六(十四))	1,107,998,645	19	248,121,345	14
18500 持有至到期日之投資-淨額(附註六(十五)及八)	171,286,754	3	118,607,023	2
19000 不動產及設備-淨額(附註六(十六))	54,572,460	1	43,580,540	1
19300 其他資產-淨額(附註六(十七))	36,268,621	1	30,997,123	1
19500 遞延所得稅資產(附註六(十八))	11,710,969	-	6,078,657	-
19600 其他資產-淨額(附註六(十八))	34,603,156	1	66,788,124	1
資產總計	5,587,667,814	100	5,438,357,264	100
負債及權益				
32001 法定盈餘公積	32,001	-	32,001	-
32003 特別盈餘公積	32,003	-	32,003	-
32011 未分配盈餘	32,011	-	32,011	-
32500 其他權益	32,500	-	32,500	-
39000 非控制權益(附註六(十三))	39,000	-	39,000	-
權益總計	138,525	-	138,525	-
負債及權益總計	5,587,667,814	100	5,438,357,264	100

負債及權益	104.12.31		103.12.31	
	金額	百分比	金額	百分比
短期存款	41,201,702	1	35,176,861	1
29,121,807	-	27,877,030	1	
141,279,789	3	176,684,051	3	
211,603,298	3	179,748,582	4	
120,778,140	-	51,525,519	1	
367,621,727	6	403,057,123	8	
8,454,806	-	3,102,664	-	
376,076,533	6	416,160,787	8	
5,997,467,814	100	5,438,357,264	100	



董事長：



經理人：

後附合併財務報告附註)



會計主管：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併綜合損益表

民國一〇四年及一〇三年一月一日起至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	104年度		103年度		變動百分比%
	金額	%	金額	%	
41000 利息收入(附註六(卅二))	\$ 122,654,107	29	116,163,981	31	6
51000 減：利息費用(附註六(卅二))	<u>27,689,146</u>	<u>6</u>	<u>26,848,652</u>	<u>7</u>	<u>3</u>
利息淨收益	94,964,961	23	89,315,329	24	6
利息以外淨收益					
49800 手續費及佣金淨收益(附註六(卅二))	(10,510,650)	(2)	(6,656,332)	(2)	(58)
49810 保險業務淨收益(附註六(卅二))	264,087,753	61	230,938,241	61	14
49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(27,257,495)	(6)	(32,627,938)	(9)	16
49825 投資性不動產損益	4,602,116	1	4,936,075	1	(7)
49830 備供出售金融資產之已實現損益	66,598,287	15	55,012,957	14	21
49840 持有至到期日金融資產之已實現損益	(741)	-	4,627	-	(116)
49870 兌換損益	34,650,867	8	37,329,039	10	(7)
49880 資產減損(損失)迴轉利益	(652,738)	-	(125,695)	-	(419)
49890 採用權益法認列關聯企業及合資權益之份額(附註六(十二))	1,138,128	-	718,430	-	58
49900 其他利息以外淨收益	<u>2,622,272</u>	<u>-</u>	<u>2,990,592</u>	<u>1</u>	<u>(12)</u>
淨收益	<u>430,242,760</u>	<u>100</u>	<u>381,835,325</u>	<u>100</u>	<u>13</u>
58100 呆帳費用及保證責任準備提存	(1,212,002)	-	(2,988,582)	-	(59)
58300 保險負債準備淨變動(附註六(卅二))	<u>(296,913,117)</u>	<u>69</u>	<u>(257,599,143)</u>	<u>68</u>	<u>15</u>
營業費用：					
58501 員工福利費用(附註六(卅二))	(27,617,667)	6	(26,439,449)	7	(4)
58503 折舊及攤銷費用(附註六(卅二))	(3,503,337)	1	(2,848,288)	1	(23)
58599 其他業務及管理費用(附註六(卅二))	<u>(23,179,073)</u>	<u>6</u>	<u>(20,016,906)</u>	<u>5</u>	<u>(16)</u>
營業費用合計	<u>(54,300,077)</u>	<u>13</u>	<u>(49,304,643)</u>	<u>13</u>	<u>(10)</u>
繼續營業單位稅前淨利	77,817,564	18	71,942,957	18	8
61003 所得稅費用(附註六(廿八))	<u>(14,011,732)</u>	<u>(3)</u>	<u>(11,465,175)</u>	<u>(3)</u>	<u>(22)</u>
本期淨利	<u>\$ 63,805,832</u>	<u>15</u>	<u>60,477,782</u>	<u>15</u>	<u>6</u>
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	\$ (1,239,724)	-	(576,305)	-	(115)
69562 不動產重估增值	411,324	-	317,430	-	30
69563 採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額-不重分類至損益之項目	(9,765)	-	-	-	-
69569 與不重分類之項目相關之所得稅(附註六(廿八))	<u>212,432</u>	<u>-</u>	<u>98,597</u>	<u>-</u>	<u>115</u>
不重分類至損益之項目合計	<u>(625,733)</u>	<u>-</u>	<u>(160,278)</u>	<u>-</u>	<u>(290)</u>
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	1,508,818	-	4,010,740	1	(62)
69572 備供出售金融資產未實現淨利益(損失)	(86,170,306)	(20)	23,532,594	6	(466)
69573 現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	485,565	-	(4,402)	-	11,131
69575 採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額-可能重分類至損益之項目	(390,082)	-	110,831	-	(452)
69579 與可能重分類之項目相關之所得稅(附註六(廿八))	<u>11,732,521</u>	<u>3</u>	<u>(5,723,754)</u>	<u>(1)</u>	<u>305</u>
後續可能重分類至損益之項目合計	<u>(72,833,484)</u>	<u>(17)</u>	<u>21,926,009</u>	<u>6</u>	<u>(432)</u>
69500 本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>(73,459,217)</u>	<u>(17)</u>	<u>21,765,731</u>	<u>6</u>	<u>(437)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ (9,653,385)</u>	<u>(2)</u>	<u>82,243,513</u>	<u>21</u>	<u>(112)</u>
本期淨利歸屬於：					
母公司業主	\$ 63,592,585	15	60,243,550	15	6
69903 非控制權益	<u>213,247</u>	<u>-</u>	<u>234,232</u>	<u>-</u>	<u>(9)</u>
	<u>\$ 63,805,832</u>	<u>15</u>	<u>60,477,782</u>	<u>15</u>	
綜合損益總額歸屬於：					
母公司業主	\$ (9,748,131)	(2)	81,713,471	21	(112)
非控制權益	<u>94,746</u>	<u>-</u>	<u>530,042</u>	<u>-</u>	<u>(82)</u>
	<u>\$ (9,653,385)</u>	<u>(2)</u>	<u>82,243,513</u>	<u>21</u>	
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(卅一))	\$	6.21	\$	5.89	



董事長：

(請詳閱本合併財務報告附註)

經理人：



會計主管：



富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國一〇四年及一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

新麗新公司董監之權益(附註六(廿九))

項目	民國一〇四年		民國一〇三年		民國一〇二年		民國一〇一年	
	12/31	1/1	12/31	1/1	12/31	1/1	12/31	1/1
普通股	102,336,040	-	102,336,040	-	102,336,040	-	102,336,040	-
資本公積	74,446,982	-	74,446,982	-	74,446,982	-	74,446,982	-
法定盈餘公積	31,905,926	-	31,905,926	-	31,905,926	-	31,905,926	-
特別盈餘公積	27,877,030	-	27,877,030	-	27,877,030	-	27,877,030	-
未分配盈餘	-	60,243,550	-	60,243,550	-	60,243,550	-	60,243,550
合計	-	193,562,498	-	193,562,498	-	193,562,498	-	193,562,498
國外營運機構換算之兌換差額	(976,679)	-	(976,679)	-	(976,679)	-	(976,679)	-
合併資產負債表未實現(損)益	30,976,823	-	30,976,823	-	30,976,823	-	30,976,823	-
合併出售金融資產未實現(損)益	-	18,025,877	-	18,025,877	-	18,025,877	-	18,025,877
其他資產	-	59,766,455	-	59,766,455	-	59,766,455	-	59,766,455
現金及現金等價物	-	(3,270,935)	-	(3,270,935)	-	(3,270,935)	-	(3,270,935)
短期有價證券	-	(15,350,407)	-	(15,350,407)	-	(15,350,407)	-	(15,350,407)
應收帳款	-	-	-	-	-	-	-	-
其他應收帳款	-	-	-	-	-	-	-	-
存貨	-	-	-	-	-	-	-	-
不動產、廠房及設備	-	-	-	-	-	-	-	-
其他非流動資產	-	-	-	-	-	-	-	-
負債	-	-	-	-	-	-	-	-
短期借款	-	-	-	-	-	-	-	-
應付帳款	-	-	-	-	-	-	-	-
其他應付帳款	-	-	-	-	-	-	-	-
其他流動負債	-	-	-	-	-	-	-	-
非流動負債	-	-	-	-	-	-	-	-
遞延所得稅負債	-	-	-	-	-	-	-	-
其他非流動負債	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	-	-	-	-	-	-	-	-
資產總額	102,336,040	193,562,498	102,336,040	193,562,498	102,336,040	193,562,498	102,336,040	193,562,498
負債總額	-	-	-	-	-	-	-	-
淨資產總額	102,336,040	193,562,498	102,336,040	193,562,498	102,336,040	193,562,498	102,336,040	193,562,498

民國一〇三年一月一日餘額

本期淨利

本期其他綜合損益

本期綜合損益總額

盈餘分配及分配：

提列法定盈餘公積

提列特別盈餘公積

其他綜合損益

民國一〇三年十二月三十一日餘額

本期淨利

本期其他綜合損益

本期綜合損益總額

盈餘分配及分配：

提列法定盈餘公積

提列特別盈餘公積

其他綜合損益

民國一〇四年十二月三十一日餘額

本期淨利

本期其他綜合損益

本期綜合損益總額

民國一〇四年十二月三十一日餘額



董事長：

後附合併財務報告附註)



經理人：

會計主管：



富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國一〇四年及一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	104年度	103年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 77,817,564	71,942,957
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	1,816,555	1,606,612
攤銷費用	1,686,782	1,241,676
呆帳費用提列數	1,248,883	3,055,020
利息費用	27,689,146	26,848,652
利息收入	(122,654,107)	(116,163,981)
股利收入	(32,120,746)	(24,575,195)
各項保險負債淨變動	290,536,066	254,961,653
保證責任準備淨變動	(36,881)	(66,438)
其他各項負債準備淨變動	3,967,904	2,637,490
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(1,066,905)	(718,430)
處分投資利益	(47,854,328)	(21,204,882)
處分採用權益法之投資利益	(71,224)	-
金融資產減損損失(迴轉利益)	677,816	(69,309)
非金融資產減損損失(迴轉利益)	(25,079)	195,004
未實現外幣兌換損失(利益)	5,854,933	(26,329,762)
投資性不動產公允價值調整利益	(430,412)	(1,670,261)
其他項目	(748,984)	(411,475)
不影響現金流量之收益費損項目合計	128,469,419	99,336,374
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	(49,339,397)	(8,343,405)
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(27,581,934)	(55,742,803)
備供出售金融資產減少(增加)	168,315,774	(125,594,115)
避險之衍生金融資產減少(增加)	(230,661)	185,060
附買回票券及債券投資減少(增加)	2,549,508	(2,149,161)
應收款項及逾期所得稅資產減少(增加)	37,158,518	(27,742,270)
貼現及放款增加	(79,113,589)	(99,661,232)
再保險合約資產增加	(623,837)	(113,086)
持有至到期日金融資產增加	(67,522,277)	(13,604,441)
其他金融資產增加	(331,285,840)	(181,527,251)
其他資產增加	(20,585,115)	(39,938,669)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(368,258,850)	(554,231,373)
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	33,119,011	13,396,114
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	16,450,979	51,665,972
避險之衍生金融負債增加	126,505	189,948
附買回票券及債券負債增加	14,359,316	59,569,678
應付款項及逾期所得稅負債增加(減少)	(17,853,890)	21,754,311
存款及匯款增加	233,440,086	85,892,032
負債準備增加	808,417	14,717,898
其他金融負債增加(減少)	(9,332,217)	768,376
其他負債增加(減少)	6,780,796	(1,787,495)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	277,899,003	246,166,834
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(90,359,847)	(308,064,539)
調整項目合計	38,109,572	(208,728,165)
營運產生之現金流入(流出)	115,927,136	(136,785,208)
收取之利息	99,425,949	91,825,339
收取之股利	32,237,257	24,582,159
支付之利息	(28,597,914)	(26,085,041)
支付之所得稅	(6,732,285)	(6,658,278)
營業活動之淨現金流入(流出)	212,260,143	(53,121,029)

董事長：



(新詳閱本報告財務報告附註)

經理人：



會計主管：



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)

民國一〇四年及一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	104年度	103年度
投資活動之現金流量：		
備供出售金融資產減價退回股款	\$ -	14,106
取得採用權益法之投資	(17,325,189)	-
對子公司之收購(扣除所取得之現金)	-	(6,966,023)
取得不動產及設備	(3,289,021)	(1,906,456)
處分不動產及設備	19,560	210,605
取得無形資產	(372,605)	(393,226)
處分承受擔保品	60,891	12,328
取得投資性不動產	(61,371,049)	(3,348,366)
處分投資性不動產	61,510	-
投資活動之淨現金流出	(82,215,903)	(12,377,032)
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加(減少)	(3,675,019)	7,649,376
應付商業本票減少	(3,258,945)	(185,877)
發行公司債	25,000,000	15,000,000
償還公司債	(8,200,000)	-
發行金融債券	10,053,374	22,559,793
償還金融債券	(23,814,745)	(4,250,000)
其他借款增加	1,205,000	10,000
發放現金股利	(30,700,812)	(15,350,407)
非控制權益變動	256,396	794,391
籌資活動之淨現金流入(流出)	(33,134,751)	26,227,276
匯率變動對現金及約當現金之影響	3,193,858	1,624,346
本期現金及約當現金淨增加(減少)數	100,103,347	(37,646,439)
期初現金及約當現金餘額	257,778,947	295,425,386
期末現金及約當現金餘額	\$ 357,882,294	257,778,947
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	\$ 208,836,603	178,585,384
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	46,770,061	36,537,596
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	102,275,630	42,655,967
期末現金及約當現金餘額	\$ 357,882,294	257,778,947

董事長：



(請詳閱後列合併財務報告附註)

經理人：



會計主管：



富邦金融控股股份有限公司及其子公司
合併財務報告附註
民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日
(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

(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。

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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，使之成為本公司百分之八十持股之子公司。

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。

合併公司民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日員工人數分別為36,927人及34,075人。

(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，主要經營之業務為財產保險。

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。主要經營項目為財產保險業務。

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，主要經營項目為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(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。主要經營項目為人壽保險、意外保險、健康保險等人身保險業務。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行係按照《中華人民共和國外資銀行管理條例》的規定，由上海浦東發展銀行及蓮花國際有限公司於民國八十六年三月二十日在上海浦東設立的合資銀行。富邦華一銀行主要對各類客戶提供全面外匯業務，以及對除中國境內公民以外客戶提供人民幣業務。截至民國一〇四年十二月三十一日止，富邦華一銀行於中國境內設有總行營業部及二十一家分(支)行(含籌備處)。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國一〇五年三月二十九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)已採用金管會認可之新發布及修訂後準則及解釋的影響

合併公司自民國一〇四年起全面採用經金融監督管理委員(以下簡稱金管會)認可並發布生效之二〇一三年版國際財務報導準則(不包含國際財務報導準則第九號「金融工具」)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：

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>國際會計準則理事會發布之生效日</u>
國際財務報導準則第1號之修正「國際財務報導準則第7號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010年7月1日
國際財務報導準則第1號之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011年7月1日
國際財務報導準則第1號之修正「政府貸款」	2013年1月1日
國際財務報導準則第7號之修正「揭露—金融資產之移轉」	2011年7月1日
國際財務報導準則第7號之修正「揭露—金融資產及金融負債之互抵」	2013年1月1日
國際財務報導準則第10號「合併財務報表」	2013年1月1日 (投資個體於 2014年1月1日 生效)
國際財務報導準則第11號「聯合協議」	2013年1月1日
國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」	2013年1月1日
國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」	2013年1月1日
國際會計準則第1號之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012年7月1日
國際會計準則第12號之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012年1月1日
國際會計準則第19號之修訂「員工福利」	2013年1月1日
國際會計準則第27號之修訂「單獨財務報表」	2013年1月1日
國際會計準則第32號之修正「金融資產及金融負債之互抵」	2014年1月1日
國際財務報導解釋第20號「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013年1月1日

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

經評估後合併公司認為適用二〇一三年版國際財務報導準則對合併財務報告造成主要變動如下：

1. 國際會計準則第十九號「員工福利」

該準則主要修正以淨確定福利負債(資產)乘以折現率決定淨利息，並用其取代準則修訂前之利息成本及計畫資產之預期報酬、刪除精算損益得採「緩衝區法」或發生時一次列入損益之會計政策選擇，並規定精算損益應於發生時列入其他綜合損益、前期服務成本應於發生時認列為損益，不再於符合既得條件前之平均期間內按直線法分攤認列為費用，另企業係於不再能撤銷離職福利之要約或於認列相關重組成本之孰早者認列離職福利，而非僅於已明確承諾相關離職事件時，始應認列離職福利為負債及費用等。此外增加確定福利計畫之揭露規定。

此外，該修訂同時修改短期員工福利定義。修訂後短期員工福利定義為「預期於員工提供相關服務之年度報導期間結束後十二個月內全部清償之員工福利(離職福利除外)」，合併公司原分類為短期員工福利之帶薪年休假因可於勞務提供年度後十八個月內使用，國際會計準則第十九號修訂後將改分類為其他長期員工福利，並使用預計單位福利法精算相關福利義務。惟此項改變並不影響應付休假給付於合併資產負債表列為負債準備之表達。

首次適用修訂後國際會計準則第十九號時，因追溯適用產生民國一〇二年十二月三十一日(含)以前之累積員工福利成本變動數係調整民國一〇三年一月一日負債準備、遞延所得稅資產及保留盈餘。此外，合併公司選擇年度合併財務報告不予揭露比較期間之確定福利義務敏感度分析。

2. 國際財務報導準則第十號「合併財務報表」

國際財務報導準則第十號取代原國際會計準則第二十七號「合併及單獨財務報表」有關合併財務報告之規定，將原國際會計準則第二十七號更名為「單獨財務報表」，並廢止解釋公告第十二號「合併：特殊目的個體」之規定，對控制重新定義，當本公司暴露於來自對被投資個體之參與之變動報酬或對該等變動報酬享有權利，且透過對被投資個體之權力有能力影響該等報酬時，本公司控制該個體。

合併公司已依上述規定改變用以決定是否取得對被投資公司之控制而須將被投資公司納入合併所採用之會計政策。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

3.國際會計準則第一號「財務報表之表達」

該準則修正其他綜合損益之表達方式，將列示於其他綜合損益之項目依性質分類為「後續不重分類至損益」及「後續將重分類至損益」兩類別。該修正同時規定以稅前金額列示之其他綜合損益項目，其相關稅額應隨前述兩類別予以單獨列示。合併公司已依該準則改變綜合損益表之表達方式，比較期亦已配合重行表達。不重分類至損益之項目包含確定福利計畫再衡量數、不動產重估增值暨指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險。後續可能重分類至損益之項目包含國外營運機構財務報表換算之兌換差額、備供出售金融資產未實現利益(損失)、現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)暨採用權益法之關聯企業及合資之後續可能重分類至損益其他綜合損益份額。

4.國際財務報導準則第十二號「對其他個體之權益之揭露」

合併公司依該準則增加有關子公司(請詳附註六(十三))、關聯企業(請詳附註六(十二))及未納入合併報告之結構型個體(請詳附註六(卅六))之資訊揭露。

5.國際財務報導準則第十三號「公允價值衡量」

該準則改變公允價值之定義，建立公允價值衡量之架構，並規範公允價值衡量相關揭露。合併公司已依規定新增公允價值衡量相關揭露(請詳附註六(卅四))，並已按照該準則之過渡規定，推延適用新準則之公允價值衡量規定，惟針對新增之揭露規定無須提供比較期資訊。雖然已自民國一〇四年起推延適用新衡量規定，但對合併公司資產及負債項目之公允價值衡量並無重大影響。

6.國際財務報導準則第七號之修正「揭露—金融資產及金融負債之互抵」

該修正規定須揭露關於受可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融工具之抵銷權及相關協議(例如提供擔保之協議)之資訊。相關揭露請參閱附註六(卅五)。

綜上所述，適用首次適用新會計政策及修正後之金融公司財務報告編製準則及二〇一三年版國際財務報導準則之影響彙總如下：

本期影響彙總如下：

合併資產、負債及權益之影響	104.12.31
遞延所得稅資產增加	\$ <u>909</u>
負債準備增加	\$ <u>5,345</u>
保留盈餘減少	\$ <u>(4,436)</u>
合併綜合損益之影響	104年度
營業費用增加	\$ (5,345)
所得稅費用減少	<u>909</u>
本期淨利減少	(4,436)
本期稅後其他綜合損益	-
本期綜合損益總額減少	\$ <u>(4,436)</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

合併綜合損益之影響	104年度
淨利減少歸屬於：	
母公司業主	\$ (4,436)
非控制權益	-
	<u>\$ (4,436)</u>
綜合損益總額減少歸屬於：	
母公司業主	\$ (4,436)
非控制權益	-
	<u>\$ (4,436)</u>

每股盈餘之影響	104年度
基本每股盈餘	<u>\$ -</u>

前期影響彙總如下：

合併資產、負債及 權益之影響	追溯適用前 報導金額	首次適用 2013年版 IFRSs之調整	追溯適用後 報導金額
103年12月31日			
遞延所得稅資產	\$ 6,081,760	(2,893)	6,078,867
負債準備	\$ 2,433,649,723	(17,020)	2,433,632,703
保留盈餘	\$ 179,734,455	14,127	179,748,582
103年1月1日			
遞延所得稅資產	\$ 6,755,671	(3,376)	6,752,295
負債準備	\$ 2,160,928,854	(19,856)	2,160,908,998
保留盈餘	\$ 135,316,054	16,480	135,332,534

合併綜合損益之影響	追溯適用前 報導金額	首次適用 2013年版 IFRSs之調整	追溯適用後 報導金額
103年度			
營業費用	\$ 49,298,785	5,858	49,304,643
所得稅費用	\$ 11,466,171	(996)	11,465,175
本期淨利	\$ 60,482,644	(4,862)	60,477,782
本期稅後其他綜合損益	\$ 21,763,222	2,509	21,765,731
本期綜合損益總額	\$ 82,245,866	(2,353)	82,243,513
本期淨利影響歸屬於：			
母公司業主	\$ 60,248,412	(4,862)	60,243,550
非控制權益	234,232	-	234,232

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

合併綜合損益之影響	104年度	
	\$ 60,482,644	(4,862)
	<u>60,482,644</u>	<u>60,477,782</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

合併綜合損益之影響	追溯適用前 報導金額	首次適用 2013年版 IFRSs之調整	追溯適用後 報導金額
本期綜合損益總額影響歸屬於：			
母公司業主	\$ 81,715,824	(2,353)	81,713,471
非控制權益	530,042	-	530,042
	<u>\$ 82,245,866</u>	<u>(2,353)</u>	<u>82,243,513</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 5.89</u>	<u>-</u>	<u>5.89</u>

(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已發布，惟截至報導日止尚未經金管會認可及公布生效日之準則及解釋：

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9號「金融工具」	2018年1月1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10號、國際財務報導準則第12號及國際會計準則第28號之修正「投資個體：適用合併報表例外規定」	2016年1月1日
國際財務報導準則第11號之修正「取得聯合營運權益之會計處理」	2016年1月1日
國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」	2016年1月1日
國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」	2018年1月1日
國際財務報導準則第16號「租賃」	2019年1月1日
國際會計準則第1號之修正「揭露倡議」	2016年1月1日
國際會計準則第7號之修正「揭露倡議」	2017年1月1日
國際會計準則第12號之修正「因未實現損失所產生遞延所得稅資產之認列」	2017年1月1日
國際會計準則第16號及國際會計準則第38號之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016年1月1日
國際會計準則第16號及國際會計準則第41號之修正「農業：生產性植物」	2016年1月1日
國際會計準則第19號之修正「確定福利計畫：員工提撥」	2014年7月1日
國際會計準則第27號之修正「單獨財務報表之權益法」	2016年1月1日
國際會計準則第36號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
國際會計準則第39號之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	2014年1月1日
2010-2012及2011-2013週期之年度改善	2014年7月1日

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

新發布／修正／修訂準則及解釋	理事會發布 之生效日
2012-2014年國際財務報導年度改善	2016年1月1日
國際財務報導解釋第21號「公課」	2014年1月1日

除下列說明外，適用上述新發布／修正／修訂準則及解釋將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

1. 國際會計準則第九號「金融工具」

(1) 金融資產之認列及衡量

就金融資產方面，所有原屬於國際會計準則第三十九號「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。國際財務報導準則第九號對金融資產之分類規定如下。

合併公司投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

- A. 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。
- B. 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

合併公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟合併公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

(2) 金融資產之減損

國際財務報導準則第九號改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、國際財務報導準則第十五號「來自客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來十二個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

失。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，合併公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

(3)一般避險會計

國際財務報導準則第九號在一般避險會計之主要改變，係調整避險會計之適用條件，以使適用避險會計之財務報表更能反映企業實際進行的風險管理活動。與國際會計準則第三十九號相較，其主要修正內容包括：A.增加可適用避險會計之交易型態，例如放寬非財務風險適用避險會計之條件；B.修改避險衍生工具之損益認列方式，以減緩損益波動程度；及C.避險有效性方面，以避險工具與被避險項目間的經濟關係取代實際有效性測試。

2.國際會計準則第三十六號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」

IASB於發布國際財務報導準則第十三號「公允價值衡量」時，同時修正國際會計準則第三十六號「資產減損」之揭露規定，導致合併公司須於每一報導期間增加揭露資產或現金產生單位之可回收金額。本次國際會計準則第三十六號之修正係釐清合併公司僅須於認列或迴轉減損損失當期揭露該等可回收金額。此外，若可回收金額係以現值法計算之公允價值減處分成本衡量，合併公司須增加揭露所採用之折現率。

3.國際財務報導準則第十五號「來自客戶合約之收入」

國際財務報導準則第十五號係規範來自客戶合約之收入認列原則，該準則將取代國際會計準則第十八號「收入」、國際會計準則第十一號「建造合約」及相關解釋。

合併公司於適用國際財務報導準則第十五號時，係以下列步驟認列收入：

- (1)辨認客戶合約；
- (2)辨認合約中之履約義務；
- (3)決定交易價格；
- (4)將交易價格分攤至合約中之履約義務；及
- (5)於滿足履約義務時認列收入。

國際財務報導準則第十五號生效時，合併公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

4.國際財務報導準則第十六號「租賃」

國際財務報導準則第十六號「租賃」係規範租賃之會計處理，該準則將取代國際會計準則第十七號「租賃」及相關解釋。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

於適用國際財務報導準則第十六號時，若合併公司為承租人，除小額租賃及短期租賃得選擇採用類似國際會計準則第十七號之營業租賃處理外，其他租賃皆應於合併資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

對於合併公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

國際財務報導準則第十六號生效時，合併公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

除上述影響外，合併公司現正持續評估其他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。

(三)合併財務報告項目之表達或分類

台北富邦銀行及其子公司民國一〇三年度合併財務報告若干項目業經重分類，俾配合一〇四年度主管機關發佈之法定會計項目，調整信用卡回饋金項目分類，以及調整其子公司利息收入等項目於合併財務報告之表達方式。

合併公司民國一〇三年度影響彙總如下：

合併綜合損益之影響	重分類前金額	重分類	重分類後金額
103年度			
利息收入	\$ 116,090,170	73,811	116,163,981
利息淨收益	\$ 89,241,518	73,811	89,315,329
手續費及佣金淨收益	\$ (6,769,741)	113,409	(6,656,332)
備供出售金融資產之已實現損益	\$ 55,129,028	(116,071)	55,012,957
持有至到期日金融資產之已實現損益	\$ (37,633)	42,260	4,627
其他利息以外淨損益	\$ 3,104,001	(113,409)	2,990,592

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之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱金管會認可之國際財務報導準則)編製。

另自民國一〇四年起全面採用經金管會認可並發布生效之二〇一三年版國際財務報導準則之相關變動情形請詳附註三(一)。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(二)編製基礎

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

本合併財務報告除按公允價值衡量之金融資產或金融負債(包括衍生金融工具)及投資性不動產係按公允價值衡量外，其餘係按照歷史成本為基礎編製。合併公司每一個體均係以各營運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	
			104.12.31	103.12.31
本公司	富邦產險	財產保險	100.00%	100.00%
本公司	台北富邦銀行	銀行業	100.00%	100.00%
本公司	富邦人壽	人身保險	100.00%	100.00%
本公司	富邦證券	證券業	100.00%	100.00%
本公司	富邦行銷	行銷管理	100.00%	100.00%
本公司及富邦證券	富邦金控創投	創業投資	100.00%	100.00%
本公司	富邦(香港)銀行	銀行業	100.00%	100.00%
本公司	富邦資產管理	債權管理業務	100.00%	100.00%
本公司	運彩科技	資訊軟體服務業	100.00%	100.00%
本公司及台北富邦銀行	富邦華一銀行	銀行業	80.00%	80.00%
台北富邦銀行	北富銀人身保險代理人	人身保險代理人	100.00%	100.00%
富邦證券	富邦投信	投資信託	100.00%	100.00%
富邦證券	富邦期貨	期貨業	100.00%	100.00%
富邦證券	富邦投顧	投資顧問	100.00%	100.00%
富邦證券	富邦證券BVI	證券業	100.00%	100.00%

富邦金融控股股份有限公司及其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	
			104.12.31	103.12.31
富邦證券	富邦證創投(註五)	創業投資	100.00%	- %
富邦證券BVI	Fubon Securities (Hong Kong)	證券業	100.00%	100.00%
富邦產險	越南富邦產險	保險業務	100.00%	100.00%
富邦產險	富邦保險經紀人(泰國)股份有限公司(註一)	保險經紀人	48.97%	48.97%
富邦產險	富邦保險經紀人(菲律賓)股份有限公司	保險經紀人	99.99%	99.99%
富邦產險及富邦人壽	富邦財產保險廈門	保險業務	80.00%	80.00%
富邦人壽	富邦人壽保險越南	保險業務	100.00%	100.00%
富邦人壽	Carter Lane (Guernsey) Limited(註二)	不動產投資及管理	100.00%	- %
富邦人壽	Bow Bells House (Jersey) Limited(註三)	不動產投資及管理	100.00%	- %
富邦人壽	Fubon MTL Property (Jersey) Limited(註四)	不動產投資及管理	100.00%	- %
富邦人壽	富邦人壽保險(香港)有限公司(註五)	保險業務	100.00%	- %
富邦行銷	富昇人身保險代理人及富昇財產保險代理人	人身及財產保險代理人	100.00%	100.00%
富邦金控創投	富邦育樂	運動服務業	100.00%	100.00%
富邦(香港)銀行	Fubon Nominees (Hong Kong) Limited(註六)	金融業	100.00%	100.00%
富邦(香港)銀行	富邦財務(香港)有限公司(註六)	金融業	100.00%	100.00%
富邦(香港)銀行	富銀證券(香港)有限公司(註六)	證券經紀	100.00%	100.00%
富邦(香港)銀行	富銀投資管理有限公司(註六)	資金管理	100.00%	100.00%
富邦(香港)銀行	富銀保險顧問有限公司(註六)	保險經紀人服務	100.00%	100.00%

註一：富邦產險、富泰控股公司等共同出資成立登記，另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質經營控制權，故視為子公司。

註二：於民國一〇四年一月成為子公司。

註三：於民國一〇四年二月成為子公司。

註四：於民國一〇四年八月成為子公司。

註五：於民國一〇四年九月成為子公司。

註六：富邦(香港)銀行列示之合併個體係主要子公司。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(四)外幣

1.外幣交易

外幣交易依交易日之匯率換算為合併公司所包括各企業各自之功能性貨幣。報導期間結束日(以下稱報導日)之外幣貨幣性資產及負債依當日之匯率換算為功能性貨幣。貨幣性項目按期末匯率換算調整，因而產生之兌換差額列為當期損益。以公允價值衡量之外幣非貨幣性資產及負債依衡量公允價值當日之匯率重新換算為功能性貨幣，以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目則依交易日之匯率換算。

除非貨幣性備供出售權益工具、指定為國外營運機構淨投資避險之金融負債或合格之現金流量避險，重新換算所產生之差異認列於其他綜合損益外，因重新換算所產生之外幣兌換差異，認列為損益。因交割外幣所產生之兌換差額，列為當期損益。

2.國外營運機構

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

當處分國外營運機構致喪失控制、重大影響或共同控制時，與國外營運機構相關之累計兌換差額係重分類為損益並作為處分損益的一部分。在部分處分含有國外營運機構之子公司時，按相關比例將此項累積金額重新歸屬至非控制權益。在部分處分含有國外營運機構之關聯企業或合資之投資但仍擁有重大影響或共同控制時，相關累積金額則按比例重分類至損益。

對國外營運機構之貨幣性應收或應付項目，若尚無清償計畫且不可能於可預見之未來予以清償時，其所產生的外幣兌換損益視為對該國外營運機構淨投資之一部分，並認列為其他綜合損益及表達於權益項下之國外營運機構財務報表換算之兌換差額。

(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繫於合併公司整體現金管理之一部分者，於現金流量表列為現金及約當現金之組成項目。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(六)投資關聯企業

關聯企業係指合併公司對其財務及營運政策具有重大影響力，但不具有控制力的企業。

對關聯企業之投資除分類為待出售資產外，係採用權益法處理，原始取得按成本認列。合併公司之投資包括了收購時辨認的商譽，減除任何累計減損損失。合併財務報告包括了自具有重大影響力之日起至喪失重大影響力之日止，於進行與合併公司會計政策一致性之必要調整後，合併公司依權益比例認列各該採用權益法之投資之收益及費用及其權益變動。當合併公司比例認列之損失超過對採用權益法之投資的權益時，沖減至零為止，除合併公司對該被投資者存有義務或有任何代墊款項外，不再認列額外的損失。

合併公司對關聯企業處分而喪失對關聯企業之重大影響時，任何剩餘投資係以該日之公允價值衡量。歸屬於剩餘投資之關聯企業公允價值加計已處分關聯企業持股之價款與喪失重大影響力時該投資之帳面價值之差額，則認列為損益。合併公司對於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，自權益重分類為損益。

(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)金融資產及金融負債

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。

依據國際會計準則第三十九號之規定，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、備供出售金融資產、避險之衍生性金融資產、以成本衡量之金融資產、無活絡市場之債券商品投資、持有至到期日金融資產、其他金融資產及放款及應收款項。金融負債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及以攤銷後成本衡量之金融負債。

金融資產之慣例交易，皆採交易日會計處理。

1.金融資產

(1)透過損益按公允價值衡量之金融資產

若合併公司持有金融資產之主要目的為短期內出售或再買回、投資組合為短期獲利操作模式、或屬衍生工具者，應分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產。透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及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其子公司合併財務報告附註(續)

合併公司於原始認列時可將金融資產指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產，其指定係為：

- A. 消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致。
- B. 金融資產係以公允價值基礎評估績效。
- C. 混合工具含嵌入式衍生工具。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融資產所產生之任何股利或利息（包含於投資當年度收到者）。

透過損益按公允價值衡量之金融資產及於原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產，帳列合併資產負債表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產」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。

(2) 持有至到期日之金融資產

合併公司有積極意圖及能力持有至到期日之債務證券時，則將該金融資產分類為持有至到期日之金融資產。原始認列後，以採有效利率法之攤銷後成本減除任何減損損失作衡量。

企業若於當年度或前二個會計年度內，曾在到期日前出售或重分類持有至到期日之投資，且金額並非很小者，則不得將任何金融資產歸類為持有至到期日之投資，若有剩餘之持有至到期日投資，應重分類為備供出售之金融資產。

(3) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

備供出售金融資產於原始認列時，係以公允價值衡量，並加計取得之交易成本。備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列。

備供出售金融資產若屬於無活絡市場市場報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及無與此種報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益或其他綜合損益。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(4)放款及應收款

放款及應收款係固定或可決定收取金額且無活絡市場公開報價之金融資產，包括原始產生者及非原始產生者。原始產生之放款及應收款係指合併公司直接提供金錢、商品或勞務予債務人所產生者。非原始產生者係指原始產生者以外之放款及應收款。

放款及應收款之原始認列公允價值通常為交易價格，以該公允價值加計重大交易成本、支付或收取之重大手續費、折溢價等因素為入帳基礎，並依相關規定按有效利率法作後續衡量。惟若折現之影響不大者，得以放款及應收款原始之金額衡量。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項，則列於其他金融資產項下。

(5)其他金融資產

A.無活絡市場之債務商品投資

係無活絡市場公開報價，且具固定或可決定收取金額之債務商品投資。於原始認列時，按金融資產之公允價值衡量，並加計取得之交易成本，於除列時認列處分損益。無活絡市場之債務商品投資應以有效利息法之攤銷後成本衡量。

B.以成本衡量之金融資產

無活絡市場報價之權益工具投資於原始認列時，按金融資產之公允價值衡量，並加計取得之交易成本。於合併資產負債表日於符合下列情況之一時，其公允價值能可靠衡量：(a)該工具之公允價值合理估計數之變異區間並非重大，或(b)區間內各估計數之機率能合理評估，並用以估計公允價值；若公允價值合理估計數之區間重大，且無法合理評估不同估計數之機率時，不得以公允價值衡量該工具。不符合公允價值衡量之金融資產應以成本衡量。

C.分離帳戶保險商品

子公司富邦人壽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，並依相關法令及中華民國財務會計準則計算淨資產價值。

D.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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

E. 結構商品所收本金

子公司富邦人壽承作之連結式存款，係能自另一方收取現金或其他金融工具之合約權利，依存款合約本金入帳，並依一般市場利率加上連結標的，該標的為各項金融指標計算利息收入。依合約所述，該組合式商品之本金及利息相關條款需以持有至到期日為先決條件，提前解約可能會損及本金。

2. 金融負債

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

包含持有供交易之金融負債及於原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

合併公司發行之固定利率債務工具係運用利率交換合約進行經濟避險，以達合併公司之風險管理策略。原始認列時，指定部份金融負債透過損益按公允價值衡量，該指定係不得撤銷。

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。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘。該負債剩餘之公允價值變動金額（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）則列報於損益。惟若將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。

(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) 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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

3. 金融資產及金融負債之除列

當合併公司對該金融資產現金流量之合約權利已失效，或業已移轉該金融資產及幾乎所有相關之所有權風險及報酬時，則將該金融資產除列。

當合併公司承作證券借貸交易或將債券或股票供做附買回條件交易之擔保品時，並不除列該金融資產，因金融資產幾乎所有之所有權風險及報酬仍保留在合併公司。當合併公司進行證券化交易並仍保留部份風險時亦適用上述情況。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

當金融負債消滅時（意即合約義務已免除、取消或逾期時）即除列該金融負債。

4. 金融資產之重分類

有關非衍生金融資產之重分類依經金管會認可之國際會計準則第三十九號規定處理。

依金管會認可之國際會計準則第三十九號之規定，合併公司之金融工具重分類：

- (1) 不得將所持有或發行之衍生工具自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。
- (2) 不得將原始認列時已被企業指定為透過損益按公允價值衡量之任何金融工具自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。
- (3) 若金融資產不再為短期內出售或再買回之目的而持有，僅在罕見情況下得自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。
- (4) 於原始認列後不得將任何金融工具重分類為透過損益按公允價值衡量之種類。
- (5) 若意圖或能力改變，致使投資不再適合分類為持有至到期日時，該投資應重分類為備供出售並按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額應認列於其他綜合損益。
- (6) 若於當年度或前二個會計年度內，曾在到期日前出售或重分類持有至到期日之投資，且其金額並非很小者，則不得將任何金融資產歸類為持有至到期日之投資，若有剩餘之持有至到期日投資，應重分類為備供出售金融資產。

5. 金融工具之互抵

金融資產及金融負債僅於符合(1)目前具備法定強制權以抵銷已認列金額，及(2)意圖以淨額基礎交割，或同時變現資產及清償負債時，才得將金融資產及金融負債互抵，並於合併資產負債表以淨額表達。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(九)衍生金融工具及避險會計

衍生金融工具於合約日以公允價值初始認列，且續後以公允價值持續衡量。公允價值包括活絡市場之公開報價或最近市場交易價格、以現金流量折現模型或選擇權定價模型等之評價技術。所有衍生金融工具當其公允價值為正數時列為資產，而當公允價值為負數時列為負債。

嵌入衍生工具應檢視嵌入衍生工具之經濟特性及風險與主契約之經濟特性，若非緊密關聯，且主契約並非以透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債，除非選擇指定整體混合契約以透過損益按公允價值衡量之資產或負債，則係將主契約及嵌入衍生工具分別認列。該嵌入衍生工具係以透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債。

當衍生金融工具被指定且符合避險工具之條件時，則公允價值變動損益之認列依避險類型而定。本公司及子公司指定部份衍生金融工具為下列避險關係：

- 1.已認列資產或負債之公允價值或未認列確定承諾之避險（公允價值避險）；
- 2.高度很有可能之未來現金流量之避險，而該現金流量係來自於已認列之資產或負債或預期交易（現金流量避險）；

合併公司於避險開始時，備妥相關之避險文件，包括有關避險關係、企業之風險管理目標及執行避險之策略。合併公司亦將如何評估避險工具抵銷所規避風險造成之被避險項目公允價值或現金流量變動之有效性書面化。

1.公允價值避險

指定且符合公允價值避險之避險工具公允價值變動，及被避險項目歸因於被規避風險而產生之公允價值變動，係立即認列於損益，並於合併綜合損益表中認列於與被避險項目相關之項目下。

當合併公司取消指定避險關係、避險工具到期、出售、解約、執行或不再符合避險會計條件時，即推延停止避險會計。採有效利息法之被避險金融工具，歸因於被規避風險而產生之公允價值調整，係於停止避險會計之日起攤銷至損益。此攤銷係按攤銷開始日重新計算可使該調整數於金融工具到期日前攤銷完畢之有效利率。

2.現金流量避險

避險工具之利益或損失中確認屬有效避險部分，認列為其他綜合損益。而避險工具之利益或損失中確認屬無效部分，認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。

預期交易之避險若後續導致認列金融資產或金融負債，則原認列為其他綜合損益之相關利益或損失，應於所取得資產或所承擔負債影響損益之相同期間內，轉列為當期損益。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

避險工具已到期、出售或該避險不再符合避險會計之條件時，原於避險有效之期間內認列為其他綜合損益之避險工具累積利益或損失，於預期交易發生前，仍單獨列為權益調整項目。當預期交易預計不會發生時，原於避險有效之期間內認列為其他綜合損益之避險工具相關之累積利益或損失，應轉列為當期損益，並認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。

3. 不符合避險會計條件之衍生金融工具

部份衍生金融工具並不符合避險會計之條件。此類衍生金融工具公允價值之變動直接認列於損益，帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。

(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，本公司就此項擔保品，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

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

(十二) 待出售非流動資產

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

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十三)投資性不動產

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

除列投資性不動產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

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

(十四)不動產及設備

合併公司之不動產及設備係按歷史成本減除累計折舊及累計減損損失為認列基礎。歷史成本包含取得該資產之任何可直接歸屬之支出。

當不動產及設備之組成部分的耐用年限不同，則視為不動產及設備之單獨項目(主要組成部分)處理。若有減損之客觀證據，則調整其帳面價值並認列減損損失。

若從該資產後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入合併公司，且能以可靠方式衡量其價值，則資產之後續支出予以資本化。被取代項目之帳面金額將除列。凡支出效益及於以後各期之重大改良或重大修繕支出列為資本支出，經常性維護或修理支出則列為當期費用。

合併公司採直線基礎提列折舊，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額。

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

當供自用之不動產變更為投資性不動產時，該項不動產應以變更為用途時之公允價值重分類為投資性不動產，用途改變日之帳面金額與其公允價值間之差額，在該項不動產先前認列累計減損之範圍內認列於損益，其餘差額認列於「其他綜合損益—不動產重估增值」，並累計於「其他權益項目—不動產重估增值」。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十五)資產減損

1.金融資產減損

(1)以攤銷後成本衡量之金融資產

合併公司於每一報導結束日評估是否有單一或一組金融資產已經減損之客觀證據。僅於存在客觀證據顯示原始認列後已發生之一項或多項事件(即『損失事件』)影響單一或一組金融資產之估計未來現金流量,且該影響能可靠估計時,單一或一組金融資產始發生減損並認列減損損失。

合併公司針對單一或一組金融資產所參考已發生減損之客觀證據包括:

- A.發行人或債務人發生顯著財務困難;
- B.違反合約,例如利息或本金支付發生違約或逾期;
- C.債權人因經濟或法律因素考量,給予發生財務困難之債務人原不予考量之讓步;
- D.債務人很有可能破產或進行其他財務重整;
- E.由於發行人財務困難而使該金融資產之活絡市場消失;或
- F.可觀察資訊顯示,雖然無法辨認一組金融資產中個別金融資產之估計未來現金流量減少,但經衡量發現,原始認列後該組金融資產之估計未來現金流量確已減少,該等情形包含:
 - a.該組金融資產債務人之償付情形發生不利變化;或
 - b.與該組金融資產違約有關之全國性或區域性經濟情勢變化。

合併公司首先評估是否存在客觀減損證據,顯示重大個別金融資產單獨發生減損,以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。合併公司若決定個別評估之金融資產(無論重大與否)未存在客觀減損證據,則再將該資產納入具類似信用風險特性之金融資產組合,並以組合評估減損。個別評估減損且已認列或持續認列減損損失之金融資產,無須納入組合評估減損。

無論是否可能取得擔保品,計算質押金融資產估計未來現金流量之現值,均反映擔保品可能產生之現金流量,並減除取得及出售擔保品之成本。

備抵呆帳除依上述方式估列外,依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規範,備抵呆帳金額之決定係前述兩種方式孰高者估列。另參照「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,國內銀行子公司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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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於民國一〇五年底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，並於民國一〇四年底前提足。國外銀行富邦華一銀行按中國銀行監督管理委員會(以下稱銀監會)「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。依銀監會「商業銀行貸款損失準備管理辦法」要求，放款撥備率基本標準為百分之二點五，備抵呆帳覆蓋率最低提列標準為百分之一百五十基本標準，該兩項標準中的較高者為商業銀行貸款損失準備的監管標準。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) 備供出售金融資產

當備供出售金融資產公允價值之減少已認列於其他綜合損益，且有客觀證據顯示該資產已減損時，即使該金融資產尚未除列，已認列於其他綜合損益之累計評價損失應自權益項目重分類至損益。

分類為備供出售之權益工具投資，其減損損失不得透過損益迴轉，任何後續公允價值增加數均認列於其他綜合損益項目。分類為備供出售之債務工具，其公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則予以迴轉並認列為當期損益。

(3) 以成本衡量之金融資產

當有客觀證據顯示以成本衡量之金融資產已發生減損損失時，損失金額認列於「資產減損損失」項目下，該減損損失不得迴轉。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.非金融資產減損

針對適用經金管會認可之國際會計準則第三十六號「資產減損」之非金融資產，合併公司於每一報導結束日或當環境變更，或某事件發生而顯示其可回收金額低於其帳面價值時，評估是否發生減損。當可回收金額小於帳面價值時，將可回收金額與帳面價值之差額認列減損損失。合併公司將資產分組至包含該資產且可產生現金流入之最小可辨認資產群組(現金產生單位)以評估減損。當個別資產之公允價值減出售成本或其使用價值得可靠衡量時，減損測試亦可適用於個別資產。合併公司於每一報導期間結束日重新評估是否有跡象顯示，以前年度所認列之非金融資產(商譽除外)減損損失可能已減少。

個別資產或現金產生單位，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

商譽、非確定耐年限無形資產及尚未可供使用無形資產，應定期估計其可回收金額。當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。商譽減損之減損損失於以後年度不得迴轉。

(十六)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收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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十七)商譽及無形資產

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。確定耐用年限之無形資產依直線法於估計耐用年限攤銷。非確定耐用年限之無形資產則不予以攤銷。合併公司已辨識之無形資產多數具有確定耐用年限，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。

合併公司選擇以成本模式進行續後衡量。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是否減損。

合併公司除商譽及非確定耐用年限無形資產外，無形資產自達可供使用狀態起採直線法攤銷，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.出租人

營業租賃之租賃收益按直線基礎於租賃期間認列為收益。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本，加計至租賃資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間認列為費用。為達成租賃安排而提供予承租人之誘因總利益於租賃期間內以直線法認列為租金收入之減少。

2.承租人

依租賃條件，當合併公司承擔了幾乎所有之所有權風險與報酬者，分類為融資租賃。原始認列時，該租賃資產依公允價值及最低租賃給付現值孰低衡量，續後，則依該資產相關之會計政策處理。

其他租賃係屬營業租賃，該等租賃資產未認列於合併公司之資產負債表。營業租賃之租金給付(不包括保險及維護等服務成本)依直線基礎於租賃期間認列為費用。由出租人提供為達成租賃安排之誘因總利益於租賃期間內以直線法認列為租金支出之減少。

或有租賃給付於租賃調整確定時，認列為當期費用。

以營業租賃持有之不動產權益，若符合投資性不動產定義，得依個別不動產逐項選擇，分類為投資性不動產，並採公允價值模式衡量，且該項租賃應按融資租賃處理，依不動產之公允價值及最低租賃給付現值孰低者認列，並認列同等金額之負債。

富邦金融控股股份有限公司及其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」及等規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算師簽證。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入與依台財保852367814號函規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下：

1.未滿期保費準備

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

2.賠款準備

合併公司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；未報保險賠款準備則依下列方式計提之：

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

3.責任準備

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

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

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

富邦金融控股股份有限公司及其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。合併公司於民國一〇三年度起變更投資性不動產後續衡量之會計政策由成本模式改為公允價值模式，選用時之保險負債依民國一〇三年三月二十一日金管保財字第10302501161號令規定評估後，保險負債公允價值未大於帳列數，故無需增提保險負債。

4.特別盈餘公積—特別準備

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

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

(1)特別盈餘公積—重大事故特別準備：

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。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，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其子公司合併財務報告附註(續)

(2)特別盈餘公積—危險變動特別準備：

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

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

合併公司銷售分紅人壽保單，依法令規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保單業務(分紅前)之稅前損益，提存「特別準備金—分紅保單紅利準備」，並於紅利宣告日自「特別準備金—分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金—分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金—紅利風險準備」。

合併公司依「保險業財務報告編製準則」第三十二條第四項規定，以公允價值估算不動產後仍有增值，除填補其他會計項目因首次採用國際財務報導準則所造成之不利影響外，超過部份之不動產增值數提列為負債項下之特別準備。另依民國一〇一年十一月三十日金管保財字第10102515281號令規定，人身保險業依民國一〇一年十一月二十七日金管保財字第10102515285號函所訂之有效契約公平價值標準計算需強化之責任準備後，得自民國一〇二年一月一日起就該等金額由上述之特別準備轉列為「責任準備—保險合約負債公平價值」，轉列後如有剩餘，得將該剩餘金額之百分之八十於首年度或分五年收回並提列至權益項下之特別盈餘公積，惟每年度得收回並提列至特別盈餘公積之金額均以新臺幣一百億元為上限。

5.保費不足準備

各險保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險應評估未來可能發生之賠款與費用，如逾已提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。人身保險業對於自民國九十年起訂定之保險期間超過一年之人壽險、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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

6. 負債適足準備

係依照國際財務報導準則第四號規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

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

7. 具金融商品性質之保險契約準備

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

(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。

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

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

類為保險合約。

(廿二)員工福利

1.確定提撥計畫

確定提撥退休金計畫之提撥義務係於員工提供勞務期間內認列為損益項下之員工福利費用。

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

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

2.確定福利計畫

非屬確定提撥計畫之退職福利計畫為確定福利計畫。合併公司在確定福利退休金計畫下之淨義務每年由合格精算師以預計單位福利法精算得之，係分別針對各項福利計畫以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折算為現值計算。任何未認列之前期服務成本及各項計畫資產的公允價值均予以減除。折現率係以到期日與合併公司淨義務期限接近，且計價幣別與預期支付福利金相同之高品質公司債或政府公債之市場殖利率於財務報導日之利率為主。

當計畫內容之福利改善，因員工過去服務使福利增加之部分，相關費用立即認列為損益。

淨確定福利負債(資產)之再衡量數包含(1)精算損益；(2)計畫資產報酬，但不包括包含於淨確定福利負債(資產)淨利息之金額；及(3)資產上限影響數之任何變動，但不包括包含於淨確定福利負債(資產)淨利息之金額。淨確定福利負債(資產)再衡量數認列於其他綜合損益項目下。合併公司將該等已認列於其他綜合損益項下之金額轉入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

合併公司於縮減或清償發生時，認列確定福利計畫之縮減或清償損益。縮減或清償損益包括任何計畫資產公允價值之變動及確定福利義務現值之變動。

3.員工優惠存款福利

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

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第三十條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可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其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

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。

單一或一組類似金融資產一旦因減損損失而沖減，其後續認列之利息收入係以衡量減損損失時用於未來現金流量折現之利率計算。

(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；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。

未滿期保費準備係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，依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存。

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

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2)人壽子公司

人壽子公司保險合約及具裁量參與特性之金融商品，其首期及續期保費係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費用等，於保險契約生效時，認列為當期費用。

非屬投資型保單且被分類為無裁量參與特性之金融商品，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商品，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。

人壽子公司向屬投資型保單且分類為無裁量參與特性之金融商品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，惟本公司對所收取之服務費負有提供未來服務之義務時(例如前置費用)，則將該服務費收入予以遞延至服務提供時，帳列「遞延手續費收入」項下。

3.證券子公司

證券子公司主要收入及費用認列方法如下：

- (1)經紀手續費收入、期貨佣金收入、出售證券損益及相關經手費支出：於買賣證券成交日認列。
- (2)有價證券融資融券及附條件債券交易之利息收入及支出：於融資融券及交易期間按權責基礎認列。
- (3)勞務收入以資產負債表日勞務提供之完成程度認列收入。
- (4)來自於提供證券投資信託基金及全權委託投資帳戶管理服務之管理費收入，計算方式係分別依個別基金及全權委託投資帳戶之淨資產價值按契約之約定比率，逐日計算管理費收入，由各基金及全權委託投資資金帳戶按月支付；另於各基金發行及買回後再發行受益憑證時，可收取若干比率之銷售費收入。

(廿四)所得稅

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

1.當期所得稅

當期所得稅包括當年度課稅所得(損失)按報導日之法定稅率或實質性立法稅率計算之預計應付所得稅或應收退稅款，及任何對以前年度應付所得稅的調整。

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2. 遞延所得稅

衡量遞延所得稅資產及負債時，應以預期未來資產實現或負債清償期間之稅率為準，且該稅率係依據合併資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率為準。遞延所得稅係依合併財務報告帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異予以認列，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。

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

與投資子公司、分支機構及關聯企業有關之暫時性差異亦認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

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

合併公司係依逐筆交易基礎，選擇對非控制權益按收購日之公允價值，或以可辨認淨資產按非控制權益之比例衡量之。

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

若企業合併之原始會計處理於合併交易發生之報導期間結束日前尚未完成，合併公司得對於尚未完成會計處理項目以暫定金額報導，該暫定金額於衡量期間內應予以追溯調整之，或認列額外之資產或負債，以反映於衡量期間所取得有關於收購日已存在事實與情況之新資訊。衡量期間自收購日起不超過一年。

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

(廿六)每股盈餘

以本期合併淨利除以本公司普通股流通在外加權平均股數為計算基礎，關於員工福利部份係屬潛在普通股，潛在普通股如均未具稀釋作用，僅揭露基本每股盈餘，反之，則除揭露基本每股盈餘外，並揭露稀釋每股盈餘。稀釋每股盈餘，則假設所有具稀釋作用之潛在普通股均於當期流通在外，故本期合併淨利及流通在外普通股股數均須調整所有具稀釋作用潛在普通股之影響。因盈餘或資本公積轉增資而新增之股份，採追溯調整計算。

(廿七)營運部門

營運部門是合併公司的組成部分，從事營運活動以賺取收入並發生費用，包括與合併公司任何其他組成部分間交易相關的收入及費用。所有營運部門的營運結果均定期由合併公司主要營運決策者覆核，以作出部門資源分配之決定，並評估其績效。各營運部門有個別可分離的財務資訊。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層持續檢視估計及基本假設，會計估計變動期間及受影響之未來期間予以認列。

(一)企業於採用會計政策時所作之重大判斷

除涉及估計之判斷外(參閱下述(二))，管理階層於採用本公司及子公司會計政策過程中所作對合併財務報告認列金額具有重大影響之判斷，列示如下：

1.金融資產分類

管理階層需要就金融資產之分類做出判斷，不同的分類會影響會計核算方法及合併公司的財務狀況及經營結果。

2.持有至到期日金融資產

合併公司管理階層已依據合併公司資本維持及流動性管理政策覆核合併公司持有至到期日金融資產，並確認合併公司持有該等資產至其到期日之積極意圖及能力。

(二)估計不確定性之主要來源

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

1. 金融工具之公允價值及減損

(1) 公允價值

非活絡市場或無公開市場報價之金融商品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(卅五)。

(2) 減損

A. 備供出售金融資產

考量備供出售金融資產是否存有減損跡象，需要管理階層進行判斷。合併公司考量之因素包括：

- a. 金融工具投資之公允價值下跌幅度是否重大。
- b. 公允價值大幅下跌是否意味著會發生預期未來現金流量顯著減少之信用違約事件而導致減損。
- c. 證券存續期間對計算經修訂預期現金流量之影響。
- d. 證券存續期間有助於解釋預期未來現金流量，若高於市價則此種評估是否合理。
- e. 攤銷成本超過公允價值之存續期間及幅度。
- f. 發行人之財務狀況及前景或表明投資可能已經減損之其他可觀察情況。

B. 放款及應收款項減損損失及以攤銷後成本衡量之金融資產

合併公司定期複核放款組合及應收款項以評估減損。合併公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層採用具有類似信用風險特徵的金融資產組合方式，以歷史損失經驗為基礎計算該貸款組合未來現金流量並評估減損損失。合併公司定期檢視估計預期現金流量的金額和時點所使用的方法和假設，以減少估計損失和實際損失之間的差異。

評估任何金融工具投資資產之減損時所存在之固有風險包括：市場實際結果有別於預期；事實及情況在未來可能有所變化且與原先之估計及假設不一致；或本公司以後可能會因情況改變而決定出售相關資產。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.商譽減損估計

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。

3.保險合約之分類與顯著保險風險移轉測試

合併公司須就所簽發之保險單辨識是否承擔保險風險及其他風險等組成要素，並判斷該等合約組成要素是否能夠予以分拆並單獨計算，判斷結果將影響保險合約之分類。此外，合併公司尚須就所簽發之保險單是否具有移轉保險風險、保險風險之移轉是否具有商業實質，以及所移轉之保險風險是否具有重大性作出重大判斷，並進行顯著保險風險移轉測試，該等判斷結果將影響保險合約之分類。

保險合約組成要素之辨識與分拆及保險合約之分類，影響合併公司之收入認列、負債衡量與財務報表之表達。

4.保險負債及具金融商品性質之保險契約準備

合併公司於衡量保險負債時，係依據「保險業各種準備金提存辦法」。

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

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

賠款準備中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。

5.再保險準備資產

包括分出未滿期保費準備、分出賠款準備、分出責任準備、分出保費不足準備及分出負債適足準備。依保險業各種準備金提存辦法、人身保險業辦理分出保險期間超過一年之人身保險業務得於資產負債表認列分出責任準備之再保險業務應注意事項等規定予以估算。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

6.投資性不動產之公允價值

公允價值將運用評價技術來決定，包括收益法或市場法等這些模式所用之假設變動將會影響所報導投資性不動產之公允價值。

7.確定福利計畫之退職後福利

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

8.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。若續後獲利能力之估計假設改變，則合併公司將相對調整遞延所得稅資產之認列金額。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
庫存現金及零用金	\$ 7,405,438	7,656,628
銀行存款	96,273,779	89,805,114
約當現金	977,546	4,769,563
待交換票據	3,777,022	2,594,315
存放同業	102,806,313	75,847,489
抵繳保證金	<u>(2,403,495)</u>	<u>(2,087,725)</u>
合計	<u>\$ 208,836,603</u>	<u>178,585,384</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

為了編製現金流量表之目的，現金及約當現金係由下列各項目之部分金額所合併而成。

	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 208,836,603	178,585,384
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	46,770,061	37,646,439
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	102,275,630	42,655,967
合併現金流量表所列之現金及約當現金	<u>\$ 357,882,294</u>	<u>258,887,790</u>

合併公司金融資產及負債之利率風險及敏感度分析之揭露請詳附註六(卅五)。

抵繳保證金係以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>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
拆放銀行同業	\$ 76,009,797	54,553,860
銀行同業貿易融資墊款	120,029	834,350
存放央行準備金	77,393,157	80,462,832
存放央行－其他款項	62,500,447	20,600,526
合 計	<u>\$ 216,023,430</u>	<u>156,451,568</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。截至民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日止，存款準備金甲戶分別為15,247,672千元及14,916,872千元；存款準備金乙戶分別為31,706,809千元及29,148,518千元。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末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。

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其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資產

	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
持有供交易之金融資產：		
政府公債	\$ 16,376,580	10,378,089
商業本票	4,041,357	15,489,232
國庫券	9,727,303	9,495,487
可轉換公司債	5,257,271	3,750,057
股票及受益憑證	5,545,622	6,870,999
受益證券	984,818	979,471
公司債及金融債	36,774,010	24,908,206
可轉讓定存單	1,465,471	-
其他	6,657	222,354
	<u>80,179,089</u>	<u>72,093,895</u>
衍生金融資產：		
利率合約	6,117,702	3,930,784
匯率合約	39,841,175	33,289,308
選擇權合約	33,737,550	22,055,212
其他	4,561,492	5,616,657
	<u>84,257,919</u>	<u>64,891,961</u>
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產：		
信用連結債券	2,156,652	2,254,385
可轉換公司債	8,547,222	8,531,945
其他	2,164,322	1,951,084
	<u>12,868,196</u>	<u>12,737,414</u>
合 計	<u>\$ 177,305,204</u>	<u>149,723,270</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銀行之部位及支應不同幣別資金之需求。

上述金融資產指定為透過損益按公允價值衡量係因該金融資產為混合商品或為消除或重大減少衡量及認列之不一致而予以指定。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(四)備供出售金融資產

	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
可轉讓定期存單	\$ 33,592,903	19,272,530
政府公債	358,647,822	460,198,788
公司債及金融債券	558,653,277	609,683,106
股 票	389,781,098	444,756,808
受益憑證及受益證券	290,944,647	293,241,720
商業本票	8,887,261	19,191,802
國庫券	8,464,111	6,651,178
其 他	<u>194,884</u>	<u>136,645</u>
小 計	1,649,166,003	1,853,132,577
減：抵繳保證金	9,020,066	6,187,354
累計減損	<u>1,894,761</u>	<u>1,853,606</u>
淨 額	<u>\$ 1,638,251,176</u>	<u>1,845,091,617</u>

合併公司於民國一〇四年度及一〇三年度進行減損評估，針對備供出售金融資產金額分別認列減損損失(減損迴轉利益)662,092千元及(37,542)千元。

上述備供出售金融資產提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

(五)避險之衍生金融工具

	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
避險之衍生金融資產：		
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 1,156,569</u>	<u>440,343</u>
避險之衍生金融負債：		
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 2,188,523</u>	<u>2,062,018</u>

1. 富邦人壽及其子公司

(1) 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。其現金流量避險項目及指定避險之衍生性金融工具明細如下：

被避險項目	指 定 為 避險工具之 金融工具	104.12.31 指定之避險工具		現金流量預 期產生期間	相關損益預 期於損益表 認列期間
		名目本金	公允價值		
浮動利率之債 券及擔保放款	利率交換合約	\$ 24,791,791	661,975	105.01.15~ 113.06.26	105.01.15~ 113.06.26

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

被避險項目	指定為 避險工具之 金融工具	103.12.31 指定之避險工具		現金流量預 期產生期間	相關損益預 期於損益表 認列期間
		名目本金	公允價值		
浮動利率之債 券及擔保放款	利率交換合約	\$ 17,900,000	176,411	104.01.16~ 113.06.26	104.01.16~ 113.06.26

(2) 富邦人壽及其子公司因現金流量避險之避險工具所產生之利益或損失，認列為業主權益調整項目之情形如下：

項 目	104.12.31	103.12.31
業主權益當期調整之金額	\$ 485,565	(4,402)
由業主權益轉列非金融負債之金額(認列 遞延所得稅負債)	\$ 82,546	(748)

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。

被避險項目	指定為避險工 具之金融工具	104.12.31	
		名目本金	公允價值
應付金融債券	利率交換合約	\$ 27,901,862	25,452
備供出售金融資產－公司債	利率交換合約	6,814,882	(268,339)
備供出售金融資產－金融債券	利率交換合約	9,893,080	(98,218)

被避險項目	指定為避險工 具之金融工具	103.12.31	
		名目本金	公允價值
應付金融債券	利率交換合約	\$ 24,150,000	117,970
備供出售金融資產－公司債	利率交換合約	4,285,088	(300,204)
備供出售金融資產－金融債券	利率交換合約	12,471,830	(187,541)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

3. 富邦(香港)銀行及其子公司

公允價值避險

富邦(香港)銀行及其子公司持有備供出售金融資產，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。

		<u>104.12.31</u>	
<u>被避險項目</u>	<u>指定為避險工 具之金融工具</u>	<u>名目本金</u>	<u>公允價值</u>
備供出售金融資產	利率交換合約	\$ 37,077,133	(1,352,824)

		<u>103.12.31</u>	
<u>被避險項目</u>	<u>指定為避險工 具之金融工具</u>	<u>名目本金</u>	<u>公允價值</u>
備供出售金融資產	利率交換合約	\$ 35,008,488	(1,428,311)

(六) 附賣回票券及債券投資

	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
融資借出金額	<u>\$ 102,275,630</u>	<u>45,205,475</u>

上列民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日之附賣回票券及債券投資皆為一年內到期。

(七) 應收款項－淨額

	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
應收信用卡款	\$ 27,897,220	26,264,280
應收信用狀及承兌交單買斷	18,221,291	50,699,131
應收票據、帳款及承兌票券	11,788,258	5,694,088
應收承購帳款	16,761,308	13,277,862
應收利息	30,062,126	26,407,718
應收收益	2,146,440	2,043,859
應收保費	3,366,044	4,567,259
應收證券融資款	11,949,783	16,337,922
應收交割帳款	16,183,922	25,263,588
其他應收款	6,483,400	8,059,334
小計	144,859,792	178,615,041
減：備抵呆帳	1,045,917	1,175,331
合計	<u>\$ 143,813,875</u>	<u>177,439,710</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(八)待出售資產－淨額

子公司富邦銀行(香港)有限公司於民國一〇三年五月十三日經董事會決議通過出售兩個自有物業之計劃，並已開始處理相關出售事宜，預期於民國一〇三年十一月起陸續出售，該等物業據此予以列報於待出售資產，民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日該待出售資產淨額分別為50,840千元及48,743千元，係以其帳面金額與公允價值減出售成本孰低為衡量基礎。

(九)貼現及放款－淨額

	104.12.31	103.12.31
貼現及透支	\$ 39,131,629	56,703,076
短期墊款	9,585,659	8,455,481
應收帳款融資	5,556,761	6,255,214
短期放款	368,578,025	339,288,683
短期擔保放款	89,988,783	96,633,076
中期放款	269,673,508	236,629,522
中期擔保放款	131,438,160	145,376,314
長期放款	89,114,830	99,457,094
長期擔保放款	634,041,259	567,096,615
壽險貸款	45,539,583	42,880,701
進出口押匯	10,151,647	17,488,858
催收款	5,697,694	4,082,429
小計	1,698,497,538	1,620,347,063
減：備抵呆帳	20,581,317	20,359,291
折溢價攤銷	695,014	788,724
合計	\$ 1,677,221,207	1,599,199,048

放款及應收款備抵呆帳評估表：
貼現及放款

項 目		放款總額	
		104.12.31	103.12.31
已有個別減損	個別評估減損	9,345,740	17,100,413
客觀證據者	組合評估減損	2,171,406	2,282,284
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,686,980,392	1,600,964,366

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

貼現及放款

項 目		備抵呆帳金額	
		104.12.31	103.12.31
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	2,416,360	4,161,850
	組合評估減損	129,474	149,522
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	18,035,483	16,047,919

應收款

項 目		應收款總額	
		104.12.31	103.12.31
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	1,625,037	1,261,713
	組合評估減損	1,171,511	1,366,355
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	143,825,903	177,515,024

應收款

項 目		備抵呆帳金額	
		104.12.31	103.12.31
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	661,372	340,570
	組合評估減損	303,588	310,852
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	664,711	817,075

註：1.應收款得依各種性質分別列示。應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除(加計)折(溢)價調整之金額。

2.上述應收款總額及備抵呆帳金額包括非放款轉列之催收款、買入匯款、買入應收債權及持續參與移轉資產。

民國一〇四年度及一〇三年度備抵呆帳變動情形如下：

	104年度			
	應收款項	貼現及放款	其他金融資產	合計
期初餘額	\$ 1,175,331	20,359,291	293,166	21,827,788
本期提列(迴轉)	(93,556)	1,008,279	248,064	1,162,787
轉銷呆帳	(48,531)	(1,449,652)	(389,990)	(1,888,173)
轉銷呆帳後收回數	-	580,246	431,217	1,011,463
匯兌及其他變動	12,673	83,153	1,297	97,123
期末餘額	<u>\$ 1,045,917</u>	<u>20,581,317</u>	<u>583,754</u>	<u>22,210,988</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	103年度			合 計
	應收款項	貼 現 及 放 款	其他金融 資 產	
期初餘額	\$ 1,093,246	13,690,283	287,196	15,070,725
企業合併取得	1,569	3,850,437	-	3,852,006
本期提列(迴轉)	85,058	3,019,724	(173,837)	2,930,945
轉銷呆帳	(33,708)	(1,264,605)	(291,394)	(1,589,707)
轉銷呆帳後收回數	1,004	794,063	471,006	1,266,073
匯兌及其他變動	28,162	269,389	195	297,746
期末餘額	\$ 1,175,331	20,359,291	293,166	21,827,788

(十)再保險合約資產

	104.12.31	103.12.31
應攤回再保賠款與給付	\$ 1,348,785	1,320,994
應收再保往來款項	2,431,072	1,835,026
小 計	3,779,857	3,156,020
再保險準備資產：		
分出未滿期保費準備	5,353,304	5,191,787
分出賠款準備	6,506,200	5,535,255
分出保費不足準備	182,329	247,694
小 計	12,041,833	10,974,736
合 計	\$ 15,821,690	14,130,756

(十一)持有至到期日金融資產－淨額

	104.12.31	103.12.31
政府公債	\$ 87,145,557	21,622,610
公 司 債	8,701,808	6,679,112
金融債券	41,048,527	37,849,904
可轉讓定期存單	182,465,982	183,773,482
其 他	1,145,987	3,060,476
合 計	\$ 320,507,861	252,985,584

台北富邦銀行及其子公司自民國一〇三年度起，因債務人信用風險可能上升，陸續處分該等債券投資，因處分金額尚不重大，故不影響其繼續分類為持有至到期日金融資產。台北富邦銀行及其子公司截至民國一〇四年十二月三十一日止，前三年度之累計處分金額分別為159,073千元，累計處分利益為5,626千元，累計處分金額占該子公司持有至到期日投資金額之百分比為0.1%。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

持有至到期日金融資產中提供擔保情形，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其子公司合併財務報告附註(續)

(十二)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	
			104.12.31	103.12.31
廈門銀行	主要業務為商業銀行存放款業務， 為合併公司拓展大陸地區市場的重 要佈局	中國大陸	19.99%	17.29%

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	104.12.31	103.12.31
總資產	\$ 816,562,807	608,969,580
總負債	(774,654,480)	(577,006,499)
淨資產	<u>\$ 41,908,327</u>	<u>31,963,081</u>
	104年度	103年度
營業收入	<u>\$ 15,600,216</u>	<u>11,479,373</u>
繼續營業單位本期淨利	\$ 4,522,787	3,566,253
其他綜合損益	393,324	1,278,542
綜合損益總額	<u>\$ 4,916,111</u>	<u>4,844,795</u>
	104年度	103年度
期初合併公司對關聯企業淨資產所享份額	\$ 5,704,068	4,828,963
本期歸屬於合併公司之綜合損益總額	1,012,344	875,105
本期對關聯企業現金增資	1,973,158	-
合併公司對關聯企業權益之期末帳面金額	<u>\$ 8,689,570</u>	<u>5,704,068</u>

子公司富邦銀行(香港)原對廈門銀行持股比例為19.99%，廈門銀行於民國一〇三年六月五日洽新投資者配售額外股本，因使持股比率降至17.29%。民國一〇三年七月廈門銀行以供股形式發行新普通股，子公司富邦銀行(香港)全數認購外，另進行其他法定程序，已於民國一〇四年一月完成收購廈門銀行額外股份，維持原持股比率19.99%。

富邦金融控股股份有限公司及其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：

	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
富邦建築經理公司	\$ 125,614	126,900
影一製作所股份有限公司	-	27,644
富邦旅館管顧股份有限公司	45,044	-
方正富邦基金管理有限公司	166,832	135,945
中信資本控股有限公司(註)	7,574,984	-
Hyundai Life Insurance Co., Ltd.(註)	6,060,333	-
中信富通融資租賃有限公司	1,406,013	-
	<u>\$ 15,378,820</u>	<u>290,489</u>

註：富邦人壽及其子公司個別不重大之關聯企業取得時間為民國一〇四年六月三十日及十二月八日，故其歸屬於富邦人壽及其子公司之份額僅自民國一〇四年七月份及十二月份起計算之。

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
歸屬於合併公司之份額：		
繼續營業單位本期淨利	\$ 162,799	(6,203)
其他綜合損益	(114,006)	35
綜合損益總額	<u>\$ 48,793</u>	<u>(6,168)</u>

子公司富邦金創於民國一〇四年三月因未參與「影一製作所股份有限公司」現金增資，致持股比例下降，而轉列備供出售金融資產，民國一〇四年度之處分投資利益為71,224千元。

(十三) 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	
		<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
富邦華一銀行	中國大陸	20%	20%

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

子公司名稱	分配予非控制 權益之損益		非控制權益	
	104年度	103.1.8~ 103.12.31	104.12.31	103.12.31
	富邦華一銀行	\$ 335,805	365,119	7,979,462

上述子公司之彙總性財務資訊如下，該等財務資訊係以公司間交易銷除前之金額編製，並已反映合併公司收購該子公司時因購買法產生之影響：

富邦華一銀行之彙總性財務資訊：

	104.12.31	103.12.31
總資產	\$ 394,616,587	335,000,783
總負債	(351,302,611)	(292,511,661)
淨資產	\$ 43,313,976	42,489,122
歸屬於非控制權益之淨資產	\$ 7,979,462	7,805,480

	104年度	103.1.8~ 103.12.31
淨收益	\$ 6,121,605	5,371,062
本期淨利	\$ 1,679,025	1,825,596
其他綜合損益	(642,923)	1,587,893
綜合損益總額	\$ 1,036,102	3,413,489
歸屬於非控制權益之本期淨利	\$ 335,805	365,119
歸屬於非控制權益之綜合損益總額	\$ 216,231	660,930

	104年度	103.1.8~ 103.12.31
現金流量		
營業活動	\$ 10,188,854	3,134,122
投資活動	(835,143)	(261,245)
籌資活動	(3,804,140)	12,307,252

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十四)其他金融資產

	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
以成本衡量之金融資產－淨額	\$ 5,200,423	4,551,172
無活絡市場之債務商品投資－淨額	908,922,021	547,370,941
分離帳戶保險商品	135,362,035	137,227,645
持續參與移轉資產	256,108	259,486
連結式存款	26,179,122	42,068,068
借券存出保證金	97,264	149,750
借券擔保價款	90,263	75,680
由非放款轉列之催收款項	497,479	56,338
客戶保證金專戶	13,339,194	10,285,436
買入匯款	1,717	5,642
買入應收債權	1,007,355	1,206,585
非屬約當現金之同業存款	16,551,232	4,438,479
非屬約當現金之定期存款	489,932	-
預付投資款	547,782	803,734
其他	40,472	15,555
備抵呆帳	(583,754)	(293,166)
合計	<u>\$ 1,107,998,645</u>	<u>748,221,345</u>

1.以成本衡量之金融資產

	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
股票投資－未上市櫃股票	\$ 5,577,016	4,888,394
減：累計減損	(376,593)	(337,222)
合計	<u>\$ 5,200,423</u>	<u>4,551,172</u>

合併公司持有之未上市櫃公司股票因無活絡市場公開報價，且其公允價值無法可靠衡量，故以成本法衡量。

合併公司於民國一〇四年度及一〇三年度，因有客觀證據顯示減損跡象，故對以成本衡量之金融資產提列減損損失金額分別為60,367千元及8,585千元。

2.分離帳戶保險商品

	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
分離帳戶保險商品資產：		
銀行存款	\$ 8,981,561	8,308,458
有價證券	125,054,472	127,374,152
應收款項	1,326,002	1,545,035
合計	<u>\$ 135,362,035</u>	<u>137,227,645</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</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	\$ 78,175,870	80,871,322
分離帳戶保險商品價值準備－投資合約	57,185,649	56,355,946
應付款項	516	377
合 計	<u>\$ 135,362,035</u>	<u>137,227,645</u>
	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
分離帳戶保險商品收益：		
保費收入	\$ 16,283,615	12,153,549
利息收入	335,207	271,370
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(4,946,910)	1,210,375
兌換(損)益	517,784	(128,306)
合 計	<u>\$ 12,189,696</u>	<u>13,506,988</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	\$ (2,714,239)	(2,962,369)
保險理賠給付	12,174,462	13,697,882
管理費支出	2,729,473	2,771,475
合 計	<u>\$ 12,189,696</u>	<u>13,506,988</u>

富邦人壽及其子公司民國一〇四年度及一〇三年度因投資型保險商品自交易對手取得之銷售獎金分別為457,515千元及442,827千元，帳列手續費及佣金淨收益項下。

3.無活絡市場債務商品投資

	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
政府公債	\$ 13,565,528	4,283,724
公司債券	310,075,630	21,497,939
金融債券	126,916,799	49,151,318
零息債券	380,347,216	408,771,694
不動產抵押債券	39,763,858	42,942,982
特別股	-	1,000,000
受益證券	7,344,628	2,392,586
可轉讓定存單	18,330,560	17,388,838
其 他	12,590,635	-
小 計	908,934,854	547,429,081
累計減損	(12,833)	(58,140)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

合 計

\$ 908,922,021 547,370,941

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

其他係指富邦華一銀行出資受讓銀行同業持有之資產管理計畫及信託計畫收益權，轉讓時同時簽署遠期轉讓協議，交易對手承諾在約定日期以固定收益率受讓該收益權，因是此等交易實質為無活絡市場公開報價，且具固定或可決定收取金額之債務工具投資。約定遠期轉讓日為民國一〇五年一月至三月。

合併公司於民國一〇四年度及一〇三年度進行減損評估，依被投資標的是否有客觀證據顯示減損跡象作為判斷，針對無活絡市場之債務商品投資認列之淨減損迴轉利益金額分別為44,643千元及40,351千元。

4.持續參與移轉資產

係指富邦華一銀行因出售不良債權予買方後，另出具承諾函予買方以提供增信承諾，以保證已移轉之形式持續參與。此交易下，因富邦華一銀行既未移轉亦未保留該金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬，故富邦華一銀行在其持續參與該資產之範圍內持續認列該資產，並針對可能必須支付之金額認列相關負債帳列其他金融負債項下，請詳附註六(廿六)。

(十五)投資性不動產

	房屋		未完工程	預付房地		其他	總計
	土地	及建築		設備款			
民國104年1月1日餘額	\$ 91,716,379	25,342,298	1,548,223	123	-	118,607,023	
增添購置	38,114,458	20,448,975	579,678	15,699	2,212,239	61,371,049	
重分類	(7,352,645)	(378,075)	(1,492,391)	(13,298)	-	(9,236,409)	
處分報廢	(18,715)	(45,447)	-	-	-	(64,162)	
因公允價值調整產生之淨(損)益	2,176,534	(1,905,410)	-	-	159,288	430,412	
其他變動	-	-	-	-	(10,918)	(10,918)	
匯率變動影響數	4,153	118,068	-	-	67,578	189,799	
民國104年12月31日餘額	\$ 124,640,164	43,580,409	635,510	2,524	2,428,187	171,286,794	
民國103年1月1日餘額	\$ 88,021,016	25,168,902	1,026,063	21,064	-	114,237,045	
增添購置	1,143,643	1,656,748	528,447	19,528	-	3,348,366	
重分類	(219,669)	(382,211)	(6,287)	(40,469)	-	(648,636)	
處分報廢	-	(13)	-	-	-	(13)	
因公允價值調整產生之淨(損)益	2,771,389	(1,101,128)	-	-	-	1,670,261	
民國103年12月31日餘額	\$ 91,716,379	25,342,298	1,548,223	123	-	118,607,023	

合併公司民國一〇四年度及一〇三年度由投資性不動產產生之租金收入分別為5,071,752千元及4,139,563千元。民國一〇四年度及一〇三年度之直接營運費用分別為925,633千元及761,600千元，其中未產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用分別為57,622千元及51,042千元。

合併公司以營業租賃持有之不動產權益選擇分類為投資性不動產者，該項租賃應按融資租賃處理，截至民國一〇四年十二月三十一日因融資租賃認列為資產及負債之金額為516,079千元。

投資性不動產係以出租為主要業務，性質皆為營業租賃，請詳附註九(一)，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。

民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日投資性不動產提供作質押擔保情形，請詳附註八。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

投資性不動產主要內容依子公司分述如下：

1. 富邦人壽及其子公司

富邦人壽及其子公司投資性不動產係依照「保險業財務報告編製準則」規定，委任下列專業估價機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日：

- (1) 戴德梁行不動產估價師聯合事務所：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聯合事務所：戴廣平、張宏楷、張譯之、劉詩愷、陳怡均
- (3) 瑞普國際不動產估價師聯合事務所：吳紘緒、巫智豪、施甫學
- (4) 景瀚不動產估價師聯合事務所：吳右軍、洪啟祥
- (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及Colliers International Valuation UK LLP：古健輝、P C Willis、L Lee-Bapty
- (7) 仲量聯行不動產估價師事務所及Jones Lang LaSalle Limited：趙正義、Andrew Pirie、James McTighe、Paul Tarrant
- (8) 瑞普國際不動產估價師事務所及Knight Frank LLP：吳紘緒、Matthew Cripps

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，兼以收益法之直接資本化法或折現現金流量法為評估；取得建照尚在開發中之素地，則以比較法及土地開發分析法為評估；未來擬進行都更重建之廠辦，則以比較法及成本法與土地開發分析法評估其公允價值。

其中主要使用之參數如下：

	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
	主要為	主要為
收益資本化率	0.65%~5.50%	0.92%~3.26%
期末收益資本化率	1.90%~6.35%	1.90%~6.35%
折現率	3.18%~6.50%	3.20%~6.50%

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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，其估價日期為民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日，及其鑑價公司分別為：

民國一〇四年十二月三十一日鑑價公司：

- (1) 瑞普國際不動產估價師聯合事務所：吳紘緒、巫智豪、施甫學
- (2) 高源不動產估價師聯合事務所：陳碧源、周文芳、劉明秋

民國一〇三年十二月三十一日鑑價公司：

- (1) 戴德梁行不動產估價師聯合事務所：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聯合事務所：戴廣平、張宏楷、劉詩愷、陳怡均、張譯之

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，故本次以成本法進行評估；尚在開發中之素地，則以比較法及土地開發分析法為評估。

其中主要使用之參數如下：

	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
直接資本化率(淨)	1.70%~6.00%	1.41%~5.37%
利潤率	15.00%~20.00%	15.00%~20.00%
資本利息綜合利率	1.00%~3.00%	2.69%~2.70%

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. 台北富邦銀行及其子公司

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，台北富邦銀行及其子公司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一〇四年及一〇三年十二月三十一日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、劉詩愷、張譯之及陳怡均等估價師進行估價。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
預估未來現金流入	\$ 4,166,406	3,649,207
預估未來現金流出	<u>(148,726)</u>	<u>(158,093)</u>
預估未來淨現金流入	<u>\$ 4,017,680</u>	<u>3,491,114</u>
折現率	4.485%	4.625%

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，租金收入係以台北富邦銀行及其子公司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。

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2.5%決定。

4. 富邦證券及其子公司

子公司富邦證券投資性不動產係委任第一太平戴維斯不動產估價師聯合事務所之估價師戴廣平、張宏楷、張譯之及葉玉芬，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，其估價日期為民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日。

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法主要為收益法之折現現金流量分析(DCF)法。

(1) 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%~1.5%，推估勘估標的之總收入，扣除推算閒置及其他原因所造成之收入損失，預估因營運所產生之相關費用等。

房屋稅根據中華民國不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，依各縣市房屋評定現值參考表，以勘估標的產權面積(含公共設施)計算房屋總評定現值，並參考房屋稅條例規定之稅率計算房屋稅。

地價稅係參考標的土地近年公告地價變動情況，評估勘估標的未來之公告地價。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

重置提撥費係根據中華民國不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，以營造施工費之0.5%~1.5%計算為原則。

其中主要使用之參數如下：

	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
折現率	4.555%	4.625%

上述折現率係依證券發行人財務報告編製準則規定，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，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。

- (2)住宅、商業、工業區可建築用地，以及道路用地、風景區土地或山坡地因受限法令規範及開發效益低，市場交易較少，且近期內無足以影響不動產市場之重大變化，故以土地開發分析為主。惟本次揭露位於嘉義市林森西路322號、宜蘭縣羅東鎮興東路286號及宜蘭縣羅東鎮中正北路28號等三標的屬透天厝建築，其中嘉義市林森西路322號之土地以比較法評估素地價格後，與地上建築物依據成本法評估，兩者合併計算標的不動產之價值。另考量區域內建築以透天厝居多，不動產買賣亦多以透天厝為主，故估價師事務所將以比較法直接評估整棟透天厝之價格，推算勘估標之價格。

5. 富邦資產管理

子公司富邦資產管理投資性不動產係委任第一太平戴維斯不動產估價師聯合事務所之估價師戴廣平、張宏楷及葉玉芬，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，其估價日期為民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日。

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法主要為收益法之折現現金流量分析(DCF)法及土地開發分析法等。

- (1)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，因此評價方法以收益法之折現現金流量分析(DCF)法為主。

合理淨收益根據目前市場交易慣例，假設租金水準每年均向上調整1.2%，推估勘估標的之總收入，扣除推算閒置及其他原因所造成之收入損失，預估因營運所產生之相關費用等。

房屋稅根據中華民國不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，依各縣市房屋評定現值參考表，以勘估標的產權面積(含公共設施)計算房屋總評定現值，並參考房屋稅條例規定之稅率計算房屋稅。

地價稅係參考標的土地近年公告地價變動情況，評估勘估標的未來之公告地價。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

重置提撥費係根據中華民國不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，以營造施工費之0.5%~1.5%計算為原則。

子公司富邦資產管理已於民國一〇三年十二月十九日完成簽訂不動產買賣契約，出售持有位於桃園市中壢區中央西路之商業大樓所屬產權，並於民國一〇四年一月三十日完成點交移轉。故子公司富邦資產管理確信，該案投資性不動產之合約價款足以允當代表該不動產於民國一〇三年十二月三十一日之公允價值。一〇三年十二月三十一日之折現率為4.625%，折現率係依證券發行人財務報告編製準則規定，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，加計風險溢酬為估算基礎。

- (2)本次揭露位於彰化縣員林鎮中正路500號14樓、地下4樓，由於該大樓被彰化縣政府列為「需注意建築物」，且建築物全棟現況均呈現閒置狀態，顯然該建築已無法作辦公及出租使用，故僅針對土地價值進行估價。其中土地成本以比較法與成本法之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。建築開發之直接與間接成本依據不動產估價第四號公報評估之，其餘之利潤率與資本利息綜合利率如下：

利潤率	<u>104.12.31</u> 18.00%	<u>103.12.31</u> 18.00%
資本利息綜合利率	1.66%	1.67%

- (3)本次揭露位於台北市大安區敦化南路一段160巷50號與54號之間之土地，為子公司富邦資產管理本期新購買之法拍土地，於民國一〇四年六月一日完成不動產權移轉。該土地成本以比較法與成本法之土地開發分析評估土地價格；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。建築開發之直接與間接成本依據不動產估價第四號公報評估之，其餘之利潤率與資本利息綜合利率如下：

利潤率	<u>104.12.31</u> 18.00%
資本利息綜合利率	3.22%

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十六)不動產及設備—淨額

合併公司民國一〇四年度及一〇三年度不動產、廠房及設備之成本、折舊及減損損失變動明細如下：

	土 地	房屋 及建築	機械及 電腦設備	交通及 運輸設備	什項設備	未完工程 及預付 設備款	總 計
成本或認定成本：							
民國104年1月1日餘額	\$ 19,804,810	24,601,128	5,176,078	385,777	7,023,740	595,213	57,586,746
本期增添數	337,744	276,382	399,077	56,301	831,306	1,388,211	3,289,021
估列除役成本	-	-	-	-	9,350	-	9,350
沖轉除役成本	-	-	-	-	(5,738)	-	(5,738)
本期處分數	-	(20)	(431,697)	(34,765)	(283,508)	(286)	(750,276)
重 分 類	7,599,211	1,921,245	256,514	9,962	63,254	(497,685)	9,352,501
匯率影響數	-	79,227	3,831	(787)	93,202	(3,266)	172,207
民國104年12月31日餘額	\$ 27,741,765	26,877,962	5,403,803	416,488	7,731,606	1,482,187	69,653,811
民國103年1月1日餘額	\$ 18,976,145	12,188,024	5,792,450	342,053	9,412,392	525,432	47,236,496
透過企業合併取得	-	7,928,382	269,527	35,363	234,819	-	8,468,091
本期增添數	4,259	35,474	438,031	53,737	697,215	689,588	1,918,304
估列除役成本	-	-	-	-	1,379	-	1,379
本期處分數	-	(31)	(596,586)	(49,664)	(411,675)	-	(1,057,956)
重 分 類	824,406	3,941,739	(748,476)	600	(3,042,015)	(620,822)	355,432
匯率影響數	-	507,540	21,132	3,688	131,625	1,015	665,000
民國103年12月31日餘額	\$ 19,804,810	24,601,128	5,176,078	385,777	7,023,740	595,213	57,586,746
折舊及減損損失：							
民國104年1月1日餘額	\$ 1,019,730	4,018,177	3,528,929	245,088	5,194,482	-	14,006,406
本期折舊	-	529,486	512,166	49,644	704,304	-	1,795,600
本期處分	-	-	(425,743)	(25,135)	(260,683)	-	(711,561)
沖轉除役成本	-	-	-	-	(5,230)	-	(5,230)
重 分 類	-	(102,705)	65,959	458	(61,645)	-	(97,933)
匯率影響數	-	29,465	5,591	(89)	59,072	-	94,039
民國104年12月31日餘額	\$ 1,019,730	4,474,423	3,686,902	269,966	5,630,300	-	15,081,321
民國103年1月1日餘額	\$ 1,030,732	2,529,829	4,134,133	224,957	4,865,145	-	12,784,796
透過企業合併取得	-	233,196	156,097	20,081	156,413	-	565,787
本期折舊	-	430,859	431,881	46,696	674,964	-	1,584,400
本期處分	-	(19)	(586,578)	(48,390)	(388,590)	-	(1,023,577)
重 分 類	(11,002)	762,200	(622,477)	7	(204,242)	-	(75,514)
匯率影響數	-	62,112	15,873	1,737	90,792	-	170,514
民國103年12月31日餘額	\$ 1,019,730	4,018,177	3,528,929	245,088	5,194,482	-	14,006,406
帳面價值：							
民國104年12月31日	\$ 26,722,035	22,403,539	1,716,901	146,522	2,101,306	1,482,187	54,572,490
民國103年1月1日	\$ 17,945,413	9,658,195	1,658,317	117,096	4,547,247	525,432	34,451,700
民國103年12月31日	\$ 18,785,080	20,582,951	1,647,149	140,689	1,829,258	595,213	43,580,340

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	五至六十一年
機械及電腦設備	三至十六年
交通及運輸設備	三至十一年
什項設備	一至四十七年

民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日合併公司不動產及設備提供作質押擔保情形，請詳附註八。

(十七)無形資產

	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
銀行執照及營業權	\$ 6,274,816	6,377,075
核心存款	8,145,532	8,722,285
商 譽	14,571,186	14,616,241
電腦軟體	1,204,739	1,167,440
顧客關係	102,348	114,082
	<u>\$ 30,298,621</u>	<u>30,997,123</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>
民國104年1月1日餘額	\$ 14,616,241	16,380,882	30,997,123
增 添 數	-	372,605	372,605
攤 銷 數	-	(1,086,418)	(1,086,418)
重 分 類	-	239,969	239,969
淨兌換差額	(45,055)	(179,603)	(224,658)
民國104年12月31日餘額	<u>\$ 14,571,186</u>	<u>15,727,435</u>	<u>30,298,621</u>
民國103年1月1日餘額	\$ 11,346,173	2,108,577	13,454,750
企業合併取得	3,352,882	14,116,802	17,469,684
增 添 數	-	393,778	393,778
處 分 數	(1,986)	-	(1,986)
攤 銷 數	-	(985,333)	(985,333)
重 分 類	-	293,529	293,529
減損損失	(189,667)	-	(189,667)
淨兌換差額	108,839	453,529	562,368
民國103年12月31日餘額	<u>\$ 14,616,241</u>	<u>16,380,882</u>	<u>30,997,123</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

上述銀行執照及營業權、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)銀行及富邦華一銀行而產生。

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

核心存款	十至二十三年
營業權	十至九十七年
電腦軟體	三至十年
顧客關係	七至十四年

原富邦人壽保險股份有限公司於民國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合併公司，本案業經原財政部保險司於民國八十九年十一月十四日核准，以民國九十年一月一日為移轉基準日，帳列商譽為764,102千元。合併公司針對商譽進行減損評估，以併購後現存有效保單所估計之使用價值作為判斷，使用價值係以該通路估計未來現金流量之折現值，此現金流量之現金流入包括保費收入及投資收益，現金流出包含各項給付、費用、再保成本、準備金增加數及稅賦，經評估未來現金流量折現值小於帳列商譽，故於民國一〇三年度將剩餘使用價值189,667千元全數認列減損損失。

經評估合併公司帳列之商譽，除民國一〇三年度認列減損損失189,667千元外，民國一〇四年度及一〇三年度尚無重大減損情事。

(十八)其他資產

	104.12.31	103.12.31
存出保證金	\$ 45,627,508	27,160,993
承受擔保品及殘餘物	2,378,161	2,378,161
營業保證金及交割結算基金	385,239	349,910
遞延資產	476,592	472,567
預付款項	32,018,619	33,558,430
其他	3,757,037	868,063
合計	\$ 84,643,156	64,788,124

合併公司以投標取得土地地上權，帳列預付款項。另，合併公司其他資產因以淨公允價值評估，於民國一〇四年度及一〇三年度之資產提列減損損失(減損迴轉利益)分別為985千元及(206)千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十九)透過損益按公允價值衡量之金融負債

明細列示如下：

	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
持有供交易之金融負債：		
外匯基金票券及債券	\$ 9,691,098	9,460,800
股票借券及融券	871,897	335,012
債券借券及融券	49,903	-
	<u>10,612,898</u>	<u>9,795,812</u>
衍生金融工具：		
利率合約	5,593,806	3,699,303
認購(售)權證負債	254,105	461,604
匯率合約	48,913,216	49,463,227
選擇權合約	35,638,044	23,109,081
其他	6,336,909	6,542,666
	<u>96,736,080</u>	<u>83,275,881</u>
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債：		
金融債券	1,703,717	1,564,223
結構型商品	2,296,017	261,817
	<u>3,999,734</u>	<u>1,826,040</u>
	<u>\$ 111,348,712</u>	<u>94,897,733</u>

(二十)附買回票券及債券負債

	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
融資借入金額	<u>\$ 122,117,688</u>	<u>107,758,372</u>

上列民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日之附買回債券負債皆為一年內到期。

(廿一)應付商業本票

	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
發行面值	\$ 1,280,000	4,540,000
減：應付商業本票折價	(480)	(1,535)
合計	<u>\$ 1,279,520</u>	<u>4,538,465</u>
借款利率區間	0.52% ~0.60%	0.69%~0.90%

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(廿二)存款及匯款

	104.12.31	103.12.31
支票存款	\$ 13,457,451	13,343,094
公庫存款	50,745,337	20,451,570
活期存款	424,176,820	334,888,745
定期存款	710,604,059	676,039,293
可轉讓定存單	61,106,710	20,014,663
儲蓄存款	779,623,056	741,666,414
匯 款	843,017	712,585
	\$ 2,040,556,450	1,807,116,364

(廿三)應付債券

1. 合併公司民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日應付債券帳列如下：

	104.12.31	103.12.31
無擔保公司債	\$ 69,800,000	53,000,000
金融債券	81,822,704	94,303,787
合 計	\$ 151,622,704	147,303,787

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%	104.12.31	103.12.31	備 註
	發行日	到期日					
98年第一期無擔保普通公司債	99.01.27	106.01.27	\$ 6,000,000	2.60	\$ 6,000,000	6,000,000	固定利息，每年付息一次。屆滿七年一次還本
98年第二期無擔保普通公司債－甲券	99.01.28	104.01.28	3,200,000	1.70	-	3,200,000	固定利息，每年付息一次。屆滿五年一次還本
98年第二期無擔保普通公司債－乙券	99.01.28	106.01.28	1,000,000	1.90	1,000,000	1,000,000	固定利息，每年付息一次。屆滿七年一次還本
98年第二期無擔保普通公司債－丙券	99.01.28	106.01.28	800,000	2.60	800,000	800,000	固定利息，每年付息一次。屆滿七年一次還本
99年第一期無擔保普通公司債	99.08.23	104.08.23	5,000,000	1.56	-	5,000,000	固定利息，每年付息一次。屆滿五年一次還本
100年第一期無擔保普通公司債	100.11.15	105.11.15	6,000,000	1.40	6,000,000	6,000,000	固定利息，每年付息一次。屆滿五年一次還本
101年第一期無擔保普通公司債－甲券	101.08.15	106.08.15	2,000,000	1.35	2,000,000	2,000,000	固定利息，每年付息一次。屆滿五年一次還本
101年第一期無擔保普通公司債－乙券	101.08.15	108.08.15	5,000,000	1.45	5,000,000	5,000,000	固定利息，每年付息一次。屆滿七年一次還本
102年第一期無擔保普通公司債－甲券	102.08.28	107.08.28	5,450,000	1.45	5,450,000	5,450,000	固定利息，每年付息一次。屆滿五年一次還本
102年第一期無擔保普通公司債－乙券	102.08.28	109.08.28	900,000	1.58	900,000	900,000	固定利息，每年付息一次。屆滿七年一次還本
102年第二期無擔保普通公司債－甲券	102.12.18	107.12.18	100,000	1.42	100,000	100,000	固定利息，每年付息一次。屆滿五年一次還本
102年第二期無擔保普通公司債－乙券	102.12.18	109.12.18	2,550,000	1.60	2,550,000	2,550,000	固定利息，每年付息一次。屆滿七年一次還本
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	固定利息，每年付息一次。屆滿七年
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	-	固定利息，每年付息一次。屆滿五年一次還本
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	-	固定利息，每年付息一次。屆滿七年一次還本
104年第二期無擔保公司債－甲	104.07.15	107.07.15	2,100,000	1.15	2,100,000	-	固定利息，每年付息一次。屆滿三年一次還本
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	-	固定利息，每年付息一次。屆滿五年一次還本
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	-	固定利息，每年付息一次。屆滿七年一次還本

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

\$ 69,800,000 53,000,000

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

3.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>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
97-1B券次順位七年期，浮動利率，到期日：一〇四年一月三十一日	\$ -	100,000
97-2A券次順位七年期，固定利率3.05%，到期日：一〇四年三月二十八日	-	1,350,000
97-2B券次順位七年期，浮動利率，到期日：一〇四年三月二十八日	-	1,200,000
97-3次順位七年期，固定利率3.09%，到期日：一〇四年五月三十日	-	5,000,000
97-4次順位七年期，固定利率3.14%，到期日：一〇四年六月二十日	-	2,800,000
98-1次順位七年期，固定利率2.2%，到期日：一〇五年十一月五日	2,000,000	2,000,000
98-2次順位七年期，固定利率2.2%，到期日：一〇五年十二月二十二日	2,050,000	2,050,000
99-1A券次順位七年期，固定利率2.2%，到期日：一〇六年一月二十五日	2,250,000	2,250,000
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
99-2次順位七年期，固定利率2.3%，到期日：一〇六年一月二十九日	600,000	600,000
99-3A券主順位五年期，固定利率1.6%，到期日：一〇四年三月一日	-	2,050,000
99-3B券主順位七年期，固定利率1.8%，到期日：一〇六年三月一日	1,500,000	1,500,000
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
99-5A券主順位五年期，固定利率1.6%，到期日：一〇四年五月二十日	-	5,500,000
99-5B券主順位七年期，固定利率1.7%，到期日：一〇六年五月二十日	500,000	500,000
99-6A券次順位七年期，固定利率1.95%，到期日：一〇六年八月二十日	4,500,000	4,500,000
99-6B券次順位十年期，固定利率2.05%，到期日：一〇九年八月二十日	1,900,000	1,900,000
99-7次順位十年期，固定利率1.55%，到期日：一〇九年十月十五日	900,000	900,000
99-8次順位七年期，固定利率1.5%，到期日：一〇六年十一月十五日	2,550,000	2,550,000

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
100-1次順位七年期，固定利率1.65%，到期日：一〇七年三月十八日	\$ 3,050,000	3,050,000
100-2次順位七年期，固定利率1.7%，到期日：一〇七年八月五日	2,450,000	2,450,000
100-3次順位七年期，固定利率1.65%，到期日：一〇七年十二月一日	4,000,000	4,000,000
101-1次順位七年期，固定利率1.48%，到期日：一〇八年四月五日	1,300,000	1,300,000
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
102-1A次順位七年期，固定利率1.52%，到期日：一〇九年八月一日	3,750,000	3,750,000
102-1B次順位十年期，固定利率1.7%，到期日：一一二年八月一日	500,000	500,000
103-1A次順位七年期，固定利率1.7%，到期日：一一〇年五月十五日	5,500,000	5,500,000
103-1B次順位十年期，固定利率1.85%，到期日：一一三年五月十五日	4,500,000	4,500,000
103-2次順位十年期，固定利率1.98%，到期日：一一三年九月二十五日	3,700,000	3,700,000
104-1主順位三十年期，零利率，到期日：一三四年二月四日(美金100,000千元)	3,429,783	-
104-2主順位三十年期，零利率，到期日：一三四年五月二十八日(美金80,000千元)	2,712,576	-
小 計	<u>62,742,359</u>	<u>74,600,000</u>
應付金融債券評價調整	25,086	117,970
小 計	<u>\$ 62,767,445</u>	<u>74,717,970</u>

(2)應付金融債券－富邦(香港)銀行及其子公司

	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
2010.11十年期，固定利率，6.25%，到期日：2020.11	\$ 6,578,890	6,306,041
2013.06三年期，浮動利率，到期日：2016.06	853,280	818,100
2014.02一年期，零利率，到期日：2015.02	-	354,675
2014.06三年期，固定利率2.15%，到期日：2017.06	427,750	407,620
2014.07一年期，零利率，到期日：2015.01	-	1,902,523
2014.08三年期，固定利率2.40%，到期日：2017.08	429,116	409,512

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
2014.09一年期，零利率，到期日：2015.03	\$ -	1,510,126
2014.10一年期，零利率，到期日：2015.01	-	1,022,490
2014.10一年期，零利率，到期日：2015.03	-	1,815,549
2014.10一年期，零利率，到期日：2015.04	-	1,937,561
2014.11一年期，零利率，到期日：2015.02	-	1,225,249
2014.11一年期，零利率，到期日：2015.05	-	1,467,321
2014.12三年期，浮動利率，到期日：2017.12	426,640	409,050
2015.04一年期，固定利率0.68%，到期日：2016.01	853,201	-
2015.06二年期，浮動利率，到期日：2017.06	853,097	-
2015.06三年期，浮動利率，到期日：2018.06	426,432	-
2015.08一年期，零利率，到期日：2016.08	1,150,739	-
2015.08二年期，浮動利率，到期日：2017.08	980,796	-
2015.08二年期，固定利率1.85%，到期日：2017.08	426,209	-
2015.09一年期，零利率，到期日：2016.03	1,129,497	-
2015.10一年期，零利率，到期日：2016.01	1,066,352	-
2015.10一年期，固定利率0.81%，到期日：2016.04	469,304	-
2015.11一年期，零利率，到期日：2016.02	2,131,836	-
2015.11二年期，零利率，到期日：2016.05	425,480	-
2015.11一年期，固定利率0.83%，到期日：2016.05	426,640	-
小計	<u>\$ 19,055,259</u>	<u>19,585,817</u>
合併公司發行金融債券總計	<u>\$ 81,822,704</u>	<u>94,303,787</u>

(廿四)其他借款

	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
信用及擔保借款	<u>\$ 1,250,000</u>	<u>45,000</u>
借款利率區間	1.45%~1.69%	1.331%

民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日合併公司其他借款提供質押擔保情形請詳附註八。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(廿五)負債準備

1.負債準備

	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
未滿期保費準備金(註)	\$ 28,340,847	26,948,371
賠款準備金(註)	20,091,925	17,835,781
責任準備金(註)	2,533,378,092	2,230,214,442
特別準備金(註)	14,206,069	12,580,572
保費不足準備(註)	16,502,651	14,413,992
負債適足準備(註)	-	35,066
具金融商品性質之保險契約準備(註)	83,616,757	86,147,768
外匯價格變動準備(註)	7,479,048	3,475,289
保證責任準備	364,374	400,717
員工福利負債準備	12,699,373	10,547,255
除役負債	138,792	134,359
其他準備	30,343,736	30,899,091
合計	<u>\$ 2,747,161,664</u>	<u>2,433,632,703</u>

註：請詳附註六(卅三)保險合約之說明。

2.員工福利

合併公司之員工福利負債準備如下：

	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
確定福利計畫	\$ 11,511,841	9,663,352
員工優惠存款計畫	613,310	681,835
其他長期員工福利計畫	573,782	201,646
其他	440	422
	<u>\$ 12,699,373</u>	<u>10,547,255</u>

(1)確定福利計畫

合併公司確定福利義務現值與計劃資產公允價值之調節如下：

	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
確定福利義務之現值	\$ 18,675,543	17,097,724
計畫資產之公允價值	(7,178,666)	(7,434,372)
淨確定福利負債	<u>\$ 11,496,877</u>	<u>9,663,352</u>
應付員工福利負債	<u>\$ 11,511,841</u>	<u>9,663,352</u>
預付員工福利資產(帳列其他資產)認列為 損益之費用	<u>\$ (14,964)</u>	<u>-</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

A. 確定福利義務現值之變動

合併公司民國一〇四年度及一〇三年度確定福利義務現值變動如下：

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
1月1日確定福利義務	\$ 17,097,724	16,114,515
當期服務成本及利息	878,458	930,416
淨確定福利負債(資產)再衡量數		
— 因人口統計假設變動所產生之精算損(益)	335,805	(81,105)
— 因財務假設變動所產生之精算損(益)	354,341	(211,019)
— 因經驗調整所產生之精算損(益)	654,108	868,901
前期服務成本	20,298	32,046
國外計劃之兌換差額	75,149	60,679
由確定福利負債支出之給付額	(17,169)	(7,074)
計畫支付之福利	<u>(723,171)</u>	<u>(609,637)</u>
12月31日確定福利義務	<u>\$ 18,675,543</u>	<u>17,097,722</u>

B. 計畫資產公允價值之變動

合併公司民國一〇四年度及一〇三年度確定福利計畫資產公允價值之變動如下：

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
1月1日計畫資產之公允價值	\$ 7,434,372	7,558,987
利息收入	126,898	164,229
淨確定福利負債(資產)再衡量數		
— 計畫資產報酬(不含當期利息)	9,957	11,406
已提撥至計畫之金額	261,506	238,325
國外計劃之兌換差額	36,913	46,954
計畫已支付之福利	(690,357)	(585,529)
退回資產	<u>(623)</u>	<u>-</u>
12月31日計畫資產之公允價值	<u>\$ 7,178,666</u>	<u>7,434,372</u>

C. 認列為損益之費用

合併公司民國一〇四年度及一〇三年度列報為費用之明細如下：

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
當期服務成本	\$ 569,720	648,960
淨確定福利負債(資產)之淨利息	181,840	117,227
前期服務成本及清償損益	<u>20,298</u>	<u>32,046</u>
	<u>\$ 771,858</u>	<u>798,233</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

D.認列為其他綜合損益之淨確定福利負債(資產)之再衡量數

合併公司截至民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日累計認列於其他綜合損益之淨確定福利負債(資產)之再衡量數如下：

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
1月1日累積餘額	\$ 1,078,760	513,389
本期認列	<u>1,334,297</u>	<u>565,371</u>
12月31日累積餘額	<u>\$ 2,413,057</u>	<u>1,078,760</u>

E.精算假設

合併公司於財務報導結束日用以決定確定福利義務現值之重大精算假設如下：

	<u>104.12.31</u>		<u>103.12.31</u>	
折現率	1.20%	1.875%	1.40%	2.00%
未來薪資增加	2.00%	4.50%	2.00%	4.50%

合併公司預計於民國一〇四年度報導日後之一年內支付予確定福利計畫之提撥金額為676,949千元。

確定福利計畫之加權平均存續期間為6.3~18.6年。

F.敏感度分析

計算確定福利義務現值時，合併公司必須運用判斷及估計以決定資產負債表日相關精算假設，包含折現率及未來薪資變動等。任何精算假設之變動，均可能重大影響合併公司確定福利義務之金額。

民國一〇四年十二月三十一日當採用之主要精算假設變動對確定福利義務現值之影響如下：

	<u>對確定福利義務之影響</u>	
	<u>增加0.5%</u>	<u>減少0.5%</u>
104年12月31日		
折現率	\$ (922,086)	1,037,907
未來薪資增加	657,723	(570,354)

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分析係與計算資產負債表之淨確定福利負債所採用的方法一致。

本期編製敏感度分析所使用之方法與假設與前期相同。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

G. 確定提撥計畫

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

合併公司民國一〇四年度及一〇三年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為1,092,665千元及1,032,635千元，已提撥至勞工保險局。

(2) 員工優惠存款

合併公司因員工優惠存款計畫所產生之義務列入資產負債表之金額如下：

	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
退職後福利義務之現值	\$ 613,310	681,835
計畫資產之公允價值	-	-
淨退職後福利負債	<u>\$ 613,310</u>	<u>681,835</u>

A. 退職後福利義務現值之變動

合併公司民國一〇四年度及一〇三年度退職後福利義務現值變動如下：

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
1月1日退職後福利義務	\$ 681,835	608,645
當期服務成本及利息	27,273	24,346
淨退職後福利負債(資產)再衡量數		
— 因人口統計假設變動所產生之精算損(益)	-	15,315
— 因財務假設變動所產生之精算損(益)	1,976	-
— 因經驗調整所產生之精算損(益)	(96,549)	(4,381)
前期服務成本	46,991	83,785
計畫支付之福利	<u>(48,216)</u>	<u>(45,875)</u>
12月31日退職後福利義務	<u>\$ 613,310</u>	<u>681,835</u>

B. 認列為損益之費用

合併公司民國一〇四年度及一〇三年度列報為費用之明細如下：

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
利息成本	\$ 27,273	24,346
前期服務成本	<u>46,991</u>	<u>83,785</u>
	<u>\$ 74,264</u>	<u>108,131</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

C.認列為其他綜合損益之淨退職後福利負債(資產)之再衡量數

合併公司截至民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日累計認列於其他綜合損益之淨退職後福利負債(資產)之再衡量數如下：

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
1月1日累積餘額	\$ 218,334	207,400
本期認列	(94,573)	10,934
12月31日累積餘額	<u>\$ 123,761</u>	<u>218,334</u>

D.精算假設

合併公司於財務報導結束日用以決定退職後福利義務現值之重大精算假設如下：

	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
折現率	4.00%	4.00%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%
優惠存款提領率	1.00%	1.00%

退職後福利義務平均到期期間為10年。

E.敏感度分析

民國一〇四年十二月三十一日當採用之主要精算假設變動對退職後福利義務現值之影響如下：

	<u>對確定福利義務之影響</u>	
	<u>增加0.50%</u>	<u>減少0.50%</u>
104年12月31日		
折現率	\$ (28,417)	30,835
優惠存款提領率	(24,425)	26,268

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。本期編製敏感度分析所使用之方法與假設與前期相同。

(廿六)其他金融負債

	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
結構型商品本金	\$ 24,243,103	35,256,982
分離帳戶保險商品負債	135,362,035	137,227,645
期貨交易人權益	13,339,194	10,285,437
持續參與相關負債	256,108	259,486
其他	521,356	24,463
合計	<u>\$ 173,721,796</u>	<u>183,054,013</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

分離帳戶保險商品負債之相關收益及費用及持續參與相關負債，請詳附註六(十四)「其他金融資產」之說明。

(廿七)其他負債

	104.12.31	103.12.31
預收款	\$ 1,839,575	2,587,767
暫收款	5,744,210	4,019,831
存入保證金	2,192,039	2,667,728
預收保費	3,601,766	934,542
遞延手續費收入	1,453,186	1,298,722
存入借券保證金	1,999,860	1,894,699
代收承銷股款	1,932,760	-
其他	1,962,319	1,322,998
	\$ 20,725,715	14,726,287

(廿八)所得稅

1.所得稅費用

合併公司民國一〇四年度及一〇三年度之所得稅費用明細如下：

	104年度	103年度
當期所得稅費用		
當期產生	\$ 3,479,288	4,272,311
調整前期之當期所得稅	(1,535,952)	(536,341)
未分配盈餘加徵百分之十	2,180,109	1,431,464
其他	2,308,085	1,185,431
	6,431,530	6,352,865
遞延所得稅費用	7,580,202	5,112,310
繼續營業單位之所得稅費用	\$ 14,011,732	11,465,175

合併公司民國一〇四年度及一〇三年度認列於其他綜合損益之下的所得稅(費用)利益明細如下：

	104年度	103年度
不重分類至損益之項目：		
確定福利計畫之再衡量數	\$ 210,772	99,210
不動產重估增值	-	(613)
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	1,660	-
	212,432	98,597

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	<u>104年度</u>	<u>103年度</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	\$ (58,930)	(26,953)
備供出售金融資產未實現評價損失(利益)	11,854,223	(5,697,549)
現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損失(利益)	(82,546)	748
採用權益法之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	19,774	-
	<u>11,732,521</u>	<u>(5,723,754)</u>
	<u>\$ 11,944,953</u>	<u>(5,625,157)</u>

合併公司民國一〇四年度及一〇三年度之所得稅費用(利益)與稅前淨利之關係調節如下：

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
稅前淨利	<u>\$ 77,817,564</u>	<u>71,942,957</u>
依本公司所在地國內稅率計算之所得稅	\$ 13,228,986	12,230,303
外國轄區稅率差異影響數	302,853	394,201
永久性差異	1,570,139	308,263
免稅所得	(5,062,901)	(5,891,721)
國外所得扣繳稅款	2,308,085	1,212,520
最低稅負制加徵稅額	237,119	1,967,284
投資性不動產－土地增值稅	320,318	157,499
以前年度所得稅高估	(1,535,952)	(536,341)
未分配盈餘加徵10%所得稅	2,180,109	1,431,464
其他	462,976	191,703
合計	<u>\$ 14,011,732</u>	<u>11,465,175</u>

2. 遞延所得稅資產及負債

(1) 未認列遞延所得稅資產

合併公司未認列為遞延所得稅資產之項目如下：

	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
採用權益法認列之關聯企業損失	\$ 30,213	33,378
課稅損失	<u>3,627,387</u>	<u>3,627,660</u>
	<u>\$ 3,657,600</u>	<u>3,661,038</u>

採用權益法認列之關聯企業損失係因投資國外採權益法之關聯企業而產生，且很有可能於預見之未來不會迴轉。

課稅損失係依所得稅法規定，經稅捐稽徵機關核定之前十年度虧損得自當年度之純益扣除，再行核課所得稅。該等項目未認列為遞延所得稅資產，係因子公司運彩科技於未來並非很有可能具有足夠之課稅所得以供該暫時性差異使用。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

截至民國一〇四年十二月三十一日止，子公司運彩科技尚未扣除之虧損及扣除期限如下：

虧損年度	尚未扣除之虧損	得扣除之最後年度
民國九十八年度核定虧損數	\$ 269,917	民國一〇八年度
民國九十九年度核定虧損數	1,251,671	民國一〇九年度
民國一〇〇年度核定虧損數	2,105,799	民國一一〇年度
	<u>\$ 3,627,387</u>	

子公司運彩科技於民國一〇一年度起始與本公司採連結稅制，民國九十七年度至一〇〇年度之核定虧損將由子公司運彩科技單獨使用。子公司運彩科技截至民國一〇四年十二月三十一日止使用民國九十七年度及九十八年度之核定虧損數分別為366,826千元及407,880千元。

(2)已認列之遞延所得稅資產及負債

民國一〇四年度及一〇三年度遞延所得稅資產及負債之變動如下：

遞延所得稅資產：

	長期員工福利	金融商品 公允價值 利益	金融資產 減損損失	海外分行/ 國外投資 資收益	未實現 兌換損益	備抵呆帳	其他	合計
民國104年1月1日	\$ 1,555,948	3,409,480	95,314	220,036	23,310	572,567	202,212	6,078,867
認列於損益	57,007	(1,205,929)	(12,102)	84,854	(23,156)	52,988	21,247	(1,025,091)
認列於其他綜合損益	120,026	6,557,453	-	-	-	-	(12,560)	6,664,919
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	-	(1,972)	-	1,036	-	(6,796)	6	(7,726)
民國104年12月31日	<u>\$ 1,732,981</u>	<u>8,759,032</u>	<u>83,212</u>	<u>305,926</u>	<u>154</u>	<u>618,759</u>	<u>210,905</u>	<u>11,710,969</u>
民國103年1月1日	\$ 1,391,861	1,380,244	471,439	201,662	3,027,848	77,891	201,351	6,752,296
認列於損益	45,397	2,347,097	(376,125)	13,977	(3,004,538)	(91,166)	14,293	(1,051,065)
認列於其他綜合損益	118,690	(513,559)	-	(247)	-	-	(13,430)	(408,546)
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	-	3,632	-	4,644	-	15,273	(2)	23,547
合併取得	-	192,066	-	-	-	570,569	-	762,635
民國103年12月31日	<u>\$ 1,555,948</u>	<u>3,409,480</u>	<u>95,314</u>	<u>220,036</u>	<u>23,310</u>	<u>572,567</u>	<u>202,212</u>	<u>6,078,867</u>

遞延所得稅負債：

	長期員工福利	金融商品 公允價值 利益	海外分行/ 國外投資 收 益	未實現 兌換損益	投資性不動產增值 利益-土地 地增值稅	其他	合計
民國104年1月1日	\$ 33,439	5,479,300	1,301,987	3,131,025	2,412,442	610,109	12,968,302
認列於損益	5,656	53,216	604,031	5,116,819	648,506	126,882	6,555,110
認列於其他綜合損益	(92,407)	(5,208,516)	-	-	-	20,889	(5,280,034)
國外營運機構財務報表換 算之兌換差額	-	(1,330)	-	-	-	5,470	4,140
民國104年12月31日	<u>\$ (53,312)</u>	<u>322,670</u>	<u>1,906,018</u>	<u>8,247,844</u>	<u>3,060,948</u>	<u>763,350</u>	<u>14,247,518</u>
民國103年1月1日	\$ 9,091	250,479	695,250	31,093	1,808,437	885,364	3,679,714
認列於損益	4,865	44,495	606,737	3,099,932	602,706	(297,490)	4,061,245
認列於其他綜合損益	19,483	5,182,996	-	-	1,299	12,833	5,216,611
國外營運機構財務報表換	-	1,330	-	-	-	9,402	10,732

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

算之兌換差額								
民國103年12月31日	\$	33,439	5,479,300	1,301,987	3,131,025	2,412,442	610,109	12,968,302

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

3. 所得稅核定情形

- (1) 合併公司自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：

	<u>104.12.31</u>
九十四年度稅務申報	\$ 255,860
九十五年度稅務申報	423,389
九十六年度稅務申報	28,830
九十七年度稅務申報	<u>72,435</u>
	<u>\$ 780,514</u>

- (2) 合併公司因採連結稅制合併申報，於民國一〇三年度及一〇二年度之營利事業所得稅暨未分配盈餘加徵10%稅款分別繳納稅額3,394,601千元(實際數)及3,673,828千元(實際數)之稅款予臺北國稅局。

- (3) 本公司及各重要子公司營利事業所得稅申報，自民國九十一年度起採連結稅制合併申報，目前已核定至民國九十八年度，未決事項及會計處理情形如下：

	未決事項	備註
本公司	主係營業費用及利息支出被剔除	與事業主管機關及稅捐稽徵機關協商解決中，投資抵減申請復查
台北富邦銀行	主係債券折溢價攤銷數	民國94年及95年申請行政訴訟，96年申請訴願
富邦人壽	主係債券折溢價攤銷數	民國93年~95年申請行政訴訟
富邦產險	主係債券折溢價攤銷數	民國93年~95年申請行政訴訟，96年申請訴願
富邦證券	主係認購權證與營業權攤銷	民國93年~96年申請行政訴訟，97年申請訴願及98年申請復查

本公司為合併申報之納稅義務人，已就民國九十三年度至九十八年度營利事業所得稅核定情形依法提請行政程序。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

4.本公司及子公司自民國九十一年度起依金融控股公司法第四十九條規定採連結稅制申報所得稅。民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日，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：

子公司名稱	104.12.31		合計
	104年度估列數	以前年度稅務申報	
應收子公司連結納稅款：			
台北富邦銀行	\$ 1,315,093	-	1,315,093
富邦人壽	-	141,104	141,104
富邦產險	221,802	231,581	453,383
富邦證券	83,290	912,094	995,384
富邦資產管理	45,200	-	45,200
富邦金控創投	16,205	-	16,205
富邦行銷	4,511	-	4,511
合計	\$ 1,686,101	1,284,779	2,970,880

子公司名稱	104年度		合計
	估列數	以前年度稅務申報	
應付子公司連結納稅款：			
台北富邦銀行	\$ -	358,012	358,012
富邦人壽	1,338,284	270,625	1,608,909
富邦證券	-	32,434	32,434
富邦投信	-	115,404	115,404
運彩科技	52	-	52
合計	\$ 1,338,336	776,475	2,114,811

子公司名稱	103.12.31		合計
	103年度估列數	以前年度稅務申報	
應收子公司連結納稅款：			
台北富邦銀行	\$ 1,337,384	-	1,337,384
富邦人壽	-	126,222	126,222
富邦產險	180,599	234,388	414,987
富邦證券	113,427	951,075	1,064,502
富邦資產管理	42,189	-	42,189
富邦金控創投	69,773	-	69,773
富邦行銷	2,152	-	2,152
合計	\$ 1,745,524	1,311,685	3,057,209

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

子公司名稱	103年度 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	\$ -	358,012	358,012
富邦人壽	878,773	2,175,218	3,053,991
富邦證券	-	32,434	32,434
富邦投信	-	115,404	115,404
運彩科技	214	1,828	2,042
合計	<u>\$ 878,987</u>	<u>2,682,896</u>	<u>3,561,883</u>

5.兩稅合一相關資訊

本公司兩稅合一相關資訊如下：

屬民國八十六年度以前之未分配盈餘	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
	\$ 46,459	46,459
屬民國八十七年度以後之未分配盈餘	<u>141,233,330</u>	<u>116,648,232</u>
	<u>\$ 141,279,789</u>	<u>116,694,691</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
	<u>\$ 11,596,512</u>	<u>11,020,040</u>
對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>104年度(預計)</u>	<u>103年度(實際)</u>
	<u>8.21%</u>	<u>12.69%</u>

前述兩稅合一相關資訊係依據財政部民國一〇二年十月十七日台財稅第10204562810號函規定處理之金額。

實際分配予股東之可扣抵稅額，係以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計民國一〇四年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

(廿九)資本及其他權益

1.股本

民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日，本公司章程額定股本總額均為150,000,000千元，實收股本均為102,336,040千元。

富邦金融控股股份有限公司及其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：

	104.12.31	103.12.31
現金增資發行股本溢價	\$ 33,690,397	33,690,397
股份轉換發行股本溢價	38,651,532	38,651,532
長期股權投資按權益法評價而認列之資本公積	250,158	236,611
土地資產重估增值準備	1,104	1,104
出售庫藏股	178,098	178,098
庫藏股轉讓員工	23,753	23,753
子公司持有本公司股票所受之現金股利	27,664	27,664
員工認股權行使發行股本溢價	1,637,823	1,637,823
合 計	\$ 74,460,529	74,446,982

(2) 本公司股份轉換發行股本溢價變動明細如下：

轉換時點	參與股份轉換子公司	轉換發行折溢價	
		104.12.31	103.12.31
90.12.19	富邦證券、富邦銀行、富邦人壽	\$ 42,040,134	42,040,134
91.08.28	富邦投信	(124,882)	(124,882)
91.12.23	台北銀行	3,384,059	3,384,059
98.02.11	安泰人壽	4,825,587	4,825,587
		50,124,898	50,124,898
	本公司發放現金股利	(3,912,569)	(3,912,569)
	子公司發放員工紅利及董監酬勞	(46,600)	(46,600)
93.12.19	富邦證券及富邦產險待註銷持有本公司之股票	(2,982,647)	(2,982,647)
94.04.29	本公司註銷庫藏股	(313,789)	(313,789)
94.12.23	本公司註銷庫藏股	(2,287,988)	(2,287,988)
95.6	本公司發放現金股利	(1,929,773)	(1,929,773)
		(11,473,366)	(11,473,366)
		\$ 38,651,532	38,651,532

依民國一〇二年三月七日金管銀法字第10200017220號函規定，因股份轉換發行股本溢價之資本公積中，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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

3.法定盈餘公積

依民國一〇一年一月四日修訂後之公司法規定，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

依證期局之規定，就帳列股東權益減項淨額，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，因此，採公允價值模式產生之保留盈餘增加數額24,891,664千元，依規定於民國一〇三年一月一日提列特別盈餘公積限制盈餘分配。截至民國一〇四年十二月三十一日止，本公司依前述規定已提列特別盈餘公積26,136,441千元。

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。如尚有盈餘時，先提列萬分之一以上、萬分之五以下為本公司及子公司員工紅利，再就其餘額併同以前年度未分配盈餘包含特別盈餘依法令規定迴轉數，作為普通股股利可分派數。由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會決議之。

依民國一〇四年五月修正之公司法規定，員工紅利及董事及監察人酬勞已不屬於盈餘分配項目，本公司將於主管機關規定期限前配合修改公司章程。

本公司民國一〇三年度及一〇二年度盈餘實際配發情形與本公司財務報告認列金額之差異如下：

	103年度		
	股東會決議 實際配發	財務報告 認列之金額	差異數
員工紅利－現金	\$ 10,000	10,000	-
董監酬勞	73,000	73,000	-
	\$ 83,000	83,000	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	102年度		
	股東會決議 實際配發情形	財務報告 認列之金額	差異數
員工紅利—現金	\$ 6,000	6,000	-
董監酬勞	43,500	43,500	-
	\$ 49,500	49,500	-

本公司股東會決議自民國一〇三年度及一〇二年度可分配盈餘中，於民國一〇四年度及一〇三年度分別配發現金股利每股3.0元及1.5元。民國一〇四年度及一〇三年度股東會通過之盈餘分配案與本公司董事會決議並無差異。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。

依本公司營運規劃，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，經民國一〇一年度股東會通過修正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。

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	備供出售金 融資產未實 現 (損)益	現金流 量避險	重估增值	合計
民國104年1月1日	\$ 2,631,297	48,102,705	146,420	645,097	51,525,519
換算國外營運機構淨資產所 產生之兌換差額	1,554,172	-	-	-	1,554,172
採用權益法之關聯企業之換 算差額之份額	(486,957)	-	-	-	(486,957)
備供出售金融資產未實現損 益	-	(41,118,953)	-	-	(41,118,953)
處分備供出售金融資產累計 損益重分類至損益	-	(33,184,848)	-	-	(33,184,848)
採用權益法之關聯企業之備 供出售金融資產未實現損 益之份額	-	118,584	-	-	118,584
現金流量避險工具公允價值 變動(損)益	-	-	403,019	-	403,019
重估價利益	-	-	-	411,324	411,324
民國104年12月31日餘額	\$ 3,698,512	(26,082,512)	549,439	1,056,421	(20,778,140)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	國外營運 機構財務 報表換算 之兌換差額	備供出 售投資	現金流 量避險	重估增值	合 計
民國103年1月1日	\$ (976,679)	30,076,828	150,074	328,280	29,578,503
換算國外營運機構淨資產所 產生之兌換差額	3,750,593	-	-	-	3,750,593
採用權益法之關聯企業之換 算差額之份額	(142,617)	-	-	-	(142,617)
備供出售金融資產未實現損 益	-	46,978,787	-	-	46,978,787
處分備供出售金融資產累計 損益重分類至損益	-	(29,206,358)	-	-	(29,206,358)
採用權益法之關聯企業之備 供出售金融資產未實現損 益之份額	-	253,448	-	-	253,448
現金流量避險工具公允價值 變動(損)益	-	-	(3,654)	-	(3,654)
重估價利益	-	-	-	316,817	316,817
民國103年12月31日餘額	<u>\$ 2,631,297</u>	<u>48,102,705</u>	<u>146,420</u>	<u>645,097</u>	<u>51,525,519</u>

8.非控制權益

	104年度	103年度
期初餘額	\$ 8,103,664	222,261
取得富邦華一銀行時之非控制權益	-	6,143,351
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	213,247	234,232
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(104,072)	233,194
備供出售金融資產未實現損益	(19,596)	62,616
備供出售金融資產未實現損益相關所得稅	5,167	-
取得富邦華一銀行後現金增資影響數	-	1,001,200
其 他	256,396	206,810
期末餘額	<u>\$ 8,454,806</u>	<u>8,103,664</u>

(三十)員工及董事酬勞

依本公司董事會通過但尚未經股東會決議之章程規定，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從屬公司員工。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

本公司民國一〇四年度員工酬勞及董事酬勞金額分別為10,000千元及74,000千元，業經本公司董事會決議通過在案，均符合本公司公司章程擬訂定之規範，並列報為民國一〇四年度之營業費用。年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

(卅一)每股盈餘

本公司每股盈餘計算如下：

	104年度	103年度
歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利	\$ <u>63,592,585</u>	<u>60,243,550</u>
普通股加權平均流通在外股數(千股)	10,233,604	10,233,604
具稀釋作業之潛在普通股	-	-
	<u>10,233,604</u>	<u>10,233,604</u>
基本每股盈餘(元)	\$ <u>6.21</u>	<u>5.89</u>
稀釋每股盈餘(元)	\$ <u>6.21</u>	<u>5.89</u>

(卅二)收益及費損

1.利息淨收益

	104年度	103年度
利息收入：		
貼現及放款利息收入	\$ 40,632,892	38,254,456
投資有價證券利息收入	71,942,882	63,778,627
其他利息收入	10,078,333	14,130,898
小計	<u>122,654,107</u>	<u>116,163,981</u>
利息費用		
存款利息費用	20,675,819	21,070,962
債券利息	2,801,613	1,944,341
央行及銀行同業拆放利息	1,351,537	1,081,904
附買回票券及債券利息	1,792,698	1,135,248
其他利息費用	1,067,479	1,616,197
小計	<u>27,689,146</u>	<u>26,848,652</u>
利息淨收益	<u>\$ 94,964,961</u>	<u>89,315,329</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.手續費及佣金淨收益

	104年度	103年度
手續費及佣金收入：		
經紀手續費收入	\$ 3,212,378	3,521,483
信託及保管業務	3,936,262	4,096,082
信用卡及現金卡業務	1,988,931	1,916,746
佣金收入	1,692,767	3,294,323
放款手續費收入	1,523,517	1,377,019
其他	4,729,481	3,734,860
小計	<u>17,083,336</u>	<u>17,940,513</u>
手續費及佣金支出		
佣金支出	25,073,645	22,334,615
跨行手續費	267,461	231,013
經紀經手費支出	249,808	261,135
信用卡業務手續費支出	821,130	732,736
其他	1,181,942	1,037,346
小計	<u>27,593,986</u>	<u>24,596,845</u>
手續費淨收益	<u>\$ (10,510,650)</u>	<u>(6,656,332)</u>

3.保險業務淨收益

	104年度	103年度
保費收入	\$ 467,174,475	414,495,073
分離帳戶保險商品收益	12,189,696	13,506,988
保險業務收益	<u>479,364,171</u>	<u>428,002,061</u>
承保費用	41,737	35,502
保險賠款與給付	202,355,193	182,996,458
分離帳戶保險商品費用	12,189,696	13,506,988
安定基金支出	689,792	524,872
保險業務費用	<u>215,276,418</u>	<u>197,063,820</u>
淨收益	<u>\$ 264,087,753</u>	<u>230,938,241</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

4.保險負債準備淨變動

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
賠款準備淨變動	\$ 1,316,432	1,442,668
責任準備淨變動	286,883,335	248,677,289
特別準備淨變動	1,625,497	(159,195)
保費不足準備淨變動	2,015,442	3,788,256
負債適足準備淨變動	(35,066)	34,627
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	1,514,809	1,533,318
其他準備淨變動	3,592,668	2,282,180
	<u><u>\$ 296,913,117</u></u>	<u><u>257,599,143</u></u>

5.員工福利費用

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
薪資費用	\$ 21,967,832	21,096,152
勞健團保費用	2,506,569	2,357,363
退休金費用	1,621,584	1,618,673
其他員工福利費用	1,521,682	1,367,261
	<u><u>\$ 27,617,667</u></u>	<u><u>26,439,449</u></u>

6.折舊及攤銷費用

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
折舊費用	\$ 1,816,555	1,606,612
攤銷費用	1,686,782	1,241,676
	<u><u>\$ 3,503,337</u></u>	<u><u>2,848,288</u></u>

7.其他業務及管理費用

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
稅捐費用	\$ 3,931,700	3,463,262
租 金	3,671,374	3,293,915
勞務費用	2,211,639	1,836,749
業務活動費	3,088,672	2,484,866
共同行銷費	1,072,306	1,121,853
郵 電 費	1,027,173	988,119
其 他	8,176,209	6,828,142
	<u><u>\$ 23,179,073</u></u>	<u><u>20,016,906</u></u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(卅三)保險合約

1.富邦產險及其子公司

(3)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	104.12.31			
	未 滿 期 保費準備		分 出 未 滿 期 保費準備	
	直接業務	分入再 保業務	分 出 再 保 業 務	自留業務
火災保險	\$ 1,497,030	3,449	445,787	1,054,692
運輸保險	297,920	3,236	109,586	191,570
漁船航保險	323,143	17,533	282,589	58,087
任意車險	6,000,596	166,713	399,460	5,767,849
強制車險	1,735,731	523,869	1,004,613	1,254,987
責任保險	1,276,381	6,168	364,988	917,561
工程及核能保險	1,297,214	21,864	641,888	677,190
保證及信用保險	106,305	418	80,976	25,747
其他財產保險	51,436	1	31,724	19,713
傷害險	2,307,130	10,429	21,306	2,296,253
颱風、洪水及地震險	1,392,970	28,972	697,963	723,979
個人及商業綜合保險	334,698	-	35,777	298,921
健康保險	178,987	-	1,680	177,307
國外再保分進業務	-	511,224	272,241	238,983
國外子公司	2,512,721	131,802	506,127	2,138,396
減：累計減損	-	-	(1)	1
合 計	\$ 19,312,262	1,425,678	4,896,704	15,841,236

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

項 目	103.12.31			
	未 滿 期 保費準備		分 出 未 滿 期 保費準備	
	直接業務	分入再 保業務	分 出 再 保 業 務	自留業務
火災保險	\$ 1,673,167	13,899	405,055	1,282,011
運輸保險	285,478	1,614	127,893	159,199
漁船航保險	310,355	15,661	290,960	35,056
任意車險	5,818,530	149,979	373,855	5,594,654
強制車險	1,724,387	236,806	684,794	1,276,399
責任保險	1,239,170	6,434	372,525	873,079
工程及核能保險	1,317,415	39,117	794,662	561,870
保證及信用保險	112,328	540	87,068	25,800
其他財產保險	50,633	33	31,839	18,827
傷害險	2,176,152	9,143	18,754	2,166,541
颱風、洪水及地震險	1,410,558	31,999	1,003,385	439,172
個人及商業綜合保險	340,089	-	23,041	317,048
健康保險	149,844	-	1	149,843
國外再保分進業務	-	331,553	135,875	195,678
國外子公司	2,120,729	108,254	406,103	1,822,880
減：累計減損	-	-	(5,038)	5,038
合 計	\$ 18,728,835	945,032	4,750,772	14,923,095

截至民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日止分出未滿期保費準備業已評估其累計減損金額分別為1千元及5,038千元，係以扣除累計減損後之淨額表達。

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	104.12.31	
	未 滿 期 保費準備	分 出 未 滿 期 保費準備
期初金額	\$ 19,673,867	4,750,772
本期提存	20,752,218	4,885,577
本期收回	(19,673,867)	(4,755,810)
本期迴轉減損損失	-	5,037
其他—匯率影響數	(14,278)	11,128
期末金額	\$ 20,737,940	4,896,704

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

項 目	103.12.31	
	未 滿 期 保 費 準 備	分 出 未 滿 期 保 費 準 備
期初金額	\$ 17,653,842	4,175,808
本期提存	19,599,513	4,740,465
本期收回	(17,756,458)	(4,278,423)
本期提列減損損失	-	(5,038)
其他－聯邦影響數(註)	102,615	102,615
其他－匯率影響數	74,355	15,345
期末金額	<u>\$ 19,673,867</u>	<u>4,750,772</u>

註：係富邦產險及其子公司自民國一〇三年五月一日起概括承受美國聯邦產險台北分公司所簽發的保險契約，故其為美國聯邦產險民國一〇三年四月三十日之未滿期保費準備102,615千元。

未滿期保費之提存，係依照民國九十八年十二月二十八日行政院金融監督管理委員會金管保財字第09802513192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其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臺幣三千萬元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達新臺幣二十億元以上者，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其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

子公司富邦產險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、國庫券。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。

前項存放於金融機構之定期存款金額，不得低於最近一年度本保險自留滿期純保費總金額之百分之三十，主管機關並得視子公司富邦產險經營情況，予以適度調高其定期存款金額之存放下限比例。

特別準備金餘額，未達最近一年度本保險自留滿期純保費總金額之百分之三十，應全部以定期存款方式存於金融機構。

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，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，不得低於子公司富邦產險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經營情況，予以適度調高活期存款存放比例。

富邦金融控股股份有限公司及其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四十者，辦理本保險所持有之資金應全部以活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」第九條規定，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。

財產保險業依法被勒令停業清理或命令解散且無其他財產保險業承受時，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	104.12.31	103.12.31
期初金額	\$ 1,670,995	2,640,113
本期提存	89,719	-
本期收回	(119,792)	(969,118)
期末金額	<u>\$ 1,640,922</u>	<u>1,670,995</u>

e. 特別準備－非強制汽車責任保險

項 目	104.12.31					
	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	\$ 927,553	5,878,372	6,805,925	1,202,494	2,534,807	3,737,301
本期提存	-	-	-	287,054	722,463	1,009,517
本期收回	(161,085)	(91,879)	(252,964)	(70,614)	(243,231)	(313,845)
期末金額	<u>\$ 766,468</u>	<u>5,786,493</u>	<u>6,552,961</u>	<u>1,418,934</u>	<u>3,014,039</u>	<u>4,432,973</u>

項 目	103.12.31					
	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	\$ 960,680	5,878,372	6,839,052	901,971	1,717,092	2,619,063
本期提存	-	-	-	300,523	821,126	1,121,649
本期收回	(33,127)	-	(33,127)	-	(3,411)	(3,411)
期末金額	<u>\$ 927,553</u>	<u>5,878,372</u>	<u>6,805,925</u>	<u>1,202,494</u>	<u>2,534,807</u>	<u>3,737,301</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其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	104.12.31				
	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	\$ -	671	2,284,225	44,987	2,329,212
運輸保險	-	624	527,130	208,991	736,121
漁船航保險	-	(83)	387,066	272,686	659,752
任意車險	-	37,618	2,501,881	707,269	3,209,150
強制車險	-	15,141	687,852	2,137,170	2,825,022
責任保險	-	761	2,000,898	662,513	2,663,411
工程及核能保險	-	461	1,169,839	36,317	1,206,156
保證及信用保險	-	485	326,878	76,248	403,126
其他財產保險	-	4	65,379	10,015	75,394
傷 害 險	-	4,002	160,847	699,746	860,593
颱風、洪水及地震險	-	302	539,288	204,205	743,493
個人及商業綜合保險	-	442	16,872	93,040	109,912
健康保險	-	645	3,247	54,976	58,223
國外再保分進業務	-	-	573,334	42,285	615,619
國外子公司	-	31,022	1,038,461	491,308	1,529,769
合 計	\$ -	92,095	12,283,197	5,741,756	18,024,953

項 目	103.12.31				
	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	\$ -	707	2,332,774	50,689	2,383,463
運輸保險	-	1,259	426,731	170,819	597,550
漁船航保險	-	(224)	562,662	131,684	694,346
任意車險	-	18,531	2,153,688	791,889	2,945,577
強制車險	-	19,494	608,967	1,911,707	2,520,674
責任保險	-	245	1,471,730	549,435	2,021,165
工程及核能保險	-	496	629,423	127,904	757,327
保證及信用保險	-	-	293,460	86,002	379,462
其他財產保險	-	-	86,447	3,342	89,789
傷 害 險	-	1,368	190,541	651,412	841,953
颱風、洪水及地震險	-	56	171,358	376,485	547,843
個人及商業綜合保險	-	175	36,809	56,509	93,318
健康保險	-	63	6,497	42,850	49,347
國外再保分進業務	-	-	457,825	47,139	504,964
國外子公司	-	25,895	1,369,437	332,012	1,701,449
合 計	\$ -	68,065	10,798,349	5,329,878	16,128,227

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

b.再保險資產一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	104.12.31		
	已報未付	未 報	合 計
火災保險	\$ 1,169,000	21,185	1,190,185
運輸保險	264,744	108,514	373,258
漁船航保險	322,108	241,424	563,532
任意車險	108,033	19,712	127,745
強制車險	263,177	891,159	1,154,336
責任保險	759,027	305,154	1,064,181
工程及核能保險	532,948	24,043	556,991
保證及信用保險	204,808	68,717	273,525
其他財產保險	20,766	6,236	27,002
傷 害 險	7,644	13,196	20,840
颱風、洪水及地震險	229,101	152,799	381,900
個人及商業綜合保險	242	4,401	4,643
健康保險	-	104	104
國外再保分進業務	17,162	3,268	20,430
國外子公司	521,430	106,013	627,443
減：累計減損	(3,487)	(608)	(4,095)
合 計	<u>\$ 4,416,703</u>	<u>1,965,317</u>	<u>6,382,020</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

險 別	103.12.31		
	已報未付	未 報	合 計
火災保險	\$ 1,038,662	23,325	1,061,987
運輸保險	239,201	85,652	324,853
漁船航保險	463,590	105,593	569,183
任意車險	106,359	27,965	134,324
強制車險	189,802	687,751	877,553
責任保險	342,435	285,053	627,488
工程及核能保險	196,539	66,739	263,278
保證及信用保險	190,010	78,104	268,114
其他財產保險	17,407	2,021	19,428
傷 害 險	4,466	12,416	16,882
颱風、洪水及地震險	24,871	252,541	277,412
個人及商業綜合保險	474	2,089	2,563
健康保險	-	2	2
國外再保分進業務	4,568	796	5,364
國外子公司	906,377	73,979	980,356
減：累計減損	(12,707)	(12,414)	(25,121)
合 計	<u>\$ 3,712,054</u>	<u>1,691,612</u>	<u>5,403,666</u>

截至民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日止分出賠款準備業已評估其累計減損金額分別為4,095千元及25,121千元，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	104.12.31	
	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$ 16,128,227	5,403,666
本期提存	18,029,040	6,379,423
本期收回	(16,128,226)	(5,428,787)
本期迴轉減損損失	-	21,026
其他－匯率影響數	(4,088)	6,692
期末金額	<u>\$ 18,024,953</u>	<u>6,382,020</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

項 目	103.12.31	
	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$ 12,840,178	3,750,292
本期提存	16,071,157	5,395,486
本期收回	(13,126,707)	(4,050,435)
本期減損迴轉利益	-	(11,508)
其他－聯邦影響數(註)	286,529	286,529
其他－匯率影響數	57,070	33,302
期末金額	<u>\$ 16,128,227</u>	<u>5,403,666</u>

註：係富邦產險及其子公司自民國一〇三年五月一日起概括承受美國聯邦產險台北分公司所簽發的保險契約，故其為美國聯邦產險民國一〇三年四月三十日之賠款準備286,529千元。

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	104年度	103年度
火災保險	\$ 1,610	4,093
運輸保險	68,069	26,456
漁船航保險	7,553	93,990
任意車險	222,260	177,784
強制車險	174,186	178,218
責任保險	13,098	15,374
工程及核能保險	118	49
保證及信用保險	27,462	24,657
其他財產保險	1,352	1,075
傷 害 險	502	501
個人及商業綜合保險	675	58
颱風、洪水及地震險	367	-
健康保險	7	-
國外再保分進業務	-	-
合 計	<u>\$ 517,259</u>	<u>522,255</u>

賠款準備金係依民國九十八年十二月二十八日行政院金融監督管理委員會金管保財字第09802513192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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

變更時，亦同。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

D. 責任準備

a. 按商品部之責任準備金計算公式，另反應現行利率因子計算提存。

b. 責任準備及分出責任準備之變動調節：

項目	104.12.31		103.12.31	
	責任準備	分出 責任準備	責任準備	分出 責任準備
期初金額	\$ 348,368	-	400,229	-
本期提存	3,012	-	4,137	-
本期滿期還本金	(60,196)	-	(55,998)	-
期末金額	\$ 291,184	-	348,368	-

E. 保費不足準備

a. 保費不足準備

項 目	104.12.31			
	保費不足準備		分出保費 不足準備	
	直接業務	分入再 保業務	分出再 保業務	自留業務
火災保險	\$ 7,081	-	-	7,081
運輸保險	-	-	-	-
漁船航保險	44,676	3,284	33,228	14,732
任意車險	3,337	82	-	3,419
強制車險	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-
保證及信用保險	141	-	-	141
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	-	6,968	-	6,968
國外子公司	144,570	12,044	149,101	7,513
合 計	\$ 199,805	22,378	182,329	39,854

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

項 目	103.12.31			
	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ -	-	-	-
運輸保險	-	-	-	-
漁船航保險	69,503	1,664	67,274	3,893
任意車險	4,511	122	-	4,633
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	-	369	-	369
國外子公司	178,713	12,201	180,420	10,494
合 計	\$ 252,727	14,356	247,694	19,389

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	104年度								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	\$ 7,081	-	-	-	7,081	-	-	-	7,081
運輸保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
漁船航保險	44,676	69,503	3,284	1,664	(23,207)	33,228	67,274	(34,046)	10,839
任意車險	3,337	4,511	82	122	(1,214)	-	-	-	(1,214)
強制車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
保證及信用保險	141	-	-	-	141	-	-	-	141
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	-	-	6,968	369	6,599	-	-	-	6,599
國外子公司	144,159	172,691	12,086	11,793	(28,239)	148,772	174,344	(25,572)	(2,667)
其他—匯率影響數	411	6,022	(42)	408	(6,061)	230	6,076	(5,846)	(215)
合 計	\$ 199,805	252,727	22,378	14,356	(44,900)	182,230	247,694	(65,464)	20,564

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

項目	103年度								
	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備淨變動	分出再保業務		分出保費不足準備淨變動	本期保費不足準備淨提存所認列之損益
	提存	收回	提存	收回		提存	收回		
火災保險	\$ -	-	-	-	-	-	-	-	-
運輸保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
漁船航保險	69,503	82,010	1,664	2,129	(12,972)	67,274	75,812	(8,538)	(4,434)
任意車險	4,511	6,096	122	165	(1,628)	-	-	-	(1,628)
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	-	-	369	250	119	-	-	-	119
國外子公司	172,691	104,919	11,793	15,421	64,144	174,344	105,574	68,770	(4,626)
其他—匯率影響數	6,022	644	408	707	5,079	6,436	2,357	4,079	1,000
合計	<u>\$ 252,727</u>	<u>193,669</u>	<u>14,356</u>	<u>18,672</u>	<u>54,742</u>	<u>248,054</u>	<u>183,743</u>	<u>64,311</u>	<u>(9,569)</u>

c.保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

項目	104.12.31	
	保費不足準備	分出保費不足準備
期初金額	\$ 267,083	247,694
本期提存	221,814	181,861
本期收回	(267,083)	(247,694)
其他—匯率影響數	369	468
期末金額	<u>\$ 222,183</u>	<u>182,329</u>

項目	103.12.31	
	保費不足準備	分出保費不足準備
期初金額	\$ 212,341	183,743
本期提存	260,653	241,624
本期收回	(212,341)	(183,743)
其他—匯率影響數	6,430	6,070
期末金額	<u>\$ 267,083</u>	<u>247,694</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

保費不足準備係依民國九十八年十二月二十八日行政院金融監督管理委員會金管保財字第09802513192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。子公司富邦產險已於民國九十七年六月二十五日呈報保費不足準備提存方式，並已獲主管機關金管保一字第09702115350號核准在案。

F. 負債適足準備

a. 負債適足準備

富邦產險及其子公司於民國一〇四年十二月三十一日無須提列負債適足準備及分出負債適足準備。

項 目	103.12.31	
	負債適足準備	分出負債適足準備
火災保險	\$ 16,023	-
運輸保險	-	-
漁船航保險	-	-
任意車險	615	-
強制車險	-	-
責任保險	-	-
工程及核能保險	-	-
保證及信用保險	-	-
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	18,428	-
國外子公司	-	-
合 計	<u>\$ 35,066</u>	<u>-</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

b.採用負債適足性測試所認列之損失－負債適足準備淨變動及分出負債適足準備淨變動

項 目	104年度						
	保險合約		負債適足 準備 淨變動	持有再保險		分出負債 適足準 備淨額	本期負債 適足性測 試所得列 之損失
	提存	收回		提存	收回		
火災保險	\$ -	16,023	(16,023)	-	-	-	(16,023)
運輸保險	-	-	-	-	-	-	-
漁船航保險	-	-	-	-	-	-	-
任意車險	-	615	(615)	-	-	-	(615)
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	-	18,428	(18,428)	-	-	-	(18,428)
國外子公司	-	-	-	-	-	-	-
其他－匯率影響數	-	-	-	-	-	-	-
合 計	\$ -	35,066	(35,066)	-	-	-	(35,066)

項 目	103年度						
	保險合約		負債適足 準備 淨變動	持有再保險		分出負債 適足準 備淨額	本期負債 適足性測 試所得列 之損失
	提存	收回		提存	收回		
火災保險	\$ 16,023	-	16,023	-	-	-	16,023
運輸保險	-	-	-	-	-	-	-
漁船航保險	-	-	-	-	-	-	-
任意車險	615	428	187	-	-	-	187
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	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-	-	-	-
國外再保分進業務	18,428	11	18,417	-	-	-	18,417
國外子公司	-	-	-	-	-	-	-
其他－匯率影響數	-	-	-	-	-	-	-
合 計	\$ 35,066	439	34,627	-	-	-	34,627

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

c. 負債適足準備及分出負債適足準備之變動調節

項 目	104.12.31	
	負債適足準備	分出負債適足準備
期初金額	\$ 35,066	-
本期提存	(35,066)	-
期末金額	\$ -	-

項 目	103.12.31	
	負債適足準備	分出負債適足準備
期初金額	\$ 439	-
本期提存	35,066	-
本期收回	(439)	-
期末金額	\$ 35,066	-

(4) 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，目的在建立子公司富邦產險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，以確保子公司富邦產險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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(B)風險管理委員會

- (a)擬訂公司整體風險管理政策、胃納、架構及組織功能，建立質化或量化的管理標準，並視環境改變調整風險類別、風險容忍度及限額配置與承擔方式。
- (b)風險管理委員會隸屬董事會，由總經理擔任總召集人，並由總召集人指派副總召集人、執行秘書、各組召集人及委員，依風險特性組成(1)保險風險、(2)信用風險、(3)市場風險(含流動性風險)、(4)作業風險、(5)資產負債配合風險等五個主要風險小組，並分別指派高階主管人員擔任小組召集人以落實執行。
- (c)風險管理委員會每月定期召開會議，由總召集人主持以監控各主要風險管理成效，總召集人請假或不克出席時，得由副總召集人代理之。
- (d)執行董事會風險管理決策，評估及監督各單位風險承擔能力、已承受風險現況及其風險因應策略。
- (e)定期向董事會提出風險管理報告，適時向董事會反應風險管理執行情形與改善建議。

(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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(E)業務單位

- (a)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。
- (b)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。
- (c)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。
- (d)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。
- (e)各業務單位視需要得設置作業風險管理人員，俾有效且獨立地執行各業務單位之風險管理作業。

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。

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每一事故的風險限額，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依據權責，由業務單位每月或每季製作相關之風險管理報告，定期於風險管理委員會呈報。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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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。

B. 保險風險資訊

a. 保險風險之敏感度分析

測試假設

預期損失率變動	104年度			
	稅前損益變動		股東權益變動	
	再保前	再保後	再保前	再保後
增加一個百分點	\$ (39,851)	(22,497)	(33,076)	(18,673)
減少一個百分點	39,698	22,294	32,950	18,504

預期損失率變動	103年度			
	稅前損益變動		股東權益變動	
	再保前	再保後	再保前	再保後
增加一個百分點	\$ (26,764)	(11,698)	(22,214)	(9,709)
減少一個百分點	26,851	11,748	22,287	9,751

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所承保之保險合約，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，民國一〇四年度及一〇三年度所占的比重分別為30.8%及31.7%，雖比重略高於其他險別，然因任意車險的損失經驗穩定，風險變異不大，其餘險別亦未有風險集中之情況。

富邦金融控股股份有限公司及其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	104.12.31		103.12.31	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 1,802,843	4.8%	1,934,745	5.7%
運輸保險	1,150,370	3.1%	1,188,790	3.5%
漁船航保險	715,873	1.9%	613,227	1.8%
任意車險	11,475,907	30.8%	10,839,262	31.7%
強制車險	4,781,519	12.8%	3,975,755	11.6%
責任保險	2,393,774	6.4%	2,198,323	6.4%
工程及核能保險	975,828	2.6%	1,058,889	3.1%
保證及信用保險	294,739	0.8%	286,833	0.8%
其他財產保險	118,228	0.3%	114,613	0.3%
傷害險	4,302,037	11.5%	3,877,114	11.3%
颱風、洪水及地震險	2,714,077	7.3%	2,926,971	8.6%
個人及商業綜合保險	620,625	1.7%	627,091	1.8%
健康保險	405,387	1.1%	321,157	1.0%
國外業務	855,093	2.3%	535,358	1.6%
國外子公司	4,695,088	12.6%	3,707,546	10.8%
合計	\$ 37,301,388	100.0%	34,205,674	100.0%

(B)自留業務之保費比重

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、責任保險與火災保險。比重最高的任意車險，民國一〇四年度及一〇三年度所占的比重分別為38.1%及38.8%，富邦產險及其子公司考量任意車險的損失經驗穩定，再保安排以全部自留為策略，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，而可能產生累積的險種包括財產險(火險、工程險)、海上保險及傷害險方面，為避免該承保風險集中可能造成之經營風險，上述險種均已事先購買巨災再保險合約以分散風險。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

自留業務之保費比重：

險別	104.12.31		103.12.31	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 935,151	3.3%	1,054,006	4.0%
運輸保險	572,748	2.0%	552,747	2.1%
漁船航保險	99,219	0.3%	84,778	0.3%
任意車險	10,691,520	38.1%	10,093,144	38.8%
強制車險	3,084,435	11.0%	2,931,371	11.3%
責任保險	1,762,537	6.3%	1,648,068	6.3%
工程及核能保險	415,795	1.5%	480,006	1.8%
保證及信用保險	56,866	0.2%	63,100	0.3%
其他財產保險	44,700	0.2%	44,265	0.2%
傷害險	4,259,169	15.2%	3,841,281	14.8%
颱風、洪水及地震險	866,977	3.1%	876,296	3.4%
個人及商業綜合保險	578,990	2.1%	595,195	2.3%
健康保險	402,921	1.4%	321,152	1.2%
國外業務	492,614	1.7%	393,026	1.5%
國外子公司	3,824,208	13.6%	3,055,523	11.7%
合計	<u>\$ 28,087,850</u>	<u>100.0%</u>	<u>26,033,958</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	104.12.31					累計已 付賠款	已報未 付賠款	未報未 付賠款	賠款 準備金
	評估日								
	100.12.31	101.12.31	102.12.31	103.12.31	104.12.31				
99							605,444		
100	11,975,763	13,173,939	13,334,067	13,277,171	13,211,744	12,927,293	284,451		
101		13,013,903	14,787,568	14,706,416	14,617,963	14,213,005	404,958		
102			13,805,070	14,706,551	15,124,359	13,998,328	1,126,031		
103				17,053,926	18,148,483	16,079,010	2,069,473		
104					18,547,994	10,755,154	7,792,840		
合計							<u>12,283,197</u>	<u>5,741,756</u>	<u>18,024,953</u>

意外 年度	103.12.31					累計已 付賠款	已報未 付賠款	未報未 付賠款	賠款 準備金
	評估日								
	99.12.31	100.12.31	101.12.31	102.12.31	103.12.31				
98							683,432		
99	12,160,385	13,362,721	13,288,495	12,810,447	12,718,520	12,503,036	215,484		
100		11,978,590	13,175,971	13,335,624	13,278,816	12,853,340	425,476		
101			13,018,729	14,792,821	14,711,167	13,944,552	766,615		
102				13,820,613	14,721,497	12,902,048	1,819,449		
103					17,076,278	10,188,385	6,887,893		
合計							<u>10,798,349</u>	<u>5,329,878</u>	<u>16,128,227</u>

註：因子公司富邦產險自民國一〇三年五月一日起概括承受美國聯邦產險台北分公司所簽發的保險契約，故累計已報賠款與累計已付賠款含美國聯邦產險民國一〇三年四月三十日之前之簽單業務數字。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(B) 累計已報賠款淨額

意外 年度	104.12.31					累計已 付賠款	已報未 付賠款	未報未 付賠款	賠款 準備金
	100.12.31	101.12.31	評估日						
			102.12.31	103.12.31	104.12.31				
99							299,667		
100	8,759,322	9,761,445	10,053,937	10,003,171	10,005,048	9,792,455	212,593		
101		9,910,130	11,359,265	11,299,432	11,287,512	10,985,941	301,571		
102			10,850,269	11,371,561	11,707,369	11,104,606	602,763		
103				12,890,156	13,673,824	12,558,993	1,114,831		
104					14,015,609	8,684,027	5,331,582		
合計							<u>7,863,007</u>	<u>3,775,831</u>	<u>11,638,838</u>

意外 年度	103.12.31					累計已 付賠款	已報未 付賠款	未報未 付賠款	賠款 準備金
	99.12.31	100.12.31	評估日						
			101.12.31	102.12.31	103.12.31				
98							402,050		
99	8,509,469	9,300,463	9,413,076	9,194,348	9,134,685	9,002,148	132,537		
100		8,760,185	9,762,379	10,054,794	10,004,120	9,707,893	296,227		
101			9,912,829	11,362,164	11,302,397	10,769,441	532,956		
102				10,858,770	11,380,345	10,348,805	1,031,540		
103					12,905,149	8,226,871	4,678,278		
合計							<u>7,073,588</u>	<u>3,625,851</u>	<u>10,699,439</u>

C. 信用風險、流動風險及市場風險

a. 信用風險

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

針對未適格再保分出對象的往來，依據「保險業未適格再保險準備金提存方式」第五點規定，於財務報告以附註方式揭露說明，其內容包括：

(A) 未適格再保險合約之摘要內容及相關險別。

(B) 未適格再保險費支出。

(C) 未適格再保險準備金金額及其組成項目等之原則性彙整說明。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

- (D)截至民國一〇四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)INFRASSURE LTD等：為工程保險臨時分保再保險。
 - (b)CORPORATE INSURANCE PARTNER等：為商業火險之臨時分保再保險。
 - (c)MISR INSURANCE COMPANY, CAIRO等：為水險之臨時分保再保險。
 - (d)ALLANZ C.P. GENERAL INSURANCE COMPANY LIMITED等：為新種保險之臨時分保再保險。
 - (e)KNAPTON INSURANCE LIMITED C/O ENSTAR LIMITED等：為工程保險合約分保再保險。
 - (f)LA MUTUELLE DU MANS ASSURANCES I.A.R.D.等：為新種保險合約分保再保險。
 - (g)PAOFOONG INSURANCE COMPANY (HONG KONG) LIMITED：為個人火險之臨時分保再保險。
- (E)截至民國一〇三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)KNAPTON INSURANCE LIMITED C/O ENSTAR LIMITED等：為工程保險臨時分保再保險。
 - (b)NORFOLK REINSURANCE COMPANY LTD.等：為商業火險之臨時分保再保險。
 - (c)MISR INSURANCE COMPANY, CAIRO：為水險之臨時分保再保險。
 - (d)ALLIANZ C.P. GENERAL INSURANCE COMPANY LIMITED等：為新種保險之臨時分保再保險。
 - (e)RIVERSTONE FRANCE S.A. 等：為工程保險合約分保再保險。
 - (f)HEATH LAMBERT GROUP RUN-OFF DIVISION等：為新種保險合約分保再保險。
 - (g)COLOGNE REINSURANCE等：為商業火險之臨時分保再保險。
 - (h)BEST RE (L) LIMITED。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(F)富邦產險及其子公司民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日未適格再保險費支出分別為578,196千元及719,334千元。

(G)富邦產險及其子公司民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日未適格再保險準備金分別為520,168千元及439,581千元，其組成項目為未滿期保費準備分別為314,571千元及361,135千元、未逾九個月之已付賠款應攤回再保賠款與給付分別為86,283千元及30,761千元，及已報未付之分出賠款準備分別為119,314千元及47,685千元。

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，子公司富邦產險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。

依據「保險業各種準備金提存辦法」規定，子公司富邦產險所提存之準備金，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，除責任準備金外，其餘各種準備金均未採用市場利率來折現估算，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子公司富邦產險的損益影響不大。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

104.12.31			
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特 性之金融商品</u>	<u>合 計</u>
個人壽險	\$ 2,896	-	2,896
個人傷害險	2,610,624	-	2,610,624
個人健康險	3,342,557	-	3,342,557
團體險	1,556,182	-	1,556,182
投資型保險	90,648	-	90,648
合 計	<u>7,602,907</u>	-	<u>7,602,907</u>
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	348,961	-	348,961
個人傷害險	23,623	-	23,623
個人健康險	1,920	-	1,920
團體險	71,571	-	71,571
投資型保險	10,524	-	10,524
合 計	<u>456,599</u>	-	<u>456,599</u>
淨 額	<u>\$ 7,146,308</u>	-	<u>7,146,308</u>
103.12.31			
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特 性之金融商品</u>	<u>合 計</u>
個人壽險	\$ 3,174	-	3,174
個人傷害險	2,355,710	-	2,355,710
個人健康險	3,031,358	-	3,031,358
團體險	1,783,897	-	1,783,897
投資型保險	100,364	-	100,364
合 計	<u>7,274,503</u>	-	<u>7,274,503</u>
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	321,412	-	321,412
個人傷害險	25,553	-	25,553
個人健康險	1,801	-	1,801
團體險	80,462	-	80,462
投資型保險	11,787	-	11,787
合 計	<u>441,015</u>	-	<u>441,015</u>
淨 額	<u>\$ 6,833,488</u>	-	<u>6,833,488</u>

富邦金融控股股份有限公司及其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：

	104年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
期初餘額	\$ 7,274,503	-	7,274,503
本期提存數	7,602,907	-	7,602,907
本期收回數	(7,274,503)	-	(7,274,503)
期末餘額	7,602,907	-	7,602,907
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額	441,015	-	441,015
本期增加數	456,567	-	456,567
本期減少數	(441,015)	-	(441,015)
外幣兌換損益	32	-	32
期末餘額	456,599	-	456,599
期末餘額－淨額	\$ 7,146,308	-	7,146,308
	103年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
期初餘額	\$ 6,914,139	-	6,914,139
本期提存數	7,274,498	-	7,274,498
本期收回數	(6,914,139)	-	(6,914,139)
外幣兌換損益	5	-	5
期末餘額	7,274,503	-	7,274,503
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額	386,972	-	386,972
本期增加數	440,993	-	440,993
本期減少數	(386,972)	-	(386,972)
外幣兌換損益	22	-	22
期末餘額	441,015	-	441,015
期末餘額－淨額	\$ 6,833,488	-	6,833,488

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

B. 賠款準備明細

	104.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險			
— 已報未付	\$ 459,302	4,896	464,198
— 未報未付	4,403	-	4,403
個人傷害險			
— 已報未付	153,543	-	153,543
— 未報未付	315,628	-	315,628
個人健康險			
— 已報未付	196,211	-	196,211
— 未報未付	470,388	-	470,388
團 體 險			
— 已報未付	62,151	-	62,151
— 未報未付	277,011	-	277,011
投資型保險			
— 已報未付	80,424	-	80,424
— 未報未付	43,015	-	43,015
合 計	<u>2,062,076</u>	<u>4,896</u>	<u>2,066,972</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險	47,598	-	47,598
個人傷害險	56,654	-	56,654
團體險	1,559	-	1,559
投資型保險	18,369	-	18,369
合 計	<u>124,180</u>	<u>-</u>	<u>124,180</u>
淨 額	<u>\$ 1,937,896</u>	<u>4,896</u>	<u>1,942,792</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	103.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險			
— 已報未付	\$ 355,462	899	356,361
— 未報未付	2,107	-	2,107
個人傷害險			
— 已報未付	114,925	-	114,925
— 未報未付	185,364	-	185,364
個人健康險			
— 已報未付	171,620	-	171,620
— 未報未付	395,639	-	395,639
團 體 險			
— 已報未付	63,626	-	63,626
— 未報未付	253,780	-	253,780
投資型保險			
— 已報未付	131,722	-	131,722
— 未報未付	32,410	-	32,410
合 計	<u>1,706,655</u>	<u>899</u>	<u>1,707,554</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險	23,245	-	23,245
個人傷害險	55,065	-	55,065
個人健康險	210	-	210
團體險	2,710	-	2,710
投資型保險	50,359	-	50,359
合 計	<u>131,589</u>	<u>-</u>	<u>131,589</u>
淨 額	<u>\$ 1,575,066</u>	<u>899</u>	<u>1,575,965</u>

富邦金融控股股份有限公司及其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：

	104年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
期初餘額	\$ 1,706,655	899	1,707,554
本期提存數	2,061,503	4,896	2,066,399
本期收回數	(1,706,655)	(899)	(1,707,554)
外幣兌換損益	573	-	573
期末餘額	2,062,076	4,896	2,066,972
減除分出賠款準備：			
期初餘額	131,589	-	131,589
本期增加數	124,180	-	124,180
本期減少數	(131,589)	-	(131,589)
期末餘額	124,180	-	124,180
期末餘額－淨額	\$ 1,937,896	4,896	1,942,792
	103年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
期初餘額	\$ 1,855,917	9,196	1,865,113
本期提存數	1,706,338	899	1,707,237
本期收回數	(1,855,917)	(9,196)	(1,865,113)
外幣兌換損益	317	-	317
期末餘額	1,706,655	899	1,707,554
減除分出賠款準備：			
期初餘額	132,734	-	132,734
本期增加數	131,589	-	131,589
本期減少數	(132,734)	-	(132,734)
期末餘額	131,589	-	131,589
期末餘額－淨額	\$ 1,575,066	899	1,575,965

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

C. 責任準備明細

	104.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 2,173,370,825	-	2,173,370,825
個人傷害險	752,732	-	752,732
個人健康險	202,019,155	-	202,019,155
個人年金險	1,260,880	155,660,242	156,921,122
投資型保險	23,074	-	23,074
淨 額	\$ 2,377,426,666	155,660,242	2,533,086,908

	103.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 1,893,108,859	-	1,893,108,859
個人傷害險	775,439	-	775,439
個人健康險	181,373,442	-	181,373,442
個人年金險	1,320,121	153,267,225	154,587,346
投資型保險	20,987	-	20,987
淨 額	\$ 2,076,598,848	153,267,225	2,229,866,073

前述責任準備之變動調節如下：

	104年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總 計
期初餘額	\$ 2,076,598,848	153,267,225	2,229,866,073
本期提存數	422,257,418	26,508,858	448,766,276
本期收回數	(137,770,112)	(24,115,841)	(161,885,953)
外幣兌換損益	16,340,512	-	16,340,512
期末餘額	\$ 2,377,426,666	155,660,242	2,533,086,908

	103年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總 計
期初餘額	\$ 1,798,404,378	165,728,562	1,964,132,940
本期提存數	377,386,301	18,092,918	395,479,219
本期收回數	(116,251,812)	(30,554,255)	(146,806,067)
外幣兌換損益	17,059,981	-	17,059,981
期末餘額	\$ 2,076,598,848	153,267,225	2,229,866,073

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

D.特別準備明細

104.12.31				
	保險合約	具裁量參 與特性之 金融商品	其 他	合 計
分紅保單紅利準備	\$ 5,359,919	-	-	5,359,919
不動產增值利益特別準備	652,267	-	-	652,267
合 計	\$ 6,012,186	-	-	6,012,186

103.12.31				
	保險合約	具裁量參 與特性之 金融商品	其 他	合 計
分紅保單紅利準備	\$ 3,451,385	-	-	3,451,385
不動產增值利益特別準備	652,267	-	-	652,267
合 計	\$ 4,103,652	-	-	4,103,652

前述特別準備之變動調節如下：

104年度				
	保險合約	具裁量參 與特性之 金融商品	其 他	合 計
期初餘額	\$ 4,103,652	-	-	4,103,652
分紅保單紅利準備提存數	1,908,534	-	-	1,908,534
期末餘額	\$ 6,012,186	-	-	6,012,186

103年度				
	保險合約	具裁量參 與特性之 金融商品	其 他	合 計
期初餘額	\$ 3,260,602	-	-	3,260,602
分紅保單紅利準備提存數	1,945,594	-	-	1,945,594
紅利風險準備淨沖轉數	(1,102,544)	-	-	(1,102,544)
期末餘額	\$ 4,103,652	-	-	4,103,652

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

E.保費不足準備明細

104.12.31			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 15,821,363	-	15,821,363
個人傷害險	33	-	33
個人健康險	441,139	-	441,139
團 體 險	17,933	-	17,933
合 計	\$ 16,280,468	-	16,280,468

103.12.31			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 13,637,506	-	13,637,506
個人健康險	500,999	-	500,999
團 體 險	8,405	-	8,405
合 計	\$ 14,146,910	-	14,146,910

前述保費不足準備之變動調節如下：

104年度			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總 計
期初餘額	\$ 14,146,910	-	14,146,910
本期淨提存數	1,994,878	-	1,994,878
外幣兌換損益	138,680	-	138,680
期末餘額	\$ 16,280,468	-	16,280,468

103年度			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總 計
期初餘額	\$ 10,135,851	-	10,135,851
本期淨提存數	3,797,825	-	3,797,825
外幣兌換損益	213,234	-	213,234
期末餘額	\$ 14,146,910	-	14,146,910

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

F. 負債適足準備明細

子公司富邦人壽「已納入測試」之準備金額如下：

保險合約及具裁量 參與特性之金融資產	104.12.31	103.12.31
責任準備	\$ 2,532,988,623	2,229,815,895
未滿期保費準備	7,602,706	7,274,370
保費不足準備	16,280,465	14,146,910
特別準備	6,012,186	4,103,652
賠款準備	2,066,823	1,707,544
保險負債帳面價值	<u>\$ 2,564,950,803</u>	<u>2,257,048,371</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 1,982,100,956</u>	<u>1,799,362,320</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>

子公司富邦人壽民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日負債適足性測試方式說明如下：

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

上述負債適足性測試未包含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。提列於負債項下之特別準備金不動產增值利益，因考量該特別準備金金額652,267千元不再有收回情事，故自民國一〇三年第二季起納入評估測試。

G. 特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)明細：

	104.12.31			
	保險合約	具裁量參與 特性之 金融商品	其 他	合 計
重大事故特別準備	\$ 2,838,083	-	-	2,838,083
危險變動特別準備	9,098,296	-	-	9,098,296
合 計	<u>\$ 11,936,379</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11,936,379</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	103.12.31			
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	其他	合計
重大事故特別準備	\$ 2,015,348	-	-	2,015,348
危險變動特別準備	8,591,568	-	-	8,591,568
合計	\$ 10,606,916	-	-	10,606,916

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商品，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：

壽險	104.12.31	103.12.31
	<u>\$ 83,616,757</u>	<u>86,147,768</u>
期初金額	\$ 86,147,768	92,003,504
本期保險費收取數	910	354
本期保險賠款與給付	(4,046,730)	(7,389,408)
本期法定準備之淨提存數	1,514,809	1,533,318
期末餘額	\$ 83,616,757	86,147,768

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避險策略以完全避險為主，輔以一籃子貨幣避險及自然避險，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：

	104年度	103年度
期初餘額	\$ 3,475,289	825,259
本期提存數：		
強制提存	1,831,919	1,317,776
額外提存	6,236,255	2,966,525
小計	8,068,174	4,284,301
本期收回數	(4,064,415)	(1,634,271)
期末餘額	\$ 7,479,048	3,475,289

富邦金融控股股份有限公司及其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104年12月31日餘額						
外匯價格變動準備	\$ -	7,479,048	(7,479,048)			
業主權益	187,315,077	182,781,794	4,533,283			
民國103年12月31日餘額						
外匯價格變動準備	\$ -	3,475,289	(3,475,289)			
業主權益	224,806,667	223,596,504	1,210,163			
	104年度		103年度			
影響項目	未適用金額	適用金額	影響數	未適用金額	適用金額	影響數
稅後損益	\$ 44,341,253	41,018,133	3,323,120	37,566,646	35,367,121	2,199,525
每股盈虧	7.74	7.16	0.58	6.55	6.17	0.38

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商品，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：

	104年度	103年度
期初餘額	\$ 360,324	455,797
本期增加	85,699	92,204
本期攤銷數	(84,180)	(187,677)
期末餘額	\$ 361,843	360,324

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商品，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：

	104年度	103年度
期初餘額	\$ 769,655	699,591
本期增加	232,845	272,958
本期攤銷數	(107,469)	(202,894)
期末餘額	\$ 895,031	769,655

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

J.收入

a.自留滿期保費收入

	104年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
簽單保費收入	\$ 418,121,599	23,659,951	441,781,550
再保費收入	3,363	-	3,363
保費收入	418,124,962	23,659,951	441,784,913
再保費支出	1,174,934	-	1,174,934
未滿期保費準備淨變動	312,852	-	312,852
小計	1,487,786	-	1,487,786
自留滿保費收入	\$ 416,637,176	23,659,951	440,297,127

	103年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
簽單保費收入	\$ 380,940,626	15,033,433	395,974,059
再保費收入	5,128	-	5,128
保費收入	380,945,754	15,033,433	395,979,187
再保費支出	5,595,693	-	5,595,693
未滿期保費準備淨變動	306,338	-	306,338
小計	5,902,031	-	5,902,031
自留滿保費收入	\$ 375,043,723	15,033,433	390,077,156

b.自留保險賠款與給付

	104年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
直接簽單業務之保險 賠款	\$ 164,150,961	24,361,726	188,512,687
再保賠款	2,528	-	2,528
保險賠款與給付	164,153,489	24,361,726	188,515,215
減：攤回再保賠款與 給付	409,984	-	409,984
自留保險賠款與給付	\$ 163,743,505	24,361,726	188,105,231

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	103年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
直接簽單業務之保險 賠款	\$ 142,706,595	30,806,547	173,513,142
再保賠款	2,246	-	2,246
保險賠款與給付	142,708,841	30,806,547	173,515,388
減：攤回再保賠款與 給付	3,646,603	-	3,646,603
自留保險賠款與給付	<u>\$ 139,062,238</u>	<u>30,806,547</u>	<u>169,868,785</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。為有效檢視子公司富邦人壽風險管理運作情形，共設置專門委員會，分別為：一、「資產負債管理委員會」：由董事長擔任主席，考量資產與負債的平衡，設立資產與負債之策略目標並監督執行狀況；二、「作業風險管理委員會」：以總經理為召集人，督導及管理子公司富邦人壽之作業風險，以確保管理階層在其權責管轄內採取適當的風險管理措施。為協助各業務單位風險管控之落實與其他風險管控事務之協調，子公司富邦人壽由董事會指派風控長，下轄獨立於業務單位外之風險控管處，依風險管理政策、風險管理委員會組織規程及風險相關委員會組織規範執行或協助執行風險管控職責。子公司富邦人壽已訂定各類風險管理政策、風險限額與停損、內部分層授權機制、評量指標等，以有效執行風險管理。

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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，子公司富邦人壽將理賠風險分為四個管理構面：發生之成因、風險的頻率、風險的分級與風險的效果，而進行管控。除依據「保險業招攬及核保理賠辦法」訂定「理賠處理制度及程序」，用以加強理賠人員之專業訓練與道德操守及管控辦理之流程，以有效減緩業務疏失，另外也透過對理賠人員之分級授權管理，達到對理賠案件之正確率、時效性、申訴率及理賠實支率之管控。

c.商品設計與定價風險管理

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

d. 準備金風險管理

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

e. 巨災風險及再保險風險

為避免風險集中或巨災賠付，子公司富邦人壽針對巨災風險與再保險風險進行管控：

(A) 巨災風險部分

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

(B) 再保險風險部分

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

子公司富邦人壽每月定期監控再保險人之信用評等，再保人信用評等依據保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法第八條規定，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(標準普爾Standard & Poor's BBB以上)，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，以期風險整體報酬率最大化，子公司富邦人壽除遵循相關法令之規定外，並透過資產負債管理委員會之設置，追蹤資產面與負債面現金流量配置等相關議題，並制定相關資產負債風險管理規範，規定公司必須維持適足資本，以支應業務營運所可能面臨的風險。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(B)資產負債管理委員會每月召開一次，會議中由權責單位每月依照當期的宣告利率，進行現金流量測試，並計算各年度末盈餘，以確保公司的清償能力；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，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，除由獨立董事擔任召集人外，子公司富邦人壽之獨立董事均為委員會之成員，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)本委員會審視整體性之風險管理，除負責督導風險管理政策之執行，使公司整體之營運能符合策略目標，並定期檢視風險管理機制之有效性與可行性，對於風險管理之執行亦定期向董事會提出報告，以確實督導風險管理之有效執行。

C.保險風險資訊

a.保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融商品

	104年度		
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死亡率/罹病率	增加10%	(2,200,372)	(1,826,309)
投資報酬率	減少0.1%	(2,703,401)	(2,243,823)
費用(固定費用)	增加5%	(343,700)	(285,271)
脫退率及解約率	增加10%	227,034	188,438
	103年度		
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死亡率/罹病率	增加10%	(2,119,010)	(1,758,778)
投資報酬率	減少0.1%	(2,397,454)	(1,989,887)
費用(固定費用)	增加5%	(383,850)	(318,596)
脫退率及解約率	增加10%	184,813	153,395

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

採用敏感度分析方法係評估於單一因子改變，且其他因子不變下，對當期稅前損益/股東權益產生的影響。股東權益變動係假設所得稅為稅前損益的17%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越南孫公司之資訊，因其自留滿期保費收入占合併其自留滿期保費收入之比率微小，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，因主要保險合約均來自台灣地區，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合併資產負債表之餘額如下：

民國一〇四年十二月三十一日

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
98	3,002,570	3,389,116	3,429,856	3,438,866	3,442,739	3,446,788	3,450,942	-
99	3,426,842	3,989,417	4,044,102	4,059,304	4,062,735	4,066,811	-	-
100	3,500,731	4,151,270	4,214,277	4,225,892	4,232,924	-	-	-
101	3,534,236	4,263,656	4,330,262	4,347,231	-	-	-	-
102	3,970,050	4,752,262	4,813,040	-	-	-	-	10,934
103	4,172,446	5,113,019	-	-	-	-	-	84,353
104	4,605,165	-	-	-	-	-	-	999,192
未報未付賠款準備								1,094,479
加：已報未付賠款								956,527
賠款準備金餘額								2,051,006

民國一〇三年十二月三十一日

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
97	3,020,586	3,528,026	3,560,745	3,564,356	3,571,232	3,574,204	3,576,578	-
98	3,002,570	3,389,116	3,429,856	3,438,866	3,442,739	3,446,788	-	-
99	3,426,842	3,989,417	4,044,102	4,059,304	4,062,735	-	-	-
100	3,500,731	4,151,270	4,214,277	4,225,892	-	-	-	-
101	3,534,236	4,263,656	4,330,262	-	-	-	-	4,022
102	3,970,050	4,725,262	-	-	-	-	-	75,006
103	4,172,446	-	-	-	-	-	-	774,015
未報未付賠款準備								853,043
加：已報未付賠款								838,254
賠款準備金餘額								1,691,297

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日止，非以損失發展趨勢估列未報未付賠款準備之投資型商品，其直接業務之未報未付賠款準備金分別為15,966千元及16,256千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(b) 自留業務損失發展趨勢

過去年度之累積理賠金額如下：

民國一〇四年十二月三十一日

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
97	2,692,917	3,000,037	3,038,956	3,047,944	3,052,342	3,056,391	3,060,545	-
98	3,262,624	3,703,188	3,757,543	3,772,737	3,776,169	3,780,233	-	-
99	3,437,890	3,981,026	4,044,397	4,056,011	4,063,016	-	-	-
100	3,526,249	4,184,487	4,251,072	4,268,016	-	-	-	-
101	3,942,698	4,565,096	4,651,774	-	-	-	-	10,764
102	4,166,511	4,992,049	-	-	-	-	-	82,482
103	4,587,144	-	-	-	-	-	-	993,815
未報未付賠款準備								1,087,061
加：已報未付賠款								841,977
賠款準備金餘額								1,929,038

民國一〇三年十二月三十一日

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
97	2,546,849	2,972,473	3,001,734	3,006,979	3,013,816	3,016,784	3,019,159	-
98	2,692,917	3,000,037	3,038,956	3,047,944	3,052,342	3,056,391	-	-
99	3,262,624	3,703,188	3,757,543	3,772,737	3,776,169	-	-	-
100	3,437,890	3,981,026	4,044,397	4,056,011	-	-	-	-
101	3,526,249	4,184,487	4,251,072	-	-	-	-	3,915
102	3,942,698	4,565,096	-	-	-	-	-	72,403
103	4,166,511	-	-	-	-	-	-	772,126
未報未付賠款準備								848,444
加：已報未付賠款								713,494
賠款準備金餘額								1,561,938

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日止，非以損失發展趨勢估列未報未付賠款準備之投資型商品，其自留業務之未報未付賠款準備金分別為13,754千元及14,028千元。

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其子公司合併財務報告附註(續)

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

D.保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

a.信用風險

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

依據「保險業未適格再保險準備金提存方式」第五點規定，對於未適格再保險分出業務於財務報告以附註方式揭露說明，其內容包括：

(a)未適格再保險合約之摘要內容及相關險別：

截至民國一〇三年十二月三十一日止，富邦人壽及其子公司未適格再保險往來對象為Generali Rückversicherung AG，該公司主要承接特定團體壽險、團體意外險團體健康險之比率再保險合約業務。

(b)未適格再保險費支出：

富邦人壽及其子公司民國一〇三年十二月三十一日之未適格再保險費支出為43,632千元。

(c)未適格再保險準備金金額及其組成項目等之原則性彙整說明：

富邦人壽及其子公司民國一〇三年十二月三十一日之未適格再保險準備金為42,775千元，其組成項目為未滿期保費準備21,816千元、未逾九個月之已付賠款應攤回再保險賠款與給付20,959千元及已報未付之分出賠款準備0千元之三項合計數。

(d)富邦人壽及其子公司民國一〇四年及一〇三年一月一日至十二月三十一日無未適格再保險合約。

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中短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況。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司保險合約之到期日分析如下表所示：

民國一〇四年十二月三十一日

(單位：百萬元)

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	133,834	240,872	275,324	1,743,597	254,387	2,648,014
比例	5.1%	9.1%	10.4%	65.8%	9.6%	100.0%

民國一〇三年十二月三十一日

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	69,037	254,945	271,508	1,481,483	265,621	2,342,594
比例	3.0%	10.9%	11.6%	63.2%	11.3%	100.0%

註：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金。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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(卅四)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國內特別股、債券投資及大部分衍生工具等皆屬之。

C.第三等級

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.以公允價值衡量者

(1)公允價值之等級資訊

合併公司之以公允價值衡量之金融工具及投資性不動產係皆以重複性為基礎按公允價值衡量。合併公司之公允價值等級資訊如下表所示：

資產及負債項目	104.12.31			
	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				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 4,515,762	4,515,762	-	-
債券投資	66,175,500	31,844,493	33,970,686	360,321
其他	9,487,827	3,980,999	5,506,828	-
原始認列時指定透過損益按公允價值 衡量之金融資產	12,868,196	8,406,121	2,305,423	2,156,652
備供出售金融資產				
股票投資	388,760,276	387,533,487	-	1,226,789
債券投資(註)	933,817,818	668,698,526	223,035,854	42,083,438
其他	324,693,148	261,816,812	34,796,409	28,079,927
投資性不動產	171,286,794	-	15,762	171,271,032
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	10,612,898	10,612,898	-	-
原始認列時指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	1,703,717	-	1,703,717	-
衍生金融資產及負債				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	84,257,919	395,154	57,028,131	26,834,634
避險之衍生金融資產	1,156,569	-	1,156,569	-
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	96,736,080	254,105	69,667,882	26,814,093
原始認列時指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	2,296,017	-	41,917	2,254,100
避險之衍生金融負債	2,188,523	-	2,188,523	-
非重複性公允價值衡量				
待出售資產	50,840	-	-	50,840

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

資產及負債項目	103.12.31			
	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)
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				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 4,885,130	4,885,130	-	-
債券投資	48,531,839	23,191,693	25,327,153	12,993
其 他	18,676,926	3,187,694	15,489,232	-
原始認列時指定透過損益按公允價值 衡量之金融資產	12,737,414	9,783,084	-	2,954,330
備供出售金融資產				
股票投資	444,257,065	442,968,514	-	1,288,551
債券投資(註)	1,088,147,925	809,961,860	226,787,311	51,398,754
其 他	318,873,981	274,023,491	27,451,640	17,398,850
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				
	9,795,812	9,795,812	-	-
原始認列時指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	1,564,223	-	1,564,223	-
衍生金融資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
避險之衍生性金融資產	440,343	-	440,343	-
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				
	83,275,881	461,604	71,321,620	11,492,657
原始認列時指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	261,817	-	26,111	235,706
避險之衍生金融負債	2,062,018	-	2,062,018	-

註：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

(2)以公允價值衡量之評價技術

A.金融工具

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以活絡市場之公開報價為公允價值。主要交易所、櫃台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其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。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，例如無活絡市場之債務工具投資，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。

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，或依收益法之折現現金流量分析法評定，請詳附註六(十五)之說明。

(3)公允價值調整

A.評價模型限制及不確定輸入值

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

B.信用風險評價調整

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

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

- a.貸方評價調整(Credit value adjustments)：係指對非經集中交易市場之交易，即於OTC交易之衍生工具合約評價調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。
- b.借方評價調整(Debit value adjustments)：係指對非經集中交易市場之交易，即於OTC交易之衍生工具合約評價調整，藉以於公允價值中反映合併公司可能拖欠還款及合併公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

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

民國一〇四年度及一〇三年度公允價值分類層級第一等級與第二等級間之移轉主要原因為評價來源的改變。

(5)第三等級之變動明細表

公允價值衡量歸類至第三等級之資產變動明細表

單位：新臺幣千元

名稱	期初餘額	104.12.31							期末餘額
		評價損益之金額		本期增加		本期減少			
		列入損益	列入其他綜合損益	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									
持有供交易之金融資產	\$ 11,701,593	19,322,535	-	2,005,760	557,380	5,143,653	1,248,660		27,194,955
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,954,330	223,841	-	-	301,758	158,590	1,164,687		2,156,652
備供出售金融資產									
備供出售金融資產	70,086,155	(2,293,744)	185,548	13,214,376	2,327,741	4,829,197	7,300,725		71,390,154
投資性不動產	118,537,840	416,933	189,799	61,111,402	298,198	1,162	9,281,978		171,271,032
合計	\$ 203,279,918	17,669,565	375,347	76,331,538	3,485,077	10,132,602	18,996,050		272,012,793

(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。

名稱	期初餘額	103.12.31							期末餘額
		評價損益之金額		本期增加		本期減少			
		列入損益	列入其他綜合損益	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									
持有供交易之金融資產	\$ 4,386,183	9,772,664	-	1,135,693	40,323	3,199,281	433,989		11,701,593
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,595,538	214,884	-	1,907,639	983,043	1,057,418	1,689,356		2,954,330
備供出售金融資產									
備供出售金融資產	59,507,343	(645,576)	5,194,497	11,028,177	7,566,340	3,109,179	9,455,447		70,086,155
合計	\$ 66,489,064	9,341,972	5,194,497	14,071,509	8,589,706	7,365,878	11,578,792		84,742,078

(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。

富邦金融控股股份有限公司及其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

104.12.31							
名稱	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	\$ 11,492,657	17,574,605	2,439,462	-	4,691,360	1,271	26,814,093
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	235,706	(1,996)	10,385,532	-	8,365,142	-	2,254,100
合計	\$ 11,728,363	17,572,609	12,824,994	-	13,056,502	1,271	29,068,193
103.12.31							
名稱	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	\$ 3,753,760	7,614,073	2,449,867	-	2,325,043	-	11,492,657
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	117,987	(315)	1,112,101	-	994,067	-	235,706
合計	\$ 3,871,747	7,613,758	3,561,968	-	3,319,110	-	11,728,363

民國一〇四年度及一〇三年度公允價值分類層級第三等級之轉出及轉入主要原因為投入參數改變。

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日止帳上仍持有之資產及負債相關之未實現損益變動金額分別為未實現損失(1,197,464)千元及利益987,793千元。

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日止帳上仍持有之資產及負債相關之未實現損益變動金額分別為未實現利益559,950千元及5,302,190千元。

(6)重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

合併公司公允價值衡量歸類為第三等級包含透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債、備供出售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備供出售金融資產，因無活絡市場公開報價而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，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(十五)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。民國一〇四年十二月三十一日前述部位之公允價值，資產部分共計269,330,431千元。

富邦金融控股股份有限公司及其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	104.12.31					輸入值與公允價值關係
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區	間	
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：						
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產						
信用連結債券(CLN)	\$ 2,156,652	複雜型選擇權模型	交易標的違約回收率	10%	90%	違約回收率愈高，公允價值越低。
備供出售金融資產						
信託計畫	503,530	現金流量折現法	實際利率	4.40%		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)	139,073	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	10%	90%	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。
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)	(44,500)	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	10%	90%	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. 子公司富邦證券

名稱	104.12.31					輸入值與公允價值關係
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區	間	
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						
持有供交易之金融資產						
債券投資	\$ 348,220	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。
備供出售金融資產						
股票投資	38,417	淨資產價值法	淨資產價值(註1)	不適用		淨資產價值越高，公允價值越高
負債：						
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債						
	2,254,100	選擇權訂價模型	波動率	1%	80%	波動率愈高，公允價值愈高

註1：淨資產價值為投資標的之資產減負債金額。公司判定所報導之淨資產價值代表報導期間結束日之公允價值。

註2：投資性不動產公允價值之決定，係依證券商財務報告編製準則規定，委由專業估價機構依市場證據之支持而進行價值之評定。採用之評價方法主要為收益法之折現現金流量分析法。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(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二，其一來源為參考專業電子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所提供之價格，其商品之價格資訊提供頻率大多以月為單位定期更新，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。

投資性不動產則依金管會公告之評價方法及參數假設委由外部估價師鑑價。

(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%，則對本期損益及去年同期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

104.12.31 項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
單位：千元				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產 \$	206	(193)	-	-
備供出售金融資產	-	-	325	(325)
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	49	(47)	-	-
103.12.31				
單位：千元				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產 \$	112	(90)	-	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	5	(8)	-	-
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	152	(154)	-	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

B. 子公司富邦證券

104.12.31 項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
持有供交易之金融資產	\$ 34,822	(34,822)	-	-
備供出售金融資產	-	-	3,842	(3,842)
負債				
原始認列時指定透過損益 按公允價值衡量之金融負債	225,403	(225,410)	-	-
103.12.31				
項 目	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
備供出售金融資產	\$ -	-	3,842	(3,842)
負債				
原始認列時指定透過損益 按公允價值衡量之金融負債	23,571	(23,571)	-	-

C. 子公司富銀香港

104.12.31 項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
備供出售金融資產	-	(8,092)	102,593	(94,496)
103.12.31				
項 目	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
備供出售金融資產	-	(29,718)	105,277	(75,559)

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

項 目	帳面金額	公允價值
民國104年12月31日		
金融資產		
持有至到期日金融資產	320,507,861	326,403,687
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資	908,922,021	908,955,347
其他金融資產－連結式存款	26,179,122	26,449,668
金融負債		
應付金融債券	151,622,704	152,797,164
民國103年12月31日		
金融資產		
持有至到期日金融資產	252,985,584	255,073,774
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資	547,370,941	557,189,414
其他金融資產－連結式存款	42,068,068	41,738,430
金融負債		
應付金融債券	147,303,787	148,080,464

(2)公允價值之等級資訊

資產及負債項目	合 計	104.12.31		
		相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
金融資產：				
持有至到期日金融資產	\$ 326,403,687	68,664,657	243,607,814	14,131,216
其他金融資產－無活絡市場之債務工具 投資	908,955,347	67,659,817	471,043,819	370,251,711
其他金融資產－連結式存款	26,449,668	-	-	26,449,668
金融負債：				
應付債券	152,797,164	76,774,174	70,287,196	5,735,794

(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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

- B.貼現及放款、存款、結構型商品應付本票及其他借款本金因皆為付息之金融資產／負債，其帳面價值與目前之公允價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計回收金額，故均以帳面價值為公允價值。
- C.持有至到期日金融資產、無活絡市場之債務工具投資及應付金融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或參考交易對手報價。
- D.以成本衡量之股權投資因無活絡市場公開報價，且其公允價值估計數之變異區間重大，或變異區間內各估計數之機率無法合理評估，其公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。

(卅五)財務風險管理

1.風險管理架構

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控事宜。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，核備/審核本公司與子公司風險限額，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等各類風險管理。

為確保風險管理機制有效運作，本公司採行三道防線風險管理制度。第一道防線由業務、作業及管理等各單位在執行相關工作時，確認符合風險管理規章，落實風險控管程序。第二道防線由獨立之風險管理單位，負責相關風險管理制度之規劃、風險監控及報告。第三道防線由獨立之稽核單位，負責查核各項規章與機制之遵循與執行情形。

2.風險管理政策

本公司制訂完備的風險管理政策與程序，包括風險管理政策、信用風險管理政策、市場風險管理政策、作業風險管理政策、資本適足性管理政策、資產負債風險管理政策、流動性風險管理政策、保險風險管理政策及國家風險管理準則等，各子公司一致性遵循，以有效辨識、衡量、回應、監控及報告信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險、資產負債風險、保險風險及國家風險。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，採質化或量化方式，有效管理風險。本公司及各子公司均依主管機關之資本適足性管理辦法規定，將相關風險納入資本評估範圍，並訂立內部控管資本適足率標準。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

3.信用風險

重要子公司分述如下：

(1)台北富邦銀行及其子公司

A.信用風險之來源及定義

子公司台北富邦銀行

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

富邦華一銀行

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

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。台北富邦銀行信用風險管理目標在追求風險與報酬的最適化，發展及運用信用風險管理工具來辨識、衡量、管理、監控各項信用風險及貸後管理與不良資產催收管理，有效管理預期損失，以維護資產品質。

富邦華一銀行

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

C.信用風險管理組織與架構

子公司台北富邦銀行

為強化子公司台北富邦銀行信用風險管理，台北富邦銀行在董事會監督下，由董事長指派總經理擔任主任委員，相關部門高階主管組成「信用風險管理委員會」，負責審核子公司台北富邦銀行信用風險相關政策與限額，及監督子公司台北富邦銀行授信業務、有價證券投資及交易業務、衍生性商品業務所涉及之信用風險之控管、信用風險承擔能力及管理因應策略。

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。

在法人金融總處及個人金融總處分別設有法金信用風險管理單位、個金信用風險管理單位、負責執行信用徵信、審查、貸後管理、催收及債權管理等工作。

子公司台北富邦銀行設有法金授信審查委員會及個金授信審查委員會，負責審議達一定額度以上之授信案件，以加強控管大額授信案件之信用風險。

隸屬於董事會的稽核單位負責執行信用風險管理架構第三道防線的獨立稽查功能。

富邦華一銀行

富邦華一銀行目前的信用風險管理體系依託富邦華一銀行的全面風險管理體系建立，而風險管理處轄下負責信用風險管理的部門包括風險管理部、授信政策規劃部、授信管理部以及貸後管理部。

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

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

富邦華一銀行

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

富邦華一銀行根據實際信貸資產組合分類的特徵，分別針對行業信貸組合、信貸產品組合、區域分佈信貸組合及借款人類型維度等定期開展壓力測試，按不同的風險驅動因素變化，將壓力測試的結果定期上報董事會以及高級管理層，同時為銀行風險管理及決策提供參考。

富邦華一銀行的信貸管理系統分別設有信貸審批、貸款台帳務管理、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準則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

富邦華一銀行依據「法人金融風險政策及流程」之授信客戶風險評級及貸款分類、擔保及副擔保取得準則、投資組合管理分別訂定了授信承做限額及分層審批授權限額。同時依照授信客戶風險評等和商金客戶准入準則分級，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其子公司合併財務報告附註(續)

F.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	
	104.12.31	103.12.31
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 98,224,407	117,641,148
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	8,736,101	9,883,422
各類保證款項	34,537,974	39,968,920
合 計	\$ 141,498,482	167,493,490

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	
	104.12.31	103.12.31
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	\$ 255,277	125,047
各類保證款項	1,574,208	1,816,172
合 計	\$ 1,829,485	1,941,219

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

資產類別	104.12.31			
	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放 款	2.76%	50.11%	4.10%	3.08%
應收保證款項	4.86%	6.26%	0.70%	0.71%
應收承兌票款	11.49%	6.86%	0.10%	0.60%
備供出售金融資產	- %	- %	27.77%	- %
持有至到期日金融資產	- %	- %	1.61%	- %
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資	- %	- %	14.91%	- %

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

103.12.31				
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	2.86%	47.21%	5.30%	3.75%
應收保證款項	1.88%	4.53%	0.64%	0.99%
應收承兌票款	4.46%	12.79%	0.17%	0.40%
備供出售金融資產	- %	- %	13.23%	- %
持有至到期日金融資產	- %	- %	1.42%	- %

富邦華一銀行

104.12.31				
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	12.85%	15.65%	- %	2.03%
應收保證款項	73.70%	25.46%	0.67%	- %
應收承兌票款	69.91%	5.02%	24.01%	- %
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資	- %	- %	- %	100.00%

103.12.31			
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證
放款	8.82%	27.42%	2.39%
應收保證款項	73.66%	19.33%	5.17%
應收承兌票款	70.09%	8.57%	19.04%

G. 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、應收承兌票款及應收保證款項(含上述項目之墊款及其催收款)均未顯重大。

富邦金融控股股份有限公司及其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	104.12.31		103.12.31	
	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 465,176,747	38.53	467,740,485	39.84
公營企業	77,318,833	6.40	83,226,683	7.09
政府機關	78,328,851	6.49	101,028,964	8.61
非營利團體	299,693	0.02	274,322	0.02
私人	532,752,122	44.12	484,304,550	41.26
金融機構	53,584,107	4.44	37,303,545	3.18
合計	\$1,207,460,353	100.00	1,173,878,549	100.00

b. 地區別

地區別	104.12.31		103.12.31	
	金額	%	金額	%
國內	\$1,111,184,351	92.03	1,084,396,763	92.38
北美洲	16,477,293	1.36	14,491,799	1.23
亞洲地區	79,798,709	6.61	74,989,987	6.39
合計	\$1,207,460,353	100.00	1,173,878,549	100.00

c. 擔保品別

擔保品別	104.12.31		103.12.31	
	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 499,772,748	41.39	501,270,876	42.70
有擔保	707,687,605	58.61	672,607,673	57.30
金融擔保品	34,300,121	2.84	33,233,874	2.83
不動產擔保	588,821,028	48.76	536,337,956	45.69
保證函	48,255,605	4.00	60,212,680	5.13
其他	36,310,851	3.01	42,823,163	3.65
合計	\$1,207,460,353	100.00	1,173,878,549	100.00

富邦金融控股股份有限公司及其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	單位：人民幣千元			
	104.12.31		103.12.31	
	金額	%	金額	%
金融保險業	\$ 9,452,347	23.47	6,693,043	17.68
建築業	5,650,459	14.03	1,686,340	4.46
房地產業	4,209,337	10.45	5,009,825	13.23
水利、環境業	3,972,791	9.87	7,297	0.02
製造業	3,033,561	7.53	5,134,102	13.56
批發和零售業	2,662,429	6.61	5,604,108	14.80
租賃和商務服務業	2,187,239	5.43	1,872,826	4.95
交通運輸業	482,033	1.20	431,934	1.14
信息傳輸、計算機業	456,926	1.13	239,217	0.63
個人貸款	419,793	1.04	563,262	1.49
電力、燃氣及水業	144,181	0.36	261,000	0.69
住宿和餐飲業	137,303	0.34	285,604	0.76
科研、技術服務業	114,400	0.29	143,388	0.38
文體和娛樂業	87,600	0.22	83,409	0.22
農牧業、漁業	40,000	0.10	34,007	0.09
衛生、社保和福利	33,293	0.08	38,293	0.10
其他	7,185,992	17.85	9,768,325	25.80
合計(註)	\$ 40,269,684	100.00	37,855,980	100.00

註：僅包含貼現及放款之金額。

b. 地區別

地區別	單位：人民幣千元			
	104.12.31		103.12.31	
	金額	%	金額	%
華東地區	\$ 17,378,703	43.15	26,445,255	69.86
華北地區	10,637,521	26.42	5,673,425	14.99
西南地區	5,897,708	14.65	704,189	1.86
華南地區	2,388,022	5.93	2,491,329	6.58
其他地區	3,547,937	8.81	1,978,520	5.22
個人貸款	419,793	1.04	563,262	1.49
合計(註)	\$ 40,269,684	100.00	37,855,980	100.00

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其子公司合併財務報告附註(續)

c.擔保品別

擔保品別	單位：人民幣千元			
	104.12.31		103.12.31	
	金額	%	金額	%
信用貸款	\$ 27,973,346	69.47	23,233,468	61.37
保證貸款	819,117	2.03	903,851	2.39
附擔保物貸款	11,477,221	28.50	13,718,661	36.24
其中：抵押貸款	6,301,595	15.65	10,379,181	27.42
質押貸款	5,175,626	12.85	3,339,480	8.82
合計(註)	\$ 40,269,684	100.00	37,855,980	100.00

註：僅包含貼現及放款之金額。

H.台北富邦銀行及其子公司金融資產信用品質及逾期減損分析

台北富邦銀行及其子公司持有之部份金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經台北富邦銀行及其子公司判斷信用風險極低。

除上述金融資產之外，台北富邦銀行及其子公司各項貼現及放款、應收款暨有價證券投資部位依信用風險等級區分為不同類別。該等類別各自包括一系列涵蓋信用卡及個、法金貸款業務的內部信評等級，以及由外部信用評等機構對有價證券所作的外部評等。

台北富邦銀行及其子公司之信用風險等級定義如下：

台北富邦銀行

- 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。

富邦華一銀行

- a.正常：借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。
- b.關注：儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

台北富邦銀行及其子公司金融資產之信用風險品質分析如下：

a. 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

台北富邦銀行

104.12.31	未逾期亦未減損部份金額				已逾期未 減損部位金額 (B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	低風險	中風險	高風險	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
表內項目										
應收款項	47,396,300	26,604,935	598,066	74,599,301	178,259	885,681	75,663,241	89,574	596,804	74,976,863
信用卡業務	19,432,442	6,472,857	549,079	26,454,378	161,665	835,443	27,451,486	78,575	91,483	27,281,428
應收信用狀及承兌 交單買斷	14,964,318	3,235,786	-	18,200,104	-	-	18,200,104	-	270,420	17,929,684
應收帳款承購款	2,626,562	13,915,946	-	16,542,508	-	-	16,542,508	-	201,865	16,340,643
應收承兌票款	437,586	2,080,828	-	2,518,414	-	-	2,518,414	-	26,339	2,492,075
其他	9,935,392	899,518	48,987	10,883,897	16,594	50,238	10,950,729	10,999	6,697	10,933,033
買入匯款	289	1,428	-	1,717	-	-	1,717	-	17	1,700
非放款轉列之催收款	-	-	-	-	-	489,010	489,010	412,904	15,333	60,773
貼現及放款	556,417,354	573,414,765	29,313,023	1,159,145,142	2,847,369	8,409,541	1,170,402,052	1,351,062	13,300,000	1,155,750,990
一人金融業務	413,181,710	40,076,781	25,301,943	478,560,434	2,144,259	1,848,548	482,553,241	81,545	6,458,214	476,013,482
法人金融業務	143,235,644	533,337,984	4,011,080	680,584,708	703,110	6,560,993	687,848,811	1,269,517	6,841,786	679,737,508

註：本表放款總額係指原始產生且未扣除(加計)折(溢)價調整金額651,766千元。

103.12.31	未逾期亦未減損部份金額				已逾期未 減損部位金額 (B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	低風險	中風險	高風險	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
表內項目										
應收款項	76,379,507	22,153,688	499,765	99,032,960	183,693	1,034,045	100,250,698	116,393	755,495	99,378,810
信用卡業務	18,865,694	5,330,491	452,864	24,649,049	167,103	998,491	25,814,643	103,637	98,618	25,612,388
應收信用狀及承兌交單 買斷	44,887,860	5,811,271	-	50,699,131	-	-	50,699,131	-	506,991	50,192,140
應收帳款承購款	4,728,706	7,890,698	348	12,619,752	-	2,810	12,622,562	2,810	126,360	12,493,392
應收承兌票款	-	2,231,773	-	2,231,773	-	-	2,231,773	-	22,318	2,209,455
其他	7,897,247	889,455	46,553	8,833,255	16,590	32,744	8,882,589	9,946	1,208	8,871,435
買入匯款	-	5,642	-	5,642	-	-	5,642	-	56	5,586
非放款轉列之催收款	-	-	-	-	-	52,803	52,803	47,303	-	5,500
貼現及放款	578,676,349	509,604,461	22,898,923	1,111,179,733	2,904,536	17,593,587	1,131,677,856	3,736,671	11,746,349	1,116,194,836
一人金融業務	385,318,068	26,634,563	18,751,058	430,703,689	2,548,167	1,930,107	435,181,963	89,641	5,806,832	429,285,490
法人金融業務	193,358,281	482,969,898	4,147,865	680,476,044	356,369	15,663,480	696,495,893	3,647,030	5,939,517	686,909,346

註：本表放款總額係指原始產生且未扣除(加計)折(溢)價調整金額643,180千元。

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

104.12.31	未逾期亦未減損部份金額			已逾期未 減損部位金額 (B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	正常	關注	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
表內項目									
應收款項	1,207,503	-	1,207,503	-	660	1,208,163	330	92	1,207,741
應收承兌票款	810,024	-	810,024	-	-	810,024	-	-	810,024
應收信用狀及承兌交單 買斷	4,208	-	4,208	-	-	4,208	-	92	4,116
其他	393,271	-	393,271	-	660	393,931	330	-	393,601
持續參與轉移資產	50,863	-	50,863	-	-	50,863	-	1,129	49,734
貼現及放款	39,233,945	274,745	39,508,690	396,141	364,853	40,269,684	198,554	654,028	39,417,102
個人金融業務	406,164	4,730	410,894	8,899	-	419,793	-	8,774	411,019
法人金融業務	38,827,781	270,015	39,097,796	387,242	364,853	39,849,891	198,554	645,254	39,006,083

註：本表放款總額係指原始產生且未扣除(加計)折(溢)價調整金額人民幣8,589千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元

103.12.31	未逾期亦未減損部份金額			已逾期未 減損部份金額 (B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	正 常	關 注	小 計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
表內項目									
應收款項	665,153	-	665,153	-	1,393	666,546	348	-	666,198
應收承兌票款	273,835	-	273,835	-	-	273,835	-	-	273,835
其 他	391,318	-	391,318	-	1,393	392,711	348	-	392,363
持續參與轉移資產	50,863	-	50,863	-	-	50,863	-	509	50,354
貼現及放款	36,678,156	423,500	37,101,656	479,697	274,627	37,855,980	96,721	682,000	37,077,259
個人金融業務	557,314	5,948	563,262	-	-	563,262	-	12,354	550,908
法人金融業務	36,120,842	417,552	36,538,394	479,697	274,627	37,292,718	96,721	669,646	36,526,351

註：本表放款總額係指原始產生且未扣除(加計)折(溢)價調整金額人民幣28,529千元。

b. 台北富邦銀行及其子公司未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據內部評等標準信用品質等級之信用品質分析

子公司台北富邦銀行

104.12.31	未逾期亦未減損部份金額			
	低風險	中風險	高風險	合計
個人金融業務				
住宅抵押貸款	384,262,517	35,196,652	15,315,680	434,774,849
現金卡	-	-	483	483
小額純信用貸款	-	4,013,700	9,984,246	13,997,946
其他	28,919,193	866,429	1,534	29,787,156
法人金融業務				
有擔保	2,888,800	178,917,733	1,926,987	183,733,520
無擔保	140,346,844	354,420,251	2,084,093	496,851,188
合計	556,417,354	573,414,765	29,313,023	1,159,145,142

103.12.31	未逾期亦未減損部份金額			
	低風險	中風險	高風險	合計
個人金融業務				
住宅抵押貸款	356,764,196	21,122,563	9,958,675	387,845,434
現金卡	-	-	788	788
小額純信用貸款	-	4,818,092	8,789,767	13,607,859
其他	28,553,872	693,908	1,828	29,249,608
法人金融業務				
有擔保	8,305,085	178,767,132	2,194,451	189,266,668
無擔保	185,053,196	304,202,766	1,953,414	491,209,376
合計	578,676,349	509,604,461	22,898,923	1,111,179,733

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

104.12.31	未逾期亦未減損部份金額		
	正常	關注	合計
個人金融業務			
住宅抵押貸款	406,164	4,730	410,894
法人金融業務			
有擔保	10,788,623	220,015	11,008,638
無擔保	28,039,158	50,000	28,089,158
合計	39,233,945	274,745	39,508,690

單位：人民幣千元

103.12.31	未逾期亦未減損部份金額		
	正常	關注	合計
個人金融業務			
住宅抵押貸款	557,314	5,948	563,262
法人金融業務			
有擔保	13,301,109	417,552	13,718,661
無擔保	22,819,733	-	22,819,733
合計	36,678,156	423,500	37,101,656

c. 有價證券投資信用品質分析

子公司台北富邦銀行

104.12.31	未逾期亦未減損部份金額				已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	低風險	中風險	高風險	小計(A)					
備供出售金融資產									
債券投資	40,955,954	10,481,762	-	51,437,716	-	-	51,437,716	-	51,437,716
其他	7,477,224	5,396,702	-	12,873,926	-	-	12,873,926	-	12,873,926
持有至到期日金融資產									
債券投資	69,968,663	5,206,921	-	75,175,584	-	-	75,175,584	-	75,175,584
其他	176,233,892	661,309	-	176,895,201	-	-	176,895,201	-	176,895,201
其他金融資產									
債券投資	9,937,948	1,482,325	-	11,420,273	-	-	11,420,273	-	11,420,273

註：1.本表備供出售金融資產不含「股權投資及受益證券」，其原始投資成本為53,980,166千元，評價調整為85,775,444千元，累計減損為335,594千元。

2.本表其他金融資產不含以成本衡量金融資產之「股權投資」，其原始投資成本為59,454,242千元，累計減損為39,621千元。

103.12.31	未逾期亦未減損部份金額				已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	低風險	中風險	高風險	小計(A)					
備供出售金融資產									
債券投資	26,244,348	9,730,080	-	35,974,428	-	-	35,974,428	-	35,974,428
其他	14,459,546	7,292,994	-	21,752,540	-	-	21,752,540	-	21,752,540
持有至到期日金融資產									
債券投資	24,097,459	6,478,761	-	30,576,220	-	-	30,576,220	-	30,576,220
其他	182,791,074	3,408,435	-	186,199,509	-	-	186,199,509	-	186,199,509

註：1.本表備供出售金融資產不含「股權投資及受益證券」，其原始投資成本為53,980,166千元，評價調整為70,497,733千元，累計減損為335,594千元。

2.本表其他金融資產不含以成本衡量金融資產之「股權投資」，其原始投資成本為60,592,727千元，累計減損為39,621千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

104.12.31	未逾期亦未減損部份金額			已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	正常	關注	小計(A)					
備供出售金融資產								
債券投資	6,649,109	-	6,649,109	-	-	6,649,109	-	6,649,109
其他	4,413,369	-	4,413,369	-	-	4,413,369	-	4,413,369
持有至到期日金融資產								
債券投資	6,077,974	-	6,077,974	-	-	6,077,974	-	6,077,974
其他	1,202,600	-	1,202,600	-	-	1,202,600	-	1,202,600
其他金融資產								
其他	2,500,474	-	2,500,474	-	-	2,500,474	-	2,500,474

單位：人民幣千元

103.12.31	未逾期亦未減損部份金額			已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	正常	關注	小計(A)					
備供出售金融資產								
債券投資	4,857,147	-	4,857,147	-	-	4,857,147	-	4,857,147
其他	1,023,901	-	1,023,901	-	-	1,023,901	-	1,023,901
持有至到期日金融資產								
債券投資	5,855,240	-	5,855,240	-	-	5,855,240	-	5,855,240

I. 台北富邦銀行及其子公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

子公司台北富邦銀行

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據內部風險管理規則，逾期90天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

項 目	104.12.31			
	逾期 1個月以內	逾期 1~3個月	逾期 3~6個月	合 計
應收款項				
— 信用卡業務	\$ 105,209	56,456	-	161,665
— 其他	12,839	3,755	-	16,594
貼現及放款				
— 個人金融業務	2,010,612	133,647	-	2,144,259
— 法人金融業務	696,211	6,899	-	703,110

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

項 目	103.12.31			
	逾 期 1個月以內	逾 期 1~3個月	逾 期 3~6個月	合 計
應收款項				
— 信用卡業務	\$ 117,349	49,754	-	167,103
— 其他	13,398	3,192	-	16,590
貼現及放款				
— 個人金融業務	2,405,389	142,778	-	2,548,167
— 法人金融業務	356,369	-	-	356,369

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

項 目	104.12.31				合 計
	逾 期 1個月以內	逾 期 1~3個月	逾 期 3~6個月	逾 期 6個月以上	
貼現及放款					
— 個人金融業務	\$ 5,258	3,641	-	-	8,899
— 法人金融業務	-	108,918	36,040	242,284	387,242

單位：人民幣千元

項 目	103.12.31				合 計
	逾 期 1個月以內	逾 期 1~3個月	逾 期 3~6個月	逾 期 6個月以上	
貼現及放款					
— 法人金融業務	\$ 223,160	70,700	31,914	153,923	479,697

J. 台北富邦銀行及其子公司已減損之金融資產分析

台北富邦銀行及其子公司持有之股權投資帳列備供出售金融資產及以成本衡量之金融資產，因部分被投資公司有客觀證據顯示減損跡象，經評估已產生減損。

台北富邦銀行及其子公司對放款及應收款項是否存有減損之客觀證據評估適當之備抵呆帳，台北富邦銀行及其子公司截至民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日之減損評估如下：

貼現及放款

項 目		104.12.31		103.12.31	
		放款總額	備抵呆帳金額	放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	8,398,139	2,269,297	17,064,543	4,140,473
	組合評估減損	1,848,548	81,545	1,930,107	89,641
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,362,925,226	16,593,225	1,305,813,059	15,225,709

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

應收款

項 目		104.12.31		103.12.31	
		應收總額	備抵呆帳金額	應收總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	482,306	370,812	33,310	5,932
	組合評估減損	895,709	133,328	1,060,648	159,542
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	81,083,147	618,302	102,739,862	758,145

註：1.應收款得依各種性質分別列示。應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除(加計)折(溢)價調整之金額。

2.上述應收款總額及備抵呆帳金額包含非放款轉列之催收款、買入匯款及持續參與移轉資產。

(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。

富邦人壽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，包括主要的有價證券投資和放款等，產業別與地區別之分類如下表所示：

A.信用風險曝險金額－產業別

金融資產	104.12.31		103.12.31	
	金額	%	金額	%
工 業	\$ 54,809,297	3.04	26,498,639	1.62
公用事業	70,134,609	3.89	60,484,972	3.70
多 元 化	343,424	0.02	307,308	0.02
抵押貸款證券	39,763,858	2.21	42,942,982	2.62
金 融	693,891,101	38.53	669,370,583	40.91
非消費循環	99,204,886	5.51	48,177,119	2.94
政 府	374,092,237	20.77	457,765,064	27.98
科 技	45,119,402	2.51	13,580,501	0.83
原 物 料	50,700,178	2.82	49,295,159	3.01
消費循環	47,437,117	2.63	18,605,440	1.14
能 源	68,121,360	3.78	67,647,683	4.13
資產抵押證券	6,740,441	0.37	2,210,698	0.14
電 信	108,920,108	6.05	57,353,786	3.51
其 他	141,513,927	7.87	122,088,381	7.45
合 計	\$1,800,791,945	100.00	1,636,328,315	100.00

B.信用風險曝險金額－地區別

金融資產	104.12.31		103.12.31	
	金額	%	金額	%
台 灣	\$ 661,760,485	36.75	714,542,264	43.67
亞洲其他地區	189,940,330	10.55	182,265,236	11.14
北 美 洲	642,546,160	35.68	404,415,331	24.71
中南美洲	15,113,391	0.84	26,433,911	1.62
歐 洲	282,128,846	15.67	296,389,269	18.11
非洲/中東	9,302,733	0.51	12,282,304	0.75

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

合 計	<u>\$1,800,791,945</u>	<u>100.00</u>	<u>1,636,328,315</u>	<u>100.00</u>
-----	------------------------	---------------	----------------------	---------------

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

信用品質方面，富邦人壽及其子公司針對未逾期且未減損之正常資產，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。

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。

已減損項目代表富邦人壽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後之金額，在保守估計的原則下，該數額已能適度反應目前價值。包含已逾期但未減損，以及累計減損後，信用品質資訊如下表所示：

		104.12.31						
		低度風險	中度風險	高度風險	無信評	已逾期 但未減損	已減損	累計減損
總	計	\$ 1,282,025,803	518,288,688	557,462	-	-	3,093,657	2,438,759
		103.12.31						
		低度風險	中度風險	高度風險	無信評	已逾期 但未減損	已減損	累計減損
總	計	\$ 1,184,713,418	449,485,729	660,391	1,000,000	-	3,067,279	1,877,200

註1：正常資產包含債務類資產，未含基金與股票，已減損和累計減損包含債務類及股權類資產。

註2：以發行者或擔保機構之信用評等為主進行分級。

註3：孰低信評原則，同時參考S&P、Moody's、fitch及中華信評。

註4：無信評者係高纖特別股，分類為「無活絡市場之債券投資」。

C.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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

D.合併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。

(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險遭受損失的風險。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。目前就無活絡市場及持有至到期日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，應以電郵方式子公司通報富邦產險風險管理部，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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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。

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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：

104.12.31						
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	\$ 36,169,575	5,631,932	9,452,980	-	6,883,010	58,137,497
占整體比例	62.21%	9.69%	16.26%	- %	11.84%	100.00%

103.12.31						
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	\$ 36,815,337	4,323,309	7,711,453	190,217	6,288,632	55,328,948
占整體比例	66.54%	7.81%	13.94%	0.34%	11.37%	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32號規定互抵之金額及國際會計準則第39號規定認列之減損損失之淨額。

	104.12.31		103.12.31	
	帳面價值	最大曝險	帳面價值	最大曝險
非衍生性金融工具				
金融資產				
現金及約當現金	\$ 10,041,766	10,041,766	7,906,184	7,906,184
應收款項	4,647,533	4,647,533	5,529,012	5,529,012
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,052,178	2,052,178	1,548,754	1,548,754
備供出售金融資產	37,941,013	37,941,013	36,343,793	36,343,793
以成本衡量之金融資產	167,322	167,322	193,374	193,374
無活絡市場之債券投資	3,517,331	3,517,331	3,184,828	3,184,828
再保險合約資產－應攤回再保賠款與給付	1,135,675	1,135,675	902,670	902,670
再保險合約資產－應收再保往來款項	1,945,093	1,945,093	1,495,764	1,495,764
其他資產	2,076,631	2,076,631	1,632,789	1,632,789
金融負債				
應付款項	7,699,840	7,699,840	6,504,385	6,504,385
本期所得稅負債	298,940	298,940	350,451	350,451
其他負債	804,418	804,418	517,529	517,529
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	3,823	3,823	904	904
金融負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	213,985	213,985	373,480	373,480

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

E. 富邦產險及其子公司金融資產品質及逾期減損狀況

信用品質方面，富邦產險及其子公司針對未逾期且未減損之正常資產，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，均符合投資等級，詳如下表：

金融資產	104.12.31			
	未逾期且未減損			
	低	中	高	總計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 3,823	-	-	3,823
備供出售金融資產	10,136,069	6,094,571	-	16,230,640
無活絡市場之債券投資	3,517,331	-	-	3,517,331
合計	\$ 13,657,223	6,094,571	-	19,751,794

金融資產	103.12.31			
	未逾期且未減損			
	低	中	高	總計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 99,913	904	-	100,817
備供出售金融資產	9,232,587	4,484,652	-	13,717,239
無活絡市場之債券投資	3,184,828	-	-	3,184,828
合計	\$ 12,517,328	4,485,556	-	17,002,884

各級定義如下：

- 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。
 - 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。
- F. 富邦產險及其子公司已逾期惟未減損金融資產帳齡分析：無。

G. 富邦產險及其子公司已減損金融資產及其損失準備

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後之金額，在保守估計的原則下，該數額已能適度反應目前價值。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(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。

使富邦證券及其子公司面臨信用風險之金融資產包括銀行存款、債務證券、店頭市場(Over the Counter, OTC)衍生工具之交易、債(票)券附條件交易、有價證券借貸交易(以下簡稱：借券交易)存出保證金、期貨交易保證金、其他存出保證金及應收款項等。

A. 信用風險集中度分析

下表為富邦證券及其子公司金融資產之信用風險最大曝險金額之地區與產業分佈：

金融資產	104.12.31					
	信用風險曝險金額—地區別					
	台灣	香港	亞洲	歐洲	美洲	合計
現金及約當現金	\$ 7,824,608	111,848	16,590	708	70,067	8,023,821
客戶保證金專戶	10,704,221	23,638	2,525,056	-	86,279	13,339,194
持有供交易之金融資產— 流動	21,886,976	-	99,251	-	450,003	22,436,230
債務證券	21,186,036	-	99,251	-	450,003	21,735,290
衍生工具—櫃檯買賣	32,142	-	-	-	-	32,142
衍生工具—期貨交易保 證金	125,559	-	-	-	-	125,559
其他債務證券	543,239	-	-	-	-	543,239
借券保證金—存出	97,264	-	-	-	-	97,264
其他存出保證金	1,750,492	6,865	-	-	-	1,757,357
其他流動資產	2,201,113	474,597	-	-	-	2,675,710
備供出售金融資產	390,754	-	165,404	-	-	556,158
債務證券	362,264	-	-	-	-	362,264
其他債務證券	27,584	-	-	-	-	27,584
開放式基金及貨幣市場 工具	906	-	165,404	-	-	166,310
合計	\$ 44,855,428	616,948	2,806,301	708	606,349	48,885,734
占整體比例	91.76%	1.26%	5.74%	- %	1.24%	100.00%

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

103.12.31

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	\$ 5,966,703	79,460	39,860	613	66,517		6,153,153
客戶保證金專戶	7,995,550	54,850	2,167,897	-	67,140		10,285,437
持有供交易之金融資產— 流動	8,351,173	-	-	-	21,391		8,372,564
債務證券	7,662,653	-	-	-	21,391		7,684,044
衍生工具—櫃檯買賣	40,379	-	-	-	-		40,379
衍生工具—期貨交易保 證金	115,739	-	-	-	-		115,739
其他債務證券	532,402	-	-	-	-		532,402
借券保證金—存出	149,750	-	-	-	-		149,750
其他存出保證金	1,806,237	4,989	-	-	-		1,811,226
其他流動資產	99,495	12,325	30,613	-	79,591		222,024
備供出售金融資產	628,394	-	167,132	-	-		795,526
債務證券	350,643	-	-	-	-		350,643
其他債務證券	169,358	-	-	-	-		169,358
開放式基金及貨幣市場 工具	108,393	-	167,132	-	-		275,525
合計	\$ 24,997,302	151,624	2,405,502	613	234,639		27,789,680
占整體比例	89.95%	0.55%	8.66%	- %	0.84%		100.00%

104.12.31

金融資產	信用風險曝險金額—產業別											合計
	金融服務	中央及 地方政 府機構	零售及 批發	建築及 材料	生技醫 藥業	食品及 觀光業	航運業	電子相 關產業	化學業	文化 創意	其他 服務	
現金及約當現金	\$ 7,592,268	-	-	-	-	-	-	-	-	-	431,553	8,023,821
客戶保證金專戶	13,339,194	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,339,194
持有供交易之金融 資產—流動	3,692,140	3,946,067	65,037	2,753,417	64,110	43,103	209,395	7,878,808	142,392	590	3,641,171	22,436,230
債務證券	2,991,200	3,946,067	65,037	2,753,417	64,110	43,103	209,395	7,878,808	142,392	590	3,641,171	21,735,290
衍生工具—櫃 檯買賣	32,142	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,142
衍生工具—期 貨交易保證 金	125,559	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125,559
其他債務證券	543,239	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	543,239
借券保證金—存出	97,264	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97,264
其他存出保證金	1,750,377	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,980	1,757,357
其他流動資產	2,138,290	-	-	-	-	-	-	-	-	-	537,420	2,675,710
備供出售金融資產	193,894	362,264	-	-	-	-	-	-	-	-	-	556,158
債務證券	-	362,264	-	-	-	-	-	-	-	-	-	362,264
其他債務證券	27,584	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,584
開放式基金及 貨幣市場工具	166,310	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	166,310
合計	\$28,803,427	4,308,331	65,037	2,753,417	64,110	43,103	209,395	7,878,808	142,392	590	4,617,124	48,885,734
占整體比例	58.93%	8.81%	0.13%	5.63%	0.13%	0.09%	0.43%	16.12%	0.29%	- %	9.44%	100.00%

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

103.12.31

金融資產	信用風險曝險金額—產業別										合計
	金融服務	中央及 地方政 府機構	零售及 批發	建築及 材料	生技醫 藥業	食品及 觀光業	航運業	電子相 關產業	化學業	其他 服務	
現金及約當現金	\$ 6,098,366	-	-	-	-	-	-	-	-	54,787	6,153,153
客戶保證金專戶	10,285,437	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,285,437
持有供交易之金融資產—流動	1,287,211	313,703	50,794	1,534,031	93,609	618,207	130,632	3,909,097	256,185	179,095	8,372,564
債務證券	598,691	313,703	50,794	1,534,031	93,609	618,207	130,632	3,909,097	256,185	179,095	7,684,044
衍生工具—櫃檯買賣	40,379	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,379
衍生工具—期貨交易 保證金	115,739	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115,739
其他債務證券	532,402	-	-	-	-	-	-	-	-	-	532,402
借券保證金—存出	149,750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	149,750
其他存出保證金	1,806,234	-	-	-	-	-	-	-	-	4,992	1,811,226
其他流動資產	185,538	-	-	-	-	-	-	-	-	36,486	222,024
備供出售金融資產	444,883	350,643	-	-	-	-	-	-	-	-	795,526
債務證券	-	350,643	-	-	-	-	-	-	-	-	350,643
其他債務證券	169,358	-	-	-	-	-	-	-	-	-	169,358
開放式基金及貨幣 市場工具	275,525	-	-	-	-	-	-	-	-	-	275,525
合計	\$20,257,419	664,346	50,794	1,534,031	93,609	618,207	130,632	3,909,097	256,185	275,360	27,789,680
占整體比例	72.90%	2.39%	0.18%	5.52%	0.34%	2.22%	0.47%	14.07%	0.92%	0.99%	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其子公司合併財務報告附註(續)

(B)附買回及附賣回債券承作

附買回及附賣回債券交易的交易對手主要為金融機構，富邦證券及其子公司從事附賣回債券交易同時持有附賣回交易之標的債券作為擔保品，能有效降低交易對手信用風險曝險金額。

(C)衍生工具－櫃檯買賣

富邦證券及其子公司從事店頭市場(Over-the-Counter, OTC)之衍生工具交易時，皆會與各交易對手簽訂ISDA合約，以作為雙方從事該類交易之協議文件；該協議為買賣各種OTC衍生工具之交易活動提供主體合約模式，倘若任何一方違約或提早終止交易，則雙方受合約約束須對協議涵蓋的全部未平倉交易採用淨額結算(Close-out Netting)。有關雙方於簽訂ISDA總協議時，亦會簽訂信用擔保附件(Credit Support Annex, CSA)。根據CSA，抵押品會由交易其中一方轉交另一方，以減低未平倉交易內之交易對手風險。

富邦證券及其子公司從事OTC衍生工具交易種類，包含利率交換、可轉債資產交換、股權選擇權、交易對手主要分布於本國，產業均為金融服務業。

(D)衍生工具－期貨交易保證金

富邦證券及其子公司從事集中市場之期貨交易時，須將保證金存入期貨公司指定之保證金專戶，作為保證將來履行契約義務之資金，富邦證券及其子公司上手期貨商為富邦期貨及元大期貨，其中富邦期貨屬富邦證券及其子公司100%股權投資之子公司，故信用風險極低。

(E)其他債務證券

其他債務證券主要為富邦R1、富邦R2及新光R1等資產證券化受益證券，資產池內具良好的信託資產品質及優於平均水準的租戶品質，故信用風險低。

c.借券保證金－存出

主要包含借券擔保價款與借券保證金－存出等會計科目相關揭露事項。富邦證券及其子公司向標的證券持有者借入標的證券時，須將保證金存入對方指定之銀行帳戶，惟子公司富邦證券因持有借入標的證券作為擔保品，將有效降低交易對手信用風險曝險金額。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

d.其他存出保證金

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

富邦證券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：

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，需要密切監控，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。

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

104.12.31

金融資產	富邦證券及其子公司金融資產信用品質及分類						
	低度風險	中度風險	高度風險	已逾期 但未減	已減值	減值準備	合計
現金及約當現金	\$ 6,723,293	1,300,528	-	-	-	-	8,023,821
客戶保證金專戶	13,339,194	-	-	-	-	-	13,339,194
持有供交易之金融資產—流動	14,528,336	7,883,157	24,737	-	-	-	22,436,230
債務證券	14,310,647	7,399,906	24,737	-	-	-	21,735,290
衍生工具—櫃檯買賣	1,095	31,047	-	-	-	-	32,142
衍生工具—期貨交易保證金	125,559	-	-	-	-	-	125,559
其他債務證券	91,035	452,204	-	-	-	-	543,239
借券保證金—存出	97,264	-	-	-	-	-	97,264
其他存出保證金	1,755,716	1,641	-	-	-	-	1,757,357
其他流動資產	2,675,710	-	-	-	-	-	2,675,710
備供出售金融資產	431,131	906	124,121	-	-	-	556,158
債務證券	362,264	-	-	-	-	-	362,264
其他債務證券	27,584	-	-	-	-	-	27,584
開放式貨幣及基金市場工具	41,283	906	124,121	-	-	-	166,310
小計	39,550,644	9,186,232	148,858	-	-	-	48,885,734
占整體比例	80.91%	18.79%	0.30%	- %	- %	- %	100.00%
應收款項	11,677,726	6,251,520	706,481	-	-	-	18,635,727
應收帳款	6,685,944	-	-	-	-	-	6,685,944
應收證券融資款	4,991,782	6,251,520	706,481	-	-	-	11,949,783
合計	\$ 51,228,370	15,437,752	855,339	-	-	-	67,521,461
占整體比例	75.87%	22.86%	1.27%	- %	- %	- %	100.00%

103.12.31

金融資產	富邦證券及其子公司金融資產信用品質及分類						
	低度風險	中度風險	高度風險	已逾期 但未減	已減值	減值準備	合計
現金及約當現金	\$ 6,100,139	53,014	-	-	-	-	6,153,153
客戶保證金專戶	10,285,437	-	-	-	-	-	10,285,437
持有供交易之金融資產—流動	4,967,531	3,144,654	260,379	-	-	-	8,372,564
債務證券	4,773,380	2,650,285	260,379	-	-	-	7,684,044
衍生工具—櫃檯買賣	-	40,379	-	-	-	-	40,379
衍生工具—期貨交易保證金	115,739	-	-	-	-	-	115,739
其他債務證券	78,412	453,990	-	-	-	-	532,402
借券保證金—存出	149,750	-	-	-	-	-	149,750
其他存出保證金	1,807,075	4,151	-	-	-	-	1,811,226
其他流動資產	220,009	2,015	-	-	-	-	222,024
備供出售金融資產	615,758	54,844	124,924	-	-	-	795,526
債務證券	350,643	-	-	-	-	-	350,643
其他債務證券	169,358	-	-	-	-	-	169,358
開放式基金及貨幣市場工具	95,757	54,844	124,924	-	-	-	275,525
小計	24,145,699	3,258,678	385,303	-	-	-	27,789,680
占整體比例	86.89%	11.73%	1.38%	- %	- %	- %	100.00%
應收款項	15,274,582	8,689,492	1,159,576	-	-	-	25,123,650
應收帳款	8,785,728	-	-	-	-	-	8,785,728
應收證券融資款	6,488,854	8,689,492	1,159,576	-	-	-	16,337,922
合計	\$ 39,470,281	11,948,170	1,544,879	-	-	-	52,913,330
占整體比例	74.50%	22.58%	2.92%	- %	- %	- %	100.00%

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1.27%為高度風險分級，主要是應收證券融資款，有極少數之比重分布於高度風險，說明如下：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

- 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。

D.減損損失

富邦證券及其子公司民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日之應收證券融資款回收期限原則上皆短於一年或一個營業週期(最長為一年半)，故並未予以折現，其帳面價值假設為公允價值之近似值。另，富邦證券及其子公司民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日之應收證券融資款依證券商辦理有價證券買賣融資融券管理辦法等規定，對客戶收取自備融資款，並以融資買進之全部證券作為擔保品。富邦證券及其子公司應收證券融資款管理採取整戶擔保維持率計算，設定維持率為120%，如股價變動幅度過大，使整戶擔保維持率下降至120%以下時，富邦證券及其子公司將選擇個別證券擔保維持率低於120%者，通知客戶以償還部份融資、補繳融券保證金或追加擔保品等方式補足差額。富邦證券及其子公司於決定應收證券融資款減損金額時，已考量歷史經驗及擔保品之可回收金額。富邦證券及其子公司民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日並無因應收證券融資款發生減損而需認列之減損損失。

富邦證券及其子公司因客戶融資擔保維持率不足，乃處分其融資擔保之股票因而產生累計差額，又部分融資客戶信用交易帳戶內等之有價證券無法處分，因之融資而貸與委託人產生相關應收款項。上述款項已予以帳列催收款項下，經積極向融資戶等各債務人追償及評估取得擔保品及收回可能性後提列備抵呆帳。

其他應收款及催收款之帳齡分析為：

	104.12.31		103.12.31	
	總額	減損	總額	減損
逾期0~180天	\$ 1,010	815	6,871	6,842
逾期181天~一年	788	684	1,479	1,211
逾期超過一年	7,400	6,011	1,902	271
逾期/減損合計	<u>\$ 9,198</u>	<u>7,510</u>	<u>10,252</u>	<u>8,324</u>

其他應收款及催收款之備抵呆帳變動如下：

	104年度	103年度
期初餘額	\$ 8,324	938
認列之減損損失	(814)	7,386
期末餘額	<u>\$ 7,510</u>	<u>8,324</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(5) 富邦(香港)銀行及其子公司

以下富邦(香港)銀行及其子公司之相關揭露，除另有說明外，皆以千港元表達。

A. 信用風險之來源及定義

信貸風險指因富邦(香港)銀行及其子公司貸款人或市場交易對手未能履行其對富邦(香港)銀行及其子公司之承擔而遭受的財務虧損。主要源於貸款及放款、所持債務證券及因與客戶訂立衍生合約產生的交易對手信貸風險。亦可源於買賣及財資活動。

B. 信用風險策略、目標、政策與流程

富邦(香港)銀行及其子公司透過控制框架管理信貸風險，以確保產生信貸風險之活動基於完善的原則及與富邦(香港)銀行及其子公司整體業務目標一致。其亦設立一系列信貸政策及程序，以界定產生信貸風險的標準、董事會授權的信貸批准機構、信貸監控過程、信貸評級系統及貸款減值政策。

C. 信用風險管理組織與架構

董事會已授權以下部門依次審批信貸：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客戶信貸。同時根據相關法律及規則審批子公司富邦(香港)銀行的信貸政策及總體信貸風險框架。

信貸委員會為管理級別之委員會，監督子公司富邦(香港)銀行之信貸風險管理，確保富邦(香港)銀行及其子公司擁有適當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狀況。信貸委員會審閱及認可所有信貸政策及整體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推薦意見，確保富邦(香港)銀行及其子公司之信貸風險狀況符合既有風險承受水平。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融資要求。

批發信貸委員會在董事會授出之授權範圍內審閱及批准批發信貸融資請求。

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. 企業借貸

企業借貸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、內部信貸評級系統及批准後監管系統來管理。受限於信貸規模及貸款人內部信貸評級，須進行不同水平的信貸批准。信貸決策考慮融資結構、期限、債務人還款能力以及以抵押品及擔保減低信貸。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

無論信貸風險是由於貸款或非借貸交易而產生，富邦(香港)銀行及其子公司已制定個別行業之風險限額以及貸款人及貸款人團體之風險限額。富邦(香港)銀行及其子公司亦在不同層次持續開展審閱及監控。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。

信貸風險管理程序旨在促進提早發現需要特別監控之交易對手、行業或產品風險。監控及風險管理部按持續基準監控貸款組合整體風險。有關管理報告定期提交信貸委員會審閱。貸款組合報告包括有關大額放貸風險、國家風險、行業風險、貸款質素及貸款減值水平等資料。

b. 零售銀行信貸風險

零售銀行信貸風險以產品為導向，源於零售銀行融金融產品，諸如信用卡、無抵押個人貸款及按揭貸款。由於該等產品本質相同，信貸風險管理程序主要基於不同產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預期客戶概況。相關信貸風險管理程序亦包括持續產品組合分析及審閱，貸款分類及減值的明確規則以及定期向信貸委員會報告。

c. 交易對手之信貸風險

有別於資產負債表內項目(通常以本金價值或名義值來表示信貸風險)，衍生工具之信貸風險為正重置成本連同以信貸市價之未來潛在變動之估計。該等信貸風險連同市場變動之潛在風險乃作為有關方整體信貸限額的一部分進行管理。富邦(香港)銀行及其子公司以即期風險法為該等有關方風險提供資本。

當交易對手遭受的信貸風險與持有抵押品或任何影響交易的市場風險因素高度相關時將產生錯向風險。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)銀行及其子公司擁有各種政策及程序以控制操作錯向風險，以及從事錯向風險交易須獲事先批准。

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提供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、該等貸款組合要求及抵押品規定。

e. 信貸風險過份集中

當地域、經濟或行業因素之變動對不同類別之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其子公司合併財務報告附註(續)

E.信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

富邦(香港)銀行及其子公司的信貸評估主要集中於債務人以其現金流量及財務狀況還款的能力。此外，富邦(香港)銀行及其子公司採用如適當信貸結構、給予抵押品及／或第三方支持，以及將風險轉移至其他第三方等不同信貸風險減低技術，以作為其信貸風險管理流程的組成部分。最常用的信貸風險減低措施載列如下：

抵押品

富邦(香港)銀行及其子公司就客戶借款及貸款而持有抵押品，形式為現金存款、可流通證券、物業按揭以及擔保。富邦(香港)銀行及其子公司已制定監管抵押品的評估、接納及定時估值的政策及程序。擔保公司及零售貸款的抵押品乃定時被重估，週期介乎每日至每半年一次不等，這取決於抵押品的類型。就財務業務而言，抵押品乃以與交易對手相互協定的週期以市場情況重估。

淨額結算總協議

抵押品一般並非就給予銀行的借款及貸款而持有，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。淨額結算總協議導致於違約時結算交易對手的與該交易對手之款項會以淨額結算。

富邦(香港)銀行及其子公司傾向以國際交換交易暨衍生性商品協會(「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交易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。根據CSA，抵押品會由交易其中一方轉交另一方，以減低未平倉交易的市場或有交易對手風險。

F.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	單位：港幣千元	
	信用風險最大曝險金額	
	104.12.31	103.12.31
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 1,701,228	1,563,420
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	273,088	338,629
各類保證款項	92,918	103,062
合計	<u>\$ 2,067,234</u>	<u>2,005,111</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

G.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(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.地區別及產業

產業別	單位：港幣千元			
	104.12.31		103.12.31	
	金額	%	金額	%
物業發展	\$ 2,037,571	4.76	1,470,447	3.47
物業投資	9,935,016	23.20	9,831,127	23.26
金融企業	1,143,124	2.67	1,282,934	3.04
股票經紀	778,942	1.82	904,780	2.14
批發及零售業	318,438	0.74	227,796	0.54
製造業	2,125,608	4.96	1,046,117	2.47
運輸及運輸設備	571,346	1.33	427,387	1.01
電訊科技	393,513	0.92	232,654	0.55
電力及燃氣	12,500	0.03	-	-
其他	2,515,544	5.87	2,272,020	5.37
個人				
專案計畫	5,933	0.01	7,029	0.02
購買其他住宅物的貸款	9,675,134	22.60	8,934,967	21.14
信用卡貸款	1,117,992	2.61	1,024,474	2.42
其他	3,822,244	8.93	2,427,725	5.74
	34,452,905	80.45	30,089,457	71.17
貿易融資	4,087,876	9.55	6,088,206	14.40
在香港以外使用的貸款	4,283,867	10.00	6,100,451	14.43
客戶貸款總額	\$ 42,824,648	100.00	42,278,114	100.00

b.擔保品別

擔保品別	單位：港幣千元			
	104.12.31		103.12.31	
	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 18,872,319	44.07	19,460,191	46.02
有擔保				
—金融擔保品	515,938	1.20	701,183	1.66
—不動產	22,731,745	53.08	21,538,954	50.95
—其他擔保品	704,646	1.65	577,786	1.37
合計	\$ 42,824,648	100.00	42,278,114	100.00

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

H. 金融資產信用品質及逾期減損分析

a. 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

單位：港幣千元

104.12.31	未逾期亦未減損部份金額				已逾期未減損部份金額 (B)	已減損部份金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	等級一	等級二	不歸屬任何等級	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款										
信用卡業務	-	-	104,475	104,475	-	-	104,475	-	-	104,475
其他	-	-	927,436	927,436	-	-	927,436	-	-	927,436
未逾期亦未減之貼現及放款	42,038,331	8,814	254,331	42,301,476	301,065	222,108	42,824,649	(34,470)	(40,930)	42,749,249

單位：港幣千元

103.12.31	未逾期亦未減損部份金額				已逾期未減損部份金額 (B)	已減損部份金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	等級一	等級二	不歸屬任何等級	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款										
信用卡業務	-	-	109,922	109,922	-	-	109,922	-	-	109,922
其他	-	-	729,277	729,277	-	-	729,277	-	-	729,277
貼現及放款	39,943,192	21,503	1,910,355	41,875,050	394,295	8,769	42,278,114	(5,226)	(40,930)	42,231,958

b. 富邦(香港)銀行及其子公司未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

單位：港幣千元

104.12.31	未逾期亦未減損部份金額			
	等級一	等級二	不歸屬任何等級	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	9,497,576	-	-	9,497,576
信用卡	1,093,464	8,814	-	1,102,278
小額純信用貸款	3,809,326	-	-	3,809,326
企業金融業務				
有擔保	12,893,679	-	-	12,893,679
無擔保	14,744,286	-	254,331	14,998,617
合計	42,038,331	8,814	254,331	42,301,476

單位：港幣千元

103.12.31	未逾期亦未減損部份金額			
	等級一	等級二	不歸屬任何等級	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	8,731,428	11,239	-	8,742,667
信用卡	1,005,899	9,727	-	1,015,626
小額純信用貸款	2,419,483	537	-	2,420,020
企業金融業務				
有擔保	12,593,975	-	-	12,593,975
無擔保	15,192,407	-	1,910,355	17,102,762
合計	39,943,192	21,503	1,910,355	41,875,050

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

c.有價證券投資信用品質分析

單位：港幣千元

104.12.31	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	AAA	AA- AA+	A- A+	低於A-	無評價	小計(A)					
備供出售金融資產											
債券投資	1,592,219	8,441,125	11,307,553	4,598,003	326,665	26,265,565	-	44,767	26,310,332	44,767	26,265,565
股權投資	-	-	-	-	177,189	177,189	-	146,644	323,833	76,916	246,917
持有至到期日金融資產											
債券投資	-	658,776	734,999	155,006	-	1,548,781	-	-	1,548,781	-	1,548,781
其他金融資產											
債券投資	-	2,279,979	46,430	40,502	-	2,366,911	-	-	2,366,911	-	2,366,911

單位：港幣千元

103.12.31	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	AAA	AA- AA+	A- A+	低於A-	無評價	小計(A)					
備供出售金融資產											
債券投資	1,045,371	7,851,805	10,238,364	2,966,538	360,016	22,462,094	-	44,795	22,506,889	44,795	22,462,094
股權投資	-	-	-	-	189,625	189,625	-	141,394	331,019	64,661	266,358
持有至到期日金融資產											
債券投資	-	659,188	890,299	-	-	1,549,487	-	-	1,549,487	-	1,549,487
其他金融資產											
債券投資	-	2,375,647	54,362	126,994	-	2,557,003	-	-	2,557,003	-	2,557,003

I.已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

單位：港幣千元

項 目	104.12.31					合 計
	逾期1個月以內	逾期1~3個月	逾期3~6個月	逾期6~12個月		
應收款						
貼現及放款						
—其他	\$ 282,925	17,547	594	-		301,066

單位：港幣千元

項 目	103.12.31					合 計
	逾期1個月以內	逾期1~3個月	逾期3~6個月	逾期6~12個月		
應收款						
貼現及放款						
—其他	\$ 370,824	15,510	493	7,468		394,295

富邦金融控股股份有限公司及其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

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.每月定期提報資金流動性控管指標及相關分析說明予資產負債管理委員會，並陳報董事（常董）會備查。

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偏好為穩健，依據現階段業務規模和複雜程度採取集中式流動性風險管理模式。富邦華一銀行建立與流動性風險特點相適應的組織架構董事會承擔流動性風險管理的最終責任，董事會或由其授權下設之風險及關聯交易控制委員會負責流動性風險管理相關工作。高級管理層負責流動性風險的具體管理工作，得授權其下設資產負債委員會履行日常管理職責。高級管理層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其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，係為子公司台北富邦銀行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。在符合子公司台北富邦銀行流動性管理架構下，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，以維持子公司台北富邦銀行適當的流動性。

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

	104.12.31					
	0至30天	31至90天	91天至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	\$ 32,452,984	6,054,805	4,951,260	12,248,611	54,280,902	109,988,562
有價證券投資(註2)	181,590,370	11,327,714	13,770,499	28,944,340	74,155,859	309,788,782
附賣回債(票)券投資	20,980,834	-	-	-	-	20,980,834
放款(含催收款項)	101,523,310	76,390,651	72,427,322	101,353,327	568,161,559	919,856,169
涉及本金交割衍生性資產	242,436,648	209,784,174	138,524,944	98,695,743	23,999,023	713,440,532
不涉及本金交割衍生性資產	10,387,642	-	-	10,505	421,146	10,819,293
其他到期資金流入項目	8,722,106	3,504,775	4,279,168	8,138,458	59,163,811	83,808,318
資產合計	\$ 598,093,894	307,062,119	233,953,193	249,390,984	780,182,300	2,168,682,490
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 4,642,242	114,846	1,536,536	37,317	94,000	6,424,941
存款及匯款	113,529,523	113,926,240	92,587,976	190,354,742	576,379,330	1,086,777,811
附買回有價證券及債券負債	7,270,134	7,663,754	496,585	10,826	-	15,441,299
應付款項	474,460	359,413	524,406	552,775	81,656	1,992,710
應付金融債	-	-	-	4,060,505	52,971,146	57,031,651
涉及本金交割衍生性負債	266,328,140	242,075,810	173,313,201	72,488,872	35,208,959	789,414,982
不涉及本金交割衍生性負債	10,266,054	-	-	-	-	10,266,054
其他到期資金流出項目	7,046,228	3,544,374	2,814,454	1,239,160	16,055,466	30,699,682
負債合計	\$ 409,556,781	367,684,437	271,273,158	268,744,197	680,790,557	1,998,049,130
103.12.31						
	0至30天	31至90天	91天至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	\$ 28,558,920	3,086,461	3,242,664	9,280,662	26,576,257	70,744,964
有價證券投資(註2)	193,956,131	14,095,922	11,707,445	21,939,364	37,909,506	279,608,368
附賣回債(票)券投資	17,069,629	-	-	-	-	17,069,629
放款(含催收款項)	89,757,084	74,682,373	71,175,998	94,381,645	552,220,362	882,217,462
涉及本金交割衍生性資產	141,845,429	161,492,228	117,469,239	101,321,983	15,437,411	537,566,290
不涉及本金交割衍生性資產	5,596,530	895	32,065	-	123,093	5,752,583

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

其他到期資金流入項目	10,499,957	3,282,661	3,827,164	7,932,255	47,219,223	72,761,260
資產合計	<u>\$ 487,283,680</u>	<u>256,640,540</u>	<u>207,454,575</u>	<u>234,855,909</u>	<u>679,485,852</u>	<u>1,865,720,556</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	103.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 20,410,910	545,946	1,609,143	49,858	90,000	22,705,857
存款及匯款	111,466,491	104,585,098	109,913,677	207,805,562	454,250,413	988,021,241
附買回有價證券及債券負債	6,664,575	3,682,827	50,712	-	-	10,398,114
應付款項	491,072	420,564	744,413	586,187	73,814	2,316,050
應付金融債	-	4,700,894	13,332,065	-	56,705,011	74,737,970
涉及本金交割衍生性負債	167,289,171	160,846,440	125,659,948	107,257,328	16,324,674	577,377,561
不涉及本金交割衍生性負債	5,707,734	-	-	-	38,082	5,745,816
其他到期資金流出項目	10,509,396	3,669,461	3,011,215	3,557,970	13,589,106	34,337,148
負債合計	\$ 322,539,349	278,451,230	254,321,173	319,256,905	541,071,100	1,715,639,757

註1：本表係子公司台北富邦銀行全行新台幣之金額。

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、備供出售金融資產及持有至到期日之金融資產。

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

	104.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 895,707	161,500	96,430	112,000	-	1,265,637
有價證券投資(註2)	154,544	75,170	35,240	40,021	1,166,826	1,471,801
放款(含催收款項)	1,455,436	713,576	514,785	354,191	1,413,939	4,451,927
涉及本金交割衍生性資產	11,838,540	10,142,058	7,053,210	3,596,677	1,133,791	33,764,276
不涉及本金交割衍生性資產	545,106	-	-	-	1,073	546,179
其他到期資金流入項目	359,395	294,071	125,969	70,103	1,437,598	2,287,136
資產合計	\$ 15,248,728	11,386,375	7,825,634	4,172,992	5,153,227	43,786,956
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 1,020,706	647,000	-	-	-	1,667,706
存款及匯款	2,901,328	1,645,904	1,040,687	991,591	1,739,488	8,318,998
附買回有票券及債券負債	103,058	104,154	-	-	-	207,212
應付款項	2,498	2,968	1,727	293	1	7,487
應付金融債	-	-	-	-	173,466	173,466
涉及本金交割衍生性負債	10,877,350	9,414,032	5,882,017	4,432,915	784,807	31,391,121
不涉及本金交割衍生性負債	558,206	42	122	901	22,623	581,894
其他到期資金流出項目	209,323	122,162	31,228	56,821	742,541	1,162,075
負債合計	\$ 15,672,469	11,936,262	6,955,781	5,482,521	3,462,926	43,509,959

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

單位：美金千元

	103.12.31					
	0至30天	31至90天	91天至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	\$ 518,272	96,305	55,000	-	-	669,577
有價證券投資(註2)	117,265	22,121	39,235	165,409	759,608	1,103,638
放款(含催收款項)	1,557,333	696,474	565,216	458,986	1,529,561	4,807,570
涉及本金交割衍生性資產	8,140,802	7,441,909	5,180,359	4,559,422	598,007	25,920,499
不涉及本金交割衍生性資產	227,871	-	-	-	1,521	229,392
其他到期資金流入項目	1,117,487	454,817	162,543	52,301	773,084	2,560,232
資產合計	\$ 11,679,030	8,711,626	6,002,353	5,236,118	3,661,781	35,290,908
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 618,500	361,000	20,000	-	-	999,500
存款及匯款	1,724,673	839,100	940,291	804,348	2,121,038	6,429,450
附買回有票券及債券負債	29,114	21,451	14,162	106,391	520,220	691,338
應付款項	3,808	2,791	1,951	387	-	8,937
涉及本金交割衍生性負債	7,540,269	7,670,572	5,205,538	5,143,831	725,729	26,285,939
不涉及本金交割衍生性負債	250,709	121	-	460	15,074	266,364
其他到期資金流出項目	915,194	101,453	32,890	29,868	456,185	1,535,590
負債合計	\$ 11,082,267	8,996,488	6,214,832	6,085,285	3,838,246	36,217,118

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、備供出售金融資產、持有至到期日之金融資產及其他金融資產-無活絡市場之債務工具投資。

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

	104.12.31					
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	合計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 3,705,501	51,009	661,320	-	5,937,258	10,355,088
有價證券投資(註)	1,046,054	1,158,721	5,916,362	12,600,947	-	20,722,084
附賣回債(票)券投資	300,071	-	-	-	-	300,071
放款(含催收款項)	8,793,346	7,166,873	15,957,170	9,978,458	-	41,895,847
涉及本金交割衍生性資產	4,242,938	2,959,468	13,157,552	-	-	20,359,958
不涉及本金交割衍生性資產	10,223,248	8,160,272	12,165,184	-	-	30,548,704
其他到期資金流入項目	2,264,881	710,582	506,874	207,400	17,323	3,707,060
資產合計	\$ 30,576,039	20,206,925	48,364,462	22,786,805	5,954,581	127,888,812
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 3,139,192	1,887,396	2,029,212	-	-	7,055,800
央行及銀行同業融資	196,091	4,276	12,827	731,826	-	945,020
存款及匯款	22,435,774	8,318,238	18,530,472	2,880,163	-	52,164,647
附買回票券及債券負債	8,363,549	399,115	-	-	-	8,762,664
應付款項	355,458	196,357	454,883	546	-	1,007,244
涉及本金交割衍生性負債	4,237,579	2,952,793	13,158,609	-	-	20,348,981
不涉及本金交割衍生性負債	10,214,056	8,144,966	12,166,616	-	-	30,525,638
其他到期資金流出項目	22	45	51,063	664	10,020	61,814
負債合計	\$ 48,941,721	21,903,186	46,403,682	3,613,199	10,020	120,871,808

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元

	103.12.31					
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	合計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 2,260,981	173,555	425,550	-	6,784,637	9,644,723
有價證券投資(註)	162,809	81,715	2,319,218	11,545,208	-	14,108,950
附賣回債(票)券投資	1,100,233	-	-	-	-	1,100,233
放款(含催收款項)	9,274,446	10,475,725	10,423,500	8,530,368	-	38,704,039
涉及本金交割衍生性資產	3,246,331	3,416,033	11,962,347	-	-	18,624,711
不涉及本金交割衍生性資產	564	120	1,703	239	-	2,626
其他到期資金流入項目	118,649	125,671	29,515	50,862	20,228	344,925
資產合計	\$ 16,164,013	14,272,819	25,161,833	20,126,677	6,804,865	82,530,207
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 630,598	457,318	2,655,189	-	-	3,743,105
央行及銀行同業融資	-	-	293,509	1,521,096	-	1,814,605
存款及匯款	18,781,706	10,603,335	14,231,248	1,426,962	-	45,043,251
附買回票券及債券負債	4,303,605	1,705,630	867,427	-	-	6,876,662
應付款項	175,080	125,671	29,515	-	-	330,266
涉及本金交割衍生性負債	3,278,645	3,418,654	11,949,181	-	-	18,646,480
不涉及本金交割衍生性負債	645	120	1,892	239	-	2,896
其他到期資金流出項目	14	31	135	51,400	67,106	118,686
負債合計	\$ 27,170,293	16,310,759	30,028,096	2,999,697	67,106	76,575,951

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、備供出售金融資產及持有至到期日之金融資產。

d. 衍生性資產負債到期分析－新台幣

台北富邦銀行

單位：新台幣千元

	104.12.31					
	0至30天	31至90天	91天至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	\$ 3,846,918	260,842	263,495	214,644	-	4,585,899
－貨幣交換	224,183,605	199,073,347	126,815,318	69,925,806	-	619,998,076
－換匯換利	14,406,125	10,449,985	11,446,131	28,555,293	23,999,023	88,856,557
小 計	242,436,648	209,784,174	138,524,944	98,695,743	23,999,023	713,440,532
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	4,765,602	-	-	-	-	4,765,602
－利率衍生工具－避險	-	-	-	10,505	421,146	431,651
－利率衍生工具－非避險	4,858,456	-	-	-	-	4,858,456
－股權衍生工具	763,584	-	-	-	-	763,584
小 計	10,387,642	-	-	10,505	421,146	10,819,293

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

		104.12.31					
		0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	合計
負債							
涉及本金交割衍生性負債							
— 遠期外匯	\$	879,126	1,050,176	37,860	-	-	1,967,162
— 貨幣交換		262,155,224	234,711,211	170,360,511	60,914,072	1,838,778	729,979,796
— 換匯換利		3,293,790	6,314,423	2,914,830	11,574,800	33,370,181	57,468,024
小計		266,328,140	242,075,810	173,313,201	72,488,872	35,208,959	789,414,982
不涉及本金交割衍生性負債							
— 外匯衍生工具		4,432,986	-	-	-	-	4,432,986
— 利率衍生工具—非避險		5,069,539	-	-	-	-	5,069,539
— 股權衍生工具		763,529	-	-	-	-	763,529
小計		10,266,054	-	-	-	-	10,266,054
		單位：新台幣千元					
		103.12.31					
		0至30天	31至90天	91天至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	\$	450,904	820,936	138,226	-	-	1,410,066
— 貨幣交換		136,031,760	135,358,884	102,302,183	67,834,640	-	441,527,467
— 換匯換利		5,362,765	25,312,408	15,028,830	33,487,343	15,437,411	94,628,757
小計		141,845,429	161,492,228	117,469,239	101,321,983	15,437,411	537,566,290
不涉及本金交割衍生性資產							
— 外匯衍生工具		1,757,802	-	-	-	-	1,757,802
— 利率衍生工具—避險		-	895	32,065	-	123,093	156,053
— 利率衍生工具—非避險		2,780,705	-	-	-	-	2,780,705
— 股權衍生工具		1,054,679	-	-	-	-	1,054,679
— 商品衍生工具		3,344	-	-	-	-	3,344
小計		5,596,530	895	32,065	-	123,093	5,752,583
負債							
涉及本金交割衍生性負債							
— 遠期外匯	\$	2,757,758	544,003	3,665	-	-	3,305,426
— 貨幣交換		162,480,188	159,547,802	113,415,119	73,364,158	3,568,846	512,376,113
— 換匯換利		2,051,225	754,635	12,241,164	33,893,170	12,755,828	61,696,022
小計		167,289,171	160,846,440	125,659,948	107,257,328	16,324,674	577,377,561
不涉及本金交割衍生性負債							
— 外匯衍生工具		1,572,120	-	-	-	-	1,572,120
— 利率衍生工具—避險		-	-	-	-	38,082	38,082
— 利率衍生工具—非避險		3,077,590	-	-	-	-	3,077,590
— 股權衍生工具		1,054,680	-	-	-	-	1,054,680
— 商品衍生工具		3,344	-	-	-	-	3,344
小計		5,707,734	-	-	-	38,082	5,745,816

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之金額。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

e. 衍生性資產負債到期分析－美金

子公司台北富邦銀行

單位：美金千元

	104.12.31					
	0至30天	31至90天	91天至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	\$ 390,877	475,454	175,848	110,172	2,000	1,154,351
－貨幣交換	11,333,577	9,453,425	6,747,362	3,100,388	70,195	30,704,947
－換匯換利	114,086	213,179	130,000	386,117	1,061,596	1,904,978
小計	11,838,540	10,142,058	7,053,210	3,596,677	1,133,791	33,764,276
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	531,422	-	-	-	-	531,422
－利率衍生工具－避險	-	-	-	-	1,073	1,073
－利率衍生工具－非避險	13,079	-	-	-	-	13,079
－股權衍生工具	426	-	-	-	-	426
－商品衍生工具	179	-	-	-	-	179
小計	545,106	-	-	-	1,073	546,179
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	\$ 732,199	868,996	228,001	193,427	4,646	2,027,269
－貨幣交換	9,683,503	8,190,965	5,248,038	3,323,269	-	26,445,775
－換匯換利	461,648	354,071	405,978	916,219	780,161	2,918,077
小計	10,877,350	9,414,032	5,882,017	4,432,915	784,807	31,391,121
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	547,040	-	-	-	-	547,040
－利率衍生工具－避險	35	42	122	901	22,623	23,723
－利率衍生工具－非避險	10,526	-	-	-	-	10,526
－股權衍生工具	426	-	-	-	-	426
－商品衍生工具	179	-	-	-	-	179
小計	558,206	42	122	901	22,623	581,894

單位：美金千元

	103.12.31					
	0至30天	31至90天	91天至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	\$ 275,796	333,921	132,913	242,694	-	985,324
－貨幣交換	7,795,006	7,042,988	4,870,446	3,151,554	177,828	23,037,822
－換匯換利	70,000	65,000	177,000	1,165,174	420,179	1,897,353
小計	8,140,802	7,441,909	5,180,359	4,559,422	598,007	25,920,499
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	210,092	-	-	-	-	210,092
－利率衍生工具－避險	-	-	-	-	1,521	1,521
－利率衍生工具－非避險	16,564	-	-	-	-	16,564
－股權衍生工具	989	-	-	-	-	989
－商品衍生工具	226	-	-	-	-	226
小計	227,871	-	-	-	1,521	229,392

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	103.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$ 581,389	596,984	123,811	181,155	55,583	1,538,922
—貨幣交換	6,780,542	6,238,350	4,578,874	3,813,998	157,600	21,569,364
—換匯換利	178,338	835,238	502,853	1,148,678	512,546	3,177,653
小 計	7,540,269	7,670,572	5,205,538	5,143,831	725,729	26,285,939
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	227,946	-	-	-	-	227,946
—利率衍生工具—避險	28	121	-	460	15,074	15,683
—利率衍生工具—非避險	21,520	-	-	-	-	21,520
—商品衍生工具	989	-	-	-	-	989
—商品衍生工具	226	-	-	-	-	226
小 計	250,709	121	-	460	15,074	266,364

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

	104.12.31				
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合 計
資 產					
涉及本金交割衍生性資產					
—遠期外匯	\$ 347,054	324,548	775,023	-	1,446,625
—貨幣交換	3,678,610	2,348,089	11,725,586	-	17,752,285
—選擇權	217,274	285,943	639,257	-	1,142,474
—權益交換	-	-	16,442	-	16,442
—換匯換利	-	888	1,244	-	2,132
小 計	4,242,938	2,959,468	13,157,552	-	20,359,958
不涉及本金交割衍生性資產					
—遠期外匯	90,008	19,516	86,334	-	195,858
—貨幣交換	10,133,240	8,140,527	12,078,850	-	30,352,617
—利率衍生工具—非避險	-	229	-	-	229
小 計	10,223,248	8,160,272	12,165,184	-	30,548,704
負 債					
涉及本金交割衍生性負債					
—遠期外匯	\$ 345,196	323,010	768,145	-	1,436,351
—貨幣交換	3,676,618	2,343,105	11,733,314	-	17,753,037
—選擇權	215,765	285,790	639,464	-	1,141,019
—權益交換	-	-	16,442	-	16,442
—換匯換利	-	888	1,244	-	2,132
小 計	4,237,579	2,952,793	13,158,609	-	20,348,981
不涉及本金交割衍生性負債					
—遠期外匯	89,618	19,375	85,646	-	194,639
—貨幣交換	10,124,345	8,125,457	12,080,970	-	30,330,772

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

－利率衍生工具－非避險	93	134	-	-	227
小計	10,214,056	8,144,966	12,166,616	-	30,525,638

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元

	103.12.31				
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合計
資 產					
涉及本金交割衍生性資產					
－遠期外匯	\$ 630,239	904,353	5,350,582	-	6,885,174
－貨幣交換	2,594,523	2,313,339	6,457,166	-	11,365,028
－選擇權	21,569	198,341	154,599	-	374,509
小 計	3,246,331	3,416,033	11,962,347	-	18,624,711
不涉及本金交割衍生性資產					
－利率衍生工具－非避險	645	120	1,892	239	2,896
負 債					
涉及本金交割衍生性負債					
－遠期外匯	\$ 629,734	904,889	5,343,962	-	6,878,585
－貨幣交換	2,626,016	2,326,681	6,452,550	-	11,405,247
－選擇權	22,895	187,084	152,669	-	362,648
小 計	3,278,645	3,418,654	11,949,181	-	18,646,480
不涉及本金交割衍生性負債					
－利率衍生工具－非避險	645	120	1,892	239	2,896

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 104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	98,224,407	-	-	-	-	98,224,407
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	8,736,101	-	-	-	-	8,736,101
各類保證款項	9,469,039	307,263	97,981	3,451,342	21,212,349	34,537,974
合 計	116,429,547	307,263	97,981	3,451,342	21,212,349	141,498,482

民國 103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	117,641,148	-	-	-	-	117,641,148
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	9,883,422	-	-	-	-	9,883,422
各類保證款項	8,938,402	39,071	4,078,454	2,032,835	24,880,158	39,968,920
合 計	136,462,972	39,071	4,078,454	2,032,835	24,880,158	167,493,490

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

民國 104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	106,153	86,261	62,863	-	255,277
各類保證款項	83,695	242,986	931,788	315,739	1,574,208
合 計	189,848	329,247	994,651	315,739	1,829,485

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元

民國 103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	76,321	43,082	5,644	-	125,047
各類保證款項	29,240	161,114	1,579,785	46,033	1,816,172
合計	105,561	204,196	1,585,429	46,033	1,941,219

(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：

	104.12.31				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
應付款項	\$ 19,861,798	41,855	42,844	421,307	20,367,804
	103.12.31				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
應付款項	\$ 41,149,253	593	-	-	41,149,846
短期債務	206,916	-	-	-	206,916
合計	\$ 41,356,169	593	-	-	41,356,762

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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：

		104.12.31				
		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	\$13,162,301	-	-	-	13,162,301
合 計		\$13,162,301	-	-	-	13,162,301

		103.12.31				
		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	\$19,284,320	74,100	-	-	19,358,420
避險之衍生性金融負債		-	168	-	31,889	32,057
合 計		\$19,284,320	74,268	-	31,889	19,390,477

註：表格統計以合約載明到期日為基礎(年期=Act/365)，金額為帳面價值。

(3) 富邦產險及其子公司

金融商品之流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。富邦產險及其子公司流動性風險的管理機制，主要依據富邦產險及其子公司制定之流動性風險管理準則，來監控流動性風險。「資金流動性風險」係指公司無法將資產變現以提供足夠資金應付資產增加或履行到期義務，須以延緩支付交易對手對現金、保證金或緊急籌措資金以填補資金缺口所導致之風險；「市場流動性風險」係指市場深度不足、市場透明度不高或市場失序時，不易以現行之市場價格處理部位、或因價差太大需以重大折讓價格沖銷部位、甚至造成無法處分所產生之風險。

A. 流動性風險管理流程

a. 風險辨識

為達成流動性風險管理目標，辨識公司營運過程中可能面臨之流動性風險因子。故須辨識資金流動性風險因子/市場流動性風險因子/交易產品特性。

b. 風險衡量

富邦產險及其子公司對於其所辨識之風險事件及風險因子，透過質化或量化之方式，衡量發生之可能性及其所產生之負面衝擊程度，並將此影響所設訂風險限額加以比對，作為後續擬訂風險控管的優先順序及回應措施之依據。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

c. 風險監控

富邦產險及其子公司已建立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，訂定資金流動性關鍵風險指標，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每日現金淨流量做為衡量與控管指標，已建立即時資金通報機制，運用適當貨幣市場工具或外匯工具進行日常資金調度；中長期流動性管理係透過資產負債配合評估報告定期檢視，運用現金流量分析的方法，監控資產負債配合情形，以降低相關風險。

b. 在市場流動性風險管理，主要原則為考量市場交易量與其所持部位之相稱性。依據各交易產品之市場規模、市場深度、廣度及流動性狀況，並考慮子公司富邦產險之業務發展策略及預算目標，訂定市場流動性關鍵風險指標。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。如財務部每日監控現金淨流量，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。同時財務部與會計室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。並每月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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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：

		104.12.31							
		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									
備供出售金融資產	\$	-	1,992,187	839,231	7,392,036	1,782,904	4,224,282	-	16,230,640
無活絡市場之債券投資		100,706	242,744	-	-	1,000,480	2,173,401	-	3,517,331
	\$	<u>100,706</u>	<u>2,234,931</u>	<u>839,231</u>	<u>7,392,036</u>	<u>2,783,384</u>	<u>6,397,683</u>	<u>-</u>	<u>19,747,971</u>
		103.12.31							
		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	\$	-	-	99,913	-	-	-	-	99,913
備供出售金融資產		332,745	979,131	2,808,965	4,896,762	1,256,598	3,442,978	-	13,717,179
無活絡市場之債券投資		100,000	-	274,150	-	975,028	1,835,650	-	3,184,828
	\$	<u>432,745</u>	<u>979,131</u>	<u>3,183,028</u>	<u>4,896,762</u>	<u>2,231,626</u>	<u>5,278,628</u>	<u>-</u>	<u>17,001,920</u>

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：

		104.12.31					
		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	\$	<u>3,823</u>	-	-	-	-	<u>3,823</u>
金融負債到期日分析	\$	<u>213,985</u>	-	-	-	-	<u>213,985</u>
		103.12.31					
		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	\$	<u>904</u>	-	-	-	-	<u>904</u>
金融負債到期日分析	\$	<u>373,480</u>	-	-	-	-	<u>373,480</u>

(4) 富邦證券及其子公司

資金流動性風險分析

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

A. 資金流動風險衡量分析

104.12.31						
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	\$ 4,612,790	1,376,729	983,662	1,011,270	39,370	8,023,821
客戶保證金專戶	13,339,194	-	-	-	-	13,339,194
持有供交易之金融資產—流動	9,415,970	165,887	-	100,432	16,754,939	26,437,228
開放式基金及貨幣市場工具	1,254,222	-	-	-	-	1,254,222
經紀商投資有價證券	10,777	-	-	-	-	10,777
營業證券	7,993,270	165,887	-	100,432	16,211,700	24,471,289
衍生工具—櫃檯買賣	32,142	-	-	-	-	32,142
衍生工具—期貨交易保證金	125,559	-	-	-	-	125,559
其他債務證券	-	-	-	-	543,239	543,239
備供出售之金融資產—流動	-	-	-	7,637,815	27,584	7,665,399
應收證券融資款	9,798,822	1,433,974	477,991	238,996	-	11,949,783
借券擔保價款	90,263	-	-	-	-	90,263
借券保證金—存出	97,264	-	-	-	-	97,264
應收款項	6,544,547	124,548	101,038	4,767	-	6,774,900
合計	\$ 43,898,850	3,101,138	1,562,691	8,993,280	16,821,893	74,377,852
占整體比例	59.02%	4.17%	2.10%	12.09%	22.62%	100.00%

104.12.31						
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	
持有供交易之金融負債—流動	\$ 1,744,901	-	-	-	-	1,744,901
認購售權證	254,105	-	-	-	-	254,105
衍生工具—櫃檯買賣	618,900	-	-	-	-	618,900
應付借券及買回應付借券	471,183	-	-	-	-	471,183
應回補債券	400,713	-	-	-	-	400,713
原始認列持指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,296,017	-	-	-	-	2,296,017
附買回債券負債	16,415,270	-	-	-	-	16,415,270
融券保證金	2,238,037	327,518	109,173	54,586	-	2,729,314
應付融券擔保價款	2,329,557	340,911	113,636	56,819	-	2,840,923
借券保證金—存入	1,999,860	-	-	-	-	1,999,860
期貨交易人權益	13,339,194	-	-	-	-	13,339,194
應付帳款	5,454,531	114	38	19	-	5,454,702
代收款項	2,546,917	170	-	-	-	2,547,087
合計	\$ 48,364,284	668,713	222,847	111,424	-	49,367,268
占整體比例	97.97%	1.35%	0.45%	0.23%	- %	100.00%
現金流入	43,898,850	3,101,138	1,562,691	8,993,280	16,821,893	74,377,852
現金流出	48,364,284	668,713	222,847	111,424	-	49,367,268
資金缺口金額	(4,465,434)	2,432,425	1,339,844	8,881,856	16,821,893	25,010,584

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

103.12.31						
金融資產	現金流量缺口					
	0~30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181-1年	1年以上	合計
現金及約當現金	\$ 2,969,044	972,391	494,899	1,694,949	21,870	6,153,153
客戶保證金專戶	10,285,437	-	-	-	-	10,285,437
持有供交易之金融資產—流動	9,849,732	-	-	-	4,466,388	14,316,120
開放式基金及貨幣市場工具	342,815	-	-	-	-	342,815
營業證券	9,350,799	-	-	-	3,933,986	13,284,785
衍生工具—櫃檯買賣	40,379	-	-	-	-	40,379
衍生工具—期貨交易保證金	115,739	-	-	-	-	115,739
其他債務證券	-	-	-	-	532,402	532,402
備供出售之金融資產—流動	-	-	-	6,100,158	169,358	6,269,516
應收證券融資款	13,233,717	2,123,930	653,517	326,758	-	16,337,922
借券擔保價款	75,680	-	-	-	-	75,680
借券保證金—存出	149,750	-	-	-	-	149,750
應收款項	8,670,837	200,109	13,381	6,622	-	8,890,949
合計	\$ 45,234,197	3,296,430	1,161,797	8,128,487	4,657,616	62,478,527
占整體比例	72.40%	5.28%	1.86%	13.01%	7.45%	100.00%

103.12.31						
金融負債	現金流量缺口					
	0~30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天-1年	1年以上	合計
應付商業本票	\$ 4,150,000	-	-	-	-	4,150,000
持有供交易之金融負債—流動	1,417,803	-	-	-	-	1,417,803
認購售權證	461,605	-	-	-	-	461,605
衍生工具—櫃檯買賣	621,186	-	-	-	-	621,186
應付借券及買回應付借券	335,012	-	-	-	-	335,012
原始認列持指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	261,817	-	-	-	-	261,817
附買回債券負債	3,885,500	-	-	-	-	3,885,500
融券保證金	1,934,536	310,481	95,533	47,766	-	2,388,316
應付融券擔保價款	2,275,152	365,148	112,353	56,176	-	2,808,829
借券保證金—存入	1,894,699	-	-	-	-	1,894,699
期貨交易人權益	10,285,437	-	-	-	-	10,285,437
應付帳款	8,202,829	85	26	13	-	8,202,953
代收款項	156,830	157	-	-	-	156,987
合計	\$ 34,464,603	675,871	207,912	103,955	-	35,452,341
占整體比例	97.21%	1.91%	0.59%	0.29%	- %	100.00%
現金流入	45,234,196	3,296,430	1,161,797	8,128,487	4,657,617	62,478,527
現金流出	34,464,603	675,871	207,912	103,955	-	35,452,341
資金缺口金額	10,769,593	2,620,559	953,885	8,024,532	4,657,617	27,026,186

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

財務結算部提供資金需求評估相關資料至風險控管部，風險控管部則每半年進行資金缺口分析報告至財務結算部，以評估富邦證券及其子公司面對金融市場巨大波動時所應採取相關措施。若產生壓力情境之資金缺口時，風險控管部除進行內部討論外，並將結果呈報管理階層及提供資金調度管理單位參考，必要時將參酌富邦證券及其子公司緊急資金調度要點或藉由以下程序，以防止壓力事件之發生：

降低風險性資產，持續有計畫出售各交易部門自營部位，以提高流動性準備。

持續處分流動性較高之股票、政府債券、其他有價證券，以因應市場發生不利因素衝擊影響。

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

(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

流動資金風險管理旨在確保足夠現金流量以滿足所有財務承擔及業務擴展之所需。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、於借款到期時因償還貸款、為符合法定流動資金比率所需保持資金流動性及當新貸款及投資機會出現時所需資金的能力。富邦(香港)銀行及其子公司維持穩定及多樣化核心零售及企業客戶存款融資基礎以及高度流動資產組合。

富邦(香港)銀行及其子公司管理層的職責為確保遵守本地監管規定及董事會風險委員會設立的限制。富邦(香港)銀行的資金部每日對富邦(香港)銀行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所有營運活動所需之充足流動資金、確保資金之適當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量及考慮與此有關的必要流動資產水平；
- c. 依照內部規定監控資產負債流動性及貸款對存款比率；

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

- d. 借助充足預備融資維持不同範圍的融資資源；
- e. 管理債務期限集中度及狀況；
- f. 按預定限額管理客戶借貸承擔；
- g. 管理債務融資計劃；
- h. 監管存款人集中性，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；
- i. 設立應急融資計劃，載明於系統性或其他危機導致困難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維持融資或然計劃，於系統性或其他危機導致困難時識別壓力狀況早期跡象並說明將予採取的行動，而降低對業務的不利長期影響；及
- j. 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，併按與第三方進行交易的相同方式處理。

B. 質化說明

a. 資金及流動資金風險的管理

作為其流動資金風險管理之一部分，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、拓闊流動資金來源、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限額內來管理流動資金風險。富邦(香港)銀行及其子公司亦採納一項融資策略，透過控制最高存款人集中度、批發融資及對外匯交換市場的依賴性以達致融資多樣性。此外，備用融資維持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。

除緊守法定的流動資金比率外，富邦(香港)銀行及其子公司已設立不同的流動資金風險標準以衡量及分析流動資金風險，包括（但不限於）流動資金比率、貸存比率、累積現金流差別、資金來源集中度及中長期資金比率。財務控制部門負責計量及監管該等流動資金標準及定期向資產負債委員會匯報。

b. 核心存款

富邦(香港)銀行及其子公司透過核心存款比率（即核心存款對客戶存款總額的比率）監管客戶存款的穩定性。富邦(香港)銀行及其子公司經計及存款性質、與客戶的歷史關係及客戶總餘額的穩定性將客戶存款分類為核心存款。富邦(香港)銀行及其子公司亦為核心存款比率設立警告觸發水平，該水平由資產負債委員會監管。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

c. 貸款對存款比率

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。貸款對存款比率的限制由董事會風險委員會設立並批准，且由資產負債委員會監管。

d. 現金流量預測及壓力測試

富邦(香港)銀行及其子公司定期透過對一系列時間內的資產負債表內外項目進行現金流量分析及預測以確定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資金狀況進行壓力測試。透過運用適當的理論及歷史假設，富邦(香港)銀行及其子公司的壓力測試均已考慮資產負債表內外項目連同會對現金流量造成的影響。三個壓力情景(即個別銀行危機、整體市場危機及綜合危機)均採用香港金管局最新監管政策手冊「穩健的流動資金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. 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。與可能提取不可撤銷承諾融資有關的流動資金風險計作壓力情況的一項因素，且就該等融資設定管理警告觸發水平。

f. 或然融資計劃

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早警報指標，當中包括定性及定量措施，藉以監督內部及外在因素。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，管理層將獲正式通知供其考慮。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。將明確規定取得應急資金的策略及程序，以及有關各方的職務及職責。

對應急融資計劃須定期進行測試，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，應急融資計劃須定期檢討及更新，確保其長期保持活力。應急融資計劃之任何變動將由董事會批准。

富邦(香港)銀行及其子公司於截至二〇一四年十二月三十一日止期間維持48.56%的平均流動資金比率，該比率遠高於25%的法定最低比率。該比率乃根據香港《銀行業條例》附表四的規定，按由香港金管局指定的包括富邦(香港)銀行及富邦財務(香港)有限公司在內的綜合基準計算。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

C. 非衍生金融負債到期分析

單位：港幣千元

	104.12.31					
	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	\$ 1,971,591	300,000	753	1,513	536,606	2,810,463
附買回票券及債券	3,808,035	4,831,019	-	-	-	8,639,054
其他	41,062,747	17,653,767	4,720,726	2,073,710	2,924,121	68,435,071

單位：港幣千元

	103.12.31					
	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	\$ 408,085	1,905,000	688	1,398	538,144	2,853,315
附買回票券及債券	6,144,239	1,497,454	-	-	-	7,641,693
其他	38,518,257	13,567,037	5,676,694	2,709,661	2,566,182	63,037,831

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

	104.12.31					
	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	\$ 20,136,858	3,552,321	5,794,845	6,476,220	4,092,443	40,052,687
— 利率衍生工具	-	-	186,782	30,226	7,533,452	7,750,460
避險之衍生性金融負債						
— 利率衍生工具	-	426,267	193,758	232,509	7,837,963	8,690,497
合計	\$ 20,136,858	3,978,588	6,175,385	6,738,955	19,463,858	56,493,644

單位：港幣千元

	103.12.31					
	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	\$ 14,036,348	5,836,408	9,920,781	11,470,166	7,586,380	48,850,083
— 利率衍生工具	-	437,084	379,921	-	5,398,974	6,215,979
避險之衍生性金融負債						
— 利率衍生工具	-	194,555	77,552	77,552	8,208,828	8,558,487
合計	\$ 14,036,348	6,468,047	10,378,254	11,547,718	21,194,182	63,624,549

b. 表外項目到期分析

單位：港幣千元

	104.12.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
客戶已開發且不可撤銷 之放款承諾	\$ 174,687	596	263,236	319,100	943,609	1,701,228
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	31,562	198,904	31,136	11,486	-	273,088
各類保證款項	3,082	5,262	7,420	50,482	26,672	92,918
合計	\$ 209,331	204,762	301,792	381,068	970,281	2,067,234

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

單位：港幣千元

	103.12.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 103,741	49,633	121,900	553,295	734,851	1,563,420
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	171,291	159,006	5,494	2,838	-	338,629
各類保證款項	-	6,490	5,600	67,654	23,318	103,062
合計	\$ 275,032	215,129	132,994	623,787	758,169	2,005,111

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。依照子公司台北富邦銀行內部管理規範，將部位區分為交易簿及銀行簿，並據以進行衡量及管理。

交易簿之定義為：(1)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；(2)因從事經紀及自營業務所持有之部位；(3)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；及(4)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。

非屬上述交易簿部位者歸屬於銀行簿。

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。市場風險策略係針對交易簿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、金融工具公允價值估值相關辦法，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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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，由董事長指派總經理擔任主任委員，相關部門高階主管組成「市場風險管理委員會」，負責監督全行市場風險曝險、市場流動性控管指標、市場風險限額之控管及限額規範符合情形。子公司台北富邦銀行風控長轄下設有風險管理部，負責制訂市場風險相關之政策、辦法與作業程序，執行市場風險限額之超限管理，並負責評價模型之獨立驗證。此外，由隸屬於董事會的稽核單位負責執行市場風險管理架構第三道防線的獨立稽查功能。

富邦華一銀行

董事會為富邦華一銀行市場風險管理最高監督機構，負責訂定富邦華一銀行全面市場風險管理戰略，審批市場風險管理政策和程式，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、程式和限額的執行情況，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處定期向行長、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。

富邦華一銀行在風險管理部下設置風險管理部，配有獨立於前臺交易部門及後臺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

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，對交易簿之市場風險設定風險值VaR限額與執行限額管理。定期執行回溯測試，以檢視VaR計算模組與評價基準的有效性。持續協助建置金融交易系統，分階段完成金融工具之上線與風險控管。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

E. 交易簿市場風險衡量

子公司台北富邦銀行

子公司台北富邦銀行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(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，包括：採用歷史模擬法計算一般風險值(Common VAR)以及壓力風險值(Stressed VAR)，並使用蒙地卡羅模擬法搭配GED模型強化風險值預測功能，模型方法同時具備回顧(backward-looking)與前瞻性(forward-looking)風險衡量的優點，可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使用進階統計檢定，執行理論損益與實際損益之回顧測試(back-testing)。子公司台北富邦銀行除巴塞爾銀行監理委員會所規定二項式檢定外，另採用巴塞爾銀行監理委員會於金融海嘯後建議的兩種進階方式，分別為：無條件覆蓋檢定(Unconditional Coverage Test)，用以檢定風險值模型是否精準反應風險狀況以及條件覆蓋檢定(Conditional Coverage Test)，用以檢定模型是否可以快速且充分掌握市場波動的改變，以上檢定可確保台北富邦銀行採用之風險值模型能精確且快速地反應市場風險狀況。

下表為子公司台北富邦銀行交易簿之風險值資訊：

一般風險值	104年度							
	最	高	最	低	平	均	期	末
利率類	\$	36,368		31,279		34,397		36,368
匯率類		59,502		8,112		26,185		10,940
波動度類		7,113		2,907		5,255		7,113
分散效果		-		-		(32,956)		(13,711)
一般風險值合計					\$	<u>32,881</u>		<u>40,710</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

一般風險值	103年度						
	最	高	最	低	平均	期	末
利率類	\$	33,448		17,595	23,618		17,595
匯率類		17,165		3,622	9,540		5,677
波動度類		31,909		3,023	10,050		12,784
分散效果		-		-	(16,620)		(18,752)
一般風險值合計					<u>\$ 26,588</u>		<u>17,304</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出，壓力測試係處理市場異常波動的情況，預估可能蒙受的損失(stress loss)及衡量重大衝擊事件對資產組合所造成之影響，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)及情境分析(Scenario Analysis)等方法。子公司台北富邦銀行定期就市場風險管理系統所提供之市場風險壓力測試分析方法及設定之壓力測試情境，予以選用採行並執行壓力測試。

富邦金融控股股份有限公司及其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期權交易及外匯期權交易，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交換業務，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衍生品業務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衍生產品交易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。台北富邦銀行假設當其他變動因子不變時，若民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日各幣別利率曲線平移上升1bps，則對未來一年盈餘的影響分別為19百萬元及20百萬元。

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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之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，截至民國一〇四年十二月三十一日止，子公司台北富邦銀行國外營運機構財務報表換算之兌換差額占歸屬於業主權益的比例甚小。

c. 權益證券風險

子公司台北富邦銀行簿權益證券部位主要區分為兩部份，第一部份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；第二部份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公司或興櫃公司等投資，此一部份之市價變動雖亦對權益造成影響，但子公司台北富邦銀行持有之目的為中長期持有，且對於相關部位之進出亦有嚴格之規定。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：

	104.12.31		103.12.31	
	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響
股價上升10%	\$ 37,312	592,018	37,429	576,739
股價下跌10%	(37,312)	(592,018)	(37,429)	(576,739)

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：

	104.12.31		103.12.31	
	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響
利率上升50個基點	\$ (30,223)	(21,389)	(18,316)	(11,589)
利率下降50個基點	30,223	21,469	18,316	11,773

單位：人民幣千元

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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：

	單位：人民幣千元			
	104.12.31		103.12.31	
	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響
美金及港幣兌人民幣 匯率升值5%	\$ 11,839	-	(3,651)	-
美金及港幣兌人民幣 匯率貶值5%	(11,839)	-	3,651	-

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一〇四年及一〇三年十二月三十一日止，所持有外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面金額列示之匯率風險集中資訊。

	104.12.31			103.12.31		
	原幣	匯率	新台幣	原幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	\$ 10,398,541	33.0659	343,837,117	10,039,756	31.7179	318,439,977
人民幣	14,546,370	5.0353	73,245,337	19,736,212	5.1017	100,688,233
日幣	143,571,842	0.2746	39,424,828	49,646,550	0.2651	13,161,300
港幣	6,497,645	4.2664	27,721,553	5,352,383	4.0905	21,893,923
澳幣	346,516	24.2038	8,387,004	322,514	26.0059	8,387,267
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	762,754	33.0659	25,221,147	392,680	31.7179	12,454,985
人民幣	4,927,261	5.0353	24,810,237	3,085,370	5.1017	15,740,632
日幣	3,218,109	0.2746	883,693	14,976,706	0.2651	3,970,325
港幣	1,065,727	4.2664	4,546,818	689,671	4.0905	2,821,099
澳幣	609	24.2038	14,740	457	26.0059	11,885
<u>採用權益法之投資</u>						
人民幣	4,453,781	5.0353	22,426,124	4,314,225	5.1017	22,009,880

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	104.12.31			103.12.31		
	原幣	匯率	新台幣	原幣	匯率	新台幣
金融負債						
<u>貨幣性項目</u>						
美 金	\$ 13,338,716	33.0659	441,056,649	11,132,601	31.7179	353,102,725
人 民 幣	15,970,149	5.0353	80,414,491	18,079,348	5.1017	92,235,410
日 幣	54,576,855	0.2746	14,986,804	22,267,302	0.2651	5,903,062
港 幣	3,255,972	4.2664	13,891,279	2,645,528	4.0905	10,821,532
澳 幣	835,190	24.2038	20,214,772	941,059	26.0059	24,473,086
<u>非貨幣性項目</u>						
美 金	785,974	33.0659	25,988,938	444,318	31.7179	14,092,834
人 民 幣	5,027,181	5.0353	25,313,364	3,035,922	5.1017	15,488,363
日 幣	4,164,892	0.2746	1,143,679	14,750,275	0.2651	3,910,298
港 幣	1,007,798	4.2664	4,299,669	570,044	4.0905	2,331,765
澳 幣	1,066	24.2038	25,801	1,638	26.0059	42,598

富邦華一銀行

	104.12.31			103.12.31		
	原幣	匯率	人民幣	原幣	匯率	人民幣
金融資產						
<u>貨幣性項目</u>						
美 金	\$ 649,893	6.4936	4,220,145	945,343	6.1190	5,784,554
日 幣	4,066,289	0.0539	219,173	1,393,244	0.0514	71,613
歐 元	2,058	7.0952	14,601	891	7.4556	6,643
澳 幣	449	4.7276	2,123	620	5.0174	3,111
<u>非貨幣性項目</u>						
美 金	61,707	6.4936	400,701	2,399	6.1190	14,679
金融負債						
<u>貨幣性項目</u>						
美 金	1,514,880	6.4936	9,837,025	1,476,117	6.1190	9,032,360
日 幣	2,410,100	0.0539	129,904	1,550,983	0.0514	79,721
歐 元	7,743	7.0952	54,938	8,911	7.4556	66,437
澳 幣	4,407	4.7276	20,835	4,721	5.0174	23,687
<u>非貨幣性項目</u>						
美 金	805	6.4936	5,227	15,861	6.1190	97,053

(2) 富邦人壽及其子公司

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

子公司富邦人壽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最大潛在損失，子公司富邦人壽目前以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，子公司富邦人壽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

單位：新台幣千元

104.12.31			
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%	144,853	36,067,629
	價格指數下跌10%	(144,853)	(36,067,629)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移100BPS	188	(40,350,651)
	殖利率曲線(台幣)平行上移100BPS	(173,162)	(35,558,030)
	殖利率曲線(其他)平行上移100BPS	-	(2,301,134)
	殖利率曲線(美元)平行下移100BPS	(181)	46,874,527
	殖利率曲線(台幣)平行下移100BPS	189,781	38,848,024
	殖利率曲線(其他)平行下移100BPS	-	2,495,665
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(4,212,989)	(6,204,036)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	4,212,989	6,204,036

104.12.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	96	(20,902,256)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	(88,735)	(18,376,542)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	-	(1,173,551)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	(89)	22,531,910
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	93,263	19,678,729
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	-	1,222,168

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

103.12.31			
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%	104,116	37,805,345
	價格指數下跌10%	(104,116)	(37,805,345)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移100BPS	258	(52,778,727)
	殖利率曲線(台幣)平行上移100BPS	(168,584)	(41,219,087)
	殖利率曲線(其他)平行上移100BPS	-	(3,710,451)
	殖利率曲線(美元)平行下移100BPS	(155)	62,420,912
	殖利率曲線(台幣)平行下移100BPS	183,158	46,659,898
	殖利率曲線(其他)平行下移100BPS	-	3,996,324
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(3,315,526)	(6,286,177)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	3,315,526	6,286,177

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備供出售金融資產，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，若民國一〇四年十二月三十一日各幣別利率曲線平移上升1bps，則對損益及權益的影響分別為(1,817)千元及(837,539)千元。

富邦人壽之越南子公司多數投資可運用資金來源為自有資本，負債面比例極少，考量越南之特殊金融環境及風險特性，目前投資可運用資金多數以定存形式存放於當地金融機構，部分配置於當地之長天期政府公債(無活絡)，故所面對的市場風險極低。

未來將視越南當地投資環境選擇適當之投資標的，並兼顧資產與負債關係等因素，追求公司長期穩健經營及維護保戶權益，減少因市場風險造成公司可能的損失。

(3) 富邦產險及其子公司

市場風險係指資產價值在某段期間因市場價格變動，導致資產可能產生損失之風險。富邦產險及其子公司風險管理部門已依據內部管理辦法及相關法令，建立相關監控及完善危機處理應變機制。

A. 市場風險管理流程

a. 風險辨識

為達成市場風險管理目標，富邦產險及其子公司已辨識公司營運過程中可能面臨之市場風險因子，並依據財務會計準則分類，將持有部位分成利率、匯率、權益證券及商品四大類，每一種類又依其目的區分為交易部位及非交易部位；以交易部位為市場風險主要管理範圍。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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其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。風險限額之修訂提報風險管理委員會核定，並依照公司分層負責表授權核准後，提報金控風險控管處及呈送金控風險管理委員會核議。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，所產生之潛在損失之統計估計。子公司富邦產險運用風險值模型(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。

單位：新台幣千元

風險值	104.12.31		
	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 555,959	824,185	278,025
權益類商品	936,964	1,966,733	463,895
基金類商品	111,442	233,749	77,922
資產證券化商品	99,274	251,590	36,469
總投資部位	956,450	1,903,020	532,849

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

風險值	103.12.31		
	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 289,956	380,536	228,738
權益類商品	635,321	857,186	518,750
基金類商品	60,913	112,282	36,400
資產證券化商品	55,122	69,464	44,602
總投資部位	667,788	870,384	540,563

註1：風險值採用期間分別為104.01.01~104.12.31及103.01.01~103.12.31。

註2：風險值係採用10天風險值。

(4)富邦證券及其子公司

市場風險的定義係指，市場價格不利之變動(例如市場利率、匯率、股價及商品價格之變動)造成資產負債表內及表外交易部位可能產生之損失，該風險稱之為市場風險。依照富邦證券及其子公司內部管理規範，將交易簿之管理部位據以進行衡量及管理。

交易簿之定義如下：

- A. 意圖從實際或預期買賣價差、其他價格或利率變動中賺取利潤所持有之部位。
- B. 因從事經紀及自營業務所持有之部位。
- C. 為抵銷交易簿上另一資產部位或投資組合之全部或大部分風險，而持有之部位。
- D. 所有可逕自於預定投資額度內從事交易之部位。

以上部位必須在交易方面不受任何契約條款限制，或者可完全進行風險規避。

a. 市場風險管理策略與流程

富邦證券及其子公司制訂完備之市場風險管理制度與政策，對交易執行、清算與交割作業、市場風險限額控管等已建立完善管理機制。市場風險策略係依照不同風險因子區分利率、匯率、權益證券及商品四大類金融商品之交易部位，訂定富邦證券及其子公司市場風險管理準則與各項風險限額，運用風險管理系統以辨識、衡量、管理及監控各項市場風險，有效控管富邦證券及其子公司市場風險。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

b. 市場風險管理組織與架構

富邦證券及其子公司在董事會監督下，由董事長擔任召集人，各部門高階主管組成『風險控管審議委員會』。為強化富邦證券及其子公司市場風險管理，負責監督富邦證券及其子公司市場風險曝險妥適性與市場風險控管有效性。富邦證券及其子公司設有風險控管部，負責制訂及審核市場風險相關之風險管理政策辦法、訂定市場風險限額管理要點、執行市場風險相關風險限額、停損及超限之獨立中台管理機制與即時通報，並負責評價模型之獨立驗證。此外，由隸屬於董事會的稽核單位負責執行市場風險管理架構第三道防線的獨立稽查功能。

c. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

風險控管部門負責每日風險限額監控(包括風險因子敏感度衡量值Delta、Vega、DV01等)及交易部位及損益監控。風險控管部每日依據授權限額，監控交易部位之限額使用狀況與月損益/年損益狀況；逾越風險限額經核准後採取例外管理機制進行控管。富邦證券及其子公司已建置市場風險值管理系統與制訂相關市場風險管理制度及控管流程，對交易簿之市場風險設定風險值VaR限額與執行限額管理，同時執行回溯測試，以檢視VaR計算模組與評價基準的有效性，並更新建置線上風險控管之交易系統平台，分階段完成金融商品之上線與風險控管。金融工具評價模型及風險值模型，並由風險控管部進行獨立之驗證，以監控模型之有效性與穩定性。

d. 交易簿市場風險衡量

富邦證券及其子公司對於交易簿之市場風險衡量，包括依照各業務別或交易台不同所設定之個別風險衡量值(或稱為敏感度分析或是Greeks)，以及整合性之風險值(VaR, Value-at-Risk)及壓力測試衡量進行管理。其中風險值及壓力測試可使不同交易台或風險類別可有一致性衡量測度，詳細說明如下。

風險值(VaR; Value at Risk)

風險值之定義為，在正常的市場情況與特定的信賴水準下，某特定期間內所衡量出來最大的預期損失。富邦證券及其子公司所採用之風險值，是以歷史模擬法(Historical Simulation)估算持有部位，未來一天在99%信賴區間下之可能最大損失金額。富邦證券及其子公司採用歷史模擬法之優點，除了在解釋能力上易於溝通說明外，其根據過去歷史實際發生情境來估算可能產生之損失，也可避免對風險因子分配假設之缺點；在另一方面，為了確保風險值之品質，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其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，採取巴賽爾資本協定建議之2008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：

單位：新台幣千元

104年度				
一般風險值	最 高	最 低	平 均	
利率類	6,540	1,823	3,561	
匯率類	5,773	-	1,847	
權益類	76,242	39,674	52,357	
波動類	92,937	5,615	23,792	
合 計	123,578	43,612	65,804	

103年度				
一般風險值	最 高	最 低	平 均	
利率類	1,684	24	392	
匯率類	642	-	112	
權益類	93,556	39,693	61,431	
波動類	16,741	2,520	6,380	
合 計	108,192	41,268	64,958	

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

壓力測試(Stress Testing)

市場風險值(Value at Risk, VaR)為估算在市場正常波動時，於一定信賴水準之下、一段時間內可能發生之最大損失。但若金融市場發生巨大變動或系統性風險等重大事件而影響投資部位之總價值時，則非市場風險值所能預先估計出，壓力測試係處理市場異常波動的情況，預估所蒙受的損失(stress loss)、及衡量重大衝擊事件對資產組合所造成之影響。異常情形所造成的虧損金額必需靠壓力測試來估計完成，即應用壓力測試補足市場風險值之使用限制。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

壓力測試之執行得運用不同技術的組合，包括簡單敏感度因子分析(Simple Sensitivity)、情境分析(Scenario Analysis)、最大損失估計法(Maximum Loss)等方法。富邦證券及其子公司定期就市場風險管理系統所設定之市場風險壓力測試情境範圍內，選用並執行壓力測試。壓力測試之執行結果，定期彙整呈報風險控管審議委員會，以供公司管理階層作為設定各項管理目標與額度之參考。

敏感性分析

敏感性分析係用於衡量特定市場因子發生變動時，各項產品、投資組合所承受之衝擊與影響程度。依據風險類別程度的差異，富邦證券及其子公司分別使用下列的敏感度以衡量與監控該類風險的曝險程度：

(A)Delta：衡量特定基礎資產價格變動1%，該部位價值之變動金額。

(B)Gamma：衡量特定基礎資產價格變動1%，該部位Delta金額之變動量。

(C)Vega：衡量特定基礎資產價格波動率變動1%，該部位價值之變動金額。

(D)基點價值(Price Value of Basis Point, PVBP)：衡量特定殖利率曲線平行移動1個bp時，該部位價值之變動金額。

(5)富邦(香港)銀行及其子公司

以下富邦(香港)銀行及其子公司之相關揭露，除另有說明外，皆以港幣千元表達。

A.市場風險來源及定義

市場風險產生於所有對市場風險敏感之金融工具，包括證券、外匯合約、股票及其他衍生工具，以及資產負債表或結構性倉盤。子公司富邦(香港)銀行在貨幣市場、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。子公司富邦(香港)銀行就執行客戶指令、市場莊家活動，以及為對沖子公司富邦(香港)銀行之未平倉盤而持有倉盤。子公司富邦(香港)銀行並無參與重大自營交易。

B.市場風險策略及流程

市場風險管理之目標為避免盈利及股本遭受過度損失及減少富邦(香港)銀行及其子公司因金融工具本身固有波幅所引申之風險。

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

向客戶出售作為風險管理產品之衍生工具及其後使用衍生工具管理相關持倉，為富邦(香港)銀行及其子公司其中一項業務。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，就市場利率及債務之變動而對持倉盤之潛在虧損之結算的技術。計算方式乃使用方差與協方差模式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貸款組合及富邦(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，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。該委員會負責因應子公司富邦(香港)銀行對利率走勢之預測，而決定有關業務策略。該委員會亦審閱及制訂融資政策並確保各風險管理目標獲得遵從。

D.交易部位之市場風險衡量：風險值(VaR)

下表為相關市場風險之風險值：

單位：港幣千元

風險值	104.12.31		
	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 452,565	2,915,412	119,556
利率風險值	272,607	3,909,297	45,994
風險值總額	593,152	3,769,728	172,176
風險值	103.12.31		
	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 391,015	753,297	11,823
利率風險值	197,630	1,980,435	25,622
風險值總額	496,728	1,945,543	88,003

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

E.非交易部位之市場風險衡量：利率風險、外匯風險及權益風險之敏感度分析

單位：百萬港元

104.12.31			
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	-	(17.0)
外匯風險	減少10%港幣	-	17.0
利率風險	利率曲線上升100BPS	89.0	7.0
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(89.0)	(7.0)
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%	-	-

103.12.31			
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	-	(17.2)
外匯風險	減少10%港幣	-	17.2
利率風險	利率曲線上升100BPS	102.0	16.0
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(102.0)	(16.0)
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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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	104.12.31	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 853,514	847,827
備供出售金融資產		
附買回條件協議	28,803,584	27,835,179
持有至到期日金融資產		
附買回條件協議	41,147,388	40,148,329
無活絡市場之債務工具投資		
附買回條件協議	580,406	576,563

B. 整體除列之已移轉金融資產

富邦華一銀行於民國一〇三年度，將債權金額2,303,249千元，帳面金額2,029,649千元之不良債權以2,051,174千元出售，因出售不良債權予買方後，另出具承諾函予買方以提供增信承諾的部份係以保證已移轉之形式持續參與。此交易下，因富邦華一銀行既未移轉亦未保留該金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬，故富邦華一銀行在其持續參與該資產之範圍內持續認列該資產，並針對可能必須支付之金額認列相關負債，帳列其他金融負債項下。

前述已移轉金融資產及其相關金融負債暨現金流量資訊彙整如下：

持續參與類型	104.12.31					
	再買回已移轉(已除列)金融資產之現金流出	於資產負債表中持續參與之帳面金額		持續參與之公允價值		損失最大曝險
		其他金融資產	其他金融負債	資產	負債	
出具承諾函	\$ -	250,424	256,108	256,108	256,108	250,424

持續參與類型	104.12.31				
	持續參與之到期日				
	短於1個月	1~3個月	3個月至1年	1~5年	5年以上
出具承諾函	\$ -	-	256,108	-	-

(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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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	104.12.31				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
備供出售金融資產					
證券出借協議	\$ 448,159	-	448,159	-	448,159

(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。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：新台幣千元

金融資產類別	104.12.31				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
備供出售金融資產					
證券出借協議	\$ 48,842	-	48,842	-	48,842

(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其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：

金融資產類別	104.12.31	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 16,325,832	16,415,270
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債	424,549	410,123

(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

金融資產類別	104.12.31				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
備供出售金融資產					
附買回條件協議	\$ 8,946,757	8,600,888	8,946,757	8,600,888	345,869

7. 金融資產及金融負債互抵

(1) 台北富邦銀行及其子公司

台北富邦銀行及其子公司並未有符合金管會認可之國際會計準則第三十二號第四十二段之規定互抵之金融工具交易，而將與該類交易相關之金融資產及金融負債以淨額表達於資產負債表之情形。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

惟台北富邦銀行及其子公司雖未從事符合公報規定互抵條件之交易，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定(global master repurchase agreement)、全球證券出借總約定(global securities lending agreement)或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨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：

104.12.31						
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			未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融資產總額 (a)	已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具 (註1)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 80,012,911	-	80,012,911	45,958,124	846,496	33,208,291
附賣回票券及債 券投資	22,491,424	-	22,491,424	22,491,424	-	-
合計	\$ 102,504,335	-	102,504,335	68,449,548	846,496	33,208,291
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			未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之 金融資產總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具 (註1)	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 80,718,854	-	80,718,854	35,095,858	32,173,474	13,449,522
附買回票券及債 券負債	69,407,898	-	69,407,898	69,104,733	296,594	6,571
合計	\$ 150,126,752	-	150,126,752	104,200,591	32,470,068	13,456,093
103.12.31						
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			未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融資產總額 (a)	已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具 (註1)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 62,355,750	-	62,355,750	34,287,555	1,084,688	26,983,507
附賣回票券及債 券投資	22,680,157	-	22,680,157	22,680,157	-	-
合計	\$ 85,035,907	-	85,035,907	56,967,712	1,084,688	26,983,507

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

103.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
金融負債	於資產負債表中互抵之			未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之	已認列之	列報於資產負債表之金融	金融工具	設定質押之	
	金融負債總額 (a)	金融資產總額 (b)	負債淨額 (c)=(a)-(b)	(註1)	現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 61,930,398	-	61,930,398	28,186,473	16,969,236	16,774,689
附買回票券及債券負債	73,468,684	-	73,468,684	73,171,144	264,649	32,891
合計	\$ 135,399,082	-	135,399,082	101,357,617	17,233,885	16,807,580

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：

104.12.31

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	於資產負債表中互抵之			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	已認列之金	列報於資產	金融工具	所收取之	
	融資產總額 (a)	融負債總額 (b)	融資產淨額 (c)=(a)-(b)	(註)	現金擔保品	
衍生金融工具及 連結式存款	\$ 30,215,644	-	30,215,644	5,363,255	-	24,852,389
附買回條件協議	79,437,729	-	79,437,729	78,690,400	-	747,329
證券出借協議	448,159	-	448,159	448,159	-	-
合計	\$ 110,101,532	-	110,101,532	84,501,814	-	25,599,718

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

衍生金融工具	於資產負債表中互抵之			未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金	已認列之金	列報於資產	金融工具	設定質押之	
	融負債總額 (a)	融資產總額 (b)	融負債淨額 (c)=(a)-(b)	(註)	現金擔保品	
	\$ 13,178,882	-	13,178,882	5,363,255	-	7,815,627

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

103.12.31

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 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具及連結式存款	\$ 45,442,952	-	45,442,952	8,257,387	-	37,185,565
附買回條件協議	22,720,049	-	22,720,049	22,664,400	-	55,649
證券出借協議	1,519,119	-	1,519,119	1,519,119	-	-
合計	\$ 69,682,120	-	69,682,120	32,440,906	-	37,241,214

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	\$ 19,390,477	-	19,390,477	8,257,387	-	11,133,090
附買回條件協議	206,916	-	206,916	203,621	-	3,295
合計	\$ 19,597,393	-	19,597,393	8,461,008	-	11,136,385

(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：

104.12.31

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	\$ 3,823	-	3,823	3,823	-	-
證券出借協議	48,842	-	48,842	48,842	-	-
衍生金融工具	\$ 52,665	-	52,665	52,665	-	-

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	\$ 213,985	-	213,985	3,823	-	210,162

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

103.12.31

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		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)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 904	-	904	904	-

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		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)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 373,480	-	373,480	904	372,576

(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：

104.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產					
已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額		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)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 32,142	-	32,142	-	32,142

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		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)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 2,914,917	-	2,914,917	-	2,914,917
附買回協議	16,415,270	-	16,415,270	-	-
合計	\$ 19,330,187	-	19,330,187	16,415,270	2,914,917

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

103.12.31					
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			未於資產負債表	
	已認列之 金融資產總額 (a)	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)	互抵之相關金額(d)	
				所收取之 現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融資產	\$ 40,379	-	40,379	-	40,379
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			未於資產負債表	
	已認列之 金融負債總額 (a)	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)	互抵之相關金額(d)	
				所收取之 現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融負債	\$ 883,003	-	883,003	-	883,003
附買回協議	3,885,500	-	3,885,500	-	-
合計	\$ 4,768,503	-	4,768,503	-	883,003

(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)銀行及其子公司從事未符合公報規定互抵條件，但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：

單位：港幣千元

104.12.31					
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產					
	於資產負債			未於資產負債表	
	已認列之金 融資產總額 (a)	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)	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)
衍生金融工具	\$ 966,855	-	966,855	4,571	-
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			未於資產負債表	
	已認列之金 融負債總額 (a)	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)	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)
衍生金融工具	\$ 963,656	-	963,656	4,571	-
附買回票券及 債券負債	8,600,888	-	8,600,888	-	-
合計	\$ 9,564,544	-	9,564,544	4,571	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

單位：港幣千元

103.12.31						
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		金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 583,534	-	583,534	69,049	-	514,485
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		金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 673,035	-	673,035	69,049	-	603,986
附買回票券及債券負債	7,626,763	-	7,626,763	-	-	7,626,763
合計	\$ 8,299,798	-	8,299,798	69,049	-	8,230,749

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(卅六) 結構型個體

1. 子公司台北富邦銀行

(1) 子公司台北富邦銀行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外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	台北富邦銀行擁有之權益
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
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
資產管理計畫	投資資產管理計畫，從而獲得投資利益	投資該等個體所發行之資產管理收益權

(2) 子公司台北富邦銀行於民國一〇四年十二月三十一日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：

104.12.31	資產證券化商品	信託計畫	資產管理計畫
持有之資產			
- 備供出售金融資產	\$ 978,119	503,530	-
- 持有至到期日金融資產	719,395	-	-
- 透過損益按公允價值衡量之金融資產	373,120	1,510,590	-
- 其他金融資產－為活絡市場之債務工具投資	-	-	11,080,045
持有之資產總額	\$ 2,070,634	2,014,120	11,080,045

富邦金融控股股份有限公司及其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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(3)子公司台北富邦銀行於民國一〇四年度對未納入合併財務報告之結構型個體之資產證券化商品未提供任何財務支援。

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表之結構型個體為不動產投資及管理機構，將其納入合併報表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。截至民國一〇四年十二月三十一日，富邦人壽及其子公司提供非合約性義務之放款22,590,099千元予該個體。

(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	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

B.富邦人壽及其子公司於民國一〇四年十二月三十一日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>104.12.31</u>	<u>私募基金投資</u>	<u>資產證券化商品</u>
持有之資產		
-備供出售金融資產	\$ 26,214,621	8,275,731
-無活絡市場債務工具投資	-	<u>46,504,299</u>
持有之資產總額	<u>\$ 26,214,621</u>	<u>54,780,030</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一〇四年度對私募基金投資及資產證券化商品未提供任何財務支援。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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REITS	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
住宅不動產抵押貸款債券CMO	投資於美國聯邦國民抵押貸款協會、聯邦住宅抵押貸款公司及美國政府國民抵押貸款協會等機構發行或保證之住宅不動產抵押貸款債券	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於民國一〇四年十二月三十一日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：

104.12.31	私募股 權基金	資產證券化 商品REITS	住宅不動產抵押 貸款債券CMO
持有之資產			
— 備供出售金融資產	\$ 153,317	2,362,537	-
— 無活絡市場債務工具投資	-	-	490,648
持有之資產總額	\$ 153,317	2,362,537	490,648

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一〇四年度對未納入合併財務報告之私募股權基金及資產證券化商品未提供任何財務支援。

4. 富邦證券及其子公司

- (1) 富邦證券及其子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，未納入合併之結構型個體之資金來自富邦證券及其子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	富邦證券及其子公司擁有之權益
資產證券化商品	投資資產證券化商品，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

- (2) 富邦證券及其子公司於民國一〇四年十二月三十一日所認列與未納入合併報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

<u>104.12.31</u>	<u>資產證券化商品</u>	
持有之資產		
-透過損益按公允價值衡量之 金融資產－流動	\$	550,239
-備供出售金融資產－流動		<u>27,584</u>
持有之資產總額	<u>\$</u>	<u>577,823</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一〇四年度對未納入合併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

- (2) 其他子公司於民國一〇四年十二月三十一日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>104.12.31</u>	<u>私募股權基金</u>		<u>資產證券化商品</u>
持有之資產			
-備供出售金融資產	\$	27,593	-
-透過損益按公允價值衡量 之金融資產		-	<u>68,459</u>
持有之資產總額	<u>\$</u>	<u>27,593</u>	<u>68,459</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) 其他子公司於民國一〇四年度對未納入合併財務報告之私募股權基金及資產證券化商品未提供任何財務支援。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(卅七)資本管理

1.概述

本公司及子公司資本管理目標如下：

- (1)本公司及子公司之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為本公司及子公司資本管理之基本目標。有關合格資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理；
- (2)為確保本公司及各子公司之資本結構健全，妥適足以因應營運所可能面臨的風險或經濟、市場變化之衝擊，以維持公司的健全營運與發展，並將公司的資本做適當而有效的配置與運用。

2.資本管理程序

本公司維持資本適足率以符合主管機關之要求，並依規定申報主管機關。

本公司根據台灣「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之規定辦理；另本公司之子公司，則應符合各業別資本適足性之相關規範。此外，本公司及子公司之海外子公司係依當地主管機關之規定辦理。

本公司及子公司之資本依「富邦金融控股股份有限公司資本適足性監控準則」由本公司權責單位管理。

(卅八)重大影響之相關外幣資訊

	104.12.31			103.12.31		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：						
貨幣性項目						
美金	\$ 46,753,643	33.0659	1,545,951,284	40,204,085	31.7179	1,275,189,148
港幣	6,534,243	4.2664	27,877,694	5,389,047	4.0905	22,043,897
澳幣	347,261	24.2038	8,405,036	328,855	26.0059	8,552,170
歐元	7,890	36.0932	284,775	2,400	38.5573	92,538
日幣	151,014,666	0.2746	41,468,627	51,130,021	0.2651	13,554,569
新加坡幣	941	23.4224	22,040	964	23.9848	23,131
英鎊	664	49.0284	32,555	624	49.4116	30,833
瑞士法郎	302	33.3464	10,071	240	32.0565	7,694
加幣	106	23.8106	2,524	72	27.3453	1,969
越盾	529,549,236	0.0015	794,324	515,999,520	0.0015	773,999
人民幣	15,477,910	5.0353	77,935,920	24,350,739	5.1017	103,823,365
丹麥幣	543	4.8394	2,628	383	5.1776	1,983
菲律賓披索	16,863	0.7048	11,885	18,672	0.7087	13,233
泰銖	22,912	0.9164	20,997	14,297	0.9627	13,764

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	104.12.31			103.12.31		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
非貨幣性項目						
美金	\$ 8,147,307	33.0659	269,398,039	9,128,939	31.7179	289,550,774
日幣	3,402,749	0.2746	934,395	15,169,986	0.2651	4,021,563
澳幣	609	24.2038	14,740	457	26.0059	11,885
歐元	3,269	36.0932	117,989	2,245	38.5573	86,561
港幣	11,180,399	4.2664	47,700,054	8,959,621	4.0905	36,649,330
人民幣	10,383,265	5.0353	52,282,854	3,578,149	5.1017	18,254,643
衍生金融工具						
美元	116	33.0659	3,836	29	31.7179	920
採權益法之長期股 權投資						
人民幣	2,038,094	5.0353	10,262,414	1,144,719	5.1017	5,840,013
港幣	1,784,438	4.266	7,574,984	-	-	-
韓圓	215,438,638	0.028	6,060,333	-	-	-
金融負債：						
貨幣性項目						
美金	15,136,573	33.0659	500,504,409	12,982,937	31.7179	411,791,497
港幣	3,259,231	4.2664	13,905,183	2,734,243	4.0905	11,184,421
歐元	17,312	36.0932	624,845	8,966	38.5573	345,705
澳幣	839,597	24.2038	20,321,438	945,780	26.0059	24,595,860
人民幣	16,008,777	5.0353	80,608,995	18,079,348	5.1017	92,235,410
英鎊	31	49.0284	1,520	21	49.4116	1,038
日幣	60,251,163	0.2746	16,544,969	23,841,893	0.2651	6,320,486
新加坡幣	12	23.4224	281	15	23.9848	360
紐幣	26,596	22.6917	603,508	-	-	-
非貨幣性項目						
美金	786,779	33.0659	26,015,556	460,179	31.7179	14,595,912
港幣	1,007,798	4.2664	4,299,669	570,044	4.0905	2,331,765
人民幣	5,027,181	5.0353	25,313,364	3,035,922	5.1017	15,488,363
日幣	4,164,892	0.2746	1,143,679	14,750,275	0.2651	3,910,298
澳幣	1,066	24.2038	25,801	1,638	26.0059	42,598
衍生金融工具						
美金	6,471	33.0659	213,969	11,775	31.7179	373,478

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(卅九)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		104.12.31					
業務別/項目		逾期放款 金額(說明1)	放款總額	逾放比率(%) (說明2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳覆蓋率 (%)(說明3)	
企業 金融	擔保	755,702	143,073,234	0.53	1,982,548	262.35	
	無擔保	681,466	496,106,776	0.14	5,510,685	808.65	
消費 金融	住宅抵押貸款(說明4)	100,383	346,438,973	0.03	5,143,521	5,123.90	
	現金卡	92	7,541	1.22	152	165.22	
	小額純信用貸款(說明5)	45,876	14,749,626	0.31	182,891	398.66	
	其他 (說明6)	擔保	135,297	135,924,417	0.10	1,461,334	1,080.09
		無擔保	75,844	34,101,485	0.22	369,931	487.75
放款業務合計		1,794,660	1,170,402,052	0.15	14,651,062	816.37	
		逾期帳款 金額	應收帳款 餘額	逾期帳款 比率(%)	備低呆帳 金額	備低呆帳 覆蓋率(%)	
信用卡業務		47,456	27,698,191	0.17	217,102	457.48	
無追索權之應收帳款承購業務 (說明7)		-	16,542,508	-	201,865	-	
經債務協商且依約履行之免列報 逾期放款總餘額(說明8)		178,911					
經債務協商且依約履行之免列報 逾期應收帳款總餘額(說明8)		251,664					
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 (說明9)		284,153					
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(說明9)		525,748					

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

年		103.12.31					
業務別/項目		逾期放款 金額(說明1)	放款總額	逾放比率(%) (說明2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳覆蓋率 (%)(說明3)	
企業 金融	擔保	1,316,603	156,880,588	0.84	4,267,750	324.15	
	無擔保	368,621	491,508,732	0.07	4,759,459	1,291.15	
消費 金融	住宅抵押貸款(說明4)	52,019	315,340,397	0.02	4,634,112	8,908.50	
	現金卡	78	11,601	0.67	231	296.15	
	小額純信用貸款(說明5)	43,673	14,616,058	0.30	188,667	432.00	
	其他	擔保	82,889	119,673,475	0.07	1,258,021	1,517.72
		無擔保	99,528	33,647,005	0.30	374,780	376.56
放款業務合計		1,963,411	1,131,677,856	0.17	15,483,020	788.58	
		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		49,064	26,093,178	0.19	249,550	508.62	
無追索權之應收帳款承購業務 (說明7)		-	12,622,562	-	129,170	-	
經債務協商且依約履行之免列報 逾期放款總餘額(說明8)		276,214					
經債務協商且依約履行之免列報 逾期應收帳款總餘額(說明8)		352,999					
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 (說明9)		300,881					
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(說明9)		566,755					

說明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。

說明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。

說明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。

說明4：住宅抵押貸款係借入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。

說明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。

說明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。

說明7：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

說明8：依95年4月25日金管銀(一)第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

說明9：依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、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其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，%

104.12.31			
排名 (註一)	公司或集團企業所屬行業別(註二)	授信總餘額 (註三)	占本期 淨值比例(%)
1	A集團(液晶面板及其組件製造業)	8,249,730	4.98
2	B集團(水泥製造業)	7,951,706	4.80
3	C集團(鋼鐵冶煉業)	7,499,625	4.53
4	D集團(海洋貨運承攬業)	7,380,564	4.45
5	E集團(石油化工原料製造業)	6,657,956	4.02
6	F集團(其他電腦週邊設備製造業)	6,085,408	3.67
7	G集團(不動產業)	5,836,400	3.52
8	H集團(不動產業)	5,585,433	3.37
9	I集團(電腦及其週邊設備、軟體批發業)	5,481,986	3.31
10	J集團(液晶面板及其組件製造業)	5,376,420	3.24

單位：新台幣千元，%

103.12.31			
排名 (註一)	公司或集團企業所屬行業別(註二)	授信總餘額 (註三)	占本期淨值 比例(%)
1	A集團(液晶面板及其組件製造業)	10,213,082	6.74
2	B集團(鋼鐵冶煉業)	7,700,435	5.08
3	C集團(電線及電纜製造業)	7,152,783	4.72
4	D集團(液晶面板及其組件製造業)	6,961,317	4.59
5	E集團(海洋貨運承攬業)	6,900,345	4.55
6	F集團(電腦及其週邊設備、軟體批發業)	6,138,123	4.05
7	G集團(紙張製造業)	6,126,690	4.04
8	H企業(不動產業)	5,807,000	3.83
9	I企業(不動產業)	5,574,881	3.68
10	J企業(不動產業)	5,466,690	3.61

說明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。

說明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。

說明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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(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，%

104.12.31					
項 目	1天至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	\$ 1,087,667,171	72,478,927	58,956,469	114,446,954	1,333,549,521
利率敏感性負債	353,887,244	631,915,966	98,937,541	75,949,396	1,160,690,147
利率敏感性缺口	733,779,927	(559,437,039)	(39,981,072)	38,497,558	172,859,374
淨 值					157,488,958
利率敏感性資產與負債比率(%)					114.89
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					109.76

單位：新台幣千元，%

103.12.31					
項 目	1天至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	\$ 1,067,965,449	62,382,960	36,426,646	56,281,829	1,223,056,884
利率敏感性負債	380,932,574	574,894,470	61,194,751	76,825,395	1,093,847,190
利率敏感性缺口	687,032,875	(512,511,510)	(24,768,105)	(20,543,566)	129,209,694
淨 值					134,888,601
利率敏感性資產與負債比率(%)					111.81
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					95.79

說明1：本表係全行新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

說明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。

說明3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

說明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，%

104.12.31					
項 目	1天至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	\$ 8,100,308	856,485	704,649	1,374,440	11,035,882
利率敏感性負債	13,189,160	431,740	135,226	261,712	14,017,838
利率敏感性缺口	(5,088,852)	424,745	569,423	1,112,728	(2,981,956)
淨 值					306,401
利率敏感性資產與負債比率(%)					78.73
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(973.22)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

單位：美金千元，%

103.12.31					
項 目	1天至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	\$ 7,446,319	665,635	599,421	735,295	9,446,670
利率敏感性負債	9,508,190	972,748	662,172	291,159	11,434,269
利率敏感性缺口	(2,061,871)	(307,113)	(62,751)	444,136	(1,987,599)
淨 值					361,441
利率敏感性資產與負債比率(%)					82.62
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(549.91)

說明1：本表係全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

說明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。

說明3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

(4)獲利能力

單位：%

項 目	104年度	103年度
資產報酬率	稅 前	1.15
	稅 後	0.97
淨值報酬率	稅 前	14.77
	稅 後	12.55
純 益 率	43.91	43.41

註一：資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產

註二：淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值

註三：純益率＝稅後損益÷淨收益

註四：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

104.12.31							
	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 2,168,682,490	224,731,773	373,362,121	307,062,119	233,953,193	249,390,984	780,182,300
主要到期資金流出	2,550,915,152	127,284,551	309,146,635	421,433,246	351,896,372	429,990,625	911,163,723
期距缺口	(382,232,662)	97,447,222	64,215,486	(114,371,127)	(117,943,179)	(180,599,641)	(130,981,423)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

103.12.31							
	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	1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	\$ 1,865,720,556	244,635,051	242,648,629	256,640,540	207,454,575	234,855,909	679,485,852
主要到期資金流出	2,362,643,255	137,634,905	213,015,992	334,674,325	338,655,816	487,926,191	850,736,026
期距缺口	(496,922,699)	107,000,146	29,632,637	(78,033,785)	(131,201,241)	(253,070,282)	(171,250,174)

註：係指全行新台幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

104.12.31						
	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1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	\$ 72,038,791	23,444,086	19,161,163	13,336,373	9,586,971	6,510,198
主要到期資金流出	77,908,392	25,536,631	20,345,604	13,196,761	13,695,653	5,133,743
期距缺口	(5,869,601)	(2,092,545)	(1,184,441)	139,612	(4,108,682)	1,376,455

單位：美金千元

103.12.31						
	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1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	\$ 53,686,669	18,585,716	13,146,991	9,279,022	7,821,597	4,853,343
主要到期資金流出	64,123,272	18,936,113	14,629,132	10,447,317	14,001,540	6,109,170
期距缺口	(10,436,603)	(350,397)	(1,482,141)	(1,168,295)	(6,179,943)	(1,255,827)

註：係指全行美金之金額。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(6)資本適足性

單位：新台幣千元，%

分析項目		年度(註二)		104.12.31		103.12.31	
		合 併	本 公 司	合 併	本 公 司		
自 有 資 本	普通股權益資本	159,868,371	148,788,458	144,538,017	135,308,510		
	其他第一類資本	1,766,529	-	1,478,458	-		
	第二類資本	43,697,504	28,133,879	49,532,587	34,783,322		
	自有資本	205,332,404	176,922,337	195,549,062	170,091,832		
加 權 風 險 性 資 產 額	信用	標準法	1,447,199,721	1,206,195,805	1,383,486,204	1,180,943,649	
		內部評等法	-	-	-	-	
	風險	資產證券化	2,650,977	2,650,977	2,758,576	2,758,576	
		作業	基本指標法	-	-	-	-
	風險	標準法／選擇性標準法	74,155,575	63,356,475	68,888,938	58,729,925	
		進階衡量法	-	-	-	-	
	市場	標準法	46,671,338	44,327,663	55,348,675	54,607,725	
		風險	內部模型法	-	-	-	-
加權風險性資產總額		1,570,677,611	1,316,530,920	1,510,482,393	1,297,039,875		
資本適足率		13.07%	13.44%	12.95%	13.11%		
普通股權益占風險性資產之比率		10.18%	11.30%	9.57%	10.43%		
第一類資本占風險性資產之比率		10.29%	11.30%	9.67%	10.43%		
槓桿比率		6.13%	6.62%	4.82%	5.02%		

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 x 1.25。
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(證券交易所)	實質關係人
臺灣期貨交易所股份有限公司(期貨交易所)	實質關係人
富邦媒體科技股份有限公司(富邦媒體科技)	實質關係人
富邦建設股份有限公司(富邦建設)	實質關係人
財團法人富邦藝術基金會	實質關係人
財團法人富邦文教基金會	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
財團法人富邦慈善基金會	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
群益金鼎證券股份有限公司(群益金鼎證券)	實質關係人
上海瑞東醫院	實質關係人
上海浦東發展銀行	實質關係人
台塑石化股份有限公司(台塑石化)	實質關係人
北京方正富邦創融資產管理有限公司	實質關係人
大魯閣開發股份有限公司(大魯閣開發)	實質關係人
台北基督教女青年會	實質關係人
悠遊卡股份有限公司(悠遊卡)	實質關係人
台新國際商業銀行	實質關係人(自民國一〇三年第二季起非實質關係人)
忠興開發股份有限公司(忠興開發)	本公司之大股東
臺北市政府及其轄下各機關	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
福記投資股份有限公司(福記投資)	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、重要股東及其配偶、二親等以內親屬、經理人及富邦集團關係企業或實際關係人

富邦金融控股股份有限公司及其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.合併公司與關係人之保費收入明細如下：

	保費收入		應收保費	
	104年度	103年度	104.12.31	103.12.31
台灣大哥大	\$ 69,323	30,235	-	544
台灣高鐵	101,280	124,661	89,702	113,344
臺北市政府	96,067	86,182	-	-
臺北文創開發	17,092	18,223	16,800	18,014
富邦媒體科技	18,881	19,297	2,902	1,325
其他	41,360	58,012	18,217	2,587
實質關係人(個人)	943,648	977,881	-	-
合計	<u>\$ 1,287,651</u>	<u>1,314,491</u>	<u>127,621</u>	<u>135,814</u>

上列保費費率均係依保險法相關規定計收，與一般交易條件並無差異。

2.合併公司與關係人之租金收入及存入保證金明細如下：

	104年度	103年度
租金收入：		
富邦媒體科技	\$ 104,989	103,788
大魯閣開發	57,500	-
台固媒體	11,241	11,101
台灣固網	1,033	-
台灣大哥大	18,381	11,402
其他	9,000	8,827
合計	<u>\$ 202,144</u>	<u>135,118</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。

	104.12.31	103.12.31
存入保證金：		
富邦媒體科技	\$ 27,219	27,219
大魯閣開發	34,700	-
台固媒體	2,914	2,914
台灣固網	10,688	45
台灣大哥大	9,240	2,854
其他	2,037	2,635
合計	<u>\$ 86,798</u>	<u>35,667</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

3.合併公司與關係人之租金支出及存出保證金明細如下：

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
租金支出：		
忠興開發	\$ 233,663	231,611
明東實業	25,022	31,632
臺北市政府	275,716	97,399
其 他	67,855	51,027
合 計	<u>\$ 602,256</u>	<u>411,669</u>

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

	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
存出保證金：		
忠興開發	\$ 37,359	37,135
明東實業	4,086	5,108
臺北市政府	4,243	2,378
台北基督教女青年會	-	10,000
其 他	9,090	10,521
	<u>\$ 54,778</u>	<u>65,142</u>

	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
其他保證金：		
臺北市政府(註)	<u>\$ 1,119,171</u>	<u>1,119,005</u>

註：押標金/地上權履約保證金

4.存 款

	<u>104.12.31</u>		<u>103.12.31</u>	
關係人名稱	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	期 末 餘 額	利 率 區 間 %
其 他	<u>\$ 81,073,469</u>	0~6.40	<u>47,521,265</u>	0~6.40

5.放 款

	<u>104.12.31</u>		<u>103.12.31</u>	
關係人名稱	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	期 末 餘 額	利 率 區 間 %
其 他	<u>\$ 6,379,051</u>	0~19.98	<u>24,434,629</u>	0.70~19.98

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

104.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性放款	61戶	39,709	25,680		-	無	無
自用住宅抵押放款	341戶	3,506,030	2,738,283		-	不動產	無
其他放款	臺北市府都 市發展局	1,048,471	906,284		-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市府捷 運工程局	18,251,330	-		-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市動產質 借處	1,714	1,163		-	公庫主管機 關保證	無
	富邦建設	2,760,000	2,540,000		-	房地建地及 國內上市公 司股票	無
	臺北市府財 政局	15,000,000	-		-	純信用	無
	臺北文創開發	727,500	-		-	不含土地之 建物	無
	上海瑞東醫院	167,641	167,641		-	存款質押	無
合 計		41,502,395	6,379,051				

單位：新台幣千元

103.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性放款	57戶	24,044	21,064		-	無	無
自用住宅抵押放款	344戶	2,787,341	2,756,539		-	不動產	無
其他放款	臺北市府都 市發展局	1,201,559	1,046,630		-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市府	7,951,330	-		-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市府捷 運工程局	51,000,000	2,051,330		-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市動產質 借處	3,321	1,714		-	公庫主管機 關保證	無
	富邦建設	2,760,000	2,660,000		-	房地建地及 國內上市公 司股票	無
	臺北市府財 政局	15,000,000	15,000,000		-	純信用	無
	臺北文創開發	750,000	727,500		-	純信用	無
	上海瑞東醫院	169,852	169,852		-	存款質押	無
合 計		81,647,447	24,434,629				

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

6.保證款項

單位：新台幣千元

104.12.31					
關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額(註)	費率區間	擔保品內容
臺北市政府	1,325	1,325	-	1%	公庫主管機關保證
臺北文創開發	32,500	32,500	-	0.85%	不含土地之建物

103.12.31					
關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額(註)	費率區間	擔保品內容
臺北市政府	1,269	1,269	-	1%	公庫主管機關保證
臺北文創開發	32,500	32,500	-	0.85%	純信用

註：保證責任準備係依全體債權提列。

7.富邦人壽及其子公司與關係人之資金融通情形如下：

(1)擔保放款

104年度						
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32戶	\$ 301,127	291,366	正常放款	不動產	無

103年度						
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34戶	\$ 417,490	338,317	正常放款	不動產	無

富邦人壽及其子公司擔保放款關係人之交易，其交易及核貸之條件與非關係人並無重大差異。

(2)壽險貸款：

104年度						
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92戶	\$ 38,730	30,928	正常放款	保單價值	無

103年度						
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98戶	\$ 40,672	25,606	正常放款	保單價值	無

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(3)富邦人壽及其子公司壽險貸款關係人之交易，其交易及核貸之條件與非關係人並無重大差異。

8.衍生性金融商品(名目本金)

合併公司與關係人間從事衍生性金融商品交易。截至民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日之交易合約金額如下：

關係人名稱	金融商品	104.12.31	103.12.31
上海浦東發展銀行	遠期換匯合約	\$ -	467,096
群益金鼎證券	利率交換合約	11,200,000	12,840,000
群益金鼎證券	外匯換匯合約	212,703	273,394
合 計		<u>\$ 11,412,703</u>	<u>13,580,490</u>

9.其他收入

子公司台北富邦銀行民國一〇四年度及一〇三年度對關係人之手續費收入如下：

關係人名稱	104年度	103年度
其 他	<u>\$ 402,219</u>	<u>361,878</u>

子公司富邦證券民國一〇四年度及一〇三年度對關係人之集中、櫃檯交易市場股票交易手續費收入如下：

關係人名稱	104年度	103年度
其 他	<u>\$ 47,990</u>	<u>63,651</u>

子公司富邦證券民國一〇四年度及一〇三年度對關係人之股利收入如下：

關係人名稱	104年度	103年度
證 交 所	\$ 19,918	16,194
其 他	13,269	14,193
合 計	<u>\$ 33,187</u>	<u>30,387</u>

子公司富邦證券民國一〇四年度及一〇三年度對關係人之承銷業務收入如下：

關係人名稱	104年度	103年度
富邦媒體	<u>\$ -</u>	<u>20,136</u>

子公司富邦投信民國一〇四年度及一〇三年度對關係人之經理管理費收入如下：

關係人名稱	104年度	103年度
富邦投信各基金及全權委託專戶	<u>\$ 684,492</u>	<u>479,586</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

子公司富邦投信民國一〇四年度及一〇三年度對關係人之銷售手續費收入如下：

關係人名稱	104年度	103年度
富邦投信各基金及全權委託專戶	\$ 35,423	9,840

子公司富邦期貨民國一〇四年度及一〇三年度對關係人之期貨交易手續費收入如下：

關係人名稱	104年度	103年度
集保結算所	\$ 62,868	14,621

民國一〇四年度及一〇三年度對關係人之利息收入如下：

關係人名稱	104年度	103年度
台新國際商業銀行	\$ -	20,095

民國一〇四年度及一〇三年度對關係人之其他收入如下：

關係人名稱	104年度	103年度
其他	\$ 20,293	16,432

10.合併公司對關係人其他支出明細如下：

關係人名稱	性質	104年度	103年度
台灣固網	電信費、維修費	\$ 202,178	193,446
台灣大哥大	電信費、業務推廣費	6,986	8,302
富邦公寓大廈	大樓管理費	178,335	193,429
證券交易所	經紀手續費、電腦資訊費、發行認購權證費用、自營手續費、交割結算基金	312,832	314,389
集保結算所	集保服務費	87,989	85,160
期貨交易所	經紀手續費、結算交割服務費支出、自營手續費、交割結算基金	384,205	328,816
台灣高鐵	手續費支出	17,234	-
悠遊卡	手續費支出	10,760	-
其他	手續費支出、其他營業費用	79,435	126,451
合計		\$ 1,279,954	1,249,993

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

11. 票債券交易

(1) 債券附買回交易

關係人名稱	104.12.31	103.12.31
董事、監察人、經理人、董事長、總經理及其配偶與二等親以內親屬	\$ 2,953,946	1,502,478
台灣高鐵	4,976,000	4,499,600
福記投資	-	26,200
道盈實業	-	1,340,000
合計	<u>\$ 7,929,946</u>	<u>7,368,278</u>

(2) 債券附賣回交易

關係人名稱	104.12.31	103.12.31
群益金鼎證券	<u>\$ 2,560,636</u>	<u>1,224,918</u>

(3) 票債券買賣斷

購進票券	關係人名稱	104年度	103年度
群益金鼎證券		\$ 6,496,491	9,496,243
台塑石化		-	23,238,880
合計		<u>\$ 6,496,491</u>	<u>32,735,123</u>

購進債券	關係人名稱	104年度	103年度
群益金鼎證券		<u>\$ 348,767</u>	<u>260,771</u>

出售債券	關係人名稱	104年度	103年度
群益金鼎證券		<u>\$ 302,252</u>	<u>449,186</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

12. 捐贈

合併公司民國一〇四年度及一〇三年度對關係人捐贈明細如下：

	<u>104年度</u>	<u>103年度</u>
財團法人台北富邦商業銀行公益慈善基金會	\$ 22,798	19,830
財團法人富邦藝術基金會	39,975	32,000
財團法人富邦文教基金會	42,512	36,540
財團法人富邦慈善基金會	31,464	26,920
財團法人台灣世界展望會	10,500	500
其他	3,800	1,350
合計	<u>\$ 151,049</u>	<u>117,140</u>

13. 合併公司與關係人之其他應收款

<u>關係人名稱</u>	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
台灣高鐵	\$ 429,315	-
其他	65,977	99,393
合計	<u>\$ 495,292</u>	<u>99,393</u>

14. 合併公司與關係人之其他應付款

<u>關係人名稱</u>	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
其他	\$ 45,342	37,663

15. 合併公司與關係人之期貨交易人權益

<u>關係人名稱</u>	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
富邦投信各基金	\$ 8,840,035	3,326,329

16. 合併公司基金交易明細如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
富邦吉祥貨幣市場基金	\$ 1,644,188	1,233,268
富邦策略高收益債券基金	199,269	193,943
富邦富邦基金	190,999	388,895
富邦台灣科技指數基金	169,736	170,454
富邦ETF－摩根基金	148,283	153,634
富邦深証100基金	168,953	-
富邦ETF－金融基金	135,044	144,042
富邦ETF－發達基金	126,621	130,078
富邦中國高收益債券人民幣計價基金	101,874	101,902
富邦上証180單日反向一倍基金	35,152	82,927
富邦中國貨幣市場基金－人民幣	82,241	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

富邦中國優質債券人民幣計價基金	52,076	52,852
-----------------	--------	--------

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	104.12.31	103.12.31
富邦日本東證反向一倍基金	\$ 15,676	-
富邦中國新平衡入息基金	28,421	-
富邦大中華成長基金	12,103	11,526
富邦台灣采吉50基金	13,087	30,301
富邦上証180基金	10,511	927,841
富邦日本東證正向二倍基金	6,651	-
富邦上証180單日反向兩倍	24,780	52,244
富邦新興亞洲高成長基金	-	20,193
富邦台灣企業社會責任基金-B類	-	5,400
富邦精銳中小基金	438	756
富邦丰益債券組合基金	-	4,062
富邦日本ETF基金	19,730	-
富邦日本東證證券投資信託基金	7,714	-
合 計	<u>\$ 3,193,547</u>	<u>3,704,318</u>

合併公司於民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日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基金金額如下：

關係人名稱	104.12.31	103.12.31
富邦一號不動產證券化基金	\$ 972,720	1,905,906
富邦二號不動產證券化基金	41,222	1,064,144
合 計	<u>\$ 1,013,942</u>	<u>2,970,050</u>

17.交割結算基金

關係人名稱	104.12.31	103.12.31
證券交易所	\$ 108,528	98,507
期貨交易所	196,478	173,091
合 計	<u>\$ 305,006</u>	<u>271,598</u>

18.信用交易

富邦證券及其子公司於民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日融資予實質關係人之餘額為93,304千元及126,966千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

19. 客戶保證金專戶

關係人名稱	104.12.31	103.12.31
期貨交易所	\$ 1,360,515	1,466,874

20. 財產交易

子公司富邦人壽於民國一〇三年度因向台北市政府取得地上權而認列之權利金為24,446,448千元。另民國一〇四年度及一〇三年度支付不動產相關成本8,644千元及5,556千元，帳列投資性不動產項下。

21. 其他

結構型商品本金	104.12.31	103.12.31
	\$ 33,671	49,391

22. 出售債權交易

(1) 不良債權

交易對象：北京方正富邦創融資產管理有限公司

處分日期：民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

債權組成內容	債權金額	帳面價值	售價分攤
企業戶－擔保	\$ 905,383	666,730	724,732

(2) 一般債權

交易對象：北京方正富邦創融資產管理有限公司

處分日期：民國一〇四年十二月十四日

單位：新台幣千元

債權組成內容	債權金額	帳面價值	售價分攤
企業戶－未擔保	\$ 1,561,544	1,522,505	1,546,865

(三) 主要管理階層薪酬總額

主要管理階層人員報酬包括：

	104年度	103年度
短期員工福利	\$ 1,844,530	1,753,127
退職後福利	37,776	32,241
其他長期福利	13,708	4,974
	\$ 1,896,014	1,790,342

有關股份基礎給付之說明請詳附註六(廿九)。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(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. 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 (台北富邦商業銀行)	同受富邦金控控制之公司
富昇財產保險代理人股份有限公司 (富昇財產保代)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	同受富邦金控控制之公司
富邦投信各基金	實質關係人
台灣高速鐵路股份有限公司(台灣高鐵)	實質關係人

(2)與關係人間之重大交易事項

A. 向關係人富邦投信購入其募集發行之基金餘額明細如下：

基金名稱	104.12.31	103.12.31
富邦基金	\$ 95,172	194,135
	\$ 95,172	194,135

B. 銀行存款明細如下：

關係人名稱	104.12.31	103.12.31
台北富邦商業銀行	\$ 2,191,130	1,804,589
	\$ 2,191,130	1,804,589

C. 與關係人之保費收入明細如下：

a. 與關係人之保費收入金額列示如下：

關係人名稱	104年度	103年度
台北富邦商業銀行	\$ 103,253	89,277
台灣高鐵	90,327	114,081
	\$ 193,580	203,358

b. 與關係人因保費收入產生之應收保費如下：

關係人名稱	104年度	103年度
台北富邦商業銀行	\$ 23,946	-
台灣高鐵	89,702	113,344
	\$ 113,648	113,344

D. 租金收入(帳列不動產投資利益)明細如下：

關係人名稱	104年度	103年度
台北富邦商業銀行	\$ 113,537	125,071
	\$ 113,537	125,071

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2. 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
富邦證券投資信託股份有限公司 (富邦投信)	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 (台北富邦商業銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦綜合證券股份有限公司 (富邦證券)	同受富邦金控控制之公司
富邦產物保險股份有限公司 (富邦產險)	同受富邦金控控制之公司
富邦媒體科技股份有限公司	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
富邦投信各基金	實質關係人
群益金鼎證券股份有限公司 (群益金鼎證券)	實質關係人
臺北市政府及轄下各機關	實質關係人
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
其他關係人	董事、主要股東及其配偶、二親等 以內親屬、經理人及富邦集團關 係企業或實質關係人

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 佣金支出明細如下：

關係人名稱	104年度	103年度
	\$	
台北富邦商業銀行	\$ 5,323,021	4,014,871

上列佣金含未攤銷之遞延佣金，其明細如下：

關係人名稱	104.12.31	103.12.31
台北富邦商業銀行	\$ 26,288	18,756

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

B. 銀行存款明細如下：

存款性質	104.12.31	103.12.31
台北富邦商業銀行：		
活期存款	\$ 3,302,073	2,646,893
定期存款	9,779,500	1,279,930
連結式存款	2,883,805	2,943,443
	<u>\$ 15,965,378</u>	<u>6,870,266</u>

上列銀行存款不含分離帳戶保險商品資產之銀行存款，連結式存款係帳列其他金融資產項下。

C. 利息收入明細如下：

關係人名稱	104年度	103年度
台北富邦商業銀行	<u>\$ 208,982</u>	<u>213,245</u>

D. 應收利息明細如下：

關係人名稱	104.12.31	103.12.31
台北富邦商業銀行	<u>\$ 306,713</u>	<u>270,749</u>

E. 資金融通情形如下：

擔保放款：

104.12.31						
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32戶	<u>\$ 301,127</u>	<u>291,366</u>	正常放款	不動產	無
103.12.31						
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34戶	<u>\$ 417,490</u>	<u>338,317</u>	正常放款	不動產	無

上述關係人之擔保放款，其交易條件與非關係人並無重大差異。

F. 基金餘額明細如下：

基金名稱	104.12.31	103.12.31
富邦富邦基金	\$ 95,172	194,135
富邦吉祥貨幣市場基金	1,500,197	1,002,210
富邦科技ETF基金	156,864	155,832
富邦摩根ETF基金	106,092	111,435
富邦發達ETF基金	117,677	127,071
富邦金融ETF基金	122,226	132,462
富邦上証ETF基金	-	779,220
富邦深証100基金	160,663	-
合計	<u>\$ 2,258,891</u>	<u>2,502,365</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

G. 債券交易明細如下：

a. 出售債券

關係人名稱	104年度	103年度
台北富邦商業銀行	\$ 32,846,419	10,765,710

b. 附賣回交易

關係人名稱	104.12.31	103.12.31
富邦證券	\$ -	1,000,000
群益金鼎證券	1,087,000	-
	<u>\$ 1,087,000</u>	<u>1,000,000</u>

H. 富邦投信承諾補償富邦人壽於民國九十五年度購進金融債及公司債金額共計16,116,457千元之資金運用收益率为90天CP+20BP，於每季底支付予富邦人壽，補償期間為交割日起至該券到期日止，該券業於民國一〇三年四月到期。上述補償之利息，富邦人壽民國一〇三年度認列之利息收入為693千元，已全數收訖。

I. 其他應收款明細如下：

關係人名稱	104.12.31	103.12.31
台灣高鐵	\$ 429,315	-

J. 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，帳列備供出售金融資產項下：

關係人名稱	104.12.31	103.12.31
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 908,592	911,431
富邦二號不動產投資信託基金	931,124	938,416
	<u>\$ 1,839,716</u>	<u>1,849,847</u>

K. 保費收入明細如下：

關係人名稱	104年度	103年度
台北富邦商業銀行	\$ 92,061	107,771
實質關係人	124,902	187,117
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬 元)	851,116	830,854
合 計	<u>\$ 1,068,079</u>	<u>1,125,742</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。

L. 租金收入明細如下：

關係人名稱	104年度	103年度
富邦媒體科技	\$ 104,989	103,788

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

M. 存出保證金及租金支出明細如下：

a. 存出保證金

關係人名稱	104.12.31	103.12.31	備註
臺北市政府	\$ 1,119,071	1,119,005	押標金/地上權 履約保證金

b. 租金支出

關係人名稱	104年度	103年度	備註
臺北市政府	\$ 239,183	71,507	地上權租金

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。

N. 各項支出明細如下：

關係人名稱	科目性質	104年度	103年度
富邦公寓大廈	樓管費等	\$ 92,990	110,710

O. 共同行銷獎勵收入及跨售佣金明細如下：

關係人名稱	104年度	103年度
富邦產險	\$ 319,376	242,419

P. 與關係人之財產交易

民國一〇三年度因向臺北市政府取得地上權而認列之權利金為24,446,448千元。

3. 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 (台北富邦商業銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦銀行(香港)有限公司 (富邦(香港)銀行)	同受富邦金控控制之公司
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
台灣證券交易所股份有限公司 (證交所)	實質關係人
台灣期貨交易所股份有限公司 (期交所)	實質關係人
其他關係人	係個別款項未達壹千萬元之富邦集團關係企業或實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款、短期借款及其他流動資產

富邦證券及其子公司民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日存於台北富邦商業銀行及富邦(香港)銀行之存款明細如下：

項 目	104.12.31	103.12.31
活期存款(不含交割款)	\$ 949,787	555,996
活期存款(帳列客戶保證金專戶)	\$ 94,228	139,570
定期存款	\$ 1,917,740	1,324,740
定期存款(帳列客戶保證金專戶)	\$ 364,125	2,024,000
質押定期存款	\$ 147,097	204,521
外幣存款	\$ 843,055	445,708
外幣定期存款	\$ 66,132	1,681,049

富邦證券及其子公司於民國一〇四年度及一〇三年度因銀行存款自台北富邦銀行及富銀香港取得之利息收入分別為43,422千元及56,731千元。另，富邦證券及其子公司於民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日因銀行存款自台北富邦銀行及富銀香港取得之應收利息分別為2,804千元及3,216千元。其利率區間於民國一〇四年度及一〇三年度分別為0.360%~1.365%及0.390%~1.580%。

富邦證券及其子公司於民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日之營業保證金及權證保證金，共計分別為1,040,000千元及1,275,000千元，皆以定期存款存於台北富邦商業銀行。

於民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日富邦證券及其子公司向台北富邦商業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。另於民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日分別提供105,000千元定期存款、帳面價值1,561,745千元及1,552,764千元之土地及建物作為抵押擔保。另，於民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日，分別提供帳面價值1,800,000千元及1,881,000千元之股票投資(帳列於備供出售金融資產—流動)作為借款及透支額度之擔保。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

B.備供出售金融資產—流動

富邦證券及其子公司持有關係人股份之期末餘額及相關處分損益如下：

104.12.31		
證券名稱	成 本	評 價 利益(損失)
台灣大哥大	\$ 1,412,500	837,500
103.12.31		
證券名稱	成 本	評 價 利益(損失)
台灣大哥大	\$ 1,412,500	938,750
104年度		
證券名稱	股利收入	處分投資 (損) 益
台灣大哥大	\$ 126,000	-
103年度		
證券名稱	股利收入	處分投資 (損) 益
台灣大哥大	\$ 126,000	-

C.期貨交易人權益

於民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日，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	104.12.31	103.12.31
富邦上証180基金	\$ 529,396	460,379
富邦退撫101-1	-	100,170
富邦上証180單日正向兩倍基金	4,775,523	2,468,792
富邦新制101-2	129,170	98,581
富邦大中華成長基金	2,748,707	338
富邦東証正向兩倍證券投資信託基金	318,840	-
	<u>\$ 8,501,636</u>	<u>3,128,260</u>

D.基金餘額明細如下：

基 金 名 稱	104.12.31	103.12.31
富邦吉祥貨幣市場基金	\$ 123,891	187,620
富邦中國高收益債券人民幣計價基金	101,874	101,902
富邦上証180基金	1,038	136,266
合 計	<u>\$ 226,803</u>	<u>425,788</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

E.關係人向富邦證券及其子公司購買募集發行之基金餘額明細如下：

關係人名稱	104.12.31	103.12.31
富邦吉祥基金	\$ 1,644,188	1,233,268
富邦台灣科技指數基金	169,736	170,454
富邦富邦基金	190,999	388,895
富邦上証180基金	10,511	927,841
富邦策略高收益債券基金	199,269	193,943
富邦深証100基金	168,953	-
合計	<u>\$ 2,383,656</u>	<u>2,914,401</u>

F.信用交易

民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日其他關係人向富邦證券及其子公司融資餘額為93,304千元及126,966千元。

G.交割結算基金

關係人名稱	104.12.31	103.12.31
證交所	\$ 108,528	98,507
期交所	196,478	173,091
合計	<u>\$ 305,006</u>	<u>271,598</u>

H.場地使用費收入(帳列其他利益及損失)

關係人名稱	場地使用費收入		應收場地使用費	
	104年度	103年度	104.12.31	103.12.31
台北富邦銀行	<u>\$ 280,040</u>	<u>289,313</u>	<u>45,953</u>	<u>48,444</u>

I.客戶保證金專戶

關係人名稱	104.12.31	103.12.31
期交所	<u>\$ 1,360,515</u>	<u>1,466,874</u>

J.經理管理費收入(帳列其他營業收益)

關係人名稱	104年度	103年度
富邦上証180基金	\$ 167,458	127,097
富邦上証180單日正向兩倍基金	141,618	-
合計	<u>\$ 309,076</u>	<u>127,097</u>

K.經紀經手費支出

關係人名稱	104年度	103年度
證交所	<u>\$ 112,744</u>	<u>128,330</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

4.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
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
富邦銀行(香港)有限公司 (富邦(香港)銀行)	同受富邦金控控制之公司
運彩科技股份有限公司 (運彩科技)	同受富邦金控控制之公司
臺北市政府及其轄下各機關	富邦金控之大股東
道盈實業股份有限公司 (道盈實業)	富邦金控之大股東
忠與開發股份有限公司 (忠與開發)	富邦金控之大股東
富邦投信各基金	實質關係人
富邦建設股份有限公司 (富邦建設)	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
群益金鼎證券股份有限公司 (群益金鼎證券)	實質關係人
台塑石化股份有限公司 (台塑石化)	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
上海瑞東醫院有限公司 (上海瑞東醫院)	實質關係人
北京方正富邦創融資產管理有限 公司	實質關係人
其他關係人	董事、監察人、經理人及董事長及總經理二親等以內親屬及其他實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及其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	104年度		
	104.12.31 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入 (費用)
放 款	<u>\$ 6,379,051</u>	0~19.98	<u>336,274</u>
存放同業	<u>\$ 322,035</u>	0~5.40	<u>54,495</u>
存 款	<u>\$ 101,612,974</u>	0~6.40	<u>(341,991)</u>
同業存放	<u>\$ 306,416</u>	1.09~3.40	<u>(11,109)</u>

單位：新台幣千元

104.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性放款	61戶	\$ 39,709	25,680		-	無	無
自用住宅抵押放款	341戶	3,506,030	2,738,283		-	不動產	無
其他放款	臺北市府都 市發展局	1,048,471	906,284		-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市府捷 運工程局	18,251,330	-		-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市動產質 借處	1,714	1,163		-	公庫主管機 關保證	無
	富邦建設	2,760,000	2,540,000		-	房地建地及 國內上市公 司股票	無
	臺北市府財 政局	15,000,000	-		-	純信用	無
	臺北文創開發	727,500	-		-	不含土地之 建物	無
	上海瑞東醫院	167,641	167,641		-	存款質押	無
合 計		\$41,502,395	6,379,051				

項 目	103年度		
	103.12.31 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入 (費用)
存 款	<u>\$ 60,418,810</u>	0~6.40	<u>(287,994)</u>
貼 現	<u>\$ 859,276</u>	4.31~7.20	<u>72,349</u>
存放同業	<u>\$ 602,421</u>	0~7.35	<u>142,012</u>
放 款	<u>\$ 24,434,629</u>	0.70~19.98	<u>653,549</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

103.12.31							
類別	戶數或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交易條件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	57戶	\$ 24,044	21,064		-	無	無
自用住宅抵押放款	334戶	2,787,341	2,756,539		-	不動產	無
其他放款	臺北市府都 市發展局	1,201,559	1,046,630		-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市府	7,951,330	-		-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市府捷 運工程局	51,000,000	2,051,330		-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市動產質 借處	3,321	1,714		-	公庫主管機 關保證	無
	富邦建設	2,760,000	2,660,000		-	房地建地及 國內上市公 司股票	無
	臺北市府財 政局	15,000,000	15,000,000		-	純信用	無
	臺北文創開發	750,000	727,500		-	純信用	無
	上海瑞東醫院	169,852	169,852		-	存款質押	無
合計		\$ 81,647,447	24,434,629				

B. 票債券交易明細如下：

關係人名稱	標的	交易種類	104年度	103年度
富邦人壽	債券	賣斷	\$ 902,168	3,605,838
富邦金控	債券	買斷	9,800,000	-
群益金鼎證券	債券	買斷	348,767	260,771
群益金鼎證券	債券	賣斷	203,706	449,186
群益金鼎證券	票券	買斷	6,496,491	9,496,243
台塑石化	票券	買斷	-	23,238,880
關係人名稱	標的	交易種類	104.12.31	103.12.31
富邦證券	債券	附賣回條件	\$ 400,310	-
群益金鼎證券	債券	附賣回條件	1,473,636	1,224,918
道盈實業	債券	附買回條件	-	1,340,000
台灣高鐵	債券	附買回條件	4,976,000	4,499,600
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	債券	附買回條件	2,953,946	1,502,478

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

係人

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

C.基金及股票交易

基金名稱	104.12.31	103.12.31
富邦一號不動產證券化基金	\$ 922,880	925,764

D.保 險

與富邦產險簽有下列保險合約：

104年度

保險項目	投保期間	投保金額	契約所列之 保險費金額
庫存現金保險	104.04.20~105.04.20	\$ 200,000	778
保管箱責任保險	104.04.20~105.04.20	150,600	1,358
電子設備綜合保險	104.11.01~105.11.01	2,428,916	4,759
商業火災保險	104.03.01~105.03.01	5,665,631	9,489
公共意外責任險	104.04.20~105.04.20	468,000	600
銀行業綜合保險	104.04.20~105.04.20	122,500	8,550

103年度

保險項目	投保期間	投保金額	契約所列之 保險費金額
庫存現金保險	103.04.20~104.04.20	\$ 200,000	769
保管箱責任保險	103.04.20~104.04.20	150,600	1,396
電子設備綜合保險	103.11.01~104.11.01	2,765,793	5,211
商業火災保險	103.03.01~104.03.01	5,358,582	9,141
公共意外責任險	103.04.20~104.04.20	468,000	628
銀行業綜合保險	103.04.20~104.04.20	122,500	8,700

E.衍生金融工具交易

單位：新台幣千元

104.12.31						
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度 評價損益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
富邦(香港)銀行	利率交換合約	99.11.26~ 109.03.19	\$ 1,868,223	(21,745)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產評價 調整	170,099
富邦人壽	利率交換合約	96.09.27~ 107.06.24	2,750,000	1,032	透過損益按公允價值 衡量之金融負債評價 調整	569,644

單位：新台幣千元

103.12.31						
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度 評價損益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
富邦(香港)銀行	利率交換合約	99.11.26~ 109.03.19	\$ 1,792,061	9,353	透過損益按公允價值 衡量之金融資產評價 調整	191,844
富邦人壽	利率交換合約	96.09.27~ 107.06.24	2,750,000	40,140	透過損益按公允價值 衡量之金融負債評價	570,676

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

					調整	
--	--	--	--	--	----	--

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

F.租 賃

租金支出

關係人名稱	104年度	103年度
忠興開發	\$ 197,306	177,573

G.其 他

	104.12.31	103.12.31
應收款項－富邦人壽	\$ 479,294	317,488
結構型商品本金－富邦人壽	2,750,000	2,750,000
	\$ 3,229,294	3,067,488

	104年度	103年度
手續費收入－富邦人壽	\$ 5,606,737	4,489,941
手續費收入－其他	531,647	500,268
營業費用－其他	352,213	368,873
手續費費用－其他	111,574	86,618
什項費用－運彩科技	-	843,120

H.出售債權交易

a.不良債權

交易對象：北京方正富邦創融資產管理有限公司

處分日期：民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

債權組成內容	債權金額	帳面價值	售價分攤
企業戶－擔保	\$ 905,383	666,730	724,732

b.一般債權

交易對象：北京方正富邦創融資產管理有限公司

處分日期：民國一〇四年十二月十四日

單位：新台幣千元

債權組成內容	債權金額	帳面價值	售價分攤
企業戶－未擔保	\$ 1,561,544	1,522,505	1,546,865

台北富邦銀行與關係人間之交易，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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

5. 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 (台北富邦商業銀行)	同受富邦金控控制之公司	

(2) 與關係人間之重大交易事項－存款及匯款

關係人名稱	104.12.31 期末餘額	103.12.31 期末餘額
台北富邦商業銀行	<u>HKD 21,009</u>	<u>HKD 33,983</u>

(3) 與關係人間之重大交易事項－存於台北富邦商業銀行之存款明細

關係人名稱	104.12.31 期末餘額	103.12.31 期末餘額
台北富邦商業銀行	<u>HKD 43,081</u>	<u>HKD 55,743</u>

6. 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 (台北富邦商業銀行)	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

富邦金創及其子公司民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日存於關係人之存款明細如下：

台北富邦商業銀行	104.12.31	103.12.31
活期存款	\$ 25,474	171,792
定期存款	-	508,152
	<u>\$ 25,474</u>	<u>679,944</u>

富邦金創及其子公司於民國一〇四年度及一〇三年度存放於台北富邦商業銀行存款之利息收入分別為67千元及3,915千元，應收利息分別為1千元及904千元。

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	104.12.31	103.12.31
富邦策略高收益債券基金	<u>\$ 108,064</u>	<u>97,241</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

7. 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 (台北富邦商業銀行)	同受富邦金控控制之公司

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 銀行存款

於民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日存於台北富邦商業銀行之存款明細如下：

	104.12.31	103.12.31
銀行存款	\$ 271,326	326,435

富邦行銷及其子公司於民國一〇四年度及一〇三年度存放於台北富邦商業銀行存款之利息收入分別為801千元及1,049千元。

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	104年度	103年度
富邦產險	\$ 446,800	435,824
富邦人壽	394,246	450,933
合 計	\$ 841,046	886,757

因上述交易產生之應收帳款明細如下：

關係人名稱	104.12.31	103.12.31
富邦產險	\$ 70,695	37,201
富邦人壽	33,589	42,451
合 計	\$ 104,284	79,652

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

八、質押之資產

合併公司提供質押擔保之資產帳面價值明細如下：

抵質押之資產	抵質押擔保標的	104.12.31	103.12.31
定期存款(帳列存出保證金)	保險事業保證金	\$ 19,801	18,985
定期存款(帳列存出保證金)	履約保證金	1,104,194	788,810
定期存款(帳列受限制資產)	全權委託保證金、取得銀行透支額度及透支共用額度	42,097	99,521
定期存款(帳列存出保證金)	租賃保證金及其他	1,279,500	1,279,930
定期存單(帳列存放央行及拆借銀行同業)	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	22,000,000	12,000,000
可轉讓定期存單(帳列持有至到期日金融資產)	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	7,000,000	17,063,436
質押同業存款(帳列其他金融資產)	註一	2,765,885	2,295,765
政府債券(帳列存出保證金)	保險事業保證金	8,550,705	5,708,628
政府債券(帳列持有至到期日金融資產)	註一	5,791,746	4,333,586
政府債券(帳列無活絡市場之債券投資)	保險事業保證金	-	203,621
政府債券(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)	註一	153,180	322,255
政府債券(帳列備供出售金融資產)	註一	158,989	477,331
政府債券(帳列備供出售金融資產)	保險事業保證金、履約保證金、兼營信託業務保證金	515,365	523,750
不動產及設備—土地及建築物	取得銀行借款額度	303,998	304,784
投資性不動產—土地及建築物	取得銀行借款額度	633,720	603,000
合計		<u>\$ 50,319,180</u>	<u>46,023,402</u>

註一：主要係繳存法院作為對債務人財產執行假扣押之保證金、信用卡付款保證金、信託部賠償準備金及繳存海外政府機構之擔保品等。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

另，合併各子公司之營業保證金、存出保證金等，以定期存款方式存放於台北富邦銀行。於民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日金額分別為105,000千元及105,000千元(於編製合併財務報告時皆已沖銷)。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)合併公司之租賃合約承諾之到期分析如下：

民國104年12月31日餘額	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	1,534,336	2,359,039	193,026	4,086,401
營業租賃收入(出租人)	5,613,713	19,636,919	39,867,800	65,118,432
融資租賃支出總額(承租人)	2,637	6,215	-	8,852
融資租賃收入總額(出租人)	8,810	27,617	27,225	63,652
融資租賃支出現值(承租人)	2,585	5,754	-	8,339
融資租賃收入現值(出租人)	7,503	24,133	25,271	56,907
資本支出承諾	2,976,248	9,507	-	2,985,755
合計	10,145,832	22,069,184	40,113,322	72,328,338
民國103年12月31日餘額				
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	1,099,060	1,358,844	126,404	2,584,308
營業租賃收入(出租人)	3,701,108	12,359,459	14,450,651	30,511,218
融資租賃支出總額(承租人)	1,483	3,490	-	4,973
融資租賃收入總額(出租人)	18,296	32,661	37,821	88,778
融資租賃支出現值(承租人)	1,471	3,158	-	4,629
融資租賃收入現值(出租人)	16,436	28,109	34,623	79,168
資本支出承諾	2,128,864	542,936	-	2,671,800
合計	6,966,718	14,328,657	14,649,499	35,944,874

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(二)台北富邦銀行及其子公司之重大承諾及或有事項如下：

1.除已於財務報告其他附註揭露外，於民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日，台北富邦銀行及其子公司尚有下列承諾事項：

	104.12.31	103.12.31
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	\$ 69,517,404	73,778,249
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	35,228,764	22,688,762
受託代收款	52,571,501	50,917,992
受託代放款	59,697,335	81,981,392
受託代售旅行支票	608,944	782,114
保管有價證券	243,492,015	228,584,923
信託資產	336,423,996	316,082,758
受託經理政府登錄債券	221,364,800	243,781,400

2.子公司台北富邦銀行於民國九十五年三月二十四日將富邦內湖大樓以售後租回方式出售予台灣土地銀行股份有限公司(即富邦二號不動產投資信託基金之受託機構)，處分利得計295,819千元，按原售後租回年期分三年認列，因子公司台北富邦銀行於民國九十八年四月租約到期後預計將再續租十年，因是自民國九十八年一月一日起，將帳列未實現售後租回利益重新依新租期評估，分一百二十四個月予以認列。

3.子公司台北富邦銀行於民國九十六年十月二日受財政部指定，自民國九十七年四月十五日起迄一〇二年十二月三十一日止辦理運動彩券之發行，依規定於發行期限內每年對財務規劃盈餘80%負保證補足之責，惟因各年有相關通路遲延開通或未開通等不可歸責於子公司台北富邦銀行之事由發生，經子公司台北富邦銀行各年度自結應補繳之盈餘保證數額，與主管機關之核算數額存有差異。子公司台北富邦銀行已先依主管機關函請補繳之數額及規定期限補繳該項數額，惟為維護子公司台北富邦銀行權益，分別依法提起行政救濟，其內容分述如下：

單位：新台幣億元

	已依實際 營業額結算 上繳數額	主管機關函 請補繳之數 額	台北富邦 銀行已先 行補繳數額	尚須補繳 之數額	備 註
97	\$ 6.80	3.90	3.90	-	子公司台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院作出有利子公司台北富邦銀行之判決，經體委會(改制為教育部體育署)上訴後，最高行政法院廢棄原判決並發回臺北高等行政法院更行審理。臺北高等行政法院更審時判決駁回子公司台北富邦銀行之訴訟，經子公司台北富邦銀行上訴後，最高行政法院判決駁回子公司台北富邦銀行之上訴。本案已判決確定，經子公司台北富邦銀行向臺北高等行政法院聲請再審，目前臺北高等行政法院審理

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

中。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

年度	已依實際 營業額結算 上繳數額	主管機關函 請補繳之數 額	台北富邦 銀行已先 行補繳數額	尚須補繳 之數額	備 註
98	18.48	3.98	3.98	-	子公司台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院作出有利子公司台北富邦銀行之判決，經體委會（改制為教育部體育署）上訴後，最高行政法院廢棄原判決並發回臺北高等行政法院更行審理。臺北高等行政法院更審時判決駁回子公司台北富邦銀行之訴訟，經子公司台北富邦銀行上訴後，最高行政法院判決駁回子公司台北富邦銀行之上訴。本案已判決確定，經子公司台北富邦銀行向臺北高等行政法院聲請再審，目前臺北高等行政法院審理中。
99	19.75	15.87	15.87	-	子公司台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院判決駁回子公司台北富邦銀行之訴訟，經子公司台北富邦銀行上訴後，最高行政法院判決駁回子公司台北富邦銀行之上訴。本案已判決確定，子公司台北富邦銀行所補繳數額毋須再調整。
100	16.60	23.53	23.53	-	子公司台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院作出有利子公司台北富邦銀行之判決，經教育部體育署上訴後，最高行政法院廢棄原判決並自為判決，駁回子公司台北富邦銀行之第一審訴訟。本案已判決確定，經子公司台北富邦銀行兩度聲請再審，最高行政法院均駁回再審，子公司台北富邦銀行所補繳數額毋須再調整。
101	19.65	26.85	26.85	-	子公司台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院審理中。
102	27.94	21.76	21.76	-	子公司台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院判決駁回子公司台北富邦銀行之訴訟，子公司台北富邦銀行已向最高行政法院提起上訴，目前最高行政法院審理中。

子公司台北富邦銀行運動彩券業務共創造保證盈餘金額達新台幣壹百億元以上，該款項係以作為專供政府用作發展體育運動、補助國民年金、全民健康保險準備及社會福利支出之用，顯示子公司台北富邦銀行對體育產業及國家財政的支持與決心，善盡企業社會責任的貢獻卓著。

(三)富邦人壽及其子公司之重大承諾事項及或有事項如下：

1. 富邦人壽及其子公司因日常營業活動產生法律訴訟之或有負債，除了已估列負債準

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

年度	已依實際 營業額結算 上繳數額	主管機關函 請補繳之數 額	台北富邦 銀行已先 行補繳數額	尚須補繳 之數額	備 註
----	-----------------------	---------------------	-----------------------	-------------	-----

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.重大未認列之合約承諾

富邦人壽及其子公司取得地上權尚未認列之合約承諾如下：

	<u>104.12.31(註)</u>	<u>103.12.31</u>
取得地上權	<u>\$ 810,500</u>	<u>810,500</u>

註：富邦人壽及其子公司於民國一〇三年七月投標取得台北市政府及新北市政府所轄之北投新民路二小段472地號等5筆公有土地地上權，合約總價係參考戴德梁行及瑞普國際不動產估價師聯合事務所出具之鑑價報告，以權利金1,401,000千元得標取得，截至合併財務報告日止，尚未簽訂地上權契約，惟已於民國一〇三年十月簽訂本案之都市更新事業委託實施契約，並依約支付權利金700,500千元。

富邦人壽及其子公司於民國一〇三年六月投標取得台北市政府所轄之台北市信義區信義段三小段6地號地上權，以權利金17,288,000千元得標取得，並於民國一〇三年八月簽訂設定地上權契約，同年十一月起開始攤銷地上權。依該契約規定，除特殊情形經台北市政府同意得免予辦理外，富邦人壽及其子公司應於取得建物使用執照前完成認養範圍自來水加壓站、瓦斯整壓站之遷移及地下化工程，工程經費上限為110,000千元。

3.截至民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日止，富邦人壽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分別為美元1,563,207千元與歐元201,450千元及美元959,870千元與歐元107,806千元。

(四)富邦產險及其子公司之重大承諾事項及或有事項如下：

- 1.富邦產險及其子公司與保險業務有關之重要法律訴訟要求理賠給付共406,915千元，其中已分出再保365,664千元，餘提列賠款準備均已涵蓋。目前均由法院審理中。
- 2.台南市政府主張子公司富邦產險離職員工出具未加蓋「樣本」字樣之工程保固保險單冒充為正式保單致其遭受損失223,500千元，因之向相關人員求償，子公司富邦產險亦負連帶損害賠償責任。該案經台灣台南地方法院判決台南市政府之請求駁回。惟台南市政府提起上訴，於民國九十八年三月經二審判決子公司富邦產險敗訴，子公司富邦產險向最高法院提起上訴，最高法院於民國九十八年九月十七日發回台灣高等法院台南分院更審，台灣高等法院台南分院於民國一〇〇年十一月二十九日判決台南市政府之上訴駁回。台南市政府不服提起上訴，經最高法院於民國一〇一年三月二十九日發向台灣高等法院台南分院更審，台灣高等法院台南分院於民國一〇二年六月十八日判決台南市政府之上訴駁回，台南市政府不服再次提出上訴，最高法院於民國一〇三年五月二十二日裁定駁回台南市政府上訴，本案終局確定，子公司富邦產險對台南市政府毋庸負賠償責任。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(五)富邦證券及其子公司之重大承諾事項及或有事項如下：

- 1.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，又子公司富邦證券期貨IB業務與客戶發生交易糾紛，有投資人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。前述案件基於目前審判情況及和解結果而估列之應付賠償損失餘額(帳列其他應付款)明細如下：

	104.12.31	103.12.31
應付賠償損失	<u>\$ 11,526</u>	<u>11,526</u>

民國一〇四年度及一〇三年度，就此類訴訟案件所提列之賠償損失分列為0千元及16,418千元，並已支付0千元及7,493千元。另截至民國一〇四年十二月三十一日止，訴訟程序尚未終結之案件求償金額已依法院判決結果全數估列於帳上。

- 2.孫公司富邦期貨之客戶劉君等十位向台灣台北地方法院主張請求孫公司富邦期貨就其期貨交易損失負損害賠償責任，原請求金額為237,644千元，其中客戶陳君及林君於民國九十九年度民事爭點整理狀中更改求償金額，故劉君等十位請求金額變更為238,629千元。於民國九十八年度孫公司富邦期貨已與其中客戶王君達成和解，依協議支付王君共計390千元。另於民國九十九年度，台灣台北地方法院一審判決孫公司富邦期貨需連帶給付其中客戶李君9,400千元，惟孫公司富邦期貨已提起上訴。於民國一〇〇年四月，孫公司富邦期貨與客戶李君達成和解，並依協議支付李君共計6,207千元。民國一〇〇年七月法官判決駁回林君之訴，林君不服上訴三審，民國一〇〇年十一月最高法院裁定駁回上訴，林君並應給付裁判費80萬餘元，此案於民國一〇一年二月經法院判決確定，孫公司富邦期貨認為林君求償之21,000千元勝訴免賠。劉君及其餘客戶等七位之求償，孫公司富邦期貨於民國一〇三年十二月三十一日依審判情況累積已估列負債準備46,394千元及相關應計利息16,141千元，於民國一〇四年六月一日判決確定，經多次和解協商後，孫公司富邦期貨實際賠償損失及支付相關利息合計47,000千元，沖抵估列之負債準備及相關利息後餘額15,535千元，帳列其他利益及損失。

(六)富邦銀行(香港)及其子公司之重大承諾及或有事項如下：

子公司富邦銀行(香港)於期後期間接受到一單訴訟案被裁定敗訴，子公司富邦銀行(香港)計提訴訟估列費用港幣100,000千元。隨後子公司富邦銀行(香港)就此案件提出上訴(相關資產負債表項目帳列應付款項)。

(七)子公司運彩科技之重大承諾及或有事項如下：

- 1.子公司運彩科技係受子公司台北富邦銀行委託成為運動彩券受委託經營機構，依雙方契約第六條第十款之規定於民國一〇二年十二月三十一日發行期限內，除直營店通路外，子公司運彩科技每年對財務規劃盈餘80%負保證補足之責。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2. 查子公司台北富邦銀行因各年有相關通路遲延開通或未開通等不可歸責於該行之等事由發生，致該行各年度自結後應補繳之盈餘保證數額，與主管機關之核算數額存有差異，因而分別依法提起行政救濟，其相關內容及子公司運彩科技已繳交數額情形分述如下：

單位：新台幣億元

年度	已依實際 營業額結算上 繳數額	主管機關 函請補繳 之數額	台北富邦 銀行 負擔數額	運彩科技 負擔數額	尚須補繳 之數額	備註
97	\$ 6.80	3.90	3.90	-	-	子公司台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院作出有利子公司台北富邦銀行之判決，經體委會（改制為教育部體育署）上訴後，最高行政法院廢棄原判決並發回臺北高等行政法院更行審理。臺北高等行政法院更審時判決駁回子公司台北富邦銀行之訴訟，經子公司台北富邦銀行上訴後，最高行政法院判決駁回子公司台北富邦銀行之上訴。本案已判決確定，經子公司台北富邦銀行向臺北高等行政法院聲請再審，目前臺北高等行政法院審理中。
98	18.48	3.98	1.54	2.44	-	子公司台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院作出有利子公司台北富邦銀行之判決，經體委會（改制為教育部體育署）上訴後，最高行政法院廢棄原判決並發回臺北高等行政法院更行審理。臺北高等行政法院更審時判決駁回子公司台北富邦銀行之訴訟，經子公司台北富邦銀行上訴後，最高行政法院判決駁回子公司台北富邦銀行之上訴。本案已判決確定，經子公司台北富邦銀行向臺北高等行政法院聲請再審，目前臺北高等行政法院審理中。
99	19.75	15.87	3.39	12.48	-	子公司台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院判決駁回子公司台北富邦銀行之訴訟，經子公司台北富邦銀行上訴後，最高行政法院判決駁回子公司台北富邦銀行之上訴。本案已判決確定，子公司台北富邦銀行所補繳數額毋須再調整。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

年度	已依實際 營業額結算上 繳數額	主管機關 函請補繳 之數額	台北富邦 銀行 負擔數額	運彩科技 負擔數額	尚須補繳 之數額	備 註
100	16.60	23.53	3.77	19.76	-	子公司台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院作出有利子公司台北富邦銀行之判決，經教育部體育署上訴後，最高行政法院廢棄原判決並自為判決，駁回子公司台北富邦銀行之第一審訴訟。本案已判決確定，經子公司台北富邦銀行兩度聲請再審，最高行政法院均駁回再審，子公司台北富邦銀行所補繳數額毋須再調整。
101	19.65	26.85	3.96	22.89	-	子公司台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院審理中。
102	27.94	21.76	4.53	17.23	-	子公司台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院判決駁回子公司台北富邦銀行之訴訟，子公司台北富邦銀行已向最高行政法院提起上訴，目前最高行政法院審理中

3.截至目前為止，前開子公司運彩科技各年度應負責補繳之款項，均已依合約基礎全數給付予子公司台北富邦銀行。另目前除民國九十九年及一〇〇年保證盈餘補繳數額經最高行政法院判決確定外，其餘訴訟尚在進行中，未來之爭訟不論是否勝負，子公司運彩科技均無應付款項之產生，倘若獲有勝訴之判決反而會有應收款項之情形產生。

4.子公司運彩科技所辦理之運動彩券保證盈餘金額，繳納予政府達新台幣壹百億元以上，該款項係專供政府作為發展體育運動、補助國民年金、全民健康保險準備及社會福利支出之用，顯示子公司運彩科技對體育產業及國家財政的支持，善盡企業社會責任。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項

(一)本公司為擴充營運資金並強化資本結構，提高資本適足率，於民國一〇五年三月八日獲金管會核准發行特別股600,000千股，每股面額10元，每股發行價格60元，訂定認股基準日為一〇五年三月三十日。截至報告提出日止，尚未完成該項發行計畫。

(二)子公司富邦人壽與富邦產險及南京紫金投資集團簽訂合資合同，於大陸成立壽險公司，業經原行政院金融監督管理委員會核准在案。富邦人壽與富邦產險已分別於民國一〇五年一月二十九日及一月三十日經董事會決議通過終止富邦人壽與富邦產險及南京紫金投資集團簽訂之成立富邦紫金人壽合資協議，相關說明請詳附註十三(三)。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

- (三)富邦人壽及其子公司於民國一〇五年二月二十二日匯出富邦人壽保險(香港)有限公司增資款港幣475,000千元，累計投資金額港幣500,000千元。
- (四)富邦人壽於民國一〇四年十二月二十九日經經濟部投資審議委員會經審二字第10400296670號函核准在案，收購比利時ACCESS S.A. 100%股權，取得比利時布魯塞爾「Ellipse Building」商辦大樓50%建物所有權及50%地上權，嗣後透過該孫公司取得該不動產剩餘之所有權利，並以該不動產為擔保向富邦人壽及其子公司貸款。該大樓建物包括三棟建物，富邦人壽於民國一〇五年一月二十八日完成此交易，本案累計匯出歐元207,512千元。
- (五)孫公司富邦期貨董事會於民國一〇五年一月二十九日代行股東會職權決議通過辦理現金增資議案，增資金額為400,000千元。截至報告提出日止，尚待主管機關核准中。
- (六)孫公司富邦投信於民國一〇五年二月一日經董事會決議通過參與大陸地區「方正富邦基金管理有限公司」現金增資人民幣6,600萬元。截至報告提出日止，尚待主管機關核准中。

十二、其他

(一)重分類

子公司台北富邦銀行於民國一〇一年一月將金融資產重分類，重分類日之公允價值如下：

	<u>重分類前</u>	<u>重分類後</u>
備供出售金融資產	\$ 12,052,604	-
持有至到期日金融資產	-	12,052,604
	<u>\$ 12,052,604</u>	<u>12,052,604</u>

子公司台北富邦銀行自備供出售金融資產重分類至持有至到期日金融資產之有效利率區間為0.52%至9.95%，預期可回收之現金流量為13,966,953千元。

經重分類且尚未除列之金融資產於民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日之帳面金額及公允價值如下：

	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
<u>持有至到期日金融資產</u>		
帳面金額	\$ 1,176,836	3,044,081
公允價值	1,189,341	3,104,158

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

截至民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日止，經重分類且尚未除列之金融資產於民國一〇四年度及一〇三年度分別認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列權益調整項目之擬制性資訊如下：

	104年度	103年度
<u>持有至到期日金融資產</u>		
認列利益金額	\$ 66,731	126,762
依原類別衡量而須認列之擬制性權益調整項目	57,599	149,808

(二)運彩科技財務改善情形

為改善財務結構，子公司運彩科技已訂定民國一〇四年六月十五日為減資基準日，且於同年七月完成減資彌補虧損902,708千元之法定變更程序。截至民國一〇四年十二月三十一日止，帳列累計待彌補虧損計428千元。

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，截至本合併財務報告提出日止，子公司運彩科技董事會尚未討論解散清算議題。

(三)向香港馬會及馬創求償及仲裁案

香港賽馬會(以下簡稱馬會)及香港馬會業務創展有限公司(以下簡稱馬創)與本公司合作辦理中華民國第一屆運動彩券之經營投資，其均同意按契約約定之比例負擔運彩科技股份有限公司之增資金額，以彌補運彩科技股份有限公司營運所生之虧損，惟馬會及馬創均未履行。是本公司即依其所簽署之經營意向書等相關文件，請求馬會及馬創給付其應負擔之增資金額新台幣1,984,500千元，並提付仲裁。運彩科技股份有限公司之虧損已由本公司增資彌補，截至合併財務報告日止，依本公司委任律師表示，本案已於民國一〇五年一月二十一日組成仲裁庭，目前尚在進行中，惟無從判斷仲裁之結果。

(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。

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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間兩兩相互簽訂有「客戶資料交換保密協定」，以維護客戶資料之機密性或限制其用途；並於各子公司及本公司官方網站(www.fubon.com)之「共同行銷隱私權聲明」內容中，揭露客戶資料之保密措施，方便客戶上網查詢、瀏覽，客戶亦擁有要求行使退出資料交互運用之權利。

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，顧客可於本公司之銀行、證券、期貨等子公司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面，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，截至民國一〇四年度推估提撥之金額如下：

富邦產險支付其他子公司總計約新台幣969,451千元、台北富邦銀行支付其他子公司總計約新台幣49,989千元、富邦人壽支付其他子公司總計約新台幣5,006,952千元、富邦證券支付其他子公司總計約新台幣4,969千元。

(五) 集團資本適足率(經複核)

單位：新台幣百萬元；%

104.12.31			
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	368,910
銀行子公司-台北富邦銀行		100.00	176,922
銀行子公司-富邦(香港)銀行		100.00	34,245
銀行子公司-富邦華一銀行		29.00	7,729
證券子公司		100.00	23,685
保險子公司		100.00	201,577
創業投資事業子公司		91.67	4,347
運彩科技子公司		100.00	97
其他子公司		100.00	3,375
應扣除項目			(463,787)
小計			357,100
集團資本適足比率			124.83

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣百萬元；%

103.12.31			
各公司	項目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本 集團法定 資本需求
	金融控股公司	100.00	410,728
	銀行子公司-台北富邦銀行	100.00	170,092
	銀行子公司-富邦(香港)銀行	100.00	33,222
	銀行子公司-富邦華一銀行	29.00	7,250
	證券子公司	100.00	24,381
	保險子公司	100.00	208,357
	創業投資事業子公司	91.67	4,350
	運彩科技子公司	100.00	97
	其他子公司	100.00	3,418
	應扣除項目		(490,586)
	小計		371,309
	集團資本適足比率		137.36

(六)金融控股公司合格資本(經複核)

單位：新台幣千元

104.12.31	
項 目	金 額
普通股	102,336,040
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	-
其他特別股及次順位債券	1,360,000
預收股本	-
資本公積	74,460,529
法定盈餘公積	41,201,702
特別盈餘公積	29,121,807
累積盈虧	141,279,789
權益調整數	(20,778,140)
減：商譽及其他無形資產	11,673
減：遞延資產	59,856
減：庫藏股	-
合格資本合計	368,910,198

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

103.12.31	
項 目	金 額
普通股	102,336,040
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	-
其他特別股及次順位債券	2,720,000
預收股本	-
資本公積	74,446,982
法定盈餘公積	35,176,861
特別盈餘公積	27,877,030
累積盈虧	116,680,564
權益調整數	51,525,519
減：商譽及其他無形資產	14,557
減：遞延資產	20,651
減：庫藏股	-
合格資本合計	410,727,788

(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

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	業務別				合 併
	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務	
利息淨收益	27,776,740	67,187,654	874,544	(873,977)	94,964,961
利息以外淨收益	21,648,643	308,975,196	5,686,072	(1,032,112)	335,277,799
淨收益	49,425,383	376,162,850	6,560,616	(1,906,089)	430,242,760
呆帳費用及保證責任準備提存	(416,094)	(731,161)	(234)	(64,513)	(1,212,002)
保險負債準備淨變動	-	(297,324,209)	-	411,092	(296,913,117)
營業費用	(24,714,109)	(25,066,565)	(5,066,464)	547,061	(54,300,077)
繼續營業單位稅前淨利	24,295,180	53,040,915	1,493,918	(1,012,449)	77,817,564
所得稅費用	(3,273,268)	(9,028,256)	(145,567)	(1,564,641)	(14,011,732)
本期淨利	21,021,912	44,012,659	1,348,351	(2,577,090)	63,805,832

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇三年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	業務別	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務	合 併
利息淨收益		25,570,479	63,152,662	1,054,280	(462,092)	89,315,329
利息以外淨收益		24,459,230	261,735,374	5,447,667	877,725	292,519,996
淨收益		50,029,709	324,888,036	6,501,947	415,633	381,835,325
呆帳費用及保證責任準備提存		(2,322,640)	(639,856)	(8,020)	(18,066)	(2,988,582)
保險負債準備淨變動		-	(257,966,994)	-	367,851	(257,599,143)
營業費用		(22,631,478)	(21,712,200)	(5,006,179)	45,214	(49,304,643)
繼續營業部門稅前淨利		25,075,591	44,568,986	1,487,748	810,632	71,942,957
所得稅費用		(3,676,734)	(6,516,485)	(131,864)	(1,140,092)	(11,465,175)
本期淨利		21,398,857	38,052,501	1,355,884	(329,460)	60,477,782

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(九)金融控股公司之財務報表

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十)各重要子公司之簡明資產負債表及損益表

1.簡明資產負債表

	台北富邦銀行	
	104.12.31	103.12.31 (追溯適用)
現金及約當現金	\$ 71,942,578	56,086,470
存放央行及拆借銀行同業	165,366,375	106,641,056
透過損益按公允價值衡量之金融資產	127,115,153	116,155,793
備供出售金融資產－淨額	70,231,818	63,494,363
避險之衍生金融資產	467,130	204,310
附賣回票券及債券投資	20,980,834	17,069,629
應收款項－淨額	74,976,863	99,378,810
本期所得稅資產	359,224	397,541
貼現及放款－淨額	1,155,099,224	1,115,551,656
持有至到期日金融資產	252,070,785	216,775,729
採權益法之投資	22,609,149	22,194,570
其他金融資產－淨額	28,283,050	12,377,918
不動產及設備－淨額	12,223,149	11,907,013
投資性不動產	2,746,700	2,349,150
無形資產－淨額	1,557,190	1,673,166
遞延所得稅資產	404,348	345,550
其他資產	33,755,669	18,772,618
資產總計	\$ 2,040,189,239	1,861,375,342

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	台北富邦銀行	
	104.12.31	103.12.31 (追溯適用)
央行及銀行同業存款	\$ 93,284,321	85,248,403
透過損益按公允價值衡量之金融負債	78,079,413	60,839,705
避險之衍生金融負債	808,235	574,085
附買回票券及債券負債	25,373,696	38,647,030
應付款項	22,428,396	21,329,818
本期所得稅負債	1,764,388	1,606,448
存款及匯款	1,555,458,049	1,380,918,936
應付金融債券	62,767,445	74,717,970
其他金融負債	26,993,104	38,026,982
負債準備	2,489,424	1,972,411
遞延所得稅負債	934,901	705,444
其他負債	4,111,377	5,183,733
負債總計	1,874,492,749	1,709,770,965
股本	98,038,876	89,176,722
資本公積	14,800,927	14,800,927
保留盈餘	50,151,912	45,278,878
其他權益	2,704,775	2,347,850
權益總計	165,696,490	151,604,377
負債及權益總計	\$ 2,040,189,239	1,861,375,342

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	富邦產險	
	104.12.31	103.12.31
現金及約當現金	\$ 7,443,003	5,188,585
應收款項	4,333,937	5,292,799
透過損益按公允價值衡量之金融資產	546,820	491,274
備供出售金融資產	37,226,658	36,343,793
以成本衡量之金融資產	167,322	193,374
採用權益法之投資－淨額	1,611,749	1,240,606
無活絡市場之債券工具投資	3,416,625	3,184,828
投資性不動產	10,965,782	11,184,660
再保險合約資產	13,044,396	11,049,252
不動產及設備	2,483,983	2,277,744
無形資產	61,729	63,198
遞延所得稅資產	529,145	504,749
其他資產	945,643	794,315
資產總計	\$ 82,776,792	77,809,177
應付款項	\$ 7,038,379	5,969,153
本期所得稅負債	298,940	350,451
透過損益按公允價值衡量之金融負債	213,985	373,480
保險負債	43,139,237	40,808,185
遞延所得稅負債	945,376	728,654
其他負債	761,889	509,593
負債準備	1,701,937	1,405,104
負債總計	54,099,743	50,144,620
股本	3,178,396	3,178,396
資本公積	5,934,408	5,934,408
保留盈餘	16,042,690	14,376,311
其他權益	3,521,555	4,175,442
權益總計	28,677,049	27,664,557
負債及權益總計	\$ 82,776,792	77,809,177

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	富邦人壽	
	104.12.31	103.12.31
現金及約當現金	\$ 174,835,619	111,290,880
應收款項	34,165,550	39,847,465
本期所得稅資產	2,429,232	3,058,599
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,016,158	3,686,276
備供出售金融資產	1,350,978,028	1,613,371,524
避險之衍生金融資產	678,556	208,468
以成本衡量之金融資產	1,030,424	1,047,707
無活絡市場之債券工具投資	880,942,452	543,957,633
持有至到期日金融資產	25,169,487	-
採用權益法之投資－淨額	26,520,015	1,592,583
其他金融資產－淨額	28,969,593	44,833,623
投資性不動產	134,249,823	113,946,178
放款	164,103,378	122,088,024
再保險合約資產	1,279,869	1,330,191
不動產及設備	17,483,681	8,011,771
無形資產	199,167	168,742
遞延所得稅資產	9,911,275	4,438,680
其他資產	42,077,196	40,042,633
分離帳戶保險商品資產	135,362,035	137,227,645
資產總計	\$ 3,034,401,538	2,790,148,622

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	富邦人壽	
	104.12.31	103.12.31
應付款項	\$ 19,670,545	41,130,256
本期所得稅負債	682,530	570,531
透過損益按公允價值衡量之金融負債	13,162,301	19,358,420
避險之衍生金融負債	16,581	32,057
保險負債	2,564,950,803	2,257,048,371
具金融商品性質之保險契約準備	83,616,757	86,147,768
外匯價格變動準備	7,479,048	3,475,289
負債準備	7,668,382	6,794,214
遞延所得稅負債	10,736,198	10,309,730
其他負債	8,274,564	4,457,837
分離帳戶保險商品負債	135,362,035	137,227,645
負債總計	2,851,619,744	2,566,552,118
普通股本	57,320,950	43,982,150
資本公積	27,654,605	27,641,058
保留盈餘	112,684,245	94,141,341
其他權益	(14,878,006)	57,831,955
權益總計	182,781,794	223,596,504
負債及權益總計	\$ 3,034,401,538	2,790,148,622

	富邦證券	
	104.12.31	103.12.31
流動資產	\$ 59,724,637	49,176,834
備供出售金融資產－非流動	88,422	88,440
以成本衡量之金融資產－非流動	447,364	474,685
採用權益法之投資	5,436,142	5,043,010
不動產及設備	1,719,058	1,671,282
投資性不動產	1,075,010	1,159,290
無形資產	133,977	89,185
遞延所得稅資產	138,829	106,007
其他非流動資產	1,430,110	1,443,461
資產總計	\$ 70,193,549	59,252,194

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	富邦證券	
	104.12.31	103.12.31
流動負債	\$ 37,597,641	27,068,832
負債準備—非流動	947,533	774,991
遞延所得稅負債	63,771	68,276
其他非流動負債	8,727	7,111
負債總計	38,617,672	27,919,210
股本	16,643,550	16,643,550
資本公積	7,335	7,335
保留盈餘	14,175,973	13,740,775
其他權益	749,019	941,324
權益總計	31,575,877	31,332,984
負債及權益總計	\$ 70,193,549	59,252,194

單位：人民幣千元

	富邦華一銀行	
	104.12.31	103.12.31(註)
現金及約當現金	\$ 1,018,590	850,455
存放央行及拆借銀行同業	9,310,146	8,766,217
透過損益按公允價值衡量之金融資產	701,088	243,378
備供出售金融資產	11,062,477	5,881,048
附賣回票券及債券投資	300,000	1,099,737
應收款項—淨額	1,207,741	666,199
貼現及放款—淨額	39,408,513	37,048,730
持有至到期日金融資產—淨額	7,310,477	5,914,827
其他金融資產	2,822,948	50,354
不動產及設備—淨額	1,295,577	1,193,268
無形資產	28,330	20,598
遞延所得稅資產	127,621	118,867
其他資產—淨額	53,788	29,089
資產總計	\$ 74,647,296	61,882,767

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	富邦華一銀行	
	104.12.31	103.12.31(註)
央行及銀行同業存款	\$ 6,997,629	3,631,598
央行及同業融資	909,104	1,617,624
透過損益按公允價值衡量之金融負債	373,767	104,578
附買回票券及債券負債	8,745,100	6,825,500
應付款項	1,425,909	860,382
本期所得稅負債	23,587	5,745
存款及匯款	51,228,844	44,163,851
其他金融負債	51,794	51,580
遞延所得稅負債	2,155	8,090
其他負債	10,072	67,168
負債總計	69,767,961	57,336,116
股本	2,100,000	2,100,000
資本公積	93,176	93,176
保留盈餘	2,693,697	2,345,504
其他權益	(7,538)	7,971
權益總計	4,879,335	4,546,651
負債及權益總計	\$ 74,647,296	61,882,767

註：收購日為民國一〇三年一月七日

	單位：港幣千元 富邦(香港)銀行	
	104.12.31	103.12.31
現金及約當現金	\$ 8,678,184	6,310,793
存放央行及拆借銀行同業	885,449	1,243,834
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,331,217	3,133,800
備供出售金融資產－淨額	26,512,482	22,728,452
採用權益法之投資	2,036,745	1,394,467
持有至到期日金融資產－淨額	1,548,781	1,549,487
避險之衍生性金融資產	2,551	6,737
應收款項－淨額	1,307,501	1,095,138
貼現及放款－淨額	42,749,249	42,231,958
本期所得稅資產	1,853	2,126
待出售資產	11,917	11,917
不動產及設備	1,057,064	1,044,587
遞延所得稅資產	22	16
其他資產	141,561	396,548
資產總計	\$ 88,264,576	81,149,860

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	富邦(香港)銀行	
	104.12.31	103.12.31
央行及銀行同業存款	\$ 3,366,991	2,999,542
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,274,976	2,965,494
應付款項	694,248	982,645
本期所稅負債	32,265	5,345
存款及匯款	58,385,089	52,678,097
避險之衍生金融負債	359,507	402,816
附買回票券及債券投資	8,600,888	7,626,763
應付金融債券	4,466,355	4,788,123
負債準備	86,041	60,961
遞延所得稅負債	24,783	46,029
其他負債	450,079	445,652
負債總計	79,741,222	73,001,467
股本	1,641,273	1,641,273
資本公積	3,189,175	3,189,175
保留盈餘	3,677,744	3,119,595
其他權益	15,162	198,350
權益總計	8,523,354	8,148,393
負債及權益總計	\$ 88,264,576	81,149,860

2.簡明損益表

	台北富邦銀行	
	104年度	103年度 (追溯適用)
利息收入	\$ 31,700,242	31,551,137
減：利息費用	(13,840,778)	(14,222,368)
利息淨收益	17,859,464	17,328,769
利息以外淨收益	19,240,691	22,300,847
淨收益	37,100,155	39,629,616
呆帳及保證責任準備迴轉利益(提存)	247,465	(1,986,598)
營業費用	(17,191,121)	(16,558,862)
繼續營業單位稅前淨利	20,156,499	21,084,156
所得稅費用	(2,373,509)	(2,847,275)
本年度稅後淨利	17,782,990	18,236,881
本年度其他綜合損益	107,188	(852,852)
本年度綜合損益總額	17,890,178	17,384,029
每股盈餘(單位：新台幣元)	1.81	1.86

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	富邦產險	
	104年度	103年度
營業收入	\$ 26,972,722	25,213,268
營業成本	(17,018,822)	(16,120,993)
營業費用	(5,988,158)	(5,562,011)
營業淨利	3,965,742	3,530,264
營業外收入及支出	(122,492)	(123,996)
繼續營業單位稅前淨利	3,843,250	3,406,268
減：所得稅費用	(629,854)	(590,000)
本期淨利	3,213,396	2,816,268
本期其他綜合損益	(881,517)	472,464
本期綜合損益總額	2,331,879	3,288,732
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	10.11	8.86

	富邦人壽	
	104年度	103年度
營業收入	\$ 585,005,751	516,912,871
營業成本	(520,880,829)	(462,304,699)
營業費用	(15,327,323)	(13,533,344)
營業利益	48,797,599	41,074,828
營業外收入及支出	517,700	221,435
繼續營業單位稅前純益	49,315,299	41,296,263
所得稅費用	(8,297,166)	(5,929,142)
本期淨利	41,018,133	35,367,121
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(73,049,960)	19,861,297
本期綜合損益總額	(32,031,827)	55,228,418
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	7.16	6.17

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	富邦證券	
	104年度	103年度
收 益	\$ 5,290,478	5,446,733
支出及費用	(4,656,519)	(4,632,591)
營業淨利	633,959	814,142
營業外收入及支出	795,989	632,700
繼續營業部門稅前淨利	1,429,948	1,446,842
加：所得稅費用	(81,597)	(90,958)
本期淨利	1,348,351	1,355,884
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(296,114)	(68,859)
本期綜合損益總額	1,052,237	1,287,025
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	0.81	0.81

單位：人民幣千元

	富邦華一銀行	
	104年度	103年度(註)
利息收入	\$ 2,979,652	2,758,617
利息費用	(1,925,392)	(1,812,068)
利息淨收益	1,054,260	946,549
利息以外淨收益	124,093	102,623
淨收益	1,178,353	1,049,172
放款迴轉利益(呆帳費用)	(83,715)	(55,687)
營業費用	(601,295)	(464,766)
繼續營業單位稅前淨利	493,343	528,719
所得稅費用	(102,961)	(109,732)
本期淨利	390,382	418,987
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(15,509)	63,375
本期綜合損益總額	374,873	482,362

註：收購日為民國一〇三年一月七日

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

單位：港幣千元

富邦(香港)銀行

	104年度	103年度
利息收入	\$ 1,809,400	1,676,810
減：利息費用	(736,166)	(835,041)
利息淨收益	1,073,234	841,769
利息以外淨收益	638,501	675,886
淨收益	1,711,735	1,517,655
放款迴轉利益(呆帳費用)	(58,058)	(15,651)
營業費用	(976,167)	(850,970)
繼續營業單位稅前淨利	677,510	651,034
所得稅費用	(91,411)	(73,154)
本期淨利	586,099	577,880
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(211,138)	50,520
本期綜合損益總額	374,961	628,400

(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：

民國一〇四年十二月三十一日

單位：%

項 目	合併	本公司	台北富邦 銀行	富邦(香港) 銀行	富邦華一 銀行	富邦人壽	富邦產險	富邦綜合 證券	
資產報酬率	稅前	1.36%	14.17%	1.03%	0.80%	0.72%	1.69%	4.79%	2.21%
	稅後	1.12%	13.84%	0.91%	0.69%	0.57%	1.41%	4.00%	2.08%
淨值報酬率	稅前	19.65%	16.78%	12.70%	8.13%	10.47%	24.27%	13.64%	4.55%
	稅後	16.11%	16.40%	11.21%	7.03%	8.28%	20.19%	11.41%	4.29%
純益率		14.83%	96.61%	47.93%	34.24%	33.13%	7.01%	11.91%	25.49%

民國一〇三年十二月三十一日

單位：%

項 目	合併	本公司	台北富邦 銀行	富邦(香港) 銀行	富邦華一 銀行	富邦人壽	富邦產險	富邦綜合 證券	
資產報酬率	稅前	1.43%	14.17%	1.16%	0.87%	0.95%	1.58%	4.46%	2.60%
	稅後	1.21%	13.95%	1.01%	0.77%	0.75%	1.35%	3.69%	2.44%
淨值報酬率	稅前	18.98%	16.33%	14.75%	9.19%	13.90%	20.97%	12.17%	4.68%
	稅後	15.96%	16.07%	12.76%	8.16%	11.01%	17.96%	10.06%	4.39%
純益率		15.84%	97.29%	46.02%	38.08%	39.93%	6.84%	11.17%	24.89%

註：一、資產報酬率=稅前(後)損益÷平均資產。
二、普通股淨值報酬率=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。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇四年度合併公司依金融控股公司財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

1. 資金貸與他人：無。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.為他人背書保證：無。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

3. 期末持有有價證券情形(不包含投資子公司、關聯企業及合資控制部分)：

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

單位：新台幣千元/千股(單位)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦期貨(股)公司	富邦R1	-	備供出售 金融資產	1,724	27,584	-	27,584	受益證券
"	台灣期貨交易所(股)公司	實質關係人	以成本衡 量金融資 產	663	4,460	0.22	4,460	未上市股票
"	富邦上証180 單日正向兩倍 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	304	10,777	-	10,777	受益憑證
富邦行銷	德盛安聯四季 回報債券基金	-	"	785	11,205	-	11,205	"
"	富邦中國優質 債券基金	受本公司控制之 公司經理之基金	"	200	10,793	-	10,793	"
"	富邦R1	-	"	1,391	22,256	-	22,256	受益證券
"	富邦R2	-	"	1,380	17,623	-	17,623	"
"	國泰R1	-	"	761	13,485	-	13,485	"
"	國泰R2	-	"	950	15,096	-	15,096	"
富昇人身保代	98央債甲6	-	備供出售 金融資產	-	3,084	-	3,084	政府公債
富昇財產保代	98央債甲6	-	"	-	2,056	-	2,056	"
富邦證券投信 (股)公司	富邦吉祥貨幣 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	7,994	123,891	-	123,891	受益憑證
"	富邦台灣科技 指數基金	"	"	28	1,080	-	1,080	"
"	富邦ETF—金 融基金	"	"	37	1,125	-	1,125	"
"	富邦ETF—發 達基金	"	"	31	1,080	-	1,080	"
"	富邦ETF—摩 根基金	"	"	32	1,202	-	1,202	"
"	富邦上証180 基金	"	"	32	1,038	-	1,038	"
"	富邦台灣采吉 50基金	"	"	15	533	-	533	"
"	富邦深証100 基金	"	"	6	72	-	72	"
"	瀚亞亞太不動 產證券化基金 —B	-	備供出售 金融資產	2,352	22,246	-	22,246	"
"	GAM Sart 歐 洲股票基金— A	-	"	25	14,139	-	14,139	"
"	GAM Sart美 國全方位股票 基金—A	-	"	62	44,463	-	44,463	"

富邦金融控股股份有限公司及其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	富邦大中華成 長基金	該公司經理之基 金	備供出售 金融資產	2,062	12,103	-	12,103	受益憑證
"	富邦ETF—摩 根基金	"	"	850	31,731	-	31,731	"
"	富邦策略高收 益債券基金— C	"	"	98	906	-	906	"
"	富邦中國貨幣 市場基金人民 幣計價	"	"	599	31,428	-	31,428	"
"	中國債券傘型 之中國高收益 債券人民幣計 價基金—B	"	"	2,041	101,874	-	101,874	"
"	中國債券傘型 之中國優質債 券人民幣計價 基金—B	"	"	816	41,283	-	41,283	"
"	103央債甲13	-	"	-	312,259	-	312,259	政府公債
富邦資產管理 (股)公司	聯邦銀行	-	"	702	6,550	0.03	6,550	上市股票
富邦金控創投 (股)公司	中化成生技 股份有限公司	-	"	3,000	118,350	3.87	118,350	"
"	華廣生技股份 有限公司	-	"	1,222	72,327	1.93	72,327	"
"	富邦媒體科技 股份有限公司	實質關係人	"	920	196,420	0.65	196,420	"
"	宏碁股份有限 公司	-	"	1,000	12,100	0.03	12,100	上市股票
"	寰亞傳媒集團 有限公司	-	"	99,188	258,136	4.74	258,136	香港上市 股票
"	ConforMIS, Inc.	-	"	225	128,635	0.55	128,635	美國上市 股票
"	漢鼎亞太大中 華私募基金	-	"	-	27,593	4.00	27,593	私募基金
"	寰亞傳媒集團 有限公司	-	"	-	194,884	-	194,884	可轉換公司 債
"	安心食品服務 股份有限公司	-	"	97	7,057	0.30	7,057	上櫃股票
"	崑鼎投資控股 股份有限公司	-	"	470	75,412	0.72	75,412	"
"	杏國新藥股份 有限公司	-	"	2,328	105,226	3.99	105,226	"
"	旭晶能源科技 股份有限公司	-	"	390	757	0.14	757	興櫃股票
"	影一製作所股 份有限公司	實質關係人	"	3,874	99,484	16.84	99,484	"
"	喜康(開曼)控 股股份有限公 司	-	"	3,980	430,255	2.11	430,255	"
"	富邦策略高收 益債券基金	受本公司控制之 公司經理之基金	"	9,545	89,719	-	89,719	受益憑證
"	富蘭克林全球 高收益債券基 金	-	"	9,458	75,928	-	75,928	"
"	TIPCO International	-	以成本衡 量之金融	1	147,203	4.55	147,203	未上市股票

富邦金融控股股份有限公司及其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	
"	Limited 宏觀微電子股 份有限公司	-	資產 "	800	3,080	3.56	3,080	"

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦金控創投 (股)公司	九太科技股份 有限公司	-	以成本衡 量之金融 資產	2,145	42,000	8.06	42,000	未上市股票
"	世正開發股份 有限公司	實質關係人	"	2,880	31,204	1.00	31,204	"
"	元太外匯經紀 股份有限公司	-	"	240	4,800	2.00	4,800	"
"	華聯生技股份 有限公司	-	"	95	913	0.18	913	"
"	StemCyte Inc.	實質關係人	"	9,426	270,427	10.00	270,427	"
"	台耀石化材料 科技股份有限 公司	"	"	4,500	45,000	3.00	45,000	"
"	凱擘影藝股份 有限公司	"	"	13,050	129,796	14.50	129,796	"
"	鑽石生技投資	"	"	40,000	400,000	5.00	400,000	"
"	心悅生醫	-	"	2,126	4,477	2.08	4,477	"
"	LoneStar Heart Inc.	-	"	294	60,640	4.01	60,640	"
"	點鑽整合行銷 股份有限公司	-	"	1,500	15,000	5.00	15,000	"
"	都都寶控股有 限公司	實質關係人	"	14	130,583	8.13	130,583	"
"	大魯閣開發股 份有限公司	"	"	23,040	353,226	12.71	353,226	"
"	Crystal Bright Development Limited, BVI	-	"	10	305,342	1.91	305,342	"
"	祥翊製藥股份 有限公司	實質關係人	"	7,711	119,979	10.43	119,979	"
"	Asian Crown	"	"	3,300	70,254	9.50	70,254	"
"	Dragon Tiger Capital Partners Ltd. B class	-	"	1	22	7.00	22	"
"	Dragon Tiger Capital Partners Ltd. C class	-	"	-	7,429	-	7,429	"
"	群信行動數位 科技股份有限 公司	實質關係人	"	900	9,000	4.00	9,000	"
"	創發科技股份 有限公司	-	"	312	61,878	1.90	61,878	"
"	德芮達科技股 份有限公司	實質關係人	"	2,200	26,400	17.12	26,400	"
"	北榮康健管理 顧問股份有 限公司	"	"	4,105	48,000	10.53	48,000	"
"	正勛實業(股) 公司	-	"	3,350	40,805	6.50	40,805	"
"	ABG II-WX Limited	-	"	2	653,760	4.00	653,760	"
富邦育樂(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	1,297	20,100	-	20,100	受益憑證
"	富邦策略高收 益債券基金一	"	備供出售 金融資產	1,952	18,345	-	18,345	"

富邦金融控股股份有限公司及其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	
	B							

富邦金融控股股份有限公司及其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
富邦人壽	Carter Lane (Guernsey) Limited	採用權益法之投資—淨額	-	子公司	-	-	40,515	3,416,063 (註1)	-	-	-	-	40,515	3,416,063
富邦人壽	Bow Bells House (Jersey) Limited	採用權益法之投資—淨額	-	子公司	-	-	46,173	2,479,850 (註1)	-	-	-	-	46,173	2,479,850
富邦人壽	中信資本控股有限公司	採用權益法之投資—淨額	沃洛德投資有限公司	-	-	-	13,980	7,574,984 (註1)	-	-	-	-	13,980	7,574,984
富邦人壽	Fubon MTL Property (Jersey) Limited	採用權益法之投資—淨額	-	-	-	-	98,181	4,149,635 (註1)	-	-	-	-	98,181	4,149,635
富邦人壽	Hyundai Life Insurance Co., Ltd.	採用權益法之投資—淨額	-	-	-	-	37,009	6,060,333 (註1)	-	-	-	-	37,009	6,060,333
富邦人壽	越南富邦人壽保險責任有限公司	採用權益法之投資—淨額	-	子公司	-	1,015,664	-	830,577 (註1)	-	-	-	-	-	1,846,241
富邦人壽	富邦財產保險有限公司	採用權益法之投資—淨額	-	子公司	-	576,920	-	348,637 (註1)	-	-	-	-	-	925,557
富邦產險	富邦財產保險有限公司	採用權益法之投資—淨額	-	子公司	-	576,919	-	348,638 (註1)	-	-	-	-	-	925,557
富邦資產管理	中信富通融資租賃有限公司	採用權益法之投資—淨額	-	-	-	-	-	1,406,013 (註1)	-	-	-	-	-	1,406,013
富邦證券	富邦證創業投資(股)公司	採用權益法之投資—淨額	-	子公司	-	-	30,000	297,285 (註1)	-	-	-	-	30,000	297,285
富邦(香港)銀行	廈門銀行	採用權益法之投資—淨額	-	-	274,423	5,704,068	100,432	2,985,502 (註2)	-	-	-	-	374,855	8,689,570

註1：係包含取得Carter Lane (Guernsey)Limited、Bow Bells House (Jersey) Limited、中信資本控股有限公司、Fubon MTL Property (Jersey) Limited、Hyundai Life Insurance Co., Ltd.、越南人壽保險責任有限公司、富邦財產保險有限公司、中信富通融資租賃有限公司及富邦證創業投資(股)公司之原始投資成本，金額分別為3,301,196千元、2,186,556千元、7,046,304千元、4,936,196千元、6,168,561千元、864,000千元、1,225,867千元、1,356,479千元及300,000千元，餘為採權益法認列之損益/其他綜合損益之份額等。

註2：係對廈門銀行之現金增資，金額為1,973,158千元，餘為採權益法認列之損益/其他綜合損益之份額等。

5. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

無。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

6.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

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	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
Carter Lane (Guemsey) Limited	1 Carter Lane and 2 Old Change Court, London	104.01	GBP122,965	已依照合約支付	London & Stamford Property Ltd.	非關係人	-	-	-	-	依鑑價報告	不動產投資	無
Bow Bells House (Jersey) Limited	Bow Bells House, 1 Bread Street, London	104.02	GBP194,136	已依照合約支付	Global Property Finance Ltd.	非關係人	-	-	-	-	依鑑價報告	不動產投資	"
富邦人壽	台北市大安區復興段二小段7地號土地及五戶建物	104.04	674,000	已依照合約支付	個人	非關係人	-	-	-	-	依鑑價報告	不動產投資	"
Fubon MTL Property (Jersey) Limited	Madame Tussauds London	104.08	GBP347,036	已依照合約支付	SIR MTL Limited	非關係人	-	-	-	-	依鑑價報告	不動產投資	"
富邦人壽	桃園市桃園區同德段8地號之地號土地及12戶建物	104.10	560,000	已依照合約支付	個人、中悅建設開發股份有限公司、中麓建設股份有限公司	非關係人	-	-	-	-	依鑑價報告	自用不動產	"
富邦人壽	臺北市信義區信義段四小段12地號之地號土地及建物	104.12	27,034,000	已依照合約支付	新光人壽股份有限公司	非關係人	-	-	-	-	依鑑價報告	不動產投資	"
富邦華一銀行	成都分行行舍	104.11	CNY 80,000	已依照合約支付	成都博瑞銀杏旅遊文化發展有限公司	非關係人	-	-	-	-	議價	自用不動產投資	"

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	1,315,093 (註1)	-	-	-	-	-
"	富邦人壽	"	1,608,909 (註1)	-	-	-	-	-
台北富邦銀行	富邦金控	母公司	358,012 (註2)	-	-	-	-	-
台北富邦銀行	富邦人壽	母公司之子公司	478,651	-	-	-	-	-

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

10.從事衍生工具交易：

請詳附註六(三)、(五)、(十八)、(卅三)。

11.子公司出售不良債權交易資訊

附錄三

105 年度合併財務報告 暨會計師查核報告

股票代碼：2881

富邦金融控股股份有限公司
及其子公司

合併財務報告

民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日
(內附會計師查核報告)

公司地址：台北市建國南路一段237號3樓
電話：(02)6636-6636

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、聲 明 書	3
四、會計師查核報告書	4
五、合併資產負債表	5
六、合併綜合損益表	6
七、合併權益變動表	7
八、合併現金流量表	8
九、合併財務報告附註	
(一)公司沿革	9 11
(二)通過財務報告之日期及程序	11
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	11 14
(四)重大會計政策之彙總說明	14 38
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	38 40
(六)重要會計項目之說明	39 220
(七)關係人交易	220 245
(八)質押之資產	246
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	247 253
(十)重大之災害損失	253
(十一)重大之期後事項	253
(十二)其 他	253 273
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	273 280
2.轉投資事業相關資訊	280 282
3.大陸投資資訊	282 286
(十四)部門資訊	287 288
十、重要會計項目明細表	301 329

聲 明 書

本公司民國一〇五年度(自一〇五年一月一日至一〇五年十二月三十一日止)依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第十號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明



公司名稱：富邦金融控股股份有限公司

董 事 長：蔡明興



日 期：民國一〇六年三月二十三日



安侯建業聯合會計師事務所
KPMG

台北市11049信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F., TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei City 11049, Taiwan (R.O.C.)

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

會計師查核報告

富邦金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

查核意見

富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報告在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日之合併財務績效與合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師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規劃並執行查核工作。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一〇五年度合併財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

一、金融工具公允價值評估

有關金融工具公允價值之會計政策請詳合併財務報告附註四(八)金融資產及金融負債；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：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括測試管理階層決定金融工具公允價值衡量與揭露之程序。

公允價值評估時考量管理階層如何選擇適當之評價方法及確認所採用之重要假設，確定金融工具之表達與揭露符合國際財務報導準則等；針對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；對無活絡市場公開報價而採評價方式衡量公允價值之金融資產，委任內部評價專家評估該模型之評估方法是否適當及抽樣測試相關重要參數，以衡量該評價技術係依國際財務報導準則第十三號「公允價值衡量」規定所建立。

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：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括採用內部精算專家執行保險負債之查核，檢測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；有關負債適足性測試之查核係包括評估預期未來現金流量之合理性，及公司根據內部或業界經驗資料及保險商品特性所訂定精算假設之允當性，並檢視保險負債變動分析，包括根據對產業及市場之了解，評估管理階層所採用精算假設之合理性。

三、放款及應收款減損評估

有關放款及應收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；放款及應收款減損評估之會計估計及判斷，請詳合併財務報告附註五；放款及應收款減損評估之說明，請詳合併財務報告附註六(七)應收款項及附註六(九)貼現及放款。

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與應收款項組合減損時，係先判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損，次將具有類似信用風險特徵的金融資產加以組合，並以歷史損失經驗為基礎計算該貸款組合未來現金流量並評估減損損失。由於評估可能產生減損之證據以及未來現金流量的金額與時點所採行的方法及假設，如預期損失率及回收率等皆攸關重大判斷與估計。因此，放款及應收款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：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括了解管理階層於國際會計準則公報第三十九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放款及應收款項組合之實際情況，評估其所採用有效利率、減損發生率及回收率等參數與未來預期現金流量及擔保品價值等之合理性及一致性，並自放款及應收款項案件中選取樣本進行測試，驗證其完整性及計算之正確性。另一併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(十五)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：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括測試專業估價機構評估投資性不動產公允價值之程序，評估時考量專業估價機構如何選擇適當之評價方法及確認所採用之重要假設，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；測試時就查核團隊之了解及自查核團隊委外之聯合估價師事務所取得之證據，並依據所取得之鑑價報告或市場公開資訊，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：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括針對現金流量預測，評估集團管理階層所使用之預測方法和折現率之適切性，並將折現率與外部資訊做比較；考量過去預測與實際營運績效，以評估過去集團管理階層的估計之正確性，並評估財務報告揭露是否適切。

管理階層與治理單位對合併財務報告之責任

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報告，且維持與合併財務報告編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

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

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

會計師查核合併財務報告之責任

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

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

- 1.辨認並評估合併財務報告導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
- 2.對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對富邦金融控股股份有限公司及其子公司內部控制之有效性表示意見。
- 3.評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。

4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使富邦金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報告使用者注意合併財務報告之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致富邦金融控股股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報告(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及合併財務報告是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報告表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇五年度合併財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

鍾丹丹

于如隆



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
民國一〇六年三月二十三日

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國一〇五年五月三十一日

單位：新台幣千元

資產	105.12.31		104.12.31	
	金額	%	金額	%
11000 現金及約當現金(附註六(一)及八)	176,347,729	3	204,318,666	4
11500 存放央行及金融機構存款(附註六(二)及八)	280,627,526	4	216,023,430	4
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及八)	165,970,238	3	177,305,204	3
12100 備抵呆帳-金融資產-淨額(附註六(四)及八)	1,031,039,162	25	1,038,251,176	27
12500 備抵之衍生金融資產(附註六(五))	1,329,276	-	1,156,365	-
12500 持有到期資產-淨額(附註六(六))	94,388,499	1	102,275,630	2
13000 應收帳項-淨額(附註六(七))	131,983,628	2	143,585,104	3
13200 本期轉帳資產	1,618,718	-	1,604,664	-
13300 待出售資產-淨額(附註六(八))	49,605	-	50,840	-
13500 貼現及放款-淨額(附註六(九))	1,686,622,497	26	1,677,221,207	23
13700 再保險合約資產-淨額(附註六(十))	23,804,912	-	15,821,690	-
14500 持有至到期日金融資產-淨額(附註六(十一)及八)	377,185,061	6	520,507,863	3
15000 探勘權益法之投資-淨額(附註六(十二))	25,300,467	-	24,068,390	-
15500 其他金融資產-淨額(附註六(十三))	1,471,680,907	23	1,108,645,253	39
18000 投資性不動產-淨額(附註六(十四)及八)	175,529,060	3	171,286,794	3
18500 不動產及設備-淨額(附註六(十五)及八)	37,262,849	1	54,572,490	1
19000 無形資產-淨額(附註六(十六)及八)	28,900,385	1	30,209,621	1
19200 遞延所得稅資產(附註六(十八))	9,991,402	-	11,710,989	-
19500 其他資產-淨額(附註六(十八))	62,686,082	1	84,682,156	1
資產總計	5,281,258,272	100	5,987,467,814	100
負債				
10000 短期存款	102,336,040	2	102,336,040	2
10500 應付帳款	5,000,000	-	-	-
10800 資本公積	108,336,040	2	102,336,040	2
11000 資本公積	102,715,132	2	74,460,529	1
11500 盈餘公積	47,560,961	1	41,201,702	1
12000 特別盈餘公積	50,310,722	1	79,121,807	-
12500 特別盈餘公積	140,872,624	2	141,279,789	2
13000 未分配盈餘	238,544,807	4	211,603,293	3
13500 其他權益	222,773,816	-	320,778,140	-
14000 非控制權益(附註六(十九))	476,819,661	8	367,621,727	6
14500 非控制權益	285,725	-	8,454,805	-
15000 非控制權益(附註六(十九))	422,103,866	8	376,076,533	6
負債總計	5,038,126,872	100	5,987,467,814	100



董事長：蔡明興



經理人：許婉美



會計主管：李浩傑

(請詳閱本報告併財務報告附註)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	105年度		104年度		變動百分比%
	金額	%	金額	%	
41000 利息收入(附註六(卅二))	\$ 129,898,195	30	122,654,107	29	6
51000 減：利息費用(附註六(卅二))	24,121,498	5	27,689,146	6	(13)
利息淨收益	105,776,697	25	94,964,961	23	11
利息以外淨收益					
49800 手續費及佣金淨收益(附註六(卅二))	(18,420,970)	(4)	(10,510,650)	(2)	(75)
49810 保險業務淨收益(附註六(卅二))	294,381,683	67	264,087,753	61	11
49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	10,414,744	2	(27,257,495)	(6)	138
49825 投資性不動產損益	4,968,879	1	4,602,116	1	8
49830 備供出售金融資產之已實現損益	51,996,172	12	66,598,287	15	(22)
49840 持有至到期日金融資產之已實現損益	15,472	-	(741)	-	2,188
49870 兌換損益	(24,332,102)	(6)	34,650,867	8	(170)
49880 資產減損損失	(212,318)	-	(652,738)	-	67
49890 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額(附註六(十二))	1,432,329	-	1,138,128	-	26
49900 其他利息以外淨損益	12,902,122	3	2,622,272	-	392
淨收益	438,922,708	100	430,242,760	100	2
58100 呆帳費用及保證責任準備提存	(2,608,425)	-	(1,212,002)	-	115
58300 保險負債準備淨變動(附註六(卅三))	(324,612,825)	(74)	(296,913,117)	(69)	9
營業費用：					
58501 員工福利費用(附註六(卅二))	(29,196,477)	(7)	(27,716,068)	(6)	(5)
58503 折舊及攤銷費用(附註六(卅二))	(3,650,162)	(1)	(3,503,337)	(1)	(4)
58599 其他業務及管理費用(附註六(卅二))	(24,174,802)	(6)	(23,080,672)	(6)	(5)
營業費用合計	(57,021,441)	(14)	(54,300,077)	(13)	(5)
繼續營業單位稅前淨利	54,680,017	12	77,817,564	18	(30)
61003 所得稅費用(附註六(廿八))	(6,105,261)	(1)	(14,011,732)	(3)	56
本期淨利	\$ 48,574,756	11	63,805,832	15	(24)
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	\$ (1,232,169)	-	(1,239,724)	-	1
69562 不動產重估增值	296,211	-	411,324	-	(28)
69563 採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—不重分類至損益之項目	10,942	-	(9,765)	-	212
69569 與不重分類之項目相關之所得稅(附註六(廿八))	206,803	-	212,432	-	(3)
不重分類至損益之項目合計	(718,213)	-	(625,733)	-	(15)
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	(12,391,145)	(3)	1,508,818	-	(921)
69572 備供出售金融資產未實現評價利益(損失)	15,331,772	3	(86,170,306)	(20)	118
69573 現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	(1,139,304)	-	485,565	-	(335)
69575 採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目	(2,623,936)	(1)	(390,082)	-	(573)
69579 與可能重分類之項目相關之所得稅(附註六(廿八))	(2,020,812)	-	11,732,521	3	(117)
後續可能重分類至損益之項目合計	(2,843,425)	(1)	(72,833,484)	(17)	96
69500 本期其他綜合損益(稅後淨額)	(3,561,638)	(1)	(73,459,217)	(17)	95
本期綜合損益總額	\$ 45,013,118	10	(9,653,385)	(2)	566
本期淨利歸屬於：					
母公司業主	\$ 48,421,046	11	63,592,585	15	(24)
69903 非控制權益	153,710	-	213,247	-	(28)
	\$ 48,574,756	11	63,805,832	15	
綜合損益總額歸屬於：					
母公司業主	\$ 45,412,539	10	(9,748,131)	(2)	566
非控制權益	(399,421)	-	94,746	-	(522)
	\$ 45,013,118	10	(9,653,385)	(2)	
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(三十))	\$	4.73	6.21		

董事長：蔡明興



(請詳閱後附會計師事務所報告附註)

經理人：許妮美



會計主管：李浩傑





富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

聯華證券公司資產負債表(附註六(中港))

資產	現金及存款		有價證券		國外存單及 換算之資產		其他資產		其他權益項目		負債		股東權益
	民國一〇五年一月一日	民國一〇四年一月一日	民國一〇五年一月一日	民國一〇四年一月一日	民國一〇五年一月一日	民國一〇四年一月一日	民國一〇五年一月一日	民國一〇四年一月一日	民國一〇五年一月一日	民國一〇四年一月一日	民國一〇五年一月一日	民國一〇四年一月一日	
現金	102,336,040	102,336,040	35,103,851	35,103,851	2,031,297	2,031,297	48,102,705	48,102,705	643,697	643,697	51,224,519	51,224,519	408,057,182
短期有價證券	-	-	63,592,585	63,592,585	-	-	-	-	-	-	-	-	66,592,585
長期有價證券	-	-	(1,037,057)	(1,037,057)	1,067,215	1,067,215	(74,185,217)	(74,185,217)	411,324	411,324	(72,308,699)	(72,308,699)	173,459,217
國外存單及換算之資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(118,501)
其他資產	-	-	62,555,528	62,555,528	1,067,215	1,067,215	409,019	409,019	411,324	411,324	(72,308,699)	(72,308,699)	94,748,131
其他權益項目	-	-	(6,024,841)	(6,024,841)	-	-	-	-	-	-	-	-	256,299
負債	-	-	1,244,777	1,244,777	-	-	-	-	-	-	-	-	8,103,654
短期負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	213,247
長期負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(118,501)
股東權益	-	-	116,094,691	116,094,691	179,748,582	179,748,582	-	-	-	-	-	-	408,057,182
資本	-	-	63,592,585	63,592,585	-	-	-	-	-	-	-	-	66,592,585
盈餘	-	-	(1,037,057)	(1,037,057)	1,067,215	1,067,215	(74,185,217)	(74,185,217)	411,324	411,324	(72,308,699)	(72,308,699)	173,459,217
其他權益	-	-	62,555,528	62,555,528	1,067,215	1,067,215	409,019	409,019	411,324	411,324	(72,308,699)	(72,308,699)	94,748,131
其他權益項目	-	-	(6,024,841)	(6,024,841)	-	-	-	-	-	-	-	-	256,299
民國一〇五年十二月三十一日	102,336,040	102,336,040	141,279,789	141,279,789	211,603,298	211,603,298	26,062,512	26,062,512	1,036,421	1,036,421	(20,773,400)	(20,773,400)	397,621,727
民國一〇四年十二月三十一日	-	-	48,421,046	48,421,046	48,421,046	48,421,046	-	-	-	-	-	-	48,421,046
其他權益	-	-	(1,012,829)	(1,012,829)	(1,012,829)	(1,012,829)	9,985,744	9,985,744	294,616	294,616	(1,993,678)	(1,993,678)	(3,038,927)
其他權益項目	-	-	47,408,217	47,408,217	47,408,217	47,408,217	9,985,744	9,985,744	294,616	294,616	(1,993,678)	(1,993,678)	45,412,339
民國一〇五年一月一日	-	-	6,359,289	6,359,289	-	-	-	-	-	-	-	-	8,454,806
其他權益	-	-	21,188,915	21,188,915	-	-	-	-	-	-	-	-	153,710
其他權益項目	-	-	(20,467,208)	(20,467,208)	(20,467,208)	(20,467,208)	-	-	-	-	-	-	(583,131)
民國一〇四年一月一日	-	-	75,128	75,128	-	-	-	-	-	-	-	-	75,128
其他權益	-	-	29,953,645	29,953,645	-	-	-	-	-	-	-	-	35,933,645
其他權益項目	-	-	(2,452,347)	(2,452,347)	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,739,443)
民國一〇五年十二月三十一日	6,000,000	6,000,000	102,773,322	102,773,322	47,580,961	47,580,961	(16,006,266)	(16,006,266)	1,351,697	1,351,697	(22,773,818)	(22,773,818)	426,819,661
民國一〇四年十二月三十一日	-	-	59,310,722	59,310,722	238,544,307	238,544,307	(403,102)	(403,102)	1,351,697	1,351,697	426,819,661	426,819,661	477,085,396



董事長：蔡明興

經理人：許婉美

(請參閱附合併財務報告附註)



會計主管：李浩傑

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	105年度	104年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 54,680,017	77,817,564
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	1,955,790	1,816,555
攤銷費用	1,694,372	1,686,782
呆帳費用提列數	2,642,393	1,248,883
利息費用	24,121,498	27,689,146
利息收入	(129,898,195)	(122,654,107)
股利收入	(25,964,580)	(32,120,746)
各項保險負債淨變動	262,636,630	290,536,066
保證責任準備淨變動	(33,968)	(36,881)
其他各項負債準備淨變動	(2,734,782)	3,967,904
股份基礎給付酬勞成本	177	-
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(1,432,329)	(1,066,905)
處分投資利益	(24,640,123)	(47,854,328)
處分採用權益法之投資利益	-	(71,224)
金融資產減損損失	218,667	677,816
非金融資產迴轉利益	(6,349)	(25,078)
未實現外幣兌換損失	25,596,368	5,854,933
投資性不動產公允價值調整損失(利益)	247,559	(430,412)
其他項目	(17,850)	(748,985)
收益費損項目合計	134,385,278	128,469,419
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	(31,027,007)	(49,339,397)
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	13,394,966	(27,581,934)
備供出售金融資產減少	34,606,678	168,315,774
避險之衍生金融資產增加	(1,312,011)	(230,661)
附買回票券及債券投資減少	-	2,549,508
應收款項及逾期所得稅資產減少	11,484,507	37,287,289
貼現及放款減少(增加)	38,293,802	(79,113,589)
再保險合約資產增加	(2,439,975)	(623,837)
持有至到期日金融資產增加	(56,677,200)	(67,522,277)
其他金融資產增加	(371,738,536)	(331,932,548)
其他資產減少(增加)	21,295,782	(20,585,115)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(344,118,994)	(368,776,787)
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(減少)	(60,914,381)	33,119,011
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	(13,802,526)	16,450,979
避險之衍生金融負債增加	746,977	126,505
附買回票券及債券負債增加	772,102	14,359,316
應付款項及逾期所得稅負債增加(減少)	11,411,267	(17,853,890)
存款及匯款增加	80,733,281	233,440,086
負債準備增加(減少)	(1,688,061)	808,417
其他金融負債增加(減少)	3,669,511	(9,332,217)
其他負債增加	5,531,434	6,780,796
與營業活動相關之負債之淨變動合計	26,459,604	277,899,003
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(317,659,390)	(90,877,784)
調整項目合計	(183,274,112)	37,591,635
營運產生之現金流入(流出)	(128,594,095)	115,409,199
收取之利息	109,262,317	99,425,949
收取之股利	25,821,535	32,237,257
支付之利息	(24,176,945)	(28,597,914)
支付之所得稅	(5,750,315)	(6,732,285)
營業活動之淨現金流入(流出)	(23,437,503)	211,742,206

董事長：蔡明興



(請詳閱後附會計師報告附註)
經理人：許婉英



會計主管：李浩傑



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)

民國一〇五年及一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	105年度	104年度
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	\$ (617,606)	(17,325,189)
取得不動產及設備	(3,634,178)	(3,289,021)
處分不動產及設備	479,723	19,560
取得無形資產	(789,321)	(372,605)
處分無形資產	11,313	-
處分承受擔保品	-	60,891
取得投資性不動產	(13,131,759)	(61,371,049)
處分投資性不動產	34,700	61,510
投資活動之淨現金流出	<u>(17,647,428)</u>	<u>(82,215,903)</u>
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加(減少)	2,503,526	(3,675,019)
應付商業本票減少	(624,784)	(3,258,945)
發行公司債	28,500,000	25,000,000
償還公司債	(6,000,000)	(8,200,000)
發行金融債券	9,828,168	10,053,374
償還金融債券	(9,810,675)	(23,814,745)
其他借款增加	3,170,000	1,205,000
發放現金股利	(20,467,208)	(30,700,812)
現金增資	35,953,645	-
取得子公司股權	(10,191,788)	-
非控制權益變動	(30,219)	256,396
籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>32,830,665</u>	<u>(33,134,751)</u>
匯率變動對現金及約當現金之影響	1,973,397	3,193,858
本期現金及約當現金淨增加(減少)數	(6,280,869)	99,585,410
期初現金及約當現金餘額	<u>357,364,357</u>	<u>257,778,947</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 351,083,488</u>	<u>\$ 357,364,357</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	\$ 176,347,729	208,318,666
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	80,347,260	46,770,061
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附買回債券及債券投資	94,388,499	102,275,630
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 351,083,488</u>	<u>\$ 357,364,357</u>

董事長：蔡明興



(請詳閱後附合併財務報告附註)
經理人：許婉英



會計主管：李浩傑



富邦金融控股股份有限公司及其子公司
合併財務報告附註
民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日
(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

(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。

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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。

合併公司民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日員工人數分別為40,711人及37,022人。

(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，主要經營之業務為財產保險。

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。主要經營項目為財產保險業務。

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，主要經營項目為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(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。主要經營項目為人壽保險、意外保險、健康保險等人身保險業務。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行係按照《中華人民共和國外資銀行管理條例》的規定，由上海浦東發展銀行及蓮花國際有限公司於民國八十六年三月二十日在上海浦東設立的合資銀行。富邦華一銀行主要對各類客戶提供全面外匯業務，以及對除中國境內公民以外客戶提供人民幣業務。截至民國一〇五年十二月三十一日止，富邦華一銀行於中國境內設有總行營業部及二十二家分(支)行(含籌備處)。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國一〇六年三月二十三日經提報董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)尚未採用金融監督管理委員會認可國際財務報導準則之影響

依據金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)民國一〇五年七月十八日金管證審字第1050026834號令，公開發行以上公司應自民國一〇六年起全面採用經金管會認可並發布生效之國際會計準則理事會(以下稱理事會)於民國一〇五年一月一日前發布，並於民國一〇六年一月一日生效之國際財務報導準則編製財務報告。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	理事會發布之生效日
國際財務報導準則第10號、國際財務報導準則第12號及國際會計準則第28號之修正「投資個體：適用合併報表例外規定」	2016年1月1日
國際財務報導準則第11號之修正「取得聯合營運權益之會計處理」	2016年1月1日
國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」	2016年1月1日
國際會計準則第1號之修正「揭露倡議」	2016年1月1日
國際會計準則第16號及國際會計準則第38號之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016年1月1日
國際會計準則第16號及國際會計準則第41號之修正「農業：生產性植物」	2016年1月1日
國際會計準則第19號之修正「確定福利計畫：員工提撥」	2014年7月1日
國際會計準則第27號之修正「單獨財務報表之權益法」	2016年1月1日
國際會計準則第36號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
國際會計準則第39號之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	2014年1月1日
2010-2012及2011-2013週期之年度改善	2014年7月1日
2012-2014年國際財務報導年度改善	2016年1月1日
國際財務報導解釋第21號「公課」	2014年1月1日

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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：

國際會計準則第三十六號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」

該準則新增當個別資產或現金產生單位已於當期認列或迴轉減損損失，且可回收金額係基於公允價值減處分成本者，應揭露其公允價值等級及關鍵評價假設(第二或第三等級)之規定。合併公司將依該準則增加相關揭露。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，本公司及子公司仍持續評估新發布或修正之IFRSs相關規定對各期間財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(二)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列理事會已發布及修訂但尚未經金管會認可之準則及解釋。截至本合併財務報告發布日止，除國際財務報導準則第九號及第十五號業經金管會通過自一〇七年一月一日生效外，金管會尚未發布其他準則生效日。

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9號「金融工具」	2018年1月1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15號「客戶合約之收入」	2018年1月1日
國際財務報導準則第16號「租賃」	2019年1月1日
國際財務報導準則第2號之修正「股份基礎給付交易之分類及衡量」	2018年1月1日
國際財務報導準則第15號之修正「國際財務報導準則第15號之闡釋」	2018年1月1日
國際會計準則第7號之修正「揭露倡議」	2017年1月1日
國際會計準則第12號之修正「因未實現損失所產生遞延所得稅資產之認列」	2017年1月1日
國際財務報導準則第4號「保險合約」之修正(適用國際財務報導準則第9號「金融工具」及國際財務報導準則第4號「保險合約」)	2018年1月1日
2014-2016年國際財務報導年度改善：	
國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」	2017年1月1日
國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」及國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」	2018年1月1日
國際財務報導解釋第22號「外幣交易及預收付對價」	2018年1月1日
國際會計準則第40號之修正「投資性不動產之轉換」	2018年1月1日

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

對合併公司可能攸關者如下：

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容
2014.5.28 2016.4.12	國際財務報導準則第15號 「客戶合約之收入」	新準則以單一分析模型按五個步驟決定企業認列收入之方法、時點及金額，將取代現行國際會計準則第18號「收入」及國際會計準則第11號「建造合約」以及其他收入相關的解釋。 2016.4.12發布修正規定闡明下列項目：辨認履約義務、主理人及代理人之考量、智慧財產之授權及過渡處理。
2013.11.19 2014.7.24	國際財務報導準則第9號「金融工具」	新準則將取代國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」，主要修正如下： <ul style="list-style-type: none"> • 分類及衡量：金融資產係按合約現金流量之特性及企業管理資產之經營模式判斷，分類為按攤銷後成本衡量、透過其他綜合損益按公允價值衡量及透過損益按公允價值衡量。另指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其歸因於信用風險之公允價值變動數係認列於其他綜合損益。 • 減損：新預期損失模式取代現行已發生損失模式。 • 避險會計：採用更多原則基礎法之規定，使避險會計更貼近風險管理，包括修正達成、繼續及停止採用避險會計之規定，並使更多類型之曝險可符合被避險項目之條件等。
2016.1.13	國際財務報導準則第16號 「租賃」	新準則將租賃之會計處理修正如下： <ul style="list-style-type: none"> • 承租人所簽訂符合租賃定義之所有合約均應於資產負債表認列使用權資產及租賃負債。租賃期間內租賃費用則係以使用權資產折舊金額加計租賃負債之利息攤提金額衡量。 • 出租人所簽訂符合租賃定義之合約則應分類為營業租賃及融資租賃，其會計處理與國際會計準則第17號「租賃」類似。
2016.1.19	國際會計準則第12號之修正 「因未實現損失所產生遞延所得稅資產之認列」	闡明符合特定條件之情況下，將對未實現損失認列遞延所得稅資產，並釐清「未來課稅所得」之計算方式。

富邦金融控股股份有限公司及其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
2016.1.29	國際會計準則第7號之修正「揭露倡議」	要求企業提供金融負債變動之相關資訊，使投資者能評估企業來自籌資活動負債之變動情形，包括現金流量之變動或非現金變動(例如兌換損益)。
2016.9.12	國際財務報導準則第4號「保險合約」之修正(適用國際財務報導準則第9號「金融工具」及國際財務報導準則第4號「保險合約」)	<p>提供下列兩種選擇方法(覆蓋法及暫時性豁免)處理，以降低因國際財務報導準則第9號「金融工具」及未來實施之國際財務報導準則第4號「保險合約」生效日不同產生之影響：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 提供發行保險合約之企業於新保險合約會計準則發佈前得選擇將因適用國際財務報導準則第9號「金融工具」並透過損益按公允價值對損益之影響數改認列為其他綜合損益。(符合以下條件方可指定：A.於國際財務報導準則第9號分類為透過損益按公允價值衡量，而於國際會計準則第39號非分類為透過損益按公允價值衡量；且B.非為與國際財務報導準則第4號保險合約無連結之活動而持有，例如因銀行業務所持有者即不符合) • 提供主要活動為保險業務之企業可選擇暫時性豁免適用國際財務報導準則第9號「金融工具」直至2021年，若企業選擇暫時性豁免適用國際財務報導準則第9號「金融工具」將繼續適用國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」。
2016.12.8	國際財務報導解釋第22號「外幣交易及預收付對價」	闡明用以決定外幣交易匯率之交易日為企業原始認列預付或預收對價之日。
2016.12.8	國際會計準則第40號之修正「投資性不動產之轉換」	闡明企業僅於有證據證明不動產之實際用途發生改變時，始得轉入或轉出投資性不動產。該修正亦強調管理階層之意圖改變並非用途改變之證據，並修改原第57段之所列可作為轉換證據之情況。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則(以下簡稱「編製準則」)及金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(以下簡稱金管會認可之國際財務報導準則)編製。

(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	
			105.12.31	104.12.31
本公司	富邦產險	財產保險	100.00%	100.00%
本公司	台北富邦銀行	銀行業	100.00%	100.00%
本公司	富邦人壽	人身保險	100.00%	100.00%
本公司	富邦證券	證券業	100.00%	100.00%
本公司	富邦行銷	行銷管理	100.00%	100.00%
本公司及富邦證券	富邦金控創投	創業投資	100.00%	100.00%
本公司	富邦(香港)銀行	銀行業	100.00%	100.00%
本公司	富邦資產管理	債權管理業務	100.00%	100.00%
本公司	運彩科技	資訊軟體服務業	100.00%	100.00%
本公司及台北富邦銀行	富邦華一銀行(註五)	銀行業	100.00%	80.00%
台北富邦銀行	北富銀人身保險代理人(註二)	人身保險代理人	- %	100.00%
富邦證券	富邦投信	投資信託	100.00%	100.00%
富邦證券	富邦期貨	期貨業	100.00%	100.00%
富邦證券	富邦投顧	投資顧問	100.00%	100.00%
富邦證券	富邦證券BVI	證券業	100.00%	100.00%

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

富邦證券	富邦證創投	創業投資	100.00%	100.00%
富邦證券	富邦證股權投資(註三)	股權投資	100.00%	- %
富邦證券BVI	Fubon Securities (Hong Kong)	證券業	100.00%	100.00%
富邦產險	越南富邦產物保險責任有限公司	保險業務	100.00%	100.00%
富邦產險	富邦保險經紀人(泰國)股份有限公司	保險經紀人	48.97%	48.97%
富邦產險	富邦保險經紀人(菲律賓)股份有限公司	保險經紀人	99.99%	99.99%
富邦產險及富邦人壽	富邦財產保險廈門	保險業務	80.00%	80.00%
富邦人壽	越南富邦人壽保險責任有限公司	保險業務	100.00%	100.00%
富邦人壽	富邦人壽保險(香港)有限公司	保險業務	100.00%	100.00%
富邦人壽	Carter Lane (Guernsey) Limited	不動產投資及管理	100.00%	100.00%
富邦人壽	Bow Bells House (Jersey) Limited	不動產投資及管理	100.00%	100.00%
富邦人壽	Fubon MTL Property (Jersey) Limited	不動產投資及管理	100.00%	100.00%
富邦人壽	Fubon Ellipse (Belgium) S.A. (註一)	不動產投資及管理	100.00%	- %
富邦人壽	Fubon Ellipse (Jersey) Limited (註四)	控股公司	100.00%	- %
富邦行銷	富昇人身保險代理人	人身保險代理人	100.00%	100.00%
富邦行銷	富昇財產保險代理人	財產保險代理人	100.00%	100.00%
富邦金控創投	富邦育樂	運動比賽業等	100.00%	100.00%
富邦(香港)銀行	Fubon Nominees (Hong Kong) Limited (註六)	金融業	100.00%	100.00%
富邦(香港)銀行	富邦財務(香港)有限公司(註六)	金融業	100.00%	100.00%
富邦(香港)銀行	富銀證券(香港)有限公司(註六)	證券經紀	100.00%	100.00%
富邦(香港)銀行	富銀投資管理有限公司(註六)	資金管理	100.00%	100.00%
富邦(香港)銀行	富銀保險顧問有限公司(註六)	保險經紀人服務	100.00%	100.00%

註一：於民國一〇五年一月成為子公司，五月十七日由Access S.A更名為Fubon Ellipse (Belgium) S.A。

註二：於民國一〇五年四月二十九日與台北富邦銀行合併，並以台北富邦銀行為存續公司，北富銀人身保代為消滅公司。

註三：於民國一〇五年九月成為子公司。

註四：於民國一〇五年十二月成為子公司。

註五：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股份，使之成為本公司百分之百持股之子公司。

註六：富邦(香港)銀行列示之合併個體係主要子公司。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(四)外幣

1.外幣交易

外幣交易依交易日之匯率換算為合併公司所包括各企業各自之功能性貨幣。報導期間結束日(以下稱報導日)之外幣貨幣性資產及負債依當日之匯率換算為功能性貨幣。貨幣性項目按期末匯率換算調整，因而產生之兌換差額列為當期損益。以公允價值衡量之外幣非貨幣性資產及負債依衡量公允價值當日之匯率重新換算為功能性貨幣，以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目則依交易日之匯率換算。

除非貨幣性備供出售權益工具、指定為國外營運機構淨投資避險之金融負債或合格之現金流量避險，重新換算所產生之差異認列於其他綜合損益外，因重新換算所產生之外幣兌換差異，認列為損益。因交割外幣所產生之兌換差額，列為當期損益。

2.國外營運機構

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

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，並認列為其他綜合損益及表達於權益項下之國外營運機構財務報表換算之兌換差額。

(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力，但不具有控制力的企業。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

對關聯企業之投資除分類為待出售資產外，係採用權益法處理，原始取得按成本認列。合併公司之投資包括了收購時辨認的商譽，減除任何累計減損損失。合併財務報告包括了自具有重大影響力之日起至喪失重大影響力之日止，於進行與合併公司會計政策一致性之必要調整後，合併公司依權益比例認列各該採用權益法之投資之收益及費用及其權益變動。當合併公司比例認列之損失超過對採用權益法之投資的權益時，沖減至零為止，除合併公司對該被投資者存有義務或有任何代墊款項外，不再認列額外的損失。

合併公司對關聯企業處分而喪失對關聯企業之重大影響時，任何剩餘投資係以該日之公允價值衡量。歸屬於剩餘投資之關聯企業公允價值加計已處分關聯企業持股之價款與喪失重大影響力時該投資之帳面價值之差額，則認列為損益。合併公司對於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，自權益重分類為損益。

(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)金融資產及金融負債

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。

依據國際會計準則第三十九號之規定，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、備供出售金融資產、避險之衍生性金融資產、以成本衡量之金融資產、無活絡市場之債券商品投資、持有至到期日金融資產、其他金融資產及放款及應收款項。金融負債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及以攤銷後成本衡量之金融負債。

金融資產之慣例交易，皆採交易日會計處理。

1.金融資產

(1)透過損益按公允價值衡量之金融資產

若合併公司持有金融資產之主要目的為短期內出售或再買回、投資組合為短期獲利操作模式、或屬衍生工具者，應分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產。透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

合併公司於原始認列時可將金融資產指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產，其指定係為：

A.消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致。

B.金融資產係以公允價值基礎評估績效。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

C.混合工具含嵌入式衍生工具。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融資產所產生之任何股利或利息（包含於投資當年度收到者）。

透過損益按公允價值衡量之金融資產及於原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產，帳列合併資產負債表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產」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。

(2)持有至到期日之金融資產

合併公司有積極意圖及能力持有至到期日之債務證券時，則將該金融資產分類為持有至到期日之金融資產。原始認列後，以採有效利率法之攤銷後成本減除任何減損損失作衡量。

企業若於當年度或前二個會計年度內，曾在到期日前出售或重分類持有至到期日之投資，且金額並非很小者，則不得將任何金融資產歸類為持有至到期日之投資，若有剩餘之持有至到期日投資，應重分類為備供出售之金融資產。

(3)備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

備供出售金融資產於原始認列時，係以公允價值衡量，並加計取得之交易成本。備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列。

備供出售金融資產若屬於活絡市場無市場報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及無與此種報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益或其他綜合損益。

(4)放款及應收款

放款及應收款係無活絡市場公開報價，且具固定或可決定付款金額之金融資產，包括應收款項。原始認列時按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量，後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量，惟短期應收款項之利息認列不具重大性之情況除外。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(5)其他金融資產

A.無活絡市場之債務工具投資

係無活絡市場公開報價，且具固定或可決定收取金額之債務工具投資。於原始認列時，按金融資產之公允價值衡量，並加計取得之交易成本，於除列時認列處分損益。無活絡市場之債務工具投資應以有效利息法之攤銷後成本衡量。

B.以成本衡量之金融資產

無活絡市場報價之權益工具投資於原始認列時，按金融資產之公允價值衡量，並加計取得之交易成本。於合併資產負債表日於符合下列情況之一時，其公允價值能可靠衡量：(a)該工具之公允價值合理估計數之變異區間並非重大，或(b)區間內各估計數之機率能合理評估，並用以估計公允價值；若公允價值合理估計數之區間重大，且無法合理評估不同估計數之機率時，不得以公允價值衡量該工具。不符合公允價值衡量之金融資產應以成本衡量。

C.分離帳戶保險商品

子公司富邦人壽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。

D.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。

E.結構商品所收本金

子公司富邦人壽承作之連結式存款，係能自另一方收取現金或其他金融工具之合約權利，依存款合約本金入帳，並依一般市場利率加上連結標的，該標的為各項金融指標計算利息收入。依合約所述，該組合式商品之本金及利息相關條款需以持有至到期日為先決條件，提前解約可能會損及本金。

2.金融負債

(1)透過損益按公允價值衡量之金融負債

包含持有供交易之金融負債及於原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

合併公司發行之固定利率債務工具係運用利率交換合約進行經濟避險，以達合併公司之風險管理策略。原始認列時，指定部份金融負債透過損益按公允價值衡量，該指定係不得撤銷。

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘。該負債剩餘之公允價值變動金額(包含該金融負債所支付之任何股利或利息)則列報於損益。惟若將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。

(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)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

當合併公司對該金融資產現金流量之合約權利已失效，或業已移轉該金融資產及幾乎所有相關之所有權風險及報酬時，則將該金融資產除列。

當合併公司承作證券借貸交易或將債券或股票供做附買回條件交易之擔保品時，並不除列該金融資產，因金融資產幾乎所有之所有權風險及報酬仍保留在合併公司。當合併公司進行證券化交易並仍保留部份風險時亦適用上述情況。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

當金融負債消滅時(意即合約義務已免除、取消或逾期時)即除列該金融負債。

4.金融資產之重分類

有關非衍生金融資產之重分類依經金管會認可之國際會計準則第三十九號規定處理。

依金管會認可之國際會計準則第三十九號之規定，合併公司之金融工具重分類：

- (1)不得將所持有或發行之衍生工具自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。
- (2)不得將原始認列時已被企業指定為透過損益按公允價值衡量之任何金融工具自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。
- (3)若金融資產不再為短期內出售或再買回之目的而持有，僅在罕見情況下得自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。
- (4)於原始認列後不得將任何金融工具重分類為透過損益按公允價值衡量之種類。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

- (5)若意圖或能力改變，致使投資不再適合分類為持有至到期日時，該投資應重分類為備供出售並按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額應認列於其他綜合損益。
- (6)若於當年度或前二個會計年度內，曾在到期日前出售或重分類持有至到期日之投資，且其金額並非很小者，則不得將任何金融資產歸類為持有至到期日之投資，若有剩餘之持有至到期日投資，應重分類為備供出售金融資產。

5.金融工具之互抵

金融資產及金融負債僅於符合(1)目前具備法定強制權以抵銷已認列金額，及(2)意圖以淨額基礎交割，或同時變現資產及清償負債時，才得將金融資產及金融負債互抵，並於合併資產負債表以淨額表達。

(九)衍生金融工具及避險會計

衍生金融工具於合約日以公允價值初始認列，且續後以公允價值持續衡量。公允價值包括活絡市場之公開報價或最近市場交易價格、以現金流量折現模型或選擇權定價模型等之評價技術。所有衍生金融工具當其公允價值為正數時列為資產，而當公允價值為負數時列為負債。

嵌入衍生工具應檢視嵌入衍生工具之經濟特性及風險與主契約之經濟特性，若非緊密關聯，且主契約並非以透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債，除非選擇指定整體混合契約以透過損益按公允價值衡量之資產或負債，則係將主契約及嵌入衍生工具分別認列。該嵌入衍生工具係以透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債。

當衍生金融工具被指定且符合避險工具之條件時，則公允價值變動損益之認列依避險類型而定。合併公司指定部份衍生金融工具為下列避險關係：

- 1.已認列資產或負債之公允價值或未認列確定承諾之避險（公允價值避險）；
- 2.高度很有可能之未來現金流量之避險，而該現金流量係來自於已認列之資產或負債或預期交易（現金流量避險）；

合併公司於避險開始時，備妥相關之避險文件，包括有關避險關係、企業之風險管理目標及執行避險之策略。合併公司亦將如何評估避險工具抵銷所規避風險造成之被避險項目公允價值或現金流量變動之有效性書面化。

1.公允價值避險

指定且符合公允價值避險之避險工具公允價值變動，及被避險項目歸因於被規避風險而產生之公允價值變動，係立即認列於損益，並於合併綜合損益表中認列於與被避險項目相關之項目下。

當合併公司取消指定避險關係、避險工具到期、出售、解約、執行或不再符合避險會計條件時，即推延停止避險會計。採有效利息法之被避險金融工具，歸因於被規避風險而產生之公允價值調整，係於停止避險會計之日起攤銷至損益。此攤銷係按攤銷開始日重新計算可使該調整數於金融工具到期日前攤銷完畢之有效利率。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2. 現金流量避險

避險工具之利益或損失中確認屬有效避險部分，認列為其他綜合損益。而避險工具之利益或損失中確認屬無效部分，認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。

預期交易之避險若後續導致認列金融資產或金融負債，則原認列為其他綜合損益之相關利益或損失，應於所取得資產或所承擔負債影響損益之相同期間內，轉列為當期損益。

避險工具已到期、出售或該避險不再符合避險會計之條件時，原於避險有效之期間內認列為其他綜合損益之避險工具累積利益或損失，於預期交易發生前，仍單獨列為權益調整項目。當預期交易預計不會發生時，原於避險有效之期間內認列為其他綜合損益之避險工具相關之累積利益或損失，應轉列為當期損益，並認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。

3. 不符合避險會計條件之衍生金融工具

部份衍生金融工具並不符合避險會計之條件。此類衍生金融工具公允價值之變動直接認列於損益，帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。

(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，本公司就此項擔保品，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其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。

(十三)投資性不動產

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

除列投資性不動產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

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

(十四)不動產及設備

合併公司之不動產及設備係按歷史成本減除累計折舊及累計減損損失為認列基礎。歷史成本包含取得該資產之任何可直接歸屬之支出。

當不動產及設備之組成部分的耐用年限不同，則視為不動產及設備之單獨項目(主要組成部分)處理。若有減損之客觀證據，則調整其帳面價值並認列減損損失。

若從該資產後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入合併公司，且能以可靠方式衡量其價值，則資產之後續支出予以資本化。被取代項目之帳面金額將除列。凡支出效益及於以後各期之重大改良或重大修繕支出列為資本支出，經常性維護或修理支出則列為當期費用。

合併公司採直線基礎提列折舊，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

當供自用之不動產變更為投資性不動產時，該項不動產應以變更為用途時之公允價值重分類為投資性不動產，用途改變日之帳面金額與其公允價值間之差額，在該項不動產先前認列累計減損之範圍內認列於損益，其餘差額認列於「其他綜合損益—不動產重估增值」，並累計於「其他權益項目—不動產重估增值」。

(十五) 資產減損

1. 金融資產減損

(1) 以攤銷後成本衡量之金融資產

合併公司於每一報導結束日評估是否有單一或一組金融資產已經減損之客觀證據。僅於存在客觀證據顯示原始認列後已發生之一項或多項事件(即『損失事件』)影響單一或一組金融資產之估計未來現金流量，且該影響能可靠估計時，單一或一組金融資產始發生減損並認列減損損失。

合併公司針對單一或一組金融資產所參考已發生減損之客觀證據包括：

- A. 發行人或債務人發生顯著財務困難；
- B. 違反合約，例如利息或本金支付發生違約或逾期；
- C. 債權人因經濟或法律因素考量，給予發生財務困難之債務人原不予考量之讓步；
- D. 債務人很有可能破產或進行其他財務重整；
- E. 由於發行人財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；或
- F. 可觀察資訊顯示，雖然無法辨認一組金融資產中個別金融資產之估計未來現金流量減少，但經衡量發現，原始認列後該組金融資產之估計未來現金流量確已減少，該等情形包含：
 - a. 該組金融資產債務人之償付情形發生不利變化；或
 - b. 與該組金融資產違約有關之全國性或區域性經濟情勢變化。

合併公司首先評估是否存在客觀減損證據，顯示重大個別金融資產單獨發生減損，以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。合併公司若決定個別評估之金融資產(無論重大與否)未存在客觀減損證據，則再將該資產納入具類似信用風險特性之金融資產組合，並以組合評估減損。個別評估減損且已認列或持續認列減損損失之金融資產，無須納入組合評估減損。

無論是否可能取得擔保品，計算質押金融資產估計未來現金流量之現值，均反映擔保品可能產生之現金流量，並減除取得及出售擔保品之成本。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

備抵呆帳除依上述方式估列外，依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規範，備抵呆帳金額之決定係前述兩種方式孰高者估列。另參照「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，國內銀行子公司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於民國一〇五年底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，並於民國一〇四年底前提足。國外銀行富邦華一銀行按中國銀行業監督管理委員會(以下稱「銀監會」)「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。依銀監會「商業銀行貸款損失準備管理辦法」要求，放款撥備率基本標準為百分之二點五，備抵呆帳覆蓋率最低提列標準為百分之一百五十基本標準，該兩項標準中的較高者為商業銀行貸款損失準備的監管標準。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)備供出售金融資產

當備供出售金融資產公允價值之減少已認列於其他綜合損益，且有客觀證據顯示該資產已減損時，即使該金融資產尚未除列，已認列於其他綜合損益之累計評價損失應自權益項目重分類至損益。

分類為備供出售之權益工具投資，其減損損失不得透過損益迴轉，任何後續公允價值增加數均認列於其他綜合損益項目。分類為備供出售之債務工具，其公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則予以迴轉並認列為當期損益。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(3)以成本衡量之金融資產

當有客觀證據顯示以成本衡量之金融資產已發生減損損失時，損失金額認列於「資產減損損失」項目下，該減損損失不得迴轉。

2.非金融資產減損

針對適用經金管會認可之國際會計準則第三十六號「資產減損」之非金融資產，合併公司於每一報導結束日或當環境變更，或某事件發生而顯示其可回收金額低於其帳面價值時，評估是否發生減損。當可回收金額小於帳面價值時，將可回收金額與帳面價值之差額認列減損損失。合併公司將資產分組至包含該資產且可產生現金流入之最小可辨認資產群組(現金產生單位)以評估減損。當個別資產之公允價值減出售成本或其使用價值得可靠衡量時，減損測試亦可適用於個別資產。合併公司於每一報導期間結束日重新評估是否有跡象顯示，以前年度所認列之非金融資產(商譽除外)減損損失可能已減少。

個別資產或現金產生單位，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

商譽、非確定耐年限無形資產及尚未可供使用無形資產，應定期估計其可回收金額。當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。商譽減損之減損損失於以後年度不得迴轉。

(十六)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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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。

(十七)商譽及無形資產

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。確定耐用年限之無形資產依直線法於估計耐用年限攤銷。非確定耐用年限之無形資產則不予以攤銷。合併公司已辨識之無形資產多數具有確定耐用年限，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。

合併公司選擇以成本模式進行續後衡量。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是否減損。

合併公司除商譽及非確定耐用年限無形資產外，無形資產自達可供使用狀態起採直線法攤銷，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.出租人

營業租賃之租賃收益按直線基礎於租賃期間認列為收益。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本，加計至租賃資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間認列為費用。為達成租賃安排而提供予承租人之誘因總利益於租賃期間內以直線法認列為租金收入之減少。

2.承租人

依租賃條件，當合併公司承擔了幾乎所有之所有權風險與報酬者，分類為融資租賃。原始認列時，該租賃資產依公允價值及最低租賃給付現值孰低衡量，續後，則依該資產相關之會計政策處理。

其他租賃係屬營業租賃，該等租賃資產未認列於合併公司之資產負債表。營業租賃之租金給付(不包括保險及維護等服務成本)依直線基礎於租賃期間認列為費用。由出租人提供為達成租賃安排之誘因總利益於租賃期間內以直線法認列為租金支出之減少。

或有租賃給付於租賃調整確定時，認列為當期費用。

以營業租賃持有之不動產權益，若符合投資性不動產定義，得依個別不動產逐項選擇，分類為投資性不動產，並採公允價值模式衡量，且該項租賃應按融資租賃處理，依不動產之公允價值及最低租賃給付現值孰低者認列，並認列同等金額之負債。

富邦金融控股股份有限公司及其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」等規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算師簽證。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入與依台財保852367814號函規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下：

1.未滿期保費準備

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

2.賠款準備

合併公司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；未報保險賠款準備則依下列方式計提之：

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

3.責任準備

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

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

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

富邦金融控股股份有限公司及其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。合併公司於民國一〇三年度起變更投資性不動產後續衡量之會計政策由成本模式改為公允價值模式，選用時之保險負債依民國一〇三年三月二十一日金管保財字第10302501161號令規定評估後，保險負債公允價值未大於帳列數，故無需增提保險負債。

4.特別盈餘公積—特別準備

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

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

(1)特別盈餘公積—重大事故特別準備：

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。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，重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。前述可沖減或收回金額應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之重大事故特別準備金沖減或收回之。

(2)特別盈餘公積—危險變動特別準備：

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

合併公司銷售分紅人壽保單，依法令規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保單業務(分紅前)之稅前損益，提存「特別準備金—分紅保單紅利準備」，並於紅利宣告日自「特別準備金—分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金—分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金—紅利風險準備」。

合併公司依「保險業財務報告編製準則」第三十二條第四項規定，以公允價值估算不動產後仍有增值，除填補其他會計項目因首次採用國際財務報導準則所造成之不利影響外，超過部份之不動產增值數提列為負債項下之特別準備。另依民國一〇一年十一月三十日金管保財字第10102515281號令規定，人身保險業依民國一〇一年十一月二十七日金管保財字第10102515285號函所訂之有效契約公平價值標準計算需強化之責任準備後，得自民國一〇二年一月一日起就該等金額由上述之特別準備轉列為「責任準備—保險合約負債公平價值」，轉列後如有剩餘，得將該剩餘金額之百分之八十於首年度或分五年收回並提列至權益項下之特別盈餘公積，惟每年度得收回並提列至特別盈餘公積之金額均以新臺幣一百億元為上限。

5.保費不足準備

各險保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險應評估未來可能發生之賠款與費用，如逾已提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。人身保險業對於自民國九十年度起訂定之保險期間超過一年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較其規定計算責任準備金之保險費為低者，應將其未經過繳費期間之保險費不足部分提存為保費不足準備金。

保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

6. 負債適足準備

係依照國際財務報導準則第四號規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

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

7. 具金融商品性質之保險契約準備

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

(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。

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

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(廿二)員工福利

1.確定提撥計畫

確定提撥退休金計畫之提撥義務係於員工提供勞務期間內認列為損益項下之員工福利費用。

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

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

2.確定福利計畫

非屬確定提撥計畫之退職福利計畫為確定福利計畫。合併公司在確定福利退休金計畫下之淨義務每年由合格精算師以預計單位福利法精算得之，係分別針對各項福利計畫以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折算為現值計算。任何未認列之前期服務成本及各項計畫資產的公允價值均予以減除。折現率係以到期日與合併公司淨義務期限接近，且計價幣別與預期支付福利金相同之高品質公司債或政府公債之市場殖利率於財務報導日之利率為主。

當計畫內容之福利改善，因員工過去服務使福利增加之部分，相關費用立即認列為損益。

淨確定福利負債(資產)之再衡量數包含(1)精算損益；(2)計畫資產報酬，但不包括包含於淨確定福利負債(資產)淨利息之金額；及(3)資產上限影響數之任何變動，但不包括包含於淨確定福利負債(資產)淨利息之金額。淨確定福利負債(資產)再衡量數認列於其他綜合損益項目下。合併公司將該等已認列於其他綜合損益項下之金額轉入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

合併公司於縮減或清償發生時，認列確定福利計畫之縮減或清償損益。縮減或清償損益包括任何計畫資產公允價值之變動及確定福利義務現值之變動。

3.員工優惠存款福利

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

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

4.離職福利

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

5.短期員工福利

短期員工福利義務係以未折現之基礎衡量，且於提供相關服務時認列為費用。

6.其他長期員工福利

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

(廿三)收入認列

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；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。

未滿期保費準備係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，依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存。

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

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

(2)人壽子公司

人壽子公司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屆期收款時認列收入。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」。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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。

人壽子公司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，惟本公司對所收取之服務費負有提供未來服務之義務時(例如前置費用)，則將該服務費收入予以遞延至服務提供時，帳列「遞延手續費收入」項下。

3. 證券子公司

證券子公司主要收入及費用認列方法如下：

- (1) 經紀手續費收入、期貨佣金收入、出售證券損益及相關經手費支出：於買賣證券成交日認列。
- (2) 有價證券融資融券及附條件債券交易之利息收入及支出：於融資融券及交易期間按權責基礎認列。
- (3) 勞務收入以資產負債表日勞務提供之完成程度認列收入。
- (4) 來自於提供證券投資信託基金及全權委託投資帳戶管理服務之管理費收入，計算方式係分別依個別基金及全權委託投資帳戶之淨資產價值按契約之約定比率，逐日計算管理費收入，由各基金及全權委託投資資金帳戶按月支付；另於各基金發行及買回後再發行受益憑證時，可收取若干比率之銷售費收入。

(廿四) 所得稅

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

1. 當期所得稅

當期所得稅包括當年度課稅所得(損失)按報導日之法定稅率或實質性立法稅率計算之預計應付所得稅或應收退稅款，及任何對以前年度應付所得稅的調整。

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2. 遞延所得稅

衡量遞延所得稅資產及負債時，應以預期未來資產實現或負債清償期間之稅率為準，且該稅率係依據合併資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率為準。遞延所得稅係依合併財務報告帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異予以認列，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。

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

與投資子公司、分支機構及關聯企業有關之暫時性差異亦認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

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

合併公司係依逐筆交易基礎，選擇對非控制權益按收購日之公允價值，或以可辨認淨資產按非控制權益之比例衡量之。

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，合併公司得對於尚未完成會計處理項目以暫定金額報導，該暫定金額於衡量期間內應予以追溯調整之，或認列額外之資產或負債，以反映於衡量期間所取得有關於收購日已存在事實與情況之新資訊。衡量期間自收購日起不超過一年。

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(廿六)每股盈餘

以本期合併淨利除以本公司普通股流通在外加權平均股數為計算基礎，關於員工福利部份係屬潛在普通股，潛在普通股如均未具稀釋作用，僅揭露基本每股盈餘，反之，則除揭露基本每股盈餘外，並揭露稀釋每股盈餘。稀釋每股盈餘，則假設所有具稀釋作用之潛在普通股均於當期流通在外，故本期合併淨利及流通在外普通股股數均須調整所有具稀釋作用潛在普通股之影響。因盈餘或資本公積轉增資而新增之股份，採追溯調整計算。

(廿七)營運部門

營運部門是合併公司的組成部分，從事營運活動以賺取收入並發生費用，包括與合併公司任何其他組成部分間交易相關的收入及費用。所有營運部門的營運結果均定期由合併公司主要營運決策者覆核，以作出部門資源分配之決定，並評估其績效。各營運部門有個別可分離的財務資訊。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依金管會認可之國際財務報導準則編製本合併財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

管理階層持續檢視估計及基本假設，會計估計變動於變動期間及受影響之未來期間予以認列。

會計政策涉及重大判斷，且對本合併財務報告已認列金額有重大影響之資訊如下：

金融資產分類

管理階層需要就金融資產之分類做出判斷，不同的分類會影響會計核算方法及合併公司的財務狀況及經營結果。

對於假設及估計之不確定性中，存有重大風險將於次一年度造成重大調整之相關資訊如下：

(一)金融工具之公允價值

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

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(二)保險負債及具金融商品性質之保險契約準備

合併公司於衡量保險負債時，係依據「保險業各種準備金提存辦法」

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

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

賠款準備係以過去理賠經驗及理賠費用，以符合精算原理方法估列之，其中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)放款及應收款項減損損失及以攤銷後成本衡量之金融資產

合併公司定期複核放款組合及應收款項以評估減損。合併公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層採用具有類似信用風險特徵的金融資產組合方式，以歷史損失經驗為基礎計算該貸款組合未來現金流量並評估減損損失。合併公司定期檢視估計預期現金流量的金額和時點所使用的方法和假設，以減少估計損失和實際損失之間的差異。

評估任何金融工具投資資產之減損時所存在之固有風險包括：市場實際結果有別於預期；事實及情況在未來可能有所變化且與原先之估計及假設不一致；或本公司以後可能會因情況改變而決定出售相關資產。

(四)投資性不動產之公允價值

公允價值將運用評價技術來決定，包括收益法或市場法等，這些模式所用之假設變動將會影響所報導投資性不動產之公允價值。

(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其子公司合併財務報告附註(續)

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

(一)確定福利計畫之退職後福利

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

(二)所得稅及遞延所得稅資產及負債

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

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

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
庫存現金及零用金	\$ 7,595,047	7,405,438
銀行存款	108,341,695	93,458,301
約當現金	6,864,237	977,546
待交換票據	4,093,448	3,777,022
存放同業	49,550,926	102,806,313
抵繳保證金	(97,624)	(105,954)
合計	<u>\$ 176,347,729</u>	<u>208,318,666</u>

為了編製現金流量表之目的，現金及約當現金係由下列各項目之部分金額所合併而成。

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 176,347,729	208,318,666
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	80,347,260	46,770,061
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	94,388,499	102,275,630

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

合併現金流量表期末現金及約當現金餘額 \$ 351,083,488 357,364,357

合併公司金融資產及負債之利率風險及敏感度分析之揭露請詳附註六(卅五)。

抵繳保證金係以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>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
拆放銀行同業	\$ 154,032,130	76,009,797
存放央行準備金	78,218,115	77,393,157
存放央行－其他款項	48,377,391	62,500,447
其他	-	120,029
合計	<u>\$ 280,627,636</u>	<u>216,023,430</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。截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日止，存款準備金甲戶分別為17,567,640千元及15,247,672千元；存款準備金乙戶分別為32,236,828千元及31,706,809千元。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末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。

上述存放央行及拆借銀行同業提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
持有供交易之金融資產：		
政府公債	\$ 17,692,846	16,376,580
商業本票	5,790,972	4,041,357
國庫券	9,617,322	9,727,303
可轉換公司債	4,507,934	5,257,271
股票及受益憑證	4,926,543	5,545,622
受益證券	932,016	984,818
公司債及金融債	31,265,616	36,774,010
其他	41,125	1,472,128
	<u>74,774,374</u>	<u>80,179,089</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
衍生金融資產：		
利率合約	\$ 4,164,950	6,117,702
匯率合約	53,131,556	39,841,175
選擇權合約	15,595,858	33,737,550
其 他	<u>3,414,726</u>	<u>4,561,492</u>
	<u>76,307,090</u>	<u>84,257,919</u>
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產：		
信用連結債券	1,153,941	2,156,652
可轉換公司債	11,511,540	8,547,222
其 他	<u>163,293</u>	<u>2,164,322</u>
	<u>12,828,774</u>	<u>12,868,196</u>
合 計	<u>\$ 163,910,238</u>	<u>177,305,204</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。

上述金融資產指定為透過損益按公允價值衡量係因該金融資產為混合商品或為消除或重大減少衡量及認列之不一致而予以指定。

(四)備供出售金融資產－淨額

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
可轉讓定期存單	\$ 22,534,742	33,592,903
政府公債	300,937,499	358,647,822
公司債及金融債券	562,066,047	558,653,277
股 票	438,952,911	389,781,098
受益憑證及受益證券	249,906,851	290,944,647
商業本票	45,374,817	8,887,261
國庫券	13,546,078	8,464,111
其 他	<u>138,908</u>	<u>194,884</u>
小 計	1,633,457,853	1,649,166,003
減：抵繳保證金	471,023	9,020,066
累計減損	<u>1,947,668</u>	<u>1,894,761</u>
淨 額	<u>\$ 1,631,039,162</u>	<u>1,638,251,176</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

合併公司於民國一〇五年度及一〇四年度進行減損評估，針對備供出售金融資產金額分別認列減損損失158,343千元及662,092千元。

上述備供出售金融資產提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

(五)避險之衍生金融工具

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
避險之衍生金融資產：		
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 1,329,276</u>	<u>1,156,569</u>
避險之衍生金融負債：		
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 2,935,500</u>	<u>2,188,523</u>

1.富邦人壽及其子公司

(1)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。其現金流量避險項目及指定避險之衍生性金融工具明細如下：

被避險項目	指定為 避險工具之 金融工具	105.12.31 指定之避險工具		現金流量預 期產生期間	相關損益預 期於損益表 認列期間
		名日本金	公允價值		
浮動利率之債 券及擔保放款	利率交換合約	\$ 37,977,923	(477,328)	106.1.16~ 113.06.26	106.1.16~ 113.06.26

被避險項目	指定為 避險工具之 金融工具	104.12.31 指定之避險工具		現金流量預 期產生期間	相關損益預 期於損益表 認列期間
		名日本金	公允價值		
浮動利率之債 券及擔保放款	利率交換合約	\$ 24,791,791	661,975	105.01.15~ 113.06.26	105.01.15~ 113.06.26

(2)富邦人壽及其子公司因現金流量避險之避險工具所產生之利益或損失，認列為業主權益調整項目之情形如下：

項 目	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
業主權益當期調整之金額	<u>\$ (1,139,304)</u>	<u>485,565</u>
由業主權益轉列非金融資產(負債)之金額 (認列遞延所得稅資產(負債))	<u>\$ 193,682</u>	<u>(82,546)</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.台北富邦銀行及其子公司

公允價值避險

台北富邦銀行及其子公司所持有之公司債、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。

被避險項目	指定為避險工具之金融工具	105.12.31	
		名目本金	公允價值
應付金融債券	利率交換合約	\$ 34,161,018	(609,639)
備供出售金融資產—公司債	利率交換合約	13,622,793	(129,030)
備供出售金融資產—金融債券	利率交換合約	12,992,144	(88,587)

被避險項目	指定為避險工具之金融工具	104.12.31	
		名目本金	公允價值
應付金融債券	利率交換合約	\$ 27,901,862	25,452
備供出售金融資產—公司債	利率交換合約	6,814,882	(268,339)
備供出售金融資產—金融債券	利率交換合約	9,893,080	(98,218)

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備供出售金融資產，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。

被避險項目	指定為避險工具之金融工具	105.12.31	
		名目本金	公允價值
備供出售金融資產	利率交換合約	\$ 50,435,750	(301,640)

被避險項目	指定為避險工具之金融工具	104.12.31	
		名目本金	公允價值
備供出售金融資產	利率交換合約	\$ 37,077,133	(1,352,824)

(六)附賣回票券及債券投資

	105.12.31	104.12.31
融資借出金額	\$ 94,388,499	102,275,630

上列民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日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其子公司合併財務報告附註(續)

(七)應收款項－淨額

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
應收信用卡款	\$ 34,545,256	27,897,220
應收信用狀及承兌交單買斷	1,039,227	18,221,291
應收票據、帳款及承兌票券	10,039,847	11,788,258
應收承購帳款	16,699,708	16,761,308
應收利息	32,519,189	30,062,126
應收收益	2,517,205	2,146,440
應收保費	3,225,774	3,366,044
應收證券融資款	11,142,121	11,949,783
應收交割帳款	14,552,854	16,183,922
其他應收款	10,053,233	6,354,629
小計	136,334,414	144,731,021
減：備抵呆帳	1,350,786	1,045,917
合計	<u>\$ 134,983,628</u>	<u>143,685,104</u>

(八)待出售資產－淨額

子公司富邦銀行(香港)有限公司於民國一〇三年五月十三日經董事會決議通過出售兩個自有物業之計劃，並已開始處理相關出售事宜，預期於民國一〇三年十一月起陸續出售，該等物業據此予以列報於待出售資產，民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日該待出售資產淨額分別為49,606千元及50,840千元，係以其帳面金額與公允價值減出售成本孰低為衡量基礎。

(九)貼現及放款－淨額

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
貼現及透支	\$ 31,360,774	39,110,915
短期墊款	10,370,197	9,585,659
應收帳款融資	3,119,411	5,556,761
短期放款	322,288,983	368,577,399
短期擔保放款	78,282,903	89,988,783
中期放款	250,981,301	269,672,446
中期擔保放款	121,203,977	131,438,160
長期放款	84,975,955	89,108,648
長期擔保放款	691,391,597	634,041,259
壽險貸款	48,166,793	45,539,582
進出口押匯	9,474,404	10,151,647
催收款	6,365,804	5,726,279
小計	1,657,982,099	1,698,497,538
減：備抵呆帳	20,778,911	20,581,317
折溢價攤銷	580,691	695,014
合計	<u>\$ 1,636,622,497</u>	<u>1,677,221,207</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

放款及應收款備抵呆帳評估表：
貼現及放款

項 目		放款總額	
		105.12.31	104.12.31
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	12,458,040	9,345,740
	組合評估減損	2,234,746	2,171,328
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,643,289,313	1,686,980,470
合 計		1,657,982,099	1,698,497,538

貼現及放款

項 目		備抵呆帳金額	
		105.12.31	104.12.31
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	3,505,957	2,403,599
	組合評估減損	144,418	129,474
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	17,128,536	18,048,244
合 計		20,778,911	20,581,317

應 收 款

項 目		應收款總額	
		105.12.31	104.12.31
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	2,360,368	1,625,068
	組合評估減損	992,938	1,171,511
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	134,613,542	143,825,872
合 計		137,966,848	146,622,451

應 收 款

項 目		備抵呆帳金額	
		105.12.31	104.12.31
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	1,631,042	661,372
	組合評估減損	305,573	303,587
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	396,406	664,712
合 計		2,333,021	1,629,671

註：1.應收款得依各種性質分別列示。應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除(加計)折(溢)價調整之金額。

2.上述應收款總額及備抵呆帳金額包括非放款轉列之催收款、買入匯款、買入應收債權及持續參與移轉資產。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇五年度及一〇四年度備抵呆帳變動情形如下：

	105年度			合 計
	應收款項	貼 現 及 放 款	其他金融 資 產	
期初餘額	\$ 1,045,917	20,581,317	583,754	22,210,988
本期提列	392,324	1,934,891	899,926	3,227,141
轉銷呆帳	(102,678)	(1,960,342)	(870,921)	(2,933,941)
轉銷呆帳後收回數	24,724	593,062	387,046	1,004,832
匯兌及其他變動	(9,501)	(370,017)	(17,570)	(397,088)
期末餘額	<u>\$ 1,350,786</u>	<u>20,778,911</u>	<u>982,235</u>	<u>23,111,932</u>

	104年度			合 計
	應收款項	貼 現 及 放 款	其他金融 資 產	
期初餘額	\$ 1,175,331	20,359,291	293,166	21,827,788
本期迴轉	(93,556)	1,008,279	248,064	1,162,787
轉銷呆帳	(48,531)	(1,449,652)	(389,990)	(1,888,173)
轉銷呆帳後收回數	-	580,246	431,217	1,011,463
匯兌及其他變動	12,673	83,153	1,297	97,123
期末餘額	<u>\$ 1,045,917</u>	<u>20,581,317</u>	<u>583,754</u>	<u>22,210,988</u>

(十)再保險合約資產

	105.12.31	104.12.31
應攤回再保賠款與給付	\$ 2,750,608	1,348,785
應收再保往來款項	3,469,224	2,431,072
小 計	<u>6,219,832</u>	<u>3,779,857</u>
再保險準備資產：		
分出未滿期保費準備	5,154,238	5,353,304
分出賠款準備	12,038,969	6,506,200
分出保費不足準備	391,873	182,329
小 計	<u>17,585,080</u>	<u>12,041,833</u>
合 計	<u>\$ 23,804,912</u>	<u>15,821,690</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十一)持有至到期日金融資產－淨額

	105.12.31	104.12.31
政府公債	\$ 109,445,233	87,145,557
公司債	13,163,601	8,701,808
金融債券	50,856,713	41,048,527
可轉讓定期存單	209,910,950	182,465,982
其他	4,139,635	1,145,987
小計	387,516,132	320,507,861
減：抵繳保證金	10,331,071	-
合計	\$ 377,185,061	320,507,861

台北富邦銀行及其子公司自民國一〇三年度起，於資金成本考量下，因相當接近到期日或債務人信用風險可能上升等原因，陸續處分或重分類該等債券投資。台北富邦銀行及其子公司截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日止，前三年度之累計處分及重分類金額分別為18,493,991千元及159,073千元，累計處分利益為15,286千元及5,626千元，累計重分類調整其他綜合利益為205,938千元(民國一〇四年十二月三十一日：無)，累計處分及重分類金額占該子公司持有至到期日投資金額之百分比分別為5.00%、0.10%。

持有至到期日金融資產中提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

(十二)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	
			105.12.31	104.12.31
廈門銀行	主要業務為商業銀行存放款業務， 為合併公司拓展大陸地區市場的重 要佈局	中國大陸	19.99%	19.99%

對合併公司具重大性之關聯企業其彙總性財務資訊如下：

	105.12.31	104.12.31
總資產	\$ 877,083,932	816,562,807
總負債	(835,187,187)	(774,654,480)
淨資產	\$ 41,896,745	41,908,327

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	105年度	104年度
營業收入	<u>\$ 18,171,300</u>	<u>15,600,216</u>
繼續營業單位本期淨利	\$ 4,993,410	4,522,787
其他綜合損益	(1,188,475)	393,324
綜合損益總額	<u>\$ 3,804,935</u>	<u>4,916,111</u>
	105年度	104年度
期初合併公司對關聯企業淨資產所享份額	\$ 8,689,570	5,704,068
本期歸屬於合併公司之綜合損益總額	(7,652)	1,012,344
本期對關聯企業現金增資	-	1,973,158
合併公司對關聯企業權益之期末帳面金額	<u>\$ 8,681,918</u>	<u>8,689,570</u>

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：

	105.12.31	104.12.31
富邦建築經理股份有限公司	\$ 120,653	125,614
富邦旅館管理顧問股份有限公司	-	45,044
方正富邦基金管理有限公司	447,396	166,832
中信資本控股有限公司	8,471,407	7,574,984
Hyundai Life Insurance Co., Ltd.	3,889,223	6,060,333
中信富通融資租賃有限公司	1,401,248	1,406,013
深圳騰富博投資有限公司	288,602	-
	<u>\$ 14,618,529</u>	<u>15,378,820</u>
	105年度	104年度
歸屬於合併公司之份額：		
繼續營業單位本期淨利	431,814	162,799
其他綜合損益	(1,969,394)	(114,006)
綜合損益總額	<u>(1,537,580)</u>	<u>48,793</u>

子公司富邦金創於民國一〇五年六月因未參與富邦旅館管理顧問股份有限公司現金增資，致持股比例下降，因而喪失對該公司之重大影響力，故轉列以成本衡量之金融資產。

子公司富邦金創於民國一〇四年三月因未參與「影一製作所股份有限公司」現金增資，致持股比例下降，而轉列備供出售金融資產，民國一〇四年度之處分投資利益為71,224千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十三)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	
		105.12.31	104.12.31
富邦華一銀行	中國大陸	- %	20%

子公司名稱	分配予非控制 權益之損益		非控制權益	
	105年度	104年度	105.12.31	104.12.31
富邦華一銀行	\$ 300,897	335,805	-	7,979,462

上述子公司之彙總性財務資訊如下，該等財務資訊係以公司間交易銷除前之金額編製，並已反映合併公司收購該子公司時因購買法產生之影響：

富邦華一銀行之彙總性財務資訊：

	105.12.31	104.12.31
總資產	\$ 339,673,743	394,616,587
總負債	(298,212,671)	(351,302,611)
淨資產	\$ 41,461,072	43,313,976
歸屬於非控制權益之淨資產	\$ -	7,979,462
	105年度	104年度
淨收益	\$ 5,727,803	6,121,605
本期淨利	1,643,657	1,679,025
其他綜合損益	(3,496,561)	(642,923)
綜合損益總額	\$ (1,852,904)	1,036,102
歸屬於非控制權益之本期淨利	\$ 300,897	335,805
歸屬於非控制權益之綜合損益總額	\$ (540,918)	216,231
	105年度	104年度
現金流量		
營業活動	\$ (5,725,633)	10,188,854
投資活動	(260,578)	(835,143)
籌資活動	2,988,429	(3,804,140)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十四)其他金融資產

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
以成本衡量之金融資產－淨額	\$ 5,813,633	5,200,423
無活絡市場之債務商品投資－淨額	1,264,099,863	908,922,021
分離帳戶保險商品	142,534,021	135,362,035
持續參與移轉資產	-	256,108
連結式存款	28,492,824	26,179,122
借券存出保證金	32,103	97,264
借券擔保價款	35,540	90,263
由非放款轉列之催收款項	989,754	626,250
客戶保證金專戶	15,702,134	13,339,194
買入匯款	1,595	1,717
買入應收債權	641,085	1,007,355
非屬約當現金之存款	16,555,456	19,905,933
預付投資款	-	547,783
小計	1,474,898,008	1,111,535,468
減：抵繳保證金－其他	(2,234,866)	(2,306,361)
備抵呆帳	(982,235)	(583,754)
合計	<u>\$ 1,471,680,907</u>	<u>1,108,645,353</u>

1.以成本衡量之金融資產

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
股票投資－未上市櫃股票	\$ 6,238,214	5,577,016
減：累計減損	424,581	376,593
合計	<u>\$ 5,813,633</u>	<u>5,200,423</u>

合併公司持有之未上市櫃公司股票因無活絡市場公開報價，且其公允價值無法可靠衡量，故以成本法衡量。

合併公司於民國一〇五年度及一〇四年度，因有客觀證據顯示減損跡象，故對以成本衡量之金融資產提列減損損失金額分別為73,395千元及60,367千元。

2.分離帳戶保險商品

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
分離帳戶保險商品資產：		
銀行存款	\$ 8,372,541	8,981,561
有價證券	130,945,839	125,054,472
應收款項	3,215,641	1,326,002
合計	<u>\$ 142,534,021</u>	<u>135,362,035</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</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	\$ 81,981,447	78,175,870
分離帳戶保險商品價值準備－投資合約	60,552,166	57,185,649
應付款項	408	516
合 計	<u>\$ 142,534,021</u>	<u>135,362,035</u>
	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
分離帳戶保險商品收益：		
保費收入	\$ 14,087,294	16,283,615
利息收入	350,937	335,207
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	2,171,024	(4,946,910)
兌換(損)益	337,392	517,784
合 計	<u>\$ 16,946,647</u>	<u>12,189,696</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	\$ 3,844,720	(2,714,239)
保險理賠給付	10,421,101	12,174,462
管理費支出	2,680,826	2,729,473
合 計	<u>\$ 16,946,647</u>	<u>12,189,696</u>

富邦人壽及其子公司民國一〇五年度及一〇四年度因投資型保險商品自交易對手取得之銷售獎金分別為448,187千元及457,515千元，帳列手續費及佣金淨收益項下。

3.無活絡市場債務商品投資

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
政府公債	\$ 29,868,026	13,565,528
公司債券	527,166,026	310,075,630
金融債券	229,535,551	127,017,505
零息債券	415,189,710	380,347,216
不動產抵押債券	32,688,848	39,763,858
受益證券	20,180,843	7,243,922
可轉讓定存單	9,470,859	18,330,560
其 他	-	12,590,635
小 計	1,264,099,863	908,934,854
減：累計減損	-	12,833

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

合 計

\$ 1,264,099,863 908,922,021

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

其他係指富邦華一銀行出資受讓銀行同業持有之信託計畫及資產管理計畫收益權，轉讓時同時簽署遠期轉讓協議，交易對手承諾在約定日期以固定收益率受讓該收益權，因是此等交易實質為無活絡市場公開報價，且具固定或可決定收取金額之債務工具投資。民國一〇四年十二月三十一日約定遠期轉讓日為一〇五年一月至三月。

合併公司於民國一〇五年度及一〇四年度進行減損評估，依被投資標的是否有客觀證據顯示減損跡象作為判斷，針對無活絡市場之債務商品投資認列之淨減損迴轉利益金額分別為13,071千元及44,643千元。

4.持續參與移轉資產

係指富邦華一銀行因出售不良債權予買方後，另出具承諾函予買方以提供增信承諾，以保證已移轉之形式持續參與。此交易下，因富邦華一銀行既未移轉亦未保留該金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬，故富邦華一銀行在其持續參與該資產之範圍內持續認列該資產，並針對可能必須支付之金額認列相關負債帳列其他金融負債項下，請詳附註六(廿六)。

(十五)投資性不動產

	房屋		未完工程	預付房地 設備款	其他	總計
	土地	及建築				
民國105年1月1日餘額	\$ 124,640,164	43,580,409	635,510	2,524	2,428,187	171,286,794
增添購置	4,554,844	7,895,571	655,244	26,100	-	13,131,759
重分類	(1,665,357)	(396,526)	-	(2,523)	-	(2,064,406)
處分報廢	(21,606)	(13,094)	-	-	-	(34,700)
因公允價值調整產生之淨(損)益	2,210,610	(2,412,469)	-	-	(45,700)	(247,559)
其他變動	-	-	-	-	(203,916)	(203,916)
匯率變動影響數	(2,427,583)	(3,448,422)	-	-	(462,887)	(6,338,892)
民國105年12月31日餘額	\$ 127,291,072	45,205,469	1,290,754	26,101	1,715,684	175,529,080
民國104年1月1日餘額	\$ 91,716,379	25,342,298	1,548,223	123	-	118,607,023
增添購置	38,114,458	20,515,596	526,232	2,524	2,212,239	61,371,049
重分類	(7,352,645)	(444,696)	(1,438,945)	(123)	-	(9,236,409)
處分報廢	(18,715)	(45,447)	-	-	-	(64,162)
因公允價值調整產生之淨(損)益	2,176,534	(1,905,410)	-	-	159,288	430,412
其他變動	-	-	-	-	(10,918)	(10,918)
匯率變動影響數	4,153	118,068	-	-	67,578	189,799
民國104年12月31日餘額	\$ 124,640,164	43,580,409	635,510	2,524	2,428,187	171,286,794

合併公司民國一〇五年度及一〇四年度由投資性不動產產生之租金收入分別為6,100,834千元及4,745,470千元。民國一〇五年度及一〇四年度之直接營運費用分別為1,168,772千元及896,084千元，其中未產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用分別為71,670千元及57,622千元。

合併公司以營業租賃持有之不動產權益選擇分類為投資性不動產者，該項租賃應按融資租賃處理，截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日因融資租賃認列為資產及負債之金額分別為212,885千元及516,079千元。

投資性不動產係以出租為主要業務，性質皆為營業租賃，請詳附註九(一)，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日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，其估價日期為民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日：

- (1) 戴德梁行不動產估價師事務所：楊長達、李根源、蔡家和、胡純純
- (2) 第一太平戴維斯不動產估價師事務所：戴廣平、張宏楷、張譯之、葉玉芬
- (3) 瑞普國際不動產估價師事務所：吳紘緒、巫智豪、施甫學
- (4) 景瀚不動產估價師聯合事務所：吳右軍、洪啟祥
- (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：詹繡英、古健輝
- (7) 政大不動產估價師聯合事務所：蕭麗敏、劉詩愷
- (8) 高源不動產估價師聯合事務所：陳碧源
- (9) 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、Patrick Kearon
- (10) 仲量聯行不動產估價師事務所及Jones Lang LaSalle Limited：趙正義、Andrew Pirie、Elizabeth Levingston、James McTighe、David Holt、Roger Meeds
- (11) 瑞普國際不動產估價師事務所及Knight Frank LLP：吳紘緒、Matthew Cripps
- (12) 戴德梁行不動產估價師事務所及Winssinger & Associates S.A.(Cushman & Wakefield Group之子公司)：楊長達、Emeric Inghels、Christophe Ackermans
- (13) 仲量聯行不動產估價師事務所及Jones Lang LaSalle BVBA：趙正義、Roderick Scrivener

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、折現現金流量分析法及差額租金還原法)、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以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以折現現金流量法為評估；地上權開發案除前述方法外，另有佐以差額租金還原法為評估。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

取得建照尚在開發中之素地，則以比較法及土地開發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；素地或地上權於開發完成後，則依完工後之建物使用性質，改以上述評價方式評估。

其中主要使用之參數如下：

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
	主要為	主要為
收益資本化率	0.99%~5.11%	0.65%~5.50%
期末收益資本化率	1.83%~6.35%	1.90%~6.35%
折現率	3.12%~8.20%	3.18%~6.50%

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，決定其收益資本化率及折現率。

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，公允價值層級屬第三層級，依外部估價師採用之估價方法(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，其估價日期為民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日，及其鑑價公司分別為：

民國一〇五年十二月三十一日鑑價公司：

- (1) 景瀚不動產估價師聯合事務所：吳又軍、洪啟祥
- (2) 高源不動產估價師聯合事務所：陳碧源、周文芳、劉明秋

民國一〇四年十二月三十一日鑑價公司：

- (1) 瑞普國際不動產估價師聯合事務所：吳紘緒、巫智豪、施甫學
- (2) 高源不動產估價師聯合事務所：陳碧源、周文芳、劉明秋

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其子公司合併財務報告附註(續)

其中主要使用之參數如下：

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
直接資本化率(淨)	0.25%~6.02%	1.70%~6.00%
利潤率	12.50%~20.00%	15.00%~20.00%
資本利息綜合利率	1.00%~3.00%	1.00%~3.00%

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.台北富邦銀行及其子公司

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，台北富邦銀行及其子公司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一〇五年十二月三十一日係委由具備我國不動產估價師資格之第一太平戴維斯不動產估價師事務所戴廣平、張宏楷、張譯之及葉玉芬估價師進行估價。

投資性不動產之公允價值於估價日民國一〇四年十二月三十一日皆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、劉詩愷及陳怡均估價師進行估價。

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

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
預估未來現金流入	\$ 4,004,305	4,166,406
預估未來現金流出	(122,972)	(148,726)
預估未來淨現金流入	<u>\$ 3,881,333</u>	<u>4,017,680</u>
折現率	4.345%	4.485%

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，租金收入係以台北富邦銀行及其子公司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。

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2.5%決定。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

4. 富邦證券及其子公司

富邦證券投資性不動產係委任信義不動產估價師聯合事務所之估價師遲維新、王士鳴、紀亮安及蔡文哲，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，其估價日期為民國一〇五年十二月三十一日，以及委任第一太平洋戴維斯不動產估價師聯合事務所之估價師戴廣平、張宏楷、張譯之及葉玉芬，其估價日期為民國一〇四年十二月三十一日。

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法主要為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0.17%~0.25%，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，以營造施工費之10%~20%分10年~20年攤提計算為原則。

其中主要使用之參數如下：

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
折現率	4.345%	4.555%

折現率之決定係採風險溢酬法，係考慮銀行定期存款利率、政府公債利率、不動產投資之風險性、貨幣變動狀況及不動產價格之變動趨勢等因素。本次折現率係依證券發行人財務報告編製準則第九條第四項第四款規定，以不得低於中華郵政股份有限公司牌告二年期郵政定期儲金小額存款機動利率，並考量標的之收益情形、流通性、風險性、增值性及管理上之難易程度等因素，加計風險溢酬為估算基礎。當折現率降低時，公允價值將會增加，反之將會減少。

5. 富邦資產管理

富邦資產管理投資性不動產係委任第一太平洋戴維斯不動產估價師聯合事務所之估價師張宏楷及葉玉芬，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，其估價日期為民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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土地開發分析法等。

- (1) 富邦資產管理位於彰化縣員林鎮中正路500號14樓、地下4樓之不動產，由於該大樓被彰化縣政府列為「需注意建築物」，且建築物全棟現況均呈現閒置狀態，顯然該建築已無法作辦公及出租使用，故僅針對土地價值進行估價。其中土地成本以比較法與成本法之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。建築開發之直接與間接成本依據不動產估價第四號公報評估之，其餘之利潤率與資本利息綜合利率如下：

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
利潤率	18.00%	18.00%
資本利息綜合利率	1.47%	1.66%

- (2) 富邦資產管理位於台北市大安區敦化南路一段160巷50號與54號之間之土地，係於民國一〇四年第二季購買之法拍土地，於一〇四年六月一日完成不動產權移轉。該土地成本以比較法與成本法之土地開發分析評估土地價格；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。建築開發之直接與間接成本依據不動產估價第四號公報評估之，其餘之利潤率與資本利息綜合利率如下：

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
利潤率	18.00%	18.00%
資本利息綜合利率	2.94%	3.22%

富邦資產管理於民國一〇五年度取得投資性不動產資料列示如下：

- (1) 富邦資產管理於民國一〇五年十一月十一日與台北富邦商業銀行股份有限公司（以下簡稱台北富邦銀行）簽訂不動產買賣契約，取得台北市大安區仁愛段二小段288地號等兩筆土地及其上建物，合約價款計310,000千元，係參考不動產估價師鑑價報告訂定，並於民國一〇五年十二月九日取得所有權。
- (2) 富邦資產管理於民國一〇五年十一月十一日與台北富邦銀行簽訂不動產買賣契約，取得台北市北投區文林段三小段527地號土地及其上建物，合約價款計36,000千元，係參考不動產估價師鑑價報告訂定，並於民國一〇五年十二月八日取得所有權。
- (3) 富邦資產管理於民國一〇五年十一月十一日與台北富邦銀行簽訂不動產買賣契約，取得台南市中西區臨安段與北區立人段等6筆土地及其上建物，合約價款計75,000千元，係參考不動產估價師鑑價報告訂定，並於民國一〇五年十二月十二日取得所有權。

上述投資性不動產係委任高力國際不動產估價師聯合事務所之估價師詹繡瑛及古健輝，針對合約價款出具價格允當性意見書，估價日期為民國一〇五年十二月三十一日。採用之評價方法主要為比較法及收益法。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十六)不動產及設備－淨額

合併公司民國一〇五年度及一〇四年度不動產、廠房及設備之成本、折舊及減損損失變動明細如下：

	土 地	房屋 及建築	機械及 電腦設備	交通及 運輸設備	什項設備	未完工程 及預付 設備款	總 計
成本或認定成本：							
民國105年1月1日餘額	\$ 27,741,765	26,877,962	5,403,803	416,488	7,731,606	1,482,187	69,653,811
本期增添數	-	80,875	627,791	16,391	1,387,776	1,521,645	3,634,478
估列除役成本	-	-	-	-	12,147	-	12,147
沖轉除役成本	-	-	-	-	(12,263)	-	(12,263)
本期處分數	(129,593)	(166,104)	(490,313)	(25,657)	(447,895)	-	(1,259,562)
重 分 類	1,943,237	258,381	340,056	-	382,879	(955,925)	1,968,628
匯率影響數	-	(743,731)	(54,293)	(4,066)	(131,289)	(32,293)	(965,672)
民國105年12月31日餘額	\$ 29,555,409	26,307,383	5,827,044	403,156	8,922,961	2,015,614	73,031,567
民國104年1月1日餘額	\$ 19,804,810	24,601,128	5,176,078	385,777	7,023,740	595,213	57,586,746
本期增添數	337,744	276,382	399,077	56,301	831,306	1,388,211	3,289,021
估列除役成本	-	-	-	-	9,350	-	9,350
沖轉除役成本	-	-	-	-	(5,738)	-	(5,738)
本期處分數	-	(20)	(431,697)	(34,765)	(283,508)	(286)	(750,276)
重 分 類	7,599,211	1,921,245	256,514	9,962	63,254	(497,685)	9,352,501
匯率影響數	-	79,227	3,831	(787)	93,202	(3,266)	172,207
民國104年12月31日餘額	\$ 27,741,765	26,877,962	5,403,803	416,488	7,731,606	1,482,187	69,653,811
折舊及減損損失：							
民國105年1月1日餘額	\$ 1,019,730	4,474,423	3,686,902	269,966	5,630,300	-	15,081,321
本期折舊	-	574,577	615,066	34,072	725,390	-	1,949,105
本期處分	-	(49,098)	(487,513)	(16,585)	(440,991)	-	(994,187)
沖轉除役成本	-	-	-	-	(10,251)	-	(10,251)
重 分 類	-	(136,252)	50,712	(465)	18,960	-	(67,045)
匯率影響數	-	(80,177)	(27,864)	(3,032)	(72,706)	-	(183,779)
減損損失迴轉	(6,446)	-	-	-	-	-	(6,446)
民國105年12月31日餘額	\$ 1,013,284	4,783,473	3,837,303	283,956	5,850,702	-	15,768,718
民國104年1月1日餘額	\$ 1,019,730	4,018,177	3,528,929	245,088	5,194,482	-	14,006,406
本期折舊	-	529,486	512,166	49,644	704,304	-	1,795,600
本期處分	-	-	(425,743)	(25,135)	(260,683)	-	(711,561)
沖轉除役成本	-	-	-	-	(5,230)	-	(5,230)
重 分 類	-	(102,705)	65,959	458	(61,645)	-	(97,933)
匯率影響數	-	29,465	5,591	(89)	59,072	-	94,039
民國104年12月31日餘額	\$ 1,019,730	4,474,423	3,686,902	269,966	5,630,300	-	15,081,321
帳面價值：							
民國105年12月31日	\$ 28,542,125	21,523,910	1,989,741	119,200	3,072,259	2,015,614	57,262,849
民國104年12月31日	\$ 26,722,035	22,403,539	1,716,901	146,522	2,101,306	1,482,187	54,572,490
民國104年1月1日	\$ 18,785,080	20,582,951	1,647,149	140,689	1,829,258	595,213	43,580,340

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	五至六十一年
機械及電腦設備	三至十六年
交通及運輸設備	三至十年
什項設備	一至四十七年

民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日合併公司不動產及設備提供作質押擔保情形，請詳附註八。

(十七)無形資產

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
銀行執照及營業權	\$ 5,807,579	6,274,816
核心存款	7,089,714	8,145,532
商 譽	14,312,255	14,571,186
電腦軟體	1,327,820	1,204,739
顧客關係	84,866	102,348
其 他	278,349	-
	<u>\$ 28,900,583</u>	<u>30,298,621</u>

合併公司無形資產之變動請詳下表：

	商 譽	其 他 無形資產	合 計
民國105年1月1日餘額	\$ 14,571,186	15,727,435	30,298,621
增 添 數	9,365	779,951	789,316
處 分 數	-	(11,313)	(11,313)
攤 銷 數	-	(1,103,262)	(1,103,262)
重 分 類	-	264,171	264,171
淨兌換差額	(268,296)	(1,068,654)	(1,336,950)
民國105年12月31日餘額	<u>\$ 14,312,255</u>	<u>14,588,328</u>	<u>28,900,583</u>
民國104年1月1日餘額	\$ 14,616,241	16,380,882	30,997,123
增 添 數	-	369,309	369,309
攤 銷 數	-	(1,086,418)	(1,086,418)
重 分 類	-	243,265	243,265
淨兌換差額	(45,055)	(179,603)	(224,658)
民國104年12月31日餘額	<u>\$ 14,571,186</u>	<u>15,727,435</u>	<u>30,298,621</u>

上述銀行執照及營業權、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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

行、富邦華一銀行及義大犀牛職業棒球隊(已更名為富邦悍將棒球隊)而產生。

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

核心存款	十至二十三年
營業權	九十七年
電腦軟體	三至十年
顧客關係	七至十四年

經評估合併公司帳列之商譽於民國一〇五年度及一〇四年度尚無重大減損情事。

(十八)其他資產

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
存出保證金	\$ 25,576,832	45,627,508
承受擔保品	2,467,247	2,378,161
營業保證金及交割結算基金	338,678	385,239
遞延資產	587,885	476,592
預付款項	31,426,747	32,018,619
其他	2,288,653	3,757,037
合計	<u>\$ 62,686,042</u>	<u>84,643,156</u>

合併公司以投標取得土地地上權，帳列預付款項。另，合併公司其他資產因以淨公允價值評估，於民國一〇五年度及一〇四年度之資產提列減損損失分別為3,139千元及985千元。

(十九)透過損益按公允價值衡量之金融負債

明細列示如下：

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
持有供交易之金融負債：		
外匯基金票券及債券	\$ 8,368,658	9,691,098
股票借券及融券	253,430	871,897
債券借券及融券	356,598	49,903
	<u>8,978,686</u>	<u>10,612,898</u>
衍生金融工具：		
利率合約	3,849,605	5,593,806
匯率合約	58,968,569	48,913,216
選擇權合約	18,217,600	35,638,044
其他	3,558,793	6,591,014
	<u>84,594,567</u>	<u>96,736,080</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債：		
金融債券	\$ 1,690,909	1,703,717
結構型商品	2,282,024	2,296,017
	<u>3,972,933</u>	<u>3,999,734</u>
	<u>\$ 97,546,186</u>	<u>111,348,712</u>

(二十)附買回票券及債券負債

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
融資借入金額	<u>\$ 122,889,790</u>	<u>122,117,688</u>

上列民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日之附買回債券負債皆為一年內到期。

(廿一)應付商業本票－淨額

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
發行面值	\$ 655,000	1,280,000
減：應付商業本票折價	(213)	(480)
合 計	<u>\$ 654,787</u>	<u>1,279,520</u>
借款利率區間	0.56%~0.62%	0.52%~0.60%

(廿二)存款及匯款

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
支票存款	\$ 13,174,102	13,457,451
公庫存款	34,452,576	50,745,337
活期存款	426,327,215	424,176,820
定期存款	743,979,484	710,604,059
可轉讓定存單	70,959,595	61,106,710
儲蓄存款	830,837,261	779,623,056
匯 款	1,559,498	843,017
	<u>\$ 2,121,289,731</u>	<u>2,040,556,450</u>

(廿三)應付債券

1.合併公司民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日應付債券帳列如下：

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
無擔保公司債	\$ 63,800,000	69,800,000
無到期日累積次順位公司債	28,500,000	-
金融債券	86,301,095	81,822,704
合 計	<u>\$ 178,601,095</u>	<u>151,622,704</u>

富邦金融控股股份有限公司及其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%	105.12.31	104.12.31	備註
	發行日	到期日					
98年第一期無擔保普通公司債	99.01.27	106.01.27	\$ 6,000,000	2.60	\$ 6,000,000	6,000,000	固定利息，每年付息一次。屆滿七年一次還本
98年第二期無擔保普通公司債－乙	99.01.28	106.01.28	1,000,000	1.90	1,000,000	1,000,000	固定利息，每年付息一次。屆滿七年一次還本
98年第二期無擔保普通公司債－丙	99.01.28	106.01.28	800,000	2.60	800,000	800,000	固定利息，每年付息一次。屆滿七年一次還本
100年第一期無擔保普通公司債	100.11.15	105.11.15	6,000,000	1.40	-	6,000,000	固定利息，每年付息一次。屆滿五年一次還本
101年第一期無擔保普通公司債－甲	101.08.15	106.08.15	2,000,000	1.35	2,000,000	2,000,000	固定利息，每年付息一次。屆滿五年一次還本
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	5,000,000	固定利息，每年付息一次。屆滿七年一次還本
102年第一期無擔保普通公司債－甲	102.08.28	107.08.28	5,450,000	1.45	5,450,000	5,450,000	固定利息，每年付息一次。屆滿五年一次還本
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	固定利息，每年付息一次。屆滿七年一次還本
102年第二期無擔保普通公司債－甲	102.12.18	107.12.18	100,000	1.42	100,000	100,000	固定利息，每年付息一次。屆滿五年一次還本
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	固定利息，每年付息一次。屆滿七年一次還本
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	固定利息，每年付息一次。屆滿七年一次還本
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	固定利息，每年付息一次。屆滿五年一次還本
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	固定利息，每年付息一次。屆滿七年一次還本
104年第二期無擔保公司債－甲	104.07.15	107.07.15	2,100,000	1.15	2,100,000	2,100,000	固定利息，每年付息一次。屆滿三年一次還本
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	固定利息，每年付息一次。屆滿五年一次還本
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	固定利息，每年付息一次。屆滿七年一次還本
					\$ 63,800,000	69,800,000	

3.無到期日累積次順位公司債

子公司富邦人壽經金管會民國一〇五年十一月七日金管保壽字第10502125500號函及財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心民國一〇五年十一月二十九日證櫃債字第10500329801號函申報生效發行無到期日累積次順位公司債，訂定發行條件如下：

發行金額：發行總金額28,500,000千元。

票面金額及發行價格：每張面額1,000千元，依票面金額十足發行。

發行期間：無到期日，自中華民國一〇五年十二月七日發行。

票面利率：票面利率為固定利率，自發行日起屆滿十年止，利率為3.25%，自發行日起屆滿十年後，若子公司富邦人壽未贖回本公司債，則票面利率加計1%。

付息方式：自發行日起依票面利率，每年單利計付息乙次。

公司債償還方法及期限：公司債為無到期日，自發行滿十年後，如計算贖回後公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，合併公司將提前按本公司債面額加計應付利息全數贖回。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
98-1次順位七年期，固定利率2.2%，到期日：一〇五年十一月五日	\$ -	2,000,000
98-2次順位七年期，固定利率2.2%，到期日：一〇五年十二月二十二日	-	2,050,000
99-1A券次順位七年期，固定利率2.2%，到期日：一〇六年一月二十五日	2,250,000	2,250,000
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
99-2次順位七年期，固定利率2.3%，到期日：一〇六年一月二十九日	600,000	600,000
99-3B券主順位七年期，固定利率1.8%，到期日：一〇六年三月一日	1,500,000	1,500,000
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
99-5B券主順位七年期，固定利率1.7%，到期日：一〇六年五月二十日	500,000	500,000
99-6A券次順位七年期，固定利率1.95%，到期日：一〇六年八月二十日	4,500,000	4,500,000
99-6B券次順位十年期，固定利率2.05%，到期日：一〇九年八月二十日	1,900,000	1,900,000
99-7次順位十年期，固定利率1.55%，到期日：一〇九年十月十五日	900,000	900,000
99-8次順位七年期，固定利率1.5%，到期日：一〇六年十一月十五日	2,550,000	2,550,000
100-1次順位七年期，固定利率1.65%，到期日：一〇七年三月十八日	3,050,000	3,050,000
100-2次順位七年期，固定利率1.7%，到期日：一〇七年八月五日	2,450,000	2,450,000
100-3次順位七年期，固定利率1.65%，到期日：一〇七年十二月一日	4,000,000	4,000,000
101-1次順位七年期，固定利率1.48%，到期日：一〇八年四月五日	1,300,000	1,300,000
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
102-1A次順位七年期，固定利率1.52%，到期日：一〇九年八月一日	3,750,000	3,750,000
102-1B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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
103-1A次順位七年期，固定利率1.7%，到期日：一一〇年五月十五日	\$ 5,500,000	5,500,000
103-1B次順位十年期，固定利率1.85%，到期日：一一三年五月十五日	4,500,000	4,500,000
103-2次順位十年期，固定利率1.98%，到期日：一一三年九月二十五日	3,700,000	3,700,000
104-1主順位三十年期，零利率，到期日：一三四年二月四日(美金100,000千元)	3,486,633	3,429,783
104-2主順位三十年期，零利率，到期日：一三四年五月二十八日(美金80,000千元)	2,762,324	2,712,576
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)	6,463,320	-
小計	65,262,277	62,742,359
應付金融債券評價調整	(611,074)	25,086
小計	<u>\$ 64,651,203</u>	<u>62,767,445</u>

(2)應付金融債券－富邦(香港)銀行及其子公司

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
2010.11十年期，固定利率6.25%，到期日：2020.11	\$ 6,428,783	6,578,890
2013.06三年期，浮動利率，到期日：2016.06	-	853,280
2014.06三年期，固定利率2.15%，到期日：2017.06	417,139	427,750
2014.08三年期，固定利率2.40%，到期日：2017.08	417,160	429,116
2014.12三年期，浮動利率，到期日：2017.12	416,290	426,640
2015.04一年期，固定利率0.68%，到期日：2016.01	-	853,201
2015.06二年期，浮動利率，到期日：2017.06	832,526	853,097
2015.06三年期，浮動利率，到期日：2018.06	416,169	426,432
2015.08一年期，零利率，到期日：2016.08	-	1,150,739
2015.08二年期，浮動利率，到期日：2017.08	957,292	980,796
2015.08二年期，固定利率1.85%，到期日：2017.08	416,128	426,209

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
2015.09一年期，零利率，到期日：2016.03	-	1,129,497

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
2015.10一年期，零利率，到期日：2016.01	\$ -	1,066,352
2015.10一年期，固定利率 0.81%，到期日：2016.04	-	469,304
2015.11一年期，零利率，到期日：2016.02	-	2,131,836
2015.11二年期，零利率，到期日：2016.05	-	425,480
2015.11一年期，固定利率 0.83%，到期日：2016.05	-	426,640
2016.04一年期，固定利率 1.2%，到期日： 2017.04	416,290	-
2016.05一年期，固定利率 1.1%，到期日： 2017.02	832,580	-
2016.05一年期，固定利率 1.2%，到期日： 2017.05	457,919	-
2016.06三年期，固定利率 2.12%，到期日： 2019.06	823,430	-
2016.07兩年期，浮動利率，到期日： 2018.07	416,290	-
2016.07三年期，固定利率 1.9%，到期日： 2019.07	406,878	-
2016.08一年期，固定利率0.91%，到期日： 2017.02	416,290	-
2016.08一年期，零利率，到期日：2017.02	1,663,640	-
2016.08一年期，固定利率 1.01%，到期日： 2017.05	832,580	-
2016.08一年期，固定利率1.2%，到期日： 2017.08	416,290	-
2016.08一年期，固定利率 1.18%，到期日： 2017.08	749,322	-
2016.08兩年期，固定利率 1.6%，到期日： 2018.08	1,109,258	-
2016.09三年期，固定利率 1.6%，到期日： 2019.09	405,907	-
2016.10三月期，零利率，到期日：2017.01	798,209	-
2016.10一年期，零利率，到期日：2017.10	957,898	-
2016.10三年期，浮動利率，到期日：2019.10	645,624	-
小計	<u>\$ 21,649,892</u>	<u>19,055,259</u>
合併公司發行金融債券總計	<u>\$ 86,301,095</u>	<u>81,822,704</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(廿四)其他借款

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
信用及擔保借款	<u>\$ 4,420,000</u>	<u>1,250,000</u>
借款利率區間	0.60%~1.68%	1.45%~1.69%

民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日合併公司其他借款提供質押擔保情形請詳附註八。

(廿五)負債準備

1.負債準備

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
未滿期保費準備金(註)	\$ 29,495,609	28,340,847
賠款準備金(註)	26,804,417	20,091,925
責任準備金(註)	2,839,412,432	2,533,378,092
特別準備金(註)	14,849,567	14,206,069
保費不足準備(註)	23,351,943	16,502,651
具金融商品性質之保險契約準備(註)	18,137,335	83,616,757
外匯價格變動準備(註)	4,632,746	7,479,048
保證責任準備	329,659	364,374
員工福利負債準備	12,259,140	12,699,373
除役負債	174,490	176,254
其他準備	30,047,767	30,306,274
合 計	<u>\$ 2,999,495,105</u>	<u>2,747,161,664</u>

註：請詳附註六(卅四)保險合約之說明。

2.員工福利

合併公司之員工福利負債準備如下：

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
確定福利計畫	\$ 11,373,339	11,511,841
員工優惠存款計畫	638,283	613,310
其他長期員工福利計畫	247,250	573,782
其 他	268	440
	<u>\$ 12,259,140</u>	<u>12,699,373</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(1) 確定福利計畫

合併公司確定福利義務現值與計畫資產公允價值之調節如下：

	105.12.31	104.12.31
確定福利義務之現值	\$ 19,839,950	18,675,543
計畫資產之公允價值	(8,489,762)	(7,178,666)
淨確定福利負債	\$ 11,350,188	11,496,877
應付員工福利負債	\$ 11,373,339	11,511,841
預付員工福利資產(帳列其他資產)認列為 損益之費用	\$ (23,151)	(14,964)

A. 確定福利義務現值之變動

合併公司民國一〇五年度及一〇四年度確定福利義務現值變動如下：

	105年度	104年度
1月1日確定福利義務	\$ 18,675,543	17,097,724
當期服務成本及利息	834,025	878,458
淨確定福利負債(資產)再衡量數		
— 因人口統計假設變動所產生之精算 損(益)	226,707	335,805
— 因財務假設變動所產生之精算損 (益)	254,321	354,341
— 因經驗調整所產生之精算損(益)	649,012	654,108
前期服務成本	62,562	20,298
國外計畫之兌換差額	(431)	75,149
由確定福利負債支出之給付額	(21,184)	(17,169)
計畫支付之福利	(840,605)	(723,171)
12月31日確定福利義務	\$ 19,839,950	18,675,543

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

B.計畫資產公允價值之變動

合併公司民國一〇五年度及一〇四年度確定福利計畫資產公允價值之變動如下：

	105年度	104年度
1月1日計畫資產之公允價值	\$ 7,178,666	7,434,372
利息收入	125,685	126,898
淨確定福利負債(資產)再衡量數		
—計畫資產報酬(不含當期利息)	(102,625)	9,957
已提撥至計畫之金額	2,006,798	261,506
國外計劃之兌換差額	(21,653)	36,913
計畫已支付之福利	(697,109)	(690,357)
退回資產	-	(623)
12月31日計畫資產之公允價值	<u>\$ 8,489,762</u>	<u>7,178,666</u>

C.認列為損益之費用

合併公司民國一〇五年度及一〇四年度列報為費用之明細如下：

	105年度	104年度
當期服務成本	\$ 526,541	569,720
淨確定福利負債(資產)之淨利息	182,211	181,840
前期服務成本及清償損益	62,562	20,298
	<u>\$ 771,314</u>	<u>771,858</u>

D.認列為其他綜合損益之淨確定福利負債(資產)之再衡量數

合併公司截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日累計認列於其他綜合損益之淨確定福利負債(資產)之再衡量數如下：

	105年度	104年度
1月1日累積餘額	\$ 2,413,057	1,078,760
本期認列	1,232,665	1,334,297
12月31日累積餘額	<u>\$ 3,645,722</u>	<u>2,413,057</u>

E.精算假設

合併公司於財務報導結束日用以決定確定福利義務現值之重大精算假設如下：

	105.12.31		104.12.31	
折現率	1.00%	1.700%	1.20%	1.875%
未來薪資增加	2.00%	3.25%	2.00%	4.50%

合併公司預計於民國一〇五年度報導日後之一年內支付予確定福利計畫之

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

提撥金額為954,467千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

確定福利計畫之加權平均存續期間為6.1~17.7年。

F. 敏感度分析

計算確定福利義務現值時，合併公司必須運用判斷及估計以決定資產負債表日相關精算假設，包含折現率及未來薪資變動等。任何精算假設之變動，均可能重大影響合併公司確定福利義務之金額。

民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日當採用之主要精算假設變動對確定福利義務現值之影響如下：

	對確定福利義務之影響	
	增加0.5%	減少0.5%
105年12月31日		
折現率	\$ (1,002,825)	1,048,914
未來薪資增加	639,604	(572,152)
104年12月31日		
折現率	(922,086)	1,037,907
未來薪資增加	649,444	(563,257)

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分析係與計算資產負債表之淨確定福利負債所採用的方法一致。

本期編製敏感度分析所使用之方法與假設與前期相同。

G. 確定提撥計畫

合併公司民國一〇五年度及一〇四年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為1,268,381千元及1,122,240千元。

(2) 員工優惠存款

合併公司因員工優惠存款計畫所產生之義務列入資產負債表之金額如下：

	105.12.31	104.12.31
退職後福利義務之現值	\$ 638,283	613,310
計畫資產之公允價值	-	-
淨退職後福利負債	<u>\$ 638,283</u>	<u>613,310</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

A. 退職後福利義務現值之變動

合併公司民國一〇五年度及一〇四年度退職後福利義務現值變動如下：

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
1月1日退職後福利義務	\$ 613,310	681,855
當期服務成本及利息	24,532	27,273
淨退職後福利負債(資產)再衡量數		
— 因財務假設變動所產生之精算損(益)	5,659	1,976
— 因經驗調整所產生之精算損(益)	2,757	(96,549)
前期服務成本	42,094	46,991
計畫支付之福利	(50,069)	(48,216)
12月31日退職後福利義務	<u>\$ 638,283</u>	<u>613,330</u>

B. 認列為損益之費用

合併公司民國一〇五年度及一〇四年度列報為費用之明細如下：

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
利息成本	\$ 24,532	27,273
前期服務成本	42,094	46,991
	<u>\$ 66,626</u>	<u>74,264</u>

C. 認列為其他綜合損益之淨退職後福利負債(資產)之再衡量數

合併公司截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日累計認列於其他綜合損益之淨退職後福利負債(資產)之再衡量數如下：

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
1月1日累積餘額	\$ 123,761	218,334
本期認列	8,416	(94,573)
12月31日累積餘額	<u>\$ 132,177</u>	<u>123,761</u>

D. 精算假設

合併公司於財務報導結束日用以決定退職後福利義務現值之重大精算假設如下：

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
折現率	4.00%	4.00%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%
優惠存款提領率	1.00%	1.00%

退職後福利義務平均到期期間為10年。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

E. 敏感度分析

民國一〇五年十二月三十一日當採用之主要精算假設變動對退職後福利義務現值之影響如下：

	對確定福利義務之影響	
	增加0.50%	減少0.50%
105年12月31日		
折現率	\$ (29,652)	32,187
優惠存款提領率	(25,315)	27,236
104年12月31日		
折現率	(28,417)	30,835
優惠存款提領率	(24,425)	26,268

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。本期編製敏感度分析所使用之方法與假設與前期相同。

(廿六) 其他金融負債

	105.12.31	104.12.31
結構型商品本金	\$ 18,941,631	24,243,103
分離帳戶保險商品負債	142,534,021	135,362,035
期貨交易人權益	15,702,135	13,339,194
持續參與相關負債	-	256,108
其他	213,520	521,356
合計	<u>\$ 177,391,307</u>	<u>173,721,796</u>

分離帳戶保險商品負債之相關收益及費用及持續參與相關負債，請詳附註六(十四)「其他金融資產」之說明。

(廿七) 其他負債

	105.12.31	104.12.31
預收款	\$ 2,112,293	1,839,575
暫收款	6,253,670	5,744,210
存入保證金	3,951,751	2,192,039
預收保費	4,715,299	3,601,766
遞延手續費收入	1,407,829	1,453,186
存入借券保證金	5,565,473	1,999,860
代收承銷股款	18,077	1,932,760
其他	2,098,128	1,962,319
	<u>\$ 26,122,520</u>	<u>20,725,715</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(廿八)所得稅

1.所得稅費用

合併公司民國一〇五年度及一〇四年度所得稅費用(利益)明細如下：

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
當期所得稅費用		
當期產生	\$ 8,528,273	3,518,048
調整前期之當期所得稅	28,714	(746,336)
未分配盈餘加徵百分之十	1,454,015	2,180,109
其他	304,875	1,479,709
	<u>10,315,877</u>	<u>6,431,530</u>
遞延所得稅費用(利益)	<u>(4,210,616)</u>	<u>7,580,202</u>
繼續營業單位之所得稅費用	<u><u>6,105,261</u></u>	<u><u>14,011,732</u></u>

合併公司民國一〇五年度及一〇四年度認列於其他綜合損益之下的所得稅(費用)利益明細如下：

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
不重分類至損益之項目：		
確定福利計畫之再衡量數	210,258	210,772
不動產重估增值	(1,595)	-
採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	<u>(1,860)</u>	<u>1,660</u>
	<u><u>206,803</u></u>	<u><u>212,432</u></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	1,225,978	(58,130)
備供出售金融資產未實現評價損益	(3,747,326)	11,854,223
現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損益	193,682	(82,546)
採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	306,854	18,974
	<u><u>(2,020,812)</u></u>	<u><u>11,732,521</u></u>
	<u><u>(1,814,009)</u></u>	<u><u>11,944,953</u></u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

合併公司民國一〇五年度及一〇四年度之所得稅費用與稅前淨利之關係調節如下：

	105年度	104年度
稅前淨利	<u>\$ 54,680,017</u>	<u>77,817,564</u>
依本公司所在地國內稅率計算之所得稅	\$ 9,295,603	13,228,986
外國轄區稅率差異影響數	592,141	302,853
永久性差異	37,429	1,480,919
免稅所得	(7,118,782)	(5,062,901)
國外所得扣繳稅款	(347,689)	1,479,709
最低稅負制加徵稅額	1,596,338	237,119
投資性不動產採公允價值稅額影響	(47,628)	404,202
以前年度所得稅高估	(20,415)	(746,336)
未分配盈餘加徵10%所得稅	1,454,015	2,180,109
其他	664,249	507,072
合計	<u>\$ 6,105,261</u>	<u>14,011,732</u>

2. 遞延所得稅資產及負債

(1) 未認列遞延所得稅資產

合併公司未認列為遞延所得稅資產之項目如下：

	105.12.31	104.12.31
採用權益法認列之關聯企業損失	\$ 30,198	30,213
課稅損失	3,626,141	3,627,387
	<u>\$ 3,656,339</u>	<u>3,657,600</u>

採用權益法認列之關聯企業損失係因投資國外採權益法之關聯企業而產生，且很有可能於預見之未來不會迴轉。

課稅損失係依所得稅法規定，經稅捐稽徵機關核定之前十年度虧損得自當年度之純益扣除，再行核課所得稅。該等項目未認列為遞延所得稅資產，係因子公司運彩科技於未來並非很有可能具有足夠之課稅所得以供該暫時性差異使用。

截至民國一〇五年十二月三十一日止，子公司運彩科技尚未扣除之虧損及扣除期限如下：

虧損年度	尚未扣除 之虧損	得扣除之 最後年度
民國九十八年度核定虧損數	\$ 268,671	民國一〇八年度
民國九十九年度核定虧損數	1,251,671	民國一〇九年度
民國一〇〇年度核定虧損數	2,105,799	民國一一〇年度
	<u>\$ 3,626,141</u>	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

子公司運彩科技於民國一〇一一年度起始與本公司採連結稅制，民國九十七年度至一〇〇年度之核定虧損將由子公司運彩科技單獨使用。

(2)已認列之遞延所得稅資產及負債

民國一〇五年度及一〇四年度遞延所得稅資產及負債之變動如下：

遞延所得稅資產：

	長期員工福利	金融商品	金融資產 減損損失	海外分行/ 國外投資	未實現 兌換損益	備抵呆帳	其他	合計
		公允價值 利益		收益	兌換損益			
民國105年1月1日	\$ 1,754,430	8,631,150	83,212	305,926	136	618,759	317,356	11,710,969
認列於損益	(21,569)	245,037	(1,296)	152,496	5,086	(132,121)	(34,185)	213,448
認列於其他綜合損益	224,071	(3,342,701)	-	-	-	-	1,234,129	(1,884,501)
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	-	(2,846)	-	(492)	-	(37,884)	(7,292)	(48,514)
民國105年12月31日	\$ 1,956,932	5,530,640	81,916	457,930	5,222	448,754	1,510,008	9,991,402
民國104年1月1日	\$ 1,504,743	3,285,732	95,314	220,036	27,908	572,567	372,567	6,078,867
認列於損益	60,021	(1,218,260)	(12,102)	84,854	(27,772)	52,988	(28,345)	(1,088,616)
認列於其他綜合損益	189,666	6,563,678	-	-	-	-	(24,491)	6,728,853
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	-	-	-	1,036	-	(6,796)	(2,375)	(8,135)
民國104年12月31日	\$ 1,754,430	8,631,150	83,212	305,926	136	618,759	317,356	11,710,969

遞延所得稅負債：

	長期員工福利	金融商品公	海外分行/ 國外投資收	未實現 兌換損益	投資性不動 產增值利 益-土地增 值稅	其他	合計
		允價值利 益	益	兌換損益	稅		
民國105年1月1日	\$ (56,082)	316,963	1,905,626	8,252,395	3,061,340	767,276	14,247,518
認列於損益	4,888	(146,219)	731,141	(4,718,877)	400,728	(268,829)	(3,997,168)
認列於其他綜合損益	15,671	(45,530)	-	-	1,596	(42,229)	(70,492)
合併取得	-	-	-	-	-	659,735	659,735
國外營運機構財務報表換 算之兌換差額	-	-	-	(6,949)	-	(38,176)	(45,125)
民國105年12月31日	\$ (35,523)	125,214	2,636,767	3,526,569	3,463,664	1,077,777	10,794,468
民國104年1月1日	\$ (38,970)	5,439,365	1,301,987	3,100,042	2,412,442	753,436	12,968,302
認列於損益	5,656	53,216	603,639	5,152,353	648,898	27,824	6,491,586
認列於其他綜合損益	(22,768)	(5,175,618)	-	-	-	(17,714)	(5,216,100)
國外營運機構財務報表換 算之兌換差額	-	-	-	-	-	3,730	3,730
民國104年12月31日	\$ (56,082)	316,963	1,905,626	8,252,395	3,061,340	767,276	14,247,518

3.所得稅核定情形

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

	<u>105.12.31</u>
九十五年度稅務申報	\$ 396,863
九十六年度稅務申報	28,830
九十七年度稅務申報	<u>72,435</u>
	\$ 498,128

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

- (2)合併公司因採連結稅制合併申報，於民國一〇四年度及一〇三年度之營利事業所得稅暨未分配盈餘加徵10%所得稅分別繳納稅額3,749,644千元(實際數)及3,394,601千元(實際數)之稅款予台北國稅局。
- (3)本公司及各重要子公司營利事業所得稅申報，自民國九十一年度起採連結稅制合併申報，目前已核定至民國九十九年度，未決事項及會計處理情形如下：

	未決事項	備註
本公司	主係營業費用及利息支出被剔除	已與事業主管機關及稅捐稽徵機關協商解決中，民國98年投資抵減申請復查
台北富邦銀行	主係債券折溢價攤銷數、損失遭剔除	民國96年申請行政訴訟，98年及99年申請復查
富邦人壽	主係債券折溢價攤銷數、投資損失等遭剔除	民國99年申請復查
富邦產險	主係債券折溢價攤銷數	民國96年及97年申請行政訴訟
富邦證券	主係營業權攤銷及免稅所得營業費用及利息支出分攤	民國96年及97年申請行政訴訟，98年及99年申請復查

本公司為合併申報之納稅義務人，已就民國九十六年度至九十九年度營利事業所得稅核定情形依法提請行政程序。

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

子 公 司 名 稱	105.12.31		
	105年 估列數	以前年度 稅務申報	合 計
應收子公司連結納稅款：			
台北富邦銀行	\$ 1,452,961	121,503	1,574,464
富邦人壽	3,940,045	125,006	4,065,051
富邦產險	324,717	197,671	522,388
富邦證券	-	466,678	466,678
富邦資產管理	24,512	-	24,512
富邦金控創投	28,964	-	28,964
富邦行銷	5,583	-	5,583
合 計	<u>\$ 5,776,782</u>	<u>910,858</u>	<u>6,687,640</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

子公司名稱	105.12.31		合計
	105年 估列數	以前年度 稅務申報	
應付子公司連結納稅款：			
台北富邦銀行	\$ -	471,803	471,803
富邦人壽	-	90,119	90,119
富邦證券	13,293	-	13,293
富邦投信	-	28,830	28,830
運彩科技	25	-	25
合計	<u>\$ 13,318</u>	<u>590,752</u>	<u>604,070</u>

子公司名稱	104.12.31		合計
	104年 估列數	以前年度 稅務申報	
應收子公司連結納稅款：			
台北富邦銀行	\$ 1,315,093	-	1,315,093
富邦人壽	-	141,104	141,104
富邦產險	221,802	231,581	453,383
富邦證券	83,290	912,094	995,384
富邦資產管理	45,200	-	45,200
富邦金控創投	16,205	-	16,205
富邦行銷	4,511	-	4,511
合計	<u>\$ 1,686,101</u>	<u>1,284,779</u>	<u>2,970,880</u>

子公司名稱	104.12.31		合計
	104年 估列數	以前年度 稅務申報	
應付子公司連結納稅款：			
台北富邦銀行	\$ -	358,012	358,012
富邦人壽	1,338,284	270,625	1,608,909
富邦證券	-	32,434	32,434
富邦投信	-	115,404	115,404
運彩科技	52	-	52
合計	<u>\$ 1,338,336</u>	<u>776,475</u>	<u>2,114,811</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

5. 本公司兩稅合一相關資訊：

	105.12.31	104.12.31
屬民國八十六年度以前之未分配盈餘	\$ 46,459	46,459
屬民國八十七年度以後之未分配盈餘	140,626,165	141,233,330
	\$ 140,672,624	141,279,789
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 11,341,860	11,657,373
	105年度(預計)	104年度(實際)
盈餘分配之稅額扣抵比率	8.06%	11.04%

前述兩稅合一相關資訊係依據財政部民國一〇二年十月十七日台財稅第10204562810號函規定處理之金額。

實際分配予股東之可扣抵稅額，係以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計民國一〇五年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來通報稅捐稽徵機關實際分配予股東時之稅額扣抵比率有所差異。

(廿九) 資本及其他權益

1. 股本

(1) 民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日，本公司章程額定股本總額均為150,000,000千元，每股面額10元，前述額定股本總額包含普通股及特別股，已發行普通股均為10,233,604千股，已發行不可贖回非累積特別股分別為600,000千股及0千股。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甲種特別股規範及其權利與義務，而本次募集與發行甲種特別股之相關內容，業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董事會決議通過。本公司以現金發行甲種特別股總金額6,000,000千元，每股面額10元，計600,000千股，每股發行價格60元，此項增資案業經金融監督管理委員會核准，並以民國一〇五年四月二十二日為增資基準日，所有發行股份之股款均已收取，且相關法定登記程序已辦理完竣，並分類於權益項下。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

本公司發行特別股之權利義務如下：

- A. 到期日：本公司甲種特別股無到期日。
- B. 股息：甲種特別股年率4.1%(七年期IRS0.885%+3.215%)，按每股發行價格計算。年率將於發行日起滿七年之次日及其後每七年重設，重設年率按七年期IRS+3.215%訂定。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標七年期IRS為利率定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社(Reuters)「PYTWDFIX」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一時定價之算數平均數。若定價基準日無法取得前述報價，則由發行機構依誠信原則與合理之市場行情決定。
- C. 股息發放：本公司對於甲種特別股之股息分派具自主裁量權，包括但不限於因年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求。本公司決議取消特別股之股息分派，將不構成違約事件。其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。本公司決算如有盈餘，應先完納稅捐、彌補虧損，依法令規定提列法定盈餘公積並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，並得分派本公司甲種特別股股息。甲種特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放，按當年度實際發行天數計算，所分配股息將認列於股利憑單。
- D. 超額股利分配：甲種特別股除依前述所定之股息率領取股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
- E. 甲種特別股收回：本公司得於發行日滿七年之次日起隨時按原實際發行價格，收回全部或一部仍發行在外之甲種特別股。未收回之甲種特別股，其權利義務仍延續前開各款發行條件。
- F. 剩餘財產分配：甲種特別股分派本公司剩餘財產之順序優於普通股，與本特別股發行後所發行之特別股相同，次於一般債權人，但以不超過本公司當時已發行之甲種特別股乘以該特別股每股發行價格總額為限。
- G. 表決權及選舉權：甲種特別股股東於股東會無表決權、亦無選舉董事之權利；但得被選舉為董事。於甲種特別股股東會及關係甲種特別股股東權利事項之股東會有表決權。
- H. 轉換普通股：甲種特別股股東不得轉換成普通股，亦無要求公司收回其所持有之甲種特別股之權利。
- I. 本公司以現金發行新股時，甲種特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。

富邦金融控股股份有限公司及其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>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
現金增資發行股本溢價	\$ 63,644,042	33,690,397
股份轉換發行股本溢價	36,199,185	38,651,532
長期股權投資按權益法評價而認列之資本公積	1,001,286	250,158
土地資產重估增值準備	1,104	1,104
出售庫藏股	178,098	178,098
庫藏股轉讓員工	23,753	23,753
子公司持有本公司股票所受之現金股利	27,664	27,664
員工認股權行使發行股本溢價	1,637,823	1,637,823
股份基礎給付	177	-
合計	<u>\$ 102,713,132</u>	<u>74,460,529</u>

(2) 本公司股份轉換發行股本溢價變動明細如下：

轉換時點	參與股份 轉換子公司	轉換發行折溢價	
		<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
90.12.19	富邦證券、富邦銀行、富邦人壽	\$ 42,040,134	42,040,134
91.08.28	富邦投信	(124,882)	(124,882)
91.12.23	台北銀行	3,384,059	3,384,059
98.02.11	安泰人壽	4,825,587	4,825,587
		<u>50,124,898</u>	<u>50,124,898</u>
	本公司發放現金股利	(3,912,569)	(3,912,569)
	子公司發放員工紅利及董監酬勞	(46,600)	(46,600)
93.12.19	富邦證券及富邦產險待註銷持有本公司之股票	(2,982,647)	(2,982,647)
94.04.29	本公司註銷庫藏股	(313,789)	(313,789)
94.12.23	本公司註銷庫藏股	(2,287,988)	(2,287,988)
95.6	本公司發放現金股利	(1,929,773)	(1,929,773)
		<u>(11,473,366)</u>	<u>(11,473,366)</u>
105.10	本公司收購富邦華一銀行非控制權益	(2,452,347)	-
		<u>\$ 36,199,185</u>	<u>38,651,532</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

依民國一〇二年三月七日金管銀法字第10200017220號函規定，因股份轉換發行股本溢價之資本公積中，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

依民國一〇一年一月四日修訂後之公司法規定，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

	105.12.31	104.12.31
股份轉換成立	\$ 1,669,704	1,669,704
因首次採用IFRSs提列	1,315,662	1,315,662
投資性不動產採用公允價值模式提列數	26,547,216	26,136,441
其他股東權益減項淨額	20,778,140	-
	\$ 50,310,722	29,121,807

依證期局之規定，就帳列股東權益減項淨額，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。

5.盈餘分配

依本公司章程規定，年度決算如有盈餘，應先完納稅捐、彌補累積虧損，依法令規定提列法定盈餘公積並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，並得分派特別股息。如尚有盈餘時，就其餘額併同以前年度未分配盈餘包含特別盈餘公積依法令規定迴轉數，作為普通股股利可分派數。由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會決議之。

依民國一〇四年五月修正之公司法規定，員工紅利及董監酬勞已不屬於盈餘分配項目，本公司於民國一〇五年一月二十八日董事會擬議之修正章程，已於民國一〇五年六月八日召開之股東常會決議通過。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

本公司股東會決議自民國一〇四年度及一〇三年度可分配盈餘中，於民國一〇五年度及一〇四年度分別配發現金股利每股2.0元及3.0元。民國一〇五年度及一〇四年度股東會通過之盈餘分配案與本公司董事會決議並無差異。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。

依本公司營運規劃，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。

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	備供出售金 融資產未實 現 (損)益	現金流 量避險	重估增值	合 計
民國105年1月1日	\$ 3,698,512	(26,082,512)	549,439	1,056,421	(20,778,140)
換算國外營運機構淨資產所 產生之兌換差額	(10,575,561)	-	-	-	(10,575,561)
採用權益法之關聯企業之換 算差額之份額	(748,936)	-	-	-	(748,936)
備供出售金融資產未實現損 益	-	36,502,585	-	-	36,502,585
處分備供出售金融資產累計 損益重分類至損益	-	(24,954,614)	-	-	(24,954,614)
採用權益法之關聯企業之備 供出售金融資產未實現損 益之份額	-	(1,562,227)	-	-	(1,562,227)
現金流量避險工具公允價值 變動(損)益	-	-	(945,622)	-	(945,622)
採權益法認列之關聯企業之 現金流量避險工具公允價 值變動(損)益	-	-	(5,919)	-	(5,919)
重估價利益	-	-	-	294,616	294,616
民國105年12月31日餘額	<u>\$ (7,625,985)</u>	<u>(16,096,768)</u>	<u>(402,102)</u>	<u>1,351,037</u>	<u>(22,773,818)</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	國外營運 機構財務 報表換算 之兌換差額	備供出售 金融資產未 實現 (損)益	現金流 量避險	重估增值	合 計
民國104年1月1日	\$ 2,631,297	48,102,705	146,420	645,097	51,525,519
換算國外營運機構淨資產所 產生之兌換差額	1,554,172	-	-	-	1,554,172
採用權益法之關聯企業之換 算差額之份額	(486,957)	-	-	-	(486,957)
備供出售金融資產未實現損 益	-	(41,118,953)	-	-	(41,118,953)
處分備供出售金融資產累計 損益重分類至損益	-	(33,184,848)	-	-	(33,184,848)
採用權益法之關聯企業之備 供出售金融資產未實現損 益之份額	-	118,584	-	-	118,584
現金流量避險工具公允價值 變動(損)益	-	-	403,019	-	403,019
重估價利益	-	-	-	411,324	411,324
民國104年12月31日餘額	<u>\$ 3,698,512</u>	<u>(26,082,512)</u>	<u>549,439</u>	<u>1,056,421</u>	<u>(20,778,140)</u>

8.非控制權益

	105年度	104年度
期初餘額	\$ 8,454,806	8,103,664
取得富邦華一銀行非控制權益	(7,739,441)	-
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	153,710	213,247
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(589,606)	(104,072)
備供出售金融資產未實現損益	52,705	(19,596)
備供出售金融資產未實現損益相關所得稅	(16,230)	5,167
其 他	(30,219)	256,396
期末餘額	<u>\$ 285,725</u>	<u>8,454,806</u>

(三十)每股盈餘

本公司每股盈餘計算如下：

	105年度	104年度
歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利	<u>\$ 48,421,046</u>	<u>63,592,585</u>
普通股加權平均流通在外股數(千股)	10,233,604	10,233,604
具稀釋作業之潛在普通股	-	-
	<u>10,233,604</u>	<u>10,233,604</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

基本每股盈餘(元)	\$	<u>4.73</u>	<u>6.21</u>
稀釋每股盈餘(元)	\$	<u>4.73</u>	<u>6.21</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從屬公司員工。

本公司民國一〇五年度員工酬勞提列金額為10,000千元，董事酬勞提列金額為56,000千元，係以本公司該段期間之稅前淨利扣除員工及董事酬勞前之金額乘上本公司章程所訂之員工酬勞及董事酬勞分派成數為估計基礎，並列報為該段期間之營業費用。若次年度實際分派金額與估列數有差異時，則依會計估計變動處理，並將該差異認列為次年度損益。如董事會決議採股票發放員工酬勞，股票酬勞之股數計算基礎係依據董事會決議前一日之普通股收盤價計算並考量除權息之影響。

本公司民國一〇四年度員工及董事酬勞提列金額分別為10,000千元及74,000千元，與實際分派情形並無差異，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(卅二)收益及費損

1.利息淨收益

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
利息收入：		
貼現及放款利息收入	\$ 39,294,346	42,162,005
投資有價證券利息收入	80,463,204	71,942,882
其他利息收入	<u>10,140,645</u>	<u>8,549,220</u>
小計	<u>129,898,195</u>	<u>122,654,107</u>
利息費用		
存款利息費用	18,228,872	20,675,819
債券利息	2,723,248	2,801,613
央行及銀行同業拆放利息	936,569	1,351,537
附買回票券及債券利息	1,529,336	1,792,698
其他利息費用	<u>703,473</u>	<u>1,067,479</u>
小計	<u>24,121,498</u>	<u>27,689,146</u>
利息淨收益	<u>\$ 105,776,697</u>	<u>94,964,961</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.手續費及佣金淨收益

	105年度	104年度
手續費及佣金收入：		
經紀手續費收入	\$ 2,879,968	3,212,378
信託及保管業務	2,546,890	3,936,262
信用卡業務	2,083,460	2,130,079
佣金收入	1,940,845	1,692,767
放款手續費收入	1,316,240	1,523,517
其他	4,849,317	4,588,333
小計	<u>15,616,720</u>	<u>17,083,336</u>
手續費及佣金支出		
佣金支出	31,490,227	25,073,645
跨行手續費	300,403	267,461
經紀經手費支出	218,049	249,808
信用卡業務手續費支出	855,190	821,130
其他	1,173,821	1,181,942
小計	<u>34,037,690</u>	<u>27,593,986</u>
手續費淨收益	<u>\$ (18,420,970)</u>	<u>(10,510,650)</u>

3.保險業務淨收益

	105年度	104年度
保費收入	\$ 497,895,711	467,174,475
分離帳戶保險商品收益	16,946,647	12,189,696
保險業務收益	<u>514,842,358</u>	<u>479,364,171</u>
承保費用	38,160	41,737
保險賠款與給付	202,681,091	202,355,193
分離帳戶保險商品費用	16,946,647	12,189,696
安定基金支出	794,777	689,792
保險業務費用	<u>220,460,675</u>	<u>215,276,418</u>
淨收益	<u>\$ 294,381,683</u>	<u>264,087,753</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

4.保險負債準備淨變動

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
賠款準備淨變動	\$ 1,262,793	1,316,432
責任準備淨變動	317,942,606	286,883,335
特別準備淨變動	643,498	1,625,497
保費不足準備淨變動	6,723,349	2,015,442
負債適足準備淨變動	-	(35,066)
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	1,255,161	1,514,809
其他準備淨變動	<u>(3,214,582)</u>	<u>3,592,668</u>
	<u>\$ 324,612,825</u>	<u>296,913,117</u>

5.員工福利費用

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
薪資費用	\$ 23,016,562	22,066,233
勞健團保費用	2,706,814	2,506,569
退休金費用	1,878,838	1,621,584
其他員工福利費用	<u>1,594,263</u>	<u>1,521,682</u>
	<u>\$ 29,196,477</u>	<u>27,716,068</u>

6.折舊及攤銷費用

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
折舊費用	\$ 1,955,790	1,816,555
攤銷費用	<u>1,694,372</u>	<u>1,686,782</u>
	<u>\$ 3,650,162</u>	<u>3,503,337</u>

7.其他業務及管理費用

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
稅捐費用	\$ 3,603,626	3,931,700
租金	3,623,496	3,278,026
勞務費用	2,589,287	2,211,639
業務活動費	3,480,129	3,168,995
共同行銷費	1,464,850	1,072,306
郵電費	1,101,688	1,027,173
其他	<u>8,311,726</u>	<u>8,390,833</u>
	<u>\$ 24,174,802</u>	<u>23,080,672</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(卅三)公允價值及等級資訊

1.公允價值資訊

(1)概述

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

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

(2)公允價值之三等級定義

A.第一等級

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

B.第二等級

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

C.第三等級

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.以公允價值衡量者

(1)公允價值之等級資訊

合併公司之以公允價值衡量之金融工具及投資性不動產係皆以重複性為基礎按公允價值衡量。合併公司之公允價值等級資訊如下表所示：

資產及負債項目	105.12.31			
	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				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 2,553,283	1,931,724	587,319	34,240
債券投資	63,083,719	36,662,634	26,156,053	265,032
其他	9,137,372	3,040,890	6,096,482	-
原始認列時指定透過損益按公允價值 衡量之金融資產	12,828,774	10,603,811	586,799	1,638,164
備供出售金融資產				
股票投資	437,810,148	425,451,682	11,265,973	1,092,493
債券投資(註)	881,824,575	521,620,068	323,163,747	37,040,760
其他	311,875,462	207,376,692	62,841,067	41,657,703
投資性不動產	175,529,080	-	437,023	175,092,057
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	8,978,686	8,928,822	49,864	-
原始認列時指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	1,690,909	-	1,690,909	-
應付金融債券	33,751,203	21,841,910	11,909,293	-
衍生金融資產及負債				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	76,307,090	496,068	63,916,462	11,894,560
避險之衍生金融資產	1,329,276	-	1,329,276	-
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	84,594,567	138,413	72,475,914	11,980,240
原始認列時指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	2,282,024	-	30,341	2,251,683
避險之衍生金融負債	2,935,500	-	2,935,500	-
非重複性公允價值衡量				
待出售資產	49,606	-	-	49,606

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

資產及負債項目	104.12.31			
	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				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 2,556,098	2,556,098	-	-
債券投資	68,135,164	33,804,157	33,970,686	360,321
其他	9,487,827	3,980,999	5,506,828	-
原始認列時指定透過損益按公允價值 衡量之金融資產	12,868,196	8,406,121	2,305,423	2,156,652
備供出售金融資產				
股票投資	388,760,276	387,533,487	-	1,226,789
債券投資(註)	933,817,818	668,698,526	223,035,854	42,083,438
其他	324,693,148	261,816,812	34,796,409	28,079,927
投資性不動產	171,286,794	-	15,762	171,271,032
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	10,612,898	10,612,898	-	-
原始認列時指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	1,703,717	-	1,703,717	-
應付金融債券	28,117,445	22,381,651	5,735,794	-
衍生金融資產及負債				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	84,257,919	395,154	57,028,131	26,834,634
避險之衍生金融資產	1,156,569	-	1,156,569	-
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	96,736,080	254,105	69,667,882	26,814,093
原始認列時指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	2,296,017	-	41,917	2,254,100
避險之衍生金融負債	2,188,523	-	2,188,523	-
非重複性公允價值衡量				
待出售資產	50,840	-	-	50,840

註：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

(2)以公允價值衡量之評價技術

A.金融工具

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

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

除上述有活絡市場之金融工具外，其餘金融工具之公允價值係採評價技術

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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，例如無活絡市場之債務工具投資，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(十五)之說明。

(3) 公允價值調整

A. 評價模型限制及不確定輸入值

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

B. 信用風險評價調整

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

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

- a. 貸方評價調整(Credit value adjustments)：係指對非經集中交易市場之交易，即於OTC交易之衍生工具合約評價調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。
- b. 借方評價調整(Debit value adjustments)：係指對非經集中交易市場之交易，即於OTC交易之衍生工具合約評價調整，藉以於公允價值中反映合併公司可能拖欠還款及合併公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

合併公司採用OTC衍生工具之公允價值計算違約曝險金額(EAD)。

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

(4)第一等級與第二等級間之移轉

民國一〇五年度及一〇四年度公允價值分類層級第一等級與第二等級間之移轉主要原因為評價來源的改變。

(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	105.12.31							
	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	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								
持有供交易之金融資產	\$ 27,194,955	(8,951,985)	-	2,606,892	163,797	8,657,582	162,245	12,193,832
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,156,652	45,277	-	2,274,005	1,103,651	2,725,843	1,215,578	1,638,164
備供出售金融資產	71,390,154	(2,508,544)	(567,682)	19,815,723	4,875,417	7,450,781	5,763,331	79,790,956
投資性不動產	171,271,032	(246,996)	(6,338,894)	12,709,933	-	34,700	2,268,318	175,092,057
合計	\$ 272,012,793	(11,662,248)	(6,906,576)	37,406,553	6,142,865	18,868,906	9,409,472	268,715,009

(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。

名稱	104.12.31							
	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	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								
持有供交易之金融資產	\$ 11,701,593	19,322,535	-	2,005,760	557,380	5,143,653	1,248,660	27,194,955
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,954,330	223,841	-	-	301,758	158,590	1,164,687	2,156,652
備供出售金融資產	70,086,155	(2,293,744)	185,548	13,214,376	2,327,741	4,829,197	7,300,725	71,390,154
投資性不動產	118,537,840	416,933	189,799	61,364,031	284,458	1,162	9,520,867	171,271,032
合計	\$ 203,279,918	17,669,565	375,347	76,584,167	3,471,337	10,132,602	19,234,939	272,012,793

(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。

富邦金融控股股份有限公司及其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

105.12.31							
名稱	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	\$ 26,814,093	(9,182,268)	44,477	-	5,696,062	-	11,980,240
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,254,100	1,636	23,447,479	-	23,451,532	-	2,251,683
合計	<u>\$ 29,068,193</u>	<u>(9,180,632)</u>	<u>23,491,956</u>	<u>-</u>	<u>29,147,594</u>	<u>-</u>	<u>14,231,923</u>
104.12.31							
名稱	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	\$ 11,492,657	17,574,605	2,439,462	-	4,691,360	1,271	26,814,093
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	235,706	(1,996)	10,385,532	-	8,365,142	-	2,254,100
合計	<u>\$ 11,728,363</u>	<u>17,572,609</u>	<u>12,824,994</u>	<u>-</u>	<u>13,056,502</u>	<u>1,271</u>	<u>29,068,193</u>

民國一〇五年度及一〇四年度公允價值分類層級第三等級之轉出及轉入主要原因為投入參數改變。

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日止帳上仍持有之資產及負債相關之未實現損益變動金額分別為未實現損失1,240,118千元及損失1,197,464千元。

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日止帳上仍持有之資產及負債相關之未實現損益變動金額分別為未實現損失6,779,835千元及利益559,950千元。

(6)重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

合併公司公允價值衡量歸類為第三等級包含透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債、備供出售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備供出售金融資產，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(十五)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。民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日前述部位之公允價值，資產部分共計267,148,561千元及268,799,308千元。

富邦金融控股股份有限公司及其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	105.12.31				
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生性金融工具					
資產：					
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產					
信用連結債券(CLN)	\$ 1,153,941	複雜型選擇權模型	交易標的違約回收率	10% 90%	違約回收率愈高，公允價值越低。
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)	92,102	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	10% 90%	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。
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)	5,754	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	10% 90%	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。
104.12.31					
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：					
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產					
信用連結債券(CLN)	\$ 2,156,652	複雜型選擇權模型	交易標的違約回收率(recovery rate)	10% 90%	違約回收率愈高，公允價值越低。
備供出售金融資產					
信託計畫	503,530	現金流量折現法	實際利率	4.40%	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)	139,073	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	10% 90%	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。
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)	44,500	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	10% 90%	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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

B.子公司富邦證券

		105.12.31				
		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						
持有供交易之金融資產						
債券投資	\$	265,032	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。
備供出售金融資產						
股票投資		38,417	淨資產價值法	淨資產價值(註)	不適用	淨資產價值越高，公允價值越高
負債：						
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債		2,251,683	選擇權訂價模型	波動率	1% 80%	波動率愈高，公允價值愈高
		104.12.31				
		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						
持有供交易之金融資產						
債券投資		348,220	Bloomberg之BVAL評價技術	BVAL評價技術	不適用	BVAL評價分數愈高，公允價值愈高
備供出售金融資產						
股票投資	\$	38,417	淨資產價值法	淨資產價值(註)	不適用	淨資產價值越高，公允價值越高
負債：						
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債		2,254,100	選擇權訂價模型	波動率	1% 80%	波動率愈高，公允價值愈高

註：淨資產價值為投資標的之資產減負債金額。公司判定所報導之淨資產價值代表報導期間結束日之公允價值。

(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二，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所提供之價格，其商品之價格資訊提供頻率大多以月為單位定期更新，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。

投資性不動產則依金管會公告之評價方法及參數假設委由外部估價師鑑價。

(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之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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	
105.12.31		公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
項 目		有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
持有供交易之金融資產	\$	27	-	-	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產		84	(79)	-	-
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		38	(35)	-	-
104.12.31		公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
項 目		有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
持有供交易之金融資產	\$	206	(193)	-	-
備供出售金融資產		-	-	325	(325)
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		49	(47)	-	-

B. 子公司富邦證券

105.12.31		公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
項 目		有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產					
持有供交易之金融資產	\$	29,927	(29,927)	-	-
備供出售金融資產		-	-	3,842	(3,842)
負債					
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債		225,168	(225,168)	-	-
104.12.31		公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
項 目		有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產					
持有供交易之金融資產	\$	34,822	(34,822)	-	-
備供出售金融資產		-	-	3,842	(3,842)
負債					
原始認列時指定透過損益按		225,403	(225,410)	-	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

公允價值衡量之金融負債

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105年12月31日		
金融資產		
持有至到期日金融資產(註)	\$ 387,516,132	390,448,011
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資	1,264,099,863	1,257,499,212
其他金融資產－連結式存款	28,492,824	28,011,401
金融負債		
應付債券	144,849,892	146,038,257
民國104年12月31日		
金融資產		
持有至到期日金融資產	320,507,861	326,403,687
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資	908,922,021	908,955,347
其他金融資產－連結式存款	26,179,122	26,449,668
金融負債		
應付債券	123,505,259	124,679,717

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	105.12.31		
		相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
金融資產：				
持有至到期日金融資產	\$ 390,448,011	82,581,712	288,726,699	19,139,600
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資	1,257,499,212	38,163,350	876,094,012	343,241,850
其他金融資產－連結式存款	28,011,401	-	-	28,011,401
金融負債：				
應付債券	146,038,257	31,721,013	114,317,244	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

資產及負債項目	104.12.31			
	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)
金融資產：				
持有至到期日金融資產	\$ 326,403,687	68,664,657	243,607,814	14,131,216
其他金融資產—無活絡市場之債務工具投資	908,955,347	67,659,817	471,043,819	370,251,711
其他金融資產—連結式存款	26,449,668	-	-	26,449,668
金融負債：				
應付債券	124,679,717	35,337,264	89,342,453	-

(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、結構型商品應付本票及其他借款本金因皆為付息之金融資產／負債，其帳面價值與目前之公允價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計回收金額，故均以帳面價值為公允價值。
- C. 持有至到期日金融資產、無活絡市場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或參考交易對手報價。
- D. 以成本衡量之金融資產因無活絡市場公開報價，且其公允價值估計數之變異區間重大，或變異區間內各估計數之機率無法合理評估，其公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。

富邦金融控股股份有限公司及其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	105.12.31			
	未滿期 保費準備		分出未滿期 保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 1,348,382	2,609	284,913	1,066,078
運輸保險	289,055	520	78,087	211,488
漁船航保險	292,338	5,128	255,864	41,602
任意車險	6,543,544	164,903	415,618	6,292,829
強制車險	1,846,878	588,914	1,098,270	1,337,522
責任保險	1,419,798	5,087	512,045	912,840
工程及核能保險	1,114,607	12,080	473,452	653,235
保證及信用保險	112,876	559	83,491	29,944
其他財產保險	48,802	112	30,304	18,610
傷害險	2,371,494	8,951	29,352	2,351,093
颱風、洪水及地震險	1,284,690	30,262	652,849	662,103
個人及商業綜合保險	390,925	-	39,996	350,929
健康保險	220,787	-	3,512	217,275
國外再保分進業務	-	470,586	233,898	236,688
國外子公司	2,717,695	287,282	451,854	2,553,123
合計	\$ 20,001,871	1,576,993	4,643,505	16,935,359

項目	104.12.31			
	未滿期 保費準備		分出未滿期 保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 1,497,030	3,449	445,787	1,054,692
運輸保險	297,920	3,236	109,586	191,570
漁船航保險	323,143	17,533	282,589	58,087
任意車險	6,000,596	166,713	399,460	5,767,849
強制車險	1,735,731	523,869	1,004,613	1,254,987

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

責任保險	1,276,381	6,168	364,988	917,561
工程及核能保險	1,297,214	21,864	641,888	677,190
保證及信用保險	106,305	418	80,976	25,747
其他財產保險	51,436	1	31,724	19,713
傷害險	2,307,130	10,429	21,306	2,296,253
颱風、洪水及地震險	1,392,970	28,972	697,963	723,979
個人及商業綜合保險	334,698	-	35,777	298,921
健康保險	178,987	-	1,680	177,307
國外再保分進業務	-	511,224	272,241	238,983
國外子公司	2,512,721	131,802	506,127	2,138,396
減：累計減損	-	-	(1)	1
合計	<u>\$ 19,312,262</u>	<u>1,425,678</u>	<u>4,896,704</u>	<u>15,841,236</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

截至民國一〇四年十二月三十一日止分出未滿期保費準備業已評估其累計減損金額為1千元，係以扣除累計減損後之淨額表達。

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	105.12.31	
	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	\$ 20,737,940	4,896,704
本期提存	21,703,633	4,578,287
本期收回	(20,737,940)	(4,896,705)
本期迴轉減損損失	-	1
其他－匯率影響數	(124,769)	65,219
期末金額	<u>\$ 21,578,864</u>	<u>4,643,506</u>

項目	104.12.31	
	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	\$ 19,673,867	4,750,772
本期提存	20,752,218	4,885,577
本期收回	(19,673,867)	(4,755,809)
本期迴轉減損損失	-	5,037
其他－匯率影響數	(14,278)	11,128
期末金額	<u>\$ 20,737,940</u>	<u>4,896,705</u>

未滿期保費之提存，係依照民國九十八年十二月二十八日行政院金融監督管理委員會金管保財字第09802513192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其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其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、國庫券。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。

前項存放於金融機構之定期存款金額，不得低於最近一年度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，予以適度調高其定期存款金額之存放下限比例。

特別準備金餘額，未達最近一年度本保險自留滿期純保費總金額之百分之三十，應全部以定期存款方式存於金融機構。

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，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，予以適度調高活期存款存放比例。

富邦金融控股股份有限公司及其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四十者，辦理本保險所持有之資金應全部以活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」第九條規定，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。

財產保險業依法被勒令停業清理或命令解散且無其他財產保險業承受時，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	105.12.31	104.12.31
期初金額	\$ 1,640,922	1,670,995
本期提存	-	89,719
本期收回	(370,494)	(119,792)
期末金額	<u>\$ 1,270,428</u>	<u>1,640,922</u>

e. 特別準備－非強制汽車責任保險

項 目	105.12.31					
	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	\$ 766,468	5,786,493	6,552,961	1,418,934	3,014,039	4,432,973
本期提存	-	-	-	325,211	651,972	977,183
本期收回	(447,070)	-	(447,070)	(48,896)	(63,813)	(112,709)
期末金額	<u>\$ 319,398</u>	<u>5,786,493</u>	<u>6,105,891</u>	<u>1,695,249</u>	<u>3,602,198</u>	<u>5,297,447</u>

項 目	104.12.31					
	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	\$ 927,553	5,878,372	6,805,925	1,202,494	2,534,807	3,737,301
本期提存	-	-	-	287,054	722,463	1,009,517
本期收回	(161,085)	(91,879)	(252,964)	(70,614)	(243,231)	(313,845)
期末金額	<u>\$ 766,468</u>	<u>5,786,493</u>	<u>6,552,961</u>	<u>1,418,934</u>	<u>3,014,039</u>	<u>4,432,973</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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

g.住宅地震保險係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」之規定辦理。

C.賠款準備金

a.對保單持有人已報已付、已報未付及未報之理賠負債

105.12.31

項目	應付票據		應付		合計
	(賠款)	保險賠款	賠款準備金		
	已報已付	已報未付	未報		
火災保險	\$ -	1,978	1,847,041	33,020	1,880,061
運輸保險	-	174	2,071,972	193,655	2,265,627
漁船航保險	-	(83)	585,391	231,854	817,245
任意車險	-	32,748	2,983,552	743,133	3,726,685
強制車險	-	6,972	774,652	2,564,771	3,339,423
責任保險	-	1,121	1,984,025	663,910	2,647,935
工程及核能保險	-	184	1,043,613	40,035	1,083,648
保證及信用保險	-	(7)	161,395	69,818	231,213
其他財產保險	-	-	58,971	16,022	74,993
傷害險	-	1,108	278,918	742,156	1,021,074
颱風、洪水及地震險	-	289	4,912,602	225,605	5,138,207
個人及商業綜合保險	-	48	20,242	90,029	110,271
健康保險	-	4,488	6,817	65,135	71,952
國外再保分進業務	-	-	388,109	73,273	461,382
國外子公司	-	20,563	1,150,934	640,486	1,791,420
合計	\$ -	69,583	18,268,234	6,392,902	24,661,136

104.12.31

項目	應付票據		應付		合計
	(賠款)	保險賠款	賠款準備金		
	已報已付	已報未付	未報		
火災保險	\$ -	671	2,284,225	44,987	2,329,212
運輸保險	-	624	527,130	208,991	736,121
漁船航保險	-	(83)	387,066	272,686	659,752
任意車險	-	37,618	2,501,881	707,269	3,209,150
強制車險	-	15,141	687,852	2,137,170	2,825,022
責任保險	-	761	2,000,898	662,513	2,663,411
工程及核能保險	-	461	1,169,839	36,317	1,206,156
保證及信用保險	-	485	326,878	76,248	403,126
其他財產保險	-	4	65,379	10,015	75,394
傷害險	-	4,002	160,847	699,746	860,593
颱風、洪水及地震險	-	302	539,288	204,205	743,493

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

個人及商業綜合保險	-	442	16,872	93,040	109,912
健康保險	-	645	3,247	54,976	58,223
國外再保分進業務	-	-	573,334	42,285	615,619
國外子公司	-	31,022	1,038,461	491,308	1,529,769
合計	\$ -	92,095	12,283,197	5,741,756	18,024,953

b.再保險資產一對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備

105.12.31

險別	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 791,259	18,184	809,443
運輸保險	1,770,274	86,455	1,856,729
漁船航保險	496,886	201,960	698,846
任意車險	161,006	22,380	183,386
強制車險	312,594	1,214,681	1,527,275
責任保險	754,391	283,896	1,038,287
工程及核能保險	417,020	23,320	440,340
保證及信用保險	102,353	55,183	157,536
其他財產保險	9,276	10,220	19,496
傷害險	146	3,099	3,245
颱風、洪水及地震險	4,254,327	164,696	4,419,023
個人及商業綜合保險	270	7,207	7,477
健康保險	1	765	766
國外再保分進業務	71,446	25,447	96,893
國外子公司	533,598	177,644	711,242
減：累計減損	(877)	(177)	(1,054)
合計	\$ 9,673,970	2,294,960	11,968,930

104.12.31

險別	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 1,169,000	21,185	1,190,185
運輸保險	264,744	108,514	373,258
漁船航保險	322,108	241,424	563,532
任意車險	108,033	19,712	127,745
強制車險	263,177	891,159	1,154,336
責任保險	759,027	305,154	1,064,181
工程及核能保險	532,948	24,043	556,991
保證及信用保險	204,808	68,717	273,525
其他財產保險	20,766	6,236	27,002
傷害險	7,644	13,196	20,840
颱風、洪水及地震險	229,101	152,799	381,900
個人及商業綜合保險	242	4,401	4,643

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

健康保險	-	104	104
國外再保分進業務	17,162	3,268	20,430
國外子公司	521,430	106,013	627,443
減：累計減損	(3,487)	(608)	(4,095)
合計	<u>\$ 4,416,703</u>	<u>1,965,317</u>	<u>6,382,020</u>

截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日止分出賠款準備業已評估其累計減損金額分別為1,054千元及4,095千元，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	105. 12. 31	
	賠款準備	分出 賠款準備
期初金額	\$ 18,024,953	6,382,020
本期提存	24,734,651	11,963,446
本期收回	(18,024,953)	(6,386,116)
本期迴轉減損損失	-	3,041
其他－匯率影響數	(73,515)	6,539
期末金額	<u>\$ 24,661,136</u>	<u>11,968,930</u>

項目	104. 12. 31	
	賠款準備	分出 賠款準備
期初金額	\$ 16,128,227	5,403,666
本期提存	18,029,040	6,379,423
本期收回	(16,128,226)	(5,428,787)
本期迴轉減損損失	-	21,026
其他－匯率影響數	(4,088)	6,692
期末金額	<u>\$ 18,024,953</u>	<u>6,382,020</u>

d. 執行回收權利而取得之非保險資產－承受殘餘物及追償權益

項目	105年度	104年度
火災保險	\$ 565	1,610
運輸保險	38,671	68,069
漁船航保險	79,778	7,553
任意車險	291,611	222,260
強制車險	177,664	174,186
責任保險	12,370	13,098
工程及核能保險	439	118
保證及信用保險	48,134	27,462

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

其他財產保險	805	1,352
傷害險	4,201	502
個人及商業綜合保險	64	675
颱風、洪水及地震險	863	367
健康保險	2	7
國外再保分進業務	-	-
合計	<u>\$ 655,167</u>	<u>517,259</u>

賠款準備金係依民國九十八年十二月二十八日行政院金融監督管理委員會金管保財字第09802513192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	105.12.31		104.12.31	
	責任準備	分出 責任準備	責任準備	分出 責任準備
期初金額	\$ 291,184	-	348,368	-
本期提存	1,884	-	3,012	-
本期滿期還本金	(77,529)	-	(60,196)	-
期末金額	<u>\$ 215,539</u>	<u>-</u>	<u>291,184</u>	<u>-</u>

E. 保費不足準備

a. 保費不足準備

項目	105.12.31			
	保費不足準備	分出保費		自留業務
		分入再 保業務	分出再 保業務	
火災保險	\$ 32,823	-	-	32,823
運輸保險	5,730	-	-	5,730
漁船航保險	18,026	233	5,194	13,065

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

任意車險	3,144	87	-	3,231
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	6,847	-	-	6,847
個人及商業綜合保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
國外再保分進業務	-	8,873	-	8,873
國外子公司	194,958	207,012	386,679	15,291
合計	<u>\$ 261,528</u>	<u>216,205</u>	<u>391,873</u>	<u>85,860</u>

104.12.31

項 目	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再	分出再	自留業務
		保業務	保業務	
火災保險	\$ 7,081	-	-	7,081
運輸保險	-	-	-	-
漁船航保險	44,676	3,284	33,228	14,732
任意車險	3,337	82	-	3,419
強制車險	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-
保證及信用保險	141	-	-	141
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	-	-	-	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

國外再保分進業務	-	6,968	-	6,968
國外子公司	144,570	12,044	149,101	7,513
合計	<u>\$ 199,805</u>	<u>22,378</u>	<u>182,329</u>	<u>39,854</u>

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

項目	105年度									
	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備淨變動	分出再保業務		分出保費不足準備淨變動	本期保費不足準備淨提存所認列之損益	
	提存	收回	提存	收回		提存	收回			
	提存	收回	提存	收回	淨變動	提存	收回	變動	損益	
火災保險	\$ 32,823	7,081	-	-	25,742	-	-	-	25,742	
運輸保險	5,730	-	-	-	5,730	-	-	-	5,730	
漁船航保險	18,026	44,676	233	3,284	(29,701)	5,194	33,228	(28,034)	(1,667)	
任意車險	3,144	3,337	87	82	(188)	-	-	-	(188)	
強制車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
工程及核能保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
保證及信用保險	-	141	-	-	(141)	-	-	-	(141)	
其他財產保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
傷害險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
個人及商業綜合保險	6,847	-	-	-	6,847	-	-	-	6,847	
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
國外再保分進業務	-	-	8,873	6,968	1,905	-	-	-	1,905	
國外子公司	201,031	144,159	216,043	12,086	260,829	401,536	148,772	252,764	8,065	
其他—匯率影響數	(6,073)	411	(9,031)	(42)	(15,473)	(15,268)	329	(15,597)	124	
合計	<u>\$261,528</u>	<u>199,805</u>	<u>216,205</u>	<u>22,378</u>	<u>255,550</u>	<u>391,462</u>	<u>182,329</u>	<u>209,133</u>	<u>46,417</u>	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

項目	104年度								
	直接承保業務		分入再保業務		保費不 足準備 淨變動	分出再保業務		分出保 費不足 準備淨 變動	本期保 費不足 準備淨 提存所 認列之 損益
	提存	收回	提存	收回		提存	收回		
火災保險	\$ 7,081	-	-	-	7,081	-	-	-	7,081
運輸保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
漁船航保險	44,676	69,503	3,284	1,664	(23,207)	33,228	67,274	(34,046)	10,839
任意車險	3,337	4,511	82	122	(1,214)	-	-	-	(1,214)
強制車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
保證及信用保險	141	-	-	-	141	-	-	-	141
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	-	-	6,968	369	6,599	-	-	-	6,599
國外子公司	144,159	172,691	12,086	11,793	(28,239)	148,772	174,344	(25,572)	(2,667)
其他一匯率影響數	411	6,022	(42)	408	(6,061)	230	6,076	(5,846)	(215)
合計	<u>\$199,805</u>	<u>252,727</u>	<u>22,378</u>	<u>14,356</u>	<u>(44,900)</u>	<u>182,230</u>	<u>247,694</u>	<u>(65,464)</u>	<u>20,564</u>

c.保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

項目	105.12.31	
	保費不足準備	分出 保費不足準備
期初金額	\$ 222,183	182,329
本期提存	492,837	406,566
本期收回	(222,183)	(182,329)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

其他－匯率影響數	(15,104)	(14,693)
期末金額	<u>\$ 477,733</u>	<u>391,873</u>
	<u>104.12.31</u>	

項目	分出	
	保費不足準備	保費不足準備
期初金額	\$ 267,083	247,694
本期提存	221,814	181,861
本期收回	(267,083)	(247,694)
其他－匯率影響數	369	468
期末金額	<u>\$ 222,183</u>	<u>182,329</u>

保費不足準備係依民國九十八年十二月二十八日行政院金融監督管理委員會金管保財字第09802513192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九十七年六月二十五日呈報保費不足準備提存方式，並已獲主管機關金管保一字第09702115350號核准在案。

F. 負債適足準備

a. 負債適足準備

富邦產險及其子公司於民國一〇五年十二月三十一日及一〇四年十二月三十一日無須提列負債適足準備及分出負債適足準備。

b. 採用負債適足性測試所認列之損失－負債適足準備淨變動及分出負債適足準備淨變動

項目	104年度						
	負債適足			本期負債			
	保險合約		準備	持有再保險		分出負債	適足性測
	提存	收回		淨變動	備淨額		
火災保險	\$ -	16,023	(16,023)	-	-	-	(16,023)
運輸保險	-	-	-	-	-	-	-
漁船航保險	-	-	-	-	-	-	-
任意車險	-	615	(615)	-	-	-	(615)
強制車險	-	-	-	-	-	-	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-	-	-	-
國外再保分進業務	-	18,428	(18,428)	-	-	-	(18,428)
國外子公司	-	-	-	-	-	-	-
其他－匯率影響數	-	-	-	-	-	-	-
合計	\$ -	35,066	(35,066)	-	-	-	(35,066)

c. 負債適足準備及分出負債適足準備之變動調節

項 目	104.12.31	
	負債適足準備	分出負債適足準備
期初金額	\$ 35,066	-
本期收回	(35,066)	-
期末金額	\$ -	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(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，目的在建立子公司富邦產險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，以確保子公司富邦產險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

- (a)擬訂公司整體風險管理政策、胃納、架構及組織功能，建立質化或量化的管理標準，並視環境改變調整風險類別、風險容忍度及限額配置與承擔方式。
- (b)風險管理委員會隸屬董事會，由總經理擔任總召集人，並由總召集人指派副總召集人、執行秘書、各組召集人及委員，依風險特性組成(1)保險風險、(2)信用風險、(3)市場風險(含流動性風險)、(4)作業風險、(5)資產負債配合風險等五個主要風險小組，並分別指派高階主管人員擔任小組召集人以落實執行。
- (c)風險管理委員會每月定期召開會議，由總召集人主持以監控各主要風險管理成效，總召集人請假或不克出席時，得由副總召集人代理之。
- (d)執行董事會風險管理決策，評估及監督各單位風險承擔能力、已承受風險現況及其風險因應策略。
- (e)定期向董事會提出風險管理報告，適時向董事會反應風險管理執行情形與改善建議。

富邦金融控股股份有限公司及其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) 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呈報於風險管理部。
- (b) 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。
- (c) 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。
- (d) 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。
- (e) 各業務單位視需要得設置作業風險管理人員，俾有效且獨立地執行各業務單位之風險管理作業。

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。

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每一事故的風險限額，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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

富邦產險及其子公司依據權責，由業務單位每月或每季製作相關之風險管理報告，定期於風險管理委員會呈報。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。

B. 保險風險資訊

a. 保險風險之敏感度分析

測試假設

	105年度			
	稅前損益變動		股東權益變動	
	再保前	再保後	再保前	再保後
預期損失率變動				
增加一個百分點	\$ (42,015)	(22,002)	(34,872)	(18,262)
減少一個百分點	41,989	22,278	34,851	18,491

	104年度			
	稅前損益變動		股東權益變動	
	再保前	再保後	再保前	再保後
預期損失率變動				
增加一個百分點	\$ (39,851)	(22,497)	(33,076)	(18,673)
減少一個百分點	39,698	22,294	32,950	18,504

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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所承保之保險合約，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，民國一〇五年度及一〇四年度所占的比重分別為31.4%及30.8%，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。

承保及再保分入業務之保費比重：

險別	105年		104年	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 1,917,620	4.7%	1,802,843	4.8%
運輸保險	1,067,157	2.6%	1,150,370	3.1%
漁船航保險	589,247	1.4%	715,873	1.9%
任意車險	12,868,788	31.4%	11,475,907	30.8%
強制車險	5,194,137	12.7%	4,781,519	12.8%
責任保險	2,807,377	6.9%	2,393,774	6.4%
工程及核能保險	882,790	2.2%	975,828	2.6%
保證及信用保險	261,442	0.6%	294,739	0.8%
其他財產保險	121,022	0.3%	118,228	0.3%
傷害險	4,565,598	11.1%	4,302,037	11.5%
颱風、洪水及地震險	2,927,702	7.1%	2,714,077	7.3%
個人及商業綜合保險	748,806	1.8%	620,625	1.7%
健康保險	520,826	1.3%	405,387	1.1%
國外業務	1,047,153	2.6%	855,093	2.3%
國外子公司	5,433,704	13.3%	4,695,088	12.6%
合計	<u>\$40,953,369</u>	<u>100.0%</u>	<u>37,301,388</u>	<u>100.0%</u>

(B)自留業務之保費比重

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、責任保險與火災保險。比重最高的任意車險，民國一〇五年度及一〇四年度所占的比重分別為38.8%及38.1%，富邦產險及其子公司考量任意車險的損失經驗穩定，再保安排以全部

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

自留為策略，其他險別則評估重大累積損失的可能性，安排適當的再保合約以分散風險，故未有風險集中之情況。

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

自留業務之保費比重：

險別	105.12.31		104.12.31	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 979,965	3.2%	935,151	3.3%
運輸保險	582,492	1.9%	572,748	2.0%
漁船航保險	65,584	0.2%	99,219	0.3%
任意車險	11,990,787	38.8%	10,691,520	38.1%
強制車險	3,361,176	10.9%	3,084,435	11.0%
責任保險	1,841,792	6.0%	1,762,537	6.3%
工程及核能保險	372,682	1.2%	415,795	1.5%
保證及信用保險	62,946	0.2%	56,866	0.2%
其他財產保險	43,539	0.1%	44,700	0.2%
傷害險	4,506,080	14.6%	4,259,169	15.2%
颱風、洪水及地震險	672,788	2.2%	866,977	3.1%
個人及商業綜合保險	694,362	2.2%	578,990	2.1%
健康保險	512,832	1.7%	402,921	1.4%
國外業務	545,806	1.8%	492,614	1.7%
國外子公司	4,628,568	15.0%	3,824,208	13.6%
合計	<u>\$30,861,399</u>	<u>100.0%</u>	<u>28,087,850</u>	<u>100.0%</u>

c. 理賠發展趨勢：

(A) 累計已報賠款總額

意外	105.12.31					累計已 付賠款	已報未 付賠款	未報未 付賠款	賠款 準備金
	評估日								
年度	101.12.31	102.12.31	103.12.31	104.12.31	105.12.31				
≤100							622,294		
101	12,986,701	14,758,093	14,679,426	14,590,797	14,520,730	14,240,015	280,715		
102		13,714,679	14,619,378	15,039,045	15,015,911	14,444,112	571,799		
103			16,926,330	18,017,253	18,429,792	17,267,758	1,162,034		
104				18,392,262	19,595,916	17,873,748	1,722,168		
105					27,285,349	13,376,125	<u>13,909,224</u>		
合計							<u>18,268,234</u>	<u>6,392,902</u>	<u>24,661,136</u>

104.12.31

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

意外 年度	評估日					累計已 付賠款	已報未 付賠款	未報未 付賠款	賠款 準備金
	100.12.31	101.12.31	102.12.31	103.12.31	104.12.31				
≤99							605,444		
100	11,975,763	13,173,939	13,334,067	13,277,171	13,211,744	12,927,293	284,451		
101		13,013,903	14,787,568	14,706,416	14,617,963	14,213,005	404,958		
102			13,805,070	14,706,551	15,124,359	13,998,328	1,126,031		
103				17,053,926	18,148,483	16,079,010	2,069,473		
104					18,547,994	10,755,154	7,792,840		
合計							<u>12,283,197</u>	<u>5,741,756</u>	<u>18,024,953</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(B) 累計已報賠款淨額

105.12.31										
意外	評估日					累計已	已報未	未報未	賠款	
年度	101.12.31	102.12.31	103.12.31	104.12.31	105.12.31	付賠款	付賠款	付賠款	準備金	
≤100								370,943		
101	9,894,286	11,342,295	11,282,119	11,270,056	11,227,735	11,019,287	208,448			
102		10,799,882	11,319,587	11,655,415	11,666,274	11,302,361	363,913			
103			12,801,818	13,577,947	14,011,107	13,457,375	553,732			
104				13,889,443	14,977,347	13,793,475	1,183,872			
105					15,361,117	9,448,638	<u>5,912,479</u>			
合計							<u>8,593,387</u>	<u>4,097,765</u>	<u>12,691,152</u>	
104.12.31										
意外	評估日					累計已	已報未	未報未	賠款	
年度	100.12.31	101.12.31	102.12.31	103.12.31	104.12.31	付賠款	付賠款	付賠款	準備金	
≤99								299,667		
100	8,759,322	9,761,445	10,053,937	10,003,171	10,005,048	9,792,455	212,593			
101		9,910,130	11,359,265	11,299,432	11,287,512	10,985,941	301,571			
102			10,850,269	11,371,561	11,707,369	11,104,606	602,763			
103				12,890,156	13,673,824	12,558,993	1,114,831			
104					14,015,609	8,684,027	<u>5,331,582</u>			
合計							<u>7,863,007</u>	<u>3,775,831</u>	<u>11,638,838</u>	

C. 信用風險、流動風險及市場風險

a. 信用風險

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

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

(A)截至民國一〇五年十二月三十一日止，富邦產險及其子公司主要未適格再

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

保險往來對象如下：

- (a)AIG EUROPE LIMITED等：為工程保險臨時分保再保險。
- (b)ALLIANZ C.P. GENERAL INSURANCE COMPANY LIMITED等：為商業火險之臨時分保再保險。
- (c)ROYAL & SUNALLIANCE INSURANCE GLOBAL等：為水險之臨時分保再保險。
- (d)ALLIANZ C.P. GENERAL INSURANCE COMPANY LIMITED等：為新種保險之臨時分保再保險。
- (e)AIG EUROPE LIMITED等：為工程保險合約分保再保險。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

- (f) LA MUTUELLE DU MANS ASSURANCES I.A.R.D.等：為新種保險合約分保再保險。
 - (g) PAOFOONG INSURANCE COMPANY (HONG KONG) LIMITED：為個人火險之臨時分保再保險。
- (B) 截至民國一〇四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) INFRASSURE LTD等：為工程保險臨時分保再保險。
 - (b) CORPORATE INSURANCE PARTNER等：為商業火險之臨時分保再保險。
 - (c) MISR INSURANCE COMPANY, CAIRO：為水險之臨時分保再保險。
 - (d) ALLIANZ C.P. GENERAL INSURANCE COMPANY LIMITED等：為新種保險之臨時分保再保險。
 - (e) KNAPTON INSURANCE LIMITED C/O ENSTAR LIMITED等：為工程保險合約分保再保險。
 - (f) LA MUTUELLE DU MANS ASSURANCES I.A.R.D.等：為新種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。
- (C) 富邦產險及其子公司民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日未適格再保險費支出分別為129,786千元及578,196千元。
- (D) 富邦產險及其子公司民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日未適格再保險準備金分別為1,493,667千元及520,168千元，其組成項目為未滿期保費準備分別為64,922千元及314,571千元、未逾九個月之已付賠款應攤回再保賠款與給付分別為84,217千元及86,283千元，及已報未付之分出賠款準備分別為1,344,528千元及119,314千元。

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，子公司富邦產險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其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，子公司富邦產險所提存之準備金，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，除責任準備金外，其餘各種準備金均未採用市場利率來折現估算，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子公司富邦產險的損益影響不大。

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

	105. 12. 31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 1,654	-	1,654
個人傷害險	2,893,934	-	2,893,934
個人健康險	3,375,856	-	3,375,856
團體險	1,561,332	-	1,561,332
投資型保險	83,969	-	83,969
合 計	7,916,745	-	7,916,745
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	405,044	-	405,044
個人傷害險	20,726	-	20,726
個人健康險	2,048	-	2,048
團體險	72,021	-	72,021
投資型保險	10,894	-	10,894
合 計	510,733	-	510,733
淨 額	<u>\$ 7,406,012</u>	<u>-</u>	<u>7,406,012</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	104.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 2,896	-	2,896
個人傷害險	2,610,624	-	2,610,624
個人健康險	3,342,557	-	3,342,557
團體險	1,556,182	-	1,556,182
投資型保險	90,648	-	90,648
合 計	7,602,907	-	7,602,907
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	348,961	-	348,961
個人傷害險	23,623	-	23,623
個人健康險	1,920	-	1,920
團體險	71,571	-	71,571
投資型保險	10,524	-	10,524
合 計	456,599	-	456,599
淨 額	\$ 7,146,308	-	7,146,308

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	105年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 7,602,907	-	7,602,907
本期提存數	7,916,762	-	7,916,762
本期收回數	(7,602,907)	-	(7,602,907)
外幣兌換損益	(17)	-	(17)
期末餘額	7,916,745	-	7,916,745
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額	456,599	-	456,599
本期增加數	510,760	-	510,760
本期減少數	(456,599)	-	(456,599)
外幣兌換損益	(27)	-	(27)
期末餘額	510,733	-	510,733
期末餘額－淨額	\$ 7,406,012	-	7,406,012

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	104年度		
	具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 7,274,503	-	7,274,503
本期提存數	7,602,907	-	7,602,907
本期收回數	(7,274,503)	-	(7,274,503)
期末餘額	7,602,907	-	7,602,907
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額	441,015	-	441,015
本期增加數	456,567	-	456,567
本期減少數	(441,015)	-	(441,015)
外幣兌換損益	32	-	32
期末餘額	456,599	-	456,599
期末餘額－淨額	\$ 7,146,308	-	7,146,308

B.賠款準備明細

	105.12.31		
	具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合 計
個人壽險			
－已報未付	\$ 406,206	8,163	414,369
－未報未付	3,238	-	3,238
個人傷害險			
－已報未付	87,848	-	87,848
－未報未付	388,149	-	388,149
個人健康險			
－已報未付	195,288	-	195,288
－未報未付	513,070	-	513,070
團體險			
－已報未付	62,641	-	62,641
－未報未付	336,892	-	336,892
投資型保險			
－已報未付	75,837	-	75,837
－未報未付	65,949	-	65,949
合 計	2,135,118	8,163	2,143,281
減除分出賠款準備：			
個人壽險	23,030	-	23,030
個人傷害險	31,983	-	31,983
團體險	1,689	-	1,689
投資型保險	13,337	-	13,337

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

合 計	70,039	-	70,039
淨 額	<u>\$ 2,065,079</u>	<u>8,163</u>	<u>2,073,242</u>

104.12.31

	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	\$ 459,302	4,896	464,198
— 未報未付	4,403	-	4,403
個人傷害險			
— 已報未付	153,543	-	153,543
— 未報未付	315,628	-	315,628
個人健康險			
— 已報未付	196,211	-	196,211
— 未報未付	470,388	-	470,388
團體險			
— 已報未付	62,151	-	62,151
— 未報未付	277,011	-	277,011
投資型保險			
— 已報未付	80,424	-	80,424
— 未報未付	43,015	-	43,015
合 計	<u>2,062,076</u>	<u>4,896</u>	<u>2,066,972</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險	47,598	-	47,598
個人傷害險	56,654	-	56,654
團體險	1,559	-	1,559
投資型保險	18,369	-	18,369
合 計	<u>124,180</u>	<u>-</u>	<u>124,180</u>
淨 額	<u>\$ 1,937,896</u>	<u>4,896</u>	<u>1,942,792</u>

富邦金融控股股份有限公司及其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：

	105年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	總計
期初餘額	\$ 2,062,076	4,896	2,066,972
本期提存數	2,135,093	8,163	2,143,256
本期收回數	(2,062,076)	(4,896)	(2,066,972)
外幣兌換損益	25	-	25
期末餘額	2,135,118	8,163	2,143,281
減除分出賠款準備：			
期初餘額	124,180	-	124,180
本期增加數	70,039	-	70,039
本期減少數	(124,180)	-	(124,180)
期末餘額	70,039	-	70,039
期末餘額－淨額	\$ 2,065,079	8,163	2,073,242
	104年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	總計
期初餘額	\$ 1,706,655	899	1,707,554
本期提存數	2,061,503	4,896	2,066,399
本期收回數	(1,706,655)	(899)	(1,707,554)
外幣兌換損益	573	-	573
期末餘額	2,062,076	4,896	2,066,972
減除分出賠款準備：			
期初餘額	131,589	-	131,589
本期增加數	124,180	-	124,180
本期減少數	(131,589)	-	(131,589)
期末餘額	124,180	-	124,180
期末餘額－淨額	\$ 1,937,896	4,896	1,942,792

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

C. 責任準備明細

	105. 12. 31		
	具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合 計
壽險	\$2, 459, 634, 713	-	2, 459, 634, 713
傷害險	734, 263	-	734, 263
健康險	223, 469, 105	-	223, 469, 105
年金險	1, 245, 971	154, 080, 255	155, 326, 226
投資型保險	32, 586	-	32, 586
淨 額	<u>\$2, 685, 116, 638</u>	<u>154, 080, 255</u>	<u>2, 839, 196, 893</u>

	104. 12. 31		
	具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合 計
壽險	\$2, 173, 370, 825	-	2, 173, 370, 825
傷害險	752, 732	-	752, 732
健康險	202, 019, 155	-	202, 019, 155
年金險	1, 260, 880	155, 660, 242	156, 921, 122
投資型保險	23, 074	-	23, 074
淨 額	<u>\$2, 377, 426, 666</u>	<u>155, 660, 242</u>	<u>2, 533, 086, 908</u>

前述責任準備之變動調節如下：

	105年度		
	具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合 計
期初餘額	\$2, 377, 426, 666	155, 660, 242	2, 533, 086, 908
本期提存數	451, 683, 713	22, 908, 954	474, 592, 667
本期收回數	(132, 163, 004)	(24, 488, 941)	(156, 651, 945)
外幣兌換損益	(11, 830, 737)	-	(11, 830, 737)
期末餘額	<u>\$2, 685, 116, 638</u>	<u>154, 080, 255</u>	<u>2, 839, 196, 893</u>

	104年度		
	具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合 計
期初餘額	\$2, 076, 598, 848	153, 267, 225	2, 229, 866, 073
本期提存數	422, 257, 418	26, 508, 858	448, 766, 276
本期收回數	(137, 770, 112)	(24, 115, 841)	(161, 885, 953)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

外幣兌換損益	16,340,512	-	16,340,512
期末餘額	<u>\$2,377,426,666</u>	<u>155,660,242</u>	<u>2,533,086,908</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

D.特別準備明細

105.12.31				
	保險合約	具裁量參與特性之		合計
		金融工具	其他	
分紅保單紅利準備	\$6,820,981	-	-	6,820,981
不動產增值利益特別準備	652,267	-	-	652,267
合計	\$7,473,248	-	-	7,473,248

104.12.31				
	保險合約	具裁量參與特性之		合計
		金融工具	其他	
分紅保單紅利準備	\$5,359,919	-	-	5,359,919
不動產增值利益特別準備	652,267	-	-	652,267
合計	\$6,012,186	-	-	6,012,186

前述特別準備之變動調節如下：

105年度				
	保險合約	具裁量參與特性之		合計
		金融工具	其他	
期初餘額	\$6,012,186	-	-	6,012,186
分紅保單紅利準備提存數	1,461,062	-	-	1,461,062
期末餘額	\$7,473,248	-	-	7,473,248

104年度				
	保險合約	具裁量參與特性之		合計
		金融工具	其他	
期初餘額	\$4,103,652	-	-	4,103,652
分紅保單紅利準備提存數	1,908,534	-	-	1,908,534
期末餘額	\$6,012,186	-	-	6,012,186

E.保費不足準備明細

105.12.31			
	保險合約	具裁量參與特	
		性之金融工具	
		合計	
個人壽險	\$ 22,461,575	-	22,461,575
個人傷害險	8,576	-	8,576
個人健康險	380,388	-	380,388

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

團體險	23,653	-	23,653
投資型商品	18	-	18
合計	<u>\$ 22,874,210</u>	<u>-</u>	<u>22,874,210</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	104.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 15,821,363	-	15,821,363
個人傷害險	33	-	33
個人健康險	441,139	-	441,139
團體險	17,933	-	17,933
合 計	\$ 16,280,468	-	16,280,468

前述保費不足準備之變動調節如下：

	105年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	總 計
期初餘額	\$ 16,280,468	-	16,280,468
本期淨提存數	6,676,932	-	6,676,932
外幣兌換損益	(83,190)	-	(83,190)
期末餘額	\$ 22,874,210	-	22,874,210

	104年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	總 計
期初餘額	\$ 14,146,910	-	14,146,910
本期淨提存數	1,994,878	-	1,994,878
外幣兌換損益	138,680	-	138,680
期末餘額	\$ 16,280,468	-	16,280,468

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	105.12.31	104.12.31
責任準備	\$2,837,198,506	2,532,988,623
未滿期保費準備	7,916,322	7,602,706
保費不足準備	22,806,116	16,280,465
特別準備	7,473,248	6,012,186
賠款準備	2,142,920	2,066,823
保險負債帳面價值	\$2,877,537,112	2,564,950,803
現金流量現時估計額	\$2,118,064,047	1,982,100,956

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

負債適足準備餘額 \$ -

子公司富邦人壽民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日負債適足性測試方式說明如下：

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

上述負債適足性測試未包含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：

105.12.31				
具裁量參與特性之				
	保險合約	金融工具	其 他	合 計
重大事故特別準備	\$ 3,109,067	-	-	3,109,067
危險變動特別準備	2,788,060	-	-	2,788,060
合 計	\$5,897,127	-	-	5,897,127
104.12.31				
具裁量參與特性之				
	保險合約	金融工具	其 他	合 計
重大事故特別準備	\$ 2,838,083	-	-	2,838,083
危險變動特別準備	2,717,198	-	-	2,717,198
合 計	\$5,555,281	-	-	5,555,281

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：

	105.12.31	104.12.31
壽險	\$ 18,137,335	83,616,757
	105年度	104年度
期初餘額	\$ 83,616,757	86,147,768
本期保險費收取數	585	910

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

本期保險賠款與給付	(66,735,168)	(4,046,730)
本期法定準備之淨提存數	1,255,161	1,514,809
期末餘額	<u>\$ 18,137,335</u>	<u>83,616,757</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避險策略以完全避險為主，輔以一籃子貨幣避險及自然避險，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：

	105年度	104年度
期初餘額	\$ 7,479,048	3,475,289
本期提存數：		
強制提存	2,041,911	1,831,919
額外提存	3,759,058	6,236,255
小計	5,800,969	8,068,174
本期收回數	(8,647,271)	(4,064,415)
期末餘額	<u>\$ 4,632,746</u>	<u>7,479,048</u>

(C) 外匯價格變動準備之影響：

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數			
民國105年12月31日						
外匯價格變動準備	\$ -	4,632,746	(4,632,746)			
業主權益	215,645,223	213,474,371	2,170,852			
影響項目	未適用金額	適用金額	影響數			
民國104年12月31日						
外匯價格變動準備	\$ -	7,479,048	(7,479,048)			
業主權益	187,315,077	182,781,794	4,533,283			
影響項目	105年度		104年度		影響數	
	未適用金額	適用金額	未適用金額	適用金額		
稅後損益	\$26,325,132	28,687,563	(2,362,431)	44,341,253	41,018,133	3,323,120

)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

每股盈(虧) 3.79 4.13 (0.34) 6.39 5.91 0.48

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：

	105年度	104年度
期初餘額	\$ 361,843	360,324
本期增加	61,543	85,699
本期攤銷數	(61,393)	(84,180)
期末餘額	<u>\$ 361,993</u>	<u>361,843</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：

	105年度	104年度
期初餘額	\$ 895,031	769,655
本期增加	161,412	232,845
本期攤銷數	(88,198)	(107,469)
期末餘額	<u>\$ 968,245</u>	<u>895,031</u>

J. 收入

a. 自留滿期保費收入

	105年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
簽單保費收入	\$ 450,092,471	20,030,478	470,122,949
再保費收入	87	-	87
保費收入	<u>450,092,558</u>	<u>20,030,478</u>	<u>470,123,036</u>
減：再保費支出	(1,254,891)	-	(1,254,891)
未滿期保費準備 淨變動	(259,694)	-	(259,694)
小計	<u>(1,514,585)</u>	<u>-</u>	<u>(1,514,585)</u>
自留滿期保費收入	<u>\$ 448,577,973</u>	<u>20,030,478</u>	<u>468,608,451</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	104年度		
	具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計
簽單保費收入	\$ 418,121,599	23,659,951	441,781,550
再保費收入	3,363	-	3,363
保費收入	418,124,962	23,659,951	441,784,913
減：再保費支出	(1,174,934)	-	(1,174,934)
未滿期保費準備 淨變動	(312,852)	-	(312,852)
小計	(1,487,786)	-	(1,487,786)
自留滿期保費收入	\$ 416,637,176	23,659,951	440,297,127

b.自留保險賠款與給付

	105年度		
	具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計
直接簽單業務之保險 賠款	\$ 162,259,852	24,662,182	186,922,034
再保賠款	674	-	674
保險賠款與給付	162,260,526	24,662,182	186,922,708
減：攤回再保賠款與 給付	(457,355)	-	(457,355)
自留保險賠款與給付	\$ 161,803,171	24,662,182	186,465,353

	104年度		
	具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計
直接簽單業務之保險 賠款	\$ 164,150,961	24,361,726	188,512,687
再保賠款	2,528	-	2,528
保險賠款與給付	164,153,489	24,361,726	188,515,215
減：攤回再保賠款與 給付	(409,984)	-	(409,984)
自留保險賠款與給付	\$ 163,743,505	24,361,726	188,105,231

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

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。

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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，子公司富邦人壽將理賠風險分為四個管理構面：發生之成因、風險的頻率、風險的分級與風險的效果，而進行管控。除依據「保險業招攬及核保理賠辦法」訂定「理賠處理制度及程序」，用以加強理賠人員之專業訓練與道德操守及管控辦理之流程，以有效減緩業務疏失，另外也透過對理賠人員之分級授權管理，達到對理賠案件之正確率、時效性、申訴率及理賠實支率之管控。

c. 商品設計與定價風險管理

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

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(B)再保險風險部分

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

子公司富邦人壽每月定期監控再保險人之信用評等，再保人信用評等依據保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法第八條規定，保險業辦理再保險分出業務時，其對象須經國際信評機構評等達一定等級者(信評標準須達標準普爾Standard & Poor's BBB(含)級以上或其他經主管機關認可信用評等機構所訂定之相當等級)，方為適格再保險分出對象。目前子公司富邦人壽對於新合作之再保險人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，以期風險整體報酬率最大化，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，以確保公司的清償能力；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，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，除由獨立董事擔任召集人外，子公司富邦人壽之獨立董事均為委員會之成員，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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

理之有效執行。

C. 保險風險資訊

a. 保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融工具

	105年度		
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死亡率/罹病率	增加10%	(2,403,510)	(1,994,913)
投資報酬率	減少0.1%	(3,091,465)	(2,565,916)
費用(固定費用)	增加5%	(361,000)	(299,630)
脫退率及解約率	增加10%	220,030	182,625

	104年度		
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死亡率/罹病率	增加10%	(2,200,372)	(1,826,309)
投資報酬率	減少0.1%	(2,703,401)	(2,243,823)
費用(固定費用)	增加5%	(343,700)	(285,271)
脫退率及解約率	增加10%	227,034	188,438

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。股東權益變動係假設所得稅為稅前損益的17%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富邦人壽子公司之資訊，因其自留滿期保費收入占合併自留滿期保費收入之比率微小，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，因主要保險合約均來自台灣地區，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合併資產負債表之餘額如下：

民國一〇五年十二月三十一日

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
99	3,426,842	3,989,417	4,044,102	4,059,304	4,062,735	4,066,811	4,069,076	-
100	3,500,731	4,151,270	4,214,277	4,225,892	4,232,924	4,242,225	-	-
101	3,534,236	4,263,656	4,330,262	4,347,231	4,351,260	-	-	7,965
102	3,970,050	4,725,262	4,813,040	4,826,369	-	-	-	8,813

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

103	4,172,446	5,113,019	5,173,291	-	-	-	-	19,598
104	4,605,165	5,558,277	-	-	-	-	-	109,511
105	5,070,166	-	-	-	-	-	-	1,146,383
未報未付賠款準備								1,292,270
加：已報未付賠款								835,983
賠款準備金餘額								2,128,253

民國一〇四年十二月三十一日

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
98	3,002,570	3,389,116	3,429,856	3,438,866	3,442,739	3,446,788	3,450,942	-
99	3,426,842	3,989,417	4,044,102	4,059,304	4,062,735	4,066,811	-	-
100	3,500,731	4,151,270	4,214,277	4,225,892	4,232,924	-	-	-
101	3,534,236	4,263,656	4,330,262	4,347,231	-	-	-	-
102	3,970,050	4,725,262	4,813,040	-	-	-	-	10,934
103	4,172,446	5,113,019	-	-	-	-	-	84,353
104	4,605,165	-	-	-	-	-	-	999,192
未報未付賠款準備								1,094,479
加：已報未付賠款								956,527
賠款準備金餘額								2,051,006

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日止，非以損失發展趨勢估列未報未付賠款準備之投資型商品，其直接業務之未報未付賠款準備金分別為15,028千元、15,966千元。

(b)自留業務損失發展趨勢

過去年度之累積理賠金額如下：

民國一〇五年十二月三十一日

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
99	3,262,624	3,703,188	3,757,543	3,772,737	3,776,169	3,780,233	3,782,497	-
100	3,437,890	3,981,026	4,044,397	4,056,011	4,063,016	4,072,317	-	-
101	3,526,249	4,184,487	4,251,072	4,268,016	4,272,044	-	-	7,903
102	3,942,698	4,565,096	4,651,774	4,665,103	-	-	-	8,523

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

103	4,166,511	4,992,049	5,052,316	-	-	-	-	19,290
104	4,587,144	5,435,512	-	-	-	-	-	107,090
105	5,068,488	-	-	-	-	-	-	1,145,739
未報未付賠款準備								1,288,545
加：已報未付賠款								771,645
賠款準備金餘額								2,060,190

民國一〇四年十二月三十一日

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
98	2,692,917	3,000,037	3,038,956	3,047,944	3,052,342	3,056,391	3,060,545	-
99	3,262,624	3,703,188	3,757,543	3,772,737	3,776,169	3,780,233	-	-
100	3,437,890	3,981,026	4,044,397	4,056,011	4,063,016	-	-	-
101	3,526,249	4,184,487	4,251,072	4,268,016	-	-	-	-
102	3,942,698	4,565,096	4,651,774	-	-	-	-	10,764
103	4,166,511	4,992,049	-	-	-	-	-	82,482
104	4,587,144	-	-	-	-	-	-	993,815
未報未付賠款準備								1,087,061
加：已報未付賠款								841,977
賠款準備金餘額								1,929,038

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日止，非以損失發展趨勢估列未報未付賠款準備之投資型商品，其自留業務之未報未付賠款準備金分別為13,052千元、13,754千元。

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

上表係列示賠案之理賠發展趨勢(不包含將於一年內確定給付金額及時間之案件)，各意外年度係指賠案出險年度，橫軸則代表賠案之發展年度，每

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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中短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況。

富邦人壽及其子公司保險合約之到期日分析如下表所示：

民國一〇五年十二月三十一日

(單位：百萬元)

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	131,764	262,763	186,440	2,071,208	244,914	2,897,089
比例	4.5%	9.1%	6.4%	71.5%	8.5%	100.0%

民國一〇四年十二月三十一日

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	133,834	240,872	275,324	1,743,597	254,387	2,648,014
比例	5.1%	9.1%	10.4%	65.8%	9.6%	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金。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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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控事宜。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，核備/審核本公司與子公司風險限額，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等各類風險管理。

為確保風險管理機制有效運作，本公司採行三道防線風險管理制度。第一道防線由業務、作業及管理等各單位在執行相關工作時，負責確認符合風險管理規章及落實風險管理程序。第二道防線由獨立之風險管理單位，負責相關風險管理制度之規劃、風險監控及報告。第三道防線由獨立之稽核單位，負責查核各項規章與機制之遵循與執行情形。

2.風險管理政策

本公司制訂完備的風險管理政策與程序，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、資本適足性管理政策、資產負債風險管理政策、流動性風險管理政策、保險風險管理政策及國家風險管理準則等，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。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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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債券投資。

B.信用風險策略、目標、政策與流程

子公司台北富邦銀行

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

富邦華一銀行

富邦華一銀行信用風險策略係在董事會的風險偏好指引下，考量國內外經濟發展情況與區域行業特徵，通過制定信貸管理辦法、審批制度和貸後管理辦法等規範，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，保障富邦華一銀行授信資產，實現富邦華一銀行風險與收益的最佳匹配。富邦華一銀行信用風險管理流程包括信用風險的識別、計量、監測和控制。

C.信用風險管理組織與架構

子公司台北富邦銀行

為強化子公司台北富邦銀行信用風險管理，子公司台北富邦銀行在董事會監督下，由董事長指派總經理擔任主任委員，相關部門高階主管組成「信用風險管理委員會」，負責審核子公司台北富邦銀行信用風險相關政策與限額，及監督子公司台北富邦銀行授信業務、有價證券投資及交易業務、衍生性商品業務所涉及之信用風險之控管、信用風險承擔能力及管理因應策略。

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。

在法人金融總處及個人金融總處分別設有法金信用風險管理單位、個金信

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

用風險管理單位，負責執行信用徵信、審查、貸後管理、催收及債權管理等工作。

子公司台北富邦銀行設法金授信審查委員會及個金授信審查委員會，負責審議達一定額度以上之授信案件，以加強控管大額授信案件之信用風險。

隸屬於董事會的稽核單位負責執行信用風險管理架構第三道防線的獨立稽查功能。

富邦華一銀行

富邦華一銀行目前的信用風險管理體系依託富邦華一銀行的全面風險管理體系建立，而風險管理處轄下負責信用風險管理的部門包括風險管理部、授信政策規劃部、授信管理部以及貸後管理部。

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

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

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

富邦華一銀行

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

富邦華一銀行根據實際信貸資產組合分類的特徵，分別針對行業信貸組合、信貸產品組合、區域分佈信貸組合及借款人類型維度等定期開展壓力測試，按不同的風險驅動因素變化，將壓力測試的結果定期上報董事會以及高級管理層，同時為銀行風險管理及決策提供參考。

富邦華一銀行的信貸管理系統分別設有信貸審批、貸款台帳務管理、擔保品

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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準則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

富邦華一銀行依據「富邦華一銀行有限公司法人金融授信風險管理政策」之授信客戶風險評級及貸款分類、擔保及副擔保取得準則、投資組合管理分別訂定了授信承做限額及分層審批授權限額。同時依照授信客戶風險評等、商金客戶以及中小企業的准入準則分級，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其子公司合併財務報告附註(續)

F.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	
	105.12.31	104.12.31
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 90,031,332	98,224,407
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	8,893,665	8,736,101
各類保證款項	32,089,282	34,537,974
合計	<u>\$ 131,014,279</u>	<u>141,498,482</u>

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

表外項目	信用風險最大曝險金額	
	105.12.31	104.12.31
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	\$ 140,375	-
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	235,845	255,277
各類保證款項	1,649,110	1,574,208
合計	<u>\$ 2,025,330</u>	<u>1,829,485</u>

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

子公司台北富邦銀行

105.12.31				
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	2.67%	55.49%	4.04%	2.86%
應收保證款項	3.88%	5.89%	0.66%	0.51%
應收承兌票款	11.57%	4.99%	0.41%	0.42%
備供出售金融資產	- %	- %	15.24%	- %
持有至到期日金融資產	- %	- %	0.99%	- %
其他金融資產—無活絡市場之債務工具投資	- %	- %	5.47%	- %
104.12.31				
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	2.76%	50.11%	4.10%	3.08%

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

應收保證款項	4.86%	6.26%	0.70%	0.71%
應收承兌票款	11.49%	6.86%	0.10%	0.60%
備供出售金融資產	- %	- %	27.77%	- %
持有至到期日金融資產	- %	- %	1.61%	- %
其他金融資產—無活絡市場之 債務工具投資	- %	- %	14.91%	- %

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行

105.12.31

資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	10.24%	9.20%	- %	1.55%
應收保證款項	70.50%	25.76%	3.50%	- %
應收承兌票款	54.02%	6.14%	20.04%	- %

104.12.31

資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	12.85%	15.65%	- %	2.03%
應收保證款項	73.70%	25.46%	0.67%	- %
應收承兌票款	69.91%	5.02%	24.01%	- %
其他金融資產—無活絡市場之債務工具投資	- %	- %	- %	100.00%

G. 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佔台北富邦銀行及子公司貼現及放款、應收承兌票款及應收保證款項（含上述項目之墊款及其催收款）均未顯重大。

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	105.12.31		104.12.31	
	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 409,665,407	35.33	465,176,747	38.53
公營企業	54,379,520	4.69	77,318,833	6.40
政府機關	60,253,577	5.20	78,328,851	6.49

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

非營利團體	399,872	0.03	299,693	0.02
私人	572,170,635	49.34	532,752,122	44.12
金融機構	<u>62,718,472</u>	<u>5.41</u>	<u>53,584,107</u>	<u>4.44</u>
合計			<u>\$ 100.001,207,460,353</u>	<u>100.00</u>
			<u>1,159,587,483</u>	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

b.地區別

地區別	105.12.31		104.12.31	
	金額	%	金額	%
國內	\$ 89,151,055,700,947	87.43	1,033,742,174	
亞洲地區	62,885,190	5.42	76,677,362	6.35
美洲地區	49,717,731	4.29	65,131,857	5.40
其他	13,242,388	1.14	9,950,187	0.82
合計	<u>\$ 100,001,207,460,353</u>		<u>100.00</u>	
	<u>1,159,587,483</u>			

c.擔保品別

擔保品別	105.12.31		104.12.31	
	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 423,747,922	36.55	499,772,748	41.39
有擔保	735,839,561	63.45	707,687,605	58.61
金融擔保品	31,576,642	2.72	34,300,121	2.84
不動產擔保	626,202,482	54.00	588,821,028	48.76
保證函	45,691,757	3.94	48,255,605	4.00
其他	32,368,680	2.79	36,310,851	3.01
合計	<u>\$ 100,001,207,460,353</u>		<u>100.00</u>	
	<u>1,159,587,483</u>			

富邦華一銀行

a.產業別

產業別	105.12.31		104.12.31	
	金額	%	金額	%
金融保險業	\$ 11,881,305	30.00	9,452,347	23.47
建築業	4,313,653	10.89	5,650,459	14.03
租賃和商務服務業	3,819,398	9.64	2,187,239	5.43
製造業	3,267,854	8.25	3,033,561	7.53
批發和零售業	3,164,941	7.99	2,662,429	6.61
水利、環境業	3,160,997	7.98	3,972,791	9.87
房地產業	2,057,279	5.19	4,209,337	10.45

單位：人民幣千元

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

信息傳輸、計算機業	537,274	1.36	456,926	1.13
個人貸款	497,027	1.26	419,793	1.04
電力、燃氣及水業	216,050	0.55	144,181	0.36
教育業	127,743	0.32	16,822	0.04
交通運輸業	58,676	0.15	482,033	1.20
農牧業、漁業	55,000	0.14	40,000	0.10
住宿和餐飲業	54,689	0.14	137,303	0.34
衛生、社保和福利	33,293	0.08	33,293	0.08
文體和娛樂業	25,000	0.06	87,600	0.22
科研、技術服務業	5,040	0.01	114,400	0.28
其 他	6,327,381	15.99	7,169,170	17.82
合計(註)	<u>\$ 39,602,600</u>	<u>100.00</u>	<u>40,269,684</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其子公司合併財務報告附註(續)

b.地區別

地區別	單位：人民幣千元			
	105.12.31		104.12.31	
	金額	%	金額	%
華東地區	\$ 18,154,073	45.84	17,378,703	43.15
華北地區	10,660,688	26.92	10,637,521	26.42
西南地區	5,683,492	14.35	5,897,708	14.65
華南地區	1,640,154	4.14	2,388,022	5.93
其他地區	2,967,166	7.49	3,547,937	8.81
個人貸款	497,027	1.26	419,793	1.04
合計(註)	\$ 39,602,600	100.00	40,269,684	100.00

註：僅包含貼現及放款之金額。

c.擔保品別

擔保品別	單位：人民幣千元			
	105.12.31		104.12.31	
	金額	%	金額	%
信用貸款	\$ 31,292,273	79.01	27,973,346	69.47
保證貸款	612,639	1.55	819,117	2.03
附擔保物貸款	7,697,688	19.44	11,477,221	28.50
其中：抵押貸款	3,642,136	9.20	6,301,595	15.65
質押貸款	4,055,552	10.24	5,175,626	12.85
合計(註)	\$39,602,600	100.00	40,269,684	100.00

註：僅包含貼現及放款之金額。

H.台北富邦銀行及其子公司金融資產信用品質及逾期減損分析

台北富邦銀行及其子公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經台北富邦銀行及其子公司判斷信用風險極低。

除上述金融資產之外，台北富邦銀行及其子公司各項貼現及放款、應收款暨有價證券投資部位依信用風險等級區分為不同類別。該等類別各自包括一系列涵蓋信用卡及個、法金貸款業務的內部信評等級，以及由外部信用評等機構對有價證券所作的外部評等。

台北富邦銀行及其子公司之信用風險等級定義如下：

子公司台北富邦銀行

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

- 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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行

- a. 正常：借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。
 b. 關注：儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。

台北富邦銀行及其子公司金融資產之信用風險品質分析如下：

a. 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

子公司台北富邦銀行

105.12.31	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未 減損部位金額 (B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	低風險	中風險	高風險	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
表內項目										
應收款項	41,110,025	21,998,025	517,023	63,625,073	188,252	902,503	64,716,428	147,808	363,511	64,205,109
信用卡業務	25,152,207	7,212,587	456,550	32,821,344	174,295	710,592	33,706,231	63,975	113,342	33,528,914
應收信用狀及承兌 交單買斷	580,329	420,657	-	1,000,986	-	-	1,000,986	-	10,967	990,019
應收帳款承購款	5,349,974	11,185,442	-	16,535,416	-	-	16,535,416	-	189,441	16,345,975
應收承兌票款	218,322	2,497,046	-	2,715,368	-	-	2,715,368	-	28,285	2,687,083
其他	9,809,793	682,293	60,473	10,552,559	13,957	191,911	10,758,427	83,833	21,476	10,653,118
買入匯款	-	1,596	-	1,596	-	-	1,596	-	16	1,580
非放款轉列之催收款	-	-	-	-	-	867,701	867,701	838,973	-	28,728
貼現及放款	538,199,309	535,082,023	37,664,712	1,110,946,044	2,956,305	10,857,398	1,124,759,747	1,937,925	12,728,207	1,110,093,615
個人金融業務	418,742,013	61,508,600	34,594,988	514,845,601	2,890,829	1,853,308	519,589,738	84,190	6,957,579	512,547,969
法人金融業務	119,457,296	473,573,423	3,069,724	596,100,443	65,476	9,004,090	605,170,009	1,853,735	5,770,628	597,545,646

註：本表放款總額係指原始產生且未扣除(加計)折(溢)價調整金額580,691千元。

104.12.31	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未 減損部位金額 (B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	低風險	中風險	高風險	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
表內項目										
應收款項	47,397,019	26,604,935	598,066	74,600,020	178,259	885,681	75,663,960	89,574	596,804	74,977,582
信用卡業務	19,432,442	6,472,857	549,079	26,454,378	161,665	835,443	27,451,486	78,575	91,483	27,281,428

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

應收信用狀及承兌交單	14,964,318	3,235,786	-	18,200,104	-	-	18,200,104	-	270,420	17,929,684
買斷										
應收帳款承購款	2,626,562	13,915,946	-	16,542,508	-	-	16,542,508	-	201,865	16,340,643
應收承兌票款	437,586	2,080,828	-	2,518,414	-	-	2,518,414	-	26,339	2,492,075
其他	9,936,111	899,518	48,987	10,884,616	16,594	50,238	10,951,448	10,999	6,697	10,933,752
買入匯款	289	1,428	-	1,717	-	-	1,717	-	17	1,700
非放款轉列之催收款	-	-	-	-	-	489,010	489,010	412,904	15,333	60,773
貼現及放款	556,417,354	573,414,765	29,313,023	1,159,145,142	2,847,369	8,409,541	1,170,402,052	1,351,062	13,300,000	1,155,750,990
個人金融業務	413,181,710	40,076,781	25,301,943	478,560,434	2,144,259	1,848,548	482,553,241	81,545	6,458,214	476,013,482
法人金融業務	143,235,644	533,337,984	4,011,080	680,584,708	703,110	6,560,993	687,848,811	1,269,517	6,841,786	679,737,508

註1：本表放款總額係指原始產生且未扣除(加計)折(溢)價調整金額51,766千元。

註2：子公司台北富邦銀行於民國一〇五年四月二十九日合併北富銀人身保代，依相關解釋函規定，重編前期比較財務報表資訊。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

105.12.31	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未 減損部位金額 (B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)- D)
	正 常	關 注	小 計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
表內項目									
應收款項	1,333,236	-	1,333,236	-	-	1,333,236	-	153	1,333,083
應收承兌票款	867,162	-	867,162	-	-	867,162	-	-	867,162
應收信用狀及承兌交單 買斷	8,242	-	8,242	-	-	8,242	-	153	8,089
其 他	457,832	-	457,832	-	-	457,832	-	-	457,832
貼現及放款	38,849,532	126,588	38,976,120	181,996	444,485	39,602,601	221,584	512,057	38,868,960
個人金融業務	491,823	4,520	496,343	13	671	497,027	205	9,229	487,593
法人金融業務	38,357,709	122,068	38,479,777	181,983	443,814	39,105,574	221,379	502,828	38,381,367

單位：人民幣千元

104.12.31	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未 減損部位金額 (B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)- D)
	正 常	關 注	小 計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
表內項目									
應收款項	1,207,503	-	1,207,503	-	660	1,208,163	330	92	1,207,741
應收承兌票款	810,024	-	810,024	-	-	810,024	-	-	810,024
應收信用狀及承兌交單 買斷	4,208	-	4,208	-	-	4,208	-	92	4,116
其 他	393,271	-	393,271	-	660	393,931	330	-	393,601
持續參與轉移資產	50,863	-	50,863	-	-	50,863	-	1,129	49,734
貼現及放款	39,233,945	274,745	39,508,690	396,141	364,853	40,269,684	198,554	654,028	39,417,102
個人金融業務	406,164	4,730	410,894	8,899	-	419,793	-	8,774	411,019
法人金融業務	38,827,781	270,015	39,097,796	387,242	364,853	39,849,891	198,554	645,254	39,006,083

註：本表放款總額係指原始產生且未扣除(加計)折(溢)價調整金額人民幣8,589千元。

b.台北富邦銀行及其子公司未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據內部

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

評等標準之信用品質分析

子公司台北富邦銀行

105.12.31	未逾期亦未減損部位金額			
	低風險	中風險	高風險	合計
個人金融業務				
住宅抵押貸款	389,671,354	56,011,110	23,031,129	468,713,593
小額純信用貸款	-	4,500,175	11,560,841	16,061,016
其他	29,070,659	997,315	3,018	30,070,992
法人金融業務				
有擔保	1,744,407	187,123,027	1,580,817	190,448,251
無擔保	117,712,889	286,450,396	1,488,907	405,652,192
合計	538,199,309	535,082,023	37,664,712	1,110,946,044

104.12.31	未逾期亦未減損部位金額			
	低風險	中風險	高風險	合計
個人金融業務				
住宅抵押貸款	384,262,517	35,196,652	15,315,680	434,774,849
小額純信用貸款	-	4,013,700	9,984,246	13,997,946
其他	28,919,193	866,429	2,017	29,787,639
法人金融業務				
有擔保	2,888,800	178,917,733	1,926,987	183,733,520
無擔保	140,346,844	354,420,251	2,084,093	496,851,188
合計	556,417,354	573,414,765	29,313,023	1,159,145,142

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

105.12.31	未逾期亦未減損部位金額		
	正常	關注	合計
個人金融業務			
住宅抵押貸款	316,292	4,520	320,812
其他	175,531	-	175,531
法人金融業務			
有擔保	6,129,092	122,068	6,251,160
無擔保	32,228,617	-	32,228,617
合計	38,849,532	126,588	38,976,120

單位：人民幣千元

104.12.31	未逾期亦未減損部位金額		
	正常	關注	合計
個人金融業務			
住宅抵押貸款	406,164	4,730	410,894
法人金融業務			
有擔保	10,788,623	220,015	11,008,638
無擔保	28,039,158	50,000	28,089,158
合計	39,233,945	274,745	39,508,690

c.有價證券投資信用品質分析

子公司台北富邦銀行

105.12.31	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未 減損部位 金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額 (A)+(B)+ (C)-(D)
	低風險	中風險	高風險	小計(A)					
備供出售金融資產									
債券投資	36,741,827	15,521,574	-	52,263,401	-	-	-	52,263,401	
其他	15,008,687	39,193,746	-	54,202,433	-	-	-	54,202,433	
持有至到期日金融資產									
債券投資	98,232,416	4,835,732	315,408	103,383,556	-	-	-	103,383,556	
其他	209,955,361	-	-	209,955,361	-	-	-	209,955,361	
其他金融資產									

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

債券投資	33,668,610	3,463,918	-	37,132,528	-	-	37,132,528	-	37,132,528
------	------------	-----------	---	------------	---	---	------------	---	------------

註：1. 本表備供出售金融資產不含「股權投資及受益證券」，其原始投資成本為5,398,016千元，評價調整為1,136,127千元，累計減損為335,594千元。

2. 本表其他金融資產不含以成本衡量金融資產之「股權投資」，其原始投資成本為581,607千元，累計減損為26,686千元。

104.12.31	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未 減損部位 金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	低風險	中風險	高風險	小計(A)					
備供出售金融資產									
債券投資	40,955,954	10,481,762	-	51,437,716	-	-	51,437,716	-	51,437,716
其他	7,477,224	5,396,702	-	12,873,926	-	-	12,873,926	-	12,873,926
持有至到期日金融資產									
債券投資	69,968,663	5,206,921	-	75,175,584	-	-	75,175,584	-	75,175,584
其他	176,233,892	661,309	-	176,895,201	-	-	176,895,201	-	176,895,201
其他金融資產									
債券投資	9,937,948	1,482,325	-	11,420,273	-	-	11,420,273	-	11,420,273

註：1. 本表備供出售金融資產不含「股權投資及受益證券」，其原始投資成本為5,398,016千元，評價調整為67,754千元，累計減損為335,594千元。

2. 本表其他金融資產不含以成本衡量金融資產之「股權投資」，其原始投資成本為594,572千元，累計減損為30,621千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未 減損部位 金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額 (A)+(B)+ (C)-(D)
	正常	關注	小計(A)					
105.12.31								
備供出售金融資產								
債券投資	5,647,194	-	5,647,194	-	-	5,647,194	-	5,647,194
其他	1,877,959	-	1,877,959	-	-	1,877,959	-	1,877,959
持有至到期日金融資產								
債券投資	8,105,127	-	8,105,127	-	-	8,105,127	-	8,105,127
其他	743,464	-	743,464	-	-	743,464	-	743,464

單位：人民幣千元

	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未 減損部位 金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額 (A)+(B)+ (C)-(D)
	正常	關注	小計(A)					
104.12.31								
備供出售金融資產								
債券投資	6,649,109	-	6,649,109	-	-	6,649,109	-	6,649,109
其他	4,413,369	-	4,413,369	-	-	4,413,369	-	4,413,369
持有至到期日金融資產								
債券投資	6,077,974	-	6,077,974	-	-	6,077,974	-	6,077,974
其他	1,202,600	-	1,202,600	-	-	1,202,600	-	1,202,600
其他金融資產								
其他	2,500,474	-	2,500,474	-	-	2,500,474	-	2,500,474

I. 台北富邦銀行及其子公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

子公司台北富邦銀行

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據內部風險管理規則，逾期90天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

105.12.31

項 目	逾 期			合 計
	1個月以內	1~3個月	3~6個月	
應收款項				
— 信用卡業務	\$ 116,775	57,520	-	174,295
— 其他	11,137	2,820	-	13,957

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

貼現及放款				
— 個人金融業務	2,714,900	175,929	-	2,890,829
— 法人金融業務	59,181	5,964	331	65,476

104.12.31

項 目	逾 期			合 計
	1個月以內	1~3個月	3~6個月	
應收款項				
— 信用卡業務	\$ 105,209	56,456	-	161,665
— 其他	12,839	3,755	-	16,594
貼現及放款				
— 個人金融業務	2,010,612	133,647	-	2,144,259
— 法人金融業務	696,211	6,899	-	703,110

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

105.12.31

項 目	逾 期				合 計
	1個月以內	1~3個月	3~6個月	6個月以上	
貼現及放款					
— 個人金融業務	\$ 13	-	-	-	13
— 法人金融業務	3,800	5,109	15,949	157,125	181,983

單位：人民幣千元

104.12.31

項 目	逾 期				合 計
	1個月以內	1~3個月	3~6個月	6個月以上	
貼現及放款					
— 個人金融業務	\$ 5,258	3,641	-	-	8,899
— 法人金融業務	-	108,918	36,040	242,284	387,242

J. 台北富邦銀行及其子公司已減損之金融資產分析

台北富邦銀行及其子公司持有之股權投資帳列備供出售金融資產及以成本衡量之金融資產，因部分被投資公司有客觀證據顯示減損跡象，經評估已產生減損。

台北富邦銀行及其子公司對放款及應收款項是否存有減損之客觀證據評估適當之備抵呆帳，台北富邦銀行及其子公司截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日之減損評估如下：

貼現及放款

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

項 目		105.12.31		104.12.31	
		放款總額	備抵呆帳金額	放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	11,066,457	2,881,859	8,398,139	2,269,297
	組合評估減損	1,853,308	84,190	1,848,548	81,545
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,295,592,087	15,104,101	1,362,925,304	16,593,225

應收款

項 目		105.12.31		104.12.31	
		應收款總額	備抵呆帳金額	應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	1,000,435	869,502	482,306	370,812
	組合評估減損	769,769	117,279	895,709	133,328
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	70,000,869	364,235	81,083,147	618,302

註1：應收款得依各種性質分別列示。應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除(加計)折(溢)價調整之金額。

註2：上述應收款總額及備抵呆帳金額包含非放款轉列之催收款、買入匯款及持續參與移轉資產。

(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。

富邦人壽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，包括主要的有價證券投資和放款等，產業別與地區別之分類如下表所示：

A.信用風險曝險金額－產業別

金融資產	105.12.31		104.12.31	
	金額	%	金額	%
工業	\$ 75,070,054	3.57%	54,809,297	3.04%
公用事業	89,415,855	4.25%	70,134,609	3.89%
多元化	381,204	0.02%	343,424	0.02%
抵押貸款證券	32,688,848	1.55%	39,763,858	2.21%
金融	828,469,280	39.35%	693,891,101	38.53%
非消費循環	142,094,554	6.75%	99,204,886	5.51%
政府	338,834,075	16.09%	374,092,237	20.77%
科技	62,803,043	2.98%	45,119,402	2.51%

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

原物料	60,855,833	2.89%	50,700,178	2.82%
消費循環	50,914,484	2.42%	47,437,117	2.63%
能源	90,105,965	4.28%	68,121,360	3.78%
資產抵押證券	19,810,355	0.94%	6,740,441	0.37%
電信	148,238,773	7.04%	108,920,108	6.05%
其他	165,677,368	7.87%	141,513,927	7.87%
合 計	<u>\$ 2,105,359,691</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,800,791,945</u>	<u>100.00%</u>

B.信用風險曝險金額—地區別

金融資產	105.12.31		104.12.31	
	金 額	%	金 額	%
台灣	\$ 643,549,528	30.57%	661,760,485	36.75%
亞洲其他地區	179,537,785	8.53%	189,940,330	10.55%
北美洲	846,560,534	40.21%	642,546,160	35.68%
中南美洲	19,530,197	0.93%	15,113,391	0.84%
歐洲	395,475,237	18.78%	282,128,846	15.67%
非洲/中東	20,706,410	0.98%	9,302,733	0.51%
合 計	<u>\$ 2,105,359,691</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,800,791,945</u>	<u>100.00%</u>

信用品質方面，富邦人壽及其子公司針對未逾期且未減損之正常資產，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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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。

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。

已減損項目代表富邦人壽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後之金額，在保守估計的原則下，該數額已能適度反應目前價值。包含已逾期但未減損，以及累計減損後，信用品質資訊如下表所示：

105.12.31						
低度風險	中度風險	高度風險	無信評	已逾期 但未減損	已減損	累計減損
\$ 1,437,667,796	663,926,164	5,015,872	-	-	2,950,180	2,987,923

104.12.31						
低度風險	中度風險	高度風險	無信評	已逾期 但未減損	已減損	累計減損
\$ 1,282,025,803	518,288,688	557,462	-	-	3,093,657	2,438,759

註1：正常資產包含債務類資產，未含基金與股票，已減損和累計減損包含債務類及股權類資產。

註2：以發行者或擔保機構之信用評等為主進行分級。

註3：孰低信評原則，同時參考S&P、Moody's、fitch及中華信評。

C.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。

D.合併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其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。目前就無活絡市場及持有至到期日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，應以電郵方式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其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：

105.12.31						
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	\$ 37,157,579	5,363,584	9,435,871	-	7,600,706	59,557,740
占整體比例	62.39%	9.01%	15.84%	- %	12.76%	100.00%
104.12.31						
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	\$ 36,169,575	5,631,932	9,452,980	-	6,883,010	58,137,497
占整體比例	62.21%	9.69%	16.26%	- %	11.84%	100.00%

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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32號規定互抵之金額及國際會計準則第39號規定認列之減損損失之淨額。

	105.12.31		104.12.31	
	帳面價值	最大曝險	帳面價值	最大曝險
非衍生性金融工具				
金融資產				
現金及約當現金	\$ 9,633,357	9,633,357	9,523,829	9,523,829
應收款項	4,719,612	4,719,612	4,647,533	4,647,533
透過損益按公允價值衡量之金融資產	302,129	302,129	2,052,178	2,052,178
備供出售金融資產	40,544,802	40,544,802	37,941,013	37,941,013
以成本衡量之金融資產	158,330	158,330	167,322	167,322
無活絡市場之債券投資	3,385,068	3,385,068	3,517,331	3,517,331
其他金融資產	502,492	502,492	517,937	517,937
再保險合約資產—應攤回再保賠款與給付	2,428,523	2,428,523	1,135,675	1,135,675
再保險合約資產—應收再保往來款項	2,993,511	2,993,511	1,945,093	1,945,093
其他資產	1,867,447	1,867,447	2,076,631	2,076,631
金融負債				
應付款項	9,565,836	9,565,836	7,699,840	7,699,840
本期所得稅負債	471,426	471,426	298,940	298,940
其他負債	709,916	709,916	804,418	804,418
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	17,516	17,516	3,823	3,823
金融負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	251,107	251,107	213,985	213,985

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

E. 富邦產險及其子公司金融資產品質及逾期減損狀況

信用品質方面，富邦產險及其子公司針對未逾期且未減損之正常資產，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，均符合投資等級，詳如下表：

金融資產	105.12.31			
	未逾期且未減損			
	低	中	高	總計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 16,947	569	-	17,516
備供出售金融資產	8,813,782	9,332,634	-	18,146,416
無活絡市場之債務工具投資	2,685,068	700,000	-	3,385,068
合計	\$ 11,515,797	10,033,203	-	21,549,000

金融資產	104.12.31			
	未逾期且未減損			
	低	中	高	總計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 3,823	-	-	3,823
備供出售金融資產	10,136,069	6,094,571	-	16,230,640
無活絡市場之債務工具投資	3,517,331	-	-	3,517,331
合計	\$ 13,657,223	6,094,571	-	19,751,794

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。

F. 富邦產險及其子公司已逾期惟未減損金融資產帳齡分析：無。

G. 富邦產險及其子公司已減損金融資產及其損失準備

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後之金額，在保守估計的原則下，該數額已能適度反應目前價值。

(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、

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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。

使富邦證券及其子公司面臨信用風險之金融資產包括銀行存款、債務證券、店頭市場(Over the Counter, OTC)衍生工具之交易、債(票)券附條件交易、有價證券借貸交易(以下簡稱：借券交易)存出保證金、期貨交易保證金、其他存出保證金及應收款項等。

A.信用風險集中度分析

下表為富邦證券及其子公司金融資產之信用風險最大曝險金額之地區與產業分佈：

金融資產	105.12.31					
	信用風險曝險金額—地區別					
	台灣	香港	亞洲	歐洲	美洲	合計
現金及約當現金	\$ 10,632,384	71,886	949,233	419	29,874	11,683,796
客戶保證金專戶	13,965,033	92,505	1,312,296	-	332,300	15,702,134
持有供交易之金融資產—流動	27,579,682	-	193,947	-	768,885	28,542,514
債務證券	26,635,363	-	193,947	-	768,885	27,598,195
衍生工具—櫃檯買賣	119,156	-	-	-	-	119,156
衍生工具—期貨交易保證金	305,604	-	-	-	-	305,604
其他債務證券	519,546	-	-	-	-	519,546
買入選擇權—期貨	13	-	-	-	-	13
借券保證金—存出	32,103	-	-	-	-	32,103
其他存出保證金	1,704,962	2,466	249	-	-	1,707,677
其他流動資產	457,984	318,874	-	-	-	776,858
備供出售金融資產	345,111	-	158,050	-	-	503,161
債務證券	308,443	-	-	-	-	308,443
其他債務證券	25,946	-	-	-	-	25,946

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

開放式基金及貨幣市場工具	10,722	-	158,050	-	-	168,772
合計	<u>\$ 54,717,259</u>	<u>485,731</u>	<u>2,613,775</u>	<u>419</u>	<u>1,131,059</u>	<u>58,948,243</u>
占整體比例	<u>92.82%</u>	<u>0.82%</u>	<u>4.44%</u>	<u>- %</u>	<u>1.92%</u>	<u>100.00%</u>

104.12.31

金融資產	信用風險曝險金額—地區別					
	台灣	香港	亞洲	歐洲	美洲	合計
現金及約當現金	\$ 7,824,608	111,848	16,590	708	70,067	8,023,821
客戶保證金專戶	10,704,221	23,638	2,525,056	-	86,279	13,339,194
持有供交易之金融資產—流動	21,886,976	-	99,251	-	450,003	22,436,230
債務證券	21,186,036	-	99,251	-	450,003	21,735,290
衍生工具—櫃檯買賣	32,142	-	-	-	-	32,142
衍生工具—期貨交易保證金	125,559	-	-	-	-	125,559
其他債務證券	543,239	-	-	-	-	543,239
借券保證金—存出	97,264	-	-	-	-	97,264
其他存出保證金	1,750,492	6,865	-	-	-	1,757,357
其他流動資產	2,201,113	474,597	-	-	-	2,675,710
備供出售金融資產	390,754	-	165,404	-	-	556,158
債務證券	362,264	-	-	-	-	362,264
其他債務證券	27,584	-	-	-	-	27,584
開放式基金及貨幣市場工具	906	-	165,404	-	-	166,310
合計	<u>\$ 44,855,428</u>	<u>616,948</u>	<u>2,806,301</u>	<u>708</u>	<u>606,349</u>	<u>48,885,734</u>
占整體比例	<u>91.76%</u>	<u>1.26%</u>	<u>5.74%</u>	<u>- %</u>	<u>1.24%</u>	<u>100.00%</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

105.12.31

信用風險曝險金額—產業別												
金融資產	中央及											合計
	地方政府											
	零售及	建築及	生 技	食 品 及	電 子 相 關			其 他				
金融服務	機 構	批 發	材 料	醫 療 業	觀 光 業	航 運 業	產 業	化 學 業	文 化 創 意	服 務	合 計	
現金及約當現金	\$11,466,120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	217,676	11,683,796
客戶保證金專戶	15,702,134	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,702,134
持有供交易之金融資產—流動	3,267,123	8,308,136	7,217	3,380,629	41,411	1,002,879	132,619	9,378,920	49,213	155,664	2,818,703	28,542,514
債務證券	2,322,804	8,308,136	7,217	3,380,629	41,411	1,002,879	132,619	9,378,920	49,213	155,664	2,818,703	27,598,195
衍生工具—權證買賣	119,156	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	119,156
衍生工具—期貨交易保證金	305,604	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	305,604
其他債務證券	519,546	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	519,546
買入選擇權—期貨	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13
債券保證金—存出	32,103	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,103
其他存出保證金	1,705,097	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,580	1,707,677
其他流動資產	351,802	-	-	-	-	-	-	-	-	-	425,056	776,858
備供出售金融資產	194,718	308,443	-	-	-	-	-	-	-	-	-	503,161
債務證券	-	308,443	-	-	-	-	-	-	-	-	-	308,443
其他債務證券	25,946	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,946
開放式基金及貨幣市場工具	168,772	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	168,772
合計	\$32,719,097	8,616,579	7,217	3,380,629	41,411	1,002,879	132,619	9,378,920	49,213	155,664	3,404,015	58,948,243
占整體比例	<u>55.51%</u>	<u>14.62%</u>	<u>0.01%</u>	<u>5.74%</u>	<u>0.07%</u>	<u>1.70%</u>	<u>0.22%</u>	<u>15.91%</u>	<u>0.08%</u>	<u>0.26%</u>	<u>5.88%</u>	<u>100.00%</u>

104.12.31

信用風險曝險金額—產業別												
金融資產	中央及											合計
	地方政府											
	零售及	建築及	生 技	食 品 及	電 子 相 關			其 他				
金融服務	機 構	批 發	材 料	醫 業	觀 光 業	航 運 業	產 業	化 學 業	文 化 創 意	服 務	合 計	
現金及約當現金	\$7,592,268	-	-	-	-	-	-	-	-	-	431,553	8,023,821
客戶保證金專戶	13,339,194	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,339,194
持有供交易之金融資產—流動	3,692,140	3,946,067	65,037	2,753,417	64,110	43,103	209,395	7,878,808	142,392	590	3,641,171	22,436,230
債務證券	2,991,200	3,946,067	65,037	2,753,417	64,110	43,103	209,395	7,878,808	142,392	590	3,641,171	21,735,290

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

衍生工具—權證買賣	32,142	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,142	
衍生工具—期貨交易保證金	125,559	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125,559	
其他債務證券	543,239	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	543,239	
債券保證金—存出	97,264	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97,264	
其他存出保證金	1,750,377	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,980	1,757,357	
其他流動資產	2,138,290	-	-	-	-	-	-	-	-	-	537,420	2,675,710	
備供出售金融資產	193,894	362,264	-	-	-	-	-	-	-	-	-	556,158	
債務證券	-	362,264	-	-	-	-	-	-	-	-	-	362,264	
其他債務證券	27,584	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,584	
開放式基金及貨幣	166,310	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	166,310	
市場工具													
合計	\$28,803,427	4,306,331	65,037	2,753,417	64,110	43,103	209,395	7,878,808	142,392	590	4,617,124	48,885,734	
占整體比例	58.83%	8.81%	0.13%	5.63%	0.13%	0.09%	0.43%	16.12%	0.29%	-	%	9.44%	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、債務證券投資及債券交易之交易對手大部分為台灣金融機構所致。

B.各項金融資產之信用風險說明

a.現金及約當現金

現金及約當現金主要係包含銀行定期存款、活期存款、支票存款及承作短期票券，往來機構主要為本國金融機構。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

b.公允價值衡量之金融資產－流動

(A)債務證券

債務證券主要係為債券、可轉(交)換公司債及債券型基金等部位，發行人主要為本國法人機構。詳細說明如下：

(a)可轉(交)換公司債

富邦證券及其子公司可轉(交)換公司債部位，大多均為本國法人機構所發行，皆屬於信用品質良好之一般企業或金融機構。為控制富邦證券及其子公司可轉債之信用風險曝額，富邦證券及其子公司藉由資產交換交易，將信用風險移轉給外部投資人，以降低發行人信用風險曝額。

(b)債券型基金

富邦證券及其子公司所持有債券型基金，投資標的主要係以國內固定收益債券標的為主。

(B)附買回及附賣回債券承作

附買回及附賣回債券交易的交易對手主要為金融機構，富邦證券及其子公司從事附賣回債券交易同時持有附賣回交易之標的債券作為擔保品，能有效降低交易對手信用風險曝險金額。

(C)衍生工具－櫃檯買賣

富邦證券及其子公司從事店頭市場(Over-the-Counter, OTC)之衍生工具交易時，皆會與各交易對手簽訂ISDA合約，以作為雙方從事該類交易之協議文件；該協議為買賣各種OTC衍生工具之交易活動提供主體合約模式，倘若任何一方違約或提早終止交易，則雙方受合約約束須對協議涵蓋的全部未平倉交易採用淨額結算(Close-out Netting)。有關雙方於簽訂ISDA總協議時，亦會簽訂信用擔保附件(Credit Support Annex, CSA)。根據CSA，抵押品會由交易其中一方轉交另一方，以減低未平倉交易內之交易對手風險。

富邦證券及其子公司從事OTC衍生工具交易種類，包含利率交換、可轉債資產交換、股權選擇權、交易對手主要分布於本國，產業均為金融服務業。

(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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(E)其他債務證券

其他債務證券主要為富邦R1、富邦R2及新光R1等資產證券化受益證券，資產池內具良好的信託資產品質及優於平均水準的租戶品質，故信用風險低。

c.借券保證金—存出

主要包含借券擔保價款與借券保證金—存出等會計科目相關揭露事項。富邦證券及其子公司向標的證券持有者借入標的證券時，須將保證金存入對方指定之銀行帳戶，惟子公司富邦證券因持有借入標的證券作為擔保品，將有效降低交易對手信用風險曝險金額。

d.其他存出保證金

主要係包含營業保證金、交割結算基金及存出保證金。營業保證金主要存放在本國信用良好之銀行，交割結算基金是繳存於證券交易所，是由證交所在市場證券買賣一方不履行交付義務時代償使用，前兩者保證金所存放之機構信用風險甚低；存出保證金係指富邦證券及其子公司在外有存出供作保證金之現金或其他資產，因存出對象甚多且每筆存出金額不高，故信用風險具分散性，整體存出保證金信用曝額甚低。

e.其他流動資產

主要係指富邦證券及其子公司有價證券提供設定質押或其他用途受限制者，存放之機構皆屬本國信用良好之金融機構。

f.客戶保證金專戶

主要係指客戶於富邦期貨從事期貨交易時，存放客戶保證金的專屬銀行帳戶，上述銀行帳戶主要開立於低度信用風險之大型金融機構。

C.信用風險品質分級

富邦證券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：

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，需要密切監控，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。

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

105.12.31

富邦證券及其子公司金融資產信用品質及分類							
金融資產	已逾期						合計
	低度風險	中度風險	高度風險	但未減值	已減值	減值準備	
現金及約當現金	\$ 9,621,008	2,062,788	-	-	-	-	11,683,796
客戶保證金專戶	15,702,134	-	-	-	-	-	15,702,134
持有供交易之金融資產—流動	19,394,081	8,709,272	439,161	-	-	-	28,542,514
債務證券	18,984,863	8,174,171	439,161	-	-	-	27,598,195
衍生工具—櫃檯買賣	18,028	101,128	-	-	-	-	119,156
衍生工具—期貨交易保證金	305,604	-	-	-	-	-	305,604
其他債務證券	85,573	433,973	-	-	-	-	519,546
買入選擇權—期貨	13	-	-	-	-	-	13
債券保證金—存出	32,103	-	-	-	-	-	32,103
其他存出保證金	1,706,170	1,507	-	-	-	-	1,707,677
其他流動資產	776,858	-	-	-	-	-	776,858
備供出售金融資產	382,912	950	119,299	-	-	-	503,161
債務證券	308,443	-	-	-	-	-	308,443
其他債務證券	25,946	-	-	-	-	-	25,946
開放式貨幣及基金市場工具	48,523	950	119,299	-	-	-	168,772
小計	47,615,266	10,774,517	558,460	-	-	-	58,948,243
占整體比例	80.77%	18.28%	0.95%	- %	- %	- %	100.00%
應收款項	14,870,101	5,856,467	706,103	-	-	-	21,432,671
應收帳款	10,290,550	-	-	-	-	-	10,290,550
應收證券融資款	4,579,551	5,856,467	706,103	-	-	-	11,142,121
合計	\$62,485,367	16,630,984	1,264,563	-	-	-	80,380,914
占整體比例	77.74%	20.69%	1.57%	- %	- %	- %	100.00%

104.12.31

富邦證券及其子公司金融資產信用品質及分類							
金融資產	已逾期						合計
	低度風險	中度風險	高度風險	但未減值	已減值	減值準備	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

現金及約當現金	\$ 6,723,293	1,300,528	-	-	-	-	8,023,821
客戶保證金專戶	13,339,194	-	-	-	-	-	13,339,194
持有供交易之金融資產—流動	14,528,336	7,883,157	24,737	-	-	-	22,436,230
債務證券	14,310,647	7,399,906	24,737	-	-	-	21,735,290
衍生工具—權極買賣	1,095	31,047	-	-	-	-	32,142
衍生工具—期貨交易保證金	125,559	-	-	-	-	-	125,559
其他債務證券	91,035	452,204	-	-	-	-	543,239
借券保證金—存出	97,264	-	-	-	-	-	97,264
其他存出保證金	1,755,716	1,641	-	-	-	-	1,757,357
其他流動資產	2,675,710	-	-	-	-	-	2,675,710
備供出售金融資產	431,131	906	124,121	-	-	-	556,158
債務證券	362,264	-	-	-	-	-	362,264
其他債務證券	27,584	-	-	-	-	-	27,584
開放式基金及貨幣市場工具	41,283	906	124,121	-	-	-	166,310
小計	39,550,644	9,186,232	148,858	-	-	-	48,885,734
占整體比例	80.91%	18.79%	0.30%	- %	- %	- %	100.00%
應收款項	11,677,726	6,251,520	706,481	-	-	-	18,635,727
應收帳款	6,685,944	-	-	-	-	-	6,685,944
應收證券融資款	4,991,782	6,251,520	706,481	-	-	-	11,949,783
合計	\$51,228,370	15,437,752	855,339	-	-	-	67,521,461
占整體比例	75.87%	22.86%	1.27%	- %	- %	- %	100.00%

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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1.57%為高度風險分級，主要是應收證券融資款，有極少數之比重分布於高度風險，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。
- d.減損損失

富邦證券及其子公司民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日之應收證券融資款回收期限原則上皆短於一年或一個營業週期(最長為一年半)，故並未予以折現，其帳面價值假設為公允價值之近似值。另，富邦證券及其子公司民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日之應收證券融資款依證券商辦理有價證券買賣融資融券管理辦法等規定，對客戶收取自備融資款，並以融資買進之全部證券作為擔保品。富邦證券及其子公司應收證券融資款管理採取整戶擔保維持率計算，設定維持率為120%，如股價變動幅度過大，使整戶擔保維持率下降至120%以下時，富邦證券及其子公司將選擇個別證券擔保維持率低於120%者，通知客戶以償還部份融資、補繳融券保證金或追加擔保品等方式補足差額。富邦證券及其子公司於決定應收證券融資款減損金額時，已考量歷史經驗及擔保品之可回收金額。富邦證券及其子公司民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日並無因應收證券融資款發生減損而需認列之減損損失。

富邦證券及其子公司因客戶融資擔保維持率不足，乃處分其融資擔保之股票因而產生累計差額，又部分融資客戶信用交易帳戶內等之有價證券無法處分，因之融資而貸與委託人產生相關應收款項。上述款項已予以帳列催收款項下，經積極向融資戶等各債務人追償及評估取得擔保品及收回可能性後提列備抵呆帳。

其他應收款及催收款之帳齡分析為：

	105.12.31		104.12.31	
	總額	減損	總額	減損
逾期0~180天	\$ 107	107	1,010	815
逾期181天~一年	212	139	788	684
逾期超過一年	6,582	5,206	7,400	6,011

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

逾期/減損合計	\$	6,901	5,452	9,198	7,510
---------	----	-------	-------	-------	-------

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

其他應收款及催收款之備抵呆帳變動如下：

	105年度	104年度
期初餘額	\$ 7,510	8,324
認列(迴轉)之減損損失	(2,058)	(814)
期末餘額	<u>\$ 5,452</u>	<u>7,510</u>

(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)銀行及其子公司貸款人或市場交易對手未能履行其對富邦(香港)銀行及其子公司之承擔而遭受的財務虧損。主要源於貸款及放款、所持債務證券及因與客戶訂立衍生合約產生的交易對手信貸風險。亦可源於買賣及財資活動。

B. 信用風險策略、目標、政策與流程

富邦(香港)銀行及其子公司透過控制框架管理信貸風險，以確保產生信貸風險之活動基於完善的原則及與富邦(香港)銀行及其子公司整體業務目標一致。其亦設立一系列信貸政策及程序，以界定產生信貸風險的標準、董事會授權的信貸批准機構、信貸監控過程、信貸評級系統及貸款減值政策。

C. 信用風險管理組織與架構

董事會已授權以下部門依次審批信貸：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客戶信貸。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總體信貸風險框架。

信貸委員會為管理級別之委員會，監督子公司富邦(香港)銀行之信貸風險管理，確保富邦(香港)銀行及其子公司擁有適當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狀況。信貸委員會審閱及認可所有信貸政策及整體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推薦意見，確保富邦(香港)銀行及其子公司之信貸風險狀況符合既有風險承受水平。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融資要求。

批發信貸委員會在董事會授出之授權範圍內審閱及批准批發信貸融資請求。

富邦金融控股股份有限公司及其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.企業借貸

企業借貸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、內部信貸評級系統及批准後監管系統來管理。受限於信貸規模及貸款人內部信貸評級，須進行不同水平的信貸批准。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貸款或非借貸交易而產生，富邦(香港)銀行及其子公司已制定個別行業之風險限額以及貸款人及貸款人團體之風險限額。富邦(香港)銀行及其子公司亦在不同層次持續開展審閱及監控。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。

信貸風險管理程序旨在促進提早發現需要特別監控之交易對手、行業或產品風險。監控及風險管理部按持續基準監控貸款組合整體風險。有關管理報告定期提交信貸委員會審閱。貸款組合報告包括有關大額放貸風險、國家風險、行業風險、貸款質素及貸款減值水平等資料。

b.零售銀行信貸風險

零售銀行信貸風險以產品為導向，源於零售銀行金融產品，諸如信用卡、無抵押個人貸款及按揭貸款。由於該等產品本質相同，信貸風險管理程序主要基於不同產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預期客戶概況。相關信貸風險管理程序亦包括持續產品組合分析及審閱，貸款分類及減值的明確規則以及定期向信貸委員會報告。

c.交易對手之信貸風險

有別於資產負債表內項目(通常以本金價值或名義值來表示信貸風險)，衍生工具之信貸風險為正重置成本連同以信貸市價之未來潛在變動之估計。該等信貸風險連同市場變動之潛在風險乃作為有關方整體信貸限額的一部分進行管理。富邦(香港)銀行及其子公司以即期風險法為該等有關方風險提供資本。

當交易對手遭受的信貸風險與持有抵押品或任何影響交易的市場風險因素高度相關時將產生錯向風險。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)銀行及其子公司擁有各種政策及程序以控制操作錯向風險，以及從事錯向風險交易須獲事先批准。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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提供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、該等貸款組合要求及抵押品規定。

e. 信貸風險過份集中

當地域、經濟或行業因素之變動對不同類別之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。

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技術，以作為其信貸風險管理流程的組成部分。最常用的信貸風險減低措施載列如下：

抵押品

富邦(香港)銀行及其子公司就客戶借款及貸款而持有抵押品，形式為現金存款、可流通證券、物業按揭以及擔保。富邦(香港)銀行及其子公司已制定監管抵押品的評估、接納及定時估值的政策及程序。擔保公司及零售貸款的抵押品乃定時被重估，週期介乎每日至每半年一次不等，這取決於抵押品的類型。就財資業務而言，抵押品乃以與交易對手相互協定的週期以市場情況重估。

淨額結算總協議

抵押品一般並非就給予銀行的借款及貸款而持有，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。淨額結算總協議導致於違約時結算交易對手之款項會以淨額結算。

富邦(香港)銀行及其子公司傾向以國際交換交易暨衍生性商品協會(「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交易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。根據CSA，抵押品會由交易其中一方轉交另一方，以減低未平倉交易的市場或有交易對手風險。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

F.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	單位：港幣千元	
	信用風險最大曝險金額	
	105.12.31	104.12.31
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 1,242,882	1,701,228
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	267,169	273,088
各類保證款項	126,697	92,918
合計	<u>\$ 1,636,748</u>	<u>2,067,234</u>

G.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(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	單位：港幣千元			
	105.12.31		104.12.31	
	金額	%	金額	%
工商金融				
物業發展	\$ 3,756,167	8.58	2,037,571	4.76
物業投資	9,852,120	22.49	9,935,016	23.20
金融企業	1,346,366	3.07	1,143,124	2.67
股票經紀	1,561,154	3.56	778,942	1.82
批發及零售業	342,228	0.78	318,438	0.74
製造業	1,244,842	2.84	2,125,608	4.96
運輸及運輸設備	311,083	0.71	571,346	1.33
電訊科技	377,867	0.86	393,513	0.92
電力及燃氣	131,656	0.30	12,500	0.03
其他	2,287,477	5.22	2,515,544	5.87
個人				
專案計畫	12,135	0.03	5,933	0.01
購買其他住宅物的貸款	9,663,115	22.06	9,675,134	22.60

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

信用卡貸款	1,070,172	2.44	1,117,992	2.61
其他	4,665,215	10.65	3,822,244	8.93
	36,621,597	83.59	34,452,905	80.45
貿易融資	3,524,598	8.05	4,087,876	9.55
在香港以內使用的貸款	40,146,195	91.64	38,540,781	90.00
在香港以外使用的貸款	3,661,537	8.36	4,283,867	10.00
客戶貸款總額	<u>\$ 43,807,732</u>	<u>100.00</u>	<u>42,824,648</u>	<u>100.00</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

b.擔保品別

擔保品別	單位：港幣千元			
	105.12.31		104.12.31	
	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 18,253,087	41.67	18,872,319	44.07
有擔保				
—金融擔保品	703,412	1.61	515,938	1.20
—不動產	23,648,401	53.98	22,731,745	53.08
—其他擔保品	1,202,832	2.74	704,646	1.65
合計	<u>\$ 43,807,732</u>	<u>100.00</u>	<u>42,824,648</u>	<u>100.00</u>

H.金融資產信用品質及逾期減損分析

a.貼現及放款暨應收款之信用品質分析

	未逾期亦未減損部份金額				已逾期未 減損部份金額 (B)	已減損部份 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	等級一(註)	等級二(註)	不歸屬 任何等級	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
105.12.31										
應收款										
信用卡業務	-	-	200,225	200,225	-	-	200,225	-	-	200,225
其他	-	-	546,624	546,624	-	-	546,624	-	-	546,624
未逾期亦未減損之 貼現及放款	42,310,564	401,086	230,135	42,941,785	531,665	334,282	43,807,732	149,919	108,839	43,548,974

	未逾期亦未減損部份金額				已逾期未 減損部份金額 (B)	已減損部份 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	等級一(註)	等級二(註)	不歸屬 任何等級	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
104.12.31										
應收款										
信用卡業務	-	-	98,832	98,832	-	-	98,832	-	-	98,832
其他	-	-	991,720	991,720	-	-	991,720	-	-	991,720
未逾期亦未減損之 貼現及放款	42,038,331	8,814	254,331	42,301,476	301,065	222,108	42,824,649	34,470	40,930	42,749,249

註：信用風險等級之定義說明

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

等級一(合格)：借款人目前有履行還款責任的貸款，同時全數償還利息及本金的機會也不成疑問。

等級二(需要關注)：借款人正面對困境，可能會影響認可機構收回貸款的本金及利息。

b. 富邦(香港)銀行及其子公司未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

單位：港幣千元

105.12.31	未逾期亦未減損部份金額			
	等級一 (註)	等級二 (註)	不歸屬 任何等級	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	9,324,146	22,380	-	9,346,526
信用卡	1,043,037	10,935	-	1,053,972
小額純信用貸款	4,640,245	1,033	-	4,641,278
企業金融業務				
有擔保	13,997,328	342,976	-	14,340,304
無擔保	13,305,808	23,762	230,135	13,559,705
合計	42,310,564	401,086	230,135	42,941,785

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

單位：港幣千元

104.12.31	未逾期亦未減損部份金額			
	等級一 (註)	等級二 (註)	不歸屬 任何等級	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	9,497,576	-	-	9,497,576
現金卡	1,093,464	8,814	-	1,102,278
信用卡	3,809,326	-	-	3,809,326
企業金融業務				
有擔保	12,893,679	-	-	12,893,679
無擔保	14,744,286	-	254,331	14,998,617
合計	42,038,331	8,814	254,331	42,301,476

註：信用風險等級之定義說明

等級一(合格)：借款人目前有履行還款責任的貸款，同時全數償還利息及本金的機會也不成疑問。

等級二(需要關注)：借款人正面對困境，可能會影響認可機構收回貸款的本金及利息。

c.有價證券投資信用品質分析

單位：港幣千元

105.12.31	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未 減損部份 金額(B)	已減損部份 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金 額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)- D)
	AAA	AA~AA+	A~A+	低於A-	無評價	小計(A)					
備供出售金融資產											
債券投資	3,115,903	9,327,794	13,233,673	4,597,349	617,218	30,891,937	-	-	30,891,937	-	30,891,937
股權投資	-	-	-	-	191,675	191,675	-	120,348	312,023	79,415	232,608
持有至到期日金融資產											
債券投資	-	659,133	735,661	155,090	-	1,549,884	-	-	1,549,884	-	1,549,884
其他金融資產											
債券投資	-	2,310,245	-	39,226	-	2,349,471	-	-	2,349,471	-	2,349,471

單位：港幣千元

104.12.31	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未 減損部份 金額(B)	已減損部份 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金 額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)- D)
	AAA	AA~AA+	A~A+	低於A-	無評價	小計(A)					
備供出售金融資產											
債券投資	1,592,219	8,441,125	11,307,553	4,598,003	326,665	26,265,565	-	44,767	26,310,332	44,767	26,265,565
股權投資	-	-	-	-	177,189	177,189	-	146,644	323,833	76,916	246,917

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

持有至到期日金融資產											
債券投資	-	658,776	734,999	155,006	-	1,548,781	-	-	1,548,781	-	1,548,781
其他金融資產											
債券投資	-	2,279,979	46,430	40,502	-	2,366,911	-	-	2,366,911	-	2,366,911

I. 已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

單位：港幣千元

項 目	105.12.31				合 計
	逾 期 1個月以內	逾 期 1~3個月	逾 期 3~6個月	逾 期 6~12個月	
應收款					
貼現及放款					
—其他	\$ 501,767	24,169	-	5,729	531,665

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

單位：港幣千元

項 目	104.12.31				合 計
	逾期1 個月以內	逾期 1~3個月	逾期 3~6個月	逾期 6~12個月	
應收款					
貼現及放款					
—其他	\$ 282,925	17,547	594	-	301,066

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.每月定期提報資金流動性控管指標及相關分析說明予資產負債管理委員會，並陳報董事（常董）會備查。

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

- b. 富邦華一銀行流動性風險偏好為穩健，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。高級管理層按季度向風險及關聯交易控制委員會提交富邦華一銀行流動性風險管理書面監測報告，詳細說明風險管理情況和下一步完善措施。
- c. 流動性風險的管理原則是全員參與、動態預防、科學量化、審慎管理，確保富邦華一銀行無論在正常經營環境中還是在壓力狀態下，都有充足的資金應付資產的增長和到期債務的支付。

C. 到期分析

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為子公司台北富邦銀行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。在符合子公司台北富邦銀行流動性管理架構下，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，以維持子公司台北富邦銀行適當的流動性。

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

	105.12.31					
	0至30天	31至90天	91天至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 \$	44,997,323	19,839,940	15,347,358	19,524,138	20,520,426	120,229,185
有價證券投資(註2)	186,545,217	26,091,793	20,880,297	26,030,315	104,389,208	363,936,830
附賣回債(票)券投資	17,441,044	1,248,065	-	-	-	18,689,109
放款(含催收款項)	92,358,485	80,346,499	70,976,182	90,226,262	599,953,086	933,860,514
涉及本金交割衍生性資產	213,349,496	183,458,815	73,386,798	94,461,250	18,879,146	583,535,505
不涉及本金交割衍生性資產	6,432,977	1,196	1,833	17,609	170,761	6,624,376
產						
其他到期資金流入項目	17,965,142	3,604,037	5,754,861	9,614,937	55,039,721	91,978,698

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

資產合計	<u>\$ 579,089,684</u>	<u>314,590,345</u>	<u>186,347,329</u>	<u>239,874,511</u>	<u>798,952,348</u>	<u>2,118,854,217</u>
------	-----------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	----------------------

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

105.12.31						
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	合計
負債						
央行及銀行同業存款	\$ 17,845,109	5,009	1,241,826	5,000	101,000	19,197,944
存款及匯款	140,482,624	135,742,327	106,012,167	191,313,266	566,618,981	1,140,169,365
附買回票券及債券負債	2,859,193	3,221,427	105,035	-	-	6,185,655
應付款項	497,768	376,756	507,761	516,546	88,306	1,987,137
應付金融債	2,850,511	1,501,196	501,833	7,067,609	40,820,761	52,741,910
涉及本金交割衍生性負債	235,202,904	196,287,465	160,153,734	71,303,282	17,281,666	680,229,051
不涉及本金交割衍生性負債	6,784,994	-	-	-	-	6,784,994
其他到期資金流出項目	11,848,466	4,217,846	3,538,899	2,295,080	7,241,019	29,141,310
負債合計	\$ 418,371,569	341,352,026	272,061,255	272,500,783	632,151,733	1,936,437,366

104.12.31						
	0至30天	31至90天	91天至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	\$ 32,508,050	6,054,805	4,951,260	12,248,611	54,280,902	110,043,628
有價證券投資(註2)	181,590,370	11,327,714	13,770,499	28,944,340	74,155,859	309,788,782
附賣回債(票)券投資	20,980,834	-	-	-	-	20,980,834
放款(含催收款項)	101,523,310	76,390,651	72,427,322	101,353,327	568,161,559	919,856,169
涉及本金交割衍生性資產	242,436,648	209,784,174	138,524,944	98,695,743	23,999,023	713,440,532
不涉及本金交割衍生性資產	10,387,642	-	-	10,505	421,146	10,819,293
其他到期資金流入項目	8,722,656	3,504,775	4,279,171	8,139,097	59,166,865	83,812,564
資產合計	\$ 598,149,510	307,062,119	233,953,196	249,391,623	780,185,354	2,168,741,802

負債						
央行及銀行同業存款	\$ 4,642,242	114,846	1,536,536	37,317	94,000	6,424,941
存款及匯款	113,529,523	113,926,240	92,587,976	190,354,742	576,379,330	1,086,777,811
附買回票券及債券負債	7,270,134	7,663,754	496,585	10,826	-	15,441,299
應付款項	474,460	359,413	524,406	552,775	81,656	1,992,710
應付金融債	-	-	-	4,060,505	52,971,146	57,031,651

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	105.12.31					
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	合計
涉及本金交割衍生性負債	266,328,140	242,075,810	173,313,201	72,488,872	35,208,959	789,414,982
不涉及本金交割衍生性負債	10,266,054	-	-	-	-	10,266,054
其他到期資金流出項目	7,046,336	3,544,554	2,814,454	1,240,550	16,055,466	30,701,360
負債合計	\$ 409,556,889	367,684,617	271,273,158	268,745,587	680,790,557	1,998,050,808

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、備供出售金融資產及持有至到期日之金融資產。

註3：子公司台北富邦銀行於民國一〇五年四月二十九日合併北富銀人身保代，依相關解釋函規定，重編前期比較財務報表資訊。

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

	105.12.31					
	0至30天	31至90天	91天至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\$	966,860	364,000	558,000	265,000	-	2,153,860
有價證券投資(註2)	207,249	36,615	97,705	289,978	2,147,672	2,779,219
放款(含催收款項)	692,399	329,205	268,000	220,793	1,718,761	3,229,158
涉及本金交割衍生性資產	11,453,371	10,429,655	7,261,663	4,001,814	570,438	33,716,941
不涉及本金交割衍生性資產	263,065	-	-	72	6,769	269,906
其他到期資金流入項目	366,032	269,135	150,462	112,398	430,612	1,328,639
資產合計	\$ 13,948,976	11,428,610	8,335,830	4,890,055	4,874,252	43,477,723

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

105.12.31						
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	合計
負債						
央行及銀行同業存款	\$ 558,781	205,400	-	-	-	764,181
存款及匯款	3,570,183	1,560,201	1,329,903	1,444,082	1,888,851	9,793,220
附買回票券及債券負債	423,032	338,869	-	-	-	761,901
應付款項	3,858	5,274	3,029	95	-	12,256
應付金融債	-	-	-	-	368,920	368,920
涉及本金交割衍生性負債	10,397,118	10,022,628	4,499,360	4,598,696	616,331	30,134,133
不涉及本金交割衍生性負債	281,445	18	259	229	36,917	318,868
其他到期資金流出項目	246,211	114,803	111,895	120,891	472,902	1,066,702
負債合計	\$ 15,480,628	12,247,193	5,944,446	6,163,993	3,383,921	43,220,181

單位：美金千元

104.12.31						
	0至30天	31至90天	91天至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	\$ 895,707	161,500	96,430	112,000	-	1,265,637
有價證券投資(註2)	154,544	75,170	35,240	40,021	1,166,826	1,471,801
放款(含催收款項)	1,455,436	713,576	514,785	354,191	1,413,939	4,451,927
涉及本金交割衍生性資產	11,838,540	10,142,058	7,053,210	3,596,677	1,133,791	33,764,276
不涉及本金交割衍生性資產	545,106	-	-	-	1,073	546,179
其他到期資金流入項目	359,395	294,071	125,969	70,103	1,437,598	2,287,136
資產合計	\$ 15,248,728	11,386,375	7,825,634	4,172,992	5,153,227	43,786,956
負債						
央行及銀行同業存款	\$ 1,020,706	647,000	-	-	-	1,667,706
存款及匯款	2,901,328	1,645,904	1,040,687	991,591	1,739,488	8,318,998
附買回票券及債券負債	103,058	104,154	-	-	-	207,212
應付款項	2,498	2,968	1,727	293	1	7,487
應付金融負債	-	-	-	-	173,466	173,466
涉及本金交割衍生性負債	10,877,350	9,414,032	5,882,017	4,432,915	784,807	31,391,121

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

105.12.31						
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	合計
不涉及本金交割衍生性負債	558,206	42	122	901	22,623	581,894
其他到期資金流出項目	209,323	122,162	31,228	56,821	742,541	1,162,075
負債合計	\$ 15,672,469	11,936,262	6,955,781	5,482,521	3,462,926	43,509,959

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、備供出售金融資產、持有至到期日之金融資產及其他金融資產-無活絡市場之債務工具投資。

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

105.12.31						
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	合計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 1,870,593	458,389	-	-	5,937,258	8,266,240
有價證券投資(註)	1,397,100	930,319	3,836,314	12,163,806	-	18,327,539
附賣回債(票)券投資	1,900,708	-	-	-	-	1,900,708
放款(含催收款項)	8,747,313	7,036,051	18,075,838	7,250,281	-	41,109,483
涉及本金交割衍生性資產	2,918,815	3,751,590	5,022,714	139,940	-	11,833,059
不涉及本金交割衍生性資產	5,948,176	12,593,003	17,985,325	140,179	-	36,666,683
其他到期資金流入項目	365,838	154,168	721,116	298,324	17,971	1,557,417
資產合計	\$ 23,148,543	24,923,520	45,641,307	19,992,530	5,955,229	119,661,129

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

105.12.31						
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	合計
負債						
央行及銀行同業存款	\$ 1,143,218	3,304,953	1,444,995	223,467	-	6,116,633
央行及同業融資	-	10,197	1,558,511	-	-	1,568,708
存款及匯款	22,097,256	12,050,859	12,447,886	1,984,997	-	48,580,998
附買回票券及債券負債	5,318,394	309,477	1,003,638	-	-	6,631,509
應付款項	436,681	146,950	534,276	548	-	1,118,455
涉及本金交割衍生性負債	2,885,155	3,750,400	5,014,955	140,356	-	11,790,866
不涉及本金交割衍生性負債	5,934,140	12,497,900	17,937,461	140,136	-	36,509,637
其他到期資金流出項目	-	-	-	-	13,989	13,989
負債合計	\$ 37,814,844	32,070,736	39,941,722	2,489,504	13,989	112,330,795

單位：人民幣千元

104.12.31						
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	合計
資產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 3,705,501	51,009	661,320	-	5,937,258	10,355,088
有價證券投資(註)	1,046,054	1,158,721	5,916,362	12,600,947	-	20,722,084
附賣回債(票)券投資	300,071	-	-	-	-	300,071
放款(含催收款項)	8,793,346	7,166,873	15,957,170	9,978,458	-	41,895,847
涉及本金交割衍生性資產	4,242,938	2,959,468	13,157,552	-	-	20,359,958
不涉及本金交割衍生性資產	10,223,248	8,160,272	12,165,184	-	-	30,548,704
其他到期資金流入項目	2,264,881	710,582	506,874	207,400	17,323	3,707,060
資產合計	\$ 30,576,039	20,206,925	48,364,462	22,786,805	5,954,581	127,888,812
負債						
央行及銀行同業存款	\$ 3,139,192	1,887,396	2,029,212	-	-	7,055,800
央行及同業融資	196,091	4,276	12,827	731,826	-	945,020
存款及匯款	22,435,774	8,318,238	18,530,472	2,880,163	-	52,164,647

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	105.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	
附買回票券及債券負債	8,363,549	399,115	-	-	-	8,762,664
應付款項	355,458	196,357	454,883	546	-	1,007,244
涉及本金交割衍生性負債	4,237,579	2,952,793	13,158,609	-	-	20,348,981
不涉及本金交割衍生性負債	10,214,056	8,144,966	12,166,616	-	-	30,525,638
債						
其他到期資金流出項目	22	45	51,063	664	10,020	61,814
負債合計	\$ 48,941,721	21,903,186	46,403,682	3,613,199	10,020	120,871,808

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、備供出售金融資產及持有至到期日之金融資產。

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

	105.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91天至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	\$ 634,114	1,216,469	1,105,036	1,021,967	442,959	4,420,545
— 貨幣交換	202,075,119	173,047,276	57,828,992	66,075,333	15,302	499,042,022
— 換匯換利	10,640,263	9,195,070	14,452,770	27,363,950	18,420,885	80,072,938
小 計	213,349,496	183,458,815	73,386,798	94,461,250	18,879,146	583,535,505
不涉及本金交割衍生性資產						
產						
— 外匯衍生工具	2,435,737	-	-	-	-	2,435,737
— 利率衍生工具—避險	511	1,196	1,833	17,609	170,761	191,910
— 利率衍生工具—非避險	3,247,554	-	-	-	-	3,247,554
— 股權衍生工具	749,175	-	-	-	-	749,175
小 計	6,432,977	1,196	1,833	17,609	170,761	6,624,376

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

		105.12.31					
		0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	合 計
負 債							
涉及本金交割衍生性負債							
— 遠期外匯	\$	2,970,417	1,734,317	186,612	-	-	4,891,346
— 貨幣交換		228,402,327	181,908,668	153,032,752	41,834,182	-	605,177,929
— 換匯換利		3,830,160	12,644,480	6,934,370	29,469,100	17,281,666	70,159,776
小 計		235,202,904	196,287,465	160,153,734	71,303,282	17,281,666	680,229,051
不涉及本金交割衍生性負債							
債							
— 外匯衍生工具		2,445,103	-	-	-	-	2,445,103
— 利率衍生工具—非避險		3,590,872	-	-	-	-	3,590,872
— 股權衍生工具		749,019	-	-	-	-	749,019
小 計		6,784,994	-	-	-	-	6,784,994
		單位：新台幣千元					
		104.12.31					
		0至30天	31至90天	91天至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	\$	3,846,918	260,842	263,495	214,644	-	4,585,899
— 貨幣交換		224,183,605	199,073,347	126,815,318	69,925,806	-	619,998,076
— 換匯換利		14,406,125	10,449,985	11,446,131	28,555,293	23,999,023	88,856,557
小 計		242,436,648	209,784,174	138,524,944	98,695,743	23,999,023	713,440,532
不涉及本金交割衍生性資產							
產							
— 外匯衍生工具		4,765,602	-	-	-	-	4,765,602
— 利率衍生工具—避險		-	-	-	10,505	421,146	431,651
— 利率衍生工具—非避險		4,858,456	-	-	-	-	4,858,456
— 股權衍生工具		763,584	-	-	-	-	763,584
小 計		10,387,642	-	-	10,505	421,146	10,819,293
負 債							
涉及本金交割衍生性負債							
— 遠期外匯	\$	879,126	1,050,176	37,860	-	-	1,967,162

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

－貨幣交換	262,155,224	234,711,211	170,360,511	60,914,072	1,838,778	729,979,796
－換匯換利	3,293,790	6,314,423	2,914,830	11,574,800	33,370,181	57,468,024
小計	266,328,140	242,075,810	173,313,201	72,488,872	35,208,959	789,414,982
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	4,432,986	-	-	-	-	4,432,986
－利率衍生工具－非避險	5,069,539	-	-	-	-	5,069,539
－股權衍生工具	763,529	-	-	-	-	763,529
小計	10,266,054	-	-	-	-	10,266,054

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

105.12.31						
	0至30天	31至90天	91天至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	\$ 289,094	313,698	71,343	34,528	8,600	717,263
－貨幣交換	11,046,188	9,921,957	6,956,609	3,030,490	15,000	30,970,244
－換匯換利	118,089	194,000	233,711	936,796	546,838	2,029,434
小計	11,453,371	10,429,655	7,261,663	4,001,814	570,438	33,716,941
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	246,716	-	-	-	-	246,716
－利率衍生工具－避險	-	-	-	72	6,769	6,841
－利率衍生工具－非避險	15,025	-	-	-	-	15,025
－股權衍生工具	551	-	-	-	-	551
－商品衍生工具	773	-	-	-	-	773
小計	263,065	-	-	72	6,769	269,906

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

		105.12.31					
		0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	合 計
負 債							
涉及本金交割衍生性負債							
— 遠期外匯	\$	378,688	535,962	154,681	87,288	14,000	1,170,619
— 貨幣交換		9,693,430	9,006,559	3,852,781	3,652,303	15,480	26,220,553
— 換匯換利		325,000	480,107	491,898	859,105	586,851	2,742,961
小 計		10,397,118	10,022,628	4,499,360	4,598,696	616,331	30,134,133
不涉及本金交割衍生性負債							
— 外匯衍生工具		258,061	-	-	-	-	258,061
— 利率衍生工具—避險		30	18	259	229	36,917	37,453
— 利率衍生工具—非避險		22,032	-	-	-	-	22,032
— 股權衍生工具		551	-	-	-	-	551
— 商品衍生工具		771	-	-	-	-	771
小 計		281,445	18	259	229	36,917	318,868

單位：美金千元

		104.12.31					
		0至30天	31至90天	91天至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	\$	390,877	475,454	175,848	110,172	2,000	1,154,351
— 貨幣交換		11,333,577	9,453,425	6,747,362	3,100,388	70,195	30,704,947
— 換匯換利		114,086	213,179	130,000	386,117	1,061,596	1,904,978
小 計		11,838,540	10,142,058	7,053,210	3,596,677	1,133,791	33,764,276
不涉及本金交割衍生性資產							
— 外匯衍生工具		531,422	-	-	-	-	531,422
— 利率衍生工具—避險		-	-	-	-	1,073	1,073
— 利率衍生工具—非避險		13,079	-	-	-	-	13,079
— 股權衍生工具		426	-	-	-	-	426

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

— 商品衍生工具	179	-	-	-	-	179
小 計	545,106	-	-	-	1,073	546,179
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
— 遠期外匯	\$ 732,199	868,996	228,001	193,427	4,646	2,027,269
— 貨幣交換	9,683,503	8,190,965	5,248,038	3,323,269	-	26,445,775
— 換匯換利	461,648	354,071	405,978	916,219	780,161	2,918,077
小 計	10,877,350	9,414,032	5,882,017	4,432,915	784,807	31,391,121
不涉及本金交割衍生性負債						
— 外匯衍生工具	547,040	-	-	-	-	547,040
— 利率衍生工具—避險	35	42	122	901	22,623	23,723
— 利率衍生工具—非避險	10,526	-	-	-	-	10,526
— 股權衍生工具	426	-	-	-	-	426
— 商品衍生工具	179	-	-	-	-	179
小 計	558,206	42	122	901	22,623	581,894

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

	105.12.31				
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合計
資 產					
涉及本金交割衍生性資產					
－遠期外匯	\$ 143,370	133,097	510,024	-	786,491
－貨幣交換	2,226,989	3,618,493	4,512,690	139,940	10,498,112
－選擇權	548,456	-	-	-	548,456
小 計	2,918,815	3,751,590	5,022,714	139,940	11,833,059
不涉及本金交割衍生性資產					
－利率衍生工具－非避險	38	84	497	-	619
－貨幣交換	5,913,910	12,567,084	17,982,860	140,179	36,604,033
－遠期外匯	32,793	25,835	-	-	58,628
－商品交換	1,435	-	1,968	-	3,403
小 計	5,948,176	12,593,003	17,985,325	140,179	36,666,683
負 債					
涉及本金交割衍生性負債					
－遠期外匯	\$ 146,065	135,865	528,648	-	810,578
－貨幣交換	2,190,686	3,614,535	4,486,307	140,356	10,431,884
－選擇權	548,404	-	-	-	548,404
小 計	2,885,155	3,750,400	5,014,955	140,356	11,790,866
不涉及本金交割衍生性負債					
－利率衍生工具－非避險	38	84	497	-	619
－貨幣交換	5,899,232	12,472,789	17,934,996	140,136	36,447,153
－遠期外匯	33,435	25,027	-	-	58,462
－商品交換	1,435	-	1,968	-	3,403
小 計	5,934,140	12,497,900	17,937,461	140,136	36,509,637

單位：人民幣千元

104.12.31

0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合計
-------	--------	--------	------	----

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

<u>資 產</u>					
涉及本金交割衍生性資產					
— 遠期外匯	\$ 347,054	324,548	775,023	-	1,446,625
— 貨幣交換	3,678,610	2,348,089	11,725,586	-	17,752,285
— 選擇權	217,274	285,943	639,257	-	1,142,474
— 權益交換	-	-	16,442	-	16,442
— 換匯換利	-	888	1,244	-	2,132
小 計	<u>4,242,938</u>	<u>2,959,468</u>	<u>13,157,552</u>	-	<u>20,359,958</u>
不涉及本金交割衍生性資產					
— 遠期外匯	90,008	19,516	86,334	-	195,858
— 貨幣交換	10,133,240	8,140,527	12,078,850	-	30,352,617
— 利率衍生工具—非避險	-	229	-	-	229
小 計	<u>10,223,248</u>	<u>8,160,272</u>	<u>12,165,184</u>	-	<u>30,548,704</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	104.12.31				
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合計
負債					
涉及本金交割衍生性負債					
— 遠期外匯	\$ 345,196	323,010	768,145	-	1,436,351
— 貨幣交換	3,676,618	2,343,105	11,733,314	-	17,753,037
— 選擇權	215,765	285,790	639,464	-	1,141,019
— 權益交換	-	-	16,442	-	16,442
— 換匯換利	-	888	1,244	-	2,132
小計	4,237,579	2,952,793	13,158,609	-	20,348,981
不涉及本金交割衍生性負債					
— 遠期外匯	89,618	19,375	85,646	-	194,639
— 貨幣交換	10,124,345	8,125,457	12,080,970	-	30,330,772
— 利率衍生工具—非避險	93	134	-	-	227
小計	10,214,056	8,144,966	12,166,616	-	30,525,638

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105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	90,031,332	-	-	-	-	90,031,332
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	8,893,665	-	-	-	-	8,893,665
各類保證款項	10,407,972	100,000	1,526,250	1,852,495	18,202,565	32,089,282
合計	109,332,969	100,000	1,526,250	1,852,495	18,202,565	131,014,279

民國104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	98,224,407	-	-	-	-	98,224,407
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	8,736,101	-	-	-	-	8,736,101

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

各類保證款項	9,469,039	307,263	97,981	3,451,342	21,212,349	34,537,974
合 計	116,429,547	307,263	97,981	3,451,342	21,212,349	141,498,482

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

民國105年12月31日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	-	-	50,000	90,375	140,375
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	93,464	126,003	16,378	-	235,845
各類保證款項	102,354	231,476	1,266,926	48,354	1,649,110
合 計	195,818	357,479	1,333,304	138,729	2,025,330

單位：人民幣千元

民國104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	106,153	86,261	62,863	-	255,277
各類保證款項	83,695	242,986	931,788	315,739	1,574,208
合 計	189,848	329,247	994,651	315,739	1,829,485

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(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結構如下表所示：

	105.12.31				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
應付款項	\$ 22,327,381	812	66	212,731	22,540,990
應付債券(註)	926,250	1,852,500	1,852,500	33,067,808	37,699,058
合計	<u>\$ 23,253,631</u>	<u>1,853,312</u>	<u>1,852,566</u>	<u>33,280,539</u>	<u>60,240,048</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；另該應付債券無到期日，此處以十年作為剩餘期間計算合約現金流量。

	104.12.31				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
應付款項	<u>\$ 19,861,798</u>	<u>41,855</u>	<u>42,844</u>	<u>421,307</u>	<u>20,367,804</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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：

	105.12.31				
	<u>小於1年</u>	<u>1~3年</u>	<u>3~5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>總計</u>
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	\$14,156,699	-	-	-	14,156,699
避險之衍生性金融負債	-	-	-	760,198	760,198
合 計	\$14,156,699	-	-	760,198	14,916,897
	104.12.31				
	<u>小於1年</u>	<u>1~3年</u>	<u>3~5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>總計</u>
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	\$13,162,301	-	-	-	13,162,301
避險之衍生性金融負債	-	-	-	16,581	16,581
合 計	\$13,162,301	-	-	16,581	13,178,882

註：表格統計以合約載明到期日為基礎(年期=Act/365)，金額為帳面價值。

(3) 富邦產險及其子公司

金融商品之流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。富邦產險及其子公司流動性風險的管理機制，主要依據富邦產險及其子公司制定之流動性風險管理準則，來監控流動性風險。「資金流動性風險」係指公司無法將資產變現以提供足夠資金應付資產增加或履行到期義務，須以延緩支付交易對手對現金、保證金或緊急籌措資金以填補資金缺口所導致之風險；「市場流動性風險」係指市場深度不足、市場透明度不高或市場失序時，不易以現行之市場價格處理部位、或因價差太大需以重大折讓價格沖銷部位、甚至造成無法處分所產生之風險。

A. 流動性風險管理流程

a. 風險辨識

為達成流動性風險管理目標，辨識公司營運過程中可能面臨之流動性風險因子。故須辨識資金流動性風險因子/市場流動性風險因子/交易產品特性。

b. 風險衡量

富邦產險及其子公司對於其所辨識之風險事件及風險因子，透過質化或量化之方式，衡量發生之可能性及其所產生之負面衝擊程度，並將此影響所設訂風險限額加以比對，作為後續擬訂風險控管的優先順序及回應措施之依據。

c. 風險監控

富邦產險及其子公司已建立流動性風險監控程序，每月檢視並監控各種風險限額運用情形及其超限狀況，並做適當之處理。並制定適當監控頻率與逐級呈報機制，使得在發現缺失及異常狀況時，均能依規定呈報。對重大之流動

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

性風險，訂定特殊報告程序以掌握處理時效。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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每日現金淨流量做為衡量與控管指標，已建立即時資金通報機制，運用適當貨幣市場工具或外匯工具進行日常資金調度；中長期流動性管理係透過資產負債配合評估報告定期檢視，運用現金流量分析的方法，監控資產負債配合情形，以降低相關風險。

b. 在市場流動性風險管理，主要原則為考量市場交易量與其所持部位之相稱性。依據各交易產品之市場規模、市場深度、廣度及流動性狀況，並考慮富邦產險及其子公司之業務發展策略及預算目標，訂定市場流動性風險管理指標。針對日常交易集中度、投資部位限額建立控管機制，以避免市場流動性風險的產生。

c. 另富邦產險及其子公司亦建立完善危機處理應變機制，以處理因異常或緊急狀況導致的重大資金需求。如財務部每日監控現金淨流量，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。同時財務部與會計室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。並每月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：

	105.12.31							
	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								
備供出售金融資產	\$ 734,952	1,532,482	698,188	8,554,953	2,071,173	4,554,668	-	18,146,416
無活絡市場之債務工具投資	-	217,626	-	200,000	352,862	2,114,580	500,000	3,385,068
	<u>\$ 734,952</u>	<u>1,750,108</u>	<u>698,188</u>	<u>8,754,953</u>	<u>2,424,035</u>	<u>6,669,248</u>	<u>500,000</u>	<u>21,531,484</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	104.12.31							總計
	1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	10~20年	20年以上	無到期日	
金融資產到期日分析								
備供出售金融資產	\$ -	1,992,187	839,231	7,392,036	1,782,904	4,224,282	-	16,230,640
無活絡市場之債務工具投資	100,706	242,744	-	-	1,000,480	2,173,401	-	3,517,331
	<u>\$ 100,706</u>	<u>2,234,931</u>	<u>839,231</u>	<u>7,392,036</u>	<u>2,783,384</u>	<u>6,397,683</u>	<u>-</u>	<u>19,747,971</u>

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：

	105.12.31					
	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	<u>\$ 17,516</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>17,516</u>
金融負債到期日分析	<u>\$ 251,107</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>251,107</u>

	104.12.31					
	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	<u>\$ 3,823</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,823</u>
金融負債到期日分析	<u>\$ 213,985</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>213,985</u>

(4) 富邦證券及其子公司

資金流動性風險分析

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

A. 資金流動風險衡量分析

金融資產	105.12.31					合計
	現金流量缺口					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	1年以上	
	(含)	(含)				

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

現金及約當現金	\$ 5,883,926	1,967,315	2,228,502	1,559,977	44,076	11,683,796
客戶保證金專戶	15,702,134	-	-	-	-	15,702,134
持有供交易之金融資產—流動	9,474,695	250,322	-	-	23,460,719	33,185,736
開放式基金及貨幣市場工具	1,483,957	-	-	-	-	1,483,957
營業證券	7,536,070	250,322	-	-	22,941,173	30,727,565
衍生工具—櫃檯買賣	119,156	-	-	-	-	119,156
衍生工具—期貨交易保證金	305,604	-	-	-	-	305,604
其他債務證券	-	-	-	-	519,546	519,546
買入選擇權—期貨	13	-	-	-	-	13
經紀商投資有價證券	29,895	-	-	-	-	29,895
備供出售之金融資產—流動	361,975	-	-	9,539,512	25,946	9,927,433
附賣回債券投資	645,311	-	-	-	-	645,311
應收證券融資款	9,247,960	1,337,055	334,264	222,842	-	11,142,121
借券擔保價款	35,540	-	-	-	-	35,540
借券保證金—存出	32,103	-	-	-	-	32,103
應收款項	10,133,314	142,711	(44,119)	132,793	1,742	10,366,441
合計	\$51,516,958	3,697,403	2,518,647	11,455,124	23,532,483	92,720,615
占整體比例	55.56%	3.99%	2.72%	12.35%	25.38%	100.00%

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

105.12.31							
金融負債	現金流量缺口					合計	
	0~30天	31~90天		91~180天	181天-1年		1年以上
		(含)	(含)				
短期借款	\$ 2,500,000	-	-	-	-	2,500,000	
持有供交易之金融負債—流動	1,259,872	-	-	-	306,545	1,566,417	
認購售權證	135,885	-	-	-	-	135,885	
衍生工具—櫃檯買賣	920,399	-	-	-	-	920,399	
應付借券	203,565	-	-	-	-	203,565	
附賣回債券投資—融券	-	-	-	-	256,680	256,680	
應回補債券	-	-	-	-	49,865	49,865	
附賣回債券投資—期貨	23	-	-	-	-	23	
原始認列持指定透過損益按公允價值衡 量之金融負債	2,282,024	-	-	-	-	2,282,024	
附買回債券負債	21,231,598	-	-	-	-	21,231,598	
融券保證金	1,763,829	255,012	63,753	42,502	-	2,125,096	
應付融券擔保借款	1,944,138	281,080	70,270	46,847	-	2,342,335	
借券保證金—存入	5,565,473	-	-	-	-	5,565,473	
期貨交易人權益	15,702,135	-	-	-	-	15,702,135	
應付帳款	11,561,030	88	22	15	-	11,561,155	
代收款項	715,595	257	-	-	-	715,852	
合計	\$64,525,694	536,437	134,045	89,364	306,545	65,592,085	
占整體比例	98.37%	0.82%	0.20%	0.14%	0.47%	100.00%	
現金流入	51,516,958	3,697,403	2,518,647	11,455,124	23,532,483	92,720,615	
現金流出	64,525,694	536,437	134,045	89,364	306,545	65,592,085	
資金缺口金額	(13,008,736)	3,160,966	2,384,602	11,365,760	23,225,938	27,128,530	

104.12.31							
金融資產	現金流量缺口					合計	
	0~30天	31~90天		91~180天	181-1年		1年以上
		(含)	(含)				

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

現金及約當現金	\$ 4,612,790	1,376,729	983,662	1,011,270	39,370	8,023,821
客戶保證金專戶	13,339,194	-	-	-	-	13,339,194
持有供交易之金融資產—流動	9,415,970	165,887	-	100,432	16,754,939	26,437,228
開放式基金及貨幣市場工具	1,254,222	-	-	-	-	1,254,222
經紀商投資有價証券	10,777	-	-	-	-	10,777
營業證券	7,993,270	165,887	-	100,432	16,211,700	24,471,289
衍生工具—櫃檯買賣	32,142	-	-	-	-	32,142
衍生工具—期貨交易保證金	125,559	-	-	-	-	125,559
其他債務證券	-	-	-	-	543,239	543,239
備供出售之金融資產—流動	-	-	-	7,637,815	27,584	7,665,399
應收證券融資款	9,798,822	1,433,974	477,991	238,996	-	11,949,783
借券擔保價款	90,263	-	-	-	-	90,263
借券保證金—存出	97,264	-	-	-	-	97,264
應收款項	6,544,547	124,548	101,038	4,767	-	6,774,900
合計	\$43,898,850	3,101,138	1,562,691	8,993,280	16,821,893	74,377,852
占整體比例	59.02%	4.17%	2.10%	12.09%	22.62%	100.00%

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

104.12.31

金融負債	現金流量缺口					合計
	0~30天	31-90天		181天-1年	1年以上	
		(含)	(含)			
持有供交易之金融負債—流動	\$ 1,744,901	-	-	-	-	1,744,901
認購售權證	254,105	-	-	-	-	254,105
衍生工具—櫃檯買賣	618,900	-	-	-	-	618,900
應付借券	471,183	-	-	-	-	471,183
應回補債券	400,713	-	-	-	-	400,713
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,296,017	-	-	-	-	2,296,017
附買回債券負債	16,415,270	-	-	-	-	16,415,270
融券保證金	2,238,037	327,518	109,173	54,586	-	2,729,314
應付融券擔保價款	2,329,557	340,911	113,636	56,819	-	2,840,923
借券保證金—存入	1,999,860	-	-	-	-	1,999,860
期貨交易人權益	13,339,194	-	-	-	-	13,339,194
應付帳款	5,454,531	114	38	19	-	5,454,702
代收款項	2,546,917	170	-	-	-	2,547,087
合計	<u>\$48,364,284</u>	<u>668,713</u>	<u>222,847</u>	<u>111,424</u>	<u>-</u>	<u>49,367,268</u>
占整體比例	<u>97.97%</u>	<u>1.35%</u>	<u>0.45%</u>	<u>0.23%</u>	<u>- %</u>	<u>100.00%</u>
現金流入	43,898,850	3,101,138	1,562,691	8,993,280	16,821,893	74,377,852
現金流出	48,364,284	668,713	222,847	111,424	-	49,367,268
資金缺口金額	(4,465,434)	2,432,425	1,339,844	8,881,856	16,821,893	25,010,584

在本報告基準日，富邦證券及其子公司各期間現金流量多呈現顯著的淨現金流入狀態。富邦證券及其子公司各天期累計資金缺口長期維持良好的淨現金流入狀態，顯示富邦證券及其子公司能持續維持妥適的資金流動性品質。

B. 資金流動性風險管理

依業務特性評估與監控各種貨幣的短期現金流量需求，並考量本國短期、跨國或跨市場資金調度之需求，確實執行資金流動性風險管理機制，以有效因應未來之資金調度。

財務結算部提供資金需求評估相關資料至風險控管部，風險控管部則每半

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

年進行資金缺口分析報告至財務結算部，以評估富邦證券及其子公司面對金融市場巨大波動時所應採取相關措施。若產生壓力情境之資金缺口時，風險控管報部除進行內部討論外，並將結果呈報管理階層及提供資金調度管理單位參考，必要時將參酌富邦證券及其子公司應付緊急資金調度要點或藉由以下程序，以防止壓力事件之發生：

降低風險性資產，持續有計畫出售各交易部門自營部位，以提高流動性準備。

持續處分流動性較高之股票、政府債券、其他有價證券，以因應市場發生不利因素衝擊影響。

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(5) 富邦(香港)銀行及其子公司

以下富邦(香港)銀行及其子公司之相關揭露，除另有說明外，皆以千港元表達。

A. 流動性風險策略及管理原則

流動資金風險管理旨在確保足夠現金流量以滿足所有財務承擔及業務擴展之所需。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、於借款到期時因償還貸款、為符合法定流動資金比率所需保持資金流動性及當新貸款及投資機會出現時所需資金的能力。富邦(香港)銀行及其子公司維持穩定及多樣化核心零售及企業客戶存款融資基礎以及高度流動資產組合。

富邦(香港)銀行及其子公司管理層的職責為確保遵守本地監管規定及董事會風險委員會設立的限制。富邦(香港)銀行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量及考慮與此有關的必要流動資產水平；
- c. 依照內部規定監控資產負債流動性及貸款對存款比率；
- d. 借助充足預備融資維持不同範圍的融資資源；
- e. 管理債務期限集中度及狀況；
- f. 按預定限額管理客戶借貸承擔；
- g. 管理債務融資計劃；
- h. 監管存款人集中性，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；
- i. 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維持融資或然計劃，於系統性或其他危機導致困難時識別壓力狀況早期跡象並說明將予採取的行動，而降低對業務的不利長期影響；及
- j. 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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

B. 質化說明

a. 資金及流動資金風險的管理

作為其流動資金風險管理之一部分，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限額內來管理流動資金風險。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)銀行及其子公司亦採納一項融資策略，透過控制最高存款人集中度、批發融資及對外匯交換市場的依賴性以達致融資多樣性。此外，備用融資維持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。

除緊守法定的流動資金比率外，富邦(香港)銀行及其子公司已設立不同的流動資金風險標準以衡量及分析流動資金風險，包括(但不限於)流動資金比率、貸存比率、累積現金流差別、資金來源集中度及中長期資金比率。財務管理部負責計量及監管該等流動資金標準及定期向資產負債委員會匯報。

b. 核心存款

富邦(香港)銀行及其子公司透過核心存款比率(即核心存款對客戶存款總額的比率)監管客戶存款的穩定性。富邦(香港)銀行及其子公司經計及存款性質、與客戶的歷史關係及客戶總餘額的穩定性將客戶存款分類為核心存款。富邦(香港)銀行及其子公司亦為核心存款比率設立警告觸發水平，該水平由資產負債委員會監管。

c. 貸款對存款比率

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。貸存比率的限制由董事會風險委員會設立並批准，且由資產負債委員會監管。

d. 現金流量預測及壓力測試

富邦(香港)銀行及其子公司定期透過對一系列時間內的資產負債表內外項目進行現金流量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資金狀況進行壓力測試。透過運用適當的理論及歷史假設，富邦(香港)銀行及其子公司的壓力測試均已考慮資產負債表內外項目連同會對現金流量造成的影響。三個壓力情景(即個別銀行危機、整體市場危機及綜合危機)均採用香港金管局最新監管政策手冊「穩健的流動資金風險管理系統及管控措施」界定的最短存活期。資產負債委員會定期檢討及審批壓力測試假設，以確保其持續適用。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

e. 流動資金緩衝

富邦(香港)銀行及其子公司維持充足的可隨時變現的優質流動資產，作為在一系列壓力情況下的流動資金緩衝。合資格資產並不附帶產權負擔，承擔低信貸風險及低市場風險。流動資金緩衝須與持作交易用途的債務證券分開管理。流動資金緩衝的若干部分由最具流動性並可隨時變現的有價資產(例如由政府或跨國發展銀行發行的債務證券)組成。有關資產極易變現，可滿足流動資金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。

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。與可能提取不可撤銷承諾融資有關的流動資金風險計作壓力情況的一項因素，且就該等融資設定管理警告觸發水平。

g. 應急融資計劃

富邦(香港)銀行及其子公司已制定應急融資計劃，當中訂明處理流動資金問題的策略及於緊急情況下彌補現金流不足的程序。應急融資計劃旨在提供防患未然的積極措施。富邦(香港)銀行及其子公司運用預早警報指標，當中包括定性及定量措施，藉以監督內部及外在因素。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。應急融資計劃明訂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資金所需。

對應急融資計劃須定期進行測試，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，應急融資計劃須定期檢討及更新，確保其長期保持活力。應急融資計劃之任何變動將由董事會批准。

此外，根據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或恢復其流動資金水平。恢復計劃須定期(最少一年)審閱及更新。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

C.非衍生金融負債到期分析

單位：港幣千元

	105.12.31					
	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	\$ 200,120	1,712,000	100,978	1,988	537,851	2,552,937
附買回票券及債券負債	1,442,667	8,306,988	-	-	-	9,749,655
其他	41,778,660	18,259,065	4,868,930	4,360,082	2,903,704	72,170,441

單位：港幣千元

	104.12.31					
	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	\$ 1,971,591	300,000	753	1,513	536,606	2,810,463
附買回票券及債券負債	3,808,035	4,831,019	-	-	-	8,639,054
其他	41,062,747	17,653,767	4,720,726	2,073,710	2,924,121	68,435,071

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

	105.12.31					
	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	\$ 18,677,261	1,042,571	1,797,220	3,682,495	206,270	25,405,817
—利率衍生工具	-	-	62,036	-	6,293,797	6,355,833
避險之衍生性金融負債						
—利率衍生工具	116,318	726,286	390,018	783,984	10,098,926	12,115,532
合計	<u>\$18,793,579</u>	<u>1,768,857</u>	<u>2,249,274</u>	<u>4,466,479</u>	<u>16,598,993</u>	<u>43,877,182</u>

單位：港幣千元

	104.12.31					
	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	\$ 20,136,858	3,552,321	5,794,845	6,476,220	4,092,443	40,052,687
—利率衍生工具	-	-	186,782	30,226	7,533,452	7,750,460

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

避險之衍生性金融負債

—利率衍生工具	<u>-</u>	<u>426,267</u>	<u>193,758</u>	<u>232,509</u>	<u>7,837,963</u>	<u>8,690,497</u>
合 計	<u>\$20,136,858</u>	<u>3,978,588</u>	<u>6,175,385</u>	<u>6,738,955</u>	<u>19,463,858</u>	<u>56,493,644</u>

b.表外項目到期分析

單位：港幣千元

	105.12.31					
	<u>0~30天</u>	<u>31~90天</u>	<u>91~180天</u>	<u>181天~1年</u>	<u>超過1年</u>	<u>總計</u>
客戶已開發且不可撤銷 之放款承諾	\$ 25,356	231	293,424	62,543	861,328	1,242,882
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	46,638	156,961	62,956	614	-	267,169
各類保證款項	<u>20,275</u>	<u>18,028</u>	<u>15,236</u>	<u>54,875</u>	<u>18,283</u>	<u>126,697</u>
合 計	<u>\$ 92,269</u>	<u>175,220</u>	<u>371,616</u>	<u>118,032</u>	<u>879,611</u>	<u>1,636,748</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

單位：港幣千元

	104.12.31					
	0-30天	31-90天	91-180天	181天~1年	超過1年	總計
客戶已開發且不可撤銷 之放款承諾	\$ 174,687	596	263,236	319,100	943,609	1,701,228
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	31,562	198,904	31,136	11,486	-	273,088
各類保證款項	3,082	5,262	7,420	50,482	26,672	92,918
合 計	<u>\$ 209,331</u>	<u>204,762</u>	<u>301,792</u>	<u>381,068</u>	<u>970,281</u>	<u>2,067,234</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。依照子公司台北富邦銀行內部管理規範，將部位區分為交易簿及銀行簿，並據以進行衡量及管理。

交易簿之定義為：(1)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；(2)因從事經紀及自營業務所持有之部位；(3)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；及(4)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。

非屬上述交易簿部位者歸屬於銀行簿。

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。市場風險策略係針對交易簿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、金融工具公允價值估值相關辦法，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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

邦華一銀行市場風險控管機制穩健有效執行。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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，由董事長指派總經理擔任主任委員，相關部門高階主管組成「市場風險管理委員會」，負責監督全行市場風險曝險、市場流動性控管指標、市場風險限額之控管及限額規範符合情形。子公司台北富邦銀行風控長轄下設有風險管理部，負責制訂市場風險相關之政策、辦法與作業程序，執行市場風險限額之超限管理，並負責評價模型之獨立驗證。此外，由隸屬於董事會的稽核單位負責執行市場風險管理架構第三道防線的獨立稽查功能。

富邦華一銀行

董事會為富邦華一銀行市場風險管理最高監督機構，負責訂定富邦華一銀行全面市場風險管理戰略，審批市場風險管理政策和程序，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處定期向行長、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。

富邦華一銀行在風險管理部下設置風險管理部，配有獨立於前臺交易部門及後臺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

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，對交易簿之市場風險設定風險值VaR限額與執行限額管理。定期執行回溯測試，以檢視VaR計算模組與評價基準的有效性。持續協助建置金融交易系統，分階段完成金融工具之上線與風險控管。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

E. 交易簿市場風險衡量

子公司台北富邦銀行

子公司台北富邦銀行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(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，包括：採用歷史模擬法計算一般風險值(Common VaR)以及壓力風險值(Stressed VaR)，並使用蒙地卡羅模擬法搭配GED模型強化風險值預測功能，模型方法同時具備回顧(backward-looking)與前瞻性(forward-looking)風險衡量的優點，可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使用進階統計檢定，執行理論損益與實際損益之回顧測試(back-testing)。子公司台北富邦銀行除巴塞爾銀行監理委員會所規定二項式檢定外，另採用巴塞爾銀行監理委員會於金融海嘯後建議的兩種進階方式，分別為：無條件覆蓋檢定(Unconditional Coverage Test)，用以檢定風險值模型是否精準反應風險狀況以及條件覆蓋檢定(Conditional Coverage Test)，用以檢定模型是否可以快速且充分掌握市場波動的改變，以上檢定可確保子公司台北富邦銀行採用之風險值模型能精確且快速地反應市場風險狀況。

下表為子公司台北富邦銀行交易簿之風險值資訊：

105年度						
一般風險值	最	高	最	低	平 均	期 末
利率類	\$	62,229	29,654	39,444	62,229	
匯率類		19,905	2,688	7,783	6,794	
波動度類		38,684	1,322	8,626	13,663	
分散效果		-	-	(13,311)	(16,286)	
一般風險值合計				\$ 42,542	66,400	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

104年度								
一般風險值	最	高	最	低	平	均	期	末
利率類	\$	36,368		16,351	28,193			36,368
匯率類		59,502		5,649	17,330			10,940
波動度類		61,725		2,907	15,771			7,113
分散效果		-		-	(27,838)			(13,711)
一般風險值合計					<u>\$ 33,456</u>			<u>40,710</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出，壓力測試係處理市場異常波動的情況，預估可能蒙受的損失(stress loss)及衡量重大衝擊事件對資產組合所造成之影響，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)及情境分析(Scenario Analysis)等方法。子公司台北富邦銀行定期就市場風險管理系統所提供之市場風險壓力測試分析技術及設定之壓力測試情境，予以選用採行並執行壓力測試。

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

風險管理部每季對富邦華一銀行交易帳戶衍生品業務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衍生產品交易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，若民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日各幣別利率曲線平移上升1bps，則對未來一年盈餘的影響分別為22百萬元及19百萬元。

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，截至民國一〇五年十二月三十一日止，子公司台北富邦銀行國外營運機構財務報表換算之兌換差額佔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其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份，第一部份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；第二部份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公司或興櫃公司等投資，此一部份之市價變動雖亦對權益造成影響，但子公司台北富邦銀行持有之目的為中長期持有，且對於相關部位之進出亦有嚴格之規定。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：

	105.12.31		104.12.31	
	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響
股價上升10%	\$ 35,097	619,855	37,312	592,018
股價下跌10%	(35,097)	(619,855)	(37,312)	(592,018)

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：

單位：人民幣千元

	105.12.31		104.12.31	
	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響
利率上升50個基點	\$ (34,653)	(16,340)	(30,223)	(21,389)
利率下降50個基點	34,653	16,396	30,223	21,469

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：

單位：人民幣千元

	105.12.31		104.12.31	
	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

美金及港幣兌人民幣匯率升值5%	\$ 25,691	8,921	25,748	2,435
美金及港幣兌人民幣匯率貶值5%	(25,691)	(8,921)	(25,748)	(2,435)

富邦金融控股股份有限公司及其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一〇五年及一〇四年十二月三十一日止，所持有外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面金額列示之匯率風險集中資訊。

子公司台北富邦銀行

	105.12.31			104.12.31		
	原幣	匯率	新台幣	原幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	\$ 8,903,227	32.2815	287,409,522	10,398,541	33.0659	343,837,117
人民幣	10,555,074	4.6399	48,974,488	14,546,370	5.0353	73,245,337
日幣	99,685,272	0.2752	27,433,387	143,571,842	0.2746	39,424,828
港幣	6,249,213	4.1629	26,014,849	6,497,645	4.2664	27,721,553
澳幣	715,854	23.3073	16,684,624	346,516	24.2038	8,387,004
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	544,250	32.2815	17,569,206	762,754	33.0659	25,221,147
人民幣	5,444,211	4.6399	25,260,595	4,927,261	5.0353	24,810,237
日幣	26,093,210	0.2752	7,180,851	3,218,109	0.2746	883,693
港幣	447,946	4.1629	1,864,754	1,065,727	4.2664	4,546,818
澳幣	543	23.3073	12,656	609	24.2038	14,740
<u>採用權益法之投資</u>						
人民幣	4,623,970	4.6399	21,454,759	4,453,781	5.0353	22,426,124
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	12,311,116	32.2815	397,421,291	13,338,716	33.0659	441,056,649
人民幣	13,868,956	4.6399	64,350,569	15,970,149	5.0353	80,414,491
日幣	25,052,451	0.2752	6,894,435	54,576,855	0.2746	14,986,804
港幣	3,629,200	4.1629	15,107,997	3,255,972	4.2664	13,891,279
澳幣	736,686	23.3073	17,170,162	835,190	24.2038	20,214,772
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	560,923	32.2815	18,107,436	785,974	33.0659	25,988,938

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

人民幣	5,488,958	4.6399	25,468,216	5,027,181	5.0353	25,313,364
日幣	20,112,276	0.2752	5,534,898	4,164,892	0.2746	1,143,679
港幣	462,672	4.1629	1,926,057	1,007,798	4.2664	4,299,669
澳幣	1,365	23.3073	31,814	1,066	24.2038	25,801

富邦華一銀行

	105.12.31			104.12.31		
	原幣	匯率	人民幣	原幣	匯率	人民幣
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	\$ 636,616	6.9370	4,416,205	706,899	6.4936	4,590,319
日幣	2,435,634	0.0596	145,164	4,066,289	0.0539	219,173
港幣	163,404	0.8945	146,165	14,336	0.8378	12,011
歐元	819	7.3068	5,984	2,058	7.0952	14,602
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	126,740	6.9370	879,195	61,707	6.4936	400,701
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金	1,533,104	6.9370	10,635,142	1,514,770	6.4936	9,836,310
日幣	2,218,404	0.0596	132,217	2,410,096	0.0539	129,904
港幣	42,046	0.8945	37,610	13,306	0.8378	11,148
歐元	12,735	7.3068	93,052	7,743	7.0952	54,938
<u>非貨幣性項目</u>						
美金	1,039	6.9370	7,208	797	6.4936	5,175

富邦金融控股股份有限公司及其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價格不利之變動，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。子公司富邦人壽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。

子公司富邦人壽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最大潛在損失，子公司富邦人壽目前以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，子公司富邦人壽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

單位：新台幣千元

105.12.31			
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%	-	41,422,938
	價格指數下跌10%	-	(41,422,938)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	41	(18,710,276)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	(182)	(13,782,745)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	-	(967,449)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	(39)	20,239,515
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	184	14,757,162
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	-	1,006,175
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(5,163,400)	(6,120,357)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	5,163,400	6,120,357

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

104.12.31			
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%	144,853	36,067,629
	價格指數下跌10%	(144,853)	(36,067,629)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	96	(20,902,256)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	(88,735)	(18,376,542)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	-	(1,173,551)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	(89)	22,531,910
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	93,263	19,678,729
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	-	1,222,168
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(4,212,989)	(5,976,817)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	4,212,989	5,976,817

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備供出售金融資產，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，若民國一〇五年十二月三十日與一〇四年十二月三十一日各幣別利率曲線平移上升1bps，則對損益及權益的影響分別為(3)千元及(693,176)千元與(1817)千元及(837,539)千元。

富邦人壽之香港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子公司之數據。

富邦人壽之越南子公司多數投資可運用資金來源為自有資本，負債面比例極少，考量越南之特殊金融環境及風險特性，目前投資可運用資金多數以定存形式存放於當地金融機構，部分配置於當地之長天期政府公債(無活絡)，故所面對的市場風險極低。

未來將視越南當地投資環境選擇適當之投資標的，並兼顧資產與負債關係等因素，追求公司長期穩健經營及維護保戶權益，減少因市場風險造成公司可能的損失。

(3) 富邦產險及其子公司

市場風險係指資產價值在某段期間因市場價格變動，導致資產可能產生損失之風險。富邦產險及其子公司風險管理部門已依據內部管理辦法及相關法令，建立相關監控及完善危機處理應變機制。

A. 市場風險管理流程

a. 風險辨識

為達成市場風險管理目標，富邦產險及其子公司已辨識公司營運過程中可能面臨之市場風險因子，並依據財務會計準則分類，將持有部位分成利率、匯率、權益證券及商品四大類，每一種類又依其目的區分為交易部位及非交易

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

部位；以交易部位為市場風險主要管理範圍。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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其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。風險限額之修訂提報風險管理委員會核定，並依照公司分層負責表授權核准後，提報金控風險控管處及呈送金控風險管理委員會核議。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，所產生之潛在損失之統計估計。子公司富邦產險運用風險值模型(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。

單位：新台幣千元

風險值	105.12.31		
	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 586,518	1,357,509	268,607
權益類商品	804,658	1,059,646	595,572
基金類商品	107,489	187,041	75,193
資產證券化商品	111,536	269,955	39,860
總投資部位	875,548	1,423,682	647,731

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

風險值	104.12.31		
	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 555,959	824,185	278,025
權益類商品	936,964	1,966,733	463,895
基金類商品	111,442	233,748	77,922
資產證券化商品	99,274	251,590	36,469
總投資部位	956,450	1,903,020	532,849

註1：風險值採用期間分別為105.01.01~105.12.31及104.01.01~104.12.31。

註2：風險值係採用10天風險值。

(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商品之交易部位，訂定富邦證券及其子公司市場風險管理準則與各項風險限額，運用風險管理系統以辨識、衡量、管理及監控各項市場風險，有效控管富邦證券及其子公司市場風險。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

b. 市場風險管理組織與架構

富邦證券及其子公司在董事會監督下，由董事長擔任召集人，各部門高階主管組成『風險控管審議委員會』。為強化富邦證券及其子公司市場風險管理，負責監督富邦證券及其子公司市場風險曝險妥適性與市場風險控管有效性。富邦證券及其子公司設有風險控管部，負責制訂及審核市場風險相關之風險管理政策辦法、訂定市場風險限額管理要點、執行市場風險相關風險限額、停損及超限之獨立中台管理機制與即時通報，並負責評價模型之獨立驗證。此外，由隸屬於董事會的稽核單位負責執行市場風險管理架構第三道防線的獨立稽查功能。

c. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

風險控管部門負責每日風險限額監控(包括風險因子敏感度衡量值Delta、Vega、DV01等)及交易部位及損益監控。風險控管部每日依據授權限額，監控交易部位之限額使用狀況與月損益/年損益狀況；逾越風險限額經核准後採取例外管理機制進行控管。富邦證券及其子公司已建置市場風險值管理系統與制訂相關市場風險管理制度及控管流程，對交易簿之市場風險設定風險值VaR限額與執行限額管理，同時執行回溯測試，以檢視VaR計算模組與評價基準的有效性，並更新建置線上風險控管之交易系統平台，分階段完成金融工具之上線與風險控管。金融工具評價模型及風險值模型，並由風險控管部進行獨立之驗證，以監控模型之有效性與穩定性。

d. 交易簿市場風險衡量

富邦證券及其子公司對於交易簿之市場風險衡量，包括依照各業務別或交易台不同所設定之個別風險衡量值(或稱為敏感度分析或是Greeks)，以及整合性之風險值(VaR, Value-at-Risk)及壓力測試衡量進行管理。其中風險值及壓力測試可使不同交易台或風險類別可有一致性衡量測度，詳細說明如下。

風險值(VaR; Value at Risk)

風險值之定義為，在正常的市場情況與特定的信賴水準下，某特定期間內所衡量出來最大的預期損失。富邦證券及其子公司所採用之風險值，是以歷史模擬法(Historical Simulation)估算持有部位未來一天，在99%信賴區間下之可能最大損失金額。富邦證券及其子公司採用歷史模擬法之優點，除了在解釋能力上易於溝通說明外，其根據過去歷史實際發生情境來估算可能產生之損失，也可避免對風險因子分配假設之缺點；在另一方面，為了確保風險值之品質，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其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，採取巴賽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：

單位：新台幣千元

105年度				
一般風險值	最 高	最 低	平 均	
利率類	22,799	634	12,353	
匯率類	25,341	7,338	13,580	
權益類	62,906	28,641	41,205	
波動類	4,849	1,284	2,819	
合 計	63,924	25,105	41,123	

104年度				
一般風險值	最 高	最 低	平 均	
利率類	6,540	1,823	3,561	
匯率類	5,773	-	1,847	
權益類	76,242	39,674	52,357	
波動類	92,937	5,615	23,792	
合 計	123,578	43,612	65,804	

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

壓力測試(Stress Testing)

市場風險值(Value at Risk, VaR)為估算在市場正常波動時，於一定信賴水準之下、一段時間內可能發生之最大損失。但若金融市場發生巨大變動或系統性風險等重大事件而影響投資部位之總價值時，則非市場風險值所能預先估計出，壓力測試係處理市場異常波動的情況，預估所蒙受的損失(stress loss)、及衡量重大衝擊事件對資產組合所造成之影響。異常情形所造成的虧損金額必需靠壓力測試來估計完成，即應用壓力測試補足市場風險值之使用限制。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

壓力測試之執行得運用不同技術的組合，包括簡單敏感度因子分析(Simple Sensitivity)、情境分析(Scenario Analysis)、最大損失估計法(Maximum Loss)等方法。富邦證券及其子公司定期就本公司風險值系統所設定之市場風險壓力測試情境範圍內，選用並執行壓力測試。壓力測試之執行結果，定期彙整呈報風險控管審議委員會，以供公司管理階層作為設定各項管理目標與額度之參考。

敏感性分析

敏感性分析係用於衡量特定市場因子發生變動時，各項產品、投資組合所承受之衝擊與影響程度。依據風險類別程度的差異，富邦證券及其子公司分別使用下列的敏感度以衡量與監控該類風險的曝險程度：

(A)Delta：衡量特定基礎資產價格變動1%，該部位價值之變動金額。

(B)Gamma：衡量特定基礎資產價格變動1%，該部位Delta金額之變動量。

(C)Vega：衡量特定基礎資產價格波動率變動1%，該部位價值之變動金額。

(D)基點價值(Price Value of Basis Point, PVBP)：衡量特定殖利率曲線平行移動1個bp時，該部位價值之變動金額。

(5)富邦(香港)銀行及其子公司

以下富邦(香港)銀行及其子公司之相關揭露，除另有說明外，皆以港幣千元表達。

A.市場風險來源及定義

市場風險產生於所有對市場風險敏感之金融工具，包括證券、外匯合約、股票及其他衍生工具，以及財務狀況表或結構性倉盤。富邦(香港)銀行及其子公司在貨幣市場、外匯市場、股票市場及資本市場中進行交易，因而產生市場風險。富邦(香港)銀行及其子公司就執行客戶指令、市場莊家活動，以及為對沖富邦(香港)銀行及其子公司之未平倉盤而持有倉盤。富邦(香港)銀行及其子公司並無參與重大自營交易。

B.市場風險策略及流程

市場風險管理之目標為避免盈利及股本遭受過度損失及減少富邦(香港)銀行及其子公司因金融工具本身固有波幅所引申之風險。

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

向客戶出售作為風險管理產品之衍生工具及其後使用衍生工具管理相關持倉，為富邦(香港)銀行及其子公司其中一項業務。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，就市場利率及債務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貸款組合及富邦(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，以評估市價之極端變動對富邦(香港)銀行及其子公司盈利之潛在影響。

C. 市場風險管理組織與架構

董事會檢討及審批有關市場風險管理之政策包括處理授權及限額事宜。董事會已將持續一般市場風險管理之責任授予資產負債委員會。該委員會負責因應富邦(香港)銀行及其子公司對利率走勢之預測，而決定有關業務策略。該委員會亦審閱及制訂融資政策並確保各風險管理目標獲得遵從。

D. 交易部位之市場風險衡量：風險值(VaR)

下表為相關市場風險之風險值：

單位：港幣千元

風險值	105.12.31		
	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 223	2,440	41
利率風險值	69	575	3
風險值總額	295	2,491	74
風險值	104.12.31		
	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 453	2,915	120
利率風險值	273	3,909	46
風險值總額	574	2,628	172

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

E.非交易部位之市場風險衡量：利率風險、外匯風險及權益風險之敏感度分析

單位：百萬港元

105.12.31			
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	-	(11.2)
外匯風險	減少10%港幣	-	11.2
利率風險	利率曲線上升100BPS	61.0	17.0
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(61.0)	(17.0)
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%	-	-

104.12.31			
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	-	(17.0)
外匯風險	減少10%港幣	-	17.0
利率風險	利率曲線上升100BPS	89.0	7.0
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(89.0)	(7.0)
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	105.12.31	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 47,433	47,463

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

貼現票據		
附買回條件協議	6,550,421	6,676,308

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

金融資產類別	105.12.31	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
備供出售金融資產		
附買回條件協議	\$ 26,610,104	25,244,269
持有至到期日金融資產		
附買回條件協議	27,074,593	24,932,105
無活絡市場之債務工具投資		
附買回條件協議	5,037,786	4,540,784

金融資產類別	104.12.31	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 853,514	847,827
備供出售金融資產		
附買回條件協議	28,803,584	27,835,179
持有至到期日金融資產		
附買回條件協議	41,147,388	40,148,329
無活絡市場之債務工具投資		
附買回條件協議	580,406	576,563

B. 整體除列之已移轉金融資產

富邦華一銀行於民國一〇三年度，將債權金額2,303,249千元，帳面金額2,029,649千元之不良債權以2,051,174千元出售，出售不良債權予買方後，另出具承諾函予買方以提供增信承諾的部分係以保證已移轉之形式持續參與。此交易下，因富邦華一銀行既未移轉亦未保留該金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬，故富邦華一銀行在其持續參與該資產之範圍內持續認列該資產，並針對可能必須支付之金額認列相關負債，帳列其他金融負債項下，因為受讓方已於一〇五年度將該不良債權轉讓予第三方，富邦華一銀行不再對第三方提供增信承諾，因此停止認列持續參與移轉資產及相關負債。

前述已移轉金融資產及其相關金融負債暨現金流量資訊彙整如下：

再買回已移轉(已除列)	104.12.31				損失最大曝險
	於資產負債表中持續參與之帳面金額		持續參與之公允價值		
	其他金融資產	其他金融負債	資產	負債	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	105.12.31					
	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	
持續參與類型	金融資產之 現金流出					
出具承諾函	\$ -	250,424	256,108	256,108	256,108	250,424

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

104.12.31					
持續參與之到期日					
持續參與類型	短於1個月	1~3個月	3個月至1年	1~5年	5年以上
出具承諾函	\$ -	-	256,108	-	-

(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

105.12.31					
金融資產類別	已移轉金融資產	相關金融負債	已移轉金融資產	相關金融負債	公允價值
	產帳面金額	帳面金額	產公允價值	公允價值	淨部位
備供出售金融資產					
證券出借協議	1,328,390	-	1,328,390	-	1,328,390

單位：新台幣千元

104.12.31					
金融資產類別	已移轉金融資產	相關金融負債	已移轉金融資產	相關金融負債	公允價值
	產帳面金額	帳面金額	產公允價值	公允價值	淨部位
備供出售金融資產					
證券出借協議	448,159	-	448,159	-	448,159

(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。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：新台幣千元

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

105.12.31					
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
備供出售金融資產					
證券出借協議	\$ 2,338	-	2,338	-	2,338

104.12.31					
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
備供出售金融資產					
證券出借協議	\$ 48,842	-	48,842	-	48,842

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(4) 富邦證券及其子公司

未整體除列之已移轉金融資產

富邦證券及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，為依據附買回協議之債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映富邦證券及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，富邦證券及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但富邦證券及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。

富邦證券及其子公司將可轉換公司債拆解成普通公司債價值與選擇權價值，並分別售予不同需求之投資人。債券部分因涉及所有權之移轉，故於交易發生時比照處分一般債券之方式入帳。另按約定之換入及換出之利率以淨額結算入帳，並於資產負債表日依市價法評價。

富邦證券及其子公司可轉換公司債選擇權交易，買方支付賣方權利金以取得於契約期間內以約定之履約價格進行可轉債之權利，而賣方有義務於契約期間內應買方之要求作契約約定之價格將可轉債售予買方，故以契約訂定之權利金表達於資產負債表中。另，選擇權名目本金之交易應以備忘分錄記載。因選擇權持有者履約時，富邦證券及其子公司將執行買回債券售予選擇權持有者，故於交易發生時比照處分一般債券之方式入帳。由於富邦證券及其子公司仍保留對該交易標的之控制，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	105.12.31	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 21,319,682	21,231,598
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債	646,409	596,147
金融資產類別	104.12.31	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 16,325,832	16,415,270
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債	424,549	410,123

富邦金融控股股份有限公司及其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

105.12.31					
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
備供出售金融資產					
附買回條件協議	\$ 10,018,330	9,590,268	10,018,330	9,590,268	428,062
持有至到期日金融資產					
附買回條件協議	122,561	118,671	122,561	118,671	3,890

單位：港幣千元

104.12.31					
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
備供出售金融資產					
附買回條件協議	\$ 8,946,757	8,600,888	8,946,757	8,600,888	345,869

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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其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：

105.12.31

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	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		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)
		金融負債總額 (b)	金融資產總額 (b)		金融工具 (註1)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 72,906,877	-		72,906,877	54,607,129	2,140,649	16,159,099
附賣回票券及債 券投資	27,504,918	-		27,504,918	27,419,041	-	85,877
合計	<u>\$100,411,795</u>	<u>-</u>		<u>100,411,795</u>	<u>82,026,170</u>	<u>2,140,649</u>	<u>16,244,976</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	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		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)
		金融負債總額 (b)	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)	\$ 69,574,457	-		69,574,457	49,865,604	10,506,872	9,201,981
附買回票券及債 券負債	61,440,929	-		61,440,929	61,430,623	-	10,306
合計	<u>\$131,015,386</u>	<u>-</u>		<u>131,015,386</u>	<u>111,296,227</u>	<u>10,506,872</u>	<u>9,212,287</u>

104.12.31

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	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		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)
		金融負債總額 (b)	金融資產總額 (b)		金融工具 (註1)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 80,012,911	-		80,012,911	45,958,124	846,496	33,208,291
附賣回票券及債 券投資	22,491,424	-		22,491,424	22,428,015	-	63,409
合計	<u>\$102,504,335</u>	<u>-</u>		<u>102,504,335</u>	<u>68,386,139</u>	<u>846,496</u>	<u>33,271,700</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

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

金融負債	已認列之	已認列之	負債表之金融	互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	金融負債總額 (a)	金融資產總額 (b)	負債淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具 (註1)	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 80,718,854	-	80,718,854	35,095,858	32,173,474	13,449,522
附買回票券及債 券負債	69,407,898	-	69,407,898	68,961,361	-	446,537
合 計	<u>\$150,126,752</u>	<u>-</u>	<u>150,126,752</u>	<u>104,057,219</u>	<u>32,173,474</u>	<u>13,896,059</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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(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：

105.12.31

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	\$ 32,510,179	-	32,510,179	6,223,325	-	26,286,854
附買回條件協議	62,647,954	-	62,647,954	61,719,500	-	928,454
證券出借協議	1,328,390	-	1,328,390	1,328,390	-	-
合計	<u>\$ 96,486,523</u>	<u>-</u>	<u>96,486,523</u>	<u>69,271,215</u>	<u>-</u>	<u>27,215,308</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	\$ 14,916,897	-	14,916,897	6,223,325	-	8,693,572

104.12.31

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	\$ 30,215,644	-	30,215,644	5,363,255	-	24,852,389
附買回條件協議	79,437,729	-	79,437,729	78,690,400	-	747,329
證券出借協議	448,159	-	448,159	448,159	-	-
合計	<u>\$ 110,101,532</u>	<u>-</u>	<u>110,101,532</u>	<u>84,501,814</u>	<u>-</u>	<u>25,599,718</u>

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	未於資產負債表

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	已認列之金	已認列之金	負債表之金	互抵之相關金額(d)		淨額
	融負債總額 (a)	融資產總額 (b)	融負債淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具 (註)	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 13,178,882	-	13,178,882	5,363,255	-	7,815,627

(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其子公司合併財務報告附註(續)

(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：

105.12.31

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	\$ 17,516	-	17,516	17,516	-	-
證券出借協議	2,338	-	2,338	2,338	-	-
	<u>\$ 19,854</u>	<u>-</u>	<u>19,854</u>	<u>19,854</u>	<u>-</u>	<u>-</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	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	\$ 251,107	-	251,107	17,516	-	233,591

104.12.31

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	\$ 3,823	-	3,823	3,823	-	-
證券出借協議	48,842	-	48,842	48,842	-	-
衍生金融工具	<u>\$ 52,665</u>	<u>-</u>	<u>52,665</u>	<u>52,665</u>	<u>-</u>	<u>-</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	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	\$ 213,985	-	213,985	3,823	-	210,162

(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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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：

105.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	於資產負債表中互抵之			未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 119,169	-	119,169	-	-	119,169
附賣回協議	645,311	-	645,311	645,311	-	-
合計	<u>\$ 764,480</u>	<u>-</u>	<u>764,480</u>	<u>645,311</u>	<u>-</u>	<u>119,169</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						
	於資產負債表中互抵之			未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 3,202,423	-	3,202,423	-	-	3,202,423
附買回協議	21,231,598	-	21,231,598	21,231,598	-	-
合計	<u>\$ 24,434,021</u>	<u>-</u>	<u>24,434,021</u>	<u>21,231,598</u>	<u>-</u>	<u>3,202,423</u>

104.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	於資產負債表中互抵之			未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 32,142	-	32,142	-	-	32,142

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	於資產負債表中互抵之			未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 2,914,917	-	2,914,917	-	-	2,914,917

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

附買回協議	16,415,270	-	16,415,270	16,415,270	-	-
合 計	<u>\$ 19,330,187</u>	<u>-</u>	<u>19,330,187</u>	<u>16,415,270</u>	<u>-</u>	<u>2,914,917</u>

(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其子公司合併財務報告附註(續)

富邦(香港)銀行及其子公司亦有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定(global master repurchase agreement)、全球證券出借總約定(global securities lending agreement)或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

單位：港幣千元

105.12.31						
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	\$ 753,244	-	753,244	98,601	-	654,643
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	\$ 443,714	-	443,714	98,601	-	345,113
附買回票券及債券負債	9,708,939	-	9,708,939	-	-	9,708,939
合計	\$ 10,152,653	-	10,152,653	98,601	-	10,054,052

單位：港幣千元

104.12.31						
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	\$ 966,855	-	966,855	4,571	-	962,284
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額	
			金融工具	設定質押之		

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	(註)	現金擔保品	(e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 963,656	-	963,656	4,571	-	959,085
附買回票券及 債券負債	8,600,888	-	8,600,888	-	-	8,600,888
合計	<u>\$ 9,564,544</u>	<u>-</u>	<u>9,564,544</u>	<u>4,571</u>	<u>-</u>	<u>9,559,973</u>

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(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。
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。
資產管理計畫	投資資產管理計畫，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產管理收益權。

(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：

	資產證券化 商品	信託計畫	資產管理 計畫
105.12.31			
持有之資產			
— 備供出售金融資產	\$ 910,780	-	-
— 持有至到期日金融資產	554,884	-	-
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產	350,966	-	-
持有之資產總額	<u>\$ 1,816,630</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
104.12.31			
持有之資產			
— 備供出售金融資產	\$ 978,119	503,530	-
— 持有至到期日金融資產	719,395	-	-
— 透過損益按公允價值衡量之金融資產	373,120	-	-
— 其他金融資產	-	1,510,590	11,080,045
持有之資產總額	<u>\$ 2,070,634</u>	<u>2,014,120</u>	<u>11,080,045</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一〇五年度及一〇四年度對未納入合併財務報告之結構型個體之資產證券化商品未提供任何財務支援。

富邦金融控股股份有限公司及其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表之結構型個體為不動產投資及管理機構，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。截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日，富邦人壽及其子公司提供非合約性義務之放款予該個體，金額分別為22,841,222千元及22,590,099千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(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	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。

- 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：

105.12.31	私募基金投資	資產證券化商品
持有之資產		
— 備供出售金融資產	\$ 40,211,311	6,509,526
— 無活絡市場債務工具投資	-	52,499,203
持有之資產總額	<u>\$ 40,211,311</u>	<u>59,008,729</u>
104.12.31		
持有之資產		
— 備供出售金融資產	\$ 26,356,750	8,275,731
— 無活絡市場債務工具投資	-	46,504,299
持有之資產總額	<u>\$ 26,356,750</u>	<u>54,780,030</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一〇五年度及一〇四年度對未納入合併財務報告之私募基金投資及資產證券化商品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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(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：

105.12.31	私募股 權基金	資產證 券化商品
持有之資產		
— 備供出售金融資產	\$ 159,838	2,258,897
— 無活絡市場債務工具投資	—	370,488
合併公司持有之資產總額	<u>\$ 159,838</u>	<u>2,629,385</u>
104.12.31	私募股 權基金	資產證 券化商品
持有之資產		
— 備供出售金融資產	\$ 153,317	2,362,537
— 無活絡市場債務工具投資	—	490,648
合併公司持有之資產總額	<u>\$ 153,317</u>	<u>2,853,185</u>

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

(3)富邦產險及其子公司於民國一〇五年度及一〇四年度對未納入合併財務報告之私募股權基金及資產證券化商品未提供任何財務支援。

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：

105.12.31	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	\$ 519,546
— 備供出售金融資產—流動	25,946
持有之資產總額	<u>\$ 545,492</u>
104.12.31	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	\$ 543,239

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

—備供出售金融資產—流動	<u>27,584</u>
持有之資產總額	<u><u>\$ 570,823</u></u>

富邦金融控股股份有限公司及其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)富邦證券及其子公司於民國一〇五年度及一〇四年度對未納入合併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。

- (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>105.12.31</u>	<u>私募股權基金</u>	<u>資產證券化商品</u>
持有之資產		
—備供出售金融資產	\$ 16,956	-
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	61,505
持有之資產總額	<u>\$ 16,956</u>	<u>61,505</u>
<u>104.12.31</u>	<u>私募股權基金</u>	<u>資產證券化商品</u>
持有之資產		
—備供出售金融資產	\$ 27,593	-
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	68,459
持有之資產總額	<u>\$ 27,593</u>	<u>68,459</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)其他子公司於民國一〇五年度及一〇四年度對未納入合併財務報告之私募股權基金及資產證券化商品未提供任何財務支援。

(卅七)資本管理

1.概述

本公司及子公司資本管理目標如下：

- (1)本公司及子公司之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為本公司及子公司資本管理之基本目標。有關合格資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理；

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2)為確保本公司及各子公司之資本結構健全，妥適足以因應營運所可能面臨的風險或經濟、市場變化之衝擊，以維持公司的健全營運與發展，並將公司的資本做適當而有效的配置與運用。

2.資本管理程序

本公司維持資本適足率以符合主管機關之要求，並依規定申報主管機關。

本公司根據台灣「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之規定辦理；另本公司之子公司，則應符合各業別資本適足性之相關規範。此外，本公司及子公司之海外子公司係依當地主管機關之規定辦理。

本公司及子公司之資本依「富邦金融控股股份有限公司資本適足性監控準則」，由本公司權責單位管理。

(卅八)重大影響之相關外幣資訊

	105.12.31			104.12.31		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：						
貨幣性項目						
美金	\$ 60,093,653	32.779/32.263	1,939,799,256	50,645,914	33.066/32.254	1,674,634,666
		/ 32.282				
港幣	48,097,190	4.163	200,223,792	45,659,039	4.2664	194,799,724
人民幣	83,283,130	4.640/4.631/	387,631,600	95,270,150	5.035/5.033/	480,560,663
		4.648			5.097	
非貨幣性項目						
美金	6,817,596	32.282/32.279	220,067,214	8,334,991	33.0659	275,604,727
港幣	12,633,745	4.163	52,593,017	11,206,223	4.2664	47,810,230
人民幣	13,595,228	4.640/ 4.631/	63,077,699	12,110,916	5.035/5.033/	61,271,484
		4.638			5.097	
衍生金融工具						
美元	31,274	32.282	1,009,504	19,384	33.066	640,948
港幣	152,217	4.163	633,664	2,551	4.2660	10,884
採權益法之長期股權投資						
人民幣	2,331,767	4.640	10,819,164	2,038,094	5.0353	10,262,414
港幣	2,034,977	4.163	8,471,407	1,784,438	4.2664	7,574,984
韓圓	145,120,263	0.027	3,889,223	215,438,638	0.0282	6,060,333
金融負債：						

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

貨幣性項目						
美 金	16,919,019	32.282	546,170,311	17,799,540	33.0659	588,555,169
港 幣	50,444,989	4.163	209,997,445	45,563,070	4.2664	194,390,282
人 民 幣	68,917,953	4.640	319,772,737	78,125,888	5.035/ 5.097	393,389,481
非貨幣性項目						
美 金	561,962	32.282	18,140,987	786,743	33.0659	26,014,365
人 民 幣	6,178,048	4.640	28,665,527	5,394,969	5.0353	27,165,287
日 幣	20,112,276	0.275	5,534,898	4,164,892	0.2746	1,143,679
衍生金融工具						
美 金	469,903	32.282/32.279	15,168,015	405,034	33.0659	13,392,851

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其子公司合併財務報告附註(續)

(卅九)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		105.12.31				
業務別/項目		逾期放款 金額(說明1)	放款總額	逾放比率(%) (說明2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳覆蓋率 (%)(說明3)
企業 金融	擔保	731,074	147,242,590	0.50	1,939,904	265.35
	無擔保	1,008,754	406,433,237	0.25	5,046,186	500.24
消費 金融	住宅抵押貸款(說明4)	257,839	370,623,929	0.07	5,519,226	2,140.57
	現金卡	18	5,083	0.35	99	550.00
	小額純信用貸款(說明5)	46,554	16,787,670	0.28	203,341	436.79
	其他	149,080	148,537,742	0.10	1,591,995	1,067.88
	(說明6) 無擔保	55,657	35,129,496	0.16	365,381	656.49
放款業務合計		2,248,976	1,124,759,747	0.20	14,666,132	652.12
		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		46,403	33,957,694	0.14	222,398	479.28
無追索權之應收帳款承購業務 (說明7)		-	16,535,416	-	189,441	-
經債務協商且依約履行之免列報 逾期放款總餘額(說明8)		112,959				
經債務協商且依約履行之免列報 逾期應收帳款總餘額(說明8)		172,157				
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 (說明9)		789,889				
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(說明9)		486,906				
年		104.12.31				
業務別/項目		逾期放款 金額(說明1)	放款總額	逾放比率(%) (說明2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳覆蓋率 (%)(說明3)
企業 金融	擔保	755,702	143,073,234	0.53	1,982,548	262.35

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	無擔保	681,466	496,106,776	0.14	5,510,685	808.65	
消費 金融	住宅抵押貸款(說明4)	100,383	346,438,973	0.03	5,143,521	5,123.90	
	現金卡	92	7,541	1.22	152	165.22	
	小額純信用貸款(說明5)	45,876	14,749,626	0.31	182,891	398.66	
	其他	擔保	135,297	135,924,417	0.10	1,461,334	1,080.09
		(說明6) 無擔保	75,844	34,101,485	0.22	369,931	487.75
放款業務合計		1,794,660	1,170,402,052	0.15	14,651,062	816.37	
		逾期帳款 金額	應收帳款 餘額	逾期帳款 比率(%)	備低呆帳 金額	備低呆帳 覆蓋率(%)	
信用卡業務		47,456	27,698,191	0.17	217,102	457.48	
無追索權之應收帳款承購業務 (說明7)		-	16,542,508	-	201,865	-	
經債務協商且依約履行之免列報 逾期放款總餘額(說明8)		178,911					
經債務協商且依約履行之免列報 逾期應收帳款總餘額(說明8)		251,664					
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 (說明9)		-					
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(說明9)		525,748					

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

- 說明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。
- 說明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。
- 說明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。
- 說明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。
- 說明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。
- 說明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。
- 說明7：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。
- 說明8：依95年4月25日金管銀(一)第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。
- 說明9：依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(2)授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

105.12.31			
排名 (說明 1)	公司或集團企業所屬行業別(說明 2)	授信總餘額 (說明3)	占本期 淨值比例(%)
1	A集團(石油化工原料製造業)	11,294,507	6.47
2	B集團(其他電腦週邊設備製造業)	6,553,803	3.75
3	C集團(海洋貨運承攬業)	5,167,344	2.96
4	D集團(紙張製造業)	4,710,458	2.70
5	E集團(未分類其他金融服務業)	4,503,320	2.58
6	F集團(液晶面板及其組件製造業)	4,427,117	2.54
7	G集團(積體電路製造)	4,047,501	2.32
8	H集團(未分類其他資訊供應服務業)	3,228,121	1.85
9	I集團(電腦製造業)	3,175,923	1.82
10	J集團(鞋類及成衣製造)	2,997,746	1.72

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元，%

104.12.31			
排名 (說明 1)	公司或集團企業所屬行業別(說明 2)	授信總餘額 (說明3)	占本期淨值 比例(%)
1	A集團(液晶面板及其組件製造業)	8,249,730	4.98
2	B集團(水泥製造業)	7,951,706	4.80
3	C集團(鋼鐵冶煉業)	7,499,625	4.53
4	D集團(海洋貨運承攬業)	7,380,564	4.45
5	E集團(石油化工原料製造業)	6,657,956	4.02
6	F集團(其他電腦周邊設備製造業)	6,085,408	3.67
7	G集團(不動產業)	5,836,400	3.52
8	H集團(不動產業)	5,585,433	3.37
9	I集團(電腦及其週邊設備、軟體批 發業)	5,481,986	3.31
10	J集團(液晶面板及其組件製造業)	5,376,420	3.24

說明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。

說明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。

說明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，%

105.12.31					
項 目	1天至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	\$ 1,166,158,512	79,084,167	48,815,326	110,849,295	1,404,907,300
利率敏感性負債	373,848,380	656,466,966	112,196,760	67,301,036	1,209,813,142
利率敏感性缺口	792,310,132	(577,382,799)	(63,381,434)	43,548,259	195,094,158
淨 值					167,912,869
利率敏感性資產與負債比率(%)					116.13
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					116.19

單位：新台幣千元，%

104.12.31					
-----------	--	--	--	--	--

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

項 目	1天至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	\$ 1,087,667,171	72,478,927	58,956,469	114,446,954	1,333,549,521
利率敏感性負債	353,887,244	631,915,966	98,937,541	75,949,396	1,160,690,147
利率敏感性缺口	733,779,927	(559,437,039)	(39,981,072)	38,497,558	172,859,374
淨 值					157,488,958
利率敏感性資產與負債比率(%)					114.89
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					109.76

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

說明1：本表係全行新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

說明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。

說明3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

說明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，%

105.12.31					
項 目	1天至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	\$ 7,458,159	1,250,860	986,432	2,270,625	11,966,076
利率敏感性負債	12,475,276	1,019,490	1,036,493	865,891	15,397,150
利率敏感性缺口	(5,017,117)	231,370	(50,061)	1,404,734	(3,431,074)
淨 值					401,492
利率敏感性資產與負債比率(%)					77.72
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(854.58)

單位：美金千元，%

104.12.31					
項 目	1天至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	\$ 8,100,308	856,485	704,649	1,374,440	11,035,882
利率敏感性負債	13,189,160	431,740	135,226	261,712	14,017,838
利率敏感性缺口	(5,088,852)	424,745	569,423	1,112,728	(2,981,956)
淨 值					306,401
利率敏感性資產與負債比率(%)					78.73
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(973.22)

說明1：本表係全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

說明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。

說明3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

(4)獲利能力

單位：%

項 目	105年度	104年度
資產報酬率	稅 前	0.76
	稅 後	0.81

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

淨值報酬率	稅 前	9.68	12.08
	稅 後	8.07	10.45
純 益 率		37.55	43.91

註一：資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產

註二：淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值

註三：純益率＝稅後損益÷淨收益

註四：稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(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

105.12.31							
	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資 金流入	\$ 2,118,854,217	239,707,448	339,382,236	314,590,345	186,347,329	239,874,511	798,952,348
主要到期資 金流出	2,522,754,666	182,777,679	265,548,314	401,260,875	361,924,529	452,227,331	859,015,938
期距缺口	(403,900,449)	56,929,769	73,833,922	(86,670,530)	(175,577,200)	(212,352,820)	(60,063,590)

單位：新台幣千元

104.12.31							
	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	1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	\$ 2,168,682,490	224,731,773	373,362,121	307,062,119	233,953,193	249,390,984	780,182,300
主要到期 資金流出	2,550,915,152	127,284,551	309,146,635	421,433,246	351,896,372	429,990,625	911,163,723
期距缺口	(382,232,662)	97,447,222	64,215,486	(114,371,127)	(117,943,179)	(180,599,641)	(130,981,423)

註：係指全行新台幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

105.12.31						
	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 79,706,962	25,094,138	23,195,305	14,999,774	10,263,228	6,154,517
主要到期 資金流出	86,106,862	28,951,538	24,801,474	12,967,182	14,370,233	5,016,435
期距缺口	(6,399,900)	(3,857,400)	(1,606,169)	2,032,592	(4,107,005)	1,138,082

單位：美金千元

104.12.31						
-----------	--	--	--	--	--	--

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	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	\$ 72,038,791	23,444,086	19,161,163	13,336,373	9,586,971	6,510,198
主要到期 資金流出	77,908,392	25,536,631	20,345,604	13,196,761	13,695,653	5,133,743
期距缺口	(5,869,601)	(2,092,545)	(1,184,441)	139,612	(4,108,682)	1,376,455

註：係指全行美金之金額。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(6)資本適足性

單位：新台幣千元，%

分析項目		105.12.31		104.12.31		
		合併	本公司	合併	本公司	
自有資本	普通股權益資本	168,290,036	157,727,665	159,868,371	148,788,458	
	其他第一類資本	1,576,820	-	1,766,529	-	
	第二類資本	37,409,698	22,925,960	43,697,504	28,133,879	
	自有資本	207,276,554	180,653,625	205,332,404	176,922,337	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,366,774,954	1,151,669,480	1,447,199,721	1,206,195,805
		內部評等法	-	-	-	-
		資產證券化	2,406,031	2,406,031	2,650,977	2,650,977
	作業風險	基本指標法	-	-	-	-
		標準法／選擇性標準法	75,170,863	64,527,175	74,155,575	63,356,475
		進階衡量法	-	-	-	-
	市場風險	標準法	38,500,900	35,948,038	46,671,338	44,327,663
		內部模型法	-	-	-	-
	加權風險性資產總額		1,482,852,748	1,254,550,724	1,570,677,611	1,316,530,920
	資本適足率		13.98%	14.40%	13.07%	13.44%
普通股權益占風險性資產之比率		11.35%	12.57%	10.18%	11.30%	
第一類資本占風險性資產之比率		11.46%	12.57%	10.29%	11.30%	
槓桿比率		6.66%	7.09%	6.13%	6.62%	

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

臺灣證券交易所股份有限公司(證交所)	實質關係人
臺灣期貨交易所股份有限公司(期交所)	實質關係人
富邦媒體科技股份有限公司(富邦媒體科技)	實質關係人
富邦建設股份有限公司(富邦建設)	實質關係人
財團法人富邦藝術基金會	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
財團法人世界展望會	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及其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
台灣固網股份有限公司(台灣固網)	實質關係人
台固媒體股份有限公司(台固媒體)	實質關係人
台灣高速鐵路股份有限公司(台灣高鐵)	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司(台灣大哥大)	實質關係人
臺北文創開發股份有限公司(臺北文創開發)	實質關係人
臺灣集中保管結算所股份有限公司 (集保結算所)	實質關係人
群益金鼎證券股份有限公司(群益金鼎證券)	實質關係人(自民國一〇五年第三季起非實質關係人)
上海瑞東醫院	實質關係人(自民國一〇五年第四季起非實質關係人)
北京方正富邦創融資產管理有限公司	實質關係人
大魯閣開發股份有限公司(大魯閣開發)	實質關係人
廈門銀行有限公司(廈門銀行)	實質關係人
富邦歌華(北京)商貿有限責任公司(富邦歌華商貿)	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
忠興開發股份有限公司(忠興開發)	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
明東實業股份有限公司(明東實業)	本公司之大股東
悠遊卡股份有限公司	實質關係人
其他關係人	董事、重要股東及其配偶、二親等以內親屬、經理人及富邦集團關係企業或實質關係人

(二)合併公司與上述關係人之間之重大交易事項

1.保費收入及應收保費明細如下：

	保費收入		應收保費	
	105年度	104年度	105.12.31	104.12.31
台灣大哥大	\$ 319,821	69,323	61,322	6,911

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係			
台灣高鐵	96,690	101,280	82,772	89,702
臺北市政府	39,036	96,067	-	-
臺北文創開發	17,390	17,092	17,096	16,800
富邦媒體科技	21,395	18,881	1,372	2,902
實質關係人(個人)	1,118,727	943,648	-	-
其他	29,667	51,406	1,133	7,114
合計	<u>\$ 1,642,726</u>	<u>1,297,697</u>	<u>163,695</u>	<u>123,429</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其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>105年度</u>	<u>104年度</u>
租金收入：		
富邦媒體科技	\$ 106,807	104,989
大魯閣開發	115,000	57,500
台固媒體	11,438	11,241
台灣固網	34,623	1,033
台灣大哥大	37,322	18,381
其 他	8,911	9,000
合 計	<u>\$ 314,101</u>	<u>202,144</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>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
存入保證金：		
富邦媒體科技	\$ 27,219	27,219
大魯閣開發	35,000	34,700
台固媒體	2,914	2,914
台灣固網	10,688	10,688
台灣大哥大	9,275	9,240
其 他	2,883	2,037
合 計	<u>\$ 87,979</u>	<u>86,798</u>

3.租金支出及存出保證金明細如下：

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
租金支出：		
忠興開發	\$ 258,680	254,276
明東實業	24,391	25,022
臺北市政府	364,648	275,716
其 他	77,992	67,855
合 計	<u>\$ 725,711</u>	<u>622,869</u>

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
存出保證金：		
忠興開發	\$ 35,354	37,359
明東實業	4,086	4,086
臺北市政府	4,243	4,243
其 他	9,100	9,090
	<u>\$ 52,783</u>	<u>54,778</u>

4.其他存出保證金明細如下：

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
臺北市府(註)	\$ 1,119,174	1,119,071
證 交 所	30,000	-
合 計	<u>\$ 1,149,174</u>	<u>1,119,071</u>

註：押標金/地上權履約保證金

5.存 款

關係人名稱	<u>105.12.31</u>		<u>104.12.31</u>	
	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	期 末 餘 額	利 率 區 間 %
其 他	<u>\$58,933,684</u>	0~8.00	<u>81,073,469</u>	0~6.40

6.放 款

關係人名稱	<u>105.12.31</u>		<u>104.12.31</u>	
	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	期 末 餘 額	利 率 區 間 %
其 他	<u>\$ 5,906,842</u>	0~14.98	<u>6,379,051</u>	0~19.98

單位：新台幣千元

105.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性放款	59戶	38,749	21,552		-	無	無
自用住宅抵押放款	319戶	3,415,529	2,760,067		-	不動產	無
其他放款	臺北市府都 市發展局	905,331	770,457		-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市府捷 運工程局	1,000,000	-		-	公庫主管機 關保證	無

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	臺北市政府體育局	3,000,000	-		-	公庫主管機關保證	無
	臺北市動產質借處	1,163	813		-	公庫主管機關保證	無
	富邦建設	2,540,000	2,290,800		-	房地建地及國內上市公司股票	無
	富邦歌華商貿	139,197	63,153		-	保證信用狀	無
合 計		11,039,969	5,906,842				

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

104.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性放款	61戶	39,709	25,680		-	無	無
自用住宅抵押放款	341戶	3,506,030	2,738,283		-	不動產	無
其他放款	臺北市府都 市發展局	1,048,471	906,284		-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市府捷 運工程局	18,251,330	-		-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市動產質 借處	1,714	1,163		-	公庫主管機 關保證	無
	富邦建設	2,760,000	2,540,000		-	房地建地及 國內上市公 司股票	無
	臺北市府財 政局	15,000,000	-		-	純信用	無
	臺北文創開發	727,500	-		-	不含土地之 建物	無
	上海瑞東醫院	167,641	167,641		-	存款質押	無
合 計		41,502,395	6,379,051				

7.保證款項

單位：新台幣千元

105.12.31					
關係人名稱	本期最高 餘 額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額(註)	費 率 區 間	擔 保 品 內 容
臺北市府	1,346	1,291	-	1%	公庫主管機關 保證
臺北文創開發	32,500	16,250	-	0.85%	不含土地之 建物

104.12.31					
關係人名稱	本期最高 餘 額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額(註)	費 率 區 間	擔 保 品 內 容
臺北市府	1,325	1,313	-	1%	公庫主管機關 保證
臺北文創開發	32,500	32,500	-	0.85%	不含土地 之建物

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

註：保證責任準備係依全體債權提列。

8. 資金融通情形

(1) 擔保放款

105.12.31						
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 同 易 條 件 有 無 不 同
自用住宅抵押放款	實質關係人共39戶	\$ 287,572	278,727	正常放款	不動產	無

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

104.12.31						
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32戶	\$ 301,127	291,366	正常放款	不動產	無

擔保放款關係人之交易，其交易及核貸之條件與非關係人並無重大差異。

(2)壽險貸款：

105.12.31						
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101戶	\$ 49,233	35,719	正常放款	保單價值	無

104.12.31						
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92戶	\$ 38,730	30,928	正常放款	保單價值	無

壽險貸款關係人之交易，其交易及核貸之條件與非關係人並無重大差異。

9.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	105.12.31	104.12.31
群益金鼎證券	利率交換合約	\$ -	5,100,000
群益金鼎證券	利率交換合約	-	6,100,000
群益金鼎證券	外匯換匯合約	-	212,703
合 計		\$ -	11,412,703

10.其他收入

(1)手續費收入

關係人名稱	105年度	104年度
其 他	\$ 412,917	414,045

(2)集中、櫃檯交易市場股票交易手續費收入

關係人名稱	105年度	104年度
-------	-------	-------

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

其他		\$	<u>34,247</u>	<u>47,990</u>
(3)股利收入				
	關係人名稱		105年度	104年度
證交所		\$	20,416	19,918
期交所			10,229	8,845
其他			<u>4,632</u>	<u>4,424</u>
合計		\$	<u>35,277</u>	<u>33,187</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(4)承銷業務收入

關係人名稱	105年度	104年度
台灣高鐵	\$ 15,831	-
其他	120	820
合計	<u>\$ 15,951</u>	<u>820</u>

(5)經理管理費收入

關係人名稱	105年度	104年度
富邦投信各基金及全權委託專戶	<u>\$ 796,786</u>	<u>684,492</u>

(6)銷售手續費收入

關係人名稱	105年度	104年度
富邦投信各基金及全權委託專戶	<u>\$ 30,382</u>	<u>35,423</u>

(7)期貨交易手續費收入

關係人名稱	105年度	104年度
富邦投信各基金	<u>\$ 99,971</u>	<u>62,868</u>

(8)其他收入

關係人名稱	105年度	104年度
其他	<u>\$ 24,319</u>	<u>24,473</u>

11.其他支出

關係人名稱	性質	105年度	104年度
台灣固網	電信費、維修費	\$ 193,145	202,178
台灣大哥大	電信費、業務推廣費、手續費	35,106	27,999
	支出		
富邦公寓大廈	大樓管理費	205,190	181,375
富邦建設	顧問費、手續費支出	28,324	12,810
證券交易所	經紀手續費、電腦資訊費、發行認購權證費用、自營手續費	173,406	204,304
集保結算所	集保服務費	79,010	87,989
期貨交易所	經紀手續費、交割結算服務費	163,688	187,727
	支出、自營手續費		
台灣高鐵	手續費支出	15,794	17,234
悠遊卡	手續費支出	16,682	14,760

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

康宏理財服務	佣金支出	17,583	-
其 他	手續費支出	54,295	49,201
合 計		<u>\$ 982,223</u>	<u>985,577</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

12. 票債券交易

(1) 債券附買回交易

關係人名稱	105.12.31	104.12.31
董事、監察人、經理人、董事長、總經理及其配偶與二等親以內親屬或實質關係人	\$ 2,994,068	2,953,946
台灣高鐵	2,211,400	4,976,000
合計	<u>\$ 5,205,468</u>	<u>7,929,946</u>

(2) 債券附賣回交易

關係人名稱	105.12.31	104.12.31
群益金鼎證券	\$ -	<u>2,560,636</u>

(3) 票債券買賣斷

購進票券

關係人名稱	105年度	104年度
群益金鼎證券	\$ 299,975	6,496,491
其他	-	3,895,986
合計	<u>\$ 299,975</u>	<u>10,392,477</u>

購進債券

關係人名稱	105年度	104年度
群益金鼎證券	\$ 56,509	348,767
廈門銀行	839,681	100,704
其他	3,733,008	-
合計	<u>\$ 4,629,198</u>	<u>449,471</u>

出售債券

關係人名稱	105年度	104年度
群益金鼎證券	\$ -	302,252
其他	1,573,566	-
合計	<u>\$ 1,573,566</u>	<u>302,252</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

13. 捐 贈

對關係人捐贈明細如下：

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
財團法人台北富邦商業銀行公益慈善基金會	\$ 22,050	22,798
財團法人富邦藝術基金會	40,161	39,975
財團法人富邦文教基金會	49,931	42,512
財團法人富邦慈善基金會	57,569	31,464
財團法人台灣世界展望會	3,030	10,500
其 他	7,340	3,800
合 計	<u>\$ 180,081</u>	<u>151,049</u>

14. 其他應收款

<u>關係人名稱</u>	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
台灣高鐵	\$ -	429,315
其 他	69,039	66,804
合 計	<u>\$ 69,039</u>	<u>496,119</u>

15. 其他應付款

<u>關係人名稱</u>	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
期 交 所	\$ 12,306	16,373
其 他	16,004	29,480
合 計	<u>\$ 28,310</u>	<u>45,853</u>

16. 期貨交易人權益

<u>關係人名稱</u>	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
富邦投信各基金	<u>\$ 6,037,395</u>	<u>8,840,035</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

17.基金交易

關係人名稱	105.12.31	104.12.31
富邦吉祥貨幣市場基金	\$ 1,624,439	1,644,188
富邦策略高收益債券基金	88,990	199,269
富邦富邦基金	113,560	190,999
富邦台灣科技指數基金	178,074	169,736
富邦ETF－摩根基金	156,289	148,283
富邦ETF－金融基金	146,858	135,044
富邦ETF－發達基金	135,559	126,621
富邦深証100基金	132,166	168,953
富邦中國高收益債券人民幣計價基金	96,888	101,874
富邦中國貨幣市場基金－人民幣	58,481	82,241
富邦中國優質債券人民幣計價基金	38,751	52,076
富邦中國新平衡入息基金	28,130	28,421
富邦大中華成長基金	11,010	12,103
富邦台灣采吉50基金	8,539	13,087
富邦上証180基金	25,128	10,511
富邦上証180單日反向兩倍基金	29,583	24,780
富邦上証180單日反向一倍基金	6,687	35,152
富邦精銳中小基金	380	438
富邦全球投資等級債券基金	9,772	-
富邦日本ETF基金	22,504	27,444
富邦日本東證正向兩倍基金	33,492	6,651
富邦日本東證反向一倍基金	1,161	15,676
富邦印度ETF基金	30,418	-
富邦印度正向兩倍基金	6,524	-
富邦印度反向基金	4,486	-
富邦NASDAQ-100基金	71,332	-
富邦香港H股單日正向兩倍基金	73,902	-
富邦香港H股單日反向一倍基金	46,506	-
富邦臺灣加權單日正向兩倍基金	39,056	-
富邦臺灣加權單日反向一倍基金	62,207	-
富邦標普500波動率短期期貨ER指數股票型 期貨信託基金	229,235	-
合 計	\$ 3,510,107	3,193,547

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基金金額如下：

關係人名稱	105.12.31	104.12.31
富邦一號不動產證券化基金	\$ 1,758,387	1,881,312
富邦二號不動產證券化基金	1,015,827	972,346

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

合 計	\$	<u>2,774,214</u>	<u>2,853,658</u>
-----	----	------------------	------------------

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

18.交割結算基金

關係人名稱	105.12.31	104.12.31
證交所	\$ 103,924	108,528
期交所	163,328	196,478
合計	<u>\$ 267,252</u>	<u>305,006</u>

19.信用交易

合併公司於民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日融資予實質關係人之餘額為99,235千元、93,304千元。

20.客戶保證金專戶

關係人名稱	105.12.31	104.12.31
期交所	<u>\$ 2,505,585</u>	<u>1,360,515</u>

21.財產交易

支付不動產相關成本，帳列投資性及自用不動產項下：

關係人	性質	105年度	104年度
富邦建設股份有限公司	顧問費等	\$ 42,580	8,233
其他(個別關係人餘額均未超過壹 千萬元)		238	411
		<u>\$ 42,818</u>	<u>8,644</u>

22.其他

	105.12.31	104.12.31
結構型商品本金	<u>\$ 16,757</u>	<u>33,671</u>

23.出售一般債權交易

交易對象：北京方正富邦創融資產管理有限公司

處分日期：民國一〇四年十二月十四日

單位：新台幣千元

債權組成內容	債權金額	帳面價值	售價分攤
企業戶—未擔保	\$ 1,561,544	1,522,505	1,549,865

(三)主要管理階層薪酬總額

主要管理階層人員報酬包括：

	105年度	104年度
短期員工福利	\$ 1,815,444	1,844,530
退職後福利	56,253	37,776
其他長期福利	5,720	13,681
	<u>\$ 1,877,417</u>	<u>1,895,987</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

有關股份基礎給付之說明請詳附註六(廿九)。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(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. 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 (台北富邦商業銀行)	同受富邦金控控制之公司
台灣大哥大股份有限公司 (台灣大哥大)	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	105.12.31	104.12.31
台北富邦商業銀行	\$ 1,629,197	2,191,130

B. 與關係人之保費收入明細如下：

a. 與關係人之保費收入金額列示如下：

關係人名稱	105年度	104年度
台北富邦商業銀行	\$ 66,373	103,253
台灣大哥大	318,064	67,438
合 計	\$ 384,437	170,691

b. 與關係人因保費收入產生之應收保費如下：

關係人名稱	105.12.31	104.12.31
台北富邦商業銀行	\$ 21,427	23,946
台灣大哥大	61,322	6,911
合 計	\$ 82,749	30,857

C. 租金收入(帳列不動產投資利益)明細如下：

關係人名稱	105年度	104年度
台北富邦商業銀行	\$ 113,751	113,537

2. 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 (台北富邦商業銀行)	同受富邦金控控制之公司

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
富邦產物保險股份有限公司 (富邦產險)	同受富邦金控控制之公司
富邦(香港)銀行有限公司 (富邦(香港)銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦公寓大廈管理維護股份有限公司 (富邦公寓大廈)	實質關係人
台灣高速鐵路股份有限公司 (台灣高鐵)	實質關係人
富邦投信各基金	實質關係人
群益金鼎證券股份有限公司 (群益金鼎證券)	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
富邦媒體科技股份有限公司 (富邦媒體)	實質關係人
大魯閣開發股份有限公司 (大魯閣開發)	實質關係人
其他關係人	董事、主要股東及其配偶、二親等以內親屬、經理人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.銀行存款明細如下：

存款性質	105.12.31	104.12.31
台北富邦商業銀行：		
支票存款	\$ 258,517	95,429
活期存款	5,604,484	3,302,073
定期存款	4,179,000	9,779,500
連結式存款	2,822,978	2,883,805
富邦(香港)銀行：		
活期存款	1,004,437	-
	<u>\$ 13,869,416</u>	<u>16,060,807</u>

上列銀行存款不含分離帳戶保險商品資產之銀行存款，連結式存款係帳列其他金融資產項下。

B.利息收入明細如下：

關係人名稱	105年度	104年度
台北富邦商業銀行	\$ 214,130	208,982

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

C.應收利息明細如下：

關係人名稱	105.12.31	104.12.31
台北富邦商業銀行	\$ 329,270	306,713

D.資金融通情形如下：

擔保放款：

105.12.31							與非關係人
類別	戶數或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	有無不同	之交易條件
自用住宅抵押放款	實質關係人共39戶	\$ 287,572	278,727	正常放款	不動產	無	

104.12.31							與非關係人
類別	戶數或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	有無不同	之交易條件
自用住宅抵押放款	實質關係人共32戶	\$ 301,127	291,366	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。

E.基金餘額明細如下：

基金名稱	105.12.31	104.12.31
富邦吉祥貨幣市場基金	\$ 1,500,183	1,500,197
富邦科技ETF基金	175,853	156,864
富邦摩根ETF基金	118,483	106,092
富邦發達ETF基金	133,939	117,677
富邦金融ETF基金	138,242	122,226
富邦深証100基金	124,664	160,663
合計	\$ 2,191,364	2,163,719

F.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，帳列備供出售金融資產項下：

關係人名稱	105.12.31	104.12.31
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 854,644	908,592
富邦二號不動產投資信託基金	977,061	931,124
	\$ 1,831,705	1,839,716

G.債券交易明細如下：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

a. 出售債券

關係人名稱	105年度	104年度
富邦證券	\$ 1,593,052	-
台北富邦商業銀行	19,840,007	32,846,419
	<u>\$ 21,433,059</u>	<u>32,846,419</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

b.附賣回交易

關係人名稱	105.12.31	104.12.31
群益金鼎證券	\$ -	1,087,000

H.其他應收款明細如下：

關係人名稱	105.12.31	104.12.31
台灣高鐵	\$ -	429,315

I.保費收入明細如下：

關係人名稱	105年度	104年度
實質關係人	\$ 137,497	124,902
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)	1,011,859	851,116
合 計	\$ 1,149,356	976,018

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。

J.租金收入明細如下：

關係人名稱	105年度	104年度
富邦媒體科技	\$ 106,807	104,989
大魯閣開發	115,000	57,500
合 計	\$ 221,807	162,489

K.存出保證金及租金支出明細如下：

a.存出保證金

關係人名稱	105.12.31	104.12.31	備 註
臺北市政府	\$ 1,119,124	1,119,071	押標金/地上權履約保證金

b.租金支出

關係人名稱	105年度	104年度	備 註
臺北市政府	\$ 326,657	239,183	地上權租金

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。

L.共同行銷獎勵收入及跨售佣金明細如下：

關係人名稱	105年度	104年度
富邦產險	\$ 400,836	319,376

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

M.其他支出明細如下：

關係人名稱	科目性質	105年度	104年度
富邦公寓大廈	樓管費、投資性 不動產費用等	\$ 113,290	92,990

3.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 (台北富邦商業銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦銀行(香港)有限公司 (富邦(香港)銀行)	同受富邦金控控制之公司
台灣大哥大股份有限公司 (台灣大哥大)	實質關係人
富邦投信各基金	實質關係人
臺灣證券交易所股份有限公司 (證交所)	實質關係人
臺灣期貨交易所股份有限公司 (期交所)	實質關係人
其他關係人	係個別款項未達壹千萬元之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商業銀行及富邦(香港)銀行之存款明細如下：

項 目	105.12.31	104.12.31
活期存款(不含交割款)	\$ 881,896	949,787
定期存款	\$ 970,535	1,917,740
定期存款(帳列客戶保證金專戶)	\$ -	364,125
質押定期存款	\$ 340,021	147,097
外幣存款	\$ 425,875	843,055
外幣定期存款	\$ 3,454,121	66,132

富邦證券及其子公司於民國一〇五年度及一〇四年度因銀行存款自台北富邦銀行及富銀香港取得之利息收入分別為35,823千元及43,422千元。另，富邦證券及其子公司於民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日因銀行存款自台北富邦銀行及富銀香港取得之應收利息分別為4,011千元及2,804千元。其利率區間於民國一〇五年度及一〇四年度分別為0.120%~1.365%及0.360%~1.365

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

%。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

富邦證券及其子公司於民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日之營業保證金及權證保證金，共計分別為1,012,500千元及1,040,000千元，皆以定期存款存於台北富邦商業銀行。

於民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日富邦證券及其子公司向台北富邦商業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。另於民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日分別提供105,000千元定期存款、帳面價值1,557,418千元及1,561,745千元之土地及建物作為抵押擔保。另，於民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日，分別提供帳面價值1,872,000千元及1,800,000千元之股票投資(帳列於備供出售金融資產－流動)作為借款及透支額度之擔保。

B. 備供出售金融資產－流動

富邦證券及其子公司持有關係人股份之期末餘額及相關處分損益如下：

		105. 12. 31	
		成 本	評 價 利益(損失)
證券名稱			
台灣大哥大		\$ 1,412,500	927,500
		104. 12. 31	
		成 本	評 價 利益(損失)
證券名稱			
台灣大哥大		\$ 1,412,500	837,500
		105年度	
		股利收入	處分投資 (損) 益
證券名稱			
台灣大哥大		\$ 126,000	-
		104年度	
		股利收入	處分投資 (損) 益
證券名稱			
台灣大哥大		\$ 126,000	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

C.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	105.12.31	104.12.31
富邦上証180基金	\$ 528,330	529,396
富邦深証100證券投資信託基金	159,092	95,318
富邦上証180單日正向兩倍基金	4,405,768	4,775,523
富邦新制101-2	-	129,170
富邦新制102-2	112,151	22,398
富邦大中華成長基金	6,069	2,748,707
富邦東証正向兩倍證券投資信託基金	92,603	318,840
富邦香港H股單日正向兩倍基金	115,867	-
富邦台灣加權單日反向一倍基金	107,444	-
富邦標普500波動率短期期貨ER指數股票型期貨信託基金	148,970	-
富邦印度NIFTY單日正向兩倍證券投資信託基金	227,800	-
	\$ 5,904,094	8,619,352

D.基金餘額明細如下：

基金名稱	105.12.31	104.12.31
富邦吉祥貨幣市場基金	\$ 124,256	123,891
富邦中國高收益債券人民幣計價基金	96,888	101,874
合計	\$ 221,144	225,765

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

E.關係人向富邦證券及其子公司購買募集發行之基金餘額明細如下：

關係人名稱	105.12.31	104.12.31
富邦吉祥基金	\$ 1,624,439	1,644,188
富邦台灣科技指數基金	178,074	169,736
富邦富邦基金	113,560	190,999
富邦策略高收益債券基金	88,990	199,269
富邦深証100基金	132,166	168,953
富邦標普500波動率短期期貨ER指數股票型期貨信託基金	229,235	-
其他(係個別款項未達金額之5%者)	1,143,643	820,402
合 計	<u>\$ 3,510,107</u>	<u>3,193,547</u>

F.交割結算基金

關係人名稱	105.12.31	104.12.31
證 交 所	\$ 103,924	108,528
期 交 所	163,328	196,478
合 計	<u>\$ 267,252</u>	<u>305,006</u>

G.客戶保證金專戶

關係人名稱	105.12.31	104.12.31
期 交 所	<u>\$ 2,505,585</u>	<u>1,360,515</u>

H.營業證券—自營

持有關係人股份之期末餘額及相關處分損益如下：

證券名稱	105.12.31	
	成 本	評 價 利益(損失)
富邦標普500波動率短期期貨ER指數股票型期貨信託基金(富邦投信經理)	\$ 200,040	(700)

I.營業證券—避險

持有關係人股份之期末餘額及相關處分損益如下：

證券名稱	104.12.31	
	成 本	評 價 利益(損失)
台灣大三	\$ 110,090	185

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

J.經理管理費收入(帳列其他營業收益)

關係人名稱	105年度	104年度
富邦上証180基金	\$ 163,254	167,458
富邦上証180單日正向兩	263,058	141,618
合計	<u>\$ 426,312</u>	<u>309,076</u>

K.場地使用費收入(帳列其他利益及損失)

a.場地使用費收入

關係人名稱	105年度	104年度
台北富邦銀行	<u>\$ 285,937</u>	<u>280,040</u>

b.應收場地使用費

關係人名稱	105.12.31	104.12.31
台北富邦銀行	<u>\$ 49,514</u>	<u>45,953</u>

L.共同行銷收入

關係人名稱	105年度	104年度
富邦人壽	<u>\$ 119,610</u>	<u>45,904</u>

M.經紀經手費支出

關係人名稱	105年度	104年度
證交所	<u>\$ 95,043</u>	<u>112,744</u>

4.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
富邦銀行(香港)有限公司 (富邦(香港)銀行)	同受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
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
富邦投信各基金	實質關係人
富邦建設股份有限公司 (富邦建設)	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
臺北文創開發股份有限公司 (臺北文創開發)	實質關係人
群益金鼎證券股份有限公司 (群益金鼎證券)	實質關係人(於民國一〇五年第三季起 非實質關係人)
安泰商業銀行股份有限公司 (安泰商業銀行)	實質關係人(於民國一〇五年第四季起 非實質關係人)
玉山綜合證券股份有限公司 (玉山綜合證券)	實質關係人(於民國一〇四年第四季起 非實質關係人)
廈門銀行股份有限公司 (廈門銀行)	實質關係人
台灣高速鐵路股份有限公司 (台灣高鐵)	實質關係人
富邦歌華(北京)商貿有限責任公 司(富邦歌華商貿)	實質關係人
上海瑞東醫院有限公司 (上海瑞東醫院)	實質關係人(於民國一〇五年第四季起 非實質關係人)
北京方正富邦創融資產管理有限 公司	實質關係人
其他關係人	董事、監察人、經理人及董事長及總經 理二親等以內親屬及其他實質關係人

(2)與關係人間之重大交易事項

A.存款及放款

項 目	105年度		
	105.12.31 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入 (費用)
放 款	\$ 5,906,842	0~14.98	98,125
貼 現	\$ 1,387,329	3.66~4.00	10,731
存放同業	\$ 177,384	0~5.40	30,248
存 款	\$ 77,624,710	0~8.00	(316,916)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

105.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性放款	59戶	\$ 38,749	21,552		-	無	無
自用住宅抵押放款	319戶	3,415,529	2,760,067		-	不動產	無
其他放款	臺北市府都 市發展局	905,331	770,457		-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市府捷 運工程局	1,000,000	-		-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市府體 育局	3,000,000	-		-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市動產質 借處	1,163	813		-	公庫主管機 關保證	無
	富邦建設	2,540,000	2,290,800		-	房地建地及 國內上市公 司股票	無
	富邦歌華商貿	139,197	63,153		-	保證信用狀	無
合 計		\$11,039,969	5,906,842				

104年度

項 目	104.12.31	利率／手	利息收入
	期 末 餘 額	續 費 率 (%)	(費 用)
放 款	<u>\$ 6,379,051</u>	0~19.98	<u>336,274</u>
同業存放	<u>\$ 306,416</u>	1.09~3.40	<u>(11,109)</u>
存放同業	<u>\$ 322,035</u>	0~5.40	<u>54,495</u>
存 款	<u>\$ 101,612,974</u>	0~6.40	<u>(341,991)</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

104.12.31							
類別	戶數或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交同易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	61戶	39,709	25,680		-	無	無
自用住宅抵押放款	341戶	3,506,030	2,738,283		-	不動產	無
其他放款	臺北市府都 市發展局	1,048,471	906,284		-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市府捷 運工程局	18,251,330	-		-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市動產質 借處	1,714	1,163		-	公庫主管機 關保證	無
	富邦建設	2,760,000	2,540,000		-	房地建地及 國內上市公 司股票	無
	臺北市府財 政局	15,000,000	-		-	純信用	無
	臺北文創開發	727,500	-		-	不含土地之 建物	無
	上海瑞東醫院	167,641	167,641		-	存款質押	無
合計		41,502,395	6,379,051				

B. 票債券交易明細如下：

關係人名稱	標的	交易種類	105年度	104年度
富邦人壽	債券	賣斷	\$ 8,129,544	902,168
富邦金控	債券	買斷	-	9,800,000
群益金鼎證券	債券	買斷	56,509	348,767
群益金鼎證券	債券	賣斷	-	203,706
群益金鼎證券	票券	買斷	299,975	6,496,491
廈門銀行	債券	買斷	839,681	100,704
玉山綜合證券	票券	買斷	-	3,895,986
安泰商業銀行	債券	買斷	3,733,008	-
安泰商業銀行	債券	賣斷	1,573,566	-

關係人名稱	標的	交易種類	105.12.31	104.12.31
富邦證券	債券	附賣回條件	\$ 200,079	400,310
群益金鼎證券	債券	附賣回條件	-	1,473,636
台灣高鐵	債券	附買回條件	2,211,400	4,976,000

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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	2,994,068	2,953,946
--	----	-------	-----------	-----------

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

C.基金及股票交易

基金名稱	105.12.31	104.12.31
富邦一號不動產證券化基金	\$ 868,084	922,880

D.衍生金融工具交易

單位：新台幣千元

105.12.31						
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度 評價損益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
富邦(香港)銀行	利率交換合約	99.11.26~ 109.03.19	\$ 1,565,653	(53,225)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產評價 調整	115,797
富邦人壽	利率交換合約	96.09.27~ 107.06.24	2,750,000	105,428	透過損益按公允價值 衡量之金融負債評價 調整	464,216

單位：新台幣千元

104.12.31						
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度 評價損益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
富邦(香港)銀行	利率交換合約	99.11.26~ 109.03.19	\$ 1,868,223	(21,745)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產評價 調整	170,099
富邦人壽	利率交換合約	96.09.27~ 107.06.24	2,750,000	1,032	透過損益按公允價值 衡量之金融負債評價 調整	569,644

E.其他

	105.12.31	104.12.31
應收款項－富邦人壽	\$ 478,493	479,294
	105年度	104年度
手續費收入－富邦人壽	7,246,447	5,606,737
手續費收入－其他	520,640	531,647
手續費費用－其他	129,379	111,574
營業費用－其他	197,755	214,095

F.財產交易

a.不動產及設備

交易對象：富邦資產管理股份有限公司

處分日期：民國一〇五年十月二十七日

單位：新台幣千元

處分不動產及
設備利益

內 容	價 款	帳面價值	處分不動產及 設備利益
-----	-----	------	----------------

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

不動產及設備	\$	421,000	214,003	206,997
--------	----	---------	---------	---------

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

b. 出售一般債權

交易對象：北京方正富邦創融資產管理有限公司

處分日期：民國一〇四年十二月十四日

單位：新台幣千元

債權組成內容	債權金額	帳面價值	售價分攤
企業戶－未擔保	\$ 1,561,544	1,522,505	1,549,865

台北富邦銀行與關係人間之交易，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。

5. 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 (台北富邦商業銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險(香港)有限公司	同受富邦金控控制之公司

(2) 與關係人間之重大交易事項－存款及匯款

關係人名稱	105.12.31 期末餘額	104.12.31 期末餘額
台北富邦銀行	HKD 20,608	HKD 21,009
富邦人壽保險(香港)	HKD 244,282	HKD 11,721

(3) 與關係人間之重大交易事項－存於台北富邦商業銀行之存款明細

關係人名稱	105.12.31 期末餘額	104.12.31 期末餘額
台北富邦商業銀行	HKD 23,818	HKD 43,081

6. 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 (台北富邦商業銀行)	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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
銀行存款	<u>\$ 123,412</u>	<u>30,475</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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	105.12.31	104.12.31
富邦策略高收益債券基金	\$ 42,264	108,064

7.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 (台北富邦商業銀行)	同受富邦金控控制之公司

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款

	105.12.31	104.12.31
銀行存款	\$ 356,820	271,326

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	105年度	104年度
富邦產險	\$ 463,133	446,800
富邦人壽	345,405	394,246
合計	\$ 808,538	841,046

因上述交易產生之應收帳款明細如下：

關係人名稱	105.12.31	104.12.31
富邦產險	\$ 41,291	70,723
富邦人壽	28,427	33,589
合計	\$ 69,718	104,312

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

八、質押之資產

合併公司提供質押擔保之資產帳面價值明細如下：

抵質押之資產	抵質押擔保標的	105.12.31	104.12.31
定期存款(帳列存出保證金)	保險事業保證金	\$ 19,366	19,801
定期存款(帳列存出保證金)	履約保證金	1,034,124	1,113,014
定期存款(帳列受限制資產)	全權委託保證金	35,021	42,097
定期存款(帳列存放央行即拆借銀行同業)	租賃保證金及其他	1,279,000	1,279,500
定期存單(帳列存放央行及拆借銀行同業)	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	18,500,000	22,000,000
可轉讓定期存單(帳列持有至到期日金融資產)	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	10,500,000	7,000,000
存放銀行同業(帳列其他金融資產)	註一	1,662,725	2,765,885
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	10,802,093	9,070,070
政府債券(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)	註一	49,111	153,180
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	5,669,050	9,546,010
政府債券(帳列備供出售金融資產)	供作融券交易擔保	-	149,324
政府債券(帳列備供出售金融資產)	註一	365,960	158,989
政府債券(帳列持有至到	註一	5,811,816	5,791,746

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

期日金融資產)		
公司債(帳列備供出售金 供作附買回交易 融資產)	1,678,560	2,507,227
金融債(帳列備供出售金 供作附買回交易 融資產)	38,244,766	35,130,839
金融債(帳列持有至到期 供作附買回交易 日金融資產)	494,016	496,622
投資性不動產—土地及 取得銀行借款額度 建築物	617,887	617,300
不動產及設備—土地及 取得銀行借款額度 建築物	301,728	303,998
合 計	<u>\$ 97,065,223</u>	<u>98,145,602</u>

註一：主要係繳存法院作為對債務人財產執行假扣押之保證金、信用卡付款保證金、信託部賠償準備金及繳存海外政府機構之擔保品及衍生性商品交易擔保品等。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)合併公司之租賃合約承諾之到期分析如下：

民國105年12月31日餘額	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	1,476,973	1,818,161	112,306	3,407,440
營業租賃收入(出租人)	6,026,367	20,580,666	33,814,584	60,421,617
融資租賃支出總額(承租人)	11,167	40,246	1,197,486	1,248,899
融資租賃收入總額(出租人)	8,166	24,577	22,601	55,344
融資租賃支出現值(承租人)	1,416	2,311	212,731	216,458
融資租賃收入現值(出租人)	7,043	21,640	21,174	49,857
資本支出承諾	3,349,467	8,183	-	3,357,650

民國104年12月31日餘額	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	1,534,291	2,358,823	193,026	4,086,140
營業租賃收入(出租人)	5,613,713	19,636,919	39,867,800	65,118,432
融資租賃支出總額(承租人)	15,496	109,801	3,851,676	3,976,973
融資租賃收入總額(出租人)	8,810	27,617	27,225	63,652
融資租賃支出現值(承租人)	14,429	89,477	421,307	525,213
融資租賃收入現值(出租人)	7,503	24,133	25,271	56,907
資本支出承諾	2,978,594	9,507	-	2,988,101

(二)台北富邦銀行及其子公司之重大承諾及或有事項如下：

1.除已於財務報告其他附註揭露外，台北富邦銀行及其子公司尚有下列承諾事項：

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	\$ 61,604,524	69,517,404
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	27,514,522	35,228,764
受託代收款	37,251,977	52,571,501
受託代放款	24,965,515	27,206,808
委託存款	26,070,025	32,490,527

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

委託貸款	26,070,025	32,490,527
受託代售旅行支票	501,269	608,944
保管有價證券	267,909,186	243,492,015
信託資產	337,075,394	336,423,996
受託經理政府登錄債券	160,798,000	221,364,800

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2. 子公司台北富邦銀行於民國九十五年三月二十四日將富邦內湖大樓以售後租回方式出售予台灣土地銀行股份有限公司(即富邦二號不動產投資信託基金之受託機構)，處分利得計295,819千元，按原售後租回年期分三年認列，因子公司台北富邦銀行於民國九十八年四月租約到期後預計將再續租十年，因是自民國九十八年一月一日起，將帳列未實現售後租回利益重新依新租期評估，分一百二十四個月予以認列。
3. 子公司台北富邦銀行於民國九十六年十月二日受財政部指定，自民國九十七年四月十五日起迄一〇二年十二月三十一日止辦理運動彩券之發行，依規定於發行期限內每年對財務規劃盈餘80%負保證補足之責，惟因各年有相關通路遲延開通或未開通等不可歸責於子公司台北富邦銀行之事由發生，經子公司台北富邦銀行各年度自結應補繳之盈餘保證數額，與主管機關之核算數額存有差異。子公司台北富邦銀行已先依主管機關函請補繳之數額及規定期限補繳該項數額，惟為維護子公司台北富邦銀行權益，分別依法提起行政救濟，其內容分述如下：

單位：新台幣億元

年度	已依實際 營業額結算 上繳數額	主管機關 函請補繳 之數額	台北富邦		備註
			銀行已先 行補繳數額	尚須補繳 之數額	
97	\$ 6.80	3.90	3.90	-	子公司台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院作出有利子公司台北富邦銀行之判決，經體委會(改制為教育部體育署)上訴後，最高行政法院廢棄原判決並發回臺北高等行政法院更行審理。臺北高等行政法院更審時判決駁回子公司台北富邦銀行之訴訟，經子公司台北富邦銀行上訴後，最高行政法院判決駁回子公司台北富邦銀行之上訴。本案已判決確定，經子公司台北富邦銀行向臺北高等行政法院聲請再審，臺北高等行政法院客理駁回再審，子公司台北富邦銀行所補繳數額毋須再調整。
98	18.48	3.98	3.98	-	子公司台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院作出有利子公司台北富邦銀行之判決，經體委會(改制為教育部體育署)上訴後，最高行政法院廢棄原判決並發回臺北高等行政法院更行審理。臺北高等行政法院更

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

					審時判決駁回子公司台北富邦銀行之訴訟，經子公司台北富邦銀行上訴後，最高行政法院判決駁回子公司台北富邦銀行之上訴。本案已判決確定，經子公司台北富邦銀行向臺北高等行政法院聲請再審，臺北高等行政法院客理駁回再審，子公司台北富邦銀行所補繳數額毋須再調整。
99	19.75	15.87	15.87	-	子公司台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院判決駁回子公司台北富邦銀行之訴訟，經子公司台北富邦銀行上訴後，最高行政法院判決駁回子公司台北富邦銀行之上訴。本案已判決確定，子公司台北富邦銀行所補繳數額毋須再調整。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

年度	已依實際 營業額結算 上繳數額	主管機關 函請補繳 之數額	台北富邦 銀行已先 行補繳數額	尚須補繳 之數額	備註
100	\$ 16.60	23.53	23.53	-	子公司台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院作出有利子公司台北富邦銀行之判決，經教育部體育署上訴後，最高行政法院廢棄原判決並自為判決，駁回子公司台北富邦銀行之第一審訴訟。本案已判決確定，經子公司台北富邦銀行兩度聲請再審，最高行政法院均駁回再審，子公司台北富邦銀行所補繳數額毋須再調整。
101	19.65	26.85	26.85	-	子公司台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院判決駁回子公司台北富邦銀行之訴訟，經子公司台北富邦銀行上訴後，最高行政法院判決駁回子公司台北富邦銀行之上訴。本案已判決確定，子公司台北富邦銀行所補繳數額毋須再調整。
102	27.94	21.76	21.76	-	子公司台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院判決駁回子公司台北富邦銀行之訴訟，子公司台北富邦銀行已向最高行政法院提起上訴。本案已判決確定，子公司台北富邦銀行所補繳數額毋須再調整。

(三)富邦人壽及其子公司之重大承諾事項及或有事項如下：

1. 富邦人壽及其子公司因日常營業活動產生法律訴訟之或有負債，除了已估列負債準備者外，尚有數件訴訟案件仍在進行，目前皆已委由律師承辦，一旦取得專業意見及可合理估計金額時，富邦人壽及其子公司將予以調整認列相關損失。
2. 重大未認列之合約承諾

富邦人壽及其子公司尚未認列之合約承諾如下：

	105.12.31(註)	104.12.31
取得地上權	\$ 718,509	810,500

註：富邦人壽及其子公司於民國一〇三年七月投標取得台北市政府及新北市政府

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

年度	已依實際 營業額結算 上繳數額	主管機關 函請補繳 之數額	台北富邦 銀行已先 行補繳數額	尚須補繳 之數額	備註
----	-----------------------	---------------------	-----------------------	-------------	----

府所轄之北投新民路二小段472地號等五筆公有土地地上權，以權利金1,401,000千元得標取得，截至合併財務報告日止，尚未簽訂地上權契約，惟已於民國一〇三年十月簽訂本案之都市更新事業委託實施契約，並依約支付權利金700,500千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司於民國一〇三年六月投標取得台北市政府所轄之台北市信義區信義段三小段6地號地上權，以權利金17,288,000千元得標取得，並於民國一〇三年八月簽訂設定地上權契約，同年十一月起開始攤銷地上權。依該契約規定，除特殊情形經台北市政府同意得免予辦理外，富邦人壽及其子公司應於取得建物使用執照前完成認養範圍自來水加壓站、瓦斯整壓站之遷移及地下化工程，工程經費上限為110,000千元，截至民國一〇五年十二月三十一日已發生工程經費91,991千元。

3. 富邦人壽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(單位：千元)：

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
USD	<u>\$ 1,837,940</u>	<u>1,498,717</u>
EUR	<u>\$ 223,488</u>	<u>205,175</u>

註：已承諾未投入之承諾投資額度不包含已通知交易然尚未交割之部位。

(四) 富邦產險及其子公司之重大承諾事項及或有事項如下：

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477,529千元，其中已分出再保386,489千元，餘提列賠款準備均已涵蓋。目前均由法院審理中。

(五) 富邦證券及其子公司之重大承諾事項及或有事項如下：

1. 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，該等營業員之客戶要求子公司富邦證券負僱用人之連帶賠償責任而進行求償，高等法院更審判決駁回周君上訴，周君不服已上訴最高法院，現由最高法院審理中。前述案件基於目前審判情況及和解結果而估列之應付賠償損失餘額(帳列其他應付款)明細如下：

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
應付賠償損失	<u>\$ 11,526</u>	<u>11,526</u>

民國一〇五年度及一〇四年度，就此類訴訟案件所提列之賠償損失均為0千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.孫公司富邦期貨之客戶劉君等十位向台灣台北地方法院主張請求孫公司富邦期貨就其期貨交易損失負損害賠償責任，原請求金額為237,644千元，其中客戶陳君及林君於民國九十九年度民事爭點整理狀中更改求償金額，故劉君等十位請求金額變更為238,629千元。於民國九十八年度孫公司富邦期貨已與其中客戶王君達成和解，依協議支付王君共計390千元。另於民國九十九年度，台灣台北地方法院一審判決孫公司富邦期貨需連帶給付其中客戶李君9,400千元，惟孫公司富邦期貨已提起上訴。於民國一〇〇年四月，孫公司富邦期貨與客戶李君達成和解，並依協議支付李君共計6,207千元。民國一〇〇年七月法官判決駁回林君之訴，林君不服上訴三審，民國一〇〇年十一月最高法院裁定駁回上訴，林君並應給付裁判費80萬餘元，此案於民國一〇一年二月經法院判決確定，孫公司富邦期貨認為林君求償之21,000千元勝訴免賠。劉君及其餘客戶等七位之求償，孫公司富邦期貨於民國一〇三年十二月三十一日依審判情況累積已估列負債準備46,394千元及相關應計利息16,141千元，於民國一〇四年六月一日判決確定，經多次和解協商後，孫公司富邦期貨實際賠償損失及支付相關利息合計47,000千元，沖抵估列之負債準備及相關利息後餘額15,535千元，帳列其他利益及損失。

(六)富邦(香港)銀行及其子公司之重大承諾及或有事項如下：

子公司富邦(香港)銀行於民國一〇五年度因單一訴訟案被裁定敗訴，已於民國一〇四年度認列，銀行及原告均就此案提出上訴。根據法律意見，相關賠償及訴訟成本合計港幣100,000千元。目前子公司富邦(香港)子公司富邦(香港)銀行董事認為未來不會招致任何進一步的賠償，因此於民國一〇五年度並無就此案估列負債準備。

(七)子公司運彩科技之重大承諾及或有事項如下：

1.子公司運彩科技係受子公司台北富邦銀行委託成為運動彩券受委託經營機構，依雙方契約第六條第十款之規定於民國一〇二年十二月三十一日發行期限內，除直營店通路外，子公司運彩科技每年對財務規劃盈餘80%負保證補足之責。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

- 2.查子公司台北富邦銀行因各年有相關通路遲延開通或未開通等不可歸責於該行之等事由發生，致該行各年度自結後應補繳之盈餘保證數額，與主管機關之核算數額存有差異，因而分別依法提起行政救濟，其相關內容及子公司運彩科技已繳交數額情形分述如下：

單位：新台幣億元

年度	已依實際	主管機關	台北富邦	運彩科技	尚須補繳	備註
	營業額結算	函請補繳	銀行			
	上繳數額	之數額	負擔數額	負擔數額	之數額	
97	\$ 6.80	3.90	3.90	-	-	子公司台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院作出有利子公司台北富邦銀行之判決，經體委會（改制為教育部體育署）上訴後，最高行政法院廢棄原判決並發回臺北高等行政法院更行審理。臺北高等行政法院更審時判決駁回子公司台北富邦銀行之訴訟，經子公司台北富邦銀行上訴後，最高行政法院判決駁回子公司台北富邦銀行之上訴。本案已判決確定，經子公司台北富邦銀行聲請再審，臺北高等行政法院容理駁回再審，子公司運彩科技所補繳數額毋須再調整。
98	18.48	3.98	1.54	2.44	-	子公司台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院作出有利子公司台北富邦銀行之判決，經體委會（改制為教育部體育署）上訴後，最高行政法院廢棄原判決並發回臺北高等行政法院更行審理。臺北高等行政法院更審時判決駁回子公司台北富邦銀行之訴訟，經子公司台北富邦銀行上訴後，最高行政法院判決駁回子公司台北富邦銀行之上訴。本案已判決確定，經子公司台北富邦銀行聲請再審，臺北高等行政

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

						法院客理駁回再審，子公司運彩科技所補繳數額毋須再調整。
99	19.75	15.87	3.39	12.48	-	子公司台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院判決駁回子公司台北富邦銀行之訴訟，經子公司台北富邦銀行上訴後，最高行政法院判決駁回子公司台北富邦銀行之上訴。本案已判決確定，子公司運彩銀行所補繳數額毋須再調整。
100	16.60	23.53	3.77	19.76	-	子公司台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院作出有利子公司台北富邦銀行之判決，經教育部體育署上訴後，最高行政法院廢棄原判決並自為判決，駁回子公司台北富邦銀行之第一審訴訟。本案已判決確定，經子公司台北富邦銀行兩度聲請再審，最高行政法院均駁回再審，子公司運彩科技所補繳數額毋須再調整。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

年度	已依實際	主管機關	台北富邦		尚須補繳	備註
	營業額結算	函請補繳	銀行	運彩科技	之數額	
	上繳數額	之數額	負擔數額	負擔數額	之數額	
101	\$ 19.65	26.85	3.96	22.89	-	子公司台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院駁回子公司台北富邦銀行之訴訟，子公司台北富邦銀行已向最高行政法院提起上訴。本案已判決確定，子公司運彩科技所補繳數額毋須再調整。
102	27.94	21.76	4.53	17.23	-	子公司台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院判決駁回子公司台北富邦銀行之訴訟，子公司台北富邦銀行已向最高行政法院提起上訴。本案已判決確定，子公司運彩科技所補繳數額毋須再調整。

3.截至目前為止，前開子公司運彩科技各年度應負責補繳之款項，均已依合約基礎全數給付予子公司台北富邦銀行。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

十二、其他

(一)重分類

子公司台北富邦銀行於民國一〇一年一月將金融資產重分類，重分類日之公允價值如下：

	重分類前	重分類後
備供出售金融資產	\$ 12,052,604	-
持有至到期日金融資產	-	12,052,604
	\$ 12,052,604	12,052,604

子公司台北富邦銀行自備供出售金融資產重分類至持有至到期日金融資產之有效利率區間為0.52%至9.95%，預期可回收之現金流量為13,966,953千元。

經重分類且尚未除列之金融資產之帳面金額及公允價值如下：

105.12.31	104.12.31
-----------	-----------

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	已依實際	主管機關	台北富邦		尚須補繳	備註
	營業額結算	函請補繳	銀行	運彩科技	之數額	
年度	上繳數額	之數額	負擔數額	負擔數額	之數額	
<u>持有至到期日金融資產</u>						
帳面金額					\$ 554,884	1,176,836
公允價值					554,411	1,189,341

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

截至民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日止，經重分類且尚未除列之金融資產於民國一〇五年度及一〇四年度分別認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列權益調整項目之擬制性資訊如下：

	105年度	104年度
<u>持有至到期日金融資產</u>		
認列利益金額	\$ 18,420	66,731
依原類別衡量而須認列之擬制性權益調整項目	(2,352)	57,599

(二)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，截至本合併財務報告提出日止，子公司運彩科技董事會尚未討論解散清算議題。

(三)向香港馬會及馬創求償及仲裁案

香港賽馬會(以下簡稱馬會)及香港馬會業務創展有限公司(以下簡稱馬創)與本公司合作辦理中華民國第一屆運動彩券之經營投資，馬創於申請投資時聲明承諾共同彌補運彩科技股份有限公司營運所生之虧損，惟其虧損產生後馬會及馬創均未履行。是本公司即依其所簽署之經營意向書等相關文件，請求馬會及馬創給付其應負擔之增資金額約新台幣1,984,500千元，並提付仲裁。仲裁庭已於民國一〇五年十月十九日作成仲裁判斷，駁回本公司之請求。

(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。

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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，顧客可於本公司之銀行、證券、期貨等子公司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，截至民國一〇五年度推估提撥之金額如下：

富邦產險支付其他子公司總計約新台幣1,105,525千元、台北富邦銀行支付其他子公司總計約新台幣73,675千元、富邦人壽支付其他子公司總計約新台幣3,296,478千元、富邦證券支付其他子公司總計約新台幣4,099千元。

(五)集團資本適足率(經複核)

單位：新台幣百萬元；%

105. 12. 31			
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
各公司			
金融控股公司	100.00	426,779	493,636
銀行子公司-台北富邦銀行	100.00	180,654	108,205
銀行子公司-富邦(香港)銀行	100.00	35,845	21,312
銀行子公司-富邦華一銀行	49.00	12,600	8,883
證券子公司	100.00	22,276	9,066
保險子公司	100.00	256,767	161,970
創業投資事業子公司	91.67	3,981	2,274
運彩科技子公司	100.00	98	49
其他子公司	100.00	3,329	2,638
應扣除項目		(523,726)	(493,292)
小計		418,603	314,741
集團資本適足比率			133.00

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣百萬元；%

104.12.31			
各公司	項目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本 集團法定 資本需求
	金融控股公司	100.00	368,910
	銀行子公司-台北富邦銀行	100.00	176,922
	銀行子公司-富邦(香港)銀行	100.00	34,245
	銀行子公司-富邦華一銀行	29.00	7,729
	證券子公司	100.00	23,685
	保險子公司	100.00	201,577
	創業投資事業子公司	91.67	4,347
	運彩科技子公司	100.00	97
	其他子公司	100.00	3,375
	應扣除項目		(463,787)
	小計		357,100
	集團資本適足比率		124.83

(六)金融控股公司合格資本(經複核)

單位：新台幣千元

105.12.31	
項目	金額
普通股	102,336,040
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	-
其他特別股及次順位債券	6,000,000
預收股本	-
資本公積	102,713,132
法定盈餘公積	47,560,961
特別盈餘公積	50,310,722
累積盈虧	140,672,624
權益調整數	(22,773,818)
減：商譽及其他無形資產	9,729
減：遞延資產	31,272
減：庫藏股	-
合格資本合計	426,778,660

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

104.12.31	
項 目	金 額
普通股	102,336,040
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	-
其他特別股及次順位債券	1,360,000
預收股本	-
資本公積	74,460,529
法定盈餘公積	41,201,702
特別盈餘公積	29,121,807
累積盈虧	141,279,789
權益調整數	(20,778,140)
減：商譽及其他無形資產	11,673
減：遞延資產	59,856
減：庫藏股	-
合格資本合計	368,910,198

(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

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	業務別				合 併
	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務	
利息淨收益	27,715,253	78,223,665	717,946	(880,167)	105,776,697
利息以外淨收益	20,891,714	307,631,358	5,976,827	(1,353,888)	333,146,011
淨收益	48,606,967	385,855,023	6,694,773	(2,234,055)	438,922,708
呆帳費用及保證責任準備提存	(2,305,312)	(291,849)	(5)	(11,259)	(2,608,425)
保險負債準備淨變動	-	(324,981,105)	-	368,280	(324,612,825)
營業費用	(24,749,292)	(28,042,052)	(5,101,204)	871,107	(57,021,441)
繼續營業單位稅前淨利	21,552,363	32,540,017	1,593,564	(1,005,927)	54,680,017
所得稅費用	(3,353,678)	(1,180,428)	(89,575)	(1,481,580)	(6,105,261)
本期淨利	18,198,685	31,359,589	1,503,989	(2,487,507)	48,574,756

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	業 務 別	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務	合 併
利息淨收益		27,776,740	67,187,654	874,544	(873,977)	94,964,961
利息以外淨收益		21,648,643	308,819,678	5,686,072	(876,594)	335,277,799
淨收益		49,425,383	376,007,332	6,560,616	(1,750,571)	430,242,760
呆帳費用及保證責任準備提存		(416,094)	(731,161)	(234)	(64,513)	(1,212,002)
保險負債準備淨變動		-	(297,324,209)	-	411,092	(296,913,117)
營業費用		(24,714,109)	(25,066,565)	(5,066,464)	547,061	(54,300,077)
繼續營業部門稅前淨利		24,295,180	52,885,397	1,493,918	(856,931)	77,817,564
所得稅費用		(3,273,268)	(9,028,256)	(145,567)	(1,564,641)	(14,011,732)
本期淨利		21,021,912	43,857,141	1,348,351	(2,421,572)	63,805,832

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(九)金融控股公司之財務報表

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十)各重要子公司之簡明資產負債表及損益表

1.簡明資產負債表

	台北富邦銀行	
	105.12.31	104.12.31 (重編後)(註)
現金及約當現金	\$ 30,957,966	71,942,578
存放央行及拆借銀行同業	236,523,548	165,366,375
透過損益按公允價值衡量之金融資產	113,054,973	127,115,153
備供出售金融資產－淨額	112,664,383	70,231,818
避險之衍生金融資產	412,743	467,130
附賣回票券及債券投資	18,689,108	20,980,834
應收款項－淨額	64,205,109	74,977,582
本期所得稅資產	483,141	359,224
貼現及放款－淨額	1,109,512,924	1,155,099,224
持有至到期日金融資產	313,338,917	252,070,785
採用權益法之投資	21,575,412	22,551,738
其他金融資產－淨額	47,910,644	28,283,050
不動產及設備－淨額	12,757,712	12,223,149
投資性不動產	2,641,500	2,746,700
無形資產－淨額	1,556,005	1,557,190
遞延所得稅資產	419,509	404,348
其他資產	12,180,698	33,758,669
資產總計	\$2,098,884,292	2,040,135,547

(註)於民國一〇五年四月二十九日合併北富銀人身保代，依相關解釋函規定，重編前期比較財務報表資訊。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	台北富邦銀行	
	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u> (重編後)(註)
央行及銀行同業存款	\$ 49,161,962	93,284,321
透過損益按公允價值衡量之金融負債	65,200,793	78,079,413
避險之衍生金融負債	1,239,999	808,235
附買回票券及債券負債	30,780,979	25,373,696
應付款項	24,413,801	22,429,280
本期所得稅負債	2,242,101	1,764,932
存款及匯款	1,655,775,297	1,555,402,983
應付金融債券	64,651,203	62,767,445
其他金融負債	21,691,631	26,993,104
負債準備	2,409,680	2,489,424
遞延所得稅負債	894,890	934,901
其他負債	5,787,484	4,111,323
負債總計	<u>1,924,249,820</u>	<u>1,874,439,057</u>
股本	106,518,023	98,038,876
資本公積	14,800,927	14,800,927
保留盈餘	52,415,350	50,151,912
其他權益	900,172	2,704,775
權益總計	<u>174,634,472</u>	<u>165,696,490</u>
負債及權益總計	<u><u>\$2,098,884,292</u></u>	<u><u>2,040,135,547</u></u>

(註)於民國一〇五年四月二十九日合併北富銀人身保代，依相關解釋函規定，重編前期比較財務報表資訊。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	富邦產險	
	105.12.31	104.12.31
現金及約當現金	\$ 7,772,262	7,443,003
應收款項	4,455,419	4,333,937
透過損益按公允價值衡量之金融資產	17,516	546,820
備供出售金融資產	39,221,490	37,226,658
以成本衡量之金融資產	158,330	167,322
採用權益法之投資－淨額	1,214,089	1,611,749
無活絡市場之債務工具投資	3,385,068	3,416,625
投資性不動產	10,067,697	10,965,782
再保險合約資產	19,924,793	13,044,396
不動產及設備	3,567,539	2,483,983
無形資產	112,907	61,729
遞延所得稅資產	718,140	529,145
其他資產	799,977	945,643
資產總計	\$ 91,415,227	82,776,792
應付款項	\$ 8,606,356	7,038,379
本期所得稅負債	471,426	298,940
透過損益按公允價值衡量之金融負債	251,107	213,985
保險負債	49,111,224	43,139,237
遞延所得稅負債	1,095,747	945,376
其他負債	640,111	761,889
負債準備	1,708,738	1,701,937
負債總計	61,884,709	54,099,743
股本	3,178,396	3,178,396
資本公積	5,934,408	5,934,408
保留盈餘	16,619,263	16,042,690
其他權益	3,798,451	3,521,555
權益總計	29,530,518	28,677,049
負債及權益總計	\$ 91,415,227	82,776,792

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	富邦人壽	
	105.12.31	104.12.31
現金及約當現金	\$ 174,044,504	174,835,619
應收款項	34,732,370	34,165,550
本期所得稅資產	1,064,146	2,429,232
透過損益按公允價值衡量之金融資產	984,485	4,016,158
備供出售金融資產－淨額	1,296,303,374	1,350,978,028
避險之衍生金融資產	282,870	678,556
以成本衡量之金融資產－淨額	1,157,549	1,030,424
無活絡市場之債務工具投資－淨額	1,222,686,060	880,942,452
持有至到期日金融資產	16,337,553	25,169,487
採用權益法之投資－淨額	25,882,089	26,520,015
其他金融資產－淨額	31,278,279	28,969,593
投資性不動產	139,223,140	134,249,823
放款	188,517,257	164,103,378
再保險合約資產	1,378,571	1,279,869
不動產及設備	19,052,494	17,483,681
無形資產	205,511	199,167
遞延所得稅資產	8,059,745	9,911,275
其他資產	43,450,854	42,077,196
分離帳戶保險商品資產	142,534,021	135,362,035
資產總計	\$3,347,174,872	3,034,401,538
應付款項	\$ 22,075,723	19,670,545
本期所得稅負債	4,595,354	682,530
透過損益按公允價值衡量之金融負債	14,156,699	13,162,301
避險之衍生金融負債	760,198	16,581
應付債券	28,500,000	-
保險負債	2,877,537,112	2,564,950,803
具金融商品性質之保險契約準備	18,137,335	83,616,757
外匯價格變動準備	4,632,746	7,479,048
負債準備	7,537,801	7,668,382
遞延所得稅負債	6,018,468	10,736,198
其他負債	7,215,044	8,274,564
分離帳戶保險商品負債	142,534,021	135,362,035
負債總計	3,133,700,501	2,851,619,744
普通股本	69,432,750	57,320,950
資本公積	28,405,733	27,654,605
保留盈餘	128,532,434	112,684,245
其他權益	(12,896,546)	(14,878,006)
權益總計	213,474,371	182,781,794

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

負債及權益總計	<u>\$3,347,174,872</u> <u>3,034,401,538</u>
---------	---

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	富邦證券	
	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
流動資產	\$ 72,964,943	59,724,637
備供出售金融資產－非流動	38,417	88,422
以成本衡量之金融資產－非流動	438,118	447,364
採用權益法之投資	6,689,237	5,436,142
不動產及設備	1,657,041	1,719,058
投資性不動產	1,072,629	1,075,010
無形資產	125,610	133,977
遞延所得稅資產	170,851	138,829
其他非流動資產	1,473,277	1,430,110
資產總計	<u>\$ 84,630,123</u>	<u>70,193,549</u>
流動負債	\$ 51,017,377	37,597,641
負債準備－非流動	927,752	947,533
遞延所得稅負債	101,801	63,771
其他非流動負債	7,737	8,727
負債總計	<u>52,054,667</u>	<u>38,617,672</u>
股本	16,643,550	16,643,550
資本公積	7,335	7,335
保留盈餘	14,777,274	14,175,973
其他權益	1,147,297	749,019
權益總計	<u>32,575,456</u>	<u>31,575,877</u>
負債及權益總計	<u>\$ 84,630,123</u>	<u>70,193,549</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元
富邦華一銀行

	<u>105.12.31</u>	<u>104.12.31</u>
現金及約當現金	\$ 1,143,304	1,018,590
存放央行及拆借銀行同業	6,923,590	9,310,146
透過損益按公允價值衡量之金融資產	886,825	701,088
備供出售金融資產－淨額	7,525,153	11,062,477
附賣回票券及債券投資	1,900,000	300,000
應收款項－淨額	1,333,084	1,207,741
貼現及放款－淨額	38,868,960	39,408,513
持有至到期日金融資產－淨額	8,862,573	7,310,477
其他金融資產	609,917	2,822,948
不動產及設備－淨額	1,277,647	1,295,577
無形資產－淨額	32,997	28,330
遞延所得稅資產	120,350	127,621
其他資產－淨額	72,802	53,788
資產總計	\$ 69,557,202	74,647,296
央行及銀行同業存款	\$ 6,046,976	6,997,629
央行及同業融資	1,526,140	909,104
透過損益按公允價值衡量之金融負債	696,908	373,767
附買回票券及債券負債	6,607,890	8,745,100
應付款項	1,519,487	1,425,909
本期所得稅負債	13,514	23,587
存款及匯款	47,846,369	51,228,844
其他金融負債	-	51,794
遞延所得稅負債	-	2,155
其他負債	14,074	10,072
負債總計	64,271,358	69,767,961
股本	2,100,000	2,100,000
資本公積	93,176	93,176
保留盈餘	3,105,877	2,693,697
其他權益	(13,209)	(7,538)
權益總計	5,285,844	4,879,335
負債及權益總計	\$ 69,557,202	74,647,296

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

單位：港幣千元

	富邦(香港)銀行	
	105.12.31	104.12.31
現金及約當現金	\$ 6,019,614	8,678,184
存放央行及拆借銀行同業	3,264,233	885,449
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,950,499	3,331,217
備供出售金融資產－淨額	31,124,545	26,512,482
採用權益法之投資	2,085,546	2,036,745
持有至到期日金融資產－淨額	1,549,884	1,548,781
避險之衍生性金融資產	152,217	2,551
應收款項－淨額	941,858	1,307,501
貼現及放款－淨額	43,548,974	42,749,249
本期所得稅資產	28,063	1,853
待出售資產	11,916	11,916
不動產及設備	1,131,440	1,057,064
遞延所得稅資產	6	22
其他資產	125,191	141,562
資產總計	\$ 92,933,986	88,264,576
央行及銀行同業存款	\$ 1,267,466	3,366,991
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,607,702	3,274,976
應付款項	614,107	694,248
本期所得稅負債	-	32,265
存款及匯款	63,563,863	58,385,089
避險之衍生金融負債	252,492	359,507
附買回票券及債券投資	9,708,939	8,600,888
應付金融債券	5,200,676	4,466,355
負債準備	56,165	86,041
遞延所得稅負債	53,191	24,783
其他負債	506,841	450,079
負債總計	83,831,442	79,741,222
股本	1,641,273	1,641,273
資本公積	3,189,175	3,189,175
保留盈餘	4,400,398	3,677,744
其他權益	(128,302)	15,162
權益總計	9,102,544	8,523,354
負債及權益總計	\$ 92,933,986	88,264,576

(註)富邦(香港)銀行一〇五年及一〇四年十二月三十一日簡明資產負債表，係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則規定編製(請詳附註四(三)之說明)，非屬富邦(香港)銀行依香港「公司條例」編製之年度法定綜合財務報告。依香港「公司條例」第662(3)條及附表6第3部規定，富邦(香港)銀行已向香港公司註冊處遞交一〇四年度財務報告，並將於法定期限內遞交一〇五年度財務報告。富邦(香港)銀行之簽證會計師已出具一〇五年度及一〇四年度查核報告，該查核報告均為無保留意見(不含會計師在不出具保留意見情況下，以強調方式提請財務報表使用者注

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

意之任何事項，亦不含依據香港「公司條例」第406(2)條及第407(2)或(3)條作出的聲明。))

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.簡明損益表

	台北富邦銀行	
	105年度	104年度 (重編後)(註)
利息收入	\$ 30,021,717	31,700,242
利息費用	(12,036,591)	(13,840,689)
利息淨收益	17,985,126	17,859,553
利息以外淨收益	17,798,612	19,244,882
淨收益	35,783,738	37,104,435
呆帳及保證責任準備迴轉利益(提存)	(1,366,794)	247,465
營業費用	(17,450,768)	(17,194,218)
繼續營業單位稅前淨利	16,966,176	20,157,682
所得稅費用	(2,499,822)	(2,374,692)
本期稅後淨利	14,466,354	17,782,990
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(1,894,452)	107,188
本期綜合損益總額	12,571,902	17,890,178
每股盈餘(單位：新台幣元)	1.36	1.67

(註)於民國一〇五年四月二十九日合併北富銀人身保代，依相關解釋函規定，重編前期比較財務報表資訊。

	富邦產險	
	105年度	104年度
營業收入	\$ 28,874,514	26,972,722
營業成本	(18,687,376)	(17,018,822)
營業費用	(6,299,171)	(5,988,158)
營業淨利	3,887,967	3,965,742
營業外收入及支出	(173,893)	(122,492)
繼續營業單位稅前淨利	3,714,074	3,843,250
所得稅費用	(594,993)	(629,854)
本期淨利	3,119,081	3,213,396
本期其他綜合損益(稅後淨額)	86,943	(881,517)
本期綜合損益總額	3,206,024	2,331,879
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	9.81	10.11

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	富邦人壽	
	105年度	104年度
營業收入	\$ 609,891,838	585,005,751
營業成本	(564,300,878)	(520,880,829)
營業費用	(16,733,537)	(15,327,323)
營業淨利	28,857,423	48,797,599
營業外收入及支出	496,691	517,700
繼續營業單位稅前純益	29,354,114	49,315,299
所得稅費用	(666,551)	(8,297,166)
本期淨利	28,687,563	41,018,133
本期其他綜合損益(稅後淨額)	1,253,886	(73,049,960)
本期綜合損益總額	29,941,449	(32,031,827)
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	4.13	5.91

	富邦證券	
	105年度	104年度
收 益	\$ 5,321,338	5,290,478
支出及費用	(4,780,195)	(4,656,519)
營業淨利	541,143	633,959
營業外收入及支出	981,147	795,989
繼續營業部門稅前淨利	1,522,290	1,429,948
所得稅費用	(18,300)	(81,597)
本期淨利	1,503,990	1,348,351
本期其他綜合損益(稅後淨額)	313,012	(296,114)
本期綜合損益總額	1,817,002	1,052,237
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	0.90	0.81

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

單位：人民幣千元
富邦華一銀行

	105年度	104年度
利息收入	\$ 2,607,261	2,979,652
利息費用	(1,617,873)	(1,925,392)
利息淨收益	989,388	1,054,260
利息以外淨收益	177,338	124,093
淨收益	1,166,726	1,178,353
呆帳費用及保證責任準備迴轉	(1,129)	(83,715)
營業費用	(640,444)	(601,295)
繼續營業單位稅前淨利	525,153	493,343
所得稅費用	(112,973)	(102,961)
本期淨利	412,180	390,382
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(5,670)	(15,509)
本期綜合損益總額	406,510	374,873

單位：港幣千元
富邦(香港)銀行

	105年度	104年度
利息收入	\$ 1,924,881	1,809,400
利息費用	(756,322)	(736,166)
利息淨收益	1,168,559	1,073,234
利息以外淨收益	738,810	638,501
淨收益	1,907,369	1,711,735
呆帳費用及保證責任準備提存	(224,291)	(58,058)
營業費用	(905,761)	(976,167)
繼續營業單位稅前淨利	777,317	677,510
所得稅費用	(73,727)	(91,411)
本期淨利	703,590	586,099
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(124,403)	(211,138)
本期綜合損益總額	579,187	374,961

(註)富邦(香港)銀行一〇五年度及一〇四年度簡明損益表，係依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則規定編製(請詳附註四(三)之說明)，非屬富邦(香港)銀行依香港「公司條例」編製之年度法定綜合財務報告。依香港「公司條例」第662(3)條及附表6第3部規定，富邦(香港)銀行已向香港公司註冊處遞交一〇四年度財務報表，並將於法定期限內遞交一〇五年度財務報表。富邦(香港)銀行之簽證會計師已出具一〇五年度及一〇四年度查核報告，該查核報告均為無保留意見(不含會計師在不出具保留意見情況下，以強調方式提請財務報表使用者注意之任何事項，亦不含依據香港「公司條例」第406(2)條及第407(2)或(3)條作出的聲明。)

富邦金融控股股份有限公司及其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：

民國一〇五年十二月三十一日

單位：%

項 目		合併	本公司	台北富邦	富邦(香港)	富邦華一	富邦人壽	富邦產險	富邦綜合
				銀行	銀行	銀行			證券
資產報酬率	稅 前	0.89%	10.47%	0.82%	0.86%	0.73%	0.92%	4.26%	1.97%
	稅 後	0.79%	10.18%	0.70%	0.78%	0.57%	0.90%	3.58%	1.94%
淨值報酬率	稅 前	13.62%	12.54%	9.97%	8.82%	0.36%	14.82%	12.76%	4.75%
	稅 後	12.10%	12.19%	8.50%	7.98%	8.13%	14.48%	10.72%	4.69%
純 益 率		11.07%	95.54%	40.43%	36.89%	35.33%	4.70%	10.80%	28.26%

民國一〇四年十二月三十一日

單位：%

項 目		合併	本公司	台北富邦	富邦(香港)	富邦華一	富邦人壽	富邦產險	富邦綜合
				銀行	銀行	銀行			證券
資產報酬率	稅 前	1.36%	14.17%	1.03%	0.80%	0.72%	1.69%	4.79%	2.21%
	稅 後	1.12%	13.84%	0.91%	0.69%	0.57%	1.41%	4.00%	2.08%
淨值報酬率	稅 前	19.65%	16.78%	12.71%	8.13%	0.47%	24.27%	13.64%	4.55%
	稅 後	16.11%	16.40%	11.21%	7.03%	8.28%	20.19%	11.41%	4.29%
純 益 率		14.83%	96.61%	47.93%	34.24%	33.13%	7.01%	11.91%	25.49%

註：一、資產報酬率=稅前(後)損益÷平均資產。
 二、普通股淨值報酬率=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

民國一〇五年一月一日至十二月三十一日合併公司依金融控股公司財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

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

台北富邦銀行、富邦華一銀行、富邦(香港)銀行、富邦產物保險、富邦人壽保險、富邦證券依金融控股公司財務報告編製準則第二十二條規定，屬金融業、保險業、證券業等，且營業登記之主要營業項目包括資金貸與他人、背書保證及買賣有價證券

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

者，得免揭露期末持有有價證券情形，其他轉投資事業之資訊如下：

單位：新台幣千元/千股(單位)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦期貨(股) 公司	富邦標普500波 動率短期期貨ER 期貨基金	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	1,500	29,895	-	29,895	受益憑證
	" 富邦R1	-	備供出售 金融資產	1,724	25,946	-	25,946	受益證券
"	台灣期貨交易所 (股)公司	實質關係人	以成本衡 量金融資 產	682	4,460	0.22	4,460	未上市股票

富邦金融控股股份有限公司及其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	
富邦行銷(股) 公司	德盛安聯四季回 報債券基金	-	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	785	11,870	-	11,870	受益憑證
	富邦中國優質債 券基金	受本公司控制之 公司經理之基金	"	200	10,447	-	10,447	"
"	富邦R1	-	"	1,391	20,935	-	20,935	受益證券
"	富邦R2	-	"	1,380	18,492	-	18,492	"
"	國泰R1	-	"	500	8,075	-	8,075	"
"	國泰R2	-	"	950	14,003	-	14,003	"
富昇人身保代 (股)公司	98央債甲6	-	備供出售 金融資產	-	3,047	-	3,047	政府公債
富昇財產保代 (股)公司	98央債甲6	-	"	-	2,032	-	2,032	"
富邦證券投信 (股)公司	富邦吉祥貨幣基 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	7,994	124,256	-	124,256	受益憑證
	富邦台灣科技指 數基金	"	"	38	1,634	-	1,634	"
"	富邦ETF－金融 基金	"	"	34	1,177	-	1,177	"
"	富邦ETF－發達 基金	"	"	36	1,421	-	1,421	"
"	富邦ETF－摩根 基金	"	"	56	2,328	-	2,328	"
"	富邦上証180基 金	該公司經理之基 金	"	56	1,505	-	1,505	"
"	富邦台灣采吉50 基金	"	"	16	663	-	663	"

富邦金融控股股份有限公司及其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	
"	富邦深証100基金	"	"	15	144	-	144	"
"	富邦印度NIFTY基金	"	"	13	259	-	259	"
"	富邦NASDAQ-100基金	"	"	11	232	-	232	"
"	富邦日本東証基金	"	"	11	217	-	217	"
"	瀚亞亞太不動產證券化基金-B	-	備供出售 金融資產	2,352	22,411	-	22,411	"
"	GAM Sart 歐洲股票基金-A	-	"	25	12,750	-	12,750	"
"	GAM Sart美國全方位股票基金-A	-	"	62	45,952	-	45,952	"
"	富邦大中華成長基金	該公司經理之基金	"	2,062	11,010	-	11,010	"
"	富邦ETF-摩根基金	"	"	850	35,437	-	35,437	"
"	富邦策略高收益債券基金-C	"	"	98	950	-	950	"
"	富邦中國貨幣市場基金人民幣計價	"	"	599	29,734	-	29,734	"

富邦金融控股股份有限公司及其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	中國債券傘型之 中國高收益債券 人民幣計價基金 —B	該公司經理之基 金	備供出售 金融資產	2,041	96,888	-	96,888	受益憑證
"	中國債券傘型之 中國優質債券人 民幣計價基金— B	"	"	816	38,751	-	38,751	"
"	富邦日本東証基 金	"	"	1,150	22,287	-	22,287	"
"	富邦印度NIFTY 基金	"	"	1,500	29,205	-	29,205	"
"	富邦NASDAQ-100 基金	"	"	1,500	32,715	-	32,715	"
"	富邦香港H股單 日正向兩倍基金	"	"	1,000	21,390	-	21,390	"
"	富邦全球投資等 級債券基金B	"	"	1,023	9,772	-	9,772	"
"	103央債甲13	-	"	-	308,443	-	308,443	政府公債
"	基富通證券股份 有限公司	實質關係人	以成本衡 量之金融 資產	983	9,825	2.81	9,825	未上市股票
富邦資產管理 (股)公司	聯邦銀行(股)公 司	-	備供出售 金融資產	702	6,283	0.03	6,283	上市股票
富邦金控創投 (股)公司	中化合成生技 (股)公司	-	備供出售 金融資產	3,000	81,150	3.87	81,150	上市股票
"	華廣生技(股)公 司	-	"	1,222	68,295	1.93	68,295	"
"	富邦媒體科技 (股)公司	實質關係人	"	920	178,480	0.65	178,480	"
"	宏基(股)公司	-	"	1,000	13,100	0.03	13,100	"

富邦金融控股股份有限公司及其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	
"	寰亞傳媒集團有限公司	-	"	99,188	148,647	4.64	148,647	香港上市股票
"	ConforMIS, Inc.	-	"	100	26,148	0.24	26,148	美國上市股票
"	漢鼎亞太大中華私募基金	-	"	-	16,956	4.00	16,956	私募基金
"	寰亞傳媒集團有限公司	-	"	-	138,909	-	138,909	可轉換公司債
"	安心食品服務(股)公司	-	"	97	7,405	0.30	7,405	上櫃股票
"	崑鼎投資控股(股)公司	-	"	470	81,755	0.71	81,755	"
"	杏國新藥(股)公司	-	"	2,695	78,423	3.86	78,423	"
"	影一製作所(股)公司	實質關係人	"	3,874	110,564	13.84	110,564	興櫃股票
"	喜康(開曼)控股(股)公司	-	"	2,534	193,610	1.33	193,610	"
"	泰福生技(股)公司	-	"	1,290	195,177	0.67	195,177	"
"	心悅生醫(股)公司	-	"	765	77,546	0.75	77,546	"
"	富邦策略高收益債券基金-B	受本公司控制之 公司經理之基金	"	4,197	42,264	-	42,264	受益憑證

富邦金融控股股份有限公司及其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	
"	富蘭克林全球高 收益債券基金	-	"	9,458	78,147	-	78,147	"
富邦金控創投 (股)公司	TIPCO International Limited	-	以成本衡 量之金融 資產	1	147,202	6.22	147,202	未上市股票
"	九太科技(股)公 司	-	"	2,403	42,000	8.06	42,000	"
"	世正開發(股)公 司	實質關係人	"	3,062	31,204	1.00	31,204	"
"	元太外匯經紀 (股)公司	-	"	240	4,800	2.00	4,800	"
"	柏泓媒體股份有 限公司	-	"	7,675	-	10.21	-	"
"	國光石化科技股 份有限公司	-	"	2,389	-	4.37	-	"
"	華聯生技(股)公 司	-	"	95	913	0.18	913	"
"	StemCyte Inc.	實質關係人	"	9,426	270,427	10.56	270,427	"
"	台耀石化材料科 技(股)公司	"	"	4,500	45,000	3.00	45,000	"
"	凱擘影藝(股)公 司	"	"	13,050	129,797	14.50	129,797	"
"	鑽石生技投資 (股)公司	"	"	22,500	225,000	5.00	225,000	"
"	LoneStar Heart Inc.	-	"	294	60,640	4.01	60,640	"
"	點鑽整合行銷 (股)公司	-	"	1,500	15,000	5.00	15,000	"
"	都都寶控股有限 公司	實質關係人	"	14	130,583	6.31	130,583	"

富邦金融控股股份有限公司及其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	
"	大魯閣開發(股)公司	"	"	23,040	353,226	12.71	353,226	"
"	Crystal Bright Development Limited, BVI	-	"	10	305,342	1.91	305,342	"
"	祥翊製藥(股)公司	實質關係人	"	9,213	148,517	10.25	148,517	"
"	Asian Crown International Co., Ltd.	"	"	3,300	17,564	9.50	17,564	"
"	Dragon Tiger Capital Partners Ltd. B class	-	"	1	22	7.00	22	"
"	Dragon Tiger Capital Partners Ltd. C class	-	"	-	7,429	35.00	7,429	"
"	群信行動數位科技(股)公司	實質關係人	"	900	9,000	4.00	9,000	"
"	創發科技(股)公司	-	"	312	61,878	1.90	61,878	"
"	德芮達科技(股)公司	實質關係人	"	2,200	26,400	17.12	26,400	"
"	北榮康健康管理顧問(股)公司	"	"	4,105	48,000	10.53	48,000	"
"	正勛實業(股)公司	-	"	3,350	20,101	6.50	20,101	"
"	ABG II-WX Limited	-	"	2	653,760	9.30	653,760	"

富邦金融控股股份有限公司及其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	
"	悅興(股)公司	實質關係人	"	3,333	40,000	9.26	40,000	"
"	新耀生技(股)公 司	-	"	17,500	175,000	5.00	175,000	"
富邦金控創投 (股)公司	A.T.Holding Ltd.	-	以成本衡 量之金融 資產	280	270,660	2.35	270,660	未上市股票
"	星河能源股份有 限公司	-	"	2,200	22,000	1.49	22,000	"
"	富邦旅館管理顧 問(股)公司	實質關係人	"	5,000	38,285	17.86	38,285	"
"	有聯生技股份有 限公司	-	"	2,000	30,000	6.85	30,000	"
富邦育樂(股) 公司	英屬開曼群島商 球學國際(股)公 司	-	以成本衡 量之金融 資產	298	3,330	2.12	3,330	未上市股票

4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣千元/千股

買、賣 之公司	有價證券 種類及名稱	帳列 科目	交易 對象	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	富邦華一銀 行有限公司	採用權益 法之投資	上海浦 東發展 銀行	-	-	12,908,389	-	7,097,925	-	-	-	-	-	-	20,006,314
		一淨額						(註1)							
富邦人壽	Fubon Ellipse (Belgium) S.A.	採用權益 法之投資	子公司	-	-	-	1,134	2,268,421	-	-	-	-	-	1,134	2,306,940
		一淨額						(註1)							
富邦人壽	富邦人壽保 險(香港)有 限公司	採用權益 法之投資	子公司	-	25,000	67,352	475,000	1,611,197	-	-	-	-	-	500,000	1,678,549
		一淨額						(註1)							
富邦證券	富邦期貨股 份有限公司	採用權益 法之投資	子公司	-	100,000	1,429,188	40,000	412,324	-	-	-	-	-	140,000	1,841,512
		一淨額						(註1)							

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券		與有價證券		帳列科目	期 末				備 註		
	種類及名稱	發行人之關係	種類及名稱	發行人之關係		股 數	帳面金額	持股比率	公允價值			
富邦證券	富邦證股權	採用權益法之投資	子公司	-	-	-	937,933	-	-	-	-	937,933
富邦證券	方正富邦基金管理有限	採用權益法之投資	權益法投資公司	-	-	166,382	284,003	-	-	-	-	450,385

註1：係包含取得富邦華一銀行有限公司、Fubon Ellipse (Belgium) S.A.、富邦人壽保險(香港)有限公司、富邦期貨股份有限公司、富邦證股權投資有限公司及方正富邦基金管理有限公司之原始投資成本10,191,788千元、2,579,463千元、2,052,114千元、400,000千元、944,532千元及329,004千元，餘為採權益法認列之損益/其他綜合損益之份額等。

5. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：
無。

6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

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(註2)	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				價格法定之參 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			
Fubon Ellipse (Belgium) S.A. (註1)	Ellipse Building, 35 Boulevard Roi Albert II, 1030 Brussels, Belgium	105.01	EUR215,000	已依照合約支付	AG Insurance S.A., AG Real Estate Finance S.A., Incresco S.A.	非關係人	-	-	-	-	依鑑價報告	不動產投資	無
富邦人壽	臺北市內湖區西湖段四小段70地號之地號土地及建物	105.07	4,080,000	已依照合約支付	馬來西亞商基匯股份有限公司、馬來西亞商基匯股份有限公司台灣分公司	非關係人	-	-	-	-	依鑑價報告	不動產投資	"

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

註1：原取得公司為Access S.A.，該公司已於民國一〇五年五月十七日更名為Fubon Ellipse(Belgium) S.A.。

註2：為合約總價款，交易成本另計。

7.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣千元

處分不動產之公司	財產名稱	事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
台北富邦銀行	延吉分行舊址 (台北市大安區仁愛路四段387、389號1樓、383號2樓及2樓之1)	105.10	92/12/17	127,255	310,000	已完全收訖	182,745	富邦資產管理股份有限公司	同為富邦金融控股股份有限公司之子公司	資產活化，避免閒置或低度利用	依鑑價報告	無
台北富邦銀行	石牌分行舊址 (台北市北投區自強街80號)	105.10	79/09/24	16,882	36,000	已完全收訖	19,118	富邦資產管理股份有限公司	同為富邦金融控股股份有限公司之子公司	資產活化，避免閒置或低度利用	依鑑價報告	"
台北富邦銀行	成功分行舊址 (台南市中西區成功路515號、515號二樓、515號三樓)	105.10	84/07/11	69,866	75,000	已完全收訖	5,134	富邦資產管理股份有限公司	同為富邦金融控股股份有限公司之子公司	資產活化，避免閒置或低度利用	依鑑價報告	"

註：相關交易業已沖銷。

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	1,574,464 (註1)	-	-	-	-	-
"	富邦人壽	"	4,065,051 (註1)	-	-	-	-	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

"	富邦產險	"	522,388	-	-	-	-	-
			(註1)					
"	富邦證券	"	466,678	-	-	-	-	-
			(註1)					
台北富邦銀行	富邦金控	母公司	471,803	-	-	-	-	-
			(註2)					
台北富邦銀行	富邦人壽	母公司之子公司	478,493	-	-	-	-	-
富邦人壽	台北富邦銀行	母公司之子公司	329,270	-	-	-	-	-

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。

10.從事衍生工具交易：

請詳附註六(三)、(五)、(十九)、(卅三)。

11.子公司出售不良債權交易資訊

附錄四

106 年第三季合併財務季報告 暨會計師核閱報告

股票代碼：2881

富邦金融控股股份有限公司
及其子公司

合併財務季報告

民國一〇六年及一〇五年九月三十日
(內附會計師核閱報告)

公司地址：台北市建國南路一段237號3樓
電話：(02)6636-6636

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師核閱報告書	3
四、合併資產負債表	4
五、合併綜合損益表	5
六、合併權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務季報告附註	
(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	10~16
(四)重大會計政策之彙總說明	16~40
(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	42~255
(七)關係人交易	255~285
(八)質押之資產	286
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	287~290
(十)重大之災害損失	290
(十一)重大之期後事項	290
(十二)其 他	291~306
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	307~314
2.大陸投資資訊	315~319
(十四)部門資訊	319~320



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市11049信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F, TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei City 11049, Taiwan (R.O.C.)

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

會計師核閱報告

富邦金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇六年及一〇五年九月三十日之合併資產負債表，暨民國一〇六年及一〇五年七月一日至九月三十日及一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日之合併綜合損益表、民國一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日之合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務季報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開合併財務季報告整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務季報告在所有重大方面有違反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」而須作修正之情事。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

鍾丹丹



刁紀隆



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

民國一〇六年十一月二十八日

民國一〇六年九月三十日及九月初九日未依一般公認會計準則查核

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

民國一〇六年九月三十日及九月初九日

單位：新台幣千元

資產	106.9.30		105.12.31		105.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
11000 現金及約當現金(附註六(一)及八)	138,767,973	2	176,347,729	3	175,985,251	3
11500 存放同業及拆借資產(附註六(二)及八)	205,213,059	3	280,677,656	4	267,648,357	4
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及八)	138,265,225	2	163,910,258	3	138,663,540	2
12100 備用資產(附註六(四)及八)	1,721,897,723	27	1,631,039,162	26	1,620,890,811	26
12500 取除之衍生金融資產(附註六(五))	1,810,465	-	1,329,276	-	1,455,897	-
12500 負債衍生金融資產(附註六(六))	83,489,606	1	94,368,499	1	115,812,455	2
13000 應收票據及應收帳款(附註六(七))	131,889,943	2	134,983,628	2	126,582,258	2
13200 本行拆帳資產	1,978,993	-	1,618,718	-	1,472,684	-
13300 拆出資產(附註六(八))	4,736,266	-	49,606	-	48,207	-
13500 拆出資產(附註六(九))	1,686,688,344	25	1,636,622,497	26	1,643,483,453	27
13700 再拆借及拆借資產(附註六(十))	53,371,726	-	23,804,912	-	23,668,502	-
14500 持有至到期日金融資產(附註六(十一)及八)	452,055,413	7	377,193,061	6	379,894,538	6
15000 其他金融資產(附註六(十二))	22,834,907	-	23,300,447	-	26,146,351	-
15000 採用權益法之投資(附註六(十三))	1,739,802,060	26	1,471,680,907	23	1,366,148,745	22
15000 投資資產(附註六(十四)及八)	176,374,344	3	175,329,080	3	175,903,251	3
15000 不動產及設備(附註六(十五)及八)	57,664,340	1	57,262,840	1	57,006,573	1
15000 無形資產(附註六(十六)及八)	28,254,600	-	28,906,333	1	28,787,996	1
15000 遞延所得稅資產	13,081,139	-	5,991,402	-	6,264,465	-
15000 其他資產(附註六(十八))	59,609,076	1	62,686,042	1	65,572,159	1
負債及權益	5,672,807,656	100	5,287,258,372	100	5,219,483,145	100
10100 短期存款	18,781,187	1	40,851,438	1	41,975,318	1
10200 銀行及同業存款	51,446,790	-	3,081,137	-	6,889,116	-
10300 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(十九))	51,027,153	1	97,546,186	2	56,359,911	1
10400 其他衍生金融負債(附註六(二十))	3,251,448	-	2,935,800	-	2,699,305	-
10500 拆借及拆借負債(附註六(二十一))	152,228,667	3	122,889,790	2	120,327,929	2
10600 應付票據及應付帳款(附註六(二十二))	18,904,484	-	654,787	-	3,374,749	-
10700 應付資產負債(附註六(二十三))	104,846,741	2	84,255,953	1	86,620,796	1
10800 其他應付負債	11,741,440	-	9,823,469	-	11,157,220	-
10900 淨資產(附註六(二十四)及八)	2,191,171,640	38	2,121,289,731	33	2,073,396,587	34
11000 應付資本(附註六(二十五))	181,781,592	3	178,601,095	3	154,232,725	3
11100 其他權益(附註六(二十六)及八)	3,297,926	-	4,420,000	-	1,640,000	-
11200 其他金融負債(附註六(二十七))	3,178,222,697	47	3,999,495,165	47	2,541,973,493	47
11300 其他金融負債(附註六(二十八))	189,746,291	3	177,291,307	3	173,238,191	3
11400 其他應付負債(附註六(二十九))	10,988,816	-	10,794,463	-	10,055,342	-
11500 負債總計	32,025,044	-	26,122,420	-	20,119,304	-
11600 其他權益(附註六(三十))	5,256,191,856	92	5,074,157,886	97	3,746,070,286	92
11700 資本公積	102,336,040	2	102,336,040	2	102,336,040	2
11800 盈餘公積	6,000,000	-	6,000,000	-	6,000,000	-
11900 資本公積	108,336,040	2	108,336,040	2	108,336,040	2
12000 資本公積	108,638,870	2	102,213,132	2	105,120,427	2
12100 盈餘公積	52,460,066	1	47,560,961	1	47,560,961	1
12200 特別盈餘公積	53,009,867	1	50,310,722	1	50,310,722	1
12300 未分配盈餘	155,871,422	2	140,672,624	2	133,373,151	2
12400 盈餘公積	261,544,255	4	238,544,307	4	231,445,434	4
12500 其他權益	1,853,435	-	122,773,813	-	20,371,514	-
12600 本公司若無之權益總計	471,455,430	8	426,819,661	8	465,373,413	8
12700 非控制權益(附註六(三十一))	330,270	-	285,735	-	3,089,444	-
12800 權益總計	471,825,800	8	427,105,246	8	471,412,359	8
12900 負債及權益總計	5,672,807,656	100	5,287,258,372	100	5,219,483,145	100



董事長：蔡明興

經理人：韓蔚廷

(請詳閱本報告財務報告附註)

會計主管：李浩傑



僅經核閱，並未對本報會計準則查核

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年七月一日至九月三十日及一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	106年7月至9月		105年7月至9月		106年1月至9月		105年1月至9月	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 利息收入(附註六(卅二))	\$ 35,855,167	33	32,046,333	28	103,903,681	33	96,688,271	28
51000 減：利息費用(附註六(卅二))	7,239,767	7	5,766,412	5	20,415,182	7	18,204,942	5
利息淨收益	28,615,400	26	26,279,921	23	83,488,499	26	78,483,329	23
利息以外淨收益								
49800 手續費及佣金淨收益(附註六(卅二))	(1,878,932)	(2)	(3,810,722)	(3)	(7,769,228)	(2)	(14,548,736)	(4)
49810 保險業務淨收益(附註六(卅二))	55,144,263	51	75,703,073	67	201,335,805	63	233,561,960	69
49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	1,812,296	2	20,107,121	18	52,676,121	17	38,658,470	11
49825 投資性不動產損益	1,315,667	1	373,403	-	4,009,127	1	3,689,316	1
49830 備供出售金融資產之已實現損益	26,066,812	24	16,459,694	15	54,312,578	17	42,212,228	13
49840 持有至到期日金融資產之已實現損益	(49)	-	699	-	3,183	-	7,510	-
49870 兌換損益	(4,560,755)	(4)	(31,124,425)	(28)	(73,413,954)	(23)	(54,664,589)	(16)
49880 資產減損(損失)迴轉利益	(5,146)	-	14,603	-	(1,434,110)	-	56,993	-
49890 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額(附註六(十二))	(231,184)	-	618,425	1	231,920	-	965,532	-
49900 其他利息以外淨損益	2,666,762	2	7,586,650	7	4,675,825	1	11,469,300	3
淨收益	108,945,134	100	112,208,442	100	318,115,766	100	339,891,313	100
58100 呆帳費用及保證責任準備提存	(482,830)	-	(514,709)	-	(1,628,305)	-	(1,814,570)	(1)
58300 保險負債準備淨變動(附註六(卅二))	(67,118,818)	(62)	(80,732,902)	(72)	(227,938,771)	(72)	(250,887,639)	(74)
營業費用：								
58501 員工福利費用(附註六(卅二))	(7,293,643)	(7)	(7,131,965)	(7)	(21,839,604)	(7)	(21,086,237)	(6)
58503 折舊及攤銷費用(附註六(卅二))	(838,025)	(1)	(903,434)	(1)	(2,639,602)	(1)	(2,728,907)	(1)
58599 其他業務及管理費用(附註六(卅二))	(5,596,466)	(5)	(5,875,585)	(5)	(16,305,717)	(5)	(18,189,312)	(5)
營業費用合計	(13,728,136)	(13)	(13,910,984)	(13)	(40,784,923)	(13)	(42,004,456)	(12)
繼續營業單位稅前淨利	27,615,350	25	17,049,847	15	47,763,767	15	45,184,648	13
61003 所得稅費用(附註六(廿八))	(2,070,532)	(2)	(444,713)	-	(3,575,765)	(1)	(4,687,000)	(1)
本期淨利	25,544,818	23	16,605,134	15	44,188,002	14	40,497,648	12
69500 其他綜合損益：								
69560 不重分類至損益之項目								
69562 不動產重估增值	-	-	5,780	-	1,191,627	-	174,900	-
69563 採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額-不重分類至損益之項目	39,077	-	2,287	-	31,571	-	(29,140)	-
69569 與不重分類之項目相關之所得稅	(6,643)	-	(727)	-	(246,662)	-	4,615	-
不重分類至損益之項目合計	32,434	-	7,340	-	976,536	-	150,375	-
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	1,528,818	1	(5,060,663)	(4)	(3,367,487)	(1)	(12,411,605)	(4)
69572 備供出售金融資產未實現利益(損失)	(1,007,005)	(1)	16,782,814	15	27,316,954	9	57,355,203	17
69573 現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	(10,090)	-	(176,092)	-	331,314	-	227,333	-
69575 採用權益法認列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	55,808	-	1,232,378	1	777,209	-	1,169,626	-
69579 與可能重分類之項目相關之所得稅	(1,795,772)	(1)	(2,040,181)	(2)	(5,095,441)	(2)	(5,868,640)	(1)
後續可能重分類至損益之項目合計	(1,228,241)	(1)	10,738,256	10	19,962,549	6	40,471,917	12
69500 本期其他綜合損益(稅後淨額)	(1,195,807)	(1)	10,745,596	10	20,939,085	6	40,622,292	12
本期綜合損益總額	\$ 24,349,011	22	27,350,730	25	65,127,087	20	81,119,940	24
本期淨利歸屬於：								
母公司業主	\$ 25,575,516	23	16,622,734	15	44,265,380	14	40,333,530	12
69903 非控制權益	(30,698)	-	(17,600)	-	(77,378)	-	164,118	-
	\$ 25,544,818	23	16,605,134	15	44,188,002	14	40,497,648	12
綜合損益總額歸屬於：								
母公司業主	\$ 24,378,294	22	27,547,870	25	65,201,967	20	81,458,998	24
非控制權益	(29,283)	-	(197,140)	-	(74,880)	-	(339,058)	-
	\$ 24,349,011	22	27,350,730	25	65,127,087	20	81,119,940	24
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(三十))	\$ 2.50		1.62		4.23		3.94	



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：李浩傑



僅經核閱
未查核
富邦金融
附屬公司
及子公司

存查
查核
查核

民國一〇六年九月三十日

單位：新台幣千元

富邦金融公司業主之權益(續前)

民國一〇六年一月一日帳額	現 金			存 款			應收帳款			其他資產			其他權益項目			非控制性權益	總計	
	普通	特別	合計	普通	特別	合計	普通	特別	合計	國外匯票	有價證券	其他	其他	現金	其他			合計
102,336,040	-	102,336,040	-	41,201,702	29,121,807	70,323,509	31,603,298	-	31,603,298	-	3,698,312	125,985,513	-	1,058,921	20,773,140	361,624,122	8,245,805	376,326,533
-	-	-	-	-	-	-	40,333,530	-	40,333,530	-	-	-	-	-	-	40,333,530	154,118	40,487,648
-	-	-	-	-	-	-	24,186	-	24,186	-	-	51,872,455	-	174,561	41,149,654	41,125,468	150,178	40,622,292
-	-	-	-	-	-	-	40,392,348	-	40,392,348	-	-	51,872,455	-	174,561	41,149,654	81,453,958	13,920,553	81,119,949
-	-	-	-	6,332,259	-	6,332,259	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(62,392,259)	-	(62,392,259)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	31,188,915	-	31,188,915	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(20,467,208)	-	(20,467,208)	-	-	-	-	-	-	-	-	(20,467,208)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	796,076	-	796,076	-	-	-	-	-	-	796,076	-	796,076
-	-	-	-	-	-	-	29,953,645	-	29,953,645	-	-	-	-	-	-	35,953,645	-	35,953,645
-	-	-	-	-	-	-	177	-	177	-	-	-	-	-	-	177	-	177
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
102,336,040	6,000,000	108,336,040	-	47,560,961	50,310,722	133,573,751	331,445,434	-	331,445,434	-	7,586,362	25,789,945	736,951	1,290,982	20,271,514	465,323,415	8,089,444	473,412,859
102,336,040	6,000,000	108,336,040	-	47,560,961	50,310,722	133,573,751	331,445,434	-	331,445,434	-	7,586,362	25,789,945	736,951	1,290,982	20,271,514	465,323,415	8,089,444	473,412,859
-	-	-	-	-	-	-	44,265,380	-	44,265,380	-	-	-	-	-	-	44,265,380	(77,378)	44,188,002
-	-	-	-	-	-	-	26,204	-	26,204	-	13,152,855	22,876,412	276,173	950,332	20,910,183	20,936,587	2,698	20,939,085
-	-	-	-	-	-	-	64,291,584	-	64,291,584	-	13,152,855	22,876,412	276,173	950,332	20,910,183	65,201,957	(74,889)	65,127,067
-	-	-	-	4,842,105	-	4,842,105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	3,759,145	-	3,759,145	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(20,467,208)	-	(20,467,208)	-	-	-	-	-	-	(20,467,208)	-	(20,467,208)
-	-	-	-	-	-	-	(1,024,328)	-	(1,024,328)	-	-	-	-	-	-	(1,024,328)	-	(1,024,328)
-	-	-	-	-	-	-	925,438	-	925,438	-	-	-	-	-	-	925,438	-	925,438
102,336,040	6,000,000	108,336,040	103,633,570	52,403,966	53,009,867	155,871,422	261,344,355	-	261,344,355	-	6,729,644	10,768,519	(125,929)	3,301,269	1,803,435	471,455,530	379,279	471,834,809

民國一〇六年九月三十日帳額



董事長：蔡明興

經理人：韓紹廷



(請詳閱會計師財務季報告附註)

會計主管：李浩傑



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國一〇六年一月至九月三十日

單位：新台幣千元

	106年1月至9月	105年1月至9月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 47,763,767	45,184,648
調整項目：		
收益調整項目		
折舊費用	1,574,751	1,451,185
攤銷費用	1,064,851	1,277,722
呆帳費用提列數	1,638,571	1,868,662
利息費用	20,415,182	18,204,942
利息收入	(103,903,681)	(96,688,271)
股利收入	(24,516,760)	(22,688,616)
各項保險負債淨變動	217,553,617	222,859,829
保證責任準備淨變動	(10,266)	(54,092)
其他各項負債準備淨變動	(3,038,436)	(5,665,431)
股權基礎給付酬勞成本	-	177
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(231,920)	(965,532)
處分投資利益	(32,960,166)	(18,243,244)
金融資產減損損失(迴轉利益)	1,431,397	(61,049)
非金融資產減損損失	2,713	4,056
未實現外幣兌換損失	63,596,931	55,142,903
投資性不動產公允價值調整損失(利益)	(45,794)	294,964
其他項目	(3,034)	(23,270)
收益調整項目合計	142,567,956	156,714,935
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
存放央行及拆借金融同業減少(增加)	44,253,283	(16,087,872)
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	25,946,559	38,621,864
備供出售金融資產減少(增加)	(58,738,401)	69,152,330
避險之衍生金融資產增加	(149,875)	(51,795)
應收款項及有期所得稅資產減少(增加)	(19,142,074)	16,522,232
貼現及放款減少(增加)	(51,894,061)	32,805,132
再保險合約資產增加	(831,711)	(2,136,585)
持有至到期日金融資產增加	(74,870,352)	(59,386,677)
其他金融資產增加	(323,597,757)	(302,339,494)
其他資產減少(增加)	(199,328)	20,277,033
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(459,223,717)	(202,623,832)
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(減少)	37,929,349	(59,790,901)
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(46,519,033)	(54,988,801)
避險之衍生金融負債增加	385,948	510,782
附買回票券及債券負債增加(減少)	29,338,877	(1,789,759)
應付款項及當期所得稅負債增加	18,826,488	15,618,940
存款及匯款增加	69,841,909	32,840,137
負債準備減少	(724,187)	(1,418,018)
其他金融負債增加	12,354,984	1,516,395
其他負債增加(減少)	6,794,546	(490,053)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	128,228,881	(67,991,278)
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(330,994,836)	(270,615,110)
調整項目合計	(188,426,880)	(113,900,175)
營運產生之現金流出	(140,663,113)	(68,715,527)
收取之利息	90,708,356	84,166,392
收取之股利	25,449,676	22,270,930
支付之利息	(18,766,209)	(18,344,577)
支付之所得稅	(10,208,786)	(5,673,004)
營業活動之淨現金流入(流出)	(53,480,076)	13,704,214

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：李浩傑



經核閱本公司之合併財務報表，除符合國際會計準則外，並符合證券交易法及相關法規之規定。

民國一〇六年一月一日起至九月三十日

單位：新台幣千元

	106年1月至9月	105年1月至9月
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	\$ (78,000)	(329,004)
取得不動產及設備	(2,278,312)	(2,698,654)
處分不動產及設備	5,655	101,286
取得無形資產	(233,505)	(300,558)
處分無形資產	1,080	-
取得投資性不動產	(941,546)	(12,611,410)
投資活動之淨現金流出	<u>(3,524,628)</u>	<u>(15,838,340)</u>
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加(減少)	(1,934,407)	2,321,505
應付商業本票增加	18,249,566	2,095,066
發行公司債	6,500,000	-
償還公司債	(9,800,000)	-
發行金融債券	22,464,265	3,634,975
償還金融債券	(14,886,397)	(5,598,215)
其他借款增加(減少)	(1,122,074)	390,000
發放現金股利	(21,491,536)	(20,467,208)
現金增資	-	35,953,645
非控制權益變動	159,425	(26,304)
籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>(1,861,158)</u>	<u>18,303,464</u>
匯率變動對現金及約當現金之影響	(804,069)	(1,430,603)
本期現金及約當現金增加(減少)數	(59,669,931)	14,738,735
期初現金及約當現金餘額	351,083,488	357,364,357
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 291,413,557</u>	<u>372,103,092</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	\$ 158,767,975	173,985,561
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	49,185,976	82,305,096
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回債券及債券投資	83,459,606	115,812,435
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 291,413,557</u>	<u>372,103,092</u>

董事長：蔡明興



(請詳閱後附合併財務報表附註)
經理人：韓蔚廷



會計主管：李浩傑



民國一〇六年及一〇五年九月三十日僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併財務季報告附註

民國一〇六年及一〇五年九月三十日

(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

(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其子公司合併財務季報告附註(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，主要經營之業務為財產保險。

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。主要經營項目為財產保險業務。

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，主要經營項目為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(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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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。主要經營項目為人壽保險、意外保險、健康保險等人身保險業務。

富邦華一銀行按照《中華人民共和國外資銀行管理條例》的規定，主要經營對各類客戶的外匯業務及人民幣業務。截至民國一〇六年九月三十日止，富邦華一銀行於中國境內設有總行營業部及二十三家分(支)行(含籌備處)。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務季報告已於民國一〇六年十一月二十八日經提報董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

合併公司自民國一〇六年起全面採用經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可並於民國一〇六年生效之國際財務報導準則編製合併財務季報告，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10號、國際財務報導準則第12號及國際會計準則第28號之修正「投資個體：適用合併報表例外規定」	2016年1月1日
國際財務報導準則第11號之修正「取得聯合營運權益之會計處理」	2016年1月1日
國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」	2016年1月1日
國際會計準則第1號之修正「揭露倡議」	2016年1月1日
國際會計準則第16號及國際會計準則第38號之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016年1月1日
國際會計準則第16號及國際會計準則第41號之修正「農業：生產性植物」	2016年1月1日
國際會計準則第19號之修正「確定福利計畫：員工提撥」	2014年7月1日
國際會計準則第27號之修正「單獨財務報表之權益法」	2016年1月1日
國際會計準則第36號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
國際會計準則第39號之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	2014年1月1日
2010-2012及2011-2013週期之年度改善	2014年7月1日
2012-2014年國際財務報導年度改善	2016年1月1日
國際財務報導解釋第21號「公課」	2014年1月1日

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

國際會計準則第三十六號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」

該準則新增當個別資產或現金產生單位已於當期認列或迴轉減損損失，且可回收金額係基於公允價值減處分成本者，應揭露其公允價值等級及關鍵評價假設(第二或第三等級)之規定。前述修正於民國一〇六年追溯適用，相關揭露請詳附註六(十五)及(十六)。

(二)尚未採用金管會認可之國際財務報導準則之影響

依據金管會民國一〇六年七月十四日金管證審字第1060025773號令，公開發行以上公司應自民國一〇七年起全面採用經金管會認可並於民國一〇七年生效之國際財務報導準則。相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

新發布／修正／修訂準則及解釋	國際會計準則 理事會發布 之生效日
國際財務報導準則第2號之修正「股份基礎給付交易之分類及衡量」	2018年1月1日
國際財務報導準則第4號之修正「於國際財務報導準則第4號『保險合約』下國際財務報導準則第9號『金融工具』之適用」	2018年1月1日
國際財務報導準則第9號「金融工具」	2018年1月1日
國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」	2018年1月1日
國際會計準則第7號之修正「揭露倡議」	2017年1月1日
國際會計準則第12號之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017年1月1日
國際會計準則第40號之修正「投資性不動產之轉列」	2018年1月1日
國際財務報導準則2014-2016週期之年度改善：	
國際財務報導準則第12號之修正	2017年1月1日
國際財務報導準則第1號之修正及國際會計準則第28號之修正	2018年1月1日
國際財務報導解釋第22號「外幣交易與預收(付)對價」	2018年1月1日

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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季報告造成重大變動。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「金融工具」

該準則將取代國際會計準則第三十九號「金融工具：認列與衡量」，修正金融工具之分類與衡量、減損及避險會計。合併公司已依主管機關函令成立專案小組，檢視持有之金融資產部位、執行減損模型建置並按季評估影響，但尚無法確認採用該準則對民國一〇七年度財務報告之實際影響，因其取決於將來所持有之金融工具及經濟狀況而定。合併公司已依準則規定持續進行與報導金融工具相關作業，以及對未來會計選擇之判斷，並根據民國一〇六年九月三十日之金融工具部位及國際會計準則第三十九號下指定之避險關係為基礎，對採用國際財務報導準則第九號之可能影響進行初步評估。

(1) 金融資產之分類及衡量

該準則包含金融資產之新分類及衡量方法，其反映管理該金融資產之經營模式及現金流量特性。該準則主要將金融資產分類為按攤銷後成本衡量、透過其他綜合損益按公允價值衡量及透過損益按公允價值衡量三類，並刪除現行準則下備供出售金融資產、以成本衡量之金融資產、無活絡市場之債務工具投資及持有至到期日金融資產之分類。依該準則，混合合約包含之主契約若屬該準則範圍內之金融資產，則不拆分嵌入之衍生工具，而係評估整體混合金融工具之分類。另國際會計準則第三十九號對於不具活絡市場報價且公允價值因而無法可靠衡量之無報價權益工具投資（及此類工具之衍生工具）之衡量規定具有一項例外，此類金融工具係按成本衡量；國際財務報導準則第九號刪除該項例外，規定所有權益工具（及其衍生工具）應按公允價值衡量。

合併公司將依前述國際財務報導準則第九號之規定，對帳列金融資產重新分類，惟合併公司尚未確定重分類結果對合併財務季報告之影響。

(2) 金融資產及合約資產之減損

該準則以前瞻性之預期信用損失模式取代現行國際會計準則第三十九號已發生減損損失模式，預期信用損失係以機率加權為基礎決定，經濟因素改變如何影響該損失需要相當的判斷。

預期信用損失模式適用於按攤銷後成本衡量、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（除權益工具投資外）、應收租賃款、合約資產或放款承諾及財務保證合約。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

國際財務報導準則第九號下，係依下列基礎衡量金融資產之減損損失：

- 十二個月預期信用損失：金融工具於報導日後十二個月內可能違約事項所產生之預期信用損失；及
- 存續期間預期信用損失：金融工具預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

若金融工具自原始認列後信用風險已顯著增加，則適用存續期間預期信用損失衡量減損；若未顯著增加，則適用十二個月預期信用損失衡量減損。企業若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融資產自原始認列後信用風險未顯著增加，然而，不具重大財務組成部分之應收帳款及合約資產，係按存續期間預期信用損失方法衡量；企業亦得作會計政策選擇，按存續期間預期信用損失衡量具重大財務組成部分之應收帳款和合約資產。

屬國際財務報導準則第九號減損模式範圍內之資產，減損損失可能會增加。然而，合併公司尚未確定採用國際財務報導準則第九號之減損損失方法論。

(3) 避險會計

初次適用國際財務報導準則第九號時，得選擇繼續適用國際會計準則第三十九號之避險會計規定，而非國際財務報導準則第九號之規定，作為其會計政策。合併公司尚未確認最終選擇結果。

(4) 揭露

該準則包含大量之新揭露規定，尤其有關信用風險、預期信用損失及避險會計之揭露。合併公司初步評估包括分析現有內部流程無法辨認之資料，及規劃對系統及內部控制進行修改以擷取所需資料。

(5) 過渡處理

除下列項目外，通常係追溯適用國際財務報導準則第九號：

- 合併公司預計採用分類及衡量（包括減損）改變之豁免，無須重編以前期間之比較資訊。因採用該準則造成金融資產及金融負債帳面金額之差額，將調整民國一〇七年一月一日之保留盈餘及其他權益項目。
- 下列事項係以初次適用日存在之事實及情況為基礎評估：
 - 判定金融資產係以何種經營模式持有。
 - 先前指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產及金融負債之指定及撤銷。
 - 部分非持有供交易之權益工具投資作透過其他綜合損益按公允價值衡量之指定。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

2. 國際財務報導準則第四號之修正「於國際財務報導準則第四號『保險合約』下國際財務報導準則第九號『金融工具』之適用」

提供下列兩種選擇方法(覆蓋法及暫時性豁免)處理，以降低因國際財務報導準則第九號『金融工具』及未來實施之國際財務報導準則第十七號『保險合約』生效日不同產生之影響：

- 提供發行保險合約之企業於新保險合約會計準則發佈前得選擇將因適用國際財務報導準則第九號「金融工具」並透過損益按公允價值對損益之影響數改認列為其他綜合損益。
- 提供主要活動為保險業務之企業可選擇暫時性豁免適用國際財務報導準則第九號「金融工具」直至2021年，若企業選擇暫時性豁免適用國際財務報導準則第九號「金融工具」將繼續適用國際會計準則第三十九號「金融工具：認列與衡量」。

合併公司初步評估將選擇採用覆蓋法，以降低因國際財務報導準則第九號「金融工具」及未來實施之國際財務報導準則第十七號「保險合約」生效日不同產生之影響，惟合併公司尚未確認最終選擇結果。

3. 國際會計準則第十二號之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」

修正條文闡明符合特定條件之情況下，將對未實現損失認列遞延所得稅資產，並釐清「未來課稅所得」之計算方式。

合併公司針對上述修正可能改變遞延所得稅資產衡量之影響，持續評估中。

4. 國際會計準則第四十號之修正「投資性不動產之轉列」

修正條文闡明企業僅於有證據證明不動產之實際用途發生改變時，始得轉入或轉出投資性不動產。該修正強調管理階層之意圖改變並非用途改變之證據。另闡明用途改變證據之例包括開始以自用觀點開發不動產。合併公司針對上述修正可能改變投資性不動產轉列時點之影響，持續評估中。

5. 國際財務報導解釋第二十二號「外幣交易與預收(付)對價」

該解釋闡明用以決定外幣交易匯率之交易日為企業原始認列預付或預收對價之日。合併公司針對上述修正可能改變外幣交易金額認列之影響，持續評估中。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(三)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

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

新發布／修正／修訂準則及解釋	理事會發布之生效日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	尚待理事會決定
國際財務報導準則第16號「租賃」	2019年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」	2021年1月1日
國際財務報導解釋第23號「具不確定性之所得稅處理」	2019年1月1日
國際財務報導準則第9號之修正「具負補償之提前還款特性」	2019年1月1日
國際會計準則第28號之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019年1月1日

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
2016.1.13	國際財務報導準則第16號「租賃」	<p>新準則將租賃之會計處理修正如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 承租人所簽訂符合租賃定義之所有合約均應於資產負債表認列使用權資產及租賃負債。租賃期間內租賃費用則係以使用權資產折舊金額加計租賃負債之利息攤提金額衡量。 • 出租人所簽訂符合租賃定義之合約則應分類為營業租賃及融資租賃，其會計處理與國際會計準則第17號「租賃」類似。
2016.5.18	國際財務報導準則第17號「保險合約」	<p>新準則建立所發行之保險合約之認列、衡量、表達及揭露原則，其主要規範如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 認列：應於合約群組之保障期間開始日、群組中保單持有人第一筆付款到期日及該群組成為虧損性合約時，其中最早之時點起認列所發行之保險合約群組。 • 衡量：原始認列時，應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。於後續衡量，應更新未來現金流量、折現率及對非財務風險之風險調整之假設。 • 表達及揭露：保險收入之表達係根據提供服務之型態，保險收入及保險服務費用應排除任何投資組成部分。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容
2017.6.7	國際財務報導解釋第23號「具不確定性之所得稅處理」	<ul style="list-style-type: none"> 於評估具不確定性之租稅處理對課稅所得(損失)、課稅基礎、未使用課稅損失、未使用投資抵減及稅率之影響時，企業應假設租稅主管機關將依法審查相關金額，並且於審查時已取得所有相關資訊。 若企業認為租稅主管機關很有可能接受一項具不確定性之租稅處理，則應以與租稅申報時所使用之處理一致之方式決定課稅所得(損失)、課稅基礎、未使用課稅損失、未使用投資抵減及稅率；反之，若並非很有可能，則企業得以最有可能金額或期望值兩者較適用者，反映每一項具不確定性之租稅處理之影響。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務季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。

本合併財務季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

本合併財務季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。

本合併財務季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，本合併財務季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季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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容
合併財務報告，直至不再具有控制力之日為止。		

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

合併公司間之內部交易、交易餘額或未實現利益，於編製合併財務季報告時已銷除。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。

合併財務季報告之編製，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季報告不同，已對該子公司之財務報告予以適當調整，以確保與合併財務季報告所採用之會計政策一致。

列入合併財務季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		
			106.9.30	105.12.31	105.9.30
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%
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%
本公司及台北富邦銀行	富邦華一銀行 (註一)	銀行業	100.00%	100.00%	80.00%
富邦證券	富邦投信	投資信託	100.00%	100.00%	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 (註二)	創業投資	67.00%	- %	- %
富邦證券BVI	Fubon Securities (Hong Kong)	證券業	100.00%	100.00%	100.00%
富邦投信	富邦康宏資產管理(香港)有限公司(註三)	資產管理	49.00%	- %	- %
富邦產險	越南富邦產物保險責任有限公司	保險業務	100.00%	100.00%	100.00%
富邦產險	富邦保險經紀人(泰國)股份有限公司	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)股份有限公司	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	保險業務	80.00%	80.00%	80.00%

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

門

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			106.9.30	105.12.31	105.9.30
富邦人壽	越南富邦人壽保險責任有限公司	保險業務	100.00%	100.00%	100.00%
富邦人壽	富邦人壽保險(香港)有限公司	保險業務	100.00%	100.00%	100.00%
富邦人壽	Carter Lane (Guernsey) Limited	不動產投資及管理	100.00%	100.00%	100.00%
富邦人壽	Bow Bells House (Jersey) Limited	不動產投資及管理	100.00%	100.00%	100.00%
富邦人壽	Fubon MTL Property (Jersey) Limited	不動產投資及管理	100.00%	100.00%	100.00%
富邦人壽	Fubon Ellipse (Belgium) S.A. (註四)	不動產投資及管理	100.00%	100.00%	100.00%
富邦人壽	Fubon Ellipse (Jersey) Limited (註五)	控股公司	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(註六)	運動場館管理	100.00%	- %	- %
富邦(香港)銀行	Fubon Nominees (Hong Kong) Limited (註七)	金融業	100.00%	100.00%	100.00%
富邦(香港)銀行	富邦財務(香港)有限公司(註七)	金融業	100.00%	100.00%	100.00%
富邦(香港)銀行	富銀證券(香港)有限公司(註七)	證券經紀	100.00%	100.00%	100.00%
富邦(香港)銀行	富銀投資管理有限公司(註七)	資金管理	100.00%	100.00%	100.00%
富邦(香港)銀行	富銀保險顧問有限公司(註七)	保險經紀人服務	100.00%	100.00%	100.00%

註一：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股份，使之成為本公司百分之百持股之子公司。

註二：於民國一〇六年五月與台灣閩投經濟發展股份有限公司合資設立之子公司。

註三：富邦投信與康宏資產管理有限公司於民國一〇六年二月合資設立富邦康宏資產管理(香港)有限公司，經綜合評估後，因富邦投信對該公司具有財務及營運之決定權，故視為對其具有

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			106.9.30	105.12.31	105.9.30
控制能力。					

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

註四：Fubon Ellipse (Belgium) S.A.總發行股數為1,133,718股，其中1股由Fubon Ellipse (Jersery) Limited持有。

註五：於民國一〇五年十二月成為子公司。

註六：於民國一〇六年八月成為子公司。

註七：富邦(香港)銀行列示之合併個體係主要子公司。

(四)外幣

1.外幣交易

外幣交易依交易日之匯率換算為合併公司所包括各企業各自之功能性貨幣。報導期間結束日(以下稱報導日)之外幣貨幣性資產及負債依當日之匯率換算為功能性貨幣。貨幣性項目按期末匯率換算調整，因而產生之兌換差額列為當期損益。以公允價值衡量之外幣非貨幣性資產及負債依衡量公允價值當日之匯率重新換算為功能性貨幣，以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目則依交易日之匯率換算。

除非貨幣性備供出售權益工具、指定為國外營運機構淨投資避險之金融負債或合格之現金流量避險，重新換算所產生之差異認列於其他綜合損益外，因重新換算所產生之外幣兌換差異，認列為損益。因交割外幣所產生之兌換差額，列為當期損益。

2.國外營運機構

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

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，並認列為其他綜合損益及表達於權益項下之國外營運機構財務報表換算之兌換差額。

(五)現金及約當現金

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(六)投資關聯企業

關聯企業係指合併公司對其財務及營運政策具有重大影響力，但不具有控制力的企業。

對關聯企業之投資除分類為待出售資產外，係採用權益法處理，原始取得按成本認列。合併公司之投資包括了收購時辨認的商譽，減除任何累計減損損失。合併財務報告包括了自具有重大影響力之日起至喪失重大影響力之日止，於進行與合併公司會計政策一致性之必要調整後，合併公司依權益比例認列各該採用權益法之投資之收益及費用及其權益變動。當合併公司比例認列之損失超過對採用權益法之投資的權益時，沖減至零為止，除合併公司對該被投資者存有義務或有任何代墊款項外，不再認列額外的損失。

合併公司對關聯企業處分而喪失對關聯企業之重大影響時，任何剩餘投資係以該日之公允價值衡量。歸屬於剩餘投資之關聯企業公允價值加計已處分關聯企業持股之價款與喪失重大影響力時該投資之帳面價值之差額，則認列為損益。合併公司對於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，自權益重分類為損益。

(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)金融資產及金融負債

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。

依據國際會計準則第三十九號之規定，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、備供出售金融資產、避險之衍生性金融資產、以成本衡量之金融資產、無活絡市場之債券商品投資、持有至到期日金融資產、其他金融資產及放款及應收款項。金融負債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及以攤銷後成本衡量之金融負債。

金融資產之慣例交易，皆採交易日會計處理。

1.金融資產

(1)透過損益按公允價值衡量之金融資產

若合併公司持有金融資產之主要目的為短期內出售或再買回、投資組合為短期獲利操作模式、或屬衍生工具者，應分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產。透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及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其子公司合併財務季報告附註(續)

合併公司於原始認列時可將金融資產指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產，其指定係為：

- A. 消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致。
- B. 金融資產係以公允價值基礎評估績效。
- C. 混合工具含嵌入式衍生工具。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融資產所產生之任何股利或利息（包含於投資當年度收到者）。

透過損益按公允價值衡量之金融資產及於原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產，帳列合併資產負債表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產」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。

(2) 持有至到期日之金融資產

合併公司有積極意圖及能力持有至到期日之債務證券時，則將該金融資產分類為持有至到期日之金融資產。原始認列後，以採有效利率法之攤銷後成本減除任何減損損失作衡量。

企業若於當年度或前二個會計年度內，曾在到期日前出售或重分類持有至到期日之投資，且金額並非很小者，則不得將任何金融資產歸類為持有至到期日之投資，若有剩餘之持有至到期日投資，應重分類為備供出售之金融資產。

(3) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

備供出售金融資產於原始認列時，係以公允價值衡量，並加計取得之交易成本。備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列。

備供出售金融資產若屬於活絡市場無市場報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及無與此種報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益或其他綜合損益。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(4)放款及應收款

放款及應收款係無活絡市場公開報價，且具固定或可決定付款金額之金融資產，包括應收款項。原始認列時按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量，後續評價採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量，惟短期應收款項之利息認列不具重大性之情況除外。

(5)其他金融資產

A.無活絡市場之債務工具投資

係無活絡市場公開報價，且具固定或可決定收取金額之債務工具投資。於原始認列時，按金融資產之公允價值衡量，並加計取得之交易成本，於除列時認列處分損益。無活絡市場之債務工具投資應以有效利息法之攤銷後成本衡量。

B.以成本衡量之金融資產

無活絡市場報價之權益工具投資於原始認列時，按金融資產之公允價值衡量，並加計取得之交易成本。於合併資產負債表日於符合下列情況之一時，其公允價值能可靠衡量：(a)該工具之公允價值合理估計數之變異區間並非重大，或(b)區間內各估計數之機率能合理評估，並用以估計公允價值；若公允價值合理估計數之區間重大，且無法合理評估不同估計數之機率時，不得以公允價值衡量該工具。不符合公允價值衡量之金融資產應以成本衡量。

C.分離帳戶保險商品

子公司富邦人壽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。

D.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。

E.結構商品所收本金

子公司富邦人壽承作之連結式存款，係能自另一方收取現金或其他金融工具之合約權利，依存款合約本金入帳，並依一般市場利率加上連結標的，該標的為各項金融指標計算利息收入。依合約所述，該組合式商品之本金及利息相關條款需以持有至到期日為先決條件，提前解約可能會損及本金。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

2. 金融負債

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

包含持有供交易之金融負債及於原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

合併公司發行之固定利率債務工具係運用利率交換合約進行經濟避險，以達合併公司之風險管理策略。原始認列時，指定部份金融負債透過損益按公允價值衡量，該指定係不得撤銷。

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。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘。該負債剩餘之公允價值變動金額(包含該金融負債所支付之任何股利或利息)則列報於損益。惟若將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。

(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) 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

當合併公司對該金融資產現金流量之合約權利已失效，或業已移轉該金融資產及幾乎所有相關之所有權風險及報酬時，則將該金融資產除列。

當合併公司承作證券借貸交易或將債券或股票供做附買回條件交易之擔保品時，並不除列該金融資產，因金融資產幾乎所有之所有權風險及報酬仍保留在合併公司。當合併公司進行證券化交易並仍保留部份風險時亦適用上述情況。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

當金融負債消滅時(意即合約義務已免除、取消或逾期時)即除列該金融負債。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

4. 金融資產之重分類

有關非衍生金融資產之重分類依經金管會認可並發布生效之國際會計準則第三十九號規定處理。

依金管會認可並發布生效之國際會計準則第三十九號之規定，合併公司之金融工具重分類：

- (1) 不得將所持有或發行之衍生工具自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。
- (2) 不得將原始認列時已被企業指定為透過損益按公允價值衡量之任何金融工具自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。
- (3) 若金融資產不再為短期內出售或再買回之目的而持有，僅在罕見情況下得自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。
- (4) 於原始認列後不得將任何金融工具重分類為透過損益按公允價值衡量之種類。
- (5) 若意圖或能力改變，致使投資不再適合分類為持有至到期日時，該投資應重分類為備供出售並按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額應認列於其他綜合損益。
- (6) 若於當年度或前二個會計年度內，曾在到期日前出售或重分類持有至到期日之投資，且其金額並非很小者，則不得將任何金融資產歸類為持有至到期日之投資，若有剩餘之持有至到期日投資，應重分類為備供出售金融資產。

5. 金融工具之互抵

金融資產及金融負債僅於符合(1)目前具備法定強制權以抵銷已認列金額，及(2)意圖以淨額基礎交割，或同時變現資產及清償負債時，才得將金融資產及金融負債互抵，並於合併資產負債表以淨額表達。

(九) 衍生金融工具及避險會計

衍生金融工具於合約日以公允價值初始認列，且續後以公允價值持續衡量。公允價值包括活絡市場之公開報價或最近市場交易價格、以現金流量折現模型或選擇權定價模型等之評價技術。所有衍生金融工具當其公允價值為正數時列為資產，而當公允價值為負數時列為負債。

嵌入衍生工具應檢視嵌入衍生工具之經濟特性及風險與主契約之經濟特性，若非緊密關聯，且主契約並非以透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債，除非選擇指定整體混合契約以透過損益按公允價值衡量之資產或負債，則係將主契約及嵌入衍生工具分別認列。該嵌入衍生工具係以透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債。

當衍生金融工具被指定且符合避險工具之條件時，則公允價值變動損益之認列依避險類型而定。合併公司指定部份衍生金融工具為下列避險關係：

1. 已認列資產或負債之公允價值或未認列確定承諾之避險（公允價值避險）；
2. 高度很有可能之未來現金流量之避險，而該現金流量係來自於已認列之資產或負債或預期交易（現金流量避險）；

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

合併公司於避險開始時，備妥相關之避險文件，包括有關避險關係、企業之風險管理目標及執行避險之策略。合併公司亦將如何評估避險工具抵銷所規避風險造成之被避險項目公允價值或現金流量變動之有效性書面化。

1. 公允價值避險

指定且符合公允價值避險之避險工具公允價值變動，及被避險項目歸因於被規避風險而產生之公允價值變動，係立即認列於損益，並於合併綜合損益表中認列於與被避險項目相關之項目下。

當合併公司取消指定避險關係、避險工具到期、出售、解約、執行或不再符合避險會計條件時，即推延停止避險會計。採有效利息法之被避險金融工具，歸因於被規避風險而產生之公允價值調整，係於停止避險會計之日起攤銷至損益。此攤銷係按攤銷開始日重新計算可使該調整數於金融工具到期日前攤銷完畢之有效利率。

2. 現金流量避險

避險工具之利益或損失中確認屬有效避險部分，認列為其他綜合損益。而避險工具之利益或損失中確認屬無效部分，認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。

預期交易之避險若後續導致認列金融資產或金融負債，則原認列為其他綜合損益之相關利益或損失，應於所取得資產或所承擔負債影響損益之相同期間內，轉列為當期損益。

避險工具已到期、出售或該避險不再符合避險會計之條件時，原於避險有效之期間內認列為其他綜合損益之避險工具累積利益或損失，於預期交易發生前，仍單獨列為權益調整項目。當預期交易預計不會發生時，原於避險有效之期間內認列為其他綜合損益之避險工具相關之累積利益或損失，應轉列為當期損益，並認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。

3. 不符合避險會計條件之衍生金融工具

部份衍生金融工具並不符合避險會計之條件。此類衍生金融工具公允價值之變動直接認列於損益，帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。

(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，本公司就此項擔保品，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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

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

(十一)借券交易

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

(十二)待出售非流動資產

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

分類為待出售後，係以其帳面金額與公允價值減出售成本孰低為衡量基礎，且對此類資產停止提列折舊。按公允價值處理之投資性不動產於原始分類至待出售前，依投資性不動產之會計政策衡量。

(十三)投資性不動產

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

除列投資性不動產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

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

(十四)不動產及設備

合併公司之不動產及設備係按歷史成本減除累計折舊及累計減損損失為認列基礎。歷史成本包含取得該資產之任何可直接歸屬之支出。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

當不動產及設備之組成部分的耐用年限不同，則視為不動產及設備之單獨項目(主要組成部分)處理。若有減損之客觀證據，則調整其帳面價值並認列減損損失。

若從該資產後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入合併公司，且能以可靠方式衡量其價值，則資產之後續支出予以資本化。被取代項目之帳面金額將除列。凡支出效益及於以後各期之重大改良或重大修繕支出列為資本支出，經常性維護或修理支出則列為當期費用。

合併公司採直線基礎提列折舊，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額。

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

當供自用之不動產變更用途為投資性不動產時，該項不動產應以變更用途時之公允價值重分類為投資性不動產，用途改變日之帳面金額與其公允價值間之差額，在該項不動產先前認列累計減損之範圍內認列於損益，其餘差額認列於「其他綜合損益－不動產重估增值」，並累計於「其他權益項目－不動產重估增值」。

(十五)資產減損

1.金融資產減損

(1)以攤銷後成本衡量之金融資產

合併公司於每一報導結束日評估是否有單一或一組金融資產已經減損之客觀證據。僅於存在客觀證據顯示原始認列後已發生之一項或多項事件(即「損失事件」)影響單一或一組金融資產之估計未來現金流量，且該影響能可靠估計時，單一或一組金融資產始發生減損並認列減損損失。

合併公司針對單一或一組金融資產所參考已發生減損之客觀證據包括：

- A.發行人或債務人發生顯著財務困難；
- B.違反合約，例如利息或本金支付發生違約或逾期；
- C.債權人因經濟或法律因素考量，給予發生財務困難之債務人原不予考量之讓步；
- D.債務人很有可能破產或進行其他財務重整；
- E.由於發行人財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；或
- F.可觀察資訊顯示，雖然無法辨認一組金融資產中個別金融資產之估計未來現金流量減少，但經衡量發現，原始認列後該組金融資產之估計未來現金流量確已減少，該等情形包含：
 - a.該組金融資產債務人之償付情形發生不利變化；或
 - b.與該組金融資產違約有關之全國性或區域性經濟情勢變化。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

合併公司首先評估是否存在客觀減損證據，顯示重大個別金融資產單獨發生減損，以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。合併公司若決定個別評估之金融資產（無論重大與否）未存在客觀減損證據，則再將該資產納入具類似信用風險特性之金融資產組合，並以組合評估減損。個別評估減損且已認列或持續認列減損損失之金融資產，無須納入組合評估減損。

無論是否可能取得擔保品，計算質押金融資產估計未來現金流量之現值，均反映擔保品可能產生之現金流量，並減除取得及出售擔保品之成本。

備抵呆帳除依上述方式估列外，依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規範，備抵呆帳金額之決定係前述兩種方式孰高者估列。另參照「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，國內銀行子公司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於民國一〇五年底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，並於民國一〇四年底前提足。國外銀行富邦華一銀行按中國銀行業監督管理委員會（以下稱「銀監會」）「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。依銀監會「商業銀行貸款損失準備管理辦法」要求，放款撥備率基本標準為百分之二點五，備抵呆帳覆蓋率最低提列標準為百分之一百五十基本標準，該兩項標準中的較高者為商業銀行貸款損失準備的監管標準。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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(2)備供出售金融資產

當備供出售金融資產公允價值之減少已認列於其他綜合損益，且有客觀證據顯示該資產已減損時，即使該金融資產尚未除列，已認列於其他綜合損益之累計評價損失應自權益項目重分類至損益。

分類為備供出售之權益工具投資，其減損損失不得透過損益迴轉，任何後續公允價值增加數均認列於其他綜合損益項目。分類為備供出售之債務工具，其公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則予以迴轉並認列為當期損益。

(3)以成本衡量之金融資產

當有客觀證據顯示以成本衡量之金融資產已發生減損損失時，損失金額認列於「資產減損損失」項目下，該減損損失不得迴轉。

2.非金融資產減損

針對適用經金管會認可並發布生效之國際會計準則第三十六號「資產減損」之非金融資產，合併公司於每一報導結束日或當環境變更，或某事件發生而顯示其可回收金額低於其帳面價值時，評估是否發生減損。當可回收金額小於帳面價值時，將可回收金額與帳面價值之差額認列減損損失。合併公司將資產分組至包含該資產且可產生現金流入之最小可辨認資產群組(現金產生單位)以評估減損。當個別資產之公允價值減出售成本或其使用價值得可靠衡量時，減損測試亦可適用於個別資產。合併公司於每一報導期間結束日重新評估是否有跡象顯示，以前年度所認列之非金融資產(商譽除外)減損損失可能已減少。

個別資產或現金產生單位，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

商譽、非確定耐用年限無形資產及尚未可供使用無形資產，應定期估計其可回收金額。當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。商譽減損之減損損失於以後年度不得迴轉。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(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。

(十七)商譽及無形資產

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。確定耐用年限之無形資產依直線法於估計耐用年限攤銷。非確定耐用年限之無形資產則不予以攤銷。合併公司已辨識之無形資產多數具有確定耐用年限，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。

合併公司選擇以成本模式進行續後衡量。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是否減損。

合併公司除商譽及非確定耐用年限無形資產外，無形資產自達可供使用狀態起採直線法攤銷，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.出租人

營業租賃之租賃收益按直線基礎於租賃期間認列為收益。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本，加計至租賃資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間認列為費用。為達成租賃安排而提供予承租人之誘因總利益於租賃期間內以直線法認列為租金收入之減少。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

2. 承租人

依租賃條件，當合併公司承擔了幾乎所有之所有權風險與報酬者，分類為融資租賃。原始認列時，該租賃資產依公允價值及最低租賃給付現值孰低衡量，續後，則依該資產相關之會計政策處理。

其他租賃係屬營業租賃，該等租賃資產未認列於合併公司之資產負債表。營業租賃之租金給付(不包括保險及維護等服務成本)依直線基礎於租賃期間認列為費用。由出租人提供為達成租賃安排之誘因總利益於租賃期間內以直線法認列為租金支出之減少。

或有租賃給付於租賃調整確定時，認列為當期費用。

以營業租賃持有之不動產權益，若符合投資性不動產定義，得依個別不動產逐項選擇，分類為投資性不動產，並採公允價值模式衡量，且該項租賃應按融資租賃處理，依不動產之公允價值及最低租賃給付現值孰低者認列，並認列同等金額之負債。

(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」等規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算師簽證。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入與依台財保852367814號函規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下：

1. 未滿期保費準備

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

2. 賠款準備

合併公司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；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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

3. 責任準備

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

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

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

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

4. 特別盈餘公積—特別準備

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

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(1)特別盈餘公積—重大事故特別準備：

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。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，重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。前述可沖減或收回金額應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之重大事故特別準備金沖減或收回之。

(2)特別盈餘公積—危險變動特別準備：

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

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

合併公司銷售分紅人壽保單，依法令規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保單業務(分紅前)之稅前損益，提存「特別準備金—分紅保單紅利準備」，並於紅利宣告日自「特別準備金—分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金—分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金—紅利風險準備」。

合併公司依「保險業財務報告編製準則」第三十二條第四項規定，以公允價值估算不動產後仍有增值，除填補其他會計項目因首次採用國際財務報導準則所造成之不利影響外，超過部份之不動產增值數提列為負債項下之特別準備。另依民國一〇一年十一月三十日金管保財字第10102515281號令規定，人身保險業依民國一〇一年十一月二十七日金管保財字第10102515285號函所訂之有效契約公平價值標準計算需強化之責任準備後，得自民國一〇二年一月一日起就該等金額由上述之特別準備轉列為「責任準備—保險合約負債公平價值」，轉列後如有剩餘，得將該剩餘金額之百分之八十於首年度或分五年收回並提列至權益項下之特別盈餘公積，惟每年度得收回並提列至特別盈餘公積之金額均以新臺幣一百億元為上限。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

5.保費不足準備

各險保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險應評估未來可能發生之賠款與費用，如逾已提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。人身保險業對於自民國九十年度起訂定之保險期間超過一年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較其規定計算責任準備金之保險費為低者，應將其未經過繳費期間之保險費不足部分提存為保費不足準備金。

保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

6.負債適足準備

係依照國際財務報導準則第四號規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

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

7.具金融商品性質之保險契約準備

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

(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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(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。

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

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

(廿二)員工福利

1.確定提撥計畫

確定提撥退休金計畫之提撥義務係於員工提供勞務期間內認列為損益項下之員工福利費用。

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

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

2.確定福利計畫

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

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

3.員工優惠存款福利

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

4.離職福利

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

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

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；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。

未滿期保費準備係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，依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存。

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其子公司合併財務季報告附註(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。

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服務提供時，帳列「遞延手續費收入」項下。

B.孫公司越南富邦人壽

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

C.孫公司富邦人壽(香港)

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

3. 證券子公司

證券子公司主要收入及費用認列方法如下：

- (1) 經紀手續費收入、期貨佣金收入、出售證券損益及相關經手費支出：於買賣證券成交日認列。
- (2) 有價證券融資融券及附條件債券交易之利息收入及支出：於融資融券及交易期間按權責基礎認列。
- (3) 勞務收入以資產負債表日勞務提供之完成程度認列收入。
- (4) 來自於提供證券投資信託基金及全權委託投資帳戶管理服務之管理費收入，計算方式係分別依個別基金及全權委託投資帳戶之淨資產價值按契約之約定比率，逐日計算管理費收入，由各基金及全權委託投資資金帳戶按月支付；另於各基金發行及買回後再發行受益憑證時，可收取若干比率之銷售費收入。

(廿四) 所得稅

所得稅費用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。

所得稅費用係直接認列於權益項目或其他綜合損益項目者，係就相關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，以預期實現或清償時之適用稅率予以衡量。依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十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

衡量遞延所得稅資產及負債時，應以預期未來資產實現或負債清償期間之稅率為準，且該稅率係依據合併資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率為準。遞延所得稅係依合併財務報告帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異予以認列，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。

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

與投資子公司、分支機構及關聯企業有關之暫時性差異亦認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

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

合併公司係依逐筆交易基礎，選擇對非控制權益按收購日之公允價值，或以可辨認淨資產按非控制權益之比例衡量之。

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，合併公司得對於尚未完成會計處理項目以暫定金額報導，該暫定金額於衡量期間內應予以追溯調整之，或認列額外之資產或負債，以反映於衡量期間所取得有關於收購日已存在事實與情況之新資訊。衡量期間自收購日起不超過一年。

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

(廿六)每股盈餘

以本期合併淨利除以本公司普通股流通在外加權平均股數為計算基礎，關於員工福利部份係屬潛在普通股，潛在普通股如均未具稀釋作用，僅揭露基本每股盈餘，反之，則除揭露基本每股盈餘外，並揭露稀釋每股盈餘。稀釋每股盈餘，則假設所有具稀釋作用之潛在普通股均於當期流通在外，故本期合併淨利及流通在外普通股股數均須調整所有具稀釋作用潛在普通股之影響。因盈餘或資本公積轉增資而新增之股份，採追溯調整計算。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(廿七)營運部門

營運部門是合併公司的組成部分，從事營運活動以賺取收入並發生費用，包括與合併公司任何其他組成部分間交易相關的收入及費用。所有營運部門的營運結果均定期由合併公司主要營運決策者覆核，以作出部門資源分配之決定，並評估其績效。各營運部門有個別可分離的財務資訊。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依編製準則及金管會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製本合併財務季報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

管理階層持續檢視估計及基本假設，會計估計變動於變動期間及受影響之未來期間予以認列。

會計政策涉及重大判斷，且對本合併財務季報告已認列金額有重大影響之資訊如下：

金融資產分類

管理階層需要就金融資產之分類做出判斷，不同的分類會影響會計核算方法及合併公司的財務狀況及經營結果。

對於假設及估計之不確定性中，存有重大風險將於次一年度造成重大調整之相關資訊如下：

(一)金融工具之公允價值

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

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

(二)保險負債及具金融商品性質之保險契約準備

合併公司於衡量保險負債時，係依據「保險業各種準備金提存辦法」。

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

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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季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)放款及應收款項減損損失及以攤銷後成本衡量之金融資產

合併公司定期複核放款組合及應收款項以評估減損。合併公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層採用具有類似信用風險特徵的金融資產組合方式，以歷史損失經驗為基礎計算該貸款組合未來現金流量並評估減損損失。合併公司定期檢視估計預期現金流量的金額和時點所使用的方法和假設，以減少估計損失和實際損失之間的差異。

評估任何金融工具投資資產之減損時所存在之固有風險包括：市場實際結果有別於預期；事實及情況在未來可能有所變化且與原先之估計及假設不一致；或本公司以後可能會因情況改變而決定出售相關資產。

(四)投資性不動產之公允價值

公允價值將運用評價技術來決定，包括收益法或市場法等，這些模式所用之假設變動將會影響所報導投資性不動產之公允價值。

(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其子公司合併財務季報告附註(續)

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

(一)確定福利計畫之退職後福利

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

(二)所得稅及遞延所得稅資產及負債

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

遞延所得稅資產之可回收性評估係依據未來年度獲利能力之評估。若續後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

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
庫存現金及零用金	\$ 6,597,725	7,595,047	7,047,016
銀行存款	86,629,057	108,341,695	112,479,703
約當現金	5,949,621	6,864,237	3,144,108
待交換票據	1,926,962	4,093,448	4,145,896
存放同業	57,783,254	49,550,926	47,266,442
減：抵繳保證金	118,644	97,624	97,604
合 計	<u>\$ 158,767,975</u>	<u>176,347,729</u>	<u>173,985,561</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

為了編製現金流量表之目的，現金及約當現金係由下列各項目之部分金額所合併而成。

	<u>106.9.30</u>	<u>105.12.31</u>	<u>105.9.30</u>
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 158,767,975	176,347,729	173,985,561
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	49,185,976	80,347,260	82,305,096
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	83,459,606	94,388,499	115,812,435
合併現金流量表期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 291,413,557</u>	<u>351,083,488</u>	<u>372,103,092</u>

合併公司金融資產及負債之利率風險及敏感度分析之揭露請詳附註六(卅五)。

抵繳保證金係以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>106.9.30</u>	<u>105.12.31</u>	<u>105.9.30</u>
拆放銀行同業	\$ 109,742,050	154,032,130	133,111,403
存放央行準備金	82,026,528	78,218,115	80,514,618
存放央行－其他款項	13,444,491	48,377,391	54,020,316
合計	<u>\$ 205,213,069</u>	<u>280,627,636</u>	<u>267,646,337</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。截至民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日止，存款準備金甲戶分別為19,407,761千元、17,567,640千元及17,534,540千元；存款準備金乙戶分別為34,390,786千元、32,236,828千元及32,753,044千元。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。

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其子公司合併財務季報告附註(續)

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
持有供交易之金融資產：			
政府公債	\$ 23,256,177	17,692,846	11,094,395
商業本票	6,296,738	5,790,972	8,602,420
國庫券	6,823,779	9,617,322	2,022,560
可轉換公司債	5,819,922	4,507,934	5,011,352
股票及受益憑證	8,482,190	4,926,543	3,774,635
受益證券	810,330	932,016	982,551
公司債及金融債	41,682,630	31,265,616	34,907,410
其他	9,373	41,125	109,766
	<u>93,181,139</u>	<u>74,774,374</u>	<u>66,505,089</u>
衍生金融資產：			
利率合約	3,279,163	4,164,950	5,303,677
匯率合約	28,577,587	53,131,556	38,234,325
選擇權合約	389,963	15,595,858	11,564,842
其他	4,001,654	3,414,726	4,580,940
	<u>36,248,367</u>	<u>76,307,090</u>	<u>59,683,784</u>
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
信用連結債券	1,117,675	1,153,941	1,126,487
可轉換公司債	7,718,044	11,511,540	11,207,030
其他	-	163,293	160,950
	<u>8,835,719</u>	<u>12,828,774</u>	<u>12,494,467</u>
合 計	<u>\$ 138,265,225</u>	<u>163,910,238</u>	<u>138,683,340</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。

上述金融資產指定為透過損益按公允價值衡量係因該金融資產為混合商品或為消除或重大減少衡量及認列之不一致而予以指定。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(四)備供出售金融資產－淨額

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
可轉讓定期存單	\$ 39,896,074	22,534,742	10,367,473
政府公債	253,476,554	300,937,499	311,709,462
公司債及金融債券	566,357,004	562,066,047	596,960,874
股 票	539,239,000	438,952,911	419,897,846
受益憑證及受益證券	264,840,254	249,906,851	253,184,440
商業本票	54,085,635	45,374,817	22,518,861
國庫券	8,782,463	13,546,078	17,511,829
其 他	129,465	138,908	134,941
小 計	1,726,806,449	1,633,457,853	1,632,285,726
減：抵繳保證金	2,316,059	471,023	9,717,171
累計減損	2,592,667	1,947,668	1,677,744
淨 額	<u>\$ 1,721,897,723</u>	<u>1,631,039,162</u>	<u>1,620,890,811</u>

合併公司於民國一〇六年及一〇五年七月一日至九月三十日及一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日進行減損評估，針對備供出售金融資產金額分別認列減損損失(減損迴轉利益)2,945千元、10,099千元、1,404,278千元及(103,808)千元。

上述備供出售金融資產提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

(五)避險之衍生金融工具

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
避險之衍生金融資產：			
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 1,810,465</u>	<u>1,329,276</u>	<u>1,435,697</u>
避險之衍生金融負債：			
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 3,321,448</u>	<u>2,935,500</u>	<u>2,699,305</u>

1. 富邦人壽及其子公司

(1) 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。其現金流量避險項目及指定避險之衍生性金融工具明細如下：

被避險項目	指 定 為 避險工具之 金融工具	106.9.30 指定之避險工具		現金流量預 期產生期間	相關損益預 期於損益表 認列期間
		名目本金	公允價值		
浮動利率之債 券及擔保放款	利率交換合約	\$ 22,330,147	(146,014)	106.10.16~ 113.08.11	106.10.16~ 113.08.11

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

被避險項目	指定為 避險工具之 金融工具	105.12.31 指定之避險工具		現金流量預 期產生期間	相關損益預 期於損益表 認列期間
		名目本金	公允價值		
浮動利率之債 券及擔保放款	利率交換合約	\$ 37,977,923	(477,328)	106.1.16~ 113.06.26	106.1.16~ 113.06.26

被避險項目	指定為 避險工具之 金融工具	105.9.30 指定之避險工具		現金流量預 期產生期間	相關損益預 期於損益表 認列期間
		名目本金	公允價值		
浮動利率之債 券及擔保放款	利率交換合約	\$ 34,468,580	889,309	105.10.17~ 113.06.26	105.10.17~ 113.06.26

(2) 富邦人壽及其子公司因現金流量避險之避險工具所產生之利益或損失，認列為業主權益調整項目之情形如下：

項 目	106.9.30	105.12.31	105.9.30
業主權益當期調整之金額	<u>\$ 331,314</u>	<u>(1,139,304)</u>	<u>227,333</u>
由業主權益轉列非金融資 產(負債)之金額(認列遞 延所得稅資產(負債))	<u>\$ (56,323)</u>	<u>193,682</u>	<u>(38,647)</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。

被避險項目	指定為避險工 具之金融工具	106.9.30	
		名目本金	公允價值
應付金融債券	利率交換合約	\$ 43,220,483	(542,657)
備供出售金融資產－公司債	利率交換合約	61,150,460	(733,186)
備供出售金融資產－金融債券	利率交換合約	5,424,447	(5,031)

被避險項目	指定為避險工 具之金融工具	105.12.31	
		名目本金	公允價值
應付金融債券	利率交換合約	\$ 34,161,018	(609,639)
備供出售金融資產－公司債	利率交換合約	13,622,793	(129,030)
備供出售金融資產－金融債券	利率交換合約	12,992,144	(88,587)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

被避險項目	指定為避險工具之金融工具	105.9.30	
		名目本金	公允價值
應付金融債券	利率交換合約	\$ 27,883,251	444,562
備供出售金融資產－公司債	利率交換合約	11,794,105	(527,975)
備供出售金融資產－金融債券	利率交換合約	12,955,100	(351,935)

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備供出售金融資產，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。

被避險項目	指定為避險工具之金融工具	106.9.30	
		名目本金	公允價值
備供出售金融資產	利率交換合約	\$ 57,243,336	(84,095)

被避險項目	指定為避險工具之金融工具	105.12.31	
		名目本金	公允價值
備供出售金融資產	利率交換合約	\$ 50,435,750	(301,640)

被避險項目	指定為避險工具之金融工具	105.9.30	
		名目本金	公允價值
備供出售金融資產	利率交換合約	\$ 46,338,995	(1,717,569)

(六) 附賣回票券及債券投資

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
融資借出金額	\$ 83,459,606	94,388,499	115,812,435

上列民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日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其子公司合併財務季報告附註(續)

(七)應收款項－淨額

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
應收信用卡款	\$ 35,272,248	34,545,256	31,012,736
應收信用狀及承兌交單買斷	1,957,792	1,039,227	1,112,327
應收票據、帳款及承兌票券	16,457,295	10,039,847	10,710,843
應收承購帳款	15,553,623	16,699,708	12,965,762
應收利息	31,069,669	32,519,189	28,815,301
應收收益	3,124,105	2,517,205	2,476,576
應收保費	3,367,995	3,225,774	3,566,902
應收證券融資款	13,753,576	11,142,121	11,662,747
應收交割帳款	24,705,192	14,552,854	16,875,270
其他應收款	8,009,304	10,053,233	8,699,334
小計	153,270,799	136,334,414	127,897,798
減：備抵呆帳	1,370,856	1,350,786	1,335,540
合計	\$ 151,899,943	134,983,628	126,562,258

上述應收款項提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

(八)待出售資產－淨額

子公司富邦銀行(香港)有限公司於民國一〇三年五月十三日經董事會決議通過出售兩個自有物業之計劃，並已開始處理相關出售事宜，預期於民國一〇三年十一月起陸續出售，該等物業據此予以列報於待出售資產，民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日該待出售資產淨額分別為46,232千元、49,606千元及48,207千元，係以其帳面金額與公允價值減出售成本孰低為衡量基礎。

子公司富邦人壽於民國一〇六年九月二十九日經董事會決議通過投資性不動產嘉義耐斯買賣案，民國一〇六年九月三十日該待出售資產公允價值為4,690,034千元，已於民國一〇六年十月完成過戶。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(九)貼現及放款－淨額

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
貼現及透支	\$ 25,646,165	31,360,774	44,611,530
短期墊款	10,716,916	10,370,197	10,231,979
應收帳款融資	2,852,962	3,119,411	5,047,830
短期放款	325,589,467	322,288,983	331,210,052
短期擔保放款	89,353,129	78,282,903	80,206,640
中期放款	248,987,887	250,981,301	246,456,933
中期擔保放款	114,671,579	121,203,977	118,205,872
長期放款	82,513,096	84,975,955	83,199,391
長期擔保放款	740,975,317	691,391,597	679,491,102
壽險貸款	50,315,166	48,166,793	47,194,672
進出口押匯	12,837,678	9,474,404	11,873,414
催收款	4,535,175	6,365,804	7,279,448
小計	1,708,994,537	1,657,982,099	1,665,008,863
減：備抵呆帳	21,703,767	20,778,911	20,896,949
折溢價攤銷	602,426	580,691	628,481
合計	<u>\$ 1,686,688,344</u>	<u>1,636,622,497</u>	<u>1,643,483,433</u>

放款及應收款備抵呆帳評估表：
貼現及放款

項 目		放款總額		
		106.9.30	105.12.31	105.9.30
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	9,023,360	12,458,040	11,154,313
	組合評估減損	2,316,444	2,234,746	2,155,994
無個別減損客 觀證據者	組合評估減損	1,697,654,733	1,643,289,313	1,651,698,556
合計		1,708,994,537	1,657,982,099	1,665,008,863

貼現及放款

項 目		備抵呆帳金額		
		106.9.30	105.12.31	105.9.30
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	3,583,747	3,505,957	3,331,719
	組合評估減損	155,322	144,418	148,472
無個別減損客 觀證據者	組合評估減損	17,964,698	17,128,536	17,416,758
合計		21,703,767	20,778,911	20,896,949

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

應收款

項 目		應收款總額		
		106.9.30	105.12.31	105.9.30
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	1,753,368	2,360,368	2,569,849
	組合評估減損	892,913	992,938	1,052,652
無個別減損客 觀證據者	組合評估減損	151,597,794	134,613,542	126,398,886
合 計		154,244,075	137,966,848	130,021,387

應收款

項 目		備抵呆帳金額		
		106.9.30	105.12.31	105.9.30
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	1,345,504	1,631,042	1,818,853
	組合評估減損	284,888	305,573	334,720
無個別減損客 觀證據者	組合評估減損	409,917	396,406	372,934
合 計		2,040,309	2,333,021	2,526,507

註：1.應收款得依各種性質分別列示。應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除(加計)折(溢)價調整之金額。

2.上述應收款總額及備抵呆帳金額包括非放款轉列之催收款、買入匯款、買入應收債權及持續參與移轉資產。

民國一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日備抵呆帳變動情形如下：

	106年1月至9月			合 計
	應收款項	貼 現 及 放 款	其他金融 資 產	
期初餘額	\$ 1,350,786	20,778,911	982,235	23,111,932
本期提列(迴轉)	124,325	1,525,449	(45,276)	1,604,498
轉銷呆帳	(62,029)	(610,535)	(498,555)	(1,171,119)
轉銷呆帳後收回數	-	312,707	274,420	587,127
匯兌及其他變動	(42,226)	(302,765)	(43,371)	(388,362)
期末餘額	<u>\$ 1,370,856</u>	<u>21,703,767</u>	<u>669,453</u>	<u>23,744,076</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	105年1月至9月			合 計
	應收款項	貼 現 及 放 款	其他金融 資 產	
期初餘額	\$ 1,045,917	20,581,317	583,754	22,210,988
本期提列	357,668	1,390,283	678,412	2,426,363
轉銷呆帳	(64,270)	(1,096,852)	(322,435)	(1,483,557)
轉銷呆帳後收回數	24,716	479,844	295,070	799,630
匯兌及其他變動	(28,491)	(457,643)	(43,834)	(529,968)
期末餘額	\$ 1,335,540	20,896,949	1,190,967	23,423,456

(十)再保險合約資產

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
應攤回再保賠款與給付	\$ 3,087,876	2,750,608	2,549,458
應收再保往來款項	3,963,667	3,469,224	3,366,985
小 計	7,051,543	6,219,832	5,916,443
再保險準備資產：			
分出未滿期保費準備	5,918,802	5,154,238	5,719,269
分出賠款準備	8,868,927	12,038,969	11,845,465
分出保費不足準備	531,941	391,873	187,125
分出責任準備	513	-	-
小 計	15,320,183	17,585,080	17,751,859
合 計	\$ 22,371,726	23,804,912	23,668,302

(十一)持有至到期日金融資產－淨額

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
政府公債	\$ 105,010,477	109,445,233	106,386,949
公 司 債	21,047,901	13,163,601	15,448,333
金融債券	46,706,524	50,856,713	51,932,854
可轉讓定期存單	280,789,078	209,910,950	197,358,494
其 他	8,834,072	4,139,635	10,577,559
小 計	462,388,052	387,516,132	381,704,189
減：抵繳保證金	10,332,639	10,331,071	1,809,651
合 計	\$ 452,055,413	377,185,061	379,894,538

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

台北富邦銀行及其子公司於資金成本考量下，因相當接近到期日或債務人信用風險可能上升等原因，陸續處分或重分類該等債券投資。台北富邦銀行及其子公司截至民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日止，前三年度之累計處分及重分類金額分別為22,505,823千元、18,493,991千元及13,555,788千元，累計處分利益為18,683千元、15,286千元及13,448千元，累計重分類調整其他綜合利益為205,938千元、205,938千元及208,821千元，累計處分及重分類金額占該子公司持有至到期日投資金額之百分比分別為4.98%、5%及3.70%。

持有至到期日金融資產中提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

(十二)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		
			106.9.30	105.12.31	105.9.30
廈門銀行	主要業務為商業銀行存款放款業務，為合併公司拓展大陸地區市場的重要佈局	中國大陸	15.78%	19.99%	19.99%

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	106.9.30	105.12.31	105.9.30
總資產	\$ 914,777,443	877,083,932	848,006,314
總負債	(859,498,872)	(835,187,187)	(805,724,026)
淨資產	<u>\$ 55,278,571</u>	<u>41,896,745</u>	<u>42,282,288</u>
	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月
營業收入	<u>\$ 5,282,016</u>	<u>4,303,997</u>	<u>14,481,112</u>
繼續營業單位本期淨利	\$ 1,238,782	1,549,600	3,953,700
其他綜合損益	(49,661)	209,114	(158,474)
綜合損益總額	<u>\$ 1,189,121</u>	<u>1,758,714</u>	<u>3,795,226</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	106年 1月至9月	105年 1月至9月
期初合併公司對關聯企業淨資產所享份額	\$ 8,681,918	8,689,570
本期歸屬於合併公司之綜合損益總額	523,615	58,596
本期自關聯企業所收取之股利	(338,555)	-
持股比例變動認列之資本公積	(93,513)	-
合併公司對關聯企業權益之期末帳面金額	<u>\$ 8,773,465</u>	<u>8,748,166</u>

廈門銀行於民國一〇六年六月及九月辦理現金增資，合併公司未按持股比例認購而產生持股比例下降。本公司及子公司富邦(香港)銀行一〇六年八月經董事會決議，擬取得廈門銀行普通股以維持原持股比例19.99%，本案尚待主管機關核准。

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季報告中所包含之金額：

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
富邦建築經理股份有限公司	\$ 105,971	120,653	121,795
富邦健康管理顧問股份有限公司	48,396	-	-
方正富邦基金管理有限公司	375,719	447,396	450,385
中信資本控股有限公司	8,792,064	8,471,407	8,049,343
Hyundai Life Insurance Co., Ltd.	3,656,669	3,889,223	7,376,299
中信富通融資租賃有限公司	1,472,559	1,401,248	1,400,363
深圳騰富博投資有限公司	244,367	288,602	-
星河能源股份有限公司	339,006	-	-
帳聯網路科技股份有限公司	18,691	-	-
博威運動科技股份有限公司	8,000	-	-
	<u>\$ 15,061,442</u>	<u>14,618,529</u>	<u>17,398,185</u>

	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
歸屬於合併公司之份額：				
繼續營業單位本期淨利	\$ (392,056)	308,660	(434,699)	186,641
其他綜合損益	112,444	1,098,657	781,403	1,262,926
綜合損益總額	<u>\$ (279,612)</u>	<u>1,407,317</u>	<u>346,704</u>	<u>1,449,567</u>

子公司富邦金創於民國一〇五年六月因未參與富邦旅館管理顧問股份有限公司現金增資，致持股比例下降，因而喪失對該公司之重大影響力，故轉列以成本衡量之金

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

融資產。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十三)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	
		105.12.31	105.9.30
富邦華一銀行	中國大陸	- %	20%

本公司於民國一〇五年十月二十日取得富邦華一銀行百分之二十剩餘流通在外股份，使之成為合併公司百分之百持股之子公司。

子公司名稱	分配予非控制 權益之損益		非控制權益	
	105年	105年	105.12.31	105.9.30
	7月至9月	1月至9月		
富邦華一銀行	\$ 47,585	276,868	-	7,755,813

上述子公司之彙總性財務資訊如下，該等財務資訊係以公司間交易銷除前之金額編製，並已反映合併公司收購該子公司時因購買法產生之影響：

富邦華一銀行之彙總性財務資訊：

	105.12.31	105.9.30
總資產	\$ 339,673,743	353,146,575
總負債	(298,212,671)	(311,181,007)
淨資產	\$ 41,461,072	41,965,568
歸屬於非控制權益之淨資產	\$ -	7,755,813
	105年	105年
	7月至9月	1月至9月
淨收益	\$ 1,071,750	4,421,422
本期淨利	\$ 237,921	1,384,338
其他綜合損益	(1,014,211)	(2,732,747)
綜合損益總額	\$ (776,290)	(1,348,409)
歸屬於非控制權益之本期淨利	\$ 47,585	276,868
歸屬於非控制權益之綜合損益總額	\$ (135,471)	(223,649)
	105年	105年
	7月至9月	1月至9月
現金流量		
營業活動	\$ (843,098)	(17,556,685)
投資活動	(67,592)	(182,988)
籌資活動	48,636	2,750,219

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十四)其他金融資產

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
以成本衡量之金融資產－淨額	\$ 6,225,028	5,813,633	5,777,545
無活絡市場之債務商品投資－淨額	1,496,467,783	1,264,099,863	1,158,631,828
分離帳戶保險商品	152,261,081	142,534,021	139,391,165
持續參與移轉資產	-	-	238,856
連結式存款	27,234,036	28,492,824	29,313,090
借券存出保證金	295,565	32,103	25,694
借券擔保價款	34,321	35,540	28,361
由非放款轉列之催收款項	673,512	989,754	1,221,783
客戶保證金專戶	21,108,361	15,702,134	16,593,355
買入匯款	297	1,595	3,544
買入應收債權	299,467	641,085	659,406
非屬約當現金之存款	38,087,322	16,555,456	17,631,471
預付投資款	-	-	60,670
小計	1,742,686,773	1,474,898,008	1,369,576,768
減：抵繳保證金－其他	2,215,260	2,234,866	2,237,056
備抵呆帳	669,453	982,235	1,190,967
合計	\$ 1,739,802,060	1,471,680,907	1,366,148,745

1.以成本衡量之金融資產

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
股票投資－未上市櫃股票	\$ 6,636,761	6,238,214	6,183,103
減：累計減損	411,733	424,581	405,558
合計	\$ 6,225,028	5,813,633	5,777,545

合併公司持有之未上市櫃公司股票因無活絡市場公開報價，且其公允價值無法可靠衡量，故以成本法衡量。

合併公司於民國一〇六年及一〇五年七月一日至九月三十日及一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日，因有客觀證據顯示減損跡象，故對以成本衡量之金融資產提列減損損失金額分別為4,732千元、0千元、27,119千元及55,831千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

2. 分離帳戶保險商品

	106.9.30	105.12.31	105.9.30	
分離帳戶保險商品資產：				
銀行存款	\$ 8,973,449	8,372,541	8,664,293	
有價證券	141,786,946	130,945,839	129,054,712	
應收款項	1,500,686	3,215,641	1,672,160	
合 計	<u>\$ 152,261,081</u>	<u>142,534,021</u>	<u>139,391,165</u>	
	106.9.30	105.12.31	105.9.30	
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	\$ 92,547,975	81,981,447	81,385,046	
分離帳戶保險商品價值準備－投資合約	59,711,993	60,552,166	58,005,453	
應付款項	1,113	408	666	
合 計	<u>\$ 152,261,081</u>	<u>142,534,021</u>	<u>139,391,165</u>	
	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
分離帳戶保險商品收益：				
保費收入	\$ 4,115,244	3,077,156	12,982,356	9,715,447
利息收入	273,662	204,975	706,353	555,582
透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益	4,094,451	2,968,993	8,557,990	2,337,002
兌換(損)益	(147,140)	13,099	(360,418)	302,611
合 計	<u>\$ 8,336,217</u>	<u>6,264,223</u>	<u>21,886,281</u>	<u>12,910,642</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	\$ 3,869,001	2,741,137	10,810,728	3,342,397
保險理賠給付	3,773,529	2,862,723	9,027,420	7,554,441
管理費支出	693,687	660,363	2,048,133	2,013,804
合 計	<u>\$ 8,336,217</u>	<u>6,264,223</u>	<u>21,886,281</u>	<u>12,910,642</u>

富邦人壽及其子公司民國一〇六年及一〇五年七月一日至九月三十日及一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日因投資型保險商品自交易對手取得之銷售獎金分別為127,585千元、113,103千元、360,947千元及330,113千元，帳列手續費及佣金淨收益項下。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

3.無活絡市場債務商品投資

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
政府公債	\$ 77,530,206	29,868,026	20,009,095
公司債券	620,667,482	527,166,026	455,672,401
金融債券	260,210,179	229,535,551	213,191,312
零息債券	478,046,768	415,189,710	411,317,736
不動產抵押債券	27,091,171	32,688,848	33,252,843
受益證券	23,852,645	20,180,843	15,846,272
可轉讓定存單	9,069,332	9,470,859	9,342,169
合 計	\$ 1,496,467,783	1,264,099,863	1,158,631,828

合併公司於民國一〇六年及一〇五年七月一日至九月三十日及一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日進行減損評估，依被投資標的是否有客觀證據顯示減損跡象作為判斷，針對無活絡市場之債務商品投資認列之淨減損迴轉利益金額分別為0千元、0千元、0千元及13,071千元。

4.持續參與移轉資產

係指富邦華一銀行因出售不良債權予買方後，另出具承諾函予買方以提供增信承諾，以保證已移轉之形式持續參與。此交易下，因富邦華一銀行既未移轉亦未保留該金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬，故富邦華一銀行在其持續參與該資產之範圍內持續認列該資產，並針對可能必須支付之金額認列相關負債帳列其他金融負債項下，請詳附註六(廿六)。

(十五)投資性不動產

	房屋		未完工程	預付房地		總 計
	土地	及建築		設備款	其他	
民國106年1月1日餘額	\$ 127,291,072	45,205,469	1,290,754	26,101	1,715,684	175,529,080
增添購置	-	528,619	331,396	81,531	-	941,546
重 分 類	3,748,788	113,094	(366,706)	(1,235)	-	3,493,941
處分報廢	-	-	-	-	-	-
分類至待出售	(1,876,000)	(2,814,034)	-	-	-	(4,690,034)
因公允價值調整產生之淨(損)益	(77,504)	123,319	-	-	(21)	45,794
匯率變動影響數	327,990	683,129	-	-	43,398	1,054,517
民國106年9月30日餘額	\$ 129,414,346	43,839,596	1,255,444	106,397	1,759,061	176,374,844
民國105年1月1日餘額	\$ 124,640,164	43,580,409	635,510	2,524	2,428,187	171,286,794
增添購置	4,278,788	7,860,025	468,258	4,339	-	12,611,410
重 分 類	(1,776,465)	(392,900)	-	(2,456)	-	(2,171,821)
因公允價值調整產生之淨(損)益	1,464,730	(1,692,354)	-	-	(67,340)	(294,964)
其他變動	-	-	-	-	(7,507)	(7,507)
匯率變動影響數	(2,119,512)	(2,993,926)	-	-	(407,243)	(5,520,681)
民國105年9月30日餘額	\$ 126,487,705	46,361,254	1,103,768	4,407	1,946,097	175,903,231

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

合併公司民國一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日由投資性不動產產生之租金收入分別為4,523,719千元及4,568,053千元。民國一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日之直接營運費用分別為724,614千元及843,231千元，其中未產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用分別為34,492千元及56,444千元。

合併公司以營業租賃持有之不動產權益選擇分類為投資性不動產者，該項租賃應按融資租賃處理，截至民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日因融資租賃認列為資產及負債之金額分別為218,249千元、212,885千元及421,226千元。

投資性不動產係以出租為主要業務，性質皆為營業租賃，請詳附註九(一)，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。

民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日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，其估價日期為民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日：

- (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
- (3) 瑞普國際不動產估價師事務所：吳紘緒、巫智豪、施甫學
- (4) 景瀚不動產估價師聯合事務所：吳右軍、洪啟祥
- (5) 巨秉不動產估價師聯合事務所：張能政、李方正
- (6) 高力國際不動產估價師聯合事務所：柯鳳茹、詹繡瑛、古健輝
- (7) 政大不動產估價師聯合事務所：蕭麗敏、劉詩愷
- (8) 高源不動產估價師聯合事務所：陳碧源
- (9) 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、Patrick Kearon
- (10) 仲量聯行不動產估價師事務所及Jones Lang LaSalle Limited：趙正義、Andrew Pirie、Elizabeth Levingston、James McTighe、David Holt、Roger Meeds
- (11) 瑞普國際不動產估價師事務所及Knight Frank LLP：吳紘緒、Matthew Cripps
- (12) 戴德梁行不動產估價師事務所及Winssinger & Associates S.A.(Cushman & Wakefield Group之子公司)：楊長達、Emeric Inghels、Christophe Ackermans
- (13) 仲量聯行不動產估價師事務所及Jones Lang LaSalle BVBA：趙正義、Roderick Scrivener

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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、折現現金流量分析法及差額租金還原法)、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以折現現金流量法為評估；地上權開發案除前述方法外，另有佐以差額租金還原法為評估。

取得建照尚在開發中之素地，則以比較法及土地開發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；素地或地上權於開發完成後，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：

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
	主要為	主要為	主要為
收益資本化率	0.98%~5.19%	0.99%~5.11%	0.59%~5.11%
期末收益資本化率	1.81%~6.35%	1.83%~6.35%	1.78%~6.35%
折現率	2.30%~7.50%	2.30%~8.20%	3.08%~6.50%

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

富邦人壽台中文心辦公大樓於民國一〇三年已依公允價值模式認列土地價值，於開發興建期間，專業估價機構係採用比較法及土地開發分析法予以評估土地價值，並以實際建造成本認列建築物價值(在建工程)；後續於民國一〇六年六月興建完工取得使用執照並完成建物所有權第一次登記後，由於標的類型已由土地變更為房地結合體之故，是以於民國一〇六年六月專業估價機構改採以比較法及收益法之直接資本化法評估整體房地結合體之公允價值，整體公允價值與開發期間土地及在建工程之評估價值差異不重大。

富邦人壽及其子公司持有之投資性不動產後續衡量採公允價值模式，公允價值層級屬第三層級，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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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，其估價日期為民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日，及其鑑價公司分別為：

民國一〇六年九月三十日及一〇五年十二月三十一日鑑價公司：

- (1) 景瀚不動產估價師聯合事務所：吳又軍、洪啟祥
- (2) 高源不動產估價師聯合事務所：陳碧源、周文芳、劉明秋

民國一〇五年九月三十日鑑價公司：

- (1) 瑞普國際不動產估價師聯合事務所：吳紘緒、巫智豪、施甫學
- (2) 高源不動產估價師聯合事務所：陳碧源、周文芳、劉明秋

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

其中主要使用之參數如下：

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
直接資本化率(淨)	0.77%~6.02%	0.25%~6.02%	1.70%~6.00%
利潤率	12.00%~20.00%	12.50%~20.00%	15.00%~20.00%
資本利息綜合利率	1.00%~3.00%	1.00%~3.00%	1.00%~3.00%

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。

因子公司台北富邦銀行部分投資性不動產出租比率異動，其公允價值於估價日一〇六年六月三十日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重新估價。

投資性不動產之公允價值於估價日一〇五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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

投資性不動產之公允價值於估價日一〇四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、劉詩愷及陳怡均估價師進行估價。

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一〇五年及一〇四年十二月三十一日之公允價值及因出租比率變動於一〇六年六月三十日重新估價之公允價值，分別於一〇六年及一〇五年九月三十日仍屬有效。

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。

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
預估未來現金流入	\$ 4,302,090	4,004,305	4,107,481
預估未來現金流出	(127,331)	(122,972)	(138,178)
預估未來淨現金流入	\$ 4,174,759	3,881,333	3,969,303
折現率	4.345%	4.345%	4.485%

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。

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2.5%決定。

4. 富邦證券及其子公司

富邦證券投資性不動產係委任信義不動產估價師聯合事務所之估價師遲維新、王士鳴、紀亮安、蔡文哲，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，其估價日期為民國一〇五年十二月三十一日，以及委任第一太平洋戴維斯不動產估價師聯合事務所之估價師戴廣平、張宏楷、張譯之及葉玉芬，其估價日期為民國一〇四年十二月三十一日。另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於民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日之公允價值資訊於民國一〇六年及一〇五年九月三十日仍屬有效。

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收益法之折現現金流量分析(DCF)法。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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0.17%~0.25%，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，以營造施工費之10%~20%分10年~20年攤提計算為原則。

其中主要使用之參數如下：

	<u>106.9.30</u>	<u>105.12.31</u>	<u>105.9.30</u>
折現率	4.345%	4.345%	4.485%

折現率之決定係採風險溢酬法，係考慮銀行定期存款利率、政府公債利率、不動產投資之風險性、貨幣變動狀況及不動產價格之變動趨勢等因素。本次折現率係依證券發行人財務報告編製準則第九條第四項第四款規定，以不得低於中華郵政股份有限公司牌告二年期郵政定期儲金小額存款機動利率，並考量標的之收益情形、流通性、風險性、增值性及管理上之難易程度等因素，加計風險溢酬為估算基礎。當折現率降低時，公允價值將會增加，反之將會減少。

5. 富邦資產管理

富邦資產管理投資性不動產係委任第一太平戴維斯不動產估價師聯合事務所之估價師張宏楷及葉玉芬，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，其估價日期為民國一〇五年及一〇四年十二月三十一日。另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一〇五年及一〇四年十二月三十一日之公允價值分別於民國一〇六年及一〇五年九月三十日仍屬有效。

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土地開發分析法等。

法拍土地、閒置商辦大樓和未開發之素地，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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

其中主要使用之參數如下：

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
利潤率	3.00%~18.00%	18.00%	18.00%
資本利息綜合利率	1.47%~5.02%	1.47%~2.94%	1.66%~3.22%

當利潤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。

(十六)不動產及設備－淨額

合併公司民國一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日不動產、廠房及設備之成本、折舊及減損損失變動明細如下：

	土 地	房 屋 及 建 築	機 械 及 電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	總 計
成本或認定成本：							
民國106年1月1日餘額	\$ 29,555,409	26,307,383	5,827,044	403,156	8,922,961	2,015,614	73,031,567
本期增添數	-	68,264	420,986	16,309	689,285	1,083,468	2,278,312
估列除役成本	-	-	-	-	17,227	-	17,227
沖轉除役成本	-	-	-	-	(6,091)	-	(6,091)
本期處分數	(997)	(2,955)	(427,168)	(25,048)	(397,591)	-	(853,759)
重分類	39,413	984,217	191,181	(104,072)	358,103	(1,243,467)	225,375
匯率影響數	-	(418,102)	(25,399)	(2,028)	(248,953)	(12,247)	(706,729)
民國106年9月30日餘額	\$ 29,593,825	26,938,807	5,986,644	288,317	9,334,941	1,843,368	73,985,902
民國105年1月1日餘額	\$ 27,741,765	26,877,962	5,403,803	416,488	7,731,606	1,482,187	69,653,811
本期增添數	-	4,934	233,785	21,126	999,984	1,430,334	2,690,163
估列除役成本	-	-	-	-	8,491	-	8,491
沖轉除役成本	-	-	-	-	(11,790)	-	(11,790)
本期處分數	(14,706)	(79,997)	(145,700)	(13,908)	(355,474)	-	(609,785)
重分類	2,081,538	149,370	103,252	-	272,043	(483,204)	2,122,999
匯率影響數	-	(777,542)	(55,140)	(11,396)	(196,154)	(27,660)	(1,067,892)
民國105年9月30日餘額	\$ 29,808,597	26,174,727	5,540,000	412,310	8,448,706	2,401,657	72,785,997
折舊及減損損失：							
民國106年1月1日餘額	\$ 1,013,284	4,783,473	3,837,303	283,956	5,850,702	-	15,768,718
本期折舊	-	428,622	515,232	16,637	615,313	-	1,575,804
本期處分	-	(2,049)	(418,571)	(24,583)	(389,954)	-	(835,157)
沖轉除役成本	-	-	-	-	(5,076)	-	(5,076)
重分類	-	(172,060)	(5)	(48,331)	45,854	-	(174,542)
匯率影響數	-	(75,699)	(16,796)	(1,579)	(151,687)	-	(245,761)
減損損失	-	7,576	-	-	-	-	7,576
民國106年9月30日餘額	\$ 1,013,284	4,969,863	3,917,163	226,100	5,965,152	-	16,091,562
民國105年1月1日餘額	\$ 1,019,730	4,474,423	3,686,902	269,966	5,630,300	-	15,081,321
本期折舊	-	431,247	451,079	32,591	529,824	-	1,444,741
本期處分	-	(27,408)	(144,692)	(13,671)	(345,648)	-	(531,419)
沖轉除役成本	-	-	-	-	(10,092)	-	(10,092)
重分類	-	(105,219)	-	(466)	69,686	-	(35,999)
匯率影響數	-	(98,093)	(36,213)	(5,342)	(119,502)	-	(259,150)
民國105年9月30日餘額	\$ 1,019,730	4,674,950	3,957,076	283,078	5,754,568	-	15,689,402

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

帳面價值：	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
民國106年1月1日	\$ 28,542,125	21,523,910	1,989,741	119,200	3,072,259	2,015,614	57,262,849
民國106年9月30日	\$ 28,580,541	21,968,944	2,069,481	62,217	3,369,789	1,843,368	57,894,340
民國105年1月1日	\$ 26,722,035	22,403,539	1,716,901	146,522	2,101,306	1,482,187	54,572,490
民國105年9月30日	\$ 28,788,867	21,499,777	1,582,924	129,232	2,694,138	2,401,657	57,096,595

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(十五)。

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	三至十六年
交通及運輸設備	三至十年
什項設備	一至四十七年

民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日合併公司不動產及設備提供作質押擔保情形，請詳附註八。

(十七)無形資產

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
銀行執照及營業權	\$ 5,697,177	5,807,579	5,875,381
核心存款	6,659,749	7,089,714	7,283,984
商 譽	14,259,125	14,312,255	14,341,024
電腦軟體	1,281,293	1,327,820	1,197,322
顧客關係	76,503	84,866	88,285
其 他	280,753	278,349	2,000
	<u>\$ 28,254,600</u>	<u>28,900,583</u>	<u>28,787,996</u>

合併公司無形資產之變動請詳下表：

	商 譽	其 他 無形資產	合 計
民國106年1月1日餘額	\$ 14,312,255	14,588,328	28,900,583
增 添 數	-	233,505	233,505
處 分 數	-	(1,080)	(1,080)
攤 銷 數	-	(808,761)	(808,761)
重 分 類	-	203,318	203,318
淨兌換差額	(53,130)	(219,835)	(272,965)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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
民國106年9月30日餘額		\$	14,259,125		13,995,475		28,254,600

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	商 譽	其 他 無形資產	合 計
民國105年1月1日餘額	\$ 14,571,186	15,727,435	30,298,621
增 添 數	-	300,558	300,558
攤 銷 數	-	(828,857)	(828,857)
重 分 類	-	166,828	166,828
淨兌換差額	(230,162)	(918,992)	(1,149,154)
民國105年9月30日餘額	<u>\$ 14,341,024</u>	<u>14,446,972</u>	<u>28,787,996</u>

上述銀行執照及營業權、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、富邦華一銀行及義大犀牛職業棒球隊(已更名為富邦悍將棒球隊)而產生。

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

核心存款	十至二十三年
營業權	九十七年
電腦軟體	三至十年
顧客關係	七至十四年

經評估合併公司帳列之商譽於民國一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日尚無重大減損情事。

(十八)其他資產

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
存出保證金	\$ 23,125,248	25,576,832	23,668,142
承受擔保品	87,583	2,467,247	2,378,161
營業保證金及交割結算基金	330,182	338,678	334,527
遞延資產	769,219	587,885	529,751
預付款項	31,531,642	31,426,747	35,238,319
其 他	3,785,152	2,288,653	3,403,259
合 計	<u>\$ 59,629,026</u>	<u>62,686,042</u>	<u>65,552,159</u>

合併公司以投標取得土地地上權，帳列預付款項。另，合併公司其他資產因以淨公允價值評估，於民國一〇六年及一〇五年七月一日至九月三十日及一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日之資產減損損失(迴轉利益)分別為(2,531)千元、(24,701)千元、(4,297)千元及6,592千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十九)透過損益按公允價值衡量之金融負債

明細列示如下：

	<u>106.9.30</u>	<u>105.12.31</u>	<u>105.9.30</u>
持有供交易之金融負債：			
外匯基金票券及債券	\$ 6,824,350	8,368,658	687,721
股票借券及融券	584,676	253,430	211,695
債券借券及融券	1,353,970	356,598	1,384,716
	<u>8,762,996</u>	<u>8,978,686</u>	<u>2,284,132</u>
衍生金融工具：			
利率合約	3,086,245	3,849,605	5,094,584
匯率合約	29,579,441	58,968,569	27,330,605
選擇權合約	2,493,060	18,217,600	13,813,962
其他	4,061,704	3,558,793	3,781,236
	<u>39,220,450</u>	<u>84,594,567</u>	<u>50,020,387</u>
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債：			
金融債券	-	1,690,909	1,639,381
結構型商品	3,043,707	2,282,024	2,416,011
	<u>3,043,707</u>	<u>3,972,933</u>	<u>4,055,392</u>
	<u>\$ 51,027,153</u>	<u>97,546,186</u>	<u>56,359,911</u>

(二十)附買回票券及債券負債

	<u>106.9.30</u>	<u>105.12.31</u>	<u>105.9.30</u>
融資借入金額	<u>\$ 152,228,667</u>	<u>122,889,790</u>	<u>120,327,929</u>

上列民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日之附買回債券負債皆為一年內到期。

(廿一)應付商業本票－淨額

	<u>106.9.30</u>	<u>105.12.31</u>	<u>105.9.30</u>
發行面值	\$ 18,910,000	655,000	3,375,000
減：應付商業本票折價	5,516	213	251
合 計	<u>\$ 18,904,484</u>	<u>654,787</u>	<u>3,374,749</u>
借款利率區間	0.38%~0.98%	0.56%~0.62%	0.29%~0.60%

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(廿二)存款及匯款

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
支票存款	\$ 10,713,153	13,174,102	13,286,407
公庫存款	18,957,545	34,452,576	41,015,487
活期存款	443,005,801	426,327,215	421,806,446
定期存款	763,172,601	743,979,484	700,511,146
可轉讓定存單	98,343,966	70,959,595	68,272,284
儲蓄存款	856,363,422	830,837,261	827,113,200
匯 款	575,152	1,559,498	1,391,617
	\$ 2,191,131,640	2,121,289,731	2,073,396,587

(廿三)應付債券

1.合併公司民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日應付債券帳列如下：

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
無擔保公司債	\$ 54,000,000	63,800,000	69,800,000
無到期日累積次順位公司債	35,000,000	28,500,000	-
金融債券	94,781,592	86,301,095	84,432,725
合 計	\$ 183,781,592	178,601,095	154,232,725

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%	106.9.30	105.12.31	105.9.30	備 註
	發行日	到期日						
98年第一期無擔保普通公司債	99.01.27	106.01.27	\$ 6,000,000	2.60	\$ -	6,000,000	6,000,000	固定利息，每年付息一次。屆滿七年一次還本
98年第二期無擔保普通公司債－乙	99.01.28	106.01.28	1,000,000	1.90	-	1,000,000	1,000,000	固定利息，每年付息一次。屆滿七年一次還本
98年第二期無擔保普通公司債－丙	99.01.28	106.01.28	800,000	2.60	-	800,000	800,000	固定利息，每年付息一次。屆滿七年一次還本
100年第一期無擔保普通公司債	100.11.15	105.11.15	6,000,000	1.40	-	-	6,000,000	固定利息，每年付息一次。屆滿五年一次還本
101年第一期無擔保普通公司債－甲	101.08.15	106.08.15	2,000,000	1.35	-	2,000,000	2,000,000	固定利息，每年付息一次。屆滿五年一次還本
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	5,000,000	5,000,000	固定利息，每年付息一次。屆滿七年一次還本
102年第一期無擔保普通公司債－甲	102.08.28	107.08.28	5,450,000	1.45	5,450,000	5,450,000	5,450,000	固定利息，每年付息一次。屆滿五年一次還本
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	固定利息，每年付息一次。屆滿七年一次還本
102年第二期無擔保普通公司債－甲	102.12.18	107.12.18	100,000	1.42	100,000	100,000	100,000	固定利息，每年付息一次。屆滿五年一次還本
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	固定利息，每年付息一次。屆滿七年一次還本
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	固定利息，每年付息一次。屆滿七年一次還本
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	6,100,000	固定利息，每年付息一次。屆滿五年一次還本
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	固定利息，每年付息一次。屆滿七年一次還本
104年第二期無擔保公司債－甲	104.07.15	107.07.15	2,100,000	1.15	2,100,000	2,100,000	2,100,000	固定利息，每年付息一次。屆滿三年一次還本
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	固定利息，每年付息一次。屆滿五年一次還本
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	固定利息，每年付息一

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

00

次。屆滿七年一次還本
5 54,000,000 63,800,000 69,800,000

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

3.無到期日累積次順位公司債

債券名稱	發行日	到期日	利率% (註1)	發行總額	未攤銷溢 (折)價金 額	106.9.30	105.12.31	105.9.30	備註
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	-	(註2)
106年度第一期無到期日累積次順位公司債	106.04.21	無到期日	3.30%	6,500,000	-	6,500,000	-	-	(註2)
合計						<u>\$ 35,000,000</u>	<u>28,500,000</u>	<u>-</u>	

(註1)：自發行日起屆滿十年後，若未贖回本公司債，則票面利率加計1%。

(註2)：本公司債為無到期日，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公司公司債面額加計應付利息全數贖回。

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

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
98-1次順位七年期，固定利率2.2%，到期日：一〇五年十一月五日	-	-	2,000,000
98-2次順位七年期，固定利率2.2%，到期日：一〇五年十二月二十二日	-	-	2,050,000
99-1A券次順位七年期，固定利率2.2%，到期日：一〇六年一月二十五日	-	2,250,000	2,250,000
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	2,400,000
99-2次順位七年期，固定利率2.3%，到期日：一〇六年一月二十九日	-	600,000	600,000
99-3B券主順位七年期，固定利率1.8%，到期日：一〇六年三月一日	-	1,500,000	1,500,000
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	2,000,000
99-5B券主順位七年期，固定利率1.7%，到期日：一〇六年五月二十日	-	500,000	500,000

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
99-6A券次順位七年期，固定利率1.95%，到期日：一〇六年八月二十日	\$ -	4,500,000	4,500,000
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
99-8次順位七年期，固定利率1.5%，到期日：一〇六年十一月十五日	2,550,000	2,550,000	2,550,000
100-1次順位七年期，固定利率1.65%，到期日：一〇七年三月十八日	3,050,000	3,050,000	3,050,000
100-2次順位七年期，固定利率1.7%，到期日：一〇七年八月五日	2,450,000	2,450,000	2,450,000
100-3次順位七年期，固定利率1.65%，到期日：一〇七年十二月一日	4,000,000	4,000,000	4,000,000
101-1次順位七年期，固定利率1.48%，到期日：一〇八年四月五日	1,300,000	1,300,000	1,300,000
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其子公司合併財務季報告附註(續)

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
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)	3,373,746	3,486,633	3,353,622
104-2主順位三十年期，零利率，到期日：一三四 年五月二十八日(美金 80,000千元)	-	2,762,324	2,655,786
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)	6,250,933	6,463,320	-
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)	6,229,814	-	-
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)	6,227,765	-	-
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	-	-
106-3主順位一年期，固定利率0.56%，到期日：一 〇七年九月二十八日	5,000,000	-	-
小計	73,282,258	65,262,277	62,609,408
應付金融債券評價調整	(545,483)	(611,074)	443,536
小計	<u>\$ 72,736,775</u>	<u>64,651,203</u>	<u>63,052,944</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(2)應付金融債券－富邦(香港)銀行及其子公司

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
2010.11十年期，固定利率 6.25%，到期日：2020.11	\$ 6,039,250	6,428,783	6,245,710
2014.06三年期，固定利率 2.15%，到期日：2017.06	-	417,139	405,735
2014.08三年期，固定利率 2.40%，到期日：2017.08	-	417,160	406,603
2014.12三年期，浮動利率， 到期日：2017.12	387,970	416,290	404,550
2015.06二年期，浮動利率， 到期日：2017.06	-	832,526	809,017
2015.06三年期，浮動利率， 到期日：2018.06	387,916	416,169	404,413
2015.08二年期，浮動利率， 到期日：2017.08	-	957,292	930,223
2015.08二年期，固定利率 1.85%，到期日：2017.08	-	416,128	404,330
2016.03九月期，固定利率 0.94%，到期日：2016.12	-	-	606,811
2016.04一年期，固定利率 1.2%，到期日：2017.04	-	416,290	404,550
2016.05一年期，固定利率 1.2%，到期日：2017.05	-	457,919	445,005
2016.05九月期，固定利率 1.1%，到期日：2017.02	-	832,580	809,100
2016.06三年期，固定利率 2.12%，到期日：2019.06	775,567	823,430	817,911
2016.07三月期，零利率，到 期日：2016.10	-	-	2,022,028
2016.07兩年期，浮動利率， 到期日：2018.07	387,823	416,290	404,550
2016.07三年期，固定利率 1.9%，到期日：2019.07	387,904	406,878	404,696
2016.08六月期，零利率，到 期日：2017.02	-	1,663,640	1,612,947
2016.08六月期，固定利率 0.91%，到期日：2017.02	-	416,290	404,550
2016.08九月期，固定利率 1.01%，到期日：2017.05	-	832,580	809,100

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
2016.08一年期，固定利率 1.2%，到期日：2017.08	\$ -	416,290	404,550
2016.08一年期，固定利率 1.18%，到期日：2017.08	-	749,322	728,190
2016.08兩年期，固定利率 1.6%，到期日：2018.08	1,046,485	1,109,258	1,090,875
2016.09三年期，固定利率 1.6%，到期日：2019.09	387,250	405,907	404,337
2016.10三月期，零利率， 到期日：2017.01	757,212	798,209	-
2016.10一年期，零利率， 到期日：2017.10	908,424	957,898	-
2016.10三年期，浮動利率， 到期日：2019.10	605,567	645,624	-
2017.02三年期，固定利率 2.53%，到期日：2020.02	387,970	-	-
2017.03二年期，固定利率 2.28%，到期日：2019.03	775,834	-	-
2017.03三年期，固定利率 2.5%，到期日：2020.03	465,238	-	-
2017.04三年期，固定利率 2.4%，到期日：2020.04	271,255	-	-
2017.06二年期，固定利率 1.75%，到期日：2019.06	581,004	-	-
2017.06二年期，固定利率 1.8%，到期日：2019.06	775,680	-	-
2017.08半年期，零利率，到 期日：2018.02	1,545,758	-	-
2017.08一年期，固定利率 2.11%，到期日：2018.08	909,006	-	-
2017.08二年期，固定利率， 1.75%，到期日：2019.08	387,276	-	-
2017.09三月期，零利率，到 期日：2017.12	181,260	-	-
2017.09三月期，零利率，到 期日：2017.12	155,013	-	-
2017.09三月期，固定利率 1.66%，到期日：2017.12	606,052	-	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
2017.09二年期，浮動利率， 到期日：2019.09	\$ 387,819	-	-
2017.09二年期，固定利率 1.8%，到期日：2019.09	775,350	-	-
2017.09三年期，浮動利率， 到期日：2020.09	1,162,878	-	-
2017.10半年期，固定利率， 2.02%，到期日：2018.04	606,056	-	-
小 計	<u>\$ 22,044,817</u>	<u>21,649,892</u>	<u>21,379,781</u>
合併公司發行金融債券總計	<u>\$ 94,781,592</u>	<u>86,301,095</u>	<u>84,432,725</u>

(廿四)其他借款

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
信用及擔保借款	<u>\$ 3,297,926</u>	<u>4,420,000</u>	<u>1,640,000</u>
借款利率區間	0.98%~1.68%	0.60%~1.68%	1.3%~1.625%

民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日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

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
未滿期保費準備金(註)	\$ 31,217,814	29,495,609	29,710,876
賠款準備金(註)	24,083,841	26,804,417	26,284,408
責任準備金(註)	3,038,555,190	2,839,412,432	2,756,917,147
特別準備金(註)	15,221,736	14,849,567	14,515,871
保費不足準備(註)	22,039,426	23,351,943	21,355,246
具金融商品性質之保險契約 準備(註)	3,744,298	18,137,335	49,575,200
外匯價格變動準備(註)	1,718,632	4,632,746	1,829,278
保證責任準備	318,554	329,659	309,414
員工福利負債準備	11,532,957	12,259,140	11,284,573
除役負債	181,055	174,490	134,212
其他準備	29,709,194	30,047,767	30,057,368
合 計	<u>\$ 3,178,322,697</u>	<u>2,999,495,105</u>	<u>2,941,973,593</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其子公司合併財務季報告附註(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一〇五年及一〇四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：

	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
退休金費用	\$ 170,655	229,568	532,952	634,771

(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：

	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
退休金費用	\$ 296,096	297,467	930,169	853,226

(廿六)其他金融負債

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
結構型商品本金	\$ 16,157,695	18,941,631	18,593,207
分離帳戶保險商品負債	152,261,081	142,534,021	139,391,165
期貨交易人權益	21,108,930	15,702,135	16,593,356
持續參與相關負債	-	-	238,856
其他	218,585	213,520	421,607
合計	\$ 189,746,291	177,391,307	175,238,191

分離帳戶保險商品負債之相關收益及費用及持續參與相關負債，請詳附註六(十四)「其他金融資產」之說明。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(廿七)其他負債

	<u>106.9.30</u>	<u>105.12.31</u>	<u>105.9.30</u>
預收款	\$ 2,957,000	2,112,293	1,735,798
暫收款	3,848,083	6,253,670	4,124,751
存入保證金	6,756,424	3,951,751	3,415,908
預收保費	5,572,001	4,715,299	2,225,608
遞延收入	1,586,068	1,407,829	1,421,478
存入借券保證金	8,934,372	5,565,473	5,306,609
代收承銷股款	578,564	18,077	128,819
其他	2,692,532	2,098,128	1,760,533
	<u>\$ 32,925,044</u>	<u>26,122,520</u>	<u>20,119,504</u>

(廿八)所得稅

1.所得稅費用

合併公司所得稅費用(利益)明細如下：

	<u>106年</u>	<u>105年</u>	<u>106年</u>	<u>105年</u>
	<u>7月至9月</u>	<u>7月至9月</u>	<u>1月至9月</u>	<u>1月至9月</u>
當期所得稅費用(利益)				
當期產生	\$ 1,518,476	4,317,363	10,220,221	8,518,599
調整前期之當期所得稅	(23,802)	41,690	(816,469)	(30,205)
未分配盈餘加徵百分之十	-	-	1,831,543	1,454,015
其他	233,361	221,770	455,278	40,286
	<u>1,728,035</u>	<u>4,580,823</u>	<u>11,690,573</u>	<u>9,982,695</u>
遞延所得稅費用(利益)				
暫時性差異之發生及迴轉	342,497	(4,136,110)	(8,114,808)	(5,295,695)
所得稅費用	<u>\$ 2,070,532</u>	<u>444,713</u>	<u>3,575,765</u>	<u>4,687,000</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：

	<u>106年</u>	<u>105年</u>	<u>106年</u>	<u>105年</u>
	<u>7月至9月</u>	<u>7月至9月</u>	<u>1月至9月</u>	<u>1月至9月</u>
不重分類至損益之項目：				
不動產重估增值	\$ -	(339)	(241,295)	(339)
採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	(6,643)	(388)	(5,367)	4,954
	<u>\$ (6,643)</u>	<u>(727)</u>	<u>(246,662)</u>	<u>4,615</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
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	\$ (158,507)	383,764	(40,678)	1,052,815
備供出售金融資產未實現評價利益	(1,631,068)	(2,244,726)	(4,864,311)	(6,638,390)
現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益	1,715	29,935	(56,324)	(38,646)
採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	(7,912)	(209,154)	(134,128)	(244,419)
	<u>\$ (1,795,772)</u>	<u>(2,040,181)</u>	<u>(5,095,441)</u>	<u>(5,868,640)</u>
	<u>\$ (1,802,415)</u>	<u>(2,040,908)</u>	<u>(5,342,103)</u>	<u>(5,864,025)</u>

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：

	106.9.30
九十五年度稅務申報	\$ 396,863
九十六年度稅務申報	28,830
九十七年度稅務申報	72,435
一〇〇年度稅務申報	28,315
一〇一年度稅務申報	161,832
一〇二年度稅務申報	67,250
	<u>\$ 755,525</u>

(2) 合併公司因採連結稅制合併申報，於民國一〇五年度及一〇四年度之營利事業所得稅暨未分配盈餘加徵10%所得稅分別繳納稅額7,409,766千元(實際數)及3,749,644千元(實際數)之稅款予臺北國稅局。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(3)本公司及各重要子公司營利事業所得稅申報，自民國九十一年度起採連結稅制合併申報，目前已核定至民國一〇一年度，未決事項及會計處理情形如下：

	未決事項	備註
台北富邦銀行	主係運彩補提保證盈餘遭調減及相關延遲利息	民國99年及100年申請復查
富邦證券	主係認購權證稅賦與營業權攤銷	民國96年及98年申請行政訴訟、99年及100年申請復查、101年擬於近日申請復查

本公司為合併申報之納稅義務人，已就民國九十六年、九十八年、九十九年及一〇〇年度營利事業所得稅核定情形依法提請行政程序，一〇一年營利事業所得稅核定情形擬於近日依法申請復查。

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：

子 公 司 名 稱	106.9.30		
	106年 1月至9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	\$ 438,735	65,406	504,141
富邦人壽	5,750,529	320,620	6,071,149
富邦產險	4,828	197,671	202,499
富邦證券	106,650	482,441	589,091
富邦資產管理	17,719	-	17,719
富邦行銷	151	-	151
合 計	<u>\$ 6,318,612</u>	<u>1,066,138</u>	<u>7,384,750</u>

子 公 司 名 稱	106.9.30		
	106年 1月至9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	\$ -	538,357	538,357
富邦人壽	-	167,171	167,171
富邦投信	-	28,830	28,830
合 計	<u>\$ -</u>	<u>734,358</u>	<u>734,358</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

子公司名稱	105.12.31		合計
	105年 估列數	以前年度 稅務申報	
應收子公司連結納稅款：			
台北富邦銀行	\$ 1,452,961	121,503	1,574,464
富邦人壽	3,940,045	125,006	4,065,051
富邦產險	324,717	197,671	522,388
富邦證券	-	466,678	466,678
富邦資產管理	24,512	-	24,512
富邦金控創投	28,964	-	28,964
富邦行銷	5,583	-	5,583
合計	\$ 5,776,782	910,858	6,687,640

子公司名稱	105.12.31		合計
	105年 估列數	以前年度 稅務申報	
應付子公司連結納稅款：			
台北富邦銀行	\$ -	471,803	471,803
富邦人壽	-	90,119	90,119
富邦證券	13,293	-	13,293
富邦投信	-	28,830	28,830
運彩科技	25	-	25
合計	\$ 13,318	590,752	604,070

子公司名稱	105.9.30		合計
	105年 1月至9月 估列數	以前年度 稅務申報	
應收子公司連結納稅款：			
台北富邦銀行	\$ 1,299,015	121,503	1,420,518
富邦人壽	849,069	125,006	974,075
富邦產險	257,721	197,671	455,392
富邦證券	1,314	466,678	467,992
富邦資產管理	28,021	-	28,021
富邦金控創投	29,519	-	29,519
富邦行銷	3,347	-	3,347
合計	\$ 2,468,006	910,858	3,378,864

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

子 公 司 名 稱	105.9.30		
	105年 1月至9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	\$ -	471,803	471,803
富邦人壽	-	1,556,193	1,556,193
富邦投信	-	115,450	115,450
運彩科技	25	52	77
合 計	<u>\$ 25</u>	<u>2,143,498</u>	<u>2,143,523</u>

4.本公司兩稅合一相關資訊：

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
屬民國八十六年度以前之未 分配盈餘	\$ 46,459	46,459	46,459
屬民國八十七年度以後之未 分配盈餘	155,824,963	140,626,165	133,527,292
	<u>\$ 155,871,422</u>	<u>140,672,624</u>	<u>133,573,751</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 15,480,224</u>	<u>11,341,860</u>	<u>10,690,822</u>
		<u>105年度(預計)</u>	<u>104年度(實際)</u>
盈餘分配之稅額扣抵比率		<u>13.80%</u>	<u>11.04%</u>

前述兩稅合一相關資訊係依據財政部民國一〇二年十月十七日台財稅第10204562810號函規定處理之金額。

實際分配予股東之可扣抵稅額，係以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計民國一〇五年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來通報稅捐稽徵機關實際分配予股東時之稅額扣抵比率有所差異。

(廿九)資本及其他權益

1.股 本

- (1)民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日，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均為600,000千股，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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(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甲種特別股規範及其權利與義務，而本次募集與發行甲種特別股之相關內容，業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董事會決議通過。本公司以現金發行甲種特別股總金額6,000,000千元，每股面額10元，計600,000千股，每股發行價格60元，此項增資案業經金融監督管理委員會核准，並以民國一〇五年四月二十二日為增資基準日，所有發行股份之股款均已收取，且相關法定登記程序已辦理完竣，並分類於權益項下。

本公司發行特別股之權利義務如下：

- A.到期日：本公司甲種特別股無到期日。
- B.股息：甲種特別股年率4.1%(七年期IRS0.885%+3.215%)，按每股發行價格計算。年率將於發行日起滿七年之次日及其後每七年重設，重設年率按七年期IRS+3.215%訂定。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標七年期IRS為利率定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社(Reuter)「PYTWDFIX」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一時定價之算數平均數。若定價基準日無法取得前述報價，則由發行機構依誠信原則與合理之市場行情決定。
- C.股息發放：本公司對於甲種特別股之股息分派具自主裁量權，包括但不限於因年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求。本公司決議取消特別股之股息分派，將不構成違約事件。其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。本公司決算如有盈餘，應先完納稅捐、彌補虧損，依法令規定提列法定盈餘公積並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，並得分派本公司甲種特別股股息。甲種特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放，按當年度實際發行天數計算，所分配股息將認列於股利憑單。
- D.超額股利分配：甲種特別股除依前述所定之股息率領取股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
- E.甲種特別股收回：本公司得於發行日滿七年之次日起隨時按原實際發行價格，收回全部或一部仍發行在外之甲種特別股。未收回之甲種特別股，其權利義務仍延續前開各款發行條件。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

- F.剩餘財產分配：甲種特別股分派本公司剩餘財產之順序優於普通股，與本特別股發行後所發行之特別股相同，次於一般債權人，但以不超過本公司當時已發行之甲種特別股乘以該特別股每股發行價格總額為限。
- G.表決權及選舉權：甲種特別股股東於股東會無表決權、亦無選舉董事之權利；但得被選舉為董事。於甲種特別股股東會及關係甲種特別股股東權利事項之股東會有表決權。
- H.轉換普通股：甲種特別股股東不得轉換成普通股，亦無要求公司收回其所持有之甲種特別股之權利。
- I. 本公司以現金發行新股時，甲種特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。

2.資本公積

(1)本公司資本公積之明細如下：

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
現金增資發行股本溢價	\$ 63,644,042	63,644,042	63,644,042
股份轉換發行股本溢價	36,199,185	36,199,185	38,651,532
長期股權投資按權益法評價而認列之資本公積	1,926,724	1,001,286	1,006,234
土地資產重估增值準備	1,104	1,104	1,104
出售庫藏股	178,098	178,098	178,098
庫藏股轉讓員工	23,753	23,753	23,753
子公司持有本公司股票所受之現金股利	27,664	27,664	27,664
員工認股權行使發行股本溢價	1,637,823	1,637,823	1,637,823
股份基礎給付	177	177	177
合 計	<u>\$ 103,638,570</u>	<u>102,713,132</u>	<u>105,170,427</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(2)本公司股份轉換發行股本溢價變動明細如下：

轉換時點	參與股份 轉換子公司	轉換發行折溢價		
		106.9.30	105.12.31	105.9.30
90.12.19	富邦證券、富邦銀行、富邦人壽	\$ 42,040,134	42,040,134	42,040,134
91.08.28	富邦投信	(124,882)	(124,882)	(124,882)
91.12.23	台北銀行	3,384,059	3,384,059	3,384,059
98.02.11	安泰人壽	4,825,587	4,825,587	4,825,587
		<u>50,124,898</u>	<u>50,124,898</u>	<u>50,124,898</u>
	本公司發放現金股利	\$ (3,912,569)	(3,912,569)	(3,912,569)
	子公司發放員工紅利及董監酬勞	(46,600)	(46,600)	(46,600)
93.12.19	富邦證券及富邦產險待註銷持有本公司之股票	(2,982,647)	(2,982,647)	(2,982,647)
94.04.29	本公司註銷庫藏股	(313,789)	(313,789)	(313,789)
94.12.23	本公司註銷庫藏股	(2,287,988)	(2,287,988)	(2,287,988)
95.6	本公司發放現金股利	(1,929,773)	(1,929,773)	(1,929,773)
		<u>(11,473,366)</u>	<u>(11,473,366)</u>	<u>(11,473,366)</u>
105.10	本公司收購富邦華一銀行非控制權益	(2,452,347)	(2,452,347)	-
		<u>\$ 36,199,185</u>	<u>36,199,185</u>	<u>38,651,532</u>

依民國一〇二年三月七日金管銀法字第10200017220號函規定，因股份轉換發行股本溢價之資本公積中，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

依民國一〇一年一月四日修訂後之公司法規定，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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

4.特別盈餘公積

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
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	27,310,683	26,547,216	26,547,216
其他股東權益減項淨額	22,773,818	20,778,140	20,778,140
	<u>\$ 53,069,867</u>	<u>50,310,722</u>	<u>50,310,722</u>

依證期局之規定，就帳列股東權益減項淨額，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。

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。如尚有盈餘時，就其餘額併同以前年度未分配盈餘包含特別盈餘公積依法令規定迴轉數，作為普通股股利可分派數。由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會決議之。

依民國一〇四年五月修正之公司法規定，員工紅利及董監酬勞已不屬於盈餘分配項目，本公司於民國一〇五年一月二十八日董事會擬議之修正章程，已於民國一〇五年六月八日召開之股東常會決議通過。

本公司股東會決議自民國一〇五年度及一〇四年度可分配盈餘中，於民國一〇六年度配發普通股現金股利每股2.0元及特別股現金股利每股1.707元，民國一〇五年度配發普通股現金股利每股2.0元。民國一〇六年度及一〇五年度股東會通過之盈餘分配案與本公司董事會決議並無差異。相關資訊可至公開資訊觀測站等管道查詢之。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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已扣除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。

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	備供出售金 融資產未實 現 (損)益	現金流量避 險中屬有效 避險部分之 避險工具 (損)益	重估增值	合 計
民國106年1月1日	\$ (7,625,985)	(16,096,768)	(402,102)	1,351,037	(22,773,818)
換算國外營運機構淨資產所 產生之兌換差額	(3,408,165)	-	-	-	(3,408,165)
採用權益法之關聯企業之換 算差額之份額	265,631	-	-	-	265,631
備供出售金融資產未實現損 益	-	51,254,457	-	-	51,254,457
處分備供出售金融資產累計 損益重分類至損益	-	(28,804,312)	-	-	(28,804,312)
採用權益法之關聯企業之備 供出售金融資產未實現損 益之份額	-	376,267	-	-	376,267
現金流量避險工具公允價值 變動(損)益	-	-	274,990	-	274,990
採權益法認列之關聯企業之 現金流量避險工具公允價 值變動(損)益	-	-	1,183	-	1,183
重估價利益	-	-	-	950,332	950,332
民國106年9月30日餘額	<u>\$ (10,768,519)</u>	<u>6,729,644</u>	<u>(125,929)</u>	<u>2,301,369</u>	<u>(1,863,435)</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	國外營運 機構財務 報表換算 之兌換差額	備供出售 金融資產未 實現 (損)益	現金流量避 險中屬有效 避險部分之 避險工具 (損)益	重估增值	合 計
民國105年1月1日	\$ 3,698,512	(26,082,512)	549,439	1,056,421	(20,778,140)
換算國外營運機構淨資產所 產生之兌換差額	(10,806,659)	-	-	-	(10,806,659)
採用權益法之關聯企業之換 算差額之份額	(278,215)	-	-	-	(278,215)
備供出售金融資產未實現損 益	-	68,769,163	-	-	68,769,163
處分備供出售金融資產累計 損益重分類至損益	-	(18,101,305)	-	-	(18,101,305)
採用權益法之關聯企業之備 供出售金融資產未實現損 益之份額	-	1,204,597	-	-	1,204,597
現金流量避險工具公允價值 變動(損)益	-	-	188,687	-	188,687
採權益法認列[關聯企業/聯 合控制個體/子公司]現金 流量避險之份額	-	-	(1,175)	-	(1,175)
重估價利益	-	-	-	174,561	174,561
民國105年9月30日餘額	<u>\$ (7,386,362)</u>	<u>25,789,943</u>	<u>736,951</u>	<u>1,230,982</u>	<u>20,371,514</u>

8.非控制權益

	106年 1月至9月	105年 1月至9月
期初餘額	\$ 285,725	8,454,806
取得子公司時所屬之非控制權益	168,510	-
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	(77,378)	164,118
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-	(552,131)
備供出售金融資產未實現損益	2,498	66,160
備供出售金融資產未實現損益相關所得稅	-	(17,205)
其 他	(9,085)	(26,304)
期末餘額	<u>\$ 370,270</u>	<u>8,089,444</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(三十)每股盈餘

本公司每股盈餘計算如下：

	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
歸屬於本公司普通股權益持有 人之淨利(註)	\$ 25,575,516	16,622,734	43,241,052	40,333,530
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>\$ 2.50</u>	<u>1.62</u>	<u>4.23</u>	<u>3.94</u>

註：已扣除已宣告之特別股股利。

(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從屬公司員工。

本公司於民國一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日分別提列員工酬勞9,200千元及7,500千元，董事酬勞58,000千元及55,500千元，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。

本公司民國一〇五年度員工及董事酬勞提列金額分別為10,000千元及56,000千元。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其子公司合併財務季報告附註(續)

(卅二)收益及費損

1.利息淨收益

	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$ 10,175,389	9,625,093	29,302,689	29,812,000
投資有價證券利息收入	22,987,591	19,812,721	66,342,086	59,284,391
其他利息收入	2,692,187	2,608,519	8,258,906	7,591,880
小計	<u>35,855,167</u>	<u>32,046,333</u>	<u>103,903,681</u>	<u>96,688,271</u>
利息費用				
存款利息費用	5,339,819	4,333,461	15,130,597	13,863,648
債券利息	813,959	664,584	2,305,793	1,984,721
央行及銀行同業拆放利息	389,740	223,734	945,721	712,535
附買回票券及債券利息	538,715	362,195	1,521,782	1,129,546
其他利息費用	157,534	182,438	511,289	514,492
小計	<u>7,239,767</u>	<u>5,766,412</u>	<u>20,415,182</u>	<u>18,204,942</u>
利息淨收益	<u>\$ 28,615,400</u>	<u>26,279,921</u>	<u>83,488,499</u>	<u>78,483,329</u>

2.手續費及佣金淨收益

	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
手續費及佣金收入				
經紀手續費收入	\$ 1,156,300	751,468	2,869,101	2,189,357
信託及保管業務	1,046,002	729,620	2,805,650	1,986,250
信用卡業務	459,871	519,380	1,411,181	1,515,105
佣金收入	340,778	342,786	1,124,470	1,144,106
放款手續費收入	369,493	309,487	1,130,313	1,048,107
其他	1,357,059	1,119,528	3,934,025	3,686,450
小計	<u>4,729,503</u>	<u>3,772,269</u>	<u>13,274,740</u>	<u>11,569,375</u>
手續費及佣金支出				
佣金支出	5,877,896	6,928,806	18,972,166	24,216,381
跨行手續費	79,766	75,294	227,397	219,174
經紀經手費支出	90,636	57,098	219,380	167,540
信用卡業務手續費支出	223,600	229,372	669,790	639,001
其他	336,537	292,421	955,235	876,015
小計	<u>6,608,435</u>	<u>7,582,991</u>	<u>21,043,968</u>	<u>26,118,111</u>
手續費及佣金淨收益	<u>\$ (1,878,932)</u>	<u>(3,810,722)</u>	<u>(7,769,228)</u>	<u>(14,548,736)</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

3.保險業務淨收益

	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
保費收入	\$ 130,253,886	121,847,804	389,325,881	379,766,993
分離帳戶保險商品收益	8,336,217	6,264,223	21,886,281	12,910,642
保險業務收益	138,590,103	128,112,027	411,212,162	392,677,635
承保費用	11,519	11,480	29,437	28,713
保險賠款與給付	74,899,906	45,918,152	187,317,062	145,557,205
分離帳戶保險商品費用	8,336,217	6,264,223	21,886,281	12,910,642
安定基金支出	198,198	215,099	643,577	619,115
保險業務費用	83,445,840	52,408,954	209,876,357	159,115,675
保險業務淨收益	<u>\$ 55,144,263</u>	<u>75,703,073</u>	<u>201,335,805</u>	<u>233,561,960</u>

4.保險負債準備淨變動

	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
賠款準備淨變動	\$ 117,925	427,771	466,790	925,591
責任準備淨變動	66,597,942	81,585,216	231,322,697	249,477,677
特別準備淨變動	1,057,909	668,895	372,168	309,802
保費不足準備淨變動	(1,199,479)	1,510,244	(1,220,988)	5,020,354
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	36,105	418,592	121,898	1,076,054
其他準備淨變動	508,416	(3,877,816)	(3,123,794)	(5,921,839)
	<u>\$ 67,118,818</u>	<u>80,732,902</u>	<u>227,938,771</u>	<u>250,887,639</u>

5.員工福利費用

	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
薪資費用	\$ 5,739,450	5,584,083	17,022,080	16,481,259
勞健團保費用	678,621	658,880	2,220,040	2,032,396
退休金費用	460,564	482,684	1,415,055	1,388,122
其他員工福利費用	415,010	406,318	1,182,429	1,184,460
	<u>\$ 7,293,645</u>	<u>7,131,965</u>	<u>21,839,604</u>	<u>21,086,237</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

6.折舊及攤銷費用

	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
折舊費用	\$ 543,223	480,512	1,574,751	1,451,185
攤銷費用	294,802	422,922	1,064,851	1,277,722
	<u>\$ 838,025</u>	<u>903,434</u>	<u>2,639,602</u>	<u>2,728,907</u>

7.其他業務及管理費用

	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
稅捐費用	\$ 795,307	913,855	2,436,435	2,903,248
租 金	917,085	924,807	2,705,621	2,677,949
勞務費用	745,558	630,776	1,972,085	1,763,243
業務活動費	531,656	844,967	1,593,908	3,087,626
共同行銷費	180,376	264,745	649,511	1,168,619
郵 電 費	290,738	259,496	818,407	757,476
其 他	2,135,746	2,036,939	6,129,750	5,831,151
	<u>\$ 5,596,466</u>	<u>5,875,585</u>	<u>16,305,717</u>	<u>18,189,312</u>

(卅三)公允價值及等級資訊

1.公允價值資訊

(1)概述

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

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

(2)公允價值之三等級定義

A.第一等級

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

B. 第二等級

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

C. 第三等級

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

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	合 計	106.9.30		
		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)
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				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 6,886,632	6,880,444	3,372	2,816
債券投資	77,582,507	33,896,172	43,335,383	350,952
其 他	8,712,000	2,415,262	6,296,738	-
原始認列時指定透過損益按公允價值 衡量之金融資產	8,835,719	7,642,415	-	1,193,304
備供出售金融資產				
股票投資	537,605,771	524,295,109	11,080,333	2,230,329
債券投資(註)	835,320,900	557,017,942	247,101,534	31,201,424
其 他	351,287,111	199,412,444	87,033,258	64,841,409
投資性不動產	176,374,843	-	4,463,701	171,911,142
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	8,762,996	8,762,996	-	-
應付金融債券	43,286,775	22,035,801	21,250,974	-
衍生金融資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	36,248,365	750,497	32,882,813	2,615,055
避險之衍生金融資產	1,810,465	-	1,810,465	-
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	39,220,450	480,541	36,130,217	2,609,692
原始認列時指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	3,043,707	-	5,001	3,038,706
避險之衍生金融負債	3,321,448	-	3,321,448	-
非重複性公允價值衡量				
待出售資產	4,736,266	-	4,690,034	46,232

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

資產及負債項目	105.12.31			
	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				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 2,553,283	1,931,724	587,319	34,240
債券投資	63,083,719	36,662,634	26,156,053	265,032
其 他	9,137,372	3,040,890	6,096,482	-
原始認列時指定透過損益按公允價值 衡量之金融資產	12,828,774	10,603,811	586,799	1,638,164
備供出售金融資產				
股票投資	437,810,148	425,451,682	11,265,973	1,092,493
債券投資(註)	881,824,575	521,620,068	323,163,747	37,040,760
其 他	311,875,462	207,376,692	62,841,067	41,657,703
投資性不動產	175,529,080	-	437,023	175,092,057
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	8,978,686	8,928,822	49,864	-
原始認列時指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	1,690,909	-	1,690,909	-
應付金融債券	33,751,203	21,841,910	11,909,293	-
衍生金融資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
避險之衍生性金融資產	76,307,090	496,068	63,916,462	11,894,560
避險之衍生性金融資產	1,329,276	-	1,329,276	-
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	84,594,567	138,413	72,475,914	11,980,240
原始認列時指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	2,282,024	-	30,341	2,251,683
避險之衍生金融負債	2,935,500	-	2,935,500	-
非重複性公允價值衡量				
待出售資產	49,606	-	-	49,606

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

資產及負債項目	105.9.30			
	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				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 1,879,334	1,879,334	-	-
債券投資	53,142,365	17,369,029	35,659,222	114,114
其他	11,483,390	2,880,970	8,602,420	-
原始認列時指定透過損益按公允價值 衡量之金融資產	12,494,467	10,483,987	-	2,010,480
備供出售金融資產				
股票投資	418,868,652	406,610,926	11,131,400	1,126,326
債券投資(註)	929,198,821	657,777,572	229,473,736	41,947,513
其他	282,540,509	215,525,125	30,340,201	36,675,183
投資性不動產	175,903,231	-	15,762	175,887,469
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	2,284,132	2,284,132	-	-
原始認列時指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	1,639,381	-	1,639,381	-
應付金融債券	28,402,944	22,384,858	6,018,086	-
衍生金融資產及負債				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
避險之衍生金融資產	1,435,697	-	1,435,697	-
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	50,020,387	231,126	40,182,454	9,606,807
原始認列時指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	2,416,011	-	56,937	2,359,074
避險之衍生金融負債	2,699,305	-	2,699,305	-
非重複性公允價值衡量				
待出售資產	48,207	-	-	48,207

註：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

(2)以公允價值衡量之評價技術

A.金融工具

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以活絡市場之公開報價為公允價值。主要交易所、櫃台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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

為不活絡市場之指標。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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，例如無活絡市場之債務工具投資，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(十五)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其子公司合併財務季報告附註(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

民國一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日公允價值分類層級第一等級與第二等級間之移轉主要因為評價來源的改變及考量其活絡性。

(5)第三等級之變動明細表

公允價值衡量歸類至第三等級之資產變動明細表

單位：新臺幣千元

名稱	期初餘額	106年1月至9月							期末餘額
		評價損益之金額			本期增加		本期減少		
		列入損益	列入其他綜合損益	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									
持有供交易之金融資產	\$ 12,193,832	(7,548,386)	-	1,554,689	-	2,032,262	1,199,050	2,968,823	
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,638,164	(30,147)	-	-	644,817	393,738	665,792	1,193,304	
備供出售金融資產	79,790,956	268,841	176,333	34,789,925	3,377,912	12,148,216	7,982,589	98,273,162	
投資性不動產	175,092,057	34,095	1,054,518	956,625	863,720	-	6,089,873	171,911,142	
合計	<u>\$ 268,715,009</u>	<u>(7,275,597)</u>	<u>1,230,851</u>	<u>37,301,239</u>	<u>4,886,449</u>	<u>14,574,216</u>	<u>15,937,304</u>	<u>274,346,431</u>	

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

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

(c)因為該等證券之可觀察市場資料變成可得而自第3等級轉入第2等級。

名稱	期初餘額	105年1月至9月							期末餘額
		評價損益之金額			本期增加		本期減少		
		列入損益	列入其他綜合損益	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									
持有供交易之金融資產	\$ 27,194,955	(11,419,627)	-	2,430,197	-	8,114,696	162,245	9,928,584	
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,156,652	5,663	-	2,114,546	1,103,651	2,567,938	802,094	2,010,480	
備供出售金融資產	71,390,154	(1,412,273)	(659,096)	14,552,349	3,694,566	2,699,706	5,116,972	79,749,022	
投資性不動產	171,271,032	(302,471)	(5,520,681)	12,611,410	-	-	2,171,821	175,887,469	
合計	<u>\$ 272,012,793</u>	<u>(13,128,708)</u>	<u>(6,179,777)</u>	<u>31,708,502</u>	<u>4,798,217</u>	<u>13,382,340</u>	<u>8,253,132</u>	<u>267,575,555</u>	

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

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

(c)因為該等證券之可觀察市場資料變成可得而自第3等級轉入第2等級。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

106年1月至9月							
名稱	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	\$ 11,980,240	(7,696,400)	16,666	-	1,690,814	-	2,609,692
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,251,683	6,667	24,365,618	-	23,585,262	-	3,038,706
合計	<u>\$ 14,231,923</u>	<u>(7,689,733)</u>	<u>24,382,284</u>	<u>-</u>	<u>25,276,076</u>	<u>-</u>	<u>5,648,398</u>
105年1月至9月							
名稱	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	\$ 26,814,093	(11,826,956)	37,707	-	5,418,037	-	9,606,807
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,254,100	1,735	17,519,755	-	17,416,516	-	2,359,074
合計	<u>\$ 29,068,193</u>	<u>(11,825,221)</u>	<u>17,557,462</u>	<u>-</u>	<u>22,834,553</u>	<u>-</u>	<u>11,965,881</u>

民國一〇六年及一〇五年一月一日至九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之金額中，歸屬於截至民國一〇六年及一〇五年九月三十日止帳上仍持有之資產及負債相關之未實現損益變動金額分別為未實現利益219,420千元及損失700,615千元。

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至民國一〇六年及一〇五年九月三十日止帳上仍持有之資產及負債相關之未實現損益變動金額分別為未實現利益1,199,920千元及損失6,204,083千元。

(6)重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

合併公司公允價值衡量歸類為第三等級包含透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債、備供出售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備供出售金融資產，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(十五)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。民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日前述部位之公允價值，資產部分共計272,758,282千元、267,148,561千元及264,577,131千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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	公允價值	評價技術	106.9.30		
			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：					
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產					
信用連結債券(CLN)	\$ 1,117,675	複雜型選擇權模型	交易標的違約回收率	10%~90%	違約回收率愈高，公允價值越低。
備供出售金融資產					
信託計畫	136,848	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)	69,258	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	10%~90%	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。
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)	60,995	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	10%~90%	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。
105.12.31					
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：					
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產					
信用連結債券(CLN)	\$ 1,153,941	複雜型選擇權模型	交易標的違約回收率	10%~90%	違約回收率愈高，公允價值越低。
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)	92,102	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	10%~90%	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。
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)	5,754	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	10%~90%	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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

名稱	公允價值	評價技術	105.9.30		
			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：					
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產					
信用連結債券(CLN)	\$ 1,126,487	複雜型選擇權模型	交易標的違約回收率(recovery rate)	10%~90%	違約回收率愈高，公允價值越低。
備供出售金融資產					
信託計畫	469,610	現金流量折現法	實際利率	4.40%	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)	239,260	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	10%~90%	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。
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)	34,126	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	10%~90%	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.子公司富邦證券

名稱	公允價值	評價技術	106.9.30		
			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					
持有供交易之金融資產					
債券投資	\$ 212,675	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。
備供出售金融資產					
股票投資	38,417	淨資產價值法	淨資產價值(註)	不適用	淨資產價值越高公允價值越高
負 債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,038,706	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其子公司合併財務季報告附註(續)

		105.12.31				
		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						
持有供交易之金融資產						
債券投資	\$	265,032	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。
備供出售金融資產						
股票投資		38,417	淨資產價值法	淨資產價值(註)	不適用	淨資產價值越高公允價值越高
負 債：						
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債		2,251,683	選擇權訂價模型	波動率	1%~80%	波動率愈高，公允價值愈高
		105.9.30				
		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						
持有供交易之金融資產						
債券投資	\$	114,114	Bloomberg之BVAL評價技術	BVAL評價技術	不適用	BVAL評價分數愈高，公允價值愈高
備供出售金融資產						
股票投資		38,417	淨資產價值法	淨資產價值(註)	不適用	淨資產價值越高，公允價值越高
負 債：						
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債		2,359,074	選擇權訂價模型	波動率	1%~80%	波動率愈高，公允價值愈高

註：淨資產價值為投資標的之資產減負債金額。公司判定所報導之淨資產價值代表報導期間結束日之公允價值。

(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二，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所提供之價格，其商品之價格資訊提供頻率大多以月為單位定期更新，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。

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(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

106.9.30 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	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
單位：千元				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產	\$ 78	(34)	-	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	32	(37)	-	-
備供出售金融資產	-	-	6	(6)
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	58	(56)	-	-
105.9.30				
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				
持有供交易之金融資產	\$ 46	-	-	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	80	(75)	-	-
備供出售金融資產	-	-	1,519	(1,519)
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	87	(84)	-	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

B. 子公司富邦證券

106.9.30 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	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
持有供交易之金融資產	\$ 21,549	(21,549)	-	-
備供出售金融資產	-	-	3,842	(3,842)
負債				
持有供交易之金融負債	373	(373)	-	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	303,871	(303,871)	-	-
105.9.30				
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	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
持有供交易之金融資產	\$ 11,411	(11,411)	-	-
備供出售金融資產	-	-	3,842	(3,842)
負債				
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	235,907	(235,907)	-	-

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106年9月30日		
金融資產		
持有至到期日金融資產(註)	\$ 462,388,052	466,330,635
其他金融資產—無活絡市場之債務工具投資	1,496,467,783	1,520,044,696
其他金融資產—連結式存款	27,234,036	29,286,311
金融負債		
應付債券	140,494,817	143,266,287

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

項 目	帳面金額	公允價值
民國105年12月31日		
金融資產		
持有至到期日金融資產(註)	\$ 387,516,132	390,448,011
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資	1,264,099,863	1,257,499,212
其他金融資產－連結式存款	28,492,824	28,011,401
金融負債		
應付債券	144,849,892	146,038,257
民國105年9月30日		
金融資產		
持有至到期日金融資產	381,704,189	390,008,781
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資	1,158,631,828	1,207,184,666
其他金融資產－連結式存款	29,313,090	29,509,209
金融負債		
應付債券	125,829,781	128,096,338

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	106.9.30			
	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)
金融資產：				
持有至到期日金融資產	\$ 466,330,635	61,044,016	392,746,420	12,540,199
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資	1,520,044,696	20,652,100	1,177,041,500	322,351,096
其他金融資產－連結式存款	29,286,311	-	-	29,286,311
金融負債：				
應付債券	143,266,287	30,131,641	113,134,646	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

資產及負債項目	105.12.31			
	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)
金融資產：				
持有至到期日金融資產	\$ 390,448,011	82,581,712	288,726,699	19,139,600
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資	1,257,499,212	38,163,350	876,094,012	343,241,850
其他金融資產－連結式存款	28,011,401	-	-	28,011,401
金融負債：				
應付債券	146,038,257	31,721,013	114,317,244	-

資產及負債項目	105.9.30			
	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)
金融資產：				
持有至到期日金融資產	\$ 390,008,781	77,960,071	294,836,720	17,211,990
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資	1,207,184,666	131,299,936	713,530,141	362,354,589
其他金融資產－連結式存款	29,509,209	-	-	29,509,209
金融負債：				
應付債券	128,096,338	35,790,891	92,305,447	-

(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、結構型商品應付本票及其他借款本金因皆為付息之金融資產／負債，其帳面價值與目前之公允價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計回收金額，故均以帳面價值為公允價值。
- C. 持有至到期日金融資產、無活絡市場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或參考交易對手報價。
- D. 以成本衡量之金融資產因無活絡市場公開報價，且其公允價值估計數之變異區間重大，或變異區間內各估計數之機率無法合理評估，其公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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：

106.9.30				
項目	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	\$ 1,466,467	5,679	392,772	1,079,374
運輸保險	328,799	681	114,775	214,705
漁船航保險	258,994	4,098	215,729	47,363
任意車險	6,940,175	184,952	427,820	6,697,307
強制車險	1,997,128	609,211	1,187,259	1,419,080
責任保險	1,517,780	1,085	585,005	933,860
工程及核能保險	1,091,034	7,990	435,261	663,763
保證及信用保險	139,818	572	111,569	28,821
其他財產保險	52,572	-	34,149	18,423
傷害險	2,536,244	10,069	24,472	2,521,841
颱風、洪水及地震險	1,762,777	38,181	1,174,176	626,782
個人及商業綜合保險	407,468	-	18,284	389,184
健康保險	279,890	-	3,055	276,835
國外再保分進業務	-	353,282	54,768	298,514
國外子公司	2,624,317	385,397	563,253	2,446,461
合計	\$ 21,403,463	1,601,197	5,342,347	17,662,313
105.12.31				
項目	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	\$ 1,348,382	2,609	284,913	1,066,078
運輸保險	289,055	520	78,087	211,488
漁船航保險	292,338	5,128	255,864	41,602
任意車險	6,543,544	164,903	415,618	6,292,829
強制車險	1,846,878	588,914	1,098,270	1,337,522
責任保險	1,419,798	5,087	512,045	912,840

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

工程及核能保險	1,114,607	12,080	473,452	653,235
保證及信用保險	112,876	559	83,491	29,944
其他財產保險	48,802	112	30,304	18,610
傷害險	2,371,494	8,951	29,352	2,351,093
颱風、洪水及地震險	1,284,690	30,262	652,849	662,103
個人及商業綜合保險	390,925	-	39,996	350,929
健康保險	220,787	-	3,512	217,275
國外再保分進業務	-	470,586	233,898	236,688
國外子公司	2,717,695	287,282	451,854	2,553,123
合 計	<u>\$ 20,001,871</u>	<u>1,576,993</u>	<u>4,643,505</u>	<u>16,935,359</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

項目	105.9.30			
	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	\$ 1,505,325	1,523	461,113	1,045,735
運輸保險	345,505	489	118,869	227,125
漁船航保險	260,895	8,333	227,755	41,473
任意車險	6,302,167	166,889	449,145	6,019,911
強制車險	1,819,275	577,968	1,075,261	1,321,982
責任保險	1,432,072	2,573	512,802	921,843
工程及核能保險	1,134,850	12,529	492,744	654,635
保證及信用保險	131,812	593	101,404	31,001
其他財產保險	53,780	206	34,962	19,024
傷害險	2,401,988	8,525	23,236	2,387,277
颱風、洪水及地震險	1,584,196	35,284	943,910	675,570
個人及商業綜合保險	365,916	2	14,816	351,102
健康保險	231,959	-	3,461	228,498
國外再保分進業務	-	631,032	286,910	344,122
國外子公司	2,648,383	300,119	480,720	2,467,782
合計	<u>\$ 20,218,123</u>	<u>1,746,065</u>	<u>5,227,108</u>	<u>16,737,080</u>

b.未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節表：

項目	106.9.30	
	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備
	期初金額	\$ 21,578,864
本期提存	22,967,793	5,257,158
本期收回	(21,578,864)	(4,643,505)
其他—匯率影響數	36,867	85,189
期末金額	<u>\$ 23,004,660</u>	<u>5,342,347</u>

項目	105.9.30	
	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備
	期初金額	\$ 20,737,940
本期提存	22,096,812	5,195,819

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

本期收回	(20,737,940)	(4,896,705)
本期迴轉減損損失	-	1
其他－匯率影響數	<u>(132,624)</u>	<u>31,289</u>
期末金額	<u>\$ 21,964,188</u>	<u>5,227,108</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

未滿期保費之提存，係依照民國九十八年十二月二十八日行政院金融監督管理委員會金管保財字第09802513192號令修正發布之「保險業各種準備金提存辦法」規定，對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，應依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備金。前項準備金之提存方式，由精算人員依各險特性決定之，並應於保險商品計算說明書載明，且非經主管機關核准不得變更。

強制汽車責任保險、核能保險、住宅地震保險，另依下列規定提存未滿期保費準備：

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

B.特別準備

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(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。

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、國庫券。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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

前項存放於金融機構之定期存款金額。不得低於最近一年度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，予以適度調高其定期存款金額之存放下限比例。

特別準備金餘額，未達最近一年度本保險自留滿期純保費總金額之百分之三十，應全部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，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，予以適度調高活期存款存放比例。

本保險之未滿期保費準備金及賠款準備金總額，未達最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費百分之四十者，辦理本保險所持有之資金應全部以活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」第九條規定，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。

財產保險業依法被勒令停業清理或命令解散且無其他財產保險業承受時，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	106. 9. 30	105. 9. 30
期初金額	\$ 1,270,428	1,640,922
本期提存	150,868	-
本期收回	-	(151,613)
期末金額	<u>\$ 1,421,296</u>	<u>1,489,309</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

e. 特別準備－非強制汽車責任保險

項 目	106. 9. 30					
	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
期末金額(即期初餘額)	\$ 319,398	5,786,493	6,105,891	1,695,249	3,602,198	5,297,447

項 目	105. 9. 30					
	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	\$ 766,468	5,786,493	6,552,961	1,418,934	3,014,039	4,432,973
本期收回	(322,126)	-	(322,126)	-	-	-
期末金額	\$ 444,342	5,786,493	6,230,835	1,418,934	3,014,039	4,432,973

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

f. 核能險之特別準備金係依「核能保險責任準備金提存方式」之規定辦理。

g. 住宅地震保險係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」之規定辦理。

C. 賠款準備金

a. 對保單持有人已報已付、已報未付及未報之理賠負債

項 目	106.9.30				
	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	\$ -	18,471	2,019,804	83,606	2,103,410
運輸保險	-	768	1,263,725	195,810	1,459,535
漁船航保險	-	(43)	355,203	215,305	570,508
任意車險	-	90,080	3,131,659	793,394	3,925,053
強制車險	-	32,967	722,537	2,740,662	3,463,199
責任保險	-	3,554	1,982,582	689,549	2,672,131
工程及核能保險	-	764	1,367,229	37,961	1,405,190
保證及信用保險	-	721	178,698	67,061	245,759
其他財產保險	-	106	46,977	15,966	62,943
傷害險	-	21,488	222,862	805,688	1,028,550
颱風、洪水及地震險	-	1,547	2,180,788	239,360	2,420,148
個人及商業綜合保險	-	387	13,269	103,148	116,417
健康保險	-	1,034	1,957	78,125	80,082
國外再保分進業務	-	-	366,878	66,442	433,320
國外子公司	-	7,577	1,201,584	705,558	1,907,142

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

合 計	\$	-	179,421	15,055,752	6,837,635	21,893,387
-----	----	---	---------	------------	-----------	------------

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

105.12.31

項目	應付票據		應付		合計
	(賠款)	保險賠款	已報未付	未報	
火災保險	\$ -	1,978	1,847,041	33,020	1,880,061
運輸保險	-	174	2,071,972	193,655	2,265,627
漁船航保險	-	(83)	585,391	231,854	817,245
任意車險	-	32,748	2,983,552	743,133	3,726,685
強制車險	-	6,972	774,652	2,564,771	3,339,423
責任保險	-	1,121	1,984,025	663,910	2,647,935
工程及核能保險	-	184	1,043,613	40,035	1,083,648
保證及信用保險	-	(7)	161,395	69,818	231,213
其他財產保險	-	-	58,971	16,022	74,993
傷害險	-	1,108	278,918	742,156	1,021,074
颱風、洪水及地震險	-	289	4,912,602	225,605	5,138,207
個人及商業綜合保險	-	48	20,242	90,029	110,271
健康保險	-	4,488	6,817	65,135	71,952
國外再保分進業務	-	-	388,109	73,273	461,382
國外子公司	-	20,563	1,150,934	640,486	1,791,420
合計	\$ -	69,583	18,268,234	6,392,902	24,661,136

105.9.30

項目	應付票據		應付		合計
	(賠款)	保險賠款	已報未付	未報	
火災保險	\$ -	102	2,098,900	46,590	2,145,490
運輸保險	-	5,496	419,996	203,457	623,453
漁船航保險	-	(35)	473,782	289,269	763,051
任意車險	-	89,182	2,903,987	769,616	3,673,603
強制車險	-	22,916	792,348	2,338,500	3,130,848
責任保險	-	3,992	1,990,804	704,437	2,695,241
工程及核能保險	-	73	1,036,671	88,217	1,124,888
保證及信用保險	-	(1)	166,461	68,108	234,569
其他財產保險	-	1,252	74,031	10,424	84,455
傷害險	-	19,449	237,830	765,409	1,003,239
颱風、洪水及地震險	-	694	5,459,844	359,418	5,819,262
個人及商業綜合保險	-	7	29,526	92,276	121,802

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

健康保險	-	1,586	1,659	66,030	67,689
國外再保分進業務	-	-	378,169	51,454	429,623
國外子公司	-	8,244	1,682,653	645,902	2,328,555
合 計	\$ -	152,957	17,746,661	6,499,107	24,245,768

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

b.再保險資產一對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備

106. 9. 30			
險別	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 960,282	21,643	981,925
運輸保險	934,407	83,126	1,017,533
漁船航保險	303,113	188,020	491,133
任意車險	158,879	25,275	184,154
強制車險	270,774	1,310,289	1,581,063
責任保險	738,859	279,445	1,018,304
工程及核能保險	686,399	21,629	708,028
保證及信用保險	120,859	53,206	174,065
其他財產保險	7,483	10,366	17,849
傷害險	427	3,191	3,618
颱風、洪水及地震險	1,809,317	159,287	1,968,604
個人及商業綜合保險	150	7,685	7,835
健康保險	-	1,010	1,010
國外再保分進業務	22,336	20,028	42,364
國外子公司	431,482	157,592	589,074
減：累計減損	(479)	(9)	(488)
合計	\$ 6,444,288	2,341,783	8,786,071
105. 12. 31			
險別	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 791,259	18,184	809,443
運輸保險	1,770,274	86,455	1,856,729
漁船航保險	496,886	201,960	698,846
任意車險	161,006	22,380	183,386
強制車險	312,594	1,214,681	1,527,275
責任保險	754,391	283,896	1,038,287
工程及核能保險	417,020	23,320	440,340
保證及信用保險	102,353	55,183	157,536
其他財產保險	9,276	10,220	19,496
傷害險	146	3,099	3,245
颱風、洪水及地震險	4,254,327	164,696	4,419,023
個人及商業綜合保險	270	7,207	7,477
健康保險	1	765	766
國外再保分進業務	71,446	25,447	96,893
國外子公司	533,598	177,644	711,242
減：累計減損	(877)	(177)	(1,054)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

合 計	\$ 9,673,970	<u>2,294,960</u>	<u>11,968,930</u>
-----	--------------	------------------	-------------------

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

險別	105. 9. 30		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$ 1,070,378	27,926	1,098,304
運輸保險	178,282	98,060	276,342
漁船航保險	395,276	249,654	644,930
任意車險	142,752	21,963	164,715
強制車險	303,810	1,059,797	1,363,607
責任保險	754,262	332,336	1,086,598
工程及核能保險	402,666	46,768	449,434
保證及信用保險	105,532	60,734	166,266
其他財產保險	10,563	6,588	17,151
傷害險	1,742	7,377	9,119
颱風、洪水及地震險	4,887,926	228,077	5,116,003
個人及商業綜合保險	112	5,547	5,659
健康保險	1	629	630
國外再保分進業務	99,049	6,982	106,031
國外子公司	1,096,018	171,537	1,267,555
減：累計減損	(1,276)	(284)	(1,560)
合計	<u>\$ 9,447,093</u>	<u>2,323,691</u>	<u>11,770,784</u>

截至民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九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488千元、1,054千元及1,560千元，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	106. 9. 30	
	賠款準備	分出 賠款準備
期初金額	\$ 24,661,136	11,968,930
本期提存	21,872,379	8,749,566
本期收回	(24,661,136)	(11,969,984)
本期迴轉減損損失	-	566
其他—匯率影響數	21,008	36,993
期末金額	<u>\$ 21,893,387</u>	<u>8,786,071</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

項目	105. 9. 30	
	賠款準備	分出 賠款準備
期初金額	\$ 18,024,953	6,382,020
本期提存	24,350,832	11,807,662
本期收回	(18,024,953)	(6,386,116)
本期迴轉減損損失	-	2,535
其他－匯率影響數	(105,064)	(35,317)
期末金額	<u>\$ 24,245,768</u>	<u>11,770,784</u>

d. 執行回收權利而取得之非保險資產－承受殘餘物及追償權益

項目	106年	105年	106年	105年
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
火災保險	\$ 10,918	33	38,951	565
運輸保險	21,710	8,343	91,952	31,055
漁船航保險	-	707	11,593	79,778
任意車險	92,038	85,303	278,098	240,595
強制車險	39,597	46,526	127,858	121,311
責任保險	7,979	933	15,560	10,570
工程及核能保險	-	10	97	437
保證及信用保險	4,573	1,183	40,807	38,166
其他財產保險	20	10	113	165
傷害險	33	140	163	1,141
個人及商業綜合保險	30	3	649	64
颱風、洪水及地震險	109	-	144	863
健康保險	-	-	900	2
國外再保分進業務	-	-	-	-
合計	<u>\$ 177,007</u>	<u>143,191</u>	<u>606,885</u>	<u>524,712</u>

賠款準備金係依民國九十八年十二月二十八日行政院金融監督管理委員會金管保財字第09802513192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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

變更時，亦同。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

D. 責任準備

a. 按商品部之責任準備金計算公式，另反應現行利率因子計算提存。

b. 責任準備及分出責任準備之變動調節：

項目	106. 9. 30		105. 9. 30	
	責任準備	分出責任準備	責任準備	分出責任準備
期初金額	\$ 215, 539	-	291, 184	-
本期提存	375	-	1, 369	-
本期滿期還本金	(54, 599)	-	(54, 058)	-
期末金額	<u>\$ 161, 315</u>	<u>-</u>	<u>238, 495</u>	<u>-</u>

E. 保費不足準備

a. 保費不足準備

項目	106.9.30			
	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	\$ 39, 710	-	-	39, 710
運輸保險	5, 733	-	-	5, 733
漁船航保險	23, 655	186	9, 344	14, 497
任意車險	3, 968	74	-	4, 042
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	5, 641	-	-	5, 641
個人及商業綜合保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
國外再保分進業務	-	12, 132	-	12, 132
國外子公司	243, 972	315, 268	522, 597	36, 643
合計	<u>\$ 322, 679</u>	<u>327, 660</u>	<u>531, 941</u>	<u>118, 398</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

項 目	105.12.31			
	保費不足準備		分出保費 不足準備	
	直接業務	分入再	分出再	自留業務
		保業務	保業務	
火災保險	\$ 32,823	-	-	32,823
運輸保險	5,730	-	-	5,730
漁船航保險	18,026	233	5,194	13,065
任意車險	3,144	87	-	3,231
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	6,847	-	-	6,847
個人及商業綜合保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
國外再保分進業務	-	8,873	-	8,873
國外子公司	194,958	207,012	386,679	15,291
合 計	<u>\$ 261,528</u>	<u>216,205</u>	<u>391,873</u>	<u>85,860</u>

項 目	105.9.30			
	保費不足準備		分出保費 不足準備	
	直接業務	分入再	分出再	自留業務
		保業務	保業務	
火災保險	\$ 9,532	-	-	9,532
運輸保險	-	-	-	-
漁船航保險	22,447	1,539	13,664	10,322
任意車險	3,482	86	-	3,568
強制車險	-	-	-	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

責任保險	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-
保證及信用保險	408	-	-	408
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	-	11,472	-	11,472
國外子公司	170,228	16,335	173,461	13,102
合計	<u>\$ 206,097</u>	<u>29,432</u>	<u>187,125</u>	<u>48,404</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

106年1月至9月									
項目	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備	分出再保業務		分出保費不足準備淨變動	本期保費不足準備淨提存所認列之損益
	提存	收回	提存	收回		提存	收回		
	淨變動	淨變動	淨變動	淨變動	淨變動	淨變動			
火災保險	\$ 39,710	32,823	-	-	6,887	-	-	-	6,887
運輸保險	5,733	5,730	-	-	3	-	-	-	3
漁船航保險	23,655	18,026	186	233	5,582	9,344	5,194	4,150	1,432
任意車險	3,968	3,144	74	87	811	-	-	-	811
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	5,641	6,847	-	-	(1,206)	-	-	-	(1,206)
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
國外再保分進業務	-	-	12,132	8,873	3,259	-	-	-	3,259
國外子公司	243,900	201,031	310,532	216,043	137,358	517,605	401,536	116,069	21,289
其他－匯率影響數	72	(6,073)	4,736	(9,031)	19,912	4,074	(14,857)	18,931	981
合計	\$ 322,679	261,528	327,660	216,205	172,606	531,023	391,873	139,150	33,456

105年1月至9月									
項目	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備	分出再保業務		分出保費不足準備淨變動	本期保費不足準備淨提存所認列之損益
	提存	收回	提存	收回		提存	收回		
	淨變動	淨變動	淨變動	淨變動	淨變動	淨變動			
火災保險	\$ 39,710	32,823	-	-	6,887	-	-	-	6,887
運輸保險	5,733	5,730	-	-	3	-	-	-	3
漁船航保險	23,655	18,026	186	233	5,582	9,344	5,194	4,150	1,432
任意車險	3,968	3,144	74	87	811	-	-	-	811
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	5,641	6,847	-	-	(1,206)	-	-	-	(1,206)
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
國外再保分進業務	-	-	12,132	8,873	3,259	-	-	-	3,259
國外子公司	243,900	201,031	310,532	216,043	137,358	517,605	401,536	116,069	21,289
其他－匯率影響數	72	(6,073)	4,736	(9,031)	19,912	4,074	(14,857)	18,931	981
合計	\$ 322,679	261,528	327,660	216,205	172,606	531,023	391,873	139,150	33,456

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

火災保險	\$ 9,532	7,081	-	-	2,451	-	-	-	2,451
運輸保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
漁船航保險	22,447	44,676	1,539	3,284	(23,974)	13,664	33,228	(19,564)	(4,410)
任意車險	3,482	3,337	86	82	149	-	-	-	149
強制車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
保證及信用保險	408	141	-	-	267	-	-	-	267
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	-	-	11,472	6,968	4,504	-	-	-	4,504
國外子公司	176,821	144,159	17,055	12,086	37,631	180,300	148,772	31,528	6,103
其他—匯率影響數	(6,593)	411	(720)	(42)	(7,682)	(7,375)	329	(7,704)	22
合計	\$ 206,097	199,805	29,432	22,378	13,346	186,589	182,329	4,260	9,086

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

c.保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

項目	106.9.30	
	保費不足準備	分出 保費不足準備
期初金額	\$ 477,733	391,873
本期提存	645,530	526,214
本期收回	(477,733)	(391,873)
其他－匯率影響數	4,809	5,727
期末金額	<u>\$ 650,339</u>	<u>531,941</u>

項目	105.9.30	
	保費不足準備	分出 保費不足準備
期初金額	\$ 222,183	182,329
本期提存	242,842	193,902
本期收回	(222,183)	(182,329)
其他－匯率影響數	(7,313)	(6,777)
期末金額	<u>\$ 235,529</u>	<u>187,125</u>

保費不足準備係依民國九十八年十二月二十八日行政院金融監督管理委員會金管保財字第09802513192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九十七年六月二十五日呈報保費不足準備提存方式，並已獲主管機關金管保一字第09702115350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，目的在建立子公司富邦產險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，以確保子公司富邦產險在穩健經營下追求股東價值最大化。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

- (a) 擬訂公司整體風險管理政策、胃納、架構及組織功能，建立質化或量化的管理標準，並視環境改變調整風險類別、風險容忍度及限額配置與承擔方式。
- (b) 風險管理委員會隸屬董事會，由總經理擔任總召集人，並由總召集人指派副總召集人、執行秘書、各組召集人及委員，依風險特性組成(1)保險風險、(2)信用風險、(3)市場風險(含流動性風險)、(4)作業風險、(5)資產負債配合風險等五個主要風險小組，並分別指派高階主管人員擔任小組召集人以落實執行。
- (c) 風險管理委員會每月定期召開會議，由總召集人主持以監控各主要風險管理成效，總召集人請假或不克出席時，得由副總召集人代理之。
- (d) 執行董事會風險管理決策，評估及監督各單位風險承擔能力、已承受風險現況及其風險因應策略。
- (e) 定期向董事會提出風險管理報告，適時向董事會反應風險管理執行情形與改善建議。

(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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(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)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呈報於風險管理部。
- (b)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。
- (c)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。
- (d)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。
- (e)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。

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。

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每一事故的風險限額，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依據權責，由業務單位每月或每季製作相關之風險管理報告，定期於風險管理委員會呈報。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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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。

B. 保險風險資訊

a. 保險風險之敏感度分析

測試假設

	106年7月至9月			
	稅前損益變動		股東權益變動	
	再保前	再保後	再保前	再保後
預期損失率變動				
增加一個百分點	\$ (1,397)	(1,461)	(1,160)	(1,212)
減少一個百分點	1,460	1,470	1,167	1,219

	105年7月至9月			
	稅前損益變動		股東權益變動	
	再保前	再保後	再保前	再保後
預期損失率變動				
增加一個百分點	\$ (596)	(365)	(495)	(303)
減少一個百分點	596	365	495	303

	106年1月至9月			
	稅前損益變動		股東權益變動	
	再保前	再保後	再保前	再保後
預期損失率變動				
增加一個百分點	\$ (40,343)	(24,666)	(33,485)	(20,473)
減少一個百分點	40,404	24,727	33,535	20,523

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

預期損失率變動	105年1月至9月			
	稅前損益變動		股東權益變動	
	再保前	再保後	再保前	再保後
增加一個百分點	\$ (41, 316)	(23, 282)	(34, 293)	(19, 324)
減少一個百分點	41, 316	23, 282	34, 293	19, 324

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所承保之保險合約分散於各險別，並未集中於單一險別，截至民國一〇六年九月三十日止，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，民國一〇六年及一〇五年七月一日至九月三十日及民國一月一日至九月三十日所占的比重分別為31.8%、30.3%、31.2%及30.5%，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。

承保及再保分入業務之保費比重：

險別	106年7月至9月		105年7月至9月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 400, 720	3. 9%	463, 088	4. 7%
運輸保險	275, 520	2. 7%	279, 882	2. 8%
漁船航保險	136, 474	1. 3%	120, 707	1. 2%
任意車險	3, 312, 844	31. 8%	2, 997, 088	30. 3%
強制車險	1, 495, 762	14. 4%	1, 346, 817	13. 6%
責任保險	817, 292	7. 9%	738, 650	7. 5%
工程及核能保險	182, 163	1. 8%	142, 025	1. 4%
保證及信用保險	80, 727	0. 8%	64, 956	0. 7%
其他財產保險	19, 803	0. 2%	20, 678	0. 2%
傷害險	1, 270, 007	12. 2%	1, 148, 348	11. 6%
颱風、洪水及地震險	451, 179	4. 3%	519, 879	5. 3%
個人及商業綜合保險	223, 086	2. 1%	198, 064	2. 0%
健康保險	172, 905	1. 7%	140, 584	1. 4%
國外業務	157, 297	1. 5%	282, 310	2. 9%
國外子公司	1, 391, 236	13. 4%	1, 429, 156	14. 4%

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

合 計	<u>\$ 10,387,015</u>	<u>100.0%</u>	<u>9,892,232</u>	<u>100.0%</u>
-----	----------------------	---------------	------------------	---------------

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

險別	106年1月至9月		105年1月至9月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 1,698,983	5.1%	1,565,347	5.0%
運輸保險	881,292	2.6%	871,001	2.8%
漁船航保險	425,666	1.3%	437,720	1.4%
任意車險	10,421,926	31.2%	9,453,181	30.5%
強制車險	4,270,579	12.8%	3,873,986	12.5%
責任保險	2,395,668	7.2%	2,100,496	6.8%
工程及核能保險	719,474	2.2%	634,003	2.0%
保證及信用保險	219,602	0.7%	219,690	0.7%
其他財產保險	95,734	0.3%	95,377	0.3%
傷害險	3,745,552	11.2%	3,420,826	11.0%
颱風、洪水及地震險	2,864,849	8.6%	2,449,039	7.9%
個人及商業綜合保險	630,390	1.9%	538,246	1.7%
健康保險	506,964	1.5%	403,874	1.3%
國外業務	517,697	1.6%	921,032	3.0%
國外子公司	3,933,435	11.8%	4,064,027	13.1%
合 計	\$ 33,327,811	100.0%	31,047,845	100.0%

(B)自留業務之保費比重

以自留業務來評估各險的自留保費比重，截至民國一〇六年九月三十日止，比重較高的前五個險別分別是：任意車險、傷害險、強制車險、責任保險與火災保險。比重最高的任意車險，民國一〇六年及一〇五年七月一日至九月三十日及民國一月一日至九月三十日所占的比重分別為38.5%、36.8%、39.0%及38.0%，考量任意車險的損失經驗穩定，再保安排以全部自留為策略，其他險別則評估重大累積損失的可能性，安排適當的再保合約以分散風險，故未有風險集中之情況。

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

自留業務之保費比重：

險別	106年7月至9月		105年7月至9月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 234,898	2.9%	230,012	3.0%
運輸保險	151,151	1.9%	153,681	2.0%
漁船航保險	18,871	0.2%	15,022	0.2%
任意車險	3,116,631	38.5%	2,777,878	36.8%
強制車險	968,167	11.9%	875,143	11.6%
責任保險	504,368	6.2%	454,459	6.0%
工程及核能保險	94,449	1.2%	54,610	0.7%
保證及信用保險	10,367	0.1%	11,483	0.2%
其他財產保險	7,690	0.1%	8,576	0.1%
傷害險	1,258,254	15.5%	1,131,933	14.9%
颱風、洪水及地震險	39,070	0.5%	215,456	2.8%
個人及商業綜合保險	215,392	2.7%	190,907	2.5%
健康保險	171,148	2.1%	138,356	1.8%
國外業務	150,625	1.9%	144,366	1.9%
國外子公司	1,162,120	14.3%	1,171,903	15.5%
合計	<u>\$ 8,103,201</u>	<u>100.0%</u>	<u>7,573,785</u>	<u>100.0%</u>

險別	106年1月至9月		105年1月至9月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 862,547	3.4%	715,189	3.1%
運輸保險	473,964	1.9%	477,143	2.1%
漁船航保險	70,479	0.3%	62,027	0.3%
任意車險	9,742,899	39.0%	8,771,021	38.0%
強制車險	2,746,779	11.0%	2,510,770	10.9%
責任保險	1,533,296	6.1%	1,375,147	6.0%
工程及核能保險	312,889	1.3%	290,377	1.3%
保證及信用保險	48,544	0.2%	49,373	0.2%
其他財產保險	31,593	0.1%	32,974	0.1%
傷害險	3,702,262	14.8%	3,381,362	14.7%

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

颱風、洪水及地震險	732,948	2.9%	484,879	2.1%
個人及商業綜合保險	609,224	2.4%	520,519	2.3%
健康保險	501,687	2.0%	397,879	1.7%
國外業務	419,441	1.7%	513,038	2.2%
國外子公司	<u>3,239,119</u>	<u>12.9%</u>	<u>3,445,362</u>	<u>15.0%</u>
合 計	<u>\$ 25,027,671</u>	<u>100.0%</u>	<u>23,027,060</u>	<u>100.0%</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

c.理賠發展趨勢：

(A)累計已報賠款總額

106. 9. 30										
意外	評估日					累計已	已報未	未報未	賠款	
年度	102. 12. 31	103. 12. 31	104. 12. 31	105. 12. 31	106. 9. 30	付賠款	付賠款	付賠款	準備金	
≤101							627,106			
102	13,678,613	14,586,798	15,009,916	14,987,064	14,889,859	14,581,426	308,433			
103		16,854,835	17,947,820	18,366,116	18,297,926	17,380,067	917,859			
104			18,351,701	19,554,885	20,168,338	18,814,006	1,354,332			
105				27,225,903	28,220,695	23,163,747	5,056,948			
106					14,476,273	7,685,199	<u>6,791,074</u>			
合計							<u>15,055,752</u>	<u>6,837,635</u>	<u>21,893,387</u>	

105. 12. 31										
意外	評估日					累計已	已報未	未報未	賠款	
年度	101. 12. 31	102. 12. 31	103. 12. 31	104. 12. 31	105. 12. 31	付賠款	付賠款	付賠款	準備金	
≤100							622,294			
101	12,986,701	14,758,093	14,679,426	14,590,797	14,520,730	14,240,015	280,715			
102		13,714,679	14,619,378	15,039,045	15,015,911	14,444,112	571,799			
103			16,926,330	18,017,253	18,429,792	17,267,758	1,162,034			
104				18,392,262	19,595,916	17,873,748	1,722,168			
105					27,285,349	13,376,125	<u>13,909,224</u>			
合計							<u>18,268,234</u>	<u>6,392,902</u>	<u>24,661,136</u>	

105. 9. 30										
意外	評估日					累計已	已報未	未報未	賠款	
年度	101. 12. 31	102. 12. 31	103. 12. 31	104. 12. 31	105. 9. 30	付賠款	付賠款	付賠款	準備金	
≤100							637,646			
101	12,987,811	14,759,052	14,680,932	14,592,336	14,519,341	14,227,957	291,384			
102		13,723,647	14,628,497	15,048,558	15,017,180	14,418,488	598,692			
103			16,934,593	18,026,626	18,414,894	17,047,016	1,367,878			
104				18,412,321	19,513,440	17,127,132	2,386,308			
105					20,491,159	8,026,406	<u>12,464,753</u>			

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

合計 17,746,661 6,499,107 24,245,768

(B)累計已報賠款淨額

106.9.30									
意外 年度	評估日					累計已 付賠款	已報未 付賠款	未報未 付賠款	賠款 準備金
	102.12.31	103.12.31	104.12.31	105.12.31	106.9.30				
≤101							430,071		
102	10,787,954	11,306,534	11,643,045	11,652,888	11,639,996	11,424,835	215,161		
103		12,776,384	13,549,749	13,983,091	13,974,763	13,577,601	397,162		
104			13,863,220	14,948,040	15,296,483	14,577,094	719,389		
105				15,327,524	16,366,500	14,677,943	1,688,557		
106					11,694,714	6,534,069	5,160,645		
合計							<u>8,610,985</u>	<u>4,495,843</u>	<u>13,106,828</u>

105.12.31									
意外 年度	評估日					累計已 付賠款	已報未 付賠款	未報未 付賠款	賠款 準備金
	101.12.31	102.12.31	103.12.31	104.12.31	105.12.31				
≤100							370,943		
101	9,894,286	11,342,295	11,282,119	11,270,056	11,227,735	11,019,287	208,448		
102		10,799,882	11,319,587	11,655,415	11,666,274	11,302,361	363,913		
103			12,801,818	13,577,947	14,011,107	13,457,375	553,732		
104				13,889,443	14,977,347	13,793,475	1,183,872		
105					15,361,117	9,448,638	5,912,479		
合計							<u>8,593,387</u>	<u>4,097,765</u>	<u>12,691,152</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

意外 年度	評估日					累計已	已報未	未報未	賠款
	101.12.31	102.12.31	103.12.31	104.12.31	105.9.30	付賠款	付賠款	付賠款	準備金
≤100							366,846		
101	9,896,128	11,344,191	11,283,970	11,271,927	11,229,679	11,006,910	222,769		
102		10,806,627	11,326,385	11,662,355	11,657,943	11,277,325	380,618		
103			12,812,678	13,589,607	13,960,210	13,279,970	680,240		
104				13,907,111	14,712,695	13,272,927	1,439,768		
105					11,150,550	5,942,499	<u>5,208,051</u>		
合計							<u>8,298,292</u>	<u>4,175,132</u>	<u>12,473,424</u>

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。

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)截至民國一〇六年九月三十日止，富邦產險及其子公司主要未適格再保險往來對象如下：

- (a)AIG EUROPE LIMITED等：為工程保險臨時分保再保險。
- (b)MILLI REASURANS T.A.S.(SINGAPORE BRANCH)等：為火災保險合約分保再保險。
- (c)SCHWARZMEER UND OSTSEE VERS-AG SOVAG(UK BRANCH)等：為商業火險之臨時分保再保險。
- (d)GLOBAL INSURANCE COMPANY等：為水險之臨時分保再保險。
- (e)ALLIANZ C.P. GENERAL INSURANCE COMPANY LIMITED等：為新種保險之臨時分保再保險。
- (f)RIVERSTONE FRANCE S.A.：為工程保險合約分保再保險。
- (g)PAOFOONG INSURANCE COMPANY (HONG KONG) LIMITED等：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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其子公司合併財務季報告附註(續)

- (B)截至民國一〇五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)AIG EUROPE LIMITED等：為工程保險臨時分保再保險。
 - (b)ALLIANZ C.P. GENERAL INSURANCE COMPANY LIMITED等：為商業火險之臨時分保再保險。
 - (c)ROYAL & SUNALLIANCE INSURANCE GLOBAL等：為水險之臨時分保再保險。
 - (d)ALLIANZ C.P. GENERAL INSURANCE COMPANY LIMITED等：為新種保險之臨時分保再保險。
 - (e)AIG EUROPE LIMITED等：為工程保險合約分保再保險。
 - (f)LA MUTUELLE DU MANS ASSURANCES I.A.R.D.等：為新種保險合約分保再保險。
 - (g)PAOFOONG INSURANCE COMPANY (HONG KONG) LIMITED：為個人火險之臨時分保再保險。
- (C)截至民國一〇五年九月三十日止，富邦產險及其子公司主要未適格再保險往來對象如下：
- (a)AIG EUROPE LIMITED等：為工程保險臨時分保再保險。
 - (b)CORPORATE INSURANCE PARTNER等：為商業火險之臨時分保再保險。
 - (c)LEMMA INSURANCE COMPANY等：為水險之臨時分保再保險。
 - (d)ALLIANZ C.P. GENERAL INSURANCE COMPANY LIMITED等：為新種保險之臨時分保再保險。
 - (e)RIVERSTONE FRANCE S.A.等：為工程保險合約分保再保險。
 - (f)LA MUTUELLE DU MANS ASSURANCES I.A.R.D.等：為工程保險合約分保再保險。
 - (g)PAOFOONG INSURANCE COMPANY (HONG KONG) LIMITED：為個人火險之臨時分保再保險。
- (D)富邦產險及其子公司民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日未適格再保險費支出分別為66,005千元、129,786千元及440,496千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(E)富邦產險及其子公司民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日未適格再保險準備金分別為260,876千元、1,493,667千元及2,116,610千元，其組成項目為未滿期保費準備分別為45,121千元、64,922千元及361,526千元、未逾九個月之已付賠款應攤回再保賠款與給付分別為2,842千元、84,217千元及4,507千元，已報未付之分出賠款準備分別為212,913千元、1,344,528千元及1,750,577千元。

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，子公司富邦產險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。

依據「保險業各種準備金提存辦法」規定，子公司富邦產險所提存之準備金，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子公司富邦產險的損益影響不大。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

106. 9. 30			
	保險合約	具裁量參與特	
		性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 1,786	-	1,786
個人傷害險	3,068,395	-	3,068,395
個人健康險	3,448,152	-	3,448,152
團體險	1,607,125	-	1,607,125
投資型保險	87,696	-	87,696
合 計	8,213,154	-	8,213,154
減除分出未滿期保費準備			
個人壽險	461,423	-	461,423
個人傷害險	22,133	-	22,133
個人健康險	2,271	-	2,271
團體險	79,505	-	79,505
投資型保險	11,123	-	11,123
合 計	576,455	-	576,455
淨 額	\$ 7,636,699	-	7,636,699
105. 12. 31			
	保險合約	具裁量參與特	
		性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 1,654	-	1,654
個人傷害險	2,893,934	-	2,893,934
個人健康險	3,375,856	-	3,375,856
團體險	1,561,332	-	1,561,332
投資型保險	83,969	-	83,969
合 計	7,916,745	-	7,916,745
減除分出未滿期保費準備			
個人壽險	405,044	-	405,044
個人傷害險	20,726	-	20,726
個人健康險	2,048	-	2,048
團體險	72,021	-	72,021
投資型保險	10,894	-	10,894
合 計	510,733	-	510,733
淨 額	\$ 7,406,012	-	7,406,012

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	105.9.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 1,665	-	1,665
個人傷害險	2,781,202	-	2,781,202
個人健康險	3,324,618	-	3,324,618
團體險	1,554,244	-	1,554,244
投資型保險	84,959	-	84,959
合 計	7,746,688	-	7,746,688
減除分出未滿期保費準備			
個人壽險	390,184	-	390,184
個人傷害險	20,582	-	20,582
個人健康險	1,858	-	1,858
團體險	68,676	-	68,676
投資型保險	10,861	-	10,861
合 計	492,161	-	492,161
淨 額	\$ 7,254,527	-	7,254,527

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	106年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 7,916,745	-	7,916,745
本期提存數	8,213,213	-	8,213,213
本期收回數	(7,916,745)	-	(7,916,745)
外幣兌換損益	(59)	-	(59)
期末餘額	8,213,154	-	8,213,154
減除分出未滿期保費準備			
期初餘額	510,733	-	510,733
本期增加數	576,489	-	576,489
本期減少數	(510,733)	-	(510,733)
外幣兌換損益	(34)	-	(34)
期末餘額	576,455	-	576,455
期末餘額－淨額	\$ 7,636,699	-	7,636,699

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	105年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特	合 計
		性之金融工具	
期初餘額	\$ 7,602,907	-	7,602,907
本期提存數	7,746,714	-	7,746,714
本期收回數	(7,602,907)	-	(7,602,907)
外幣兌換損益	(26)	-	(26)
期末餘額	7,746,688	-	7,746,688
減除分出未滿期保費準備			
期初餘額	456,599	-	456,599
本期增加數	492,202	-	492,202
本期減少數	(456,599)	-	(456,599)
外幣兌換損益	(41)	-	(41)
期末餘額	492,161	-	492,161
期末餘額—淨額	\$ 7,254,527	-	7,254,527

B. 賠款準備明細

	106.9.30		
	保險合約	具裁量參與特	合 計
		性之金融工具	
個人壽險			
— 已報未付	\$ 438,021	15,511	453,532
— 未報未付	3,830	-	3,830
個人傷害險			
— 已報未付	91,740	-	91,740
— 未報未付	394,275	-	394,275
個人健康險			
— 已報未付	175,220	-	175,220
— 未報未付	524,077	-	524,077
團體險			
— 已報未付	69,051	-	69,051
— 未報未付	340,262	-	340,262
投資型保險			
— 已報未付	69,174	-	69,174
— 未報未付	69,293	-	69,293

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

合 計	<u>2,174,943</u>	<u>15,511</u>	<u>2,190,454</u>
-----	------------------	---------------	------------------

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	106.9.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
減除分出賠款準備：			
個人壽險	\$ 20,045	-	20,045
個人傷害險	39,762	-	39,762
團體險	4,169	-	4,169
投資型保險	18,880	-	18,880
合 計	82,856	-	82,856
淨 額	\$ 2,092,087	15,511	2,107,598
	105.12.31		
	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	\$ 406,206	8,163	414,369
— 未報未付	3,238	-	3,238
個人傷害險			
— 已報未付	87,848	-	87,848
— 未報未付	388,149	-	388,149
個人健康險			
— 已報未付	195,288	-	195,288
— 未報未付	513,070	-	513,070
團體險			
— 已報未付	62,641	-	62,641
— 未報未付	336,892	-	336,892
投資型保險			
— 已報未付	75,837	-	75,837
— 未報未付	65,949	-	65,949
合 計	2,135,118	8,163	2,143,281
減除分出賠款準備：			
個人壽險	23,030	-	23,030
個人傷害險	31,983	-	31,983
團體險	1,689	-	1,689
投資型保險	13,337	-	13,337
合 計	70,039	-	70,039
淨 額	\$ 2,065,079	8,163	2,073,242

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

106.9.30

保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合	計
------	------------------	---	---

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	105.9.30		
	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	\$ 433,641	6,872	440,513
— 未報未付	2,124	-	2,124
個人傷害險			
— 已報未付	114,650	-	114,650
— 未報未付	312,246	-	312,246
個人健康險			
— 已報未付	226,803	-	226,803
— 未報未付	482,762	-	482,762
團體險			
— 已報未付	47,577	-	47,577
— 未報未付	294,377	-	294,377
投資型保險			
— 已報未付	70,016	-	70,016
— 未報未付	47,572	-	47,572
合 計	<u>2,031,768</u>	<u>6,872</u>	<u>2,038,640</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險	21,978	-	21,978
個人傷害險	33,248	-	33,248
個人健康險	1	-	1
團體險	3,674	-	3,674
投資型保險	15,780	-	15,780
合 計	<u>74,681</u>	<u>-</u>	<u>74,681</u>
淨 額	<u>\$ 1,957,087</u>	<u>6,872</u>	<u>1,963,959</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

前述賠款準備之變動調節如下：

	106年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	總計
期初餘額	\$ 2,135,118	8,163	2,143,281
本期提存數	2,175,716	15,511	2,191,227
本期收回數	(2,135,118)	(8,163)	(2,143,281)
外幣兌換損益	(773)	-	(773)
期末餘額	2,174,943	15,511	2,190,454
減除分出賠款準備：			
期初餘額	70,039	-	70,039
本期增加數	82,856	-	82,856
本期減少數	(70,039)	-	(70,039)
期末餘額	82,856	-	82,856
期末餘額－淨額	\$ 2,092,087	15,511	2,107,598

	105年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	總計
期初餘額	\$ 2,062,076	4,896	2,066,972
本期提存數	2,031,859	6,872	2,038,731
本期收回數	(2,062,076)	(4,896)	(2,066,972)
外幣兌換損益	(91)	-	(91)
期末餘額	2,031,768	6,872	2,038,640
減除分出賠款準備：			
期初餘額	124,180	-	124,180
本期增加數	74,681	-	74,681
本期減少數	(124,180)	-	(124,180)
期末餘額	74,681	-	74,681
期末餘額－淨額	\$ 1,957,087	6,872	1,963,959

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

C. 責任準備明細

	106. 9. 30		
	具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合 計
壽險	\$2,648,426,166	-	2,648,426,166
傷害險	716,763	-	716,763
健康險	239,736,159	-	239,736,159
年金險	1,242,984	148,165,029	149,408,013
投資型保險	106,774	-	106,774
合 計	2,890,228,846	148,165,029	3,038,393,875
減除分出責任準備			
壽險	513	-	513
合 計	513	-	513
淨 額	\$2,890,228,333	148,165,029	3,038,393,362

	105. 12. 31		
	具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合 計
壽險	\$2,459,634,713	-	2,459,634,713
傷害險	734,263	-	734,263
健康險	223,469,105	-	223,469,105
年金險	1,245,971	154,080,255	155,326,226
投資型保險	32,586	-	32,586
淨 額	\$2,685,116,638	154,080,255	2,839,196,893

	105. 9. 30		
	具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合 計
壽險	\$2,378,365,193	-	2,378,365,193
傷害險	739,931	-	739,931
健康險	217,742,060	-	217,742,060
年金險	1,240,358	158,555,609	159,795,967
投資型保險	35,501	-	35,501
淨 額	\$2,598,123,043	158,555,609	2,756,678,652

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

前述責任準備之變動調節如下：

	106年1月至9月		
	具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合 計
期初餘額	\$2,685,116,638	154,080,255	2,839,196,893
本期提存數	369,452,525	10,392,436	379,844,961
本期收回數	(132,214,463)	(16,307,662)	(148,522,125)
外幣兌換損益	(32,125,854)	-	(32,125,854)
期末餘額	2,890,228,846	148,165,029	3,038,393,875
減除分出責任準備			
本期增加數	514	-	514
外幣兌換損益	(1)	-	(1)
期末餘額	513	-	513
期末餘額－淨額	\$2,890,228,333	148,165,029	3,038,393,362

	105年1月至9月		
	具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合 計
期初餘額	\$2,377,426,666	155,660,242	2,533,086,908
本期提存數	341,139,323	20,494,738	361,634,061
本期收回數	(94,558,382)	(17,599,371)	(112,157,753)
外幣兌換損益	(25,884,564)	-	(25,884,564)
期末餘額	\$2,598,123,043	158,555,609	2,756,678,652

D.特別準備明細

	106.9.30			
	具裁量參與特性之			
	保險合約	金融工具	其 他	合 計
分紅保單紅利準備	\$ 7,042,282	-	-	7,042,282
不動產增值利益特別準備	-	-	652,267	652,267
合 計	\$ 7,042,282	-	652,267	7,694,549

	105.12.31			
	具裁量參與特性之			
	保險合約	金融工具	其 他	合 計
分紅保單紅利準備	\$ 6,820,981	-	-	6,820,981

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

不動產增值利益特別準備	-	-	652,267	652,267
合計	<u>\$6,820,981</u>	-	<u>652,267</u>	<u>7,473,248</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	105.9.30			
	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	\$ 6,143,460	-	-	6,143,460
不動產增值利益特別準備	-	-	652,267	652,267
合 計	<u>\$ 6,143,460</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>6,795,727</u>

前述特別準備之變動調節如下：

	106年1月至9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	\$ 6,820,981	-	652,267	7,473,248
分紅保單紅利準備提存數	221,301	-	-	221,301
期末餘額	<u>\$ 7,042,282</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>7,694,549</u>

	105年1月至9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	\$ 5,359,919	-	652,267	6,012,186
分紅保單紅利準備提存數	783,541	-	-	783,541
期末餘額	<u>\$ 6,143,460</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>	<u>6,795,727</u>

E.保費不足準備明細

	106.9.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 21,044,884	-	21,044,884
個人傷害險	883	-	883
個人健康險	335,917	-	335,917
團體險	7,387	-	7,387
投資型商品	16	-	16
合 計	<u>\$ 21,389,087</u>	<u>-</u>	<u>21,389,087</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	105.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 22,461,575	-	22,461,575
個人傷害險	8,576	-	8,576
個人健康險	380,388	-	380,388
團體險	23,653	-	23,653
投資型商品	18	-	18
合 計	\$ 22,874,210	-	22,874,210

	105.9.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 20,694,041	-	20,694,041
個人傷害險	8,773	-	8,773
個人健康險	396,909	-	396,909
團體險	19,976	-	19,976
投資型商品	18	-	18
合 計	\$ 21,119,717	-	21,119,717

前述保費不足準備之變動調節如下：

	106年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	總 計
期初餘額	\$ 22,874,210	-	22,874,210
本期淨迴轉數	(1,254,444)	-	(1,254,444)
外幣兌換損益	(230,679)	-	(230,679)
期末餘額	\$ 21,389,087	-	21,389,087

	105年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	總 計
期初餘額	\$ 16,280,468	-	16,280,468
本期淨提存數	5,011,268	-	5,011,268
外幣兌換損益	(172,019)	-	(172,019)
期末餘額	\$ 21,119,717	-	21,119,717

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

F. 負債適足準備明細

子公司富邦人壽「已納入測試」之準備金額如下：

保險合約及具裁量 參與特性之金融工具	106. 9. 30	105. 12. 31	105. 9. 30
責任準備	\$3,033,630,579	2,837,198,506	2,755,029,821
未滿期保費準備	8,212,135	7,916,322	7,746,417
保費不足準備	21,372,329	22,806,116	21,119,713
特別準備	7,694,549	7,473,248	6,795,727
賠款準備	2,190,347	2,142,920	2,038,127
保險負債帳面價值	<u>\$3,073,099,939</u>	<u>2,877,537,112</u>	<u>2,792,729,805</u>
現金流量現時估計額	<u>\$2,297,413,712</u>	<u>2,118,064,047</u>	<u>2,100,538,355</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

子公司富邦人壽民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九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未包含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：

	106. 9. 30			
	具裁量參與特性之			
	保險合約	金融工具	其 他	合 計
重大事故特別準備	\$ 3,109,067	-	-	3,109,067
危險變動特別準備	2,788,060	-	-	2,788,060
合 計	<u>\$5,897,127</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,897,127</u>
	105. 12. 31			
	具裁量參與特性之			
	保險合約	金融工具	其 他	合 計
重大事故特別準備	\$ 3,109,067	-	-	3,109,067

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

危險變動特別準備	<u>2,788,060</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,788,060</u>
合計	<u>\$5,897,127</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,897,127</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	105.9.30			
	具裁量參與特性之			合 計
	保險合約	金融工具	其 他	
重大事故特別準備	\$ 2,838,083	-	-	2,838,083
危險變動特別準備	2,717,198	-	-	2,717,198
合 計	<u>\$ 5,555,281</u>	-	-	<u>5,555,281</u>

H.其他準備明細

a.具金融商品性質之保險契約準備

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

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
壽險	<u>\$ 3,744,298</u>	<u>18,137,335</u>	<u>49,575,200</u>

	106年		105年	
	1月至9月		1月至9月	
期初餘額	\$	18,137,335		83,616,757
本期保險費收取數		369		514
本期保險賠款與給付		(14,515,304)		(35,118,125)
本期法定準備之淨提存數		121,898		1,076,054
期末餘額	<u>\$</u>	<u>3,744,298</u>		<u>49,575,200</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避險策略以完全避險為主，輔以一籃子貨幣避險及自然避險，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：

	106年		105年	
	1月至9月		1月至9月	
期初餘額	\$	4,632,746		7,479,048
本期提存數：				
強制提存		1,503,727		1,549,665
額外提存		186,731		1,447,836

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

小計	<u>1,690,458</u>	<u>2,997,501</u>
本期收回數	<u>(4,604,572)</u>	<u>(8,647,271)</u>
期末餘額	<u>\$ 1,718,632</u>	<u>1,829,278</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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106年9月30日						
外匯價格變動準備	\$ -	1,718,632	(1,718,632)			
業主權益	258,490,748	258,738,611	(247,863)			
影響項目	未適用金額	適用金額	影響數			
民國105年12月31日						
外匯價格變動準備	\$ -	4,632,746	(4,632,746)			
業主權益	215,645,223	213,474,371	2,170,852			
影響項目	未適用金額	適用金額	影響數			
民國105年9月30日						
外匯價格變動準備	\$ -	1,829,278	(1,829,278)			
業主權益	249,006,667	249,162,693	(156,026)			
影響項目	106年1月至9月			105年1月至9月		
	未適用金額	適用金額	影響數	未適用金額	適用金額	影響數
稅後損益	\$24,848,496	27,267,211	(2,418,715)	18,768,419	23,457,728	(4,689,309)
每股盈餘	2.99	3.29	(0.30)	2.26	2.83	(0.57)

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：

	106年	105年
	1月至9月	1月至9月
期初餘額	\$ 361,993	361,843
本期增加	67,950	42,914
本期攤銷數	(31,289)	(48,935)
期末餘額	\$ 398,654	355,822

b.遞延手續費收入

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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：

	106年	105年
	1月至9月	1月至9月
期初餘額	\$ 968,245	895,031
本期增加	179,868	114,012
本期攤銷數	(47,659)	(68,596)
期末餘額	<u>\$ 1,100,454</u>	<u>940,447</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

J.收入

a.自留滿期保費收入

	106年7月至9月		
	具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合 計
簽單保費收入	\$ 119,505,880	2,805,764	122,311,644
再保費收入	-	-	-
保費收入	119,505,880	2,805,764	122,311,644
減：再保費支出	(330,782)	-	(330,782)
未滿期保費準備 淨變動	(26,034)	-	(26,034)
小 計	(356,816)	-	(356,816)
自留滿期保費收入	\$ 119,149,064	2,805,764	121,954,828
	105年7月至9月		
	具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合 計
簽單保費收入	\$ 112,784,061	1,973,503	114,757,564
再保費收入	-	-	-
保費收入	112,784,061	1,973,503	114,757,564
減：再保費支出	(319,862)	-	(319,862)
未滿期保費準備 淨變動	23,249	-	23,249
小 計	(296,613)	-	(296,613)
自留滿期保費收入	\$ 112,487,448	1,973,503	114,460,951
	106年1月至9月		
	具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合 計
簽單保費收入	\$ 358,205,615	8,280,311	366,485,926
再保費收入	-	-	-
保費收入	358,205,615	8,280,311	366,485,926
減：再保費支出	(987,808)	-	(987,808)
未滿期保費準備 淨變動	(230,712)	-	(230,712)
小 計	(1,218,520)	-	(1,218,520)
自留滿期保費收入	\$ 356,987,095	8,280,311	365,267,406

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	105年1月至9月		
	具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計
簽單保費收入	\$ 340,627,244	18,347,242	358,974,486
再保費收入	87	-	87
保費收入	340,627,331	18,347,242	358,974,573
減：再保費支出	(852,812)	-	(852,812)
未滿期保費準備 淨變動	(108,204)	-	(108,204)
小計	(961,016)	-	(961,016)
自留滿期保費收入	\$ 339,666,315	18,347,242	358,013,557

b. 自留保險賠款與給付

	106年7月至9月		
	具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計
直接簽單業務之保險 賠款	\$ 64,977,924	5,565,364	70,543,288
再保賠款	19	-	19
保險賠款與給付	64,977,943	5,565,364	70,543,307
減：攤回再保賠款與 給付	(204,313)	-	(204,313)
自留保險賠款與給付	\$ 64,773,630	5,565,364	70,338,994

	105年7月至9月		
	具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計
直接簽單業務之保險 賠款	\$ 35,683,226	6,328,991	42,012,217
再保賠款	66	-	66
保險賠款與給付	35,683,292	6,328,991	42,012,283
減：攤回再保賠款與 給付	(88,064)	-	(88,064)
自留保險賠款與給付	\$ 35,595,228	6,328,991	41,924,219

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	106年1月至9月		
	具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計
直接簽單業務之保險 賠款	\$ 158,456,688	16,416,375	174,873,063
再保賠款	293	-	293
保險賠款與給付	158,456,981	16,416,375	174,873,356
減：攤回再保賠款與 給付	(510,728)	-	(510,728)
自留保險賠款與給付	\$ 157,946,253	16,416,375	174,362,628
	105年1月至9月		
	具裁量參與特		
	保險合約	性之金融工具	合計
直接簽單業務之保險 賠款	\$ 116,254,184	17,710,145	133,964,329
再保賠款	645	-	645
保險賠款與給付	116,254,829	17,710,145	133,964,974
減：攤回再保賠款與 給付	(297,721)	-	(297,721)
自留保險賠款與給付	\$ 115,957,108	17,710,145	133,667,253

(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。為有效檢視子公司富邦人壽風險管理運作情形，共設置專門委員會，分別為：一、「資產負債管理委員會」：由董事長擔任主席，考量資產與負債的平衡，設立資產與負債之策略目標並監督執行狀況；二、「作業風險管理委員會」：以總經理為召集人，督導及管理子公司富邦人壽之作業風險，以確保管理階層在其權責管轄內採取適當的風險管理措施。為協助各業務單位風險管控之落實與其他風險管控事務之協調，子公司富邦人壽由董事會指派風控長，下轄獨立於業務單位外之風險控管處，依風險管理政策、風險管理委員會組織規程及風險相關委員會組織規範執行或協助執行風險管控職責。子公司富邦人壽已訂定各類風險管理政策、風險限額與停損、內部分層授權機制、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其子公司合併財務季報告附註(續)

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。

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，子公司富邦人壽將理賠風險分為四個管理構面：發生之成因、風險的頻率、風險的分級與風險的效果，而進行管控。除依據「保險業招攬及核保理賠辦法」訂定「理賠處理制度及程序」，用以加強理賠人員之專業訓練與道德操守及管控辦理之流程，以有效減緩業務疏失，另外也透過對理賠人員之分級授權管理，達到對理賠案件之正確率、時效性、申訴率及理賠實支率之管控。

c. 商品設計與定價風險管理

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

d. 準備金風險管理

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

e. 巨災風險及再保險風險

為避免風險集中或巨災賠付，子公司富邦人壽針對巨災風險與再保險風險進行管控：

(A) 巨災風險部分

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

(B) 再保險風險部分

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

子公司富邦人壽每月定期監控再保險人之信用評等，再保人信用評等依據保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法第八條規定，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，以期風險整體報酬率最大化，子公司富邦人壽除遵循相關法令之規定外，並透過資產負債管理委員會之設置，追蹤資產面與負債面現金流量配置等相關議題，並制定相關資產負債風險管理規範，規定公司必須維持適足資本，以支應業務營運所可能面臨的風險。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(B)資產負債管理委員會每月召開一次，會議中由權責單位每月依照當期的宣告利率，進行現金流量測試，並計算各年度末盈餘，以確保公司的清償能力；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，以全公司未來一年累積淨現金流量數與未來五年累積淨現金流量數為流動性風險管理之指標。

g.風險管理報告

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

C.保險風險資訊

a.保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融工具

	106年1月至9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%	(1,948,911)	(1,617,596)
投資報酬率	減少0.1%	(2,505,532)	(2,079,592)
費用(固定費用)	增加5%	(257,446)	(213,680)
脫退率及解約率	增加10%	152,939	126,939

	105年1月至9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%	(1,768,689)	(1,468,012)
投資報酬率	減少0.1%	(2,223,413)	(1,845,433)
費用(固定費用)	增加5%	(242,950)	(201,649)
脫退率及解約率	增加10%	162,822	135,142

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

採用敏感度分析方法係評估於單一因子改變，且其他因子不變下，對當期稅前損益/股東權益產生的影響。股東權益變動係假設所得稅為稅前損益的17%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富邦人壽子公司之資訊，因其自留滿期保費收入占合併自留滿期保費收入之比率微小，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，因主要保險合約均來自台灣地區，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合併資產負債表之餘額如下：

民國一〇六年九月三十日

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
100	3,500,731	4,151,270	4,214,277	4,225,892	4,232,924	4,242,225	4,243,173	-
101	3,534,236	4,263,656	4,330,262	4,347,231	4,351,260	4,355,750	-	1,981
102	3,970,050	4,725,262	4,813,040	4,826,369	4,831,223	-	-	7,668
103	4,172,446	5,113,019	5,173,291	5,182,056	-	-	-	11,593
104	4,605,165	5,558,277	5,656,471	-	-	-	-	45,942
105	5,070,166	6,137,730	-	-	-	-	-	397,102
106	3,795,479	-	-	-	-	-	-	852,618
未報未付賠款準備								1,316,904
加：已報未付賠款								858,717
賠款準備金餘額								2,175,621

民國一〇五年十二月三十一日

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
99	3,426,842	3,989,417	4,044,102	4,059,304	4,062,735	4,066,811	4,069,076	-
100	3,500,731	4,151,270	4,214,277	4,225,892	4,232,924	4,242,225	-	-
101	3,534,236	4,263,656	4,330,262	4,347,231	4,351,260	-	-	7,965
102	3,970,050	4,725,262	4,813,040	4,826,369	-	-	-	8,813
103	4,172,446	5,113,019	5,173,291	-	-	-	-	19,598

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

104	4,605,165	5,558,277	-	-	-	-	-	109,511
105	5,070,166	-	-	-	-	-	-	1,146,383
未報未付賠款準備								1,292,270
加：已報未付賠款								835,983
賠款準備金餘額								2,128,253

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

民國一〇五年九月三十日

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
99	3,426,842	3,989,417	4,044,102	4,059,304	4,062,735	4,066,811	4,068,305	-
100	3,500,731	4,151,270	4,214,277	4,225,892	4,232,924	4,236,497	-	-
101	3,534,236	4,263,656	4,330,262	4,347,231	4,357,224	-	-	-
102	3,970,050	4,725,262	4,813,040	4,828,866	-	-	-	2,739
103	4,172,446	5,113,019	5,190,288	-	-	-	-	29,361
104	4,605,165	5,498,780	-	-	-	-	-	336,019
105	3,514,781	-	-	-	-	-	-	755,766
未報未付賠款準備								1,123,885
加：已報未付賠款								899,559
賠款準備金餘額								2,023,444

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日止，非以損失發展趨勢估列未報未付賠款準備之投資型商品，其直接業務之未報未付賠款準備金分別為14,833千元、15,028千元及15,196千元。

(b)自留業務損失發展趨勢

過去年度之累積理賠金額如下：

民國一〇六年九月三十日

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
100	3,437,890	3,981,026	4,044,397	4,056,011	4,063,016	4,072,317	4,073,265	-
101	3,526,249	4,184,487	4,251,072	4,268,016	4,272,044	4,276,520	-	1,965
102	3,942,698	4,565,096	4,651,774	4,665,103	4,669,952	-	-	7,577
103	4,166,511	4,992,049	5,052,316	5,061,081	-	-	-	11,419
104	4,587,144	5,435,512	5,533,544	-	-	-	-	45,044
105	5,068,488	6,057,888	-	-	-	-	-	392,311
106	3,782,473	-	-	-	-	-	-	847,685
未報未付賠款準備								1,306,001
加：已報未付賠款								788,779
賠款準備金餘額								2,094,780

民國一〇五年十二月三十一日

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
99	3,262,624	3,703,188	3,757,543	3,772,737	3,776,169	3,780,233	3,782,497	-
100	3,437,890	3,981,026	4,044,397	4,056,011	4,063,016	4,072,317	-	-
101	3,526,249	4,184,487	4,251,072	4,268,016	4,272,044	-	-	7,903
102	3,942,698	4,565,096	4,651,774	4,665,103	-	-	-	8,523
103	4,166,511	4,992,049	5,052,316	-	-	-	-	19,290
104	4,587,144	5,435,512	-	-	-	-	-	107,090
105	5,068,488	-	-	-	-	-	-	1,145,739
未報未付賠款準備								1,288,545
加：已報未付賠款								771,645
賠款準備金餘額								2,060,190

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

民國一〇五年九月三十日

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
99	3,262,624	3,703,188	3,757,543	3,772,737	3,776,169	3,780,233	3,781,726	-
100	3,437,890	3,981,026	4,044,397	4,056,011	4,063,016	4,066,589	-	-
101	3,526,249	4,184,487	4,251,072	4,268,016	4,278,008	-	-	-
102	3,942,698	4,565,096	4,651,774	4,667,600	-	-	-	2,697
103	4,166,511	4,992,049	5,069,314	-	-	-	-	28,764
104	4,587,144	5,410,506	-	-	-	-	-	330,736
105	3,514,116	-	-	-	-	-	-	755,520
未報未付賠款準備								1,117,717
加：已報未付賠款								833,001
賠款準備金餘額								1,950,718

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日止，非以損失發展趨勢估列未報未付賠款準備之投資型商品，其自留業務之未報未付賠款準備金分別為12,818千元、13,052千元及13,241千元。

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

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

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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中短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況。

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)

民國一〇六年九月三十日

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	118,106	274,230	98,783	2,355,585	234,269	3,080,973
比例	3.8%	8.9%	3.2%	76.5%	7.6%	100.0%

民國一〇五年十二月三十一日

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	131,764	262,763	186,440	2,071,208	244,914	2,897,089
比例	4.5%	9.1%	6.4%	71.5%	8.5%	100.0%

民國一〇五年九月三十日

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	145,386	276,240	202,273	1,968,332	251,071	2,843,302
比例	5.1%	9.7%	7.1%	69.3%	8.8%	100.0%

註1：準備金含具金融商品性質之保險契約準備。

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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控事宜。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，核備/審核本公司與子公司風險限額，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等各類風險管理。

為確保風險管理機制有效運作，本公司採行三道防線風險管理制度。第一道防線由業務、作業及管理等各單位在執行相關工作時，負責確認符合風險管理規章及落實風險管理程序。第二道防線由獨立之風險管理單位，負責相關風險管理制度之規劃、風險監控及報告。第三道防線由獨立之稽核單位，負責查核各項規章與機制之遵循與執行情形。

2. 風險管理政策

本公司制訂完備的風險管理政策與程序，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、資本適足性管理政策、資產負債風險管理政策、流動性風險管理政策、保險風險管理政策及國家風險管理準則等，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。另依風險屬性訂定風險限額與損失限額、交易授權權限、定期評量各項風險部位，以及建立各項風險監控點、風險指標與預警機制，採質化及量化併行方式，積極監控與管理各類重要風險。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

3.信用風險

重要子公司分述如下：

(1)台北富邦銀行及其子公司

A.信用風險之來源及定義

子公司台北富邦銀行

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

富邦華一銀行

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

B.信用風險策略、目標、政策與流程

子公司台北富邦銀行

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

富邦華一銀行

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

C.信用風險管理組織與架構

子公司台北富邦銀行

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，由董事長指派總經理擔任主任委員，相關部門高階主管組成「信用風險管理委員會」，負責審核子公司台北富邦銀行信用風險相關政策與限額，及監督子公司台北富邦銀行授信業務、有價證券投資及交易業務、衍生性商品業務所涉及之信用風險之控管、信用風險承擔能力及管理因應策略。

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。

在法人金融總處及個人金融總處分別設有法金信用風險管理單位、個金信用風險管理單位，負責執行信用徵信、審查、貸後管理、催收及債權管理等工作。

子公司台北富邦銀行設有法金授信審查委員會及個金授信審查委員會，負責審議達一定額度以上之授信案件，以加強控管大額授信案件之信用風險。

隸屬於董事會的稽核單位負責執行信用風險管理架構第三道防線的獨立稽查功能。

富邦華一銀行

富邦華一銀行目前的信用風險管理體系依託富邦華一銀行的全面風險管理體系建立，而風險管理部轄下的對公授信管理部、零售授信管理部、風險控制部以及債權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、單一法人及集團企業限額控管，以及行業別集中度限額控管等，均有效管理。另外，子公司台北富邦銀行有嚴謹的覆審及預警機制，於授信發生重大事件前或有危及子公司台北富邦銀行債權時，立即採取因應對策，維護子公司台北富邦銀行債權。

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

富邦華一銀行

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

富邦華一銀行根據實際信貸資產組合分類的特徵，分別針對行業信貸組合、信貸產品組合、區域分佈信貸組合及借款人類型維度等定期開展壓力測試，按不同的風險驅動因素變化，將壓力測試的結果定期上報董事會以及高級管理層，同時為銀行風險管理及決策提供參考。

富邦華一銀行的信貸管理系統分別設有信貸審批、貸款台帳務管理、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準則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

富邦華一銀行依據「法人金融授信風險管理政策」之授信客戶風險評級及貸款分類、擔保及副擔保取得準則、投資組合管理分別訂定了授信承做限額及分層審批授權限額。同時依照授信客戶風險評等和商金客戶准入準則分級，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其子公司合併財務季報告附註(續)

F.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		
	106.9.30	105.12.31	105.9.30
客戶已開發且不可撤銷之 約定融資額度	\$ 76,366,213	90,031,332	81,692,565
客戶已開立但尚未使用之 信用狀餘額	9,145,046	8,893,665	8,537,139
各類保證款項	30,942,417	32,089,282	30,415,287
合計	\$ 116,453,676	131,014,279	120,644,991

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		
	106.9.30	105.12.31	105.9.30
客戶已開發且不可撤銷之 放款承諾	\$ 207,894	140,375	349,183
客戶已開立但尚未使用之 信用狀餘額	514,659	235,845	210,462
各類保證款項	1,509,731	1,649,110	1,529,052
合計	\$ 2,232,284	2,025,330	2,088,697

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

106.9.30

資產類別	金融 擔保品	不動產 擔保品	保證	其他
放款	3.27%	57.95%	3.97%	2.77%
應收保證款項	3.34%	5.49%	0.45%	0.73%
應收承兌票款	12.58%	12.10%	0.15%	- %
備供出售金融資產	- %	- %	16.86%	- %
持有至到期日金融資產	- %	- %	0.56%	- %
其他金融資產—無活絡市場之 債務工具投資	- %	- %	7.60%	- %

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

105.12.31

資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	2.67%	55.49%	4.04%	2.86%
應收保證款項	3.88%	5.89%	0.66%	0.51%
應收承兌票款	11.57%	4.99%	0.41%	0.42%
備供出售金融資產	- %	- %	15.24%	- %
持有至到期日金融資產	- %	- %	0.99%	- %
其他金融資產－無活絡市場之 債務工具投資	- %	- %	5.47%	- %

105.9.30

資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	2.83%	54.27%	4.26%	2.97%
應收保證款項	2.78%	7.18%	0.70%	0.53%
應收承兌票款	10.81%	10.03%	0.08%	0.31%
備供出售金融資產	- %	- %	10.77%	- %
持有至到期日金融資產	- %	- %	1.39%	- %
其他金融資產－無活絡市場之 債務工具投資	- %	- %	6.35%	- %

富邦華一銀行

106.9.30

資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	8.48%	7.36%	- %	1.32%
應收保證款項	74.16%	23.45%	2.15%	- %
應收承兌票款	31.27%	3.07%	36.26%	- %

105.12.31

資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	10.24%	9.20%	- %	1.55%
應收保證款項	70.50%	25.76%	3.50%	- %
應收承兌票款	54.02%	6.14%	20.04%	- %

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

105.9.30				
資產類別	金融 擔保品	不動產 擔保品	保證	其他
放款	8.74%	9.90%	-	1.44%
應收保證款項	67.71%	27.62%	3.11%	-
應收承兌票款	60.76%	6.74%	16.74%	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

G.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子公司貼現及放款、應收承兌票款及應收保證款項（含上述項目之墊款及其催收款）均未顯重大。

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	106.9.30		105.12.31		105.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
私人	\$ 622,006,585	52.30	572,170,635	49.34	562,505,654	48.37
民營企業	406,930,640	34.21	409,665,407	35.33	427,431,345	36.76
金融機構	73,732,734	6.20	62,718,472	5.41	53,129,904	4.57
政府機關	48,530,398	4.08	60,253,577	5.20	62,841,894	5.40
公營企業	37,522,556	3.16	54,379,520	4.69	56,640,019	4.87
非營利團體	624,552	0.05	399,872	0.03	370,625	0.03
合計	<u>\$ 100.00 1,159,587,483</u>		<u>100.00 1,162,919,441</u>		<u>100.00</u>	
	<u>1,189,347,465</u>					

b.地區別

地區別	106.9.30		105.12.31		105.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	\$ 1,051,272,820	88.39	1,033,742,174	89.15	1,040,456,095	89.47
亞洲地區	73,271,501	6.16	62,885,190	5.42	64,118,939	5.51
美洲地區	52,163,345	4.39	49,717,731	4.29	47,245,528	4.06
其他	12,639,799	1.06	13,242,388	1.14	11,098,879	0.96
合計	<u>\$ 100.00 1,159,587,483</u>		<u>100.00 1,162,919,441</u>		<u>100.00</u>	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

1,189,347,465

c.擔保品別

擔保品別	106.9.30		105.12.31		105.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
純信用	\$ 400,245,597	33.65	423,747,922	36.55	431,871,522	37.14
擔保品	789,101,868	66.35	735,839,561	63.45	731,047,919	62.86
不動產擔保	671,664,572	56.47	626,202,482	54.00	615,748,156	52.95
保證函	45,995,734	3.87	45,691,757	3.94	48,408,769	4.16
金融擔保品	39,204,421	3.30	31,576,642	2.72	33,102,757	2.85
其他	32,237,141	2.71	32,368,680	2.79	33,788,237	2.90
合 計	<u>\$ 100.00 1,159,587,483</u>		<u>100.00 1,162,919,441</u>		<u>100.00</u>	
	<u>1,189,347,465</u>					

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

富邦華一銀行

a. 產業別

單位：人民幣千元

產業別	106.9.30		105.12.31		105.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
金融保險業	\$ 11,592,345	28.58	11,881,305	30.00	15,256,881	34.90
建築業	5,118,994	12.62	4,313,653	10.89	4,034,256	9.23
批發和零售業	3,956,468	9.75	3,164,941	7.99	2,797,668	6.40
製造業	3,323,546	8.19	3,267,854	8.25	2,943,210	6.73
租賃和商務服務業	3,281,289	8.09	3,819,398	9.64	2,392,963	5.47
水利、環境業	3,127,684	7.71	3,160,997	7.98	3,124,197	7.15
房地產業	1,332,636	3.29	2,057,279	5.19	2,337,262	5.35
個人貸款	885,778	2.19	497,027	1.26	434,114	0.99
交通運輸業	659,887	1.63	58,676	0.15	163,996	0.37
電力、燃氣及水業	551,000	1.36	216,050	0.55	285,910	0.65
信息傳輸、計算機業	399,199	0.98	537,274	1.36	353,882	0.81
教育業	332,140	0.82	127,743	0.32	128,789	0.29
農牧業、漁業	190,000	0.47	55,000	0.14	55,000	0.13
衛生、社保和福利	166,781	0.41	33,293	0.08	33,293	0.07
科研、技術服務業	131,308	0.32	5,040	0.01	38,000	0.09
住宿和餐飲業	19,378	0.05	54,689	0.14	70,750	0.16
文體和娛樂業	13,261	0.03	25,000	0.06	143,269	0.33
其他	5,479,102	13.51	6,327,381	15.99	9,127,661	20.88
合計(註)	\$ 40,560,796	100.00	39,602,600	100.00	43,721,101	100.00

註：僅包含貼現及放款之金額。

b. 地區別

單位：人民幣千元

地區別	106.9.30		105.12.31		105.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
華東地區	\$ 18,114,733	44.66	18,154,073	45.84	18,855,616	43.13

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

華北地區	7,866,568	19.39	10,660,688	26.92	13,838,783	31.65
西南地區	6,018,582	14.84	5,683,492	14.35	5,609,188	12.83
華南地區	2,288,315	5.64	1,640,154	4.14	1,259,754	2.88
其他地區	5,386,820	13.28	2,967,166	7.49	3,723,646	8.52
個人貸款	885,778	2.19	497,027	1.26	434,114	0.99
合計(註)	\$ 40,560,796	100.00	39,602,600	100.00	43,721,101	100.00

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其子公司合併財務季報告附註(續)

c.擔保品別

擔保品別	單位：人民幣千元					
	106.9.30		105.12.31		105.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
信用貸款	\$ 33,597,010	82.83	31,292,273	79.01	34,941,174	79.92
保證貸款	536,699	1.32	612,639	1.55	628,930	1.44
附擔保物貸款	6,427,087	15.85	7,697,688	19.44	8,150,997	18.64
其中：質押貸款	3,441,466	8.49	4,055,552	10.24	3,822,800	8.74
抵押貸款	2,985,621	7.36	3,642,136	9.20	4,328,197	9.90
合計(註)	\$ 40,560,796	100.00	39,602,600	100.00	43,721,101	100.00

註：僅包含貼現及放款之金額。

H.台北富邦銀行及其子公司金融資產信用品質及逾期減損分析

台北富邦銀行及其子公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經台北富邦銀行及其子公司判斷信用風險極低。

除上述金融資產之外，台北富邦銀行及其子公司各項貼現及放款、應收款暨有價證券投資部位依信用風險等級區分為不同類別。該等類別各自包括一系列涵蓋信用卡及個、法金貸款業務的內部信評等級，以及由外部信用評等機構對有價證券所作的外部評等。

台北富邦銀行及其子公司之信用風險等級定義如下：

子公司台北富邦銀行

- 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。
- 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。
- 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。

富邦華一銀行

- 正常：借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。
- 關注：儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

台北富邦銀行及其子公司金融資產之信用風險品質分析如下：

a.貼現及放款暨應收款之信用品質分析

子公司台北富邦銀行

106.9.30	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未 減損部位金額 (B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	低風險	中風險	高風險	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
表內項目										
應收款項	54,088,293	17,720,938	501,888	72,311,119	164,592	915,055	73,390,766	159,252	324,970	72,906,544
信用卡業務	27,459,211	6,014,051	454,119	33,927,381	154,152	634,047	34,715,580	55,138	109,381	34,551,061
應收信用狀及承兌 交單買斷	360,571	697,647	-	1,058,218	-	-	1,058,218	-	10,875	1,047,343
應收帳款承購款	7,347,152	8,053,102	-	15,400,254	-	-	15,400,254	-	173,521	15,226,733
應收承兌票款	736,461	2,040,176	319	2,776,956	-	-	2,776,956	-	28,719	2,748,237
其他	18,184,898	915,962	47,450	19,148,310	10,440	281,008	19,439,758	104,114	2,474	19,333,170
買入匯款	-	297	-	297	-	-	297	-	3	294
非放款轉列之催收款	-	-	-	-	-	551,465	551,465	531,028	-	20,437
貼現及放款	578,089,918	537,633,462	29,296,778	1,145,020,158	2,523,307	8,061,540	1,155,605,005	1,712,815	13,656,802	1,140,235,388
個人金融業務	475,222,538	58,327,189	26,797,356	560,347,083	2,336,096	1,878,403	564,561,582	86,303	7,553,063	556,922,216
法人金融業務	102,867,380	479,306,273	2,499,422	584,673,075	187,211	6,183,137	591,043,423	1,626,512	6,103,739	583,313,172

註：本表放款總額係指原始產生且未扣除(加計)折(溢)價調整金額602,426千元。

105.12.31	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未 減損部位金額 (B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	低風險	中風險	高風險	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
表內項目										
應收款項	41,110,625	21,998,025	517,023	63,625,673	188,252	902,503	64,716,428	147,808	363,511	64,205,109
信用卡業務	25,152,207	7,212,587	456,550	32,821,344	174,295	710,592	33,706,231	63,975	113,342	33,528,914
應收信用狀及承兌交單 買斷	580,329	420,657	-	1,000,986	-	-	1,000,986	-	10,967	990,019
應收帳款承購款	5,349,974	11,185,442	-	16,535,416	-	-	16,535,416	-	189,441	16,345,975

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

應收承兌票款	218,322	2,497,046	-	2,715,368	-	-	2,715,368	-	28,285	2,687,083
其他	9,809,793	682,293	60,473	10,552,559	13,957	191,911	10,758,427	83,833	21,476	10,653,118
買入匯款	-	1,596	-	1,596	-	-	1,596	-	16	1,580
非放款轉列之催收款	-	-	-	-	-	867,701	867,701	838,973	-	28,728
貼現及放款	538,199,309	535,082,023	37,664,712	1,110,946,044	2,956,305	10,857,398	1,124,759,747	1,937,925	12,728,207	1,110,093,615
個人金融業務	418,742,013	61,508,600	34,594,988	514,845,601	2,890,829	1,853,308	519,589,738	84,190	6,957,579	512,547,969
法人金融業務	119,457,296	473,573,423	3,069,724	596,100,443	65,476	9,004,090	605,170,009	1,853,735	5,770,628	597,545,646

註：本表放款總額係指原始產生且未扣除(加計)折(溢)價調整金額580,691千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

105.9.30	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未 減損部位金額 (B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	低風險	中風險	高風險	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
表內項目										
應收款項	35,515,964	21,499,995	520,868	57,536,827	204,578	902,145	58,643,550	169,045	294,951	58,179,554
信用卡業務	22,565,423	6,653,772	460,592	29,679,787	187,560	734,624	30,601,971	65,836	103,259	30,432,876
應收信用狀及承兌交單 買斷	238,811	785,758	-	1,024,569	-	-	1,024,569	-	13,211	1,011,358
應收帳款承購款	1,417,749	11,373,379	-	12,791,128	-	-	12,791,128	-	155,016	12,636,112
應收承兌票款	444,143	1,794,939	-	2,239,082	-	-	2,239,082	-	23,272	2,215,810
其他	10,849,838	892,147	60,276	11,802,261	17,018	167,521	11,986,800	103,209	193	11,883,398
買入匯款	-	3,544	-	3,544	-	-	3,544	-	35	3,509
非放款轉列之催收款	-	-	-	-	-	1,084,270	1,084,270	1,036,239	-	48,031
貼現及放款	527,232,080	558,356,146	32,668,392	1,118,256,618	3,106,514	8,900,028	1,130,263,160	1,440,778	12,890,532	1,115,931,850
個人金融業務	425,069,312	52,588,537	29,583,955	507,241,804	3,021,006	1,796,455	512,059,265	91,036	6,866,566	505,101,663
法人金融業務	102,162,768	505,767,609	3,084,437	611,014,814	85,508	7,103,573	618,203,895	1,349,742	6,023,966	610,830,187

註：本表放款總額係指原始產生且未扣除(加計)折(溢)價調整金額628,482千元。

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

106.9.30	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未 減損部位金額 (B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	正常	關注	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
表內項目									
應收款項	2,518,911	-	2,518,911	-	-	2,518,911	-	2,804	2,516,107
應收承兌票款	1,887,290	-	1,887,290	-	-	1,887,290	-	-	1,887,290
應收信用狀及承兌交單 買斷	197,206	-	197,206	-	-	197,206	-	2,804	194,402
其他	434,415	-	434,415	-	-	434,415	-	-	434,415
貼現及放款	39,958,748	66,935	40,025,683	102,502	432,611	40,560,796	297,191	432,482	39,831,123

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

個人金融業務	879,996	-	879,996	5,111	671	885,778	367	12,585	872,826
法人金融業務	39,078,752	66,935	39,145,687	97,391	431,940	39,675,018	296,824	419,897	38,958,297

單位：人民幣千元

105.12.31	未逾期亦未減損部份金額			已逾期未 減損部位金額 (B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	正常	關注	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
表內項目									
應收款項	1,333,236	-	1,333,236	-	-	1,333,236	-	153	1,333,083
應收承兌票款	867,162	-	867,162	-	-	867,162	-	-	867,162
應收信用狀及承兌交單 買斷	8,242	-	8,242	-	-	8,242	-	153	8,089
其他	457,832	-	457,832	-	-	457,832	-	-	457,832
貼現及放款	38,849,532	126,588	38,976,120	181,995	444,485	39,602,600	221,584	512,057	38,868,959
個人金融業務	491,823	4,520	496,343	13	671	497,027	205	9,229	487,593
法人金融業務	38,357,709	122,068	38,479,777	181,982	443,814	39,105,573	221,379	502,828	38,381,366

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

單位：人民幣千元

105.9.30	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未 減損部位金額 (B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	正常	關注	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
表內項目									
應收款項	1,391,232	-	1,391,232	-	-	1,391,232	-	385	1,390,847
應收承兌票款	932,112	-	932,112	-	-	932,112	-	-	932,112
應收信用狀及承兌交單 買斷	18,688	-	18,688	-	-	18,688	-	385	18,303
其他	440,432	-	440,432	-	-	440,432	-	-	440,432
持續參與移轉資產	50,863	-	50,863	-	-	50,863	-	1,129	49,734
貼現及放款	42,444,861	92,773	42,537,634	630,457	553,010	43,721,101	312,204	573,071	42,835,826
個人金融業務	428,863	4,580	433,443	671	-	434,114	-	8,877	425,237
法人金融業務	42,015,998	88,193	42,104,191	629,786	553,010	43,286,987	312,204	564,194	42,410,589

b. 台北富邦銀行及其子公司未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據內部評等標準之信用品質分析

子公司台北富邦銀行

106.9.30	未逾期亦未減損部位金額			
	低風險	中風險	高風險	合計
個人金融業務				
住宅抵押貸款	447,025,471	49,047,152	14,730,303	510,802,926
小額純信用貸款	-	8,115,964	12,063,943	20,179,907
其他	28,197,067	1,164,073	3,110	29,364,250
法人金融業務				
有擔保	1,221,645	198,113,034	1,682,187	201,016,866
無擔保	101,645,735	281,193,239	817,235	383,656,209
合計	578,089,918	537,633,462	29,296,778	1,145,020,158

105.12.31	未逾期亦未減損部份金額			
	低風險	中風險	高風險	合計
個人金融業務				
住宅抵押貸款	389,671,354	56,011,110	23,031,129	468,713,593

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

小額純信用貸款	-	4,500,175	11,560,841	16,061,016
其他	29,070,659	997,315	3,018	30,070,992
法人金融業務				
有擔保	1,744,407	187,123,027	1,580,817	190,448,251
無擔保	117,712,889	286,450,396	1,488,907	405,652,192
合計	538,199,309	535,082,023	37,664,712	1,110,946,044

105.9.30	未逾期亦未減損部位金額			
	低風險	中風險	高風險	合計
個人金融業務				
住宅抵押貸款	397,139,212	47,815,317	18,029,423	462,983,952
小額純信用貸款	-	3,766,669	11,551,316	15,317,985
其他	27,930,100	1,006,551	3,216	28,939,867
法人金融業務				
有擔保	5,707,639	183,299,591	1,428,723	190,435,953
無擔保	96,455,129	322,468,018	1,655,714	420,578,861
合計	527,232,080	558,356,146	32,668,392	1,118,256,618

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

106. 9. 30	未逾期亦未減損部位金額		
	正常	關注	合計
個人金融業務			
住宅抵押貸款	492,067	-	492,067
其他	387,929	-	387,929
法人金融業務			
有擔保	4,622,517	37,201	4,659,718
無擔保	34,456,235	29,734	34,485,969
合計	39,958,748	66,935	40,025,683

單位：人民幣千元

105. 12. 31	未逾期亦未減損部份金額		
	正常	關注	合計
個人金融業務			
住宅抵押貸款	316,292	4,520	320,812
其他	175,531	-	175,531
法人金融業務			
有擔保	6,129,092	122,068	6,251,160
無擔保	32,228,617	-	32,228,617
合計	38,849,532	126,588	38,976,120

單位：人民幣千元

105. 9. 30	未逾期亦未減損部位金額		
	正常	關注	合計
個人金融業務			
住宅抵押貸款	428,863	4,580	433,443
法人金融業務			
有擔保	6,926,720	78,200	7,004,920
無擔保	35,089,278	9,993	35,099,271
合計	42,444,861	92,773	42,537,634

c. 有價證券投資信用品質分析

子公司台北富邦銀行

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

106.9.30	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未	已減損部位	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額 (A)+(B)+ (C)-(D)
	低風險	中風險	高風險	小計(A)	減損部位 金額(B)	金額(C)			
備供出售金融資產									
債券投資	49,817,380	53,871,271	-	103,688,651	-	-	103,688,651	-	103,688,651
其他	22,787,266	39,061,185	-	61,848,451	-	-	61,848,451	-	61,848,451
持有至到期日金融資產									
債券投資	96,713,529	8,266,469	-	104,979,998	-	-	104,979,998	-	104,979,998
其他	286,829,669	3,546,985	-	290,376,654	-	-	290,376,654	-	290,376,654
其他金融資產									
債券投資	42,174,486	2,893,468	-	45,067,954	-	-	45,067,954	-	45,067,954

註：1. 本表備供出售金融資產不含「股權投資及受益證券」，其原始投資成本為5,104,564千元，評價調整為320,435千元，累計減損為335,594千元。

2. 本表其他金融資產不含以成本衡量金融資產之「股權投資」，其原始投資成本為1,057,635千元，累計減損為30,989千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

105.12.31	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未 減損部位 金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額 (A)+(B)+ (C)-(D)
	低風險	中風險	高風險	小計(A)					
備供出售金融資產									
債券投資	36,741,827	15,521,574	-	52,263,401	-	-	52,263,401	-	
其他	15,008,687	39,193,746	-	54,202,433	-	-	54,202,433	-	
持有至到期日金融資產									
債券投資	98,232,416	4,835,732	315,408	103,383,556	-	-	103,383,556	-	
其他	209,955,361	-	-	209,955,361	-	-	209,955,361	-	
其他金融資產									
債券投資	33,668,610	3,463,918	-	37,132,528	-	-	37,132,528	-	

註：1. 本表備供出售金融資產不含「股權投資及受益證券」，其原始投資成本為5,398,016千元，評價調整為1,136,127千元，累計減損為335,594千元。

2. 本表其他金融資產不含以成本衡量金融資產之「股權投資」，其原始投資成本為581,607千元，累計減損為26,686千元。

105.9.30	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未 減損部位 金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)- (D)
	低風險	中風險	高風險	小計(A)					
備供出售金融資產									
債券投資	45,679,706	15,450,704	-	61,130,410	-	-	61,130,410	-	
其他	11,596,363	16,727,903	-	28,324,266	-	-	28,324,266	-	
持有至到期日金融資產									
債券投資	96,292,582	5,896,809	305,600	102,494,991	-	-	102,494,991	-	
其他	207,485,446	-	-	207,485,446	-	-	207,485,446	-	
其他金融資產									
債券投資	28,198,685	3,126,007	-	31,324,692	-	-	31,324,692	-	

註：1. 本表備供出售金融資產不含「股權投資及受益證券」，其原始投資成本為5,398,016千元，評價調整為1,619,030千元，累計減損為335,594千元。

2. 本表其他金融資產不含以成本衡量金融資產之「股權投資」，其原始投資成本為581,607千元，累計減損為26,686千元。

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

106.9.30	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未 減損部位 金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額 (A)+(B)+ (C)-(D)
	正常	關注	小計(A)					
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
債券投資	296,891	-	296,891	-	-	296,891	-	296,891

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

備供出售金融資產								
債券投資	5,555,715	-	5,555,715	-	-	5,555,715	-	5,555,715
其他	5,752,727	-	5,752,727	-	-	5,752,727	-	5,752,727
持有至到期日金融資產								
債券投資	7,817,250	-	7,817,250	-	-	7,817,250	-	7,817,250

單位：人民幣千元

105.12.31	未逾期亦未減損部份金額			已逾期未 減損部份 金額(B)	已減損部份 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額 (A)+(B)+ (C)-(D)
	正常	關注	小計(A)					
備供出售金融資產								
債券投資	5,647,194	-	5,647,194	-	-	5,647,194	-	5,647,194
其他	1,877,959	-	1,877,959	-	-	1,877,959	-	1,877,959
持有至到期日金融資產								
債券投資	8,105,127	-	8,105,127	-	-	8,105,127	-	8,105,127
其他	743,464	-	743,464	-	-	743,464	-	743,464

單位：人民幣千元

105.9.30	未逾期亦未減損部份金額			已逾期未 減損部份 金額(B)	已減損部份 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額 (A)+(B)+ (C)-(D)
	正常	關注	小計(A)					
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
備供出售金融資產								
債券投資	7,610,771	-	7,610,771	-	-	7,610,771	-	7,610,771
其他	487,579	-	487,579	-	-	487,579	-	487,579
持有至到期日金融資產								
債券投資	8,229,446	-	8,229,446	-	-	8,229,446	-	8,229,446
其他	347,708	-	347,708	-	-	347,708	-	347,708

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

I. 台北富邦銀行及其子公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

子公司台北富邦銀行

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據內部風險管理規則，逾期90天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

106.9.30				
項 目	逾 期 1個月以內	逾 期 1~3個月	逾 期 3~6個月	合 計
應收款項				
— 信用卡業務	\$ 100,501	53,651	-	154,152
— 其他	8,110	2,330	-	10,440
貼現及放款				
— 個人金融業務	2,190,586	145,510	-	2,336,096
— 法人金融業務	176,874	9,973	364	187,211
105.12.31				
項 目	逾 期 1個月以內	逾 期 1~3個月	逾 期 3~6個月	合 計
應收款項				
— 信用卡業務	\$ 116,775	57,520	-	174,295
— 其他	11,137	2,820	-	13,957
貼現及放款				
— 個人金融業務	2,714,900	175,929	-	2,890,829
— 法人金融業務	59,181	5,964	331	65,476
105.9.30				
項 目	逾 期 1個月以內	逾 期 1~3個月	逾 期 3~6個月	合 計
應收款項				
— 信用卡業務	\$ 134,564	52,996	-	187,560
— 其他	12,147	4,871	-	17,018
貼現及放款				
— 個人金融業務	2,722,103	298,903	-	3,021,006
— 法人金融業務	51,025	5,083	29,400	85,508

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

項 目	106.9.30				
	逾 期	逾 期	逾 期	逾 期	合 計
	1個月以內	1~3個月	3~6個月	6個月以上	
貼現及放款					
—個人金融業務	\$ 5,111	-	-	-	5,111
—法人金融業務	38,896	-	58,495	-	97,391

單位：人民幣千元

項 目	105.12.31				
	逾 期	逾 期	逾 期	逾 期	合 計
	1個月以內	1~3個月	3~6個月	6個月以上	
貼現及放款					
—個人金融業務	\$ 13	-	-	-	13
—法人金融業務	3,800	5,109	15,948	157,125	181,982

單位：人民幣千元

項 目	105.9.30				
	逾 期	逾 期	逾 期	逾 期	合 計
	1個月以內	1~3個月	3~6個月	6個月以上	
貼現及放款					
—個人金融業務	\$ -	-	-	671	671
—法人金融業務	18,425	199,284	99,903	312,174	629,786

J. 台北富邦銀行及其子公司已減損之金融資產分析

台北富邦銀行及其子公司持有之股權投資帳列備供出售金融資產及以成本衡量之金融資產，因部分被投資公司有客觀證據顯示減損跡象，經評估已產生減損。

台北富邦銀行及其子公司對放款及應收款項是否存有減損之客觀證據評估適當之備抵呆帳，台北富邦銀行及其子公司截至民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日之減損評估如下：

貼現及放款

項 目	106.9.30		105.12.31		105.9.30	
	放款總額	備抵呆帳金額	放款總額	備抵呆帳金額	放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損	8,156,534	2,982,176	11,066,457	2,881,859	9,700,563	2,815,881
客觀證據者						
組合評估減損	1,878,403	86,303	1,853,308	84,190	1,796,454	91,036

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

無個別減損客 觀證據者	組合評估減損	1,303,592,194	15,629,611	1,295,592,087	15,104,101	1,324,084,804	15,581,732
----------------	--------	---------------	------------	---------------	------------	---------------	------------

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

應收款

項 目		106. 9. 30		105. 12. 31		105. 9. 30	
		應收款總額	備抵呆帳金額	應收總額	備抵呆帳金額	應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	776, 487	586, 481	1, 000, 435	869, 502	1, 187, 647	1, 083, 850
	組合評估減損	690, 034	103, 799	769, 769	117, 279	798, 768	121, 434
無個別減損客 觀證據者	組合評估減損	83, 795, 968	337, 764	70, 000, 869	364, 235	64, 517, 170	302, 095

註1：應收款得依各種性質分別列示。應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除(加計)折(溢)價調整之金額。

註2：上述應收款總額及備抵呆帳金額包含非放款轉列之催收款、買入匯款及持續參與移轉資產。

(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。

富邦人壽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，包括主要的有價證券投資和放款等，產業別與地區別之分類，如下表所示：

A. 信用風險曝險金額－產業別

金融資產	106.9.30		105. 12. 31		105. 9. 30	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
工業	\$ 76, 845, 419	3. 42	75, 070, 054	3. 57	64, 664, 759	3. 17
公用事業	91, 744, 316	4. 08	89, 415, 855	4. 25	75, 339, 492	3. 70
多元化	396, 215	0. 02	381, 204	0. 02	376, 479	0. 02
抵押貸款證券	27, 091, 171	1. 21	32, 688, 848	1. 55	33, 252, 843	1. 63
金融	909, 996, 847	40. 50	828, 469, 280	39. 35	828, 670, 091	40. 65
非消費循環	152, 775, 312	6. 80	142, 094, 554	6. 75	131, 539, 627	6. 45
政府	335, 170, 957	14. 92	338, 834, 075	16. 09	336, 785, 343	16. 52
科技	57, 979, 163	2. 58	62, 803, 043	2. 98	59, 395, 908	2. 91
原物料	60, 182, 605	2. 68	60, 855, 833	2. 89	60, 368, 172	2. 96
消費循環	51, 148, 716	2. 28	50, 914, 484	2. 42	46, 189, 311	2. 27
能源	94, 245, 540	4. 19	90, 105, 965	4. 28	84, 218, 108	4. 13
資產抵押證券	23, 418, 599	1. 04	19, 810, 355	0. 94	15, 462, 926	0. 76
電信	182, 093, 642	8. 10	148, 238, 773	7. 04	146, 113, 720	7. 17

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

其他	<u>183,723,941</u>	<u>8.18</u>	<u>165,677,368</u>	<u>7.87</u>	<u>156,183,640</u>	<u>7.66</u>
合 計	<u>\$ 2,246,812,443</u>	<u>100.00</u>	<u>2,105,359,691</u>	<u>100.00</u>	<u>2,038,560,419</u>	<u>100.00</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

B.信用風險曝險金額—地區別

金融資產	106.9.30		105.12.31		105.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
台灣	\$ 626,257,597	27.87	643,549,528	30.57	659,626,279	32.36
亞洲其他地區	198,448,717	8.83	179,537,785	8.53	181,594,038	8.91
北美洲	920,938,020	40.99	846,560,534	40.21	791,842,817	38.84
中南美洲	28,895,191	1.29	19,530,197	0.93	18,156,386	0.89
歐洲	425,991,784	18.96	395,475,237	18.78	373,936,000	18.34
非洲/中東	46,281,134	2.06	20,706,410	0.98	13,404,899	0.66
合計	\$ 2,246,812,443	100.00	2,105,359,691	100.00	2,038,560,419	100.00

信用品質方面，富邦人壽及其子公司針對未逾期且未減損之正常資產，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。

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。

已減損項目代表富邦人壽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後之金額，在保守估計的原則下，該數額已能適度反應目前價值。包含已逾期但未減損，以及累計減損後，信用品質資訊如下表所示：

金融資產信用品質分析表

106.9.30						
低度風險	中度風險	高度風險	無信評	已逾期 但未減損	已減損	累計減損
\$ 1,448,397,479	798,983,912	861,414	-	-	3,545,016	3,908,678
105.12.31						
低度風險	中度風險	高度風險	無信評	已逾期 但未減損	已減損	累計減損
\$ 1,437,667,796	663,926,164	5,015,872	-	-	2,950,180	2,987,923
105.9.30						
低度風險	中度風險	高度風險	無信評	已逾期 但未減損	已減損	累計減損
\$ 1,394,428,187	640,301,052	4,975,556	-	-	2,830,746	2,614,276

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

註1：正常資產包含債務類資產，未含基金與股票，已減損和累計減損包含債務類及股權類資產。

註2：以發行者或擔保機構之信用評等為主進行分級。

註3：孰低信評原則，同時參考S&P、Moody's、fitch及中華信評。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

C.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。

D.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。

(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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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。目前就無活絡市場及持有至到期日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，應以電郵方式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。

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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，子公司富邦產險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：

106.9.30						
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	\$ 40,055,508	6,231,651	8,266,942	-	8,458,783	63,012,884
占整體比例	63.57%	9.89%	13.12%	- %	13.42%	100.00%
105.12.31						
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	\$ 37,157,579	5,363,584	9,435,871	-	7,600,706	59,557,740
占整體比例	62.39%	9.01%	15.84%	- %	12.76%	100.00%
105.9.30						
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	\$ 37,566,132	5,217,770	9,543,916	-	6,824,271	59,152,089
占整體比例	63.51%	8.82%	16.13%	- %	11.54%	100.00%

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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32號規定互抵之金額及國際會計準則第39號規定認列之減損損失之淨額。

	106. 9. 30		105. 12. 31		105. 9. 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	\$ 9,496,794	9,496,794	9,633,357	9,633,357	10,895,639	10,895,639
應收款項	4,639,854	4,639,854	4,719,612	4,719,612	4,728,399	4,728,399
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	517,892	517,892	302,129	302,129	1,155,410	1,155,410
備供出售金融資產	39,495,819	39,495,819	40,544,802	40,544,802	39,529,623	39,529,623
以成本衡量之金融資 產	921,365	921,365	158,330	158,330	159,450	159,450
無活絡市場之債券投 資	5,827,670	5,827,670	3,385,068	3,385,068	3,861,966	3,861,966
其他金融資產	405,965	405,965	502,492	502,492	-	-
再保險合約資產—應 攤回再保賠款與給 付	2,645,012	2,645,012	2,428,523	2,428,523	2,339,765	2,339,765
再保險合約資產—應 收再保往來款項	3,683,790	3,683,790	2,993,511	2,993,511	3,288,613	3,288,613
其他資產	2,004,289	2,004,289	1,867,447	1,867,447	1,865,837	1,865,837
金融負債						
應付款項	11,032,070	11,032,070	9,565,836	9,565,836	9,776,463	9,776,463
本期所得稅負債	67,457	67,457	471,426	471,426	357,771	357,771
其他負債	845,213	845,213	709,916	709,916	797,569	797,569
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	15,228	15,228	17,516	17,516	188,320	188,320

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

金融負債

透過損益按公允價值	64,611	64,611	251,107	251,107	9,442	9,442
衡量之金融負債						

E. 富邦產險及其子公司金融資產品質及逾期減損狀況

信用品質方面，富邦產險及其子公司針對未逾期且未減損之正常資產，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，均符合投資等級，詳如下表：

金融資產	106.9.30			
	未逾期且未減損			
	低	中	高	總計
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 9,883	5,345	-	15,228
備供出售金融資產	9,813,525	7,888,414	-	17,701,939
無活絡市場之債務工具投資	4,494,464	1,333,206	-	5,827,670
合計	<u>\$ 14,317,872</u>	<u>9,226,965</u>	-	<u>23,544,837</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

金融資產	105. 12. 31			
	未逾期且未減損			
	低	中	高	總計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 16,947	569	-	17,516
備供出售金融資產	8,813,782	9,332,634	-	18,146,416
無活絡市場之債務工具投資	2,685,068	700,000	-	3,385,068
合計	\$ 11,515,797	10,033,203	-	21,549,000

金融資產	105. 9. 30			
	未逾期且未減損			
	低	中	高	總計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 110,582	77,738	-	188,320
備供出售金融資產	11,502,787	5,986,430	-	17,489,217
無活絡市場之債務工具投資	3,391,693	470,273	-	3,861,966
合計	\$ 15,005,062	6,534,441	-	21,539,503

各級定義如下：

- 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子公司富邦產險損失。
- 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。

F. 富邦產險及其子公司已逾期惟未減損金融資產帳齡分析：無。

G. 富邦產險及其子公司已減損金融資產及其損失準備

已減損項目代表子公司富邦產險已依據會計準則規定，針對各項金融資產提列減損後之金額，在保守估計的原則下，該數額已能適度反應目前價值。

(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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

使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：

106. 9. 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	\$ 13,328,287	61,893	881,814	452	-	14,272,446
客戶保證金專戶	18,559,953	868,540	1,586,795	-	93,073	21,108,361
持有供交易之金融資產—流動	24,004,384	275,764	4,123,527	-	751,030	29,154,705
債務證券	22,888,985	275,764	4,123,527	-	751,030	28,039,306
衍生工具—櫃檯買賣	97,791	-	-	-	-	97,791
衍生工具—期貨交易保證金	559,120	-	-	-	-	559,120
其他債務證券	456,995	-	-	-	-	456,995
買入選擇權—期貨	1,493	-	-	-	-	1,493
借券保證金—存出	295,565	-	-	-	-	295,565
其他存出保證金	1,613,050	2,491	309	-	-	1,615,850
其他流動資產	1,672,637	891,480	-	-	-	2,564,117
備供出售金融資產	315,288	-	178,310	-	19,917	513,515
債務證券	315,288	-	-	-	-	315,288
開放式基金及貨幣市場工具	-	-	178,310	-	19,917	198,227
合計	\$ 59,789,164	2,100,168	6,770,755	452	864,020	69,524,559
占整體比例	86.00%	3.02%	9.74%	- %	1.24%	100.00%

105. 12. 31						
金融資產	信用風險曝險金額—地區別					
	台灣	香港	亞洲	歐洲	美洲	合計
現金及約當現金	\$ 10,632,384	71,886	949,233	419	29,874	11,683,796

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

客戶保證金專戶	13,965,034	92,505	1,312,296	-	332,300	15,702,135
持有供交易之金融資產—流動	27,579,682	-	193,947	-	768,885	28,542,514
債務證券	26,635,363	-	193,947	-	768,885	27,598,195
衍生工具—權證買賣	119,156	-	-	-	-	119,156
衍生工具—期貨交易保證金	305,604	-	-	-	-	305,604
其他債務證券	519,546	-	-	-	-	519,546
買入選擇權-期貨	13	-	-	-	-	13
借券保證金—存出	32,103	-	-	-	-	32,103
其他存出保證金	1,704,962	2,466	249	-	-	1,707,677
其他流動資產	457,984	318,874	-	-	-	776,858
備供出售金融資產	345,111	-	158,050	-	-	503,161
債務證券	308,443	-	-	-	-	308,443
其他債務證券	25,946	-	-	-	-	25,946
開放式基金及貨幣市場工具	10,722	-	158,050	-	-	168,772
合計	\$ 54,717,260	485,731	2,613,775	419	1,131,059	58,948,244
占整體比例	92.82%	0.82%	4.44%	- %	1.92%	100.00%

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

105. 9. 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	\$ 10,755,012	94,635	107,172	308	27,902	10,985,029
客戶保證金專戶	14,663,451	100,664	1,738,934	-	90,306	16,593,355
持有供交易之金融資產—流動	21,794,589	286,220	773,375	158,948	613,806	23,626,938
債務證券	21,101,867	286,220	773,375	158,948	613,806	22,934,216
買入選擇權—期貨	145	-	-	-	-	145
衍生工具—櫃檯買賣	21,487	-	-	-	-	21,487
衍生工具—期貨交易保證金	126,347	-	-	-	-	126,347
其他債務證券	544,743	-	-	-	-	544,743
借券保證金—存出	25,694	-	-	-	-	25,694
其他存出保證金	2,256,382	2,396	-	-	-	2,258,778
其他流動資產	839,202	303,090	-	-	-	1,142,292
備供出售金融資產	358,338	-	162,498	-	-	520,836
債務證券	319,808	-	-	-	-	319,808
其他債務證券	27,584	-	-	-	-	27,584
開放式基金及貨幣市場工具	10,946	-	162,498	-	-	173,444
合計	\$ 50,692,668	787,005	2,781,979	159,256	732,014	55,152,922
占整體比例	91.91%	1.43%	5.04%	0.29%	1.33%	100.00%

106. 9. 30

金融資產	信用風險曝險金額—產業別												合 計
	中央及												
	金融服務	機 構	批 發	材 料	醫 藥 業	觀 光 業	航 運 業	產 業	化 學 業	汽 車 業	文 化 創 意	服 務	
現金及約當現金	\$14,190,020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82,426	14,272,446
客戶保證金專戶	21,108,361	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,108,361
持有供交易之金融資產—流動	6,507,215	3,063,366	20,168	7,169,674	204,767	866,717	49,463	6,987,559	251,093	107,751	168,681	3,758,251	29,154,705
債務證券	5,391,816	3,063,366	20,168	7,169,674	204,767	866,717	49,463	6,987,559	251,093	107,751	168,681	3,758,251	28,039,306
衍生工具—櫃檯買賣	97,791	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97,791
衍生工具—期貨交易保證金	559,120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	559,120

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

其他債務證券	456,995	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	456,995
買入選擇權-期貨	1,493	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,493
借券保證金-存出	295,565	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	295,565
其他存出保證金	1,613,342	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,508	1,615,850
其他流動資產	1,478,749	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,085,368	2,564,117
備供出售金融資產	198,227	315,288	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	513,515
債務證券	-	315,288	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	315,288
開放式基金及貨幣市場工具	198,227	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	198,227
合計	\$45,391,479	3,378,654	20,168	7,169,674	204,767	866,717	49,463	6,987,559	251,093	107,751	168,681	4,928,553	69,524,559	
占整體比例	65.29%	4.86%	0.03%	10.31%	0.29%	1.25%	0.07%	10.05%	0.38%	0.16%	0.24%	7.09%	100.00%	

105.12.31

信用風險曝險金額-產業別

金融資產	中央及											合計
	金融服務	機 構	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	文 化 創 意	其 他 服 務	
現金及約當現金	\$ 11,466,120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	217,676	11,683,796
客戶保證金專戶	15,702,135	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,702,135
持有供交易之金融資產-流動	3,267,123	8,308,136	7,217	3,380,629	41,411	1,002,879	132,619	9,378,920	49,213	155,664	2,818,703	28,542,514
債務證券	2,322,804	8,308,136	7,217	3,380,629	41,411	1,002,879	132,619	9,378,920	49,213	155,664	2,818,703	27,598,195
衍生工具-權證買賣	119,156	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	119,156
衍生工具-期貨交易保證金	305,604	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	305,604
其他債務證券	519,546	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	519,546
買入選擇權-期貨	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13
借券保證金-存出	32,103	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,103
其他存出保證金	1,705,097	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,580	1,707,677
其他流動資產	351,802	-	-	-	-	-	-	-	-	-	425,056	776,858
備供出售金融資產	194,718	308,443	-	-	-	-	-	-	-	-	-	503,161
債務證券	-	308,443	-	-	-	-	-	-	-	-	-	308,443
其他債務證券	25,946	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,946
開放式基金及貨幣市場工具	168,772	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	168,772
合計	\$ 32,719,098	8,616,579	7,217	3,380,629	41,411	1,002,879	132,619	9,378,920	49,213	155,664	3,464,015	58,948,244
占整體比例	55.51%	14.62%	0.01%	5.74%	0.07%	1.70%	0.22%	15.91%	0.08%	0.26%	5.88%	100.00%

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

105.9.30

金融資產	信用風險曝險金額—產業別													合計	
	中央及														
	金融服務	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	資訊 服務業	文化創意 服務	其他		
現金及約當現金	\$	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	271,530	10,985,029	
		10,713,499													
客戶保證金專戶	16,593,355	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,593,355	
持有供交易之金融資產—流動	3,798,142	1,591,038	7,525	3,980,250	40,948	1,196,758	179,403	8,974,123	90,600	388,641	193,408	166,751	3,019,351	23,626,938	
債務證券	3,105,420	1,591,038	7,525	3,980,250	40,948	1,196,758	179,403	8,974,123	90,600	388,641	193,408	166,751	3,019,351	22,934,216	
買入選擇權—期貨	145	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	145	
衍生工具—權棧買賣	21,487	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,487	
衍生工具—期貨交易保證金	126,347	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	126,347	
其他債務證券	544,743	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	544,743	
債券保證金—存出	25,694	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,694	
其他存出保證金	2,256,382	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,396	2,258,778	
其他流動資產	1,142,292	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,142,292	
備供出售金融資產	201,028	319,808	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	520,836	
債務證券	-	319,808	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	319,808	
其他債務證券	27,584	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,584	
開放式基金及貨幣市場工具	173,444	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	173,444	
合計	\$	<u>1,910,846</u>	<u>7,525</u>	<u>3,980,250</u>	<u>40,948</u>	<u>1,196,758</u>	<u>179,403</u>	<u>8,974,123</u>	<u>90,600</u>	<u>388,641</u>	<u>193,408</u>	<u>166,751</u>	<u>3,293,277</u>	<u>55,152,922</u>	
		<u>34,730,392</u>													
占整體比例		<u>62.97%</u>	<u>3.46%</u>	<u>0.01%</u>	<u>7.22%</u>	<u>0.08%</u>	<u>2.17%</u>	<u>0.33%</u>	<u>16.27%</u>	<u>0.17%</u>	<u>0.70%</u>	<u>0.35%</u>	<u>0.30%</u>	<u>5.97%</u>	<u>100.00%</u>

富邦證券及其子公司信用風險曝險來源，以台灣地區及金融業為主，主要係因富邦證券及其子公司現金存放於銀行或農會等金融機構、持有銀行發行或擔保之債務證券，以及富邦證券及其子公司承作衍生工具交易、債務證券投資及債券交易之交易對手大部分為台灣金融機構所致。

B.各項金融資產之信用風險說明

a.現金及約當現金

現金及約當現金主要係包含銀行定期存款、活期存款、支票存款及承作短期票券，往來機構主要為本國金融機構。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

b.公允價值衡量之金融資產－流動

(A)債務證券

債務證券主要係為債券、可轉(交)換公司債及債券型基金等部位，發行人主要為本國法人機構。詳細說明如下：

(a)可轉(交)換公司債

富邦證券及其子公司可轉(交)換公司債部位，大多均為本國法人機構所發行，皆屬於信用品質良好之一般企業或金融機構。為控制富邦證券及其子公司可轉債之信用風險曝額，富邦證券及其子公司藉由資產交換交易，將信用風險移轉給外部投資人，以降低發行人信用風險曝額。

(b)債券型基金

富邦證券及其子公司所持有債券型基金，投資標的主要係以國內固定收益債券標的為主。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(B)附買回及附賣回債券承作

附買回及附賣回債券交易的交易對手主要為金融機構，富邦證券及其子公司從事附賣回債券交易同時持有附賣回交易之標的債券作為擔保品，能有效降低交易對手信用風險曝險金額。

(C)衍生工具－櫃檯買賣

富邦證券及其子公司從事店頭市場(Over-the-Counter, OTC)之衍生工具交易時，皆會與各交易對手簽訂ISDA合約，以作為雙方從事該類交易之協議文件；該協議為買賣各種OTC衍生工具之交易活動提供主體合約模式，倘若任何一方違約或提早終止交易，則雙方受合約約束須對協議涵蓋的全部未平倉交易採用淨額結算(Close-out Netting)。有關雙方於簽訂ISDA總協議時，亦會簽訂信用擔保附件(Credit Support Annex, CSA)。根據CSA，抵押品會由交易其中一方轉交另一方，以減低未平倉交易內之交易對手風險。

富邦證券及其子公司從事OTC衍生工具交易種類，包含利率交換、可轉債資產交換、股權選擇權、交易對手主要分布於本國，產業均為金融服務業。

(D)衍生工具－期貨交易保證金

富邦證券及其子公司從事集中市場之期貨交易時，須將保證金存入期貨公司指定之保證金專戶，作為保證將來履行契約義務之資金，富邦證券及其子公司上手期貨商為富邦期貨及元大期貨，其中富邦期貨屬富邦證券及其子公司100%股權投資之子公司，故信用風險極低。

(E)其他債務證券

其他債務證券主要為富邦R1、富邦R2及新光R1等資產證券化受益證券，資產池內具良好的信託資產品質及優於平均水準的租戶品質，故信用風險低。

c.借券保證金－存出

主要係包含借券擔保價款與借券保證金－存出等會計科目相關揭露事項。富邦證券及其子公司向標的證券持有者借入標的證券時，須將保證金存入對方指定之銀行帳戶，惟子公司富邦證券因持有借入標的證券作為擔保品，將有效降低交易對手信用風險曝險金額。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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

富邦證券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：

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。

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

106. 9. 30

金融資產	富邦證券及其子公司金融資產信用品質及分類						合 計
	低度風險	中度風險	高度風險	已逾期			
				但未減值	已減值	減值準備	
現金及約當現金	\$ 13,759,933	512,513	-	-	-	-	14,272,446
客戶保證金專戶	21,108,361	-	-	-	-	-	21,108,361
持有供交易之金融資產－流動	18,198,718	10,847,694	108,293	-	-	-	29,154,705
債務證券	17,175,515	10,755,498	108,293	-	-	-	28,039,306
衍生工具－櫃檯買賣	5,595	92,196	-	-	-	-	97,791
衍生工具－期貨交易保證金	559,120	-	-	-	-	-	559,120
其他債務證券	456,995	-	-	-	-	-	456,995
買入選擇權－期貨	1,493	-	-	-	-	-	1,493
借券保證金－存出	295,565	-	-	-	-	-	295,565
其他存出保證金	1,614,434	1,416	-	-	-	-	1,615,850
其他流動資產	2,564,117	-	-	-	-	-	2,564,117
備供出售金融資產	383,168	30,648	99,699	-	-	-	513,515
債務證券	315,288	-	-	-	-	-	315,288
開放式貨幣及基金市場工具	67,880	30,648	99,699	-	-	-	198,227
小計	57,924,296	11,392,271	207,992	-	-	-	69,524,559
占整體比例	78.54%	21.29%	0.17%	- %	- %	- %	100.00%
應收款項	19,380,594	8,207,817	702,571	-	-	-	28,290,982
應收帳款	14,537,406	-	-	-	-	-	14,537,406
應收證券融資款	4,843,188	8,207,817	702,571	-	-	-	13,753,576
合計	\$ 77,304,890	19,600,088	910,563	-	-	-	97,815,541
占整體比例	76.07%	23.00%	0.93%	- %	- %	- %	100.00%

105. 12. 31

金融資產	富邦證券及其子公司金融資產信用品質及分類						合 計
	低度風險	中度風險	高度風險	已逾期			
				但未減值	已減值	減值準備	
現金及約當現金	\$ 9,621,008	2,062,788	-	-	-	-	11,683,796

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

客戶保證金專戶	15,702,135	-	-	-	-	-	15,702,135
持有供交易之金融資產－流動	19,394,081	8,709,272	439,161	-	-	-	28,542,514
債務證券	18,984,863	8,174,171	439,161	-	-	-	27,598,195
衍生工具－櫃檯買賣	18,028	101,128	-	-	-	-	119,156
衍生工具－期貨交易保證金	305,604	-	-	-	-	-	305,604
其他債務證券	85,573	433,973	-	-	-	-	519,546
買入選擇權－期貨	13	-	-	-	-	-	13
借券保證金－存出	32,103	-	-	-	-	-	32,103
其他存出保證金	1,706,170	1,507	-	-	-	-	1,707,677
其他流動資產	776,858	-	-	-	-	-	776,858
備供出售金融資產	382,912	950	119,299	-	-	-	503,161
債務證券	308,443	-	-	-	-	-	308,443
其他債務證券	25,946	-	-	-	-	-	25,946
開放式基金及貨幣市場工具	48,523	950	119,299	-	-	-	168,772
小計	47,615,267	10,774,517	558,460	-	-	-	58,948,244
占整體比例	80.77%	18.28%	0.95%	- %	- %	- %	100.00%
應收款項	14,870,101	5,856,467	706,103	-	-	-	21,432,671
應收帳款	10,290,550	-	-	-	-	-	10,290,550
應收證券融貸款	4,579,551	5,856,467	706,103	-	-	-	11,142,121
合計	\$ 62,485,368	16,630,984	1,264,563	-	-	-	80,380,915
占整體比例	77.74%	20.69%	1.57%	- %	- %	- %	100.00%

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

105. 9. 30

金融資產	富邦證券及其子公司金融資產信用品質及分類						
	低度風險	中度風險	高度風險	已逾期			合計
				但未減值	已減值	減值準備	
現金及約當現金	\$ 9,109,055	1,875,974	-	-	-	-	10,985,029
客戶保證金專戶	16,593,355	-	-	-	-	-	16,593,355
持有供交易之金融資產—流動	13,435,187	9,701,005	490,746	-	-	-	23,626,938
債務證券	13,221,807	9,221,663	490,746	-	-	-	22,934,216
買入選擇權-期貨	145	-	-	-	-	-	145
衍生工具—櫃檯買賣	1,861	19,626	-	-	-	-	21,487
衍生工具—期貨交易保證金	126,347	-	-	-	-	-	126,347
其他債務證券	85,027	459,716	-	-	-	-	544,743
借券保證金—存出	25,694	-	-	-	-	-	25,694
其他存出保證金	2,257,199	1,579	-	-	-	-	2,258,778
其他流動資產	1,142,292	-	-	-	-	-	1,142,292
備供出售金融資產	396,928	943	122,965	-	-	-	520,836
債務證券	319,808	-	-	-	-	-	319,808
其他債務證券	27,584	-	-	-	-	-	27,584
開放式基金及貨幣市場工具	49,536	943	122,965	-	-	-	173,444
小計	42,959,710	11,579,501	613,711	-	-	-	55,152,922
占整體比例	77.89%	21.00%	1.11%	- %	- %	- %	100.00%
應收款項	15,758,249	5,865,232	783,532	-	-	-	22,407,013
應收帳款	10,744,266	-	-	-	-	-	10,744,266
應收證券融資款	5,013,983	5,865,232	783,532	-	-	-	11,662,747
合計	\$ 58,717,959	17,444,733	1,397,243	-	-	-	77,559,935
占整體比例	75.71%	22.49%	1.80%	- %	- %	- %	100.00%

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0.93%為高度風險分級，主要是應收證券融資款，有極少數之比重分布於高度風險，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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

d.減損損失

富邦證券及其子公司民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九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一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九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一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九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呆帳。

其他應收款及催收款之帳齡分析如下：

	106. 9. 30		105. 12. 31		105. 9. 30	
	總額	減損	總額	減損	總額	減損
逾期0~180天	\$ 1,161	688	107	107	89	89
逾期181天~一年	675	675	212	139	944	682
逾期超過一年	6,050	4,885	6,582	5,206	6,147	4,882
逾期/減損合計	<u>\$ 7,886</u>	<u>6,248</u>	<u>6,901</u>	<u>5,452</u>	<u>7,180</u>	<u>5,653</u>

其他應收款及催收款之備抵呆帳變動如下：

	106年		105年	
	1月至9月		1月至9月	
期初餘額	\$ 5,452		7,510	
認列(迴轉)之減損損失	796		(1,857)	
期末餘額	<u>\$ 6,248</u>		<u>5,653</u>	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(5) 富邦(香港)銀行及其子公司

以下富邦(香港)銀行及其子公司之相關揭露，除另有說明外，皆以千港元表達。

A. 信用風險之來源及定義

信貸風險指因富邦(香港)銀行及其子公司貸款人或市場交易對手未能履行其對富邦(香港)銀行及其子公司之承擔而遭受的財務虧損。主要源於貸款及放款、所持債務證券及因與客戶訂立衍生合約產生的交易對手信貸風險。亦可源於買賣及財資活動。

B. 信用風險策略、目標、政策與流程

富邦(香港)銀行及其子公司透過控制框架管理信貸風險，以確保產生信貸風險之活動基於完善的原則及與富邦(香港)銀行及其子公司整體業務目標一致。其亦設立一系列信貸政策及程序，以界定產生信貸風險的標準、董事會授權的信貸批准機構、信貸監控過程、信貸評級系統及貸款減值政策。

C. 信用風險管理組織與架構

董事會已授權以下部門依次審批信貸：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客戶信貸。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總體信貸風險框架。

信貸委員會為管理級別之委員會，監督子公司富邦(香港)銀行之信貸風險管理，確保富邦(香港)銀行及其子公司擁有適當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狀況。信貸委員會審閱及認可所有信貸政策及整體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推薦意見，確保富邦(香港)銀行及其子公司之信貸風險狀況符合既有風險承受水平。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融資要求。

批發信貸委員會在董事會授出之授權範圍內審閱及批准批發信貸融資請求。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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.企業借貸

企業借貸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、內部信貸評級系統及批准後監管系統來管理。受限於信貸規模及貸款人內部信貸評級，須進行不同水平的信貸批准。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貸款或非借貸交易而產生，富邦(香港)銀行及其子公司已制定個別行業之風險限額以及貸款人及貸款人團體之風險限額。富邦(香港)銀行及其子公司亦在不同層次持續開展審閱及監控。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。

信貸風險管理程序旨在促進提早發現需要特別監控之交易對手、行業或產品風險。監控及風險管理部按持續基準監控貸款組合整體風險。有關管理報告定期提交信貸委員會審閱。貸款組合報告包括有關大額放貸風險、國家風險、行業風險、貸款質素及貸款減值水平等資料。

b.零售銀行信貸風險

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、無抵押個人貸款及按揭貸款。由於該等產品本質相同，信貸風險管理程序主要基於不同產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預期客戶概況。相關信貸風險管理程序亦包括持續產品組合分析及審閱，貸款分類及減值的明確規則以及定期向信貸委員會報告。

c.交易對手之信貸風險

有別於資產負債表內項目(通常以本金價值或名義值來表示信貸風險)，衍生工具之信貸風險為正重置成本連同以信貸市價之未來潛在變動之估計。該等信貸風險連同市場變動之潛在風險乃作為有關方整體信貸限額的一部分進行管理。富邦(香港)銀行及其子公司以即期風險法為該等有關方風險提供資本。

當交易對手遭受的信貸風險與持有抵押品或任何影響交易的市場風險因素高度相關時將產生錯向風險。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)銀行及其子公司擁有各種政策及程序以控制操作錯向風險，以及從事錯向風險交易須獲事先批准。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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提供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、該等貸款組合要求及抵押品規定。

e. 信貸風險過份集中

當地域、經濟或行業因素之變動對不同類別之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。

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技術，以作為其信貸風險管理流程的組成部分。最常用的信貸風險減低措施載列如下：

抵押品

富邦(香港)銀行及其子公司就客戶借款及貸款而持有抵押品，形式為現金存款、可流通證券、物業按揭以及擔保。富邦(香港)銀行及其子公司已制定監管抵押品的評估、接納及定時估值的政策及程序。擔保公司及零售貸款的抵押品乃定時被重估，週期介乎每日至每半年一次不等，這取決於抵押品的類型。就財資業務而言，抵押品乃以與交易對手相互協定的週期以市場情況重估。

淨額結算總協議

抵押品一般並非就給予銀行的借款及貸款而持有，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。淨額結算總協議導致於違約時結算交易對手的與該交易對手之款項會以淨額結算。

富邦(香港)銀行及其子公司傾向以國際交換交易暨衍生性商品協會(「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交易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。根據CSA，抵押品會由交易其中一方轉交另一方，以減低未平倉交易的市場或有交易對手風險。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

F.信用風險最大曝險額

表內資產因帳面價值即為其信用風險最大曝險額，表外項目相關之最大信用曝險額如下：

單位：港幣千元

表外項目	信用風險最大曝險金額		
	106.9.30	105.12.31	105.9.30
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 2,049,846	1,242,882	1,316,470
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	276,650	267,169	270,909
各類保證款項	139,145	126,697	130,895
合計	<u>\$ 2,465,641</u>	<u>1,636,748</u>	<u>1,718,274</u>

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	106.9.30		
	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強
貼現及放款	51.68%	- %	40.70%
備供出售金融資產			
— 債券投資	- %	- %	4.00%
表內項目	105.12.31		
	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強
貼現及放款	58.33%	- %	43.86%
備供出售金融資產			
— 債券投資	- %	- %	3.00%
表內項目	105.9.30		
	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強
貼現及放款	55.00%	- %	34.33%

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

備供出售金融資產					
— 債券投資	-	%	-	%	3.12%

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

G.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(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	106.9.30		105.12.31		105.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
單位：港幣千元						
工商金融						
物業發展	\$ 3,355,620	7.12	3,756,167	8.58	3,742,183	8.80
物業投資	8,388,510	17.79	9,852,120	22.49	9,355,006	22.02
金融企業	3,248,232	6.89	1,346,366	3.07	807,639	1.90
股票經紀	1,680,194	3.56	1,561,154	3.56	1,126,166	2.65
批發及零售業	396,403	0.84	342,228	0.78	333,090	0.78
製造業	1,303,423	2.76	1,244,842	2.84	1,272,591	2.99
運輸及運輸設備	113,474	0.24	311,083	0.71	218,233	0.51
電訊科技	380,672	0.81	377,867	0.86	287,550	0.68
電力及燃氣	-	-	131,656	0.30	186,872	0.44
其他	2,550,037	5.41	2,287,477	5.22	2,031,133	4.78
個人						
專案計畫	\$ 6,293	0.01	12,135	0.03	5,379	0.01
購買其他住宅物的 貸款	9,850,559	20.89	9,663,115	22.06	9,650,139	22.71
信用卡貸款	929,667	1.97	1,070,172	2.44	1,034,629	2.43
其他	4,632,577	9.82	4,665,215	10.65	4,598,220	10.82
	36,835,661	78.11	36,621,597	83.59	34,648,830	81.52
貿易融資	4,825,113	10.23	3,524,598	8.05	3,725,725	8.77
在香港以內使用的貸 款	41,660,774	88.34	40,146,195	91.64	38,374,555	90.29
在香港以外使用的貸	5,499,306	11.66	3,661,537	8.36	4,126,888	9.71

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

客戶貸款總額	\$47,160,080	100.00	43,807,732	100.00	42,501,443	100.00
--------	--------------	--------	------------	--------	------------	--------

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

b.擔保品別

單位：港幣千元

擔保品別	106.9.30		105.12.31		105.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$22,787,691	48.32	18,253,087	41.67	19,183,135	45.00
有擔保						
—金融擔保品	461,895	0.98	703,412	1.61	223,548	1.00
—不動產	22,264,693	47.21	23,648,401	53.98	22,465,539	53.00
—其他擔保品	1,645,801	3.49	1,202,832	2.74	629,221	1.00
合計	<u>\$47,160,080</u>	<u>100.00</u>	<u>43,807,732</u>	<u>100.00</u>	<u>42,501,443</u>	<u>100.00</u>

H.金融資產信用品質及逾期減損分析

a.貼現及放款暨應收款之信用品質分析

單位：港幣千元

106.9.30	未逾期亦未減損部份金額				已逾期未 減損部份金額 (B)	已減損部份 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	等級一(註)	等級二(註)	不歸屬 任何等級	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
未逾期亦未減損之 貼現及放款	45,330,967	181,972	780,030	46,292,969	643,685	223,426	47,160,080	155,056	138,078	46,866,946

單位：港幣千元

105.12.31	未逾期亦未減損部份金額				已逾期未 減損部份金額 (B)	已減損部份 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	等級一(註)	等級二(註)	不歸屬 任何等級	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
未逾期亦未減損之 貼現及放款	42,310,564	401,086	230,135	42,941,785	531,665	334,282	43,807,732	149,919	108,839	43,548,974

單位：港幣千元

105.9.30	未逾期亦未減損部份金額				已逾期未 減損部份金額 (B)	已減損部份 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	等級一(註)	等級二(註)	不歸屬 任何等級	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
未逾期亦未減損之 貼現及放款	40,733,696	250,941	738,536	41,723,173	418,920	359,350	42,501,443	127,509	96,045	42,277,889

註：信用風險等級之定義說明

等級一(合格)：借款人目前有履行還款責任的貸款，同時全數償還利息及本金的機會也不成疑問。

等級二(需要關注)：借款人正面對困境，可能會影響認可機構收回貸款的本金及利息。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

b.未逾期亦未減損之貼現及放款信用品質分析

單位：港幣千元

106.9.30	未逾期亦未減損部份金額			
	等級一 (註)	等級二 (註)	不歸屬 任何等級	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	9,534,779	10,579	-	9,545,358
信用卡	900,841	13,763	-	914,604
小額純信用貸款	4,602,110	1,510	-	4,603,620
企業金融業務				
有擔保	12,973,826	133,052	-	13,106,878
無擔保	17,319,411	23,068	780,030	18,122,509
合計	45,330,967	181,972	780,030	46,292,969

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

單位：港幣千元

105.12.31	未逾期亦未減損部份金額			
	等級一 (註)	等級二 (註)	不歸屬 任何等級	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	9,324,146	22,380	-	9,346,526
信用卡	1,043,037	10,935	-	1,053,972
小額純信用貸款	4,640,245	1,033	-	4,641,278
企業金融業務				
有擔保	13,997,328	342,976	-	14,340,304
無擔保	13,305,808	23,762	230,135	13,559,705
合計	42,310,564	401,086	230,135	42,941,785

單位：港幣千元

105.9.30	未逾期亦未減損部份金額			
	等級一 (註)	等級二 (註)	不歸屬 任何等級	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	9,399,431	17,993	-	9,417,424
信用卡	1,008,951	10,972	-	1,019,923
小額純信用貸款	4,570,249	523	-	4,570,772
企業金融業務				
有擔保	12,078,033	59,492	-	12,137,525
無擔保	13,677,032	161,961	738,536	14,577,529
合計	40,733,696	250,941	738,536	41,723,173

註：信用風險等級之定義說明

等級一(合格)：借款人目前有履行還款責任的貸款，同時全數償還利息及本金的機會也不成疑問。

等級二(需要關注)：借款人正面對困境，可能會影響認可機構收回貸款的本金及利息。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

c.有價證券投資之信用品質分析

單位：港幣千元

106.9.30	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未 減損部份 金額(B)	已減損部份 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金 額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	AAA	AA~AA+	A~A+	低於A-	無評價	小計(A)					
備供出售金融資產											
債券投資	3,569,283	6,890,533	16,814,096	4,807,356	1,278,159	33,359,427	-	-	33,359,427	-	33,359,427
股權投資	-	-	-	-	512,695	512,695	-	114,576	627,271	80,443	546,828
持有至到期日金融資產											
債券投資	-	507,689	819,276	-	234,318	1,561,283	-	-	1,561,283	-	1,561,283
其他金融資產											
債券投資	-	1,758,842	-	-	-	1,758,842	-	-	1,758,842	-	1,758,842

單位：港幣千元

105.12.31	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未 減損部份 金額(B)	已減損部份 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金 額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	AAA	AA~AA+	A~A+	低於A-	無評價	小計(A)					
備供出售金融資產											
債券投資	3,115,903	9,327,794	13,233,673	4,597,349	617,218	30,891,937	-	-	30,891,937	-	30,891,937
股權投資	-	-	-	-	191,675	191,675	-	120,348	312,023	79,415	232,608
持有至到期日金融資產											
債券投資	-	659,133	735,661	155,090	-	1,549,884	-	-	1,549,884	-	1,549,884
其他金融資產											
債券投資	-	2,310,245	-	39,226	-	2,349,471	-	-	2,349,471	-	2,349,471

單位：港幣千元

105.9.30	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未 減損部份 金額(B)	已減損部份 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金 額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	AAA	AA~AA+	A~A+	低於A-	無評價	小計(A)					
備供出售金融資產											
債券投資	3,183,900	9,341,923	13,513,354	5,060,894	350,333	31,450,404	-	-	31,450,404	-	31,450,404
股權投資	-	-	-	-	195,759	195,759	-	126,878	322,637	78,698	243,939
持有至到期日金融資產											
債券投資	-	659,102	735,562	155,083	-	1,549,747	-	-	1,549,747	-	1,549,747
其他金融資產											
債券投資	-	499,953	-	39,785	-	539,738	-	-	539,738	-	539,738

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

I. 已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

單位：港幣千元

106.9.30					
項 目	逾 期	逾 期	逾 期	逾 期	合 計
	1個月以內	1~3個月	3~6個月	6~12個月	
貼現及放款					
—其他	\$ 367,447	270,161	-	6,077	643,685

單位：港幣千元

105.12.31					
項 目	逾 期	逾 期	逾 期	逾 期	合 計
	1個月以內	1~3個月	3~6個月	6~12個月	
貼現及放款					
—其他	\$ 501,767	24,169	-	5,729	531,665

單位：港幣千元

105.9.30					
項 目	逾 期	逾 期	逾 期	逾 期	合 計
	1個月以內	1~3個月	3~6個月	6~12個月	
貼現及放款					
—其他	\$ 342,625	17,373	58,922	-	418,920

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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控管指標，以監控與管理子公司台北富邦銀行流動性風險。

(A)董事會限額之資金流動性控管指標及相關分析說明，每月定期提報予資產負債管理委員會，並呈報董事(常董)會備查。

(B)資產負債管理委員會限額之資金流動性控管指標及相關分析說明，每月定期提報資產負債管理委員會與董事長。

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偏好為穩健，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。高級管理層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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

c.流動性風險的管理原則是全員參與、動態預防、科學量化、審慎管理，確保富邦華一銀行無論在正常經營環境中還是在壓力狀態下，都有充足的資金應付資產的增長和到期債務的支付。

C.到期分析

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為台北富邦銀行及其子公司之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。在符合台北富邦銀行及其子公司流動性管理架構下，依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估流動能力，並對主要幣別之短天期資金流量期距負缺口與總資產之比率進行監控，以維持台北富邦銀行及其子公司適當的流動性。

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

106.9.30						
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	合計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業 \$	34,703,132	6,582,398	5,945,852	7,402,997	17,445,634	72,080,013
有價證券投資(註2)	212,660,088	29,750,412	23,137,455	73,802,027	138,025,100	477,375,082
附賣回債(票)券投資	19,481,797	499,372	-	-	-	19,981,169
放款(含催收款項)	91,540,535	87,394,204	63,386,306	72,019,321	642,348,367	956,688,733
涉及本金交割衍生性資產	178,884,144	227,145,718	169,531,397	75,025,355	15,528,642	666,115,256
不涉及本金交割衍生性資 產	4,442,642	2,665	7,609	5,867	270,717	4,729,500
其他到期資金流入項目	23,145,725	7,923,887	7,035,776	3,751,869	51,278,205	93,135,462
資產合計	\$ 564,858,063	359,298,656	269,044,395	232,007,436	864,896,665	2,290,105,215
負 債						
央行及銀行同業存款 \$	22,340,485	1,000	-	846,704	101,000	23,289,189
存款及匯款	152,180,951	119,918,994	115,380,390	180,913,176	583,142,571	1,151,536,082
附買回票券及債券負債	15,032,276	220,096	10,884	-	-	15,263,256

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

應付款項	475,798	704,408	380,476	598,010	93,136	2,251,828
應付金融債	-	2,552,665	3,057,609	7,455,867	38,419,660	51,485,801
涉及本金交割衍生性負債	271,304,423	293,506,440	180,729,482	72,641,643	15,328,310	833,510,298
不涉及本金交割衍生性負債	4,777,084	-	-	-	1,058	4,778,142
債						
其他到期資金流出項目	12,188,639	648,026	1,948,446	4,459,703	6,729,034	25,973,848
負債合計	<u>\$ 478,299,656</u>	<u>417,551,629</u>	<u>301,507,287</u>	<u>266,915,103</u>	<u>643,814,769</u>	<u>2,108,088,444</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

105. 12. 31						
	0至30天	31至90天	91天至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 \$	44,997,323	19,839,940	15,347,358	19,524,138	20,520,426	120,229,185
有價證券投資(註2)	186,545,217	26,091,793	20,880,297	26,030,315	104,389,208	363,936,830
附賣回債(票)券投資	17,441,044	1,248,065	-	-	-	18,689,109
放款(含催收款項)	92,358,485	80,346,499	70,976,182	90,226,262	599,953,086	933,860,514
涉及本金交割衍生性資產	213,349,496	183,458,815	73,386,798	94,461,250	18,879,146	583,535,505
不涉及本金交割衍生性資產	6,432,977	1,196	1,833	17,609	170,761	6,624,376
其他到期資金流入項目	17,965,142	3,604,037	5,754,861	9,614,937	55,039,721	91,978,698
資產合計	\$ 579,089,684	314,590,345	186,347,329	239,874,511	798,952,348	2,118,854,217
負 債						
央行及銀行同業存款 \$	17,845,109	5,009	1,241,826	5,000	101,000	19,197,944
存款及匯款	140,482,624	135,742,327	106,012,167	191,313,266	566,618,981	1,140,169,365
附買回票券及債券負債	2,859,193	3,221,427	105,035	-	-	6,185,655
應付款項	497,768	376,756	507,761	516,546	88,306	1,987,137
應付金融債	2,850,511	1,501,196	501,833	7,067,609	40,820,761	52,741,910
涉及本金交割衍生性負債	235,202,904	196,287,465	160,153,734	71,303,282	17,281,666	680,229,051
不涉及本金交割衍生性負債	6,784,994	-	-	-	-	6,784,994
其他到期資金流出項目	11,848,466	4,217,846	3,538,899	2,295,080	7,241,019	29,141,310
負債合計	\$ 418,371,569	341,352,026	272,061,255	272,500,783	632,151,733	1,936,437,366

105. 9. 30						
	0至30天	31至90天	91天至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 \$	37,991,931	8,752,958	14,500,091	28,770,842	24,231,297	114,247,119
有價證券投資(註2)	193,345,928	19,840,075	19,348,836	29,774,070	82,905,178	345,214,087
附賣回債(票)券投資	19,925,480	-	-	-	-	19,925,480
放款(含催收款項)	93,943,561	71,407,765	85,620,114	68,273,571	605,801,249	925,046,260

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

涉及本金交割衍生性資產	121,519,194	176,495,195	126,850,165	51,547,449	29,576,406	505,988,409
不涉及本金交割衍生性資 產	6,687,295	2,225	5,414	3,098	424,121	7,122,153
其他到期資金流入項目	14,311,626	3,700,642	5,286,237	9,291,927	55,870,409	88,460,841
資產合計	\$ 487,725,015	280,198,860	251,610,857	187,660,957	798,808,660	2,006,004,349
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 5,758,824	2,000	3,009	1,246,826	101,000	7,111,659
存款及匯款	97,275,492	148,164,058	119,052,496	180,473,558	569,100,314	1,114,065,918
附買回票券及債券負債	7,180,002	2,547,686	10,855	30,611	-	9,769,154
應付款項	298,471	764,770	396,200	517,468	83,102	2,060,011
應付金融債	-	4,052,225	4,355,415	5,003,097	43,624,121	57,034,858
涉及本金交割衍生性負債	183,860,310	198,020,036	129,014,655	61,720,141	27,282,998	599,898,140
不涉及本金交割衍生性負 債	7,156,142	-	-	-	-	7,156,142
其他到期資金流出項目	10,843,575	873,399	3,405,962	3,727,964	8,622,800	27,473,700
負債合計	\$ 312,372,816	354,424,174	256,238,592	252,719,665	648,814,335	1,824,569,582

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、備供出售金融資產及持有至到期日之金融資產。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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

	106. 9. 30					
	0至30天	31至90天	91天至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 \$	722,470	545,000	260,000	405,000	-	1,932,470
有價證券投資(註2)	394,611	65,035	97,000	190,276	4,041,820	4,788,742
放款(含催收款項)	818,055	501,432	201,086	238,728	1,525,589	3,284,890
涉及本金交割衍生性資產	13,242,613	14,655,220	7,923,496	2,693,791	537,835	39,052,955
不涉及本金交割衍生性資產	40,192	21	54	214	16,632	57,113
其他到期資金流入項目	774,691	345,815	76,377	7,189	254,760	1,458,832
資產合計	\$ 15,992,632	16,112,523	8,558,013	3,535,198	6,376,636	50,575,002
負 債						
央行及銀行同業存款 \$	1,090,844	227,000	20,000	-	-	1,337,844
存款及匯款	3,985,131	1,442,000	2,145,522	1,350,752	3,407,343	12,330,748
附買回票券及債券負債	397,753	1,135,328	-	-	-	1,533,081
應付款項	11,910	11,761	7,084	614	-	31,369
應付金融債	-	-	-	-	701,167	701,167
涉及本金交割衍生性負債	9,904,861	12,148,838	7,637,761	2,786,273	543,645	33,021,378
不涉及本金交割衍生性負債	48,729	-	-	363	65,166	114,258
其他到期資金流出項目	698,920	95,218	24,806	5,101	458,023	1,282,068
負債合計	\$ 16,138,148	15,060,145	9,835,173	4,143,103	5,175,344	50,351,913

105. 12. 31

	0至30天	31至90天	91天至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 \$	966,860	364,000	558,000	265,000	-	2,153,860
有價證券投資(註2)	207,249	36,615	97,705	289,978	2,147,672	2,779,219
放款(含催收款項)	692,399	329,205	268,000	220,793	1,718,761	3,229,158
涉及本金交割衍生性資產	11,453,371	10,429,655	7,261,663	4,001,814	570,438	33,716,941

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

不涉及本金交割衍生性資產	263,065	-	-	72	6,769	269,906
其他到期資金流入項目	366,032	269,135	150,462	112,398	430,612	1,328,639
資產合計	\$ 13,948,976	11,428,610	8,335,830	4,890,055	4,874,252	43,477,723
負債						
央行及銀行同業存款	\$ 558,781	205,400	-	-	-	764,181
存款及匯款	3,570,183	1,560,201	1,329,903	1,444,082	1,888,851	9,793,220
附買回票券及債券負債	423,032	338,869	-	-	-	761,901
應付款項	3,858	5,274	3,029	95	-	12,256
應付金融債	-	-	-	-	368,920	368,920
涉及本金交割衍生性負債	10,397,118	10,022,628	4,499,360	4,598,696	616,331	30,134,133
不涉及本金交割衍生性負債	281,445	18	259	229	36,917	318,868
其他到期資金流出項目	246,211	114,803	111,895	120,891	472,902	1,066,702
負債合計	\$ 15,480,628	12,247,193	5,944,446	6,163,993	3,383,921	43,220,181

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

單位：美金千元

	105. 9. 30					
	0至30天	31至90天	91天至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 \$	712,371	150,000	245,000	377,000	-	1,484,371
有價證券投資(註2)	135,254	10,071	116,952	208,184	2,029,446	2,499,907
放款(含催收款項)	1,147,406	518,056	211,033	223,015	1,724,375	3,823,885
涉及本金交割衍生性資產	9,602,858	10,551,062	6,897,937	3,944,175	908,853	31,904,885
不涉及本金交割衍生性資產	212,015	-	-	-	1,385	213,400
其他到期資金流入項目	400,462	227,938	68,568	158,792	378,567	1,234,327
資產合計	\$ 12,210,366	11,457,127	7,539,490	4,911,166	5,042,626	41,160,775
負 債						
央行及銀行同業存款 \$	990,503	204,000	-	-	-	1,194,503
存款及匯款	3,018,611	1,417,608	2,006,501	1,159,725	1,864,811	9,467,256
附買回票券及債券負債	497,471	385,657	-	-	-	883,128
應付款項	3,970	5,578	2,281	104	-	11,933
應付金融負債	-	-	-	-	191,859	191,859
涉及本金交割衍生性負債	7,069,394	9,587,845	6,463,385	3,564,595	978,479	27,663,698
不涉及本金交割衍生性負債	227,572	46	255	683	26,631	255,187
其他到期資金流出項目	393,920	92,416	40,225	155,781	448,874	1,131,216
負債合計	\$ 12,201,441	11,693,150	8,512,647	4,880,888	3,510,654	40,798,780

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、備供出售金融資產、持有至到期日之金融資產及其他金融資產-無活絡市場之債務工具投資。

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

	106. 9. 30					
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	合計
資 產						
現金及存放拆放銀行同	\$ 2,700,926	-	-	-	5,929,439	8,630,365

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

業						
有價證券投資(註)	3,333,180	560,183	6,121,391	11,618,773	-	21,633,527
附賣回債(票)券投資	1,552,240	-	-	-	-	1,552,240
放款(含催收款項)	6,581,767	9,137,435	18,147,163	8,648,490	-	42,514,855
涉及本金交割衍生性資 產	1,163,560	2,089,328	3,052,203	-	-	6,305,091
不涉及本金交割衍生性資 產	5,643,610	13,883,801	31,452,100	-	-	50,979,511
其他到期資金流入項目	566,494	757,420	1,088,702	-	20,369	2,432,985
資產合計	\$ 21,541,777	26,428,167	59,861,559	20,267,263	5,949,808	134,048,574
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 1,082,679	3,698,469	3,761,857	-	-	8,543,005
央行及同業融資	-	133,742	1,023,358	-	-	1,157,100
存款及匯款	23,449,764	15,713,356	10,555,163	1,345,747	-	51,064,030
附買回票券及債券負債	5,554,758	156,741	-	-	-	5,711,499
應付款項	381,236	749,545	898,311	542	-	2,029,634
涉及本金交割衍生性負債	1,174,761	2,084,242	3,065,674	-	-	6,324,677
不涉及本金交割衍生性負 債	5,644,368	13,941,430	31,520,090	-	-	51,105,888
其他到期資金流出項目	-	-	-	-	3,122	3,122
負債合計	\$ 37,287,566	36,477,525	50,824,453	1,346,289	3,122	125,938,955

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

單位：人民幣千元

105. 12. 31						
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	合 計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 1,870,593	458,389	-	-	5,937,258	8,266,240
有價證券投資(註)	1,397,100	930,319	3,836,314	12,163,806	-	18,327,539
附賣回債(票)券投資	1,900,708	-	-	-	-	1,900,708
放款(含催收款項)	8,747,313	7,036,051	18,075,838	7,250,281	-	41,109,483
涉及本金交割衍生性資產	2,918,815	3,751,590	5,022,714	139,940	-	11,833,059
不涉及本金交割衍生性資產	5,948,176	12,593,003	17,985,325	140,179	-	36,666,683
其他到期資金流入項目	365,838	154,168	721,116	298,324	17,971	1,557,417
資產合計	\$ 23,148,543	24,923,520	45,641,307	19,992,530	5,955,229	119,661,129
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 1,143,218	3,304,953	1,444,995	223,467	-	6,116,633
央行及同業融資	-	10,197	1,558,511	-	-	1,568,708
存款及匯款	22,097,256	12,050,859	12,447,886	1,984,997	-	48,580,998
附買回票券及債券負債	5,318,394	309,477	1,003,638	-	-	6,631,509
應付款項	436,681	146,950	534,276	548	-	1,118,455
涉及本金交割衍生性負債	2,885,155	3,750,400	5,014,955	140,356	-	11,790,866
不涉及本金交割衍生性負債	5,934,140	12,497,900	17,937,461	140,136	-	36,509,637
其他到期資金流出項目	-	-	-	-	13,989	13,989
負債合計	\$ 37,814,844	32,070,736	39,941,722	2,489,504	13,989	112,330,795

單位：人民幣千元

105. 9. 30						
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	合 計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 1,596,722	96,821	-	-	6,187,562	7,881,105
有價證券投資(註)	504,349	281,766	3,803,576	13,821,511	-	18,411,202

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

放款(含催收款項)	9,419,158	9,666,344	18,088,743	8,002,623	-	45,176,868
涉及本金交割衍生性資產	2,874,002	5,844,162	9,368,369	-	-	18,086,533
不涉及本金交割衍生性資產	5,526,271	10,369,611	22,220,499	67,388	-	38,183,769
其他到期資金流入項目	524,723	422,468	559,179	298,717	17,979	1,823,066
資產合計	\$ 20,445,225	26,681,172	54,040,366	22,190,239	6,205,541	129,562,543
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 1,212,143	2,083,729	2,714,381	-	-	6,010,253
央行及同業融資	-	10,083	30,248	1,477,790	-	1,518,121
存款及匯款	20,156,095	13,397,358	16,243,284	1,988,356	-	51,785,093
附買回票券及債券負債	5,946,324	-	-	-	-	5,946,324
應付款項	398,372	377,528	347,444	547	-	1,123,891
涉及本金交割衍生性負債	2,871,862	5,844,492	9,354,199	-	-	18,070,553
不涉及本金交割衍生性負債	5,517,548	10,361,575	22,196,588	67,306	-	38,143,017
其他到期資金流出項目	-	26,063	24,800	-	10,020	60,883
負債合計	\$ 36,102,344	32,100,828	50,910,944	3,533,999	10,020	122,658,135

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、備供出售金融資產及持有至到期日之金融資產。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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

	106. 9. 30					
	0至30天	31至90天	91天至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	\$ 633,719	1,100,964	1,576,427	488,531	354,177	4,153,818
—貨幣交換	170,607,797	201,349,827	149,754,397	63,566,584	2,084,190	587,362,795
—換匯換利	7,642,628	24,694,927	18,200,573	10,970,240	13,090,275	74,598,643
小 計	178,884,144	227,145,718	169,531,397	75,025,355	15,528,642	666,115,256
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	894,330	-	-	-	-	894,330
—利率衍生工具—避險	-	2,665	7,609	5,867	270,717	286,858
—利率衍生工具—非避險	2,667,585	-	-	-	-	2,667,585
—股權衍生工具	880,727	-	-	-	-	880,727
小 計	4,442,642	2,665	7,609	5,867	270,717	4,729,500
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$ 1,531,181	1,287,526	59,995	-	-	2,878,702
—貨幣交換	261,307,149	284,964,504	159,327,693	63,723,821	1,898,785	771,221,952
—換匯換利	8,466,093	7,254,410	21,341,794	8,917,822	13,429,525	59,409,644
小 計	271,304,423	293,506,440	180,729,482	72,641,643	15,328,310	833,510,298
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	894,330	-	-	-	-	894,330
—利率衍生工具—避險	-	-	-	-	1,058	1,058
—利率衍生工具—非避險	3,002,027	-	-	-	-	3,002,027
—股權衍生工具	880,727	-	-	-	-	880,727
小 計	4,777,084	-	-	-	1,058	4,778,142

單位：新台幣千元

105. 12. 31

	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	合計
--	-------	--------	----------	---------	------	----

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

<u>資 產</u>							
涉及本金交割衍生性資產							
—遠期外匯	\$	634,114	1,216,469	1,105,036	1,021,967	442,959	4,420,545
—貨幣交換		202,075,119	173,047,276	57,828,992	66,075,333	15,302	499,042,022
—換匯換利		10,640,263	9,195,070	14,452,770	27,363,950	18,420,885	80,072,938
小 計		213,349,496	183,458,815	73,386,798	94,461,250	18,879,146	583,535,505
不涉及本金交割衍生性資產							
—外匯衍生工具		2,435,737	-	-	-	-	2,435,737
—利率衍生工具—避險		511	1,196	1,833	17,609	170,761	191,910
—利率衍生工具—非避險		3,247,554	-	-	-	-	3,247,554
—股權衍生工具		749,175	-	-	-	-	749,175
小 計		6,432,977	1,196	1,833	17,609	170,761	6,624,376
<u>負 債</u>							
涉及本金交割衍生性負債							
—遠期外匯	\$	2,970,417	1,734,317	186,612	-	-	4,891,346
—貨幣交換		228,402,327	181,908,668	153,032,752	41,834,182	-	605,177,929
—換匯換利		3,830,160	12,644,480	6,934,370	29,469,100	17,281,666	70,159,776
小 計		235,202,904	196,287,465	160,153,734	71,303,282	17,281,666	680,229,051
不涉及本金交割衍生性負債							
—外匯衍生工具		2,445,103	-	-	-	-	2,445,103
—利率衍生工具—非避險		3,590,872	-	-	-	-	3,590,872
—股權衍生工具		749,019	-	-	-	-	749,019
小 計		6,784,994	-	-	-	-	6,784,994

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

單位：新台幣千元

105.9.30						
	0至30天	31至90天	91天至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	\$ 321,851	1,807,092	970,756	1,333,424	452,437	4,885,560
—貨幣交換	116,631,498	166,744,474	104,451,484	27,721,339	2,021,149	417,569,944
—換匯換利	4,565,845	7,943,629	21,427,925	22,492,686	27,102,820	83,532,905
小 計	121,519,194	176,495,195	126,850,165	51,547,449	29,576,406	505,988,409
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	1,899,654	-	-	-	-	1,899,654
—利率衍生工具—避險	-	2,225	5,414	3,098	424,121	434,858
—利率衍生工具—非避險	4,283,696	-	-	-	-	4,283,696
—股權衍生工具	503,945	-	-	-	-	503,945
小 計	6,687,295	2,225	5,414	3,098	424,121	7,122,153
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$ 2,332,197	2,231,848	149,545	-	-	4,713,590
—貨幣交換	173,093,453	187,044,888	113,940,470	41,037,173	-	515,115,984
—換匯換利	8,434,660	8,743,300	14,924,640	20,682,968	27,282,998	80,068,566
小 計	183,860,310	198,020,036	129,014,655	61,720,141	27,282,998	599,898,140
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	1,902,183	-	-	-	-	1,902,183
—利率衍生工具—非避險	4,750,114	-	-	-	-	4,750,114
—股權衍生工具	503,845	-	-	-	-	503,845
小 計	7,156,142	-	-	-	-	7,156,142

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

106.9.30						
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	合計

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

<u>資 產</u>							
涉及本金交割衍生性資產							
—遠期外匯	\$	310,995	231,243	93,316	32,887	860	669,301
—貨幣交換		12,673,704	14,193,977	7,158,180	2,376,124	81,917	36,483,902
—換匯換利		257,914	230,000	672,000	284,780	455,058	1,899,752
小 計		13,242,613	14,655,220	7,923,496	2,693,791	537,835	39,052,955
不涉及本金交割衍生性資產							
—外匯衍生工具		29,751	-	-	-	-	29,751
—利率衍生工具—避險		2	21	54	214	16,632	16,923
—利率衍生工具—非避險		9,863	-	-	-	-	9,863
—股權衍生工具		385	-	-	-	-	385
—商品衍生工具		191	-	-	-	-	191
小 計		40,192	21	54	214	16,632	57,113
<u>負 債</u>							
涉及本金交割衍生性負債							
—遠期外匯	\$	283,809	417,521	258,740	186,882	18,655	1,165,607
—貨幣交換		9,382,685	10,932,692	6,799,603	2,240,602	84,865	29,440,447
—換匯換利		238,367	798,625	579,418	358,789	440,125	2,415,324
小 計		9,904,861	12,148,838	7,637,761	2,786,273	543,645	33,021,378
不涉及本金交割衍生性負債							
—外匯衍生工具		32,090	-	-	-	-	32,090
—利率衍生工具—避險		3	-	-	363	65,166	65,532
—利率衍生工具—非避險		16,064	-	-	-	-	16,064
—股權衍生工具		385	-	-	-	-	385
—商品衍生工具		187	-	-	-	-	187
小 計		48,729	-	-	363	65,166	114,258

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

單位：美金千元

		105.12.31					
		0至30天	31至90天	91天至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	\$	289,094	313,698	71,343	34,528	8,600	717,263
—貨幣交換		11,046,188	9,921,957	6,956,609	3,030,490	15,000	30,970,244
—換匯換利		118,089	194,000	233,711	936,796	546,838	2,029,434
小 計		11,453,371	10,429,655	7,261,663	4,001,814	570,438	33,716,941
不涉及本金交割衍生性資產							
—外匯衍生工具		246,716	-	-	-	-	246,716
—利率衍生工具—避險		-	-	-	72	6,769	6,841
—利率衍生工具—非避險		15,025	-	-	-	-	15,025
—股權衍生工具		551	-	-	-	-	551
—商品衍生工具		773	-	-	-	-	773
小 計		263,065	-	-	72	6,769	269,906
負 債							
涉及本金交割衍生性負債							
—遠期外匯	\$	378,688	535,962	154,681	87,288	14,000	1,170,619
—貨幣交換		9,693,430	9,006,559	3,852,781	3,652,303	15,480	26,220,553
—換匯換利		325,000	480,107	491,898	859,105	586,851	2,742,961
小 計		10,397,118	10,022,628	4,499,360	4,598,696	616,331	30,134,133
不涉及本金交割衍生性負債							
—外匯衍生工具		258,061	-	-	-	-	258,061
—利率衍生工具—避險		30	18	259	229	36,917	37,453
—利率衍生工具—非避險		22,032	-	-	-	-	22,032
—股權衍生工具		551	-	-	-	-	551
—商品衍生工具		771	-	-	-	-	771
小 計		281,445	18	259	229	36,917	318,868

單位：美金千元

105.9.30

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	0至30天	31至90天	91天至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	\$ 309,591	284,463	94,137	43,074	9,100	740,365
—貨幣交換	9,211,865	10,096,772	6,539,800	3,218,509	45,000	29,111,946
—換匯換利	81,402	169,827	264,000	682,592	854,753	2,052,574
小 計	9,602,858	10,551,062	6,897,937	3,944,175	908,853	31,904,885
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	197,984	-	-	-	-	197,984
—利率衍生工具—避險	-	-	-	-	1,385	1,385
—利率衍生工具—非避險	13,334	-	-	-	-	13,334
—股權衍生工具	358	-	-	-	-	358
—商品衍生工具	339	-	-	-	-	339
小 計	212,015	-	-	-	1,385	213,400
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$ 483,847	651,267	214,999	89,392	14,000	1,453,505
—貨幣交換	6,436,321	8,671,213	5,414,279	2,723,927	110,200	23,355,940
—換匯換利	149,226	265,365	834,107	751,276	854,279	2,854,253
小 計	7,069,394	9,587,845	6,463,385	3,564,595	978,479	27,663,698
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	202,683	-	-	-	-	202,683
—利率衍生工具—避險	28	46	255	683	26,631	27,643
—利率衍生工具—非避險	24,170	-	-	-	-	24,170
—股權衍生工具	358	-	-	-	-	358
—商品衍生工具	333	-	-	-	-	333
小 計	227,572	46	255	683	26,631	255,187

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

	106. 9. 30				
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合計
資 產					
涉及本金交割衍生性資產					
－遠期外匯	\$ 119,318	250,654	36,103	－	406,075
－貨幣交換	678,976	1,770,711	2,937,217	－	5,386,904
－選擇權	365,266	66,806	6,860	－	438,932
－權益交換	－	－	2,935	－	2,935
－換匯換利	－	1,157	69,088	－	70,245
小 計	1,163,560	2,089,328	3,052,203	－	6,305,091
不涉及本金交割衍生性資產					
－利率衍生工具－非避險	59	421	－	－	480
－貨幣交換	5,441,626	13,882,763	31,450,422	－	50,774,811
－選擇權	201,925	－	－	－	201,925
－商品交換	－	617	1,678	－	2,295
小 計	5,643,610	13,883,801	31,452,100	－	50,979,511
106. 9. 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					
－遠期外匯	\$ 116,728	239,554	33,914	－	390,196
－貨幣交換	690,744	1,774,031	2,953,067	－	5,417,842
－選擇權	367,289	69,500	6,670	－	443,459
－權益交換	－	－	2,935	－	2,935
－換匯換利	－	1,157	69,088	－	70,245
小 計	1,174,761	2,084,242	3,065,674	－	6,324,677
不涉及本金交割衍生性負債					
－利率衍生工具－非避險	59	421	－	－	480
－貨幣交換	5,445,002	13,940,392	31,518,412	－	50,903,806

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

－選擇權	199,307	-	-	-	199,307
－商品交換	-	617	1,678	-	2,295
小計	5,644,368	13,941,430	31,520,090	-	51,105,888

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

單位：人民幣千元

	105. 12. 31				
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合計
資 產					
涉及本金交割衍生性資產					
—遠期外匯	\$ 143,370	133,097	510,024	-	786,491
—貨幣交換	2,226,989	3,618,493	4,512,690	139,940	10,498,112
—選擇權	548,456	-	-	-	548,456
小計	2,918,815	3,751,590	5,022,714	139,940	11,833,059
不涉及本金交割衍生性資產					
—利率衍生工具—非避險	38	84	497	-	619
—貨幣交換	5,913,910	12,567,084	17,982,860	140,179	36,604,033
—遠期外匯	32,793	25,835	-	-	58,628
—商品交換	1,435	-	1,968	-	3,403
小計	5,948,176	12,593,003	17,985,325	140,179	36,666,683
負 債					
涉及本金交割衍生性負債					
—遠期外匯	\$ 146,065	135,865	528,648	-	810,578
—貨幣交換	2,190,686	3,614,535	4,486,307	140,356	10,431,884
—選擇權	548,404	-	-	-	548,404
小計	2,885,155	3,750,400	5,014,955	140,356	11,790,866
不涉及本金交割衍生性負債					
—利率衍生工具—非避險	38	84	497	-	619
—貨幣交換	5,899,232	12,472,789	17,934,996	140,136	36,447,153
—遠期外匯	33,435	25,027	-	-	58,462
—商品交換	1,435	-	1,968	-	3,403
小計	5,934,140	12,497,900	17,937,461	140,136	36,509,637

單位：人民幣千元

	105. 9. 30				
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合計
資 產					
涉及本金交割衍生性資產					

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

—遠期外匯	\$	182,624	374,923	609,452	-	1,166,999
—貨幣交換		2,691,378	4,868,207	8,222,760	-	15,782,345
—選擇權		-	598,512	536,157	-	1,134,669
—權益交換		-	2,520	-	-	2,520
小計		<u>2,874,002</u>	<u>5,844,162</u>	<u>9,368,369</u>	-	<u>18,086,533</u>
不涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯		42,545	110,313	20,114	-	172,972
—貨幣交換		5,483,676	10,259,200	22,198,545	67,388	38,008,809
—利率衍生工具—非避險		50	98	149	-	297
—商品交換		-	-	1,691	-	1,691
小計		<u>5,526,271</u>	<u>10,369,611</u>	<u>22,220,499</u>	<u>67,388</u>	<u>38,183,769</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	105. 9. 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					
—遠期外匯	\$ 182,202	377,081	611,291	-	1,170,574
—貨幣交換	2,689,660	4,866,379	8,206,750	-	15,762,789
—選擇權	-	598,512	536,158	-	1,134,670
—權益交換	-	2,520	-	-	2,520
小計	2,871,862	5,844,492	9,354,199	-	18,070,553
不涉及本金交割衍生性負債					
—商品交換	-	-	1,691	-	1,691
—遠期外匯	43,424	108,588	20,056	-	172,068
—貨幣交換	5,474,074	10,252,889	22,174,692	67,306	37,968,961
—利率衍生工具—非避險	50	98	149	-	297
小計	5,517,548	10,361,575	22,196,588	67,306	38,143,017

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106年9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	76,366,213	-	-	-	-	76,366,213
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	9,145,046	-	-	-	-	9,145,046
各類保證款項	12,254,740	487,800	-	5,520,174	12,679,703	30,942,417
合計	97,765,999	487,800	-	5,520,174	12,679,703	116,453,676

民國105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	90,031,332	-	-	-	-	90,031,332
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	8,893,665	-	-	-	-	8,893,665

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

各類保證款項	10,407,972	100,000	1,526,250	1,852,495	18,202,565	32,089,282
合 計	109,332,969	100,000	1,526,250	1,852,495	18,202,565	131,014,279

民國105年9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	81,692,565	-	-	-	-	81,692,565
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	8,537,139	-	-	-	-	8,537,139
各類保證款項	7,688,222	907,142	-	3,378,745	18,441,178	30,415,287
合 計	97,917,926	907,142	-	3,378,745	18,441,178	120,644,991

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

民國106年9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	-	-	93,000	114,894	207,894
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	161,505	168,721	184,433	-	514,659
各類保證款項	89,849	272,341	1,085,719	61,822	1,509,731
合 計	251,354	441,062	1,363,152	176,716	2,232,284

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

單位：人民幣千元

民國105年12月31日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之約訂融資額度	-	-	50,000	90,375	140,375
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	93,464	126,003	16,378	-	235,845
各類保證款項	102,354	231,476	1,266,926	48,354	1,649,110
合計	195,818	357,479	1,333,304	138,729	2,025,330

單位：人民幣千元

民國105年9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未動用授信額度	-	-	50,000	299,183	349,183
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	41,601	159,197	9,664	-	210,462
各類保證款項	60,548	202,442	1,078,833	187,229	1,529,052
合計	102,149	361,639	1,138,497	486,412	2,088,697

(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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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：

106.9.30					
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
應付款項	\$ 23,364,293	1,772	62	224,169	23,590,296
短期債務	283,238	-	-	-	283,238
應付債券(註)	1,140,750	2,281,500	2,281,500	39,851,734	45,555,484
合 計	\$ 24,788,281	2,283,272	2,281,562	40,075,903	69,429,018

105.12.31					
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
應付款項	\$ 22,327,381	812	66	212,731	22,540,990
應付債券(註)	926,250	1,852,500	1,852,500	33,067,808	37,699,058
合 計	\$ 23,253,631	1,853,312	1,852,566	33,280,539	60,240,048

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；另該應付債券無到期日，此處以十年作為剩餘期間計算合約現金流量。

105.9.30					
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
應付款項	\$ 24,443,757	37,192	34,812	336,727	24,852,488
短期債務	197,642	-	-	-	197,642
合 計	\$ 24,641,399	37,192	34,812	336,727	25,050,130

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：

106.9.30					
	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	\$ 4,039,087	-	-	-	4,039,087
避險之衍生金融負債	-	-	15,265	594,791	610,056
合 計	\$ 4,039,087	-	15,265	594,791	4,649,143

105.12.31					
	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	\$14,156,699	-	-	-	14,156,699
避險之衍生金融負債	-	-	-	760,198	760,198

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

合 計	<u>\$14,156,699</u>	-	-	<u>760,198</u>	<u>14,916,897</u>
				<u>105.9.30</u>	
	<u>小於1年</u>	<u>1~3年</u>	<u>3~5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>總計</u>
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	\$ 2,167,700	-	-	-	2,167,700
避險之衍生金融負債	-	-	-	25,329	25,329
合 計	<u>\$ 2,167,700</u>	-	-	<u>25,329</u>	<u>2,193,029</u>

註：表格統計以合約載明到期日為基礎(年期=Act/365)，金額為帳面價值。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(3) 富邦產險及其子公司

金融商品之流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。富邦產險及其子公司流動性風險的管理機制，主要依據富邦產險及其子公司制定之流動性風險管理準則，來監控流動性風險。「資金流動性風險」係指公司無法將資產變現以提供足夠資金應付資產增加或履行到期義務，須以延緩支付交易對手對現金、保證金或緊急籌措資金以填補資金缺口所導致之風險；「市場流動性風險」係指市場深度不足、市場透明度不高或市場失序時，不易以現行之市場價格處理部位、或因價差太大需以重大折讓價格沖銷部位、甚至造成無法處分所產生之風險。

A. 流動性風險管理流程

a. 風險辨識

為達成流動性風險管理目標，辨識公司營運過程中可能面臨之流動性風險因子。故須辨識資金流動性風險因子/市場流動性風險因子/交易產品特性。

b. 風險衡量

富邦產險及其子公司對於其所辨識之風險事件及風險因子，透過質化或量化之方式，衡量發生之可能性及其所產生之負面衝擊程度，並將此影響所設訂風險限額加以比對，作為後續擬訂風險控管的優先順序及回應措施之依據。

c. 風險監控

富邦產險及其子公司已建立流動性風險監控程序，每月檢視並監控各種風險限額運用情形及其超限狀況，並做適當之處理。並制定適當監控頻率與逐級呈報機制，使得在發現缺失及異常狀況時，均能依規定呈報。對重大之流動性風險，訂定特殊報告程序以掌握處理時效。

d. 風險回應

各權責單位於發生流動性風險事件時，受事件影響之單位或依權責應行處理該事件之單位主管人員，立即進行處理，並通報風險管理部等相關單位後，依所訂核決層級報告。並且各權責單位於風險事件發生後，應會同風險管理部等相關單位檢討事件發生原委，提出改善方案，由風險管理部追蹤改善進度。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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每日現金淨流量做為衡量與控管指標，已建立即時資金通報機制，運用適當貨幣市場工具或外匯工具進行日常資金調度；中長期流動性管理係透過資產負債配合評估報告定期檢視，運用現金流量分析的方法，監控資產負債配合情形，以降低相關風險。

- b. 在市場流動性風險管理，主要原則為考量市場交易量與其所持部位之相稱性。依據各交易產品之市場規模、市場深度、廣度及流動性狀況，並考慮富邦產險及其子公司之業務發展策略及預算目標，訂定市場流動性風險管理指標。針對日常交易集中度、投資部位限額建立控管機制，以避免市場流動性風險的產生。
- c. 另富邦產險及其子公司亦建立完善危機處理應變機制，以處理因異常或緊急狀況導致的重大資金需求。如財務部每日監控現金淨流量，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。同時財務部與會計室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。並每月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：

		106.9.30							
		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									
	備供出售金融資產	\$ 1,350,977	328,772	1,986,501	7,078,062	2,451,964	4,505,663	-	17,701,939
	無活絡市場之債務工具投資	278,642	-	-	400,000	284,498	2,964,530	1,900,000	5,827,670
		\$ 1,629,619	328,772	1,986,501	7,478,062	2,736,462	7,470,193	1,900,000	23,529,609
		105.12.31							
		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									
	備供出售金融資產	\$ 734,952	1,532,482	698,188	8,554,953	2,071,173	4,554,668	-	18,146,416

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

無活絡市場之債務工具投資	-	217,626	-	200,000	352,862	2,114,580	500,000	3,385,068
	<u>\$ 734,952</u>	<u>1,750,108</u>	<u>698,188</u>	<u>8,754,953</u>	<u>2,424,035</u>	<u>6,669,248</u>	<u>500,000</u>	<u>21,531,484</u>
	105.9.30							
	<u>1年以下</u>	<u>1~3年</u>	<u>3~5年</u>	<u>5~10年</u>	<u>10~20年</u>	<u>20年以上</u>	<u>無到期日</u>	<u>總計</u>
金融資產到期日分析								
備供出售金融資產	\$ 392,894	1,642,081	907,027	8,276,938	2,183,543	4,086,734	-	17,489,217
無活絡市場之債務工具投資	93,922	221,992	-	200,000	901,854	2,444,198	-	3,861,966
	<u>\$ 486,816</u>	<u>1,864,073</u>	<u>907,027</u>	<u>8,476,938</u>	<u>3,085,397</u>	<u>6,530,932</u>	<u>-</u>	<u>21,351,183</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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：

106.9.30						
	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	\$ 15,228	-	-	-	-	15,228
金融負債到期日分析	\$ 64,611	-	-	-	-	64,611
105.12.31						
	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	\$ 17,516	-	-	-	-	17,516
金融負債到期日分析	\$ 251,107	-	-	-	-	251,107
105.9.30						
	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	\$ 188,320	-	-	-	-	188,320
金融負債到期日分析	\$ 9,442	-	-	-	-	9,442

(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

106.9.30						
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	\$ 7,367,998	5,492,716	386,670	982,562	42,500	14,272,446
客戶保證金專戶	21,108,361	-	-	-	-	21,108,361
持有供交易之金融資產—流動	13,239,088	190,098	100,911	758,700	21,536,401	35,825,198
開放式基金、貨幣市場工具及其他有	331,126	190,098	-	-	-	521,224

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

債證券						
營業證券	11,744,446	-	100,911	758,700	21,079,406	33,683,463
衍生工具—櫃檯買賣	97,791	-	-	-	-	97,791
衍生工具—期貨交易保證金	559,120	-	-	-	-	559,120
其他債務證券	-	-	-	-	456,995	456,995
買入選擇權-期貨	1,493	-	-	-	-	1,493
經紀商投資有價證券	505,112	-	-	-	-	505,112
備供出售之金融資產—流動與非流動	46,730	-	-	9,892,228	830,513	10,769,471
附賣回債券投資	921,987	-	-	-	-	921,987
應收證券融資款	11,140,396	1,787,965	550,143	275,072	-	13,753,576
借券擔保借款	34,321	-	-	-	-	34,321
借券保證金—存出	295,565	-	-	-	-	295,565
應收款項	14,496,781	115,498	7,873	3,937	-	14,624,089
合計	\$ 68,651,227	7,586,277	1,045,597	11,912,499	22,409,414	111,605,014
占整體比例	61.51%	6.80%	0.94%	10.67%	20.08%	100.00%

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

106. 9. 30

金融負債	現金流量缺口					合 計
	0-30天	31-90天		181天-1年	1年以上	
		(含)	(含)			
短期借款	\$ 292,926	-	-	-	-	292,926
應付商業本票	6,099,186	-	-	-	-	6,099,186
持有供交易之金融負債－流動	3,341,083	-	-	-	-	3,341,083
認購售權證	480,484	-	-	-	-	480,484
衍生工具－櫃檯買賣	1,369,306	-	-	-	-	1,369,306
應付借券	186,945	-	-	-	-	186,945
附賣回債券投資－融券	906,560	-	-	-	-	906,560
應回補債券	397,731	-	-	-	-	397,731
賣出選擇權負債－期貨	57	-	-	-	-	57
原始認列持指定透過損益按公允價值衡 量之金融負債	3,043,707	-	-	-	-	3,043,707
附買回債券負債	21,129,696	-	-	-	-	21,129,696
融券保證金	1,685,309	270,482	83,225	41,613	-	2,080,629
應付融券擔保價款	1,852,188	297,265	91,466	45,733	-	2,286,652
借券保證金－存入	8,934,372	-	-	-	-	8,934,372
期貨交易人權益	21,108,930	-	-	-	-	21,108,930
應付帳款	14,199,499	51	16	8	-	14,199,574
代收款項	2,034,880	162	-	-	-	2,035,042
合計	\$ 83,721,776	567,960	174,707	87,354	-	84,551,797
占整體比例	99.02%	0.67%	0.21%	0.10%	- %	100.00%
現金流入	68,651,227	78,586,277	1,045,597	11,912,499	22,409,414	182,605,014
現金流出	83,721,776	567,960	174,707	87,354	-	84,551,797
資金缺口金額	(15,070,549)	7,018,317	870,890	11,825,145	22,409,414	27,053,217

105. 12. 31

現金流量缺口

31-90天 91-180天

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

金融資產	0-30天	(含)	(含)	181天-1年	1年以上	合 計
現金及約當現金	\$ 5,883,926	1,967,315	2,228,502	1,559,977	44,076	11,683,796
客戶保證金專戶	15,702,135	-	-	-	-	15,702,135
持有供交易之金融資產—流動	9,474,695	250,322	-	-	23,460,719	33,185,736
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券	1,483,957	-	-	-	-	1,483,957
營業證券	7,536,070	250,322	-	-	22,941,173	30,727,565
衍生工具—櫃檯買賣	119,156	-	-	-	-	119,156
衍生工具—期貨交易保證金	305,604	-	-	-	-	305,604
其他債務證券	-	-	-	-	519,546	519,546
買入選擇權—期貨	13	-	-	-	-	13
經紀商投資有價證券	29,895	-	-	-	-	29,895
備供出售之金融資產—流動	361,975	-	-	9,539,512	25,946	9,927,433
附賣回債券投資	645,311	-	-	-	-	645,311
應收證券融資款	9,247,960	1,337,055	334,264	222,842	-	11,142,121
借券擔保借款	35,540	-	-	-	-	35,540
借券保證金—存出	32,103	-	-	-	-	32,103
應收款項	10,133,314	142,711	(44,119)	132,793	1,742	10,366,441
合計	\$ 51,516,959	3,697,403	2,518,647	11,455,124	23,532,483	92,720,616
占整體比例	55.56%	3.99%	2.72%	12.35%	25.38%	100.00%

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

105. 12. 31

金融負債	現金流量缺口					合 計
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	
		(含)	(含)			
短期借款	\$ 2,500,000	-	-	-	-	2,500,000
持有供交易之金融負債－流動	1,259,872	-	-	-	306,545	1,566,417
認購售權證	135,885	-	-	-	-	135,885
衍生工具－櫃檯買賣	920,399	-	-	-	-	920,399
應付債券	203,565	-	-	-	-	203,565
附賣回債券投資－融券	-	-	-	-	256,680	256,680
應回補債券	-	-	-	-	49,865	49,865
附賣回債券投資－期貨	23	-	-	-	-	23
原始認列持指定透過損益按公允價值衡 量之金融負債	2,282,024	-	-	-	-	2,282,024
附買回債券負債	21,231,598	-	-	-	-	21,231,598
融券保證金	1,763,829	255,012	63,753	42,502	-	2,125,096
應付融券擔保價款	1,944,138	281,080	70,270	46,847	-	2,342,335
借券保證金－存入	5,565,473	-	-	-	-	5,565,473
期貨交易人權益	15,702,135	-	-	-	-	15,702,135
應付帳款	11,561,030	88	22	15	-	11,561,155
代收款項	715,595	257	-	-	-	715,852
合計	\$ 64,525,694	536,437	134,045	89,364	306,545	65,592,085
占整體比例	98.37%	0.82%	0.20%	0.14%	0.47%	100.00%
現金流入	51,516,959	3,697,403	2,518,647	11,455,124	23,532,483	92,720,616
現金流出	64,525,694	536,437	134,045	89,364	306,545	65,592,085
資金缺口金額	(13,008,735)	3,160,966	2,384,602	11,365,760	23,225,938	27,128,531

105. 9. 30

金融資產	現金流量缺口					合 計
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	
		(含)	(含)			

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

現金及約當現金	\$ 5,751,420	3,095,586	1,279,374	742,704	115,945	10,985,029
客戶保證金專戶	16,593,355	-	-	-	-	16,593,355
持有供交易之金融資產—流動	7,857,770	-	-	-	18,360,958	26,218,728
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券	156,215	-	-	-	-	156,215
營業證券	7,553,576	-	-	-	17,816,215	25,369,791
衍生工具—櫃檯買賣	21,487	-	-	-	-	21,487
衍生工具—期貨交易保證金	126,347	-	-	-	-	126,347
其他債務證券	-	-	-	-	544,743	544,743
買入選擇權-期貨	145	-	-	-	-	145
備供出售之金融資產—流動	-	-	-	10,918,374	27,584	10,945,958
附賣回債券投資	1,287,999	-	-	-	-	1,287,999
應收證券融資款	9,796,708	1,282,902	349,882	233,255	-	11,662,747
借券擔保價款	28,361	-	-	-	-	28,361
借券保證金—存出	25,694	-	-	-	-	25,694
應收款項	10,620,173	66,748	10,173	132,568	-	10,829,662
合計	\$ 51,961,480	4,445,236	1,639,429	12,026,901	18,504,487	88,577,533
占整體比例	58.66%	5.02%	1.85%	13.58%	20.89%	100.00%

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

105. 9. 30

金融負債	現金流量缺口					合 計
	0-30天	31-90天		181天-1年	1年以上	
		(含)	(含)			
應付商業本票	\$ 3,099,850	-	-	-	-	3,099,850
持有供交易之金融負債－流動	2,697,362	-	-	-	-	2,697,362
認購售權證	231,127	-	-	-	-	231,127
衍生工具－櫃檯買賣	869,825	-	-	-	-	869,825
應付借券及買回應付借券	211,695	-	-	-	-	211,695
附賣回債券投資－融券	1,384,715	-	-	-	-	1,384,715
原始認列時指定透過損益按公允價值衡 量之金融負債	2,416,012	-	-	-	-	2,416,012
附買回債券負債	16,617,319	-	-	-	-	16,617,319
融券保證金	1,691,313	221,481	60,404	40,269	-	2,013,467
應付融券擔保價款	1,889,121	247,385	67,469	44,979	-	2,248,954
借券保證金－存入	5,306,609	-	-	-	-	5,306,609
應付帳款	10,176,345	44	12	8	-	10,176,409
代收款項	1,057,434	162	-	-	-	1,057,596
合計	\$ 44,951,365	469,072	127,885	85,256	-	45,633,578
占整體比例	98.50%	1.03%	0.28%	0.19%	- %	100.00%
現金流入	51,961,480	4,445,236	1,639,429	12,026,901	18,504,487	88,577,533
現金流出	44,951,365	469,072	127,885	85,256	-	45,633,578
資金缺口金額	7,010,115	3,976,164	1,511,544	11,941,645	18,504,487	42,943,955

在本報告基準日，富邦證券及其子公司各期間現金流量多呈現顯著的淨現金流入狀態。富邦證券及其子公司各天期累計資金缺口長期維持良好的淨現金流入狀態，顯示富邦證券及其子公司能持續維持妥適的資金流動性品質。

B. 資金流動性風險管理

依業務特性評估與監控各種貨幣的短期現金流量需求，並考量本國短期、跨國或跨市場資金調度之需求，確實執行資金流動性風險管理機制，以有效因應未來之資金調度。

財務結算部提供資金需求評估相關資料至風險控管部，風險控管部則每半

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

年進行資金缺口分析報告至財務結算部，以評估富邦證券及其子公司面對金融市場巨大波動時所應採取相關措施。若產生壓力情境之資金缺口時，風險控管報部除進行內部討論外，並將結果呈報管理階層及提供資金調度管理單位參考，必要時將參酌富邦證券及其子公司應付緊急資金調度要點或藉由以下程序，以防止壓力事件之發生：

降低風險性資產，持續有計畫出售各交易部門自營部位，以提高流動性準備。

持續處分流動性較高之股票、政府債券、其他有價證券，以因應市場發生不利因素衝擊影響。

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(5) 富邦(香港)銀行及其子公司

以下富邦(香港)銀行及其子公司之相關揭露，除另有說明外，皆以千港元表達。

A. 流動性風險策略及管理原則

流動資金風險管理旨在確保足夠現金流量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、為符合法定流動資金比率所需保持資金流動性及當新貸款及投資機會出現時所需資金的能力。富邦(香港)銀行及其子公司維持穩定及多樣化核心零售及企業客戶存款融資基礎以及高度流動資產組合。

富邦(香港)銀行及其子公司管理層的職責為確保遵守本地監管規定及董事會風險委員會(「風險委員會」)設立的限制。富邦(香港)銀行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量及考慮與此有關的必要流動資產水平；
- c. 依照內部規定監控資產負債流動性及貸款對存款比率；
- d. 借助充足預備融資維持不同範圍的融資資源；
- e. 管理債務期限集中度及狀況；
- f. 按預定限額管理客戶借貸承擔；
- g. 管理債務融資計劃；
- h. 監管存款人集中性，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；
- i. 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維持融資或然計劃，於系統性或其他危機導致困難時識別壓力狀況早期跡象並說明將予採取的行動，而降低對業務的不利長期影響；及
- j. 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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

B. 質化說明

a. 資金及流動資金風險的管理

作為其流動資金風險管理之一部分，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限額內來管理流動資金風險。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)銀行及其子公司亦採納一項融資策略，透過控制最高存款人集中度、批發融資及對外匯交換市場的依賴性以達融資多樣性。此外，備用融資維持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。

除緊守法定的流動資金比率外，富邦(香港)銀行及其子公司已設立不同的流動資金風險標準以衡量及分析流動資金風險，包括(但不限於)流動資金比率、貸存比率、累積現金流差別、資金來源集中度及中長期資金比率。財務管理部負責計量及監管該等流動資金標準及定期向資產負債委員會匯報。

b. 核心存款

富邦(香港)銀行及其子公司透過核心存款比率(即核心存款對客戶存款總額的比率)監管客戶存款的穩定性。富邦(香港)銀行及其子公司經計及存款性質、與客戶的歷史關係及客戶總餘額的穩定性將客戶存款分類為核心存款。富邦(香港)銀行及其子公司亦為核心存款比率設立警告觸發水平，該水平由資產負債委員會監管。

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。貸存比率的限制由董事會風險委員會設立並批准，且由資產負債委員會監管。

d. 現金流量預測及壓力測試

富邦(香港)銀行及其子公司定期透過對一系列時間內的資產負債表內外項目進行現金流量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資金狀況進行壓力測試。透過運用適當的理論及歷史假設，富邦(香港)銀行及其子公司的壓力測試均已考慮資產負債表內外項目連同會對現金流量造成的影響。三個壓力情景(即個別銀行危機、整體市場危機及綜合危機)均採用香港金管局監管政策手冊指引「穩健的流動資金風險管理系統及管控措施」界定的最短存活期。資產負債委員會定期檢討及審批壓力測試假設，以確保其持續適用。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

e. 流動資金緩衝

富邦(香港)銀行及其子公司維持充足的可隨時變現的優質流動資產，作為在一系列壓力情況下的流動資金緩衝。合資格資產並不附帶產權負擔，承擔低信貸風險及低市場風險。流動資金緩衝須與持作交易用途的債務證券分開管理。流動資金緩衝的若干部分由最具流動性並可隨時變現的有價資產(例如由政府或跨國發展銀行發行的債務證券)組成。有關資產極易變現，可滿足流動資金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。

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。與可能提取不可撤銷承諾融資有關的流動資金風險計作壓力情況的一項因素，且就該等融資設定管理警告觸發水平。

g. 應急融資計劃

富邦(香港)銀行及其子公司已制定應急融資計劃，當中訂明處理流動資金問題的策略及於緊急情況下彌補現金流不足的程序。應急融資計劃旨在提供防患未然的積極措施。富邦(香港)銀行及其子公司運用預早警報指標，當中包括定性及定量措施，藉以監督內部及外在因素。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。應急融資計劃明訂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資金所需。

對應急融資計劃須定期進行測試，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，應急融資計劃須定期檢討及更新，確保其長期保持活力。應急融資計劃之任何變動將由董事會批准。

此外，根據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或恢復其流動資金水平。恢復計劃須定期(最少一年)審閱及更新。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

C.非衍生金融負債到期分析

單位：港幣千元

106.9.30						
	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	\$ -	1,760,000	-	-	-	1,760,000
附買回票券及債券負債	1,232,544	9,303,392	-	-	-	10,535,936
其他	39,298,955	22,902,657	6,470,995	3,974,710	3,958,978	76,606,295

單位：港幣千元

105.12.31						
	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	\$ 200,120	1,712,000	100,978	1,988	537,851	2,552,937
附買回票券及債券負債	1,442,667	8,306,988	-	-	-	9,749,655
其他	41,778,660	18,259,065	4,868,930	4,360,082	2,903,704	72,170,441

單位：港幣千元

105.9.30						
	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	\$ 170,113	-	944	1,857	537,801	710,715
附買回票券及債券負債	2,654,266	7,077,965	-	-	-	9,732,231
其他	40,137,567	16,505,495	4,881,413	4,380,529	2,896,149	68,801,153

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

106.9.30						
	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	\$ 18,046,921	5,835,970	260,587	436,440	493,630	25,073,548
—利率衍生工具	-	-	-	492,424	4,238,935	4,731,359
避險之衍生性金融負債						
—利率衍生工具	-	468,636	388,258	465,265	13,432,420	14,754,579
合計	<u>\$ 18,046,921</u>	<u>6,304,606</u>	<u>648,845</u>	<u>1,394,129</u>	<u>18,164,985</u>	<u>44,559,486</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

單位：港幣千元

105.12.31						
	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	\$ 18,677,261	1,042,571	1,797,220	3,682,495	206,270	25,405,817
—利率衍生工具	-	-	62,036	-	6,293,797	6,355,833
避險之衍生性金融負債						
—利率衍生工具	116,318	726,286	390,018	783,984	10,098,926	12,115,532
合 計	\$ 18,793,579	1,768,857	2,249,274	4,466,479	16,598,993	43,877,182

單位：港幣千元

105.9.30						
	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	\$ 22,532,941	2,828,782	1,799,430	2,952,027	719,585	30,832,765
—利率衍生工具	-	-	-	62,033	6,729,953	6,791,986
避險之衍生性金融負債						
—利率衍生工具	77,542	116,312	842,566	717,079	9,700,955	11,454,454
合 計	\$ 22,610,483	2,945,094	2,641,996	3,731,139	17,150,493	49,079,205

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

b.表外項目到期分析

單位：港幣千元

106.9.30						
	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	\$ 4,887	69,909	560	98,590	1,875,900	2,049,846
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	67,534	127,196	81,920	-	-	276,650
各類保證款項	5,643	45,140	39,822	22,254	26,286	139,145
合計	\$ 78,064	242,245	122,302	120,844	1,902,186	2,465,641
105.12.31						
	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	\$ 25,356	231	293,424	62,543	861,328	1,242,882
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	46,638	156,961	62,956	614	-	267,169
各類保證款項	20,275	18,028	15,236	54,875	18,283	126,697
合計	\$ 92,269	175,220	371,616	118,032	879,611	1,636,748
105.9.30						
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
客戶已開發且不可撤銷放款承諾	\$ 48	129,881	20,144	257,032	909,365	1,316,470
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	19,530	130,955	69,373	51,051	-	270,909
各類保證款項	1,241	42,913	44,530	25,780	16,431	130,895
合計	\$ 20,819	303,749	134,047	333,863	925,796	1,718,274

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

易簿及銀行簿，並據以進行衡量及管理。

交易簿之定義為：(1)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；(2)因從事經紀及自營業務所持有之部位；(3)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；及(4)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。

非屬上述交易簿部位者歸屬於銀行簿。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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。市場風險策略係針對交易簿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，由董事長指派總經理擔任主任委員，相關部門高階主管組成「市場風險管理委員會」，負責監督子公司台北富邦銀行市場風險曝險、市場流動性控管指標、市場風險限額之控管及限額規範符合情形。子公司台北富邦銀行風控長轄下設有風險管理部，負責制訂市場風險相關之政策、辦法與作業程序，執行市場風險限額之超限管理，並負責評價模型之獨立驗證。此外，由隸屬於董事會的稽核單位負責執行市場風險管理架構第三道防線的獨立稽查功能。

富邦華一銀行

董事會為富邦華一銀行市場風險管理最高監督機構，負責訂定富邦華一銀行全面市場風險管理戰略，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。

富邦華一銀行在風險管理部下設置風險控制部，配有獨立於前臺交易部門及後臺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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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，對交易簿之市場風險設定風險值VaR限額與執行限額管理。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（或稱為敏感度衡量值或是Greeks），以及整合性之風險值(Value at Risk, VaR)及壓力測試衡量進行管理。其中風險值及壓力測試可使不同交易台或風險類別可有一致性衡量測度，詳細說明如下：

a.風險值(VaR)

風險值之定義為，在正常的市場情況與特定的信賴水準下，某特定期間內所衡量出來最大的預期損失。子公司台北富邦銀行採用多類風險值模型估算目前淨部位，在99%信賴水準下，一天之內可能的最大損失金額。同時採用歷史模擬法計算近期風險值(Current VaR)以及壓力風險值(Stressed VaR)，以完整掌控市場風險的各種可能狀況。為了確保風險值之品質，子公司台北富邦銀行定期執行實際損益之回顧測試(back-testing)與統計檢定。

下表為子公司台北富邦銀行交易簿之風險值資訊：

106年1月至9月						
一般風險值	最	高	最	低	平 均	期 末
利率類	\$	94,459		45,539	63,819	68,548
匯率類		17,482		3,917	8,625	3,917
波動度類		6,047		1,255	3,293	1,349
分散效果		-		-	(12,052)	(5,528)
一般風險值合計					\$ 63,685	68,286

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

一般風險值	105年1月至9月							
	最	高	最	低	平	均	期	末
利率類	\$	43,718		22,400		34,224		22,400
匯率類		19,905		3,329		8,492		3,329
波動度類		13,824		1,372		5,538		2,020
分散效果		-		-		(15,136)		(4,835)
一般風險值合計					\$	33,118		22,914

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。

風險控制部每季對富邦華一銀行交易帳戶衍生品業務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衍生產品交易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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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，若民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九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10百萬元、22百萬元及24百萬元。

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，截至民國一〇六年九月三十日止，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。

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份，第一部份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；第二部份屬投資於公司前景看好及高現金股利且未來具發展之上市櫃或興櫃公司等投資，此一部份之市價變動雖亦對權益造成影響，但子公司台北富邦銀行持有之目的為中長期持有，且對於相關部位之進出亦有嚴格之規定。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：

	106. 9. 30		105. 12. 31		105. 9. 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%	\$ 30,083	508,941	35,097	619,855	37,312	668,145

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

股價下跌10%	(30,083)	(508,941)	(35,097)	(619,855)	(37,312)	(668,145)
---------	----------	-----------	----------	-----------	----------	-----------

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

富邦華一銀行

a. 利率風險

富邦華一銀行利率風險主要來自於利率重定價的風險；富邦華一銀行銀行帳戶利率風險之主要監控手段採取按標準利率衝擊法計算利率敏感性資產負債的重定價缺口，設定風險指標進行監控。其風險衡量方式以利率上升或下降50個基點進行敏感度分析如下表：

單位：人民幣千元

	106. 9. 30		105. 12. 31		105. 9. 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	\$ (16, 996)	(63, 517)	(34, 653)	(16, 340)	(35, 294)	(15, 484)
利率下降50個基點	16, 996	65, 291	34, 653	16, 396	35, 294	15, 532

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：

單位：人民幣千元

	106. 9. 30		105. 12. 31		105. 9. 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 幣匯率升值5%	\$ (22, 313)	8, 535	25, 691	8, 921	3, 852	9, 438
美金及港幣兌人民幣 幣匯率貶值5%	22, 313	(8, 535)	(25, 691)	(8, 921)	(3, 852)	(9, 438)

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一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日止，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

	106. 9. 30			105. 12. 31			105. 9. 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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

貨幣性項目

美 金	\$ 13,684,248	30.3080	414,742,188	8,903,227	32.2815	287,409,522	11,211,841	31.3673	351,685,180
人 民 幣	16,435,124	4.5616	74,970,462	10,555,074	4.6399	48,974,488	12,020,668	4.6961	56,450,259
日 幣	77,968,080	0.2693	20,996,804	99,685,272	0.2752	27,433,387	116,327,250	0.3103	36,096,346
港 幣	8,036,719	3.8797	31,180,059	6,249,213	4.1629	26,014,849	5,449,302	4.0455	22,045,151
澳 幣	855,725	23.7441	20,318,420	715,854	23.3073	16,684,624	648,269	23.8772	15,478,849

非貨幣性項目

美 金	211,174	30.3080	6,400,262	544,250	32.2815	17,569,206	207,491	31.3673	6,508,432
人 民 幣	1,664,264	4.5616	7,591,707	5,444,211	4.6399	25,260,595	1,673,496	4.6961	7,858,905
日 幣	11,084,117	0.2693	2,984,953	26,093,210	0.2752	7,180,851	9,852,008	0.3103	3,057,078
港 幣	80,693	3.8797	313,065	447,946	4.1629	1,864,754	384,368	4.0455	1,554,961
澳 幣	523	23.7441	12,418	543	23.3073	12,656	525	23.8772	12,536

採用權益法之投資

人 民 幣	4,651,866	4.5616	21,219,950	4,623,970	4.6399	21,454,759	4,624,221	4.6961	21,715,802
-------	-----------	--------	------------	-----------	--------	------------	-----------	--------	------------

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	106. 9. 30			105. 12. 31			105. 9. 30		
	原幣	匯率	新台幣	原幣	匯率	新台幣	原幣	匯率	新台幣
<u>金融負債</u>									
<u>貨幣性項目</u>									
美金	\$ 20,105,431	30.3080	609,355,403	12,311,116	32.2815	397,421,291	14,998,526	31.3673	470,463,265
人民幣	12,900,906	4.5616	58,848,773	13,868,956	4.6399	64,350,569	13,428,036	4.6961	63,059,400
日幣	32,340,259	0.2693	8,709,232	25,052,451	0.2752	6,894,435	20,443,640	0.3103	6,343,661
港幣	5,620,234	3.8797	21,804,822	3,629,200	4.1629	15,107,997	5,668,415	4.0455	22,931,573
澳幣	788,095	23.7441	18,712,606	736,686	23.3073	17,170,162	738,982	23.8772	17,644,821
<u>非貨幣性項目</u>									
美金	286,881	30.3080	8,694,789	560,923	32.2815	18,107,436	346,373	31.3673	10,864,786
人民幣	1,659,286	4.5616	7,568,999	5,488,958	4.6399	25,468,216	1,707,950	4.6961	8,020,704
日幣	11,080,425	0.2693	2,983,958	20,112,276	0.2752	5,534,898	14,960,309	0.3103	4,642,184
港幣	77,746	3.8797	301,631	462,672	4.1629	1,926,057	386,172	4.0455	1,562,259
澳幣	821	23.7441	19,494	1,365	23.3073	31,814	1,956	23.8772	46,704

富邦華一銀行

	106. 9. 30			105. 12. 31			105. 9. 30		
	原幣	匯率	人民幣	原幣	匯率	人民幣	原幣	匯率	人民幣
<u>金融資產</u>									
<u>貨幣性項目</u>									
美金	\$ 769,668	6.6369	5,108,210	636,616	6.9370	4,416,205	559,126	6.6778	3,733,732
日幣	2,876,128	0.0591	169,979	2,435,634	0.0596	145,164	2,301,813	0.0660	151,920
港幣	157,161	0.8497	133,540	163,404	0.8945	146,165	31,586	0.8610	27,196
歐元	5,167	7.8233	40,423	819	7.3068	5,984	987	7.4880	7,391
<u>非貨幣性項目</u>									
美金	12,560	6.6369	83,359	126,740	6.9370	879,195	47,944	6.6778	320,160
<u>金融負債</u>									
<u>貨幣性項目</u>									
美金	1,887,943	6.6369	12,530,089	1,533,104	6.9370	10,635,142	1,418,449	6.6778	9,472,119
日幣	2,229,645	0.0591	131,772	2,218,404	0.0596	132,217	1,823,323	0.0660	120,339
港幣	44,442	0.8497	37,762	42,046	0.8945	37,610	29,797	0.8610	25,655

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	106. 9. 30			105. 12. 31			105. 9. 30		
	原幣	匯率	新台幣	原幣	匯率	新台幣	原幣	匯率	新台幣
歐 元	13,539	7.8233	105,920	12,735	7.3068	93,052	7,243	7.4880	54,236
<u>非貨幣性項目</u>									
美 金	108,362	6.6369	719,188	1,039	6.9370	7,208	1,899	6.6778	12,681

(2) 富邦人壽及其子公司

「市場風險」是指資產價值因市場價格不利之變動，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。子公司富邦人壽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。

子公司富邦人壽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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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，子公司富邦人壽目前以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，子公司富邦人壽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

單位：新台幣千元

106. 9. 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%	-	55,476,689
	價格指數下跌10%	-	(55,476,689)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	607	(15,794,502)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	(1,507)	(12,821,677)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	-	(897,907)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	(597)	17,059,089
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	1,514	13,792,898
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	-	933,084
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(4,393,006)	(7,192,761)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	4,393,006	7,192,761
105. 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%	-	41,422,938
	價格指數下跌10%	-	(41,422,938)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	41	(18,710,276)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	(182)	(13,782,745)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	-	(967,449)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	(39)	20,239,515
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	184	14,757,162
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	-	1,006,175
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(5,163,400)	(6,120,357)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	5,163,400	6,120,357

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

105. 9. 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%	-	39,342,706
	價格指數下跌10%	-	(39,342,706)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	39	(20,067,914)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	(288)	(14,537,477)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	-	(1,076,678)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	(33)	21,805,328
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	290	15,477,612
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	-	1,118,766
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(2,709,932)	(5,724,363)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	2,709,932	5,724,363

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備供出售金融資產，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資產及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，若民國一〇六年九月三十日與一〇五年十二月三十一日及九月三十日各幣別利率曲線平移上升1bps，則對損益及權益的影響分別為(18)千元及(611,998)千元、(3)千元及(693,176)千元與(5)千元及(740,616)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，故不另行揭露納入香港及越南子公司之數據。

(3) 富邦產險及其子公司

市場風險係指資產價值在某段期間因市場價格變動，導致資產可能產生損失之風險。富邦產險及其子公司風險管理部門已依據內部管理辦法及相關法令，建立相關監控及完善危機處理應變機制。

A. 市場風險管理流程

a. 風險辨識

為達成市場風險管理目標，富邦產險及其子公司已辨識公司營運過程中可能面臨之市場風險因子，並依據財務會計準則分類，將持有部位分成利率、匯率、權益證券及商品四大類，每一種類又依其目的區分為交易部位及非交易部位；以交易部位為市場風險主要管理範圍。

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(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。

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。風險限額之修訂提報風險管理委員會核定，並依照公司分層負責表授權核准後，提報金控風險控管處及呈送金控風險管理委員會核議。富邦產險及其子公司之限額在系統支援之情況下包含風險值限額、部位限額等。

c. 評價管理

商品評價方式以市價評價為原則，當市場有公平市價即以市價評價，但若無法即時取得市價評價時，則以最近期取得之價格或交易對手提供之報價或模型評價計算之。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

D.風險值模型

風險值係針對現有部位因市場不利變動，所產生潛在損失之統計估計。子公司富邦產險運用風險值模型(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。

單位：新台幣千元

106.9.30			
<u>風險值</u>	<u>平均</u>	<u>最高</u>	<u>最低</u>
固定收益商品	\$ 469,993	566,918	365,373
權益類商品	630,343	867,681	423,230
基金類商品	92,183	109,808	62,770
資產證券化商品	62,910	79,189	31,051
總投資部位	823,208	1,338,601	562,772
105.12.31			
<u>風險值</u>	<u>平均</u>	<u>最高</u>	<u>最低</u>
固定收益商品	\$ 586,518	1,357,509	268,607
權益類商品	804,658	1,059,646	595,572
基金類商品	107,489	187,041	75,193
資產證券化商品	111,536	269,955	39,860
總投資部位	875,548	1,423,682	647,731
105.9.30			
<u>風險值</u>	<u>平均</u>	<u>最高</u>	<u>最低</u>
固定收益商品	\$ 521,158	763,849	268,607
權益類商品	790,995	999,854	597,392
基金類商品	113,089	187,041	75,193
資產證券化商品	114,786	269,955	41,191
總投資部位	814,979	1,021,308	647,731

註1：風險值採用期間分別為106.01.01~106.9.30、105.01.01~105.12.31及105.01.01~105.9.30。

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其子公司合併財務季報告附註(續)

(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商品之交易部位，訂定富邦證券及其子公司市場風險管理準則與各項風險限額，運用風險管理系統以辨識、衡量、管理及監控各項市場風險，有效控管富邦證券及其子公司市場風險。

b.市場風險管理組織與架構

富邦證券及其子公司在董事會監督下，由董事長擔任召集人，各部門高階主管組成「風險控管審議委員會」。為強化富邦證券及其子公司市場風險管理，負責監督富邦證券及其子公司市場風險曝險妥適性與市場風險控管有效性。富邦證券及其子公司設有風險控管部，負責制訂及審核市場風險相關之風險管理政策辦法、訂定市場風險限額管理要點、執行市場風險相關風險限額、停損及超限之獨立中台管理機制與即時通報，並負責評價模型之獨立驗證。此外，由隸屬於董事會的稽核單位負責執行市場風險管理架構第三道防線的獨立稽查功能。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

c.市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

風險控管部門負責每日風險限額監控(包括風險因子敏感度衡量值Delta、Vega、DV01等)及交易部位及損益監控。風險控管部每日依據授權限額，監控交易部位之限額使用狀況與月損益/年損益狀況；逾越風險限額經核准後採取例外管理機制進行控管。富邦證券及其子公司已建置市場風險值管理系統與制訂相關市場風險管理制度及控管流程，對交易簿之市場風險設定風險值VaR限額與執行限額管理，同時執行回溯測試，以檢視VaR計算模組與評價基準的有效性，並更新建置線上風險控管之交易系統平台，分階段完成金融工具之上線與風險控管。金融工具評價模型及風險值模型，並由風險控管部進行獨立之驗證，以監控模型之有效性與穩定性。

d.交易簿市場風險衡量

富邦證券及其子公司對於交易簿之市場風險衡量，包括依照各業務別或交易台不同所設定之個別風險衡量值(或稱為敏感度分析或是Greeks)，以及整合性之風險值(VaR, Value-at-Risk)及壓力測試衡量進行管理。其中風險值及壓力測試可使不同交易台或風險類別可有一致性衡量測度，詳細說明如下。

風險值(VaR; Value at Risk)

風險值之定義為，在正常的市場情況與特定的信賴水準下，某特定期間內所衡量出來最大的預期損失。富邦證券及其子公司所採用之風險值，是以歷史模擬法(Historical Simulation)估算持有部位未來一天，在99%信賴區間下之可能最大損失金額。富邦證券及其子公司採用歷史模擬法之優點，除了在解釋能力上易於溝通說明外，其根據過去歷史實際發生情境來估算可能產生之損失，也可避免對風險因子分配假設之缺點；在另一方面，為了確保風險值之品質，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其子公司合併財務季報告附註(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，採取巴賽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

106年7月至9月						
一般風險值	最	高	最	低	平	均
匯率類	\$	23,043		10,106		18,193
利率類		12,288		11,664		12,002
權益類		37,279		30,607		34,776
波動類		9,087		2,112		5,111
合計	\$	35,842		30,078		33,198

105年7月至9月						
一般風險值	最	高	最	低	平	均
匯率類	\$	13,967		10,776		12,511
利率類		22,799		5,623		16,922
權益類		39,304		28,835		34,091
波動類		2,333		1,932		2,138
合計	\$	33,793		25,105		29,749

106年1月至9月						
一般風險值	最	高	最	低	平	均
匯率類	\$	23,043		5,967		12,597
利率類		32,446		11,664		15,343
權益類		40,185		18,798		27,683
波動類		9,087		1,453		3,780
合計	\$	38,237		25,798		30,309

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

105年1月至9月						
一般風險值	最	高	最	低	平	均
匯率類	\$	16,803		7,338		11,481
利率類		22,799		4,967		15,341
權益類		62,906		28,835		44,977
波動類		4,849		1,932		2,903
合 計	\$	63,924		25,105		41,762

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

壓力測試(Stress Testing)

市場風險值(Value at Risk, VaR)為估算在市場正常波動時，於一定信賴水準之下、一段時間內可能發生之最大損失。但若金融市場發生巨大變動或系統性風險等重大事件而影響投資部位之總價值時，則非市場風險值所能預先估計出，壓力測試係處理市場異常波動的情況，預估所蒙受的損失(stress loss)、及衡量重大衝擊事件對資產組合所造成之影響。異常情形所造成的虧損金額必需靠壓力測試來估計完成，即應用壓力測試補足市場風險值之使用限制。

壓力測試之執行得運用不同技術的組合，包括簡單敏感度因子分析(Simple Sensitivity)、情境分析(Scenario Analysis)、最大損失估計法(Maximum Loss)等方法。富邦證券及其子公司定期就本公司風險值系統所設定之市場風險壓力測試情境範圍內，選用並執行壓力測試。壓力測試之執行結果，定期彙整呈報風險控管審議委員會，以供公司管理階層作為設定各項管理目標與額度之參考。

敏感性分析

敏感性分析係用於衡量特定市場因子發生變動時，各項產品、投資組合所承受之衝擊與影響程度。依據風險類別程度的差異，富邦證券及其子公司分別使用下列的敏感度以衡量與監控該類風險的曝險程度：

- (A)Delta：衡量特定基礎資產價格變動1%，該部位價值之變動金額。
- (B)Gamma：衡量特定基礎資產價格變動1%，該部位Delta金額之變動量。
- (C)Vega：衡量特定基礎資產價格波動率變動1%，該部位價值之變動金額。
- (D)基點價值(Price Value of Basis Point, PVBp)：衡量特定殖利率曲線平行移動1個bp時，該部位價值之變動金額。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(5) 富邦(香港)銀行及其子公司

以下富邦(香港)銀行及其子公司之相關揭露，除另有說明外，皆以港幣千元表達。

A. 市場風險來源及定義

市場風險產生於所有對市場風險敏感之金融工具，包括證券、外匯合約、股票及其他衍生工具，以及財務狀況表或結構性倉盤。富邦(香港)銀行及其子公司在貨幣市場、外匯市場、股票市場及資本市場中進行交易，因而產生市場風險。富邦(香港)銀行及其子公司就執行客戶指令、市場莊家活動，以及為對沖富邦(香港)銀行及其子公司之未平倉盤而持有倉盤。富邦(香港)銀行及其子公司並無參與重大自營交易。

B. 市場風險策略及流程

市場風險管理之目標為避免盈利及股本遭受過度損失及減少富邦(香港)銀行及其子公司因金融工具本身固有波幅所引申之風險。

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。

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，就市場利率及債務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貸款組合及富邦(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，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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

C. 市場風險管理組織與架構

董事會檢討及審批有關市場風險管理之政策包括處理授權及限額事宜。董事會已將持續一般市場風險管理之責任授予資產負債委員會。該委員會負責因應富邦(香港)銀行及其子公司對利率走勢之預測，而決定有關業務策略。該委員會亦審閱及制訂融資政策並確保各風險管理目標獲得遵從。

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

下表為相關市場風險之風險值：

單位：港幣千元

106.9.30			
風險值	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 117	1,397	51
利率風險值	40	235	5
風險值總額	174	1,472	57
105.12.31			
風險值	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 223	2,440	41
利率風險值	69	575	3
風險值總額	295	2,491	74
105.9.30			
風險值	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 262	2,440	54
利率風險值	81	575	16
風險值總額	340	2,491	91

E. 非交易部位之市場風險衡量：利率風險、外匯風險及權益風險之敏感度分析

單位：百萬港元

106.9.30			
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	-	(15.8)
外匯風險	減少10%港幣	-	15.8
利率風險	利率曲線上升100BPS	54.5	46.0
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(54.5)	(46.0)
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其子公司合併財務季報告附註(續)

105. 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	-	(11.2)
外匯風險	減少10%港幣	-	11.2
利率風險	利率曲線上升100BPS	61.0	17.0
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(61.0)	(17.0)
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%	-	-

105. 9. 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	-	(11.8)
外匯風險	減少10%港幣	-	11.8
利率風險	利率曲線上升100BPS	81.5	20.0
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(81.5)	(20.0)
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	106.9.30	
	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	\$ 8,662,643	8,798,339
備供出售金融資產		

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

附買回條件協議	37,669,339	35,201,920
持有至到期日金融資產		
附買回條件協議	46,123,816	42,578,980

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

金融資產類別	106.9.30	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
無活絡市場之債務工具投資		
附買回條件協議	\$ 4,106,639	3,835,727
105.12.31		
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	\$ 47,433	47,463
貼現票據		
附買回條件協議	6,550,421	6,676,308
備供出售金融資產		
附買回條件協議	26,610,104	25,244,269
持有至到期日金融資產		
附買回條件協議	27,074,593	24,932,105
無活絡市場之債務工具投資		
附買回條件協議	5,037,786	4,540,784
105.9.30		
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	\$ 992,542	992,526
備供出售金融資產		
附買回條件協議	32,577,187	30,543,424
持有至到期日金融資產		
附買回條件協議	31,471,662	29,104,847
無活絡市場之債務工具投資		
附買回條件協議	5,037,757	4,720,694

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

B. 整體除列之已移轉金融資產

富邦華一銀行於民國一〇三年度，將債權金額2,303,249千元，帳面金額2,029,649千元之不良債權以2,051,174千元出售，出售不良債權予買方後，另出具承諾函予買方於所出售不良債權一定金額範圍內提供增強信用之承諾，亦即以保證已移轉資產之價值的形式持續參與。此交易下，因富邦華一銀行既未移轉亦未保留該金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬，故富邦華一銀行在其持續參與該資產之範圍內持續認列該資產，並針對可能必須支付之金額認列相關負債，帳列其他金融負債項下，因為受讓方已於一〇五年度將該不良債權轉讓予第三方，富邦華一銀行不再對第三方提供增信承諾，因此停止認列持續參與移轉資產及相關負債。

前述已移轉金融資產及其相關金融負債暨現金流量資訊彙整如下：

持續參與類型	再買回已移轉(已除列)金融資產之現金流出	於資產負債表中				
		持續參與之帳面金額		持續參與之公允價值		
		其他金融資產	其他金融負債	資產	負債	損失最大曝險
出具承諾函	\$ -	233,554	238,856	238,856	238,856	233,554
105.9.30						
持續參與之到期日						
持續參與類型	短於1個月	1~3個月	3個月至1年	1~5年	5年以上	
出具承諾函	\$ -	116,463	122,393	-	-	

(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	106.9.30				
	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
備供出售金融資產					
證券出借協議	2,319,968	-	2,319,968	-	2,319,968

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

無活絡之債務工具投資

附買回條件協議

260,369

283,238

303,564

283,238

20,326

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

單位：新台幣千元

105.12.31					
金融資產類別	已移轉金融資	相關金融負債	已移轉金融資	相關金融負債	公允價值
	產帳面金額	帳面金額	產公允價值	公允價值	淨 部 位
備供出售金融資產					
證券出借協議	1,328,390	-	1,328,390	-	1,328,390

單位：新台幣千元

105.9.30					
金融資產類別	已移轉金融資	相關金融負債	已移轉金融資	相關金融負債	公允價值
	產帳面金額	帳面金額	產公允價值	公允價值	淨 部 位
備供出售金融資產					
證券出借協議	398,874	-	398,874	-	398,874
無活絡之債務工具投資					
附買回條件協議	203,507	197,642	212,007	197,642	14,365

(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。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：新台幣千元

105.12.31					
金融資產類別	已移轉金融資	相關金融負債	已移轉金融資	相關金融負債	公允價值
	產帳面金額	債帳面金額	產公允價值	公允價值	淨 部 位
備供出售金融資產					
證券出借協議	\$ 2,338	-	2,338	-	2,338

(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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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其子公司合併財務季報告附註(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：

106.9.30		
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	\$ 21,736,748	21,129,696
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債	973,636	903,852
105.12.31		
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	\$ 21,319,682	21,231,598
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債	646,409	596,147
105.9.30		
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	\$ 16,920,645	16,617,319
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債	534,779	475,786

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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

106.9.30					
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
備供出售金融資產					
附買回條件協議	\$ 10,887,309	10,371,700	10,887,309	10,371,700	515,609
持有至到期日金融資產					
附買回條件協議	124,145	119,054	124,145	119,054	5,091

單位：港幣千元

105.12.31					
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
備供出售金融資產					
附買回條件協議	\$ 10,018,330	9,590,268	10,018,330	9,590,268	428,062
持有至到期日金融資產					
附買回條件協議	122,561	118,671	122,561	118,671	3,890

單位：港幣千元

105.9.30					
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
備供出售金融資產					
附買回條件協議	\$ 10,042,817	9,582,337	10,042,817	9,582,337	460,480
持有至到期日金融資產					
附買回條件協議	125,613	120,174	125,613	120,174	5,439

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

7.金融資產及金融負債互抵

(1)台北富邦銀行及其子公司

台北富邦銀行及其子公司並未有符合金管會認可之國際會計準則第三十二號第四十二段之規定互抵之金融工具交易，而將與該類交易相關之金融資產及金融負債以淨額表達於資產負債表之情形。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

惟台北富邦銀行及其子公司雖未從事符合公報規定互抵條件之交易，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定(global master repurchase agreement)、全球證券出借總約定(global securities lending agreement)或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨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：

106.9.30

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	已認列之 金融資產總額 (a)	於資產負債表 中互抵之		未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
		已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具 (註1)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 32,953,467	-	32,953,467	25,519,469	3,792,925	3,641,073
附賣回票券及債 券投資	26,634,399	-	26,634,399	26,590,256	-	44,143
合計	<u>\$ 59,587,866</u>	<u>-</u>	<u>59,587,866</u>	<u>52,109,725</u>	<u>3,792,925</u>	<u>3,685,216</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	已認列之 金融負債總額 (a)	於資產負債表 中互抵之		未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
		已認列之 金融資產總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 負債淨額 (c)=(a)-(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)	\$ 34,937,723	-	34,937,723	23,154,908	4,742,781	7,040,034
附買回票券及債 券負債	90,414,966	-	90,414,966	90,398,706	-	16,260
合計	<u>\$ 125,352,689</u>	<u>-</u>	<u>125,352,689</u>	<u>113,553,614</u>	<u>4,742,781</u>	<u>7,056,294</u>

105.12.31

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	已認列之 金融資產總額 (a)	於資產負債表 中互抵之		未於資產負債表 互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
		已認列之 金融負債總額 (b)	列報於資產 負債表之金融 資產淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具 (註1)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 72,906,877	-	72,906,877	54,607,129	2,140,649	16,159,099

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(註2)

附賣回票券及債 券投資	27,504,918	-	27,504,918	27,419,041	-	85,877
合 計	<u>\$ 100,411,795</u>	<u>-</u>	<u>100,411,795</u>	<u>82,026,170</u>	<u>2,140,649</u>	<u>16,244,976</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

105.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

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)	\$ 69,574,457	-	69,574,457	49,865,604	10,506,872	9,201,981
附買回票券及債券負債	61,440,929	-	61,440,929	61,430,623	-	10,306
合計	<u>\$ 131,015,386</u>	<u>-</u>	<u>131,015,386</u>	<u>111,296,227</u>	<u>10,506,872</u>	<u>9,212,287</u>

105.9.30

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)	\$ 44,743,240	-	44,743,240	33,838,727	1,718,530	9,185,983
附賣回票券及債券投資	19,925,480	-	19,925,480	19,737,338	-	188,142
合計	<u>\$ 64,668,720</u>	<u>-</u>	<u>64,668,720</u>	<u>53,576,065</u>	<u>1,718,530</u>	<u>9,374,125</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)	\$ 46,932,908	-	46,932,908	31,075,625	6,415,590	9,441,693
附買回票券及債券負債	65,361,491	-	65,361,491	65,360,150	-	1,341
合計	<u>\$ 112,294,399</u>	<u>-</u>	<u>112,294,399</u>	<u>96,435,775</u>	<u>6,415,590</u>	<u>9,443,034</u>

註1：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其子公司合併財務季報告附註(續)

註2：包含避險之衍生性金融工具。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(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：

106.9.30

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	\$ 31,315,571	-	31,315,571	2,710,698	64,853	28,540,020
附賣回票券及債 券投資	54,850,515	-	54,850,515	54,188,400	-	662,115
證券出借協議	2,319,968	-	2,319,968	2,319,968	-	-
合計	\$ 88,486,054	-	88,486,054	59,219,066	64,853	29,202,135

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)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 4,649,143	-	4,649,143	2,710,698	1,098,556	839,889
附買回票券及債 券負債	283,238	-	283,238	260,369	-	22,869
合計	\$ 4,932,381	-	4,932,381	2,971,067	1,098,556	862,758

105.12.31

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	\$ 32,510,179	-	32,510,179	6,223,325	-	26,286,854
附賣回票券及債 券投資	62,647,954	-	62,647,954	61,719,500	-	928,454

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

證券出借協議	1,328,390	-	1,328,390	1,328,390	-	-
合計	<u>\$ 96,486,523</u>	<u>-</u>	<u>96,486,523</u>	<u>69,271,215</u>	<u>-</u>	<u>27,215,308</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)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	<u>\$ 14,916,897</u>	<u>-</u>	<u>14,916,897</u>	<u>6,223,325</u>	<u>-</u>	<u>8,693,572</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

105.9.30

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	\$ 45,826,256	-	45,826,256	914,683	-	44,911,573
附賣回票券及債券投資	88,739,827	-	88,739,827	86,270,900	-	2,468,927
證券出借協議	398,874	-	398,874	398,874	-	-
合計	\$ 134,964,957	-	134,964,957	87,584,457	-	47,380,500

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)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 2,193,029	-	2,193,029	914,683	-	1,278,346
附買回票券及債券投資	197,642	-	197,642	197,642	-	-
合計	\$ 2,390,671	-	2,390,671	1,112,325	-	1,278,346

(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：

106.9.30

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	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 15,228	-	15,228	15,228	-	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 64,611	-	64,611	15,228	-	49,383

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

105.12.31

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	\$ 17,516	-	17,516	17,516	-	-
證券出借協議	2,338	-	2,338	2,338	-	-
合計	\$ 19,854	-	19,854	19,854	-	-

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	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 251,107	-	251,107	17,516	-	233,591

105.9.30

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	\$ 188,320	-	188,320	9,442	-	178,878

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	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 9,442	-	9,442	9,442	-	-

(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事情

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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其子公司合併財務季報告附註(續)

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

106.9.30

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	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	
衍生金融資產	\$ 99,284	-	99,284	-	-	99,284
附賣回協議	921,987	-	921,987	921,987	-	-
合計	\$ 1,021,271	-	1,021,271	921,987	-	99,284

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	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)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 4,416,801	-	4,416,801	-	-	4,416,801
附買回協議	21,129,696	-	21,129,696	21,129,696	-	-
合計	\$ 25,546,497	-	25,546,497	21,129,696	-	4,416,801

105.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之 金融資產總額 (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	
衍生金融資產	\$ 119,169	-	119,169	-	-	119,169
附賣回協議	645,311	-	645,311	645,311	-	-
合計	\$ 764,480	-	764,480	645,311	-	119,169

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	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)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 3,202,446	-	3,202,446	-	-	3,202,446
附買回協議	21,231,598	-	21,231,598	21,231,598	-	-
合計	\$ 24,434,044	-	24,434,044	21,231,598	-	3,202,446

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

105.9.30

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		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	
衍生金融資產	\$ 21,632	-		21,632	-	-	21,632
附賣回協議	1,287,999	-		1,287,999	1,287,999	-	-
合計	\$ 1,309,631	-		1,309,631	1,287,999	-	21,632

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

105.9.30

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		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)	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	
衍生金融負債	\$ 3,285,837	-		3,285,837	-	-	3,285,837
附買回協議	16,617,319	-		16,617,319	16,617,319	-	-
合計	\$ 19,903,156	-		19,903,156	16,617,319	-	3,285,837

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(5)富邦(香港)銀行及其子公司

富邦(香港)銀行及其子公司有適用金管會認可之國際會計準則第三十二號第四十二段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。

富邦(香港)銀行及其子公司亦有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定(global master repurchase agreement)、全球證券出借總約定(global securities lending agreement)或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

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

106.9.30

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)	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	\$ 689,037	-		689,037	93,359	-	595,678

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)	已認列之金 融負債總額 (b)		金融工具 (註)	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 314,836	-		314,836	93,359	-	221,477

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

附買回票券及 債券負債	10,490,754	-	10,490,754	-	-	10,490,754
合 計	<u>\$ 10,805,590</u>	<u>-</u>	<u>10,805,590</u>	<u>93,359</u>	<u>-</u>	<u>10,712,231</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

單位：港幣千元

105.12.31

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	\$ 753,244	-	753,244	98,601	-	654,643

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	\$ 443,714	-	443,714	98,601	-	345,113
附買回票券及債券負債	9,708,939	-	9,708,939	-	-	9,708,939
合計	\$ 10,152,653	-	10,152,653	98,601	-	10,054,052

單位：港幣千元

105.9.30

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	\$ 599,018	-	599,018	42,904	-	556,114

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	\$ 650,083	-	650,083	42,904	-	607,179
附買回票券及債券負債	9,702,511	-	9,702,511	-	-	9,702,511
合計	\$ 10,352,594	-	10,352,594	42,904	-	10,309,690

(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其子公司合併財務季報告附註(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。
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。

- (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：

106.9.30	資產證券化商品	信託計畫
持有之資產		
—備供出售金融資產	\$ 687,874	136,848
—持有至到期日金融資產	433,613	-
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	300,828	-
持有之資產總額	<u>\$ 1,422,315</u>	<u>136,848</u>

105.12.31	資產證券化商品
持有之資產	
—備供出售金融資產	\$ 910,780
—持有至到期日金融資產	554,884
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	350,966
持有之資產總額	<u>\$ 1,816,630</u>

105.9.30	資產證券化商品	信託計畫
持有之資產		
—備供出售金融資產	\$ 951,346	469,610
—持有至到期日金融資產	567,031	-
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	373,120	-
持有之資產總額	<u>\$ 1,891,497</u>	<u>469,610</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一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日對未納入合併財務報告之結構型個體之資產證券化商品未提供任何財務支援。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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，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。截至民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日，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23,342,003千元、22,841,222千元及23,486,077千元。

(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	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。

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：

<u>106.9.30</u>	<u>私募基金投資</u>	<u>資產證券化商品</u>
持有之資產		
— 備供出售金融資產	\$ 53,623,478	5,718,949
— 無活絡市場債務工具投資	-	50,654,372
持有之資產總額	\$ 53,623,478	56,373,321
<u>105.12.31</u>	<u>私募基金投資</u>	<u>資產證券化商品</u>
持有之資產		
— 備供出售金融資產	\$ 40,211,311	6,509,526
— 無活絡市場債務工具投資	-	52,499,203
持有之資產總額	\$ 40,211,311	59,008,729
<u>105.9.30</u>	<u>私募基金投資</u>	<u>資產證券化商品</u>
持有之資產		
— 備供出售金融資產	\$ 35,090,886	7,314,572
— 無活絡市場債務工具投資	-	48,715,769
持有之資產總額	\$ 35,090,886	56,030,341

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一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日對未納入合併財務報告之私募基金投資及資產證券化商品未提供任何財務支援。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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：

106.9.30	私募股 權基金	資產證 券化商品
持有之資產		
— 備供出售金融資產	\$ 166,689	1,796,666
— 無活絡市場債務工具投資	-	289,444
持有之資產總額	<u>\$ 166,689</u>	<u>2,086,110</u>
105.12.31	私募股 權基金	資產證 券化商品
持有之資產		
— 備供出售金融資產	\$ 159,838	2,258,897
— 無活絡市場債務工具投資	-	370,488
持有之資產總額	<u>\$ 159,838</u>	<u>2,629,385</u>
105.9.30	私募股 權基金	資產證 券化商品
持有之資產		
— 備供出售金融資產	\$ 167,789	2,351,191
— 無活絡市場債務工具投資	-	383,346
持有之資產總額	<u>\$ 167,789</u>	<u>2,734,537</u>

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

- (3) 富邦產險及其子公司於民國一〇六年及一〇五年一月一日至九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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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：

106.9.30	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	\$ 456,995
— 備供出售金融資產—流動	41,557
持有之資產總額	\$ 498,552
105.12.31	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	\$ 519,546
— 備供出售金融資產—流動	25,946
持有之資產總額	\$ 545,492
105.9.30	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	\$ 544,743
— 備供出售金融資產—流動	27,584
持有之資產總額	\$ 572,327

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一〇六年及一〇五年一月一日至九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其子公司合併財務季報告附註(續)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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>106.9.30</u>	<u>私募股權基金</u>	<u>資產證券化商品</u>
持有之資產		
—備供出售金融資產	\$ 13,276	-
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	52,507
持有之資產總額	<u>\$ 13,276</u>	<u>52,507</u>
105.12.31		
持有之資產		
—備供出售金融資產	\$ 16,956	-
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	61,505
持有之資產總額	<u>\$ 16,956</u>	<u>61,505</u>
105.9.30		
持有之資產		
—備供出售金融資產	\$ 15,828	-
—透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	64,688
持有之資產總額	<u>\$ 15,828</u>	<u>64,688</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)其他子公司於民國一〇六年及一〇五年一月一日至九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因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為本公司及子公司資本管理之基本目標。有關合格資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理；
- (2)為確保本公司及各子公司之資本結構健全，妥適足以因應營運所可能面臨的風險或經濟、市場變化之衝擊，以維持公司的健全營運與發展，並將公司的資本做適當而有效的配置與運用。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

2. 資本管理程序

本公司維持資本適足率以符合主管機關之要求，並依規定申報主管機關。

本公司根據台灣「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之規定辦理；另本公司之子公司，則應符合各業別資本適足性之相關規範。此外，本公司及子公司之海外子公司係依當地主管機關之規定辦理。

本公司及子公司之資本依「富邦金融控股股份有限公司資本適足性監控準則」，由本公司權責單位管理。

(卅八) 重大影響之相關外幣資訊

	106.9.30			105.12.31			105.9.30		
	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	\$ 74,438,695	30.308	2,255,924,528	60,093,653	32.779/	1,939,799,256	61,012,556	31.3673	1,913,741,358
		/30.305			32.263/			/31.366	
		/30.164			32.282			/31.3821	
		/30.308						/31.3673	
港幣	51,321,529	3.8797	199,112,210	48,097,190	4.163	200,223,792	44,832,851	4.0455	181,371,230
		/3.88003						/4.04524	
人民幣	90,652,288	4.5616	414,218,657	83,283,130	4.640	387,631,600	90,101,122	4.6961	423,955,613
		/4.5542			/4.631			/4.70114	
		/4.55934			/4.648			/4.69973	
非貨幣性項目									
美金	7,211,442	30.308	218,544,295	6,817,596	32.282/	220,067,214	6,340,769	31.3673	198,885,103
		/30.305			32.279			/31.366	
歐元	577,784	35.7964/	20,684,237	495,000	33.9214/	16,851,486	419,390	35.0633/	14,687,356
		35.7993			34.04466			35.02014	
港幣	13,520,745	3.8797	52,460,768	12,633,745	4.163	52,593,017	10,820,766	4.0455	43,772,773
		/3.88003						/4.04524	
人民幣	10,251,431	4.5616/	46,725,027	13,595,228	4.640/	63,077,699	10,007,508	4.6961	47,029,300
		4.5542/			4.631/			/4.70114	
		4.55934			4.638			/4.69973	
衍生金融工具									
美元	63,146	30.308/	1,913,695	31,274	32.282	1,009,504	421,979	31.3673	13,235,799
		30.305						/31.366	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

港 幣	-	-	152,217	4.1630	633,664	10,569	4.0460	42,757	
採權益法之長期股權投資									
人 民 幣	2,382,083	4.562	10,866,110	2,331,767	4.640	10,819,164	2,256,961	4.6961	10,598,914
港 幣	2,266,171	3.880	8,792,064	2,034,977	4.163	8,471,407	1,989,703	4.045	8,049,343
韓 圓	137,987,501	0.027	3,656,669	145,120,263	0.027	3,889,223	258,817,523	0.0290	7,376,299
金融負債：									
貨幣性項目									
美 金	25,984,790	30.308/	787,546,693	16,919,019	32.282	546,170,311	19,439,653	31.3673	609,772,662
		30.305						/31.366	
港 幣	51,607,810	3.8797/	200,222,748	50,444,989	4.163	209,997,445	50,896,145	4.0455	205,900,581
		3.88003						/4.04524	
人 民 幣	68,458,454	4.5616/	312,280,057	68,917,953	4.640	319,772,737	72,227,338	4.6961	339,188,225
		4.5542						/4.70114	
非貨幣性項目									
美 金	395,243	30.308	11,979,031	561,962	32.282	18,140,987	348,278	31.367	10,924,541
港 幣	77,835	3.880	301,976	462,672	4.1630	1,926,057	387,079	4.0455	1,565,927
人 民 幣	1,719,205	4.5616	7,842,327	6,178,048	4.640	28,665,527	1,966,809	4.6961	9,236,331
日 幣	11,082,085	0.269	2,984,406	20,112,276	0.2750	5,534,898	14,961,140	0.3103	4,642,442
衍生金融工具									
美 金	181,683	30.308/	5,505,980	469,903	32.282/	15,168,015	70,218	31.3673	2,202,472
		30.305			32.279			/31.366	
港 幣	-	-	252,492	4.1630	1,051,099	-	-	-	-

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其子公司合併財務季報告附註(續)

(卅九)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		106. 9. 30				
業務別/項目		逾期放款 金額(說明1)	放款總額	逾放比率(%) (說明2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳覆蓋率 (%)(說明3)
企業 金融	擔保	405,548	153,430,237	0.26	1,943,839	479.31
	無擔保	973,333	381,090,898	0.26	5,087,507	522.69
消費 金融	住宅抵押貸款(說明4)	332,127	399,812,835	0.08	5,959,196	1,794.25
	現金卡	-	3,713	-	73	-
	小額純信用貸款(說明5)	55,589	20,878,040	0.27	246,081	442.68
	其他 (說明6)	擔保	120,810	164,929,218	0.07	1,762,210
無擔保		40,102	35,460,064	0.11	370,711	924.42
放款業務合計		1,927,509	1,155,605,005	0.17	15,369,617	797.38
		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		42,273	34,977,373	0.12	205,864	486.99
無追索權之應收帳款承購業務 (說明7)		-	15,400,254	-	173,520	-
經債務協商且依約履行之免列報 逾期放款總餘額(說明8)		84,889				
經債務協商且依約履行之免列報 逾期應收帳款總餘額(說明8)		136,209				
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 (說明9)		300,525				
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(說明9)		451,294				
年		105. 9. 30				
業務別/項目		逾期放款 金額(說明1)	放款總額	逾放比率(%) (說明2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳覆蓋率 (%)(說明3)
企業 金融	擔保	849,859	149,527,025	0.57	1,920,508	225.98

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	無擔保	871,487	419,610,181	0.21	4,849,441	556.46	
消費 金融	住宅抵押貸款(說明4)	208,297	367,403,209	0.06	5,468,163	2,625.18	
	現金卡	87	5,631	1.55	110	126.44	
	小額純信用貸款(說明5)	54,717	16,075,629	0.34	203,934	372.71	
	其他	擔保	133,768	143,352,670	0.09	1,532,252	1,145.45
		(說明6) 無擔保	42,853	34,288,815	0.12	356,902	832.85
放款業務合計		2,161,068	1,130,263,160	0.19	14,331,310	663.16	
		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		49,996	31,041,764	0.16	216,997	434.03	
無追索權之應收帳款承購業務 (說明7)		-	12,791,128	-	155,016	-	
經債務協商且依約履行之免列報 逾期放款總餘額(說明8)		125,589					
經債務協商且依約履行之免列報 逾期應收帳款總餘額(說明8)		189,000					
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 (說明9)		293,858					
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(說明9)		496,334					

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

- 說明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。
- 說明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。
- 說明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。
- 說明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。
- 說明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。
- 說明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。
- 說明7：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。
- 說明8：依95年4月25日金管銀(一)第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。
- 說明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、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(2) 授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

106.9.30			
排名 (說明 1)	公司或集團企業所屬行業別 (說明2)	授信總餘額 (說明3)	占本期 淨值比例(%)
1	A集團(石油化工原料製造業)	11,074,648	6.25
2	B集團(液晶面板及其組件製造業)	8,148,015	4.60
3	C集團(未分類其他電子零組件製造業)	7,840,000	4.42
4	D集團(未分類其他電子零組件製造業)	7,461,403	4.21
5	E集團(被動電子元件製造業)	6,105,446	3.44
6	F集團(海洋貨運承攬業)	5,523,798	3.12
7	G集團(不動產業)	5,494,754	3.10
8	H集團(電線及電纜製造業)	5,384,056	3.04
9	I集團(海洋貨運承攬業)	4,933,792	2.78
10	J集團(金融業)	4,655,088	2.63

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

單位：新台幣千元，%

105. 9. 30			
排名 (說明 1)	公司或集團企業所屬行業別 (說明2)	授信總餘額 (說明3)	占本期淨值 比例(%)
1	A集團(石油化工原料製造業)	10,014,278	5.77
2	B集團(液晶面板及其組件製造業)	9,341,729	5.38
3	C集團(海洋貨運承攬業)	7,252,812	4.18
4	D集團(電線及電纜製造業)	7,129,671	4.11
5	E集團(未分類其他電子零組件製造業)	6,708,021	3.87
6	F集團(有線電信業)	6,436,146	3.71
7	G集團(鋼鐵冶煉業)	6,249,637	3.60
8	H集團(不動產業)	5,780,000	3.33
9	I集團(水泥製造業)	5,773,396	3.33
10	J集團(不動產業)	5,489,178	3.16

說明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。

說明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。

說明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，%

106. 9. 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	\$ 1,200,393,256	71,971,907	84,324,472	140,318,544	1,497,008,179
利率敏感性負債	424,480,435	672,938,546	81,352,339	55,058,828	1,233,830,148
利率敏感性缺口	775,912,821	(600,966,639)	2,972,133	85,259,716	263,178,031
淨 值					171,222,877
利率敏感性資產與負債比率(%)					121.33
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					153.70

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

單位：新台幣千元，%

105. 9. 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	\$ 1,138,461,206	81,846,677	61,690,919	92,482,241	1,374,481,043
利率敏感性負債	328,862,190	673,211,607	107,219,007	71,923,698	1,181,216,502
利率敏感性缺口	809,599,016	(591,364,930)	(45,528,088)	20,558,543	193,264,541
淨 值					168,004,761
利率敏感性資產與負債比率(%)					116.36
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					115.04

說明1：本表係全行新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

說明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。

說明3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

說明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，%

106. 9. 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	\$ 7,949,991	955,607	1,396,646	4,173,245	14,475,489
利率敏感性負債	16,347,367	2,234,387	1,139,540	1,235,061	20,956,355
利率敏感性缺口	(8,397,376)	(1,278,780)	257,106	2,938,184	(6,480,866)
淨 值					334,300
利率敏感性資產與負債比率(%)					69.07
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(1,938.64)

單位：美金千元，%

105. 9. 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	\$ 7,998,152	657,111	1,109,410	2,152,893	11,917,566
利率敏感性負債	12,562,039	1,679,885	786,518	683,950	15,712,392
利率敏感性缺口	(4,563,887)	(1,022,774)	322,892	1,468,943	(3,794,826)
淨 值					393,913
利率敏感性資產與負債比率(%)					75.85

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

利率敏感性缺口與淨值比率(%)	(963.37)
-----------------	----------

說明1：本表係全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

說明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。

說明3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

說明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其子公司合併財務季報告附註(續)

(4)獲利能力

單位：%

項 目		106年 1月至9月	105年 1月至9月
資產報酬率	稅 前	0.64	0.65
	稅 後	0.56	0.56
淨值報酬率	稅 前	8.11	8.28
	稅 後	7.13	7.05
純 益 率		42.75	41.64

註一：資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產

註二：淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值

註三：純益率＝稅後損益÷淨收益

註四：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

106.9.30							
	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	\$ 2,290,105,215	228,314,499	336,543,564	359,298,656	269,044,395	232,007,436	864,896,665
主要到期資 金流出	2,699,629,685	179,600,138	328,790,965	477,734,523	391,781,628	447,463,784	874,258,647
期距缺口	(409,524,470)	48,714,361	7,752,599	(118,435,867)	(122,737,233)	(215,456,348)	(9,361,982)

單位：新台幣千元

105.9.30							
	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	\$ 2,006,004,349	197,096,871	290,628,144	280,198,860	251,610,857	187,660,957	798,808,660
主要到期 資金流出	2,392,941,474	131,087,025	209,948,889	411,750,369	342,227,885	424,698,250	873,229,056

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

期距缺口	(386,937,125)	66,009,846	80,679,255	(131,551,509)	(90,617,028)	(237,037,293)	(74,420,396)
------	---------------	------------	------------	---------------	--------------	---------------	--------------

註：係指全行新台幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

106.9.30						
	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	\$ 82,525,179	29,252,428	25,770,878	13,257,893	6,745,880	7,498,100
主要到期 資金流出	88,286,185	31,867,847	25,231,822	15,342,159	9,272,546	6,571,811
期距缺口	(5,761,006)	(2,615,419)	539,056	(2,084,266)	(2,526,666)	926,289

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

單位：美金千元

105.9.30						
	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	\$ 83,697,596	24,541,616	25,084,506	15,978,728	11,853,515	6,239,231
主要到期 資金流出	89,749,943	27,274,722	24,942,777	18,268,862	13,773,770	5,489,812
期距缺口	(6,052,347)	(2,733,106)	141,729	(2,290,134)	(1,920,255)	749,419

註：係指全行美金之金額。

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦公寓大廈管理維護股份有限公司 (富邦公寓大廈)	實質關係人
臺灣證券交易所股份有限公司(證交所)	實質關係人
臺灣期貨交易所股份有限公司(期交所)	實質關係人
富邦媒體科技股份有限公司(富邦媒體科技)	實質關係人
富邦建設股份有限公司(富邦建設)	實質關係人
財團法人台北富邦商業銀行公益慈善基金會	實質關係人
財團法人富邦藝術基金會	實質關係人
財團法人富邦文教基金會	實質關係人
財團法人富邦慈善基金會	實質關係人
富邦投信各基金	實質關係人
台灣固網股份有限公司(台灣固網)	實質關係人
台固媒體股份有限公司(台固媒體)	實質關係人
台灣高速鐵路股份有限公司(台灣高鐵)	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司(台灣大哥大)	實質關係人
臺北文創開發股份有限公司(臺北文創開發)	實質關係人
臺灣集中保管結算所股份有限公司 (集保結算所)	實質關係人
台灣宅配通股份有限公司(台灣宅配通)	實質關係人
香港商雅虎資訊股份有限公司台灣分公司	實質關係人
凱擘影藝股份有限公司(凱擘影藝)	實質關係人
凱擘股份有限公司(凱擘)	實質關係人
建國工程股份有限公司(建國工程)	實質關係人
大魯閣開發股份有限公司(大魯閣開發)	實質關係人
廈門銀行股份有限公司(廈門銀行)	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

富邦歌華(北京)商貿有限責任公司
(富邦歌華商貿)

實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
深圳騰富博投資有限公司(騰富博投資)	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
悠遊卡股份有限公司	實質關係人
忠興開發股份有限公司(忠興開發)	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
全科科技股份有限公司(全科科技)	實質關係人(於民國一〇六年第二季起非實質關係人)
群益金鼎證券股份有限公司(群益金鼎證券)	實質關係人(自民國一〇五年第三季起非實質關係人)
上海瑞東醫院	實質關係人(自民國一〇五年第四季起非實質關係人)
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

(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：

	保費收入				應收保費		
	106年		105年		105.12.31		
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月	106.9.30	1	105.9.30
台灣大哥大	\$ 159,034	108,217	441,009	233,305	45,873	61,322	62,040
台灣高鐵	5,173	4,561	12,921	11,859	965	82,772	2,178
臺北市政府	1,487	848	19,521	37,268	-	-	-
臺北文創開發	264	9	264	283	-	17,096	-
富邦媒體科技	5,780	5,050	21,847	18,174	2,329	1,372	2,373
台灣宅配通	1,682	-	17,595	-	18	-	-
實質關係人(自然人)	252,263	285,816	823,474	938,132	171	45	-
其他(個別關係人餘額均未超過 壹千萬元或交易餘額 10%)	14,408	5,626	37,224	29,113	7,245	3,590	1,358
合 計	\$ 440,091	410,127	1,373,855	1,268,134	56,601	166,197	67,949

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其子公司合併財務季報告附註(續)

2.租金收入及存入保證金明細如下：

	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
租金收入：				
富邦媒體科技	\$ 27,243	26,699	80,660	80,101
大魯閣開發	28,750	28,750	86,250	86,250
凱擘影藝	12,649	-	38,339	-
凱擘	6,396	-	16,848	-
台灣固網	10,400	10,104	30,952	23,746
台灣大哥大	9,803	9,212	30,430	23,828
其他(個別關係人餘額均未超 過壹千萬元或交易餘額10%)	4,872	6,013	14,501	19,068
合 計	<u>\$ 100,113</u>	<u>80,778</u>	<u>297,980</u>	<u>232,993</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。

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
預收房租款：			
凱擘影藝	\$ 12,648	-	-
其他(個別關係人餘額均 未超過壹千萬元或交易 餘額10%)	8,011	1,119	-
合 計	<u>\$ 20,659</u>	<u>1,119</u>	<u>-</u>

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
存入保證金：			
富邦媒體科技	\$ 27,219	27,219	27,219
大魯閣開發	35,000	35,000	35,000
台灣固網	10,708	10,708	10,688
台灣大哥大	9,297	9,445	9,275
其他(個別關係人餘額均 未超過壹千萬元或交易 餘額10%)	4,775	4,726	4,915
合 計	<u>\$ 86,999</u>	<u>87,098</u>	<u>87,097</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26,345

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

千元履約保證函文及建國工程股份有限公司出具27,757千元履約保證函文。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

3.租金支出及存出保證金明細如下：

	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
租金支出：				
忠興開發	\$ 64,238	65,010	192,380	194,540
明東實業	6,281	6,256	18,932	18,060
臺北市政府	85,102	85,681	263,492	271,757
台灣固網	5,655	6,520	16,210	12,761
財團法人富邦慈善基金會	4,012	3,974	11,943	11,789
實質關係人(自然人)	8,903	8,817	26,709	26,450
其他(個別關係人餘額均未 超過壹千萬元或交易餘額 10%)	3,971	1,841	9,801	5,969
合 計	<u>\$ 178,162</u>	<u>178,099</u>	<u>539,467</u>	<u>541,326</u>

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

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
存出保證金：			
忠興開發	\$ 35,431	35,354	37,359
明東實業	4,094	4,086	4,086
臺北市政府	4,244	4,243	4,243
財團法人富邦慈善基金會	2,468	2,468	2,467
實質關係人(自然人)	5,837	5,780	5,780
其他(個別關係人餘額均 未超過壹千萬元或交易 餘額10%)	852	852	843
	<u>\$ 52,926</u>	<u>52,783</u>	<u>54,778</u>

4.其他存出保證金明細如下：

	106.9.30	105.12.31	105.9.30	備註
臺北市政府	\$ 1,127,254	1,119,174	1,119,174	押標金/地 上權履約保 證金
證交所	266,281	30,000	550,000	借券保證金
其他(個別關係人餘	720	720	720	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

額均未超過壹千
萬元或交易餘額
10%)

合 計 \$ 1,394,255 1,149,894 1,669,894

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

5.存款

關係人名稱	106.9.30		105.12.31		105.9.30	
	期末餘額	利率	期末餘額	利率	期末餘額	利率
		區間%		區間%		區間%
其他	<u>\$41,574,177</u>	0~8.00	<u>58,933,684</u>	0~8.00	<u>65,691,990</u>	0~8.00

6.放款

關係人名稱	106.9.30		105.12.31		105.9.30	
	期末餘額	利率	期末餘額	利率	期末餘額	利率
		區間%		區間%		區間%
其他	<u>\$ 3,693,658</u>	0~14.98	<u>5,906,842</u>	0~14.98	<u>9,905,988</u>	0~14.98

單位：新台幣千元

106.9.30							
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 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	63戶	35,123	24,386		-	無	無
自用住宅抵押放款	322戶	3,383,538	2,865,379		-	不動產	無
其他放款	臺北市 政府 都市發展局	771,519	672,168		-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市 政府 捷運工程局	8,000,000	-		-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市 政府 體育局	1,000,000	-		-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市 動產 質借處	813	547		-	公庫主管機 關保證	無
	富邦建設	2,290,800	-		-	房地建地及 國內上市公 司股票	無
	富邦歌華商 貿	136,848	62,087		-	保證信用狀	無
	全科科技	39,134	-		-	純信用	無
	騰富博投資	68,424	68,424		-	存款質押及 保證信用狀	無
	其他放款戶	752	667		-	信用保證基 金	無
合計		15,726,951	3,693,658				

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

單位：新台幣千元

105. 12. 31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本年度 最高餘額	年 底 餘 額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	59戶	38,749	21,552		-	部分放款提 供存款作為 擔保	無
自用住宅抵押放款	318戶	3,414,729	2,759,315		-	不動產	無
其他放款	臺北市政 府都市發 展局	905,331	770,457		-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市政 府捷運工 程局	1,000,000	-		-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市政 府體育局	3,000,000	-		-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市動 產質借處	1,163	813		-	公庫主管機 關保證	無
	富邦建設	2,540,000	2,290,800		-	房地建地及 國內上市公 司股票	無
	富邦歌華 商貿	139,197	63,153		-	保證信用狀	無
	其他放款 戶	800	752		-	信用保證基 金	無
合 計		11,039,969	5,906,842				

單位：新台幣千元

105. 9. 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 之交易條 件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性放款	60戶	38,140	24,618		-	無	無
自用住宅抵押放款	321戶	3,199,615	2,631,946		-	不動產	無
其他放款	臺北市政 府都市發 展局	905,331	800,594		-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市政 府捷運工 程局	1,000,000	1,000,000		-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市動 產質借處	1,163	901		-	公庫主管機 關保證	無
	富邦建設	2,540,000	2,290,800		-	房地建地及 國內上市公 司股票	無

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	臺北市政府 體育局	3,000,000	3,000,000		-	公庫主管機 關保證	無
	上海瑞東醫 院	178,921	156,348		-	存款質押	無
	其他放款戶	800	781		-	信用保證基 金	無
合 計		10,863,970	9,905,988				

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

7.保證款項

單位：新台幣千元

106. 9. 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
臺北市府	1,291	1,212	-	1%	公庫主管機關 保證
臺北文創開發	16,250	16,250	-	0.85%	不含土地之 建物

105. 12. 31					
關係人名稱	本 年 度 最高餘額	年底餘額	保證責任 準備餘額(註)	費率區間	擔保品內容
臺北市府	1,346	1,291	-	1%	公庫主管機關 保證
臺北文創開發	32,500	16,250	-	0.85%	不含土地之 建物

105. 9. 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
臺北市府	1,346	1,255	-	1%	公庫主管機關 保證
臺北文創開發	32,500	32,500	-	0.85%	不含土地 之建物

註：保證責任準備係依全體債權提列。

8.資金融通情形

(1)擔保放款

106. 9. 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
自用住宅抵押放款	實質關係人共44戶	\$ 291,987	285,071	正常放款	不動產	無

105. 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 交同易條 件有無不同

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

自用住宅抵押放款	實質關係人共39戶	\$ 287,572	278,727	正常放款	不動產	無
105. 9. 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41戶	\$ 302,429	296,207	正常放款	不動產	無

擔保放款關係人之交易，其交易及核貸之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其子公司合併財務季報告附註(續)

(2)壽險貸款：

106. 9. 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 交易易條 件有無不同
壽險貸款	實質關係人共98戶	\$ 39,737	32,800	正常放款	保單價值	無

105. 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 交易易條 件有無不同
壽險貸款	實質關係人共101戶	\$ 49,233	35,719	正常放款	保單價值	無

105. 9. 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 交易易條 件有無不同
壽險貸款	實質關係人共97戶	\$ 43,636	31,467	正常放款	保單價值	無

壽險貸款關係人之交易，其交易及核貸之條件與非關係人並無重大差異。

9.其他收入

(1)手續費收入

關係人名稱	106年	105年	106年	105年
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
富邦媒體科技	\$ 28,044	31,186	91,193	89,805
台灣大哥大	56,548	55,215	166,400	162,931
香港商雅虎資訊股份有限公 司台灣分公司	3,637	4,105	11,668	12,221
其他(個別關係人餘額均未 超過壹千萬元或交易餘額 10%)	9,862	6,685	28,266	29,257
合 計	\$ 98,091	97,191	297,527	294,214

(2)股利收入

關係人名稱	106年	105年	106年	105年
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

證交所	\$	17,439	20,416	17,439	20,416
期交所		10,536	10,229	10,536	10,229
其他		3,757	3,666	6,804	4,632
合計	\$	<u>31,732</u>	<u>34,311</u>	<u>34,779</u>	<u>35,277</u>

(3)經理管理費收入

關係人名稱	106年	105年	106年	105年
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
富邦投信各基金及全權委託專戶	\$ <u>227,041</u>	<u>211,371</u>	<u>657,458</u>	<u>600,938</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(4)銷售手續費收入

關係人名稱	106年	105年	106年	105年
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
富邦投信各基金及全權委託專戶	\$ 10,352	7,078	23,012	24,666

(5)期貨交易手續費收入

關係人名稱	106年	105年	106年	105年
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
富邦投信各基金及全權委託專戶	\$ 23,230	21,886	69,862	74,713

(6)受託買賣手續費收入

關係人名稱	106年	105年	106年	105年
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	\$ 28,051	7,078	46,473	24,666

(7)其他收入

關係人名稱	106年	105年	106年	105年
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	\$ 3,970	5,071	11,339	10,229

(8)贊助款收入、銷貨收入、權利金收入及遞延收入

	106年	105年	106年	105年
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
台灣大哥大	\$ 9,179	1,250	27,175	3,750
富邦媒體科技	5,222	-	22,009	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	499	-	595	-
合計	\$ 14,900	1,250	49,779	3,750

因上述交易產生之遞延收入明細如下：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	106. 9. 30	105. 12. 31	105. 9. 30
台灣大哥大	\$ 8,369	-	1,250
富邦媒體科技	4,000	-	-
其他(個別關係人餘額均未 超過壹千萬元或交易 餘額10%)	238	-	-
合 計	<u>\$ 12,607</u>	<u>-</u>	<u>1,250</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

10.其他支出

關係人名稱	性 質	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
台灣固網	電話費、電信費、資 訊設備租金	\$ 68,188	52,037	213,686	141,793
台灣大哥大	電信費、業務推廣 費、手續費支出	8,310	3,639	32,474	19,295
富邦公寓大廈	樓管費、投資性不 動產費用等	36,552	54,618	133,068	147,295
富邦建設	顧問費、手續費支 出	13,072	1,547	31,646	11,353
證券交易所	經紀手續費、電腦資 訊費、發行認購權 證費用、自營手續 費	61,485	42,676	157,815	127,548
集保結算所	集保服務費	37,594	19,775	76,552	60,888
期貨交易所	經紀手續費、交割 結算服務費支 出、自營手續費	44,668	42,579	115,489	126,429
台灣高鐵	手續費支出	5,271	4,365	13,163	11,140
悠遊卡	手續費支出	962	6,284	9,441	15,180
康宏理財服務	佣金支出	13,518	-	30,596	-
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、其他費用等	9,878	8,745	34,211	26,730
合 計		<u>\$ 299,498</u>	<u>236,265</u>	<u>848,141</u>	<u>687,651</u>

11.票債券交易

(1)債券附買回交易

關係人名稱	106. 9. 30	105. 12. 31	105. 9. 30
董事、監察人、經理人、董 事長及總經理及其配偶與 二親等以內親或其他實質 關係人	\$ 5,490,242	2,994,068	3,212,142
台灣高鐵	-	2,211,400	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

其他	-	-	99,900
合計	\$ 5,490,242	5,205,468	3,312,042
 (2)債券附賣回交易			
關係人名稱	106.9.30	105.12.31	105.9.30
其他	\$ -	-	600,000

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(3)票債券買賣斷

購進票券

關係人名稱	106年	105年
	1月至9月	1月至9月
群益金鼎證券	\$ -	299,975

購進債券

關係人名稱	106年	105年
	1月至9月	1月至9月
群益金鼎證券	\$ -	56,509
廈門銀行	685,579	140,880
其他	-	3,733,008
合計	\$ 685,579	3,930,397

12.捐 贈

對關係人捐贈明細如下：

	106年	105年	106年	105年
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
財團法人台北富邦商業銀行公益慈善基金會	\$ 9,158	12,460	25,500	22,050
財團法人富邦藝術基金會	24,847	19,586	49,557	39,439
財團法人富邦文教基金會	68,378	20,402	94,267	49,297
財團法人富邦慈善基金會	20,734	15,510	53,845	56,299
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	104	2,770	8,404	8,950
合計	\$ 123,221	70,728	231,573	176,035

13.其他應收(付)款明細如下：

關係人名稱	106.9.30	105.12.31	105.9.30
富邦投信各基金	\$ 80,239	70,276	69,122
台灣固網	(10,876)	(49)	-
集保結算所	(7,728)	(5,248)	(4,960)
證交所	-	(7,564)	(8,622)
期交所	(7,854)	(12,472)	(13,867)
康宏理財服務	(1,083)	(10,744)	-
建國工程	(22,207)	-	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	(1,925)	(3,694)	(2,486)
合計	\$ 28,566	30,505	39,187

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

14.期貨交易人權益

關係人名稱	106.9.30	105.12.31	105.9.30
富邦投信各基金	\$ 12,096,349	6,144,839	5,746,260

15.基金交易

關係人名稱	106.9.30	105.12.31	105.9.30
富邦吉祥貨幣市場基金	\$ 3,028,017	1,624,439	2,036,981
富邦策略高收益債券基金	118,278	88,990	107,293
富邦富邦基金	82,098	113,560	121,022
富邦台灣科技指數基金	211,381	178,074	186,336
富邦ETF－摩根基金	141,009	156,289	157,859
富邦ETF－金融基金	155,339	146,858	138,288
富邦ETF－發達基金	158,090	135,559	136,405
富邦深証100基金	173,362	132,166	139,355
富邦中國高收益債券人民幣計價基金	94,497	96,888	98,673
富邦中國貨幣市場基金－人民幣	30,063	58,481	58,834
富邦中國優質債券人民幣計價基金	48,676	38,751	50,110
富邦中國新平衡入息基金	21,479	28,130	28,770
富邦大中華成長基金	13,711	11,010	11,340
富邦台灣采吉50基金	1,001,778	8,539	8,311
富邦上証180基金	100,717	25,128	20,086
富邦上証180單日反向兩倍基金	90,312	29,583	56,326
富邦上証180單日反向一倍基金	1,605	6,687	4,050
富邦精銳中小基金	330	380	288
富邦全球不動產基金	5,202	-	-
富邦全球投資等級債券基金	9,810	9,772	10,003
富邦日本ETF基金	26,046	22,504	26,797
富邦日本東證正向兩倍基金	17,390	33,492	42,506
富邦日本東證反向一倍基金	1,152	1,161	6,932
富邦印度ETF基金	12,406	30,418	53,221
富邦印度正向兩倍基金	4,834	6,524	11,530
富邦印度反向基金	3,248	4,486	4,327

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

富邦NASDAQ-100基金	43,230	71,332	84,987
----------------	--------	--------	--------

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

關係人名稱	106.9.30	105.12.31	105.9.30
富邦香港H股單日正向兩倍基金	\$ 77,141	73,902	122,598
富邦香港H股單日反向一倍基金	30,285	46,506	-
富邦臺灣加權單日正向兩倍基金	12,795	39,056	-
富邦臺灣加權單日反向一倍基金	10,693	62,207	-
富邦標普500波動率短期期貨ER指數股票型期貨信託基金	2,724	229,235	-
富邦歐亞絲路多重資產型基金	52,239	-	-
臺灣公司治理100ETF基金	1,120,684	-	-
富邦美國政府債券1-3年期基金	21,477	-	-
富邦美國政府債券7-10年期基金	23,515	-	-
富邦美國政府債券20年期以上基金	17,180	-	-
富邦富時歐洲ETF基金	23,351	-	-
合計	<u>\$ 6,986,144</u>	<u>3,510,107</u>	<u>3,723,228</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基金金額如下：

關係人名稱	106.9.30	105.12.31	105.9.30
富邦一號不動產證券化基金	\$ 1,528,598	1,758,387	1,881,312
富邦二號不動產證券化基金	863,379	1,015,827	1,064,479
合計	<u>\$ 2,391,977</u>	<u>2,774,214</u>	<u>2,945,791</u>

16.交割結算基金

關係人名稱	106.9.30	105.12.31	105.9.30
證交所	\$ 110,712	103,924	100,924
期交所	149,266	163,328	163,703
合計	<u>\$ 259,978</u>	<u>267,252</u>	<u>264,627</u>

17.信用交易

合併公司於民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日融資予實質關係人之餘額為159,755千元、99,235千元及111,835千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

18. 客戶保證金專戶

關係人名稱	106.9.30	105.12.31	105.9.30
期 交 所	\$ 2,454,316	2,505,585	2,950,824

19. 財產交易

支付不動產相關成本，帳列投資性及自用不動產項下：

關係人	性質	106年1月至9月	105年1月至9月
富邦建設	顧問費等	\$ 23,496	22,574
臺北市政府	公聽會場地租用等	17,357	45
建國工程	技術研究費	211,491	-
		\$ 252,344	22,619

20. 預付款項

關係人名稱	性質	106.9.30	105.12.31	105.9.30
臺北市政府	預付地上權租金、暫付款	\$ 82,322	1,249	109,787
台灣固網	預付設備款	80,616	-	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)		4,712	2,933	3,419
合 計		\$ 167,650	4,182	113,206

21. 其 他

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
結構型商品本金	\$ 20,880	16,757	11,517
其他金融資產－受限制定期存款	\$ -	6,593	10,401

(三) 主要管理階層薪酬總額

主要管理階層人員報酬包括：

	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
短期員工福利	\$ 392,028	326,112	1,168,600	1,051,431
退職後福利	10,632	11,678	30,442	32,037
其他長期福利	1,622	3,564	4,669	10,782
	\$ 404,282	341,354	1,203,711	1,094,250

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

有關股份基礎給付之說明請詳附註六(廿九)。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(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. 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 (台北富邦商業銀行)	同受富邦金控控制之公司
台灣大哥大股份有限公司 (台灣大哥大)	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	106.9.30	105.12.31	105.9.30
台北富邦商業銀行	\$ 1,627,844	1,629,197	2,290,209

B. 與關係人之保費收入明細如下：

a. 與關係人之保費收入金額列示如下：

關係人名稱	106年	105年	106年	105年
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
台灣大哥大	\$ 158,746	107,585	439,756	231,875

b. 與關係人因保費收入產生之應收保費如下：

關係人名稱	106.9.30	105.12.31	105.9.30
台灣大哥大	\$ 45,873	61,322	62,040

2. 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
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦商業銀行)	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
建國工程股份有限公司(建國工程)	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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

質人

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款明細如下：

存款性質	106.9.30	105.12.31	105.9.30
台北富邦商業銀行：			
支票存款	\$ 49,608	258,517	136,725
活期存款	3,745,818	5,604,484	3,318,335
定期存款	1,279,000	4,179,000	2,479,000
連結式存款	2,276,849	2,822,978	2,838,413
富邦(香港)銀行：			
活期存款	852,003	1,004,437	286,685
定期存款	-	12,489	48,546
	<u>\$ 8,203,278</u>	<u>13,881,905</u>	<u>9,107,704</u>

上列銀行存款不含分離帳戶保險商品資產之銀行存款，連結式存款係帳列其他金融資產項下。

B.利息收入明細如下：

關係人名稱	106年	105年	106年	105年
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
台北富邦商業銀行	\$ 45,499	55,707	141,954	166,342

C.應收利息明細如下：

關係人名稱	106.9.30	105.12.31	105.9.30
台北富邦商業銀行	<u>\$ 21,373</u>	<u>329,270</u>	<u>333,388</u>

D.資金融通情形如下：

擔保放款：

106.9.30						
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44戶	\$ 291,987	285,071	正常放款	不動產	無

105.12.31						
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39戶	\$ 287,572	278,727	正常放款	不動產	無

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

105.9.30

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41戶	\$ 302,429	296,207	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其子公司合併財務季報告附註(續)

E.基金餘額明細如下：

基金名稱	106.9.30	105.12.31	105.9.30
富邦吉祥貨幣市場基金	\$ 2,303,136	1,500,183	1,904,747
富邦科技ETF基金	208,670	175,853	183,201
富邦摩根ETF基金	136,786	118,483	119,506
富邦發達ETF基金	154,545	133,939	134,074
富邦金融ETF基金	152,050	138,242	129,733
富邦深証100基金	147,863	124,664	131,863
富邦台灣采吉50	996,660	-	-
富邦公司治理	1,064,500	-	-
合計	<u>\$ 5,164,210</u>	<u>2,191,364</u>	<u>2,603,124</u>

F.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，帳列備供出售金融資產項下：

關係人名稱	106.9.30	105.12.31	105.9.30
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 732,552	854,644	908,592
富邦二號不動產投資信託基金	819,565	977,061	1,019,352
	<u>\$ 1,552,117</u>	<u>1,831,705</u>	<u>1,927,944</u>

G.債券交易明細如下：

a.出售債券

關係人名稱	106年	105年
	1月至9月	1月至9月
富邦證券	\$ 1,119,635	1,593,052
台北富邦商業銀行	20,534,844	18,918,628
	<u>\$ 21,654,479</u>	<u>20,511,680</u>

H.其他應收款明細如下：

關係人名稱	106.9.30	105.12.31	105.9.30
富邦產險	<u>\$ 119,519</u>	<u>97,130</u>	<u>94,425</u>

I.預付款項明細如下：

關係人名稱	性質	106.9.30	105.12.31	105.9.30
臺北市政府	預付地上權租金、暫付款	<u>\$ 82,322</u>	<u>1,249</u>	<u>109,787</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

J.保費收入明細如下：

關係人名稱	106年	105年	106年	105年
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
實質關係人	\$ -	85,892	30,529	167,302
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	266,231	210,472	827,749	802,859
合計	<u>\$ 266,231</u>	<u>296,364</u>	<u>858,278</u>	<u>970,161</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。

K.存出保證金及租金支出明細如下：

a.存出保證金

關係人名稱	106.9.30	105.12.31	105.9.30	備註
臺北市府	<u>\$ 1,127,254</u>	<u>1,119,124</u>	<u>1,119,174</u>	押標金/地上權履約保證金

b.租金支出

關係人名稱	106年	105年	106年	105年
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
臺北市府	<u>\$ 82,322</u>	<u>82,110</u>	<u>244,282</u>	<u>244,546</u>

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

L.共同行銷獎勵收入及跨售佣金明細如下：

關係人名稱	106年	105年	106年	105年
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
富邦產險	<u>\$ 117,474</u>	<u>128,844</u>	<u>329,339</u>	<u>304,060</u>

M.財產交易

支付不動產相關成本，帳列投資性不動產項下：

關係人	性質	106年1月至9月	105年1月至9月
建國工程	技術研究費	<u>\$ 211,491</u>	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

3. 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 (台北富邦商業銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦銀行(香港)有限公司 (富邦(香港)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
富邦投信各基金	實質關係人
臺灣證券交易所股份有限公司 (證交所)	實質關係人
臺灣期貨交易所股份有限公司 (期交所)	實質關係人
聯發科技股份有限公司(聯發科)	實質關係人
其他關係人	係個別款項未達壹千萬元之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商業銀行及富邦(香港)銀行之存款明細如下：

項 目	106. 9. 30	105. 12. 31	105. 9. 30
活期存款(不含交割款)	\$ 920,011	881,896	1,528,070
活期存款(帳列客戶保證金專戶)	\$ 340,690	89,361	89,890
支票存款	\$ 30,513	31,722	23,183
定期存款	\$ 371,526	970,535	1,510,115
定期存款(帳列客戶保證金專戶)	\$ -	-	627,200
質押定期存款	\$ 217,521	340,021	151,597
外幣存款(不含交割款)	\$ 362,531	425,875	495,759
外幣定期存款	\$ 7,698,232	3,454,121	2,791,690

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

富邦證券及其子公司於民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日存放於廈門銀行之外幣存款分別為877,343千元、0千元及210千元，另利息收入於民國一〇六年及一〇五年七月一日至九月三十日及一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日分別為855千元、2千元、1,677千元及2千元。

富邦證券及其子公司於民國一〇六年及一〇五年七月一日至九月三十日暨一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日因銀行存款，而自台北富邦銀行及富邦(香港)銀行取得之利息收入分別為24,650千元、8,263千元、59,981千元及22,425千元。另，富邦證券及其子公司於民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日因銀行存款，而自台北富邦銀行及富邦(香港)銀行取得之應收利息分別為4,560千元、4,011千元及2,888千元。其利率區間於民國一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日分別為0.170%~1.650%及0.170%~1.275%。

富邦證券及其子公司於民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日之營業保證金及權證保證金，共計分別為965,000千元、1,012,500千元及1,042,500千元，皆以定期存款存於台北富邦商業銀行。

於民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日富邦證券及其子公司向台北富邦商業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。另於民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日分別提供帳面價值1,551,178千元、1,557,418千元及1,561,915千元之土地及建物，以及皆提供105,000千元定期存款，作為抵押擔保。另，於民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日，分別提供帳面價值3,834,000千元、1,872,000千元及2,025,000千元之股票投資(帳列於備供出售金融資產—流動)作為借款及透支額度之擔保。

B. 備供出售金融資產—流動

富邦證券及其子公司持有關係人股份之期末餘額及相關處分損益如下：

106. 9. 30		
證券名稱	評 價	
	成 本	利益(損失)
台灣大哥大	\$ 1,412,500	1,028,750
105. 12. 31		
證券名稱	評 價	
	成 本	利益(損失)
台灣大哥大	\$ 1,412,500	927,500

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

證券名稱	105. 9. 30	
	成 本	評 價 利益(損失)
台灣大哥大	\$ 1,412,500	1,118,750

證券名稱	106年1月至9月	
	股利收入	處分投資 (損) 益
台灣大哥大	\$ 126,000	-

證券名稱	105年1月至9月	
	股利收入	處分投資 (損) 益
台灣大哥大	\$ 126,000	-

C.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	106.9.30	105.12.31	105.9.30
富邦上証180基金	\$ 518,998	528,330	510,987
富邦深証100證券投資信託基金	157,972	159,092	137,749
富邦上証180單日正向兩倍基金	9,529,609	4,405,768	4,419,254
富邦新制102-2	-	112,151	101,434
富邦香港H股單日正向兩倍基金	195,714	115,867	78,630
富邦台灣加權單日反向一倍基金	-	107,444	70,000
富邦標普500波動率短期期貨ER指數股票型期貨信託基金	816,432	148,970	-
富邦印度NIFTY單日正向兩倍證券投資信託基金	110,497	227,800	113,102
富邦台灣加權ETF傘型證券信託基金	424,381	107,444	1,385
	\$ 11,753,603	5,912,866	5,432,541

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

D.基金餘額明細如下：

基金名稱	106.9.30	105.12.31	105.9.30
富邦吉祥貨幣市場基金	\$ 134,579	124,256	124,177

E.關係人向富邦證券及其子公司購買募集發行之基金餘額明細如下：

關係人名稱	106.9.30	105.12.31	105.9.30
富邦吉祥基金	\$ 3,028,017	1,624,439	2,306,981
富邦台灣科技指數基金	211,381	178,074	186,336
富邦台灣采吉50基金	1,001,778	8,539	8,311
富邦標普500波動率短期期貨ER指數股票型期貨信託基金	2,724	229,235	-
富邦臺灣公司治理100證券投資信託基金	1,120,684	-	-
其他(係個別款項未達金額之5%者)	1,621,560	1,469,820	1,221,600
合計	\$ 6,986,144	3,510,107	3,723,228

F.信用交易

民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九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159,755千元、99,235千元及111,835千元。

G.交割結算基金

關係人名稱	106.9.30	105.12.31	105.9.30
證交所	\$ 110,712	103,924	100,924
期交所	149,266	163,328	163,703
合計	\$ 259,978	267,252	264,627

H.借券保證金

關係人名稱	106.9.30	105.12.31	105.9.30
證交所	\$ 266,281	-	-

I.存出保證金

關係人名稱	106.9.30	105.12.31	105.9.30
證交所	\$ -	30,000	550,000

J.客戶保證金專戶

關係人名稱	106.9.30	105.12.31	105.9.30
期交所	\$ 2,454,316	2,505,585	2,950,824

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

K.營業證券—自營

持有關係人股份之期末餘額及相關處分損益如下：

證券名稱	106.9.30	
	成 本	評 價 利益(損失)
藍天電腦(股)公司104年度第1次有擔保 普通公司債	\$ 204,989	(1,459)
裕融企業(股)公司106年度第1期無擔保 普通公司債	300,000	683
合 計	\$ 504,989	(776)

證券名稱	105.12.31	
	成 本	評 價 利益(損失)
富邦標普500波動率短期期貨ER指數股 票型期貨信託基金(富邦投信經理)	\$ 200,040	(700)

證券名稱	106年7月至9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)	\$ -	(7,827)

證券名稱	106年1月至9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)	\$ -	(82,721)

於民國一〇六年九月三十日、一〇五年十二月三十一日及九月三十日，富邦證券及其子公司持有關係人營業證券—債券為504,989千元、0千元及0千元。

L.營業證券—避險

持有關係人股份之期末餘額及相關處分損益如下：

證券名稱	106.9.30	
	成 本	評 價 利益(損失)
台灣大三	\$ 110,090	1,860
聯發科	269,181	15,996
合 計	\$ 379,271	17,856

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

證券名稱	105.12.31	
	成 本	評 價 利益(損失)
台灣大三	\$ 110,090	185

證券名稱	106年7月至9月	
	股利收入	處 分 投資(損)益
聯發科	\$ 11,675	46,136

證券名稱	106年1月至9月	
	股利收入	處 分 投資(損)益
聯發科	\$ 11,675	46,136

M.經理管理費收入(帳列其他營業收益)

關係人名稱	106年	105年	106年	105年
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
富邦上証180基金	\$ 48,041	44,950	131,712	118,264
富邦上証180單日正向兩倍基金	68,190	67,119	212,509	193,960
合 計	\$ 116,231	112,069	344,221	312,224

N.場地使用費收入(帳列其他利益及損失)

a.場地使用費收入

關係人名稱	106年	105年	106年	105年
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
台北富邦銀行	\$ 76,934	70,758	218,235	210,022

b.應收場地使用費

關係人名稱	106.9.30	105.12.31	105.9.30
	台北富邦銀行	\$ 76,835	49,514

O.經紀經手費支出

關係人名稱	106年	105年	106年	105年
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
證交所	\$ 45,471	25,347	110,305	72,667

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

4.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
富邦銀行(香港)有限公司 (富邦(香港)銀行)	同受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
富邦資產管理股份有限公司 (富邦資產管理)	同受富邦金控控制之公司
臺北市政府及其轄下各機關 (臺北市政府)	富邦金控之大股東
忠興開發股份有限公司 (忠興開發)	富邦金控之大股東
富邦建設股份有限公司 (富邦建設)	實質關係人
全科科技股份有限公司 (全科科技)	實質關係人(於民國一〇六年第二季起 非實質關係人)
群益金鼎證券股份有限公司 (群益金鼎證券)	實質關係人(於民國一〇五年第三季起 非實質關係人)
安泰商業銀行股份有限公司 (安泰商業銀行)	實質關係人(於民國一〇五年第四季起 非實質關係人)
廈門銀行股份有限公司 (廈門銀行)	實質關係人
台灣高速鐵路股份有限公司 (台灣高鐵)	實質關係人
富邦歌華(北京)商貿有限責任公 司(富邦歌華商貿)	實質關係人
深圳騰富博投資有限公司 (騰富博投資)	實質關係人
上海瑞東醫院有限公司 (上海瑞東醫院)	實質關係人(於民國一〇五年第四季起 非實質關係人)
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其子公司合併財務季報告附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.存款及放款

項 目	106年1月至9月		
	106. 9. 30 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入 (費用)
放 款	\$ 3,693,658	0~14.98	71,095
貼 現	\$ 1,744,362	3.66~6.00	59,072
存放同業	\$ 274,814	0~5.40	2,902
存 款	\$ 58,191,215	0~8.00	(195,859)

單位：新台幣千元

106. 9. 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 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	63戶	\$ 35,123	24,386		-	無	無
自用住宅抵押放款	322戶	3,383,538	2,865,379		-	不動產	無
其他放款	臺北市府都市 發展局	771,519	672,168		-	公庫主管機關 保證	無
	臺北市府捷運 工程局	8,000,000	-		-	公庫主管機關 保證	無
	臺北市府體育 局	1,000,000	-		-	公庫主管機關 保證	無
	臺北市動產質借 處	813	547		-	公庫主管機關 保證	無
	富邦建設	2,290,800	-		-	房地建地及國 內上市公司股 票	無
	全科科技	39,134	-		-	純信用	無
	富邦歌華商貿	136,848	62,087		-	保證信用狀	無
	騰富博投資	68,424	68,424		-	存款質押及保 證信用狀	無
	其他放款戶	752	667		-	信用保證基金	無
合 計		\$ 15,726,951	3,693,658				

項 目	105. 12. 31 期末餘額
放 款	\$ 5,906,842
貼現	\$ 1,387,329
存放同業	\$ 177,384
存 款	\$ 77,624,710

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

單位：新台幣千元

105. 12. 31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	59戶	\$ 38,749	21,552		-	部分放款提供 存款作為擔保	無
自用住宅抵押放款	318戶	3,414,729	2,759,315		-	不動產	無
其他放款	臺北市府都市 發展局	905,331	770,457		-	公庫主管機關 保證	無
	臺北市府捷運 工程局	1,000,000	-		-	公庫主管機關 保證	無
	臺北市府體育 局	3,000,000	-		-	公庫主管機關 保證	無
	臺北市動產質借 處	1,163	813		-	公庫主管機關 保證	無
	富邦建設	2,540,000	2,290,800		-	房地建地及國 內上市公司股 票	無
	富邦歌華商貿	139,197	63,153		-	保證信用狀	無
	其他放款戶	800	752		-	信用保證基金	無
合 計		\$ 11,039,969	5,906,842				

105年1月至9月

項 目	105. 9. 30	利率／手	利息收入
	期 末 餘 額	續 費 率 (%)	(費用)
放 款	\$ 9,905,988	0~14.98	82,614
存放同業	\$ 239,938	0~5.40	29,702
存 款	\$ 91,601,295	0~8.00	(249,587)

單位：新台幣千元

105. 9. 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 之交易條 件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性放款	60戶	\$ 38,140	24,618		-	無	無
自用住宅抵押放款	321戶	3,199,615	2,631,946		-	不動產	無
其他放款	臺北市府都市 發展局	905,331	800,594		-	公庫主管機關 保證	無
	臺北市府捷運 工程局	1,000,000	1,000,000		-	公庫主管機關 保證	無
	臺北市府體育 局	3,000,000	3,000,000		-	公庫主管機關 保證	無

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	臺北市動產質借處	1,163	901		-	公庫主管機關保證	無
	富邦建設	2,540,000	2,290,800		-	房地建地及國內上市公司股票	無
	上海瑞東醫院	178,921	156,348		-	存款質押	無
	其他放款戶	800	781		-	信用保證基金	無
合 計		\$ 10,863,970	9,905,988				

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

B. 票債券交易明細如下：

關係人名稱	標的	交易種類	106年	105年
			1月至9月	1月至9月
富邦人壽	債券	買斷	\$ 20,534,844	18,918,628
富邦人壽	債券	賣斷	476,876	6,703,253
群益金鼎證券	票券	買斷	-	299,975
廈門銀行	債券	買斷	685,579	140,880
安泰商業銀行	債券	買斷	-	3,733,008
安泰商業銀行	債券	賣斷	-	1,573,566

關係人名稱	標的	交易種類	106.9.30	105.12.31	105.9.30
富邦證券	債券	附賣回條件	\$ 300,210	200,079	1,100,034
安泰商業銀行	債券	附賣回條件	-	-	600,000
台灣高鐵	債券	附買回條件	-	2,211,400	-
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	5,490,242	2,994,068	3,212,142

C. 基金及股票交易

基金名稱	106.9.30	105.12.31	105.9.30
富邦一號不動產證券化基金	\$ 744,072	868,084	922,880

D. 衍生金融工具交易

單位：新台幣千元

106.9.30						
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	\$ 1,469,938	(35,165)	透過損益按公允價值衡量之金融資產 評價調整	80,632
富邦人壽	利率交換合約	96.09.27~ 107.06.24	\$ 2,250,000	58,031	透過損益按公允價值衡量之金融負債 評價調整	63,778

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

單位：新台幣千元

105. 12. 31						
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度 評價損益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
富邦(香港)銀行	利率交換合約	99.11.26~ 109.03.19	\$ 1,565,653	(53,225)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產 評價調整	115,797
富邦人壽	利率交換合約	96.09.27~ 107.06.24	2,750,000	105,428	透過損益按公允價 值衡量之金融負債 評價調整	464,216

單位：新台幣千元

105. 9. 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	\$ 1,521,314	(22,509)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產 評價調整	146,513
富邦人壽	利率交換合約	96.09.27~ 107.06.24	2,750,000	59,833	透過損益按公允價 值衡量之金融負債 評價調整	509,811

E. 其他

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
應收款項－富邦人壽	\$ 374,816	478,493	616,070
結構型商品本金－富邦人壽	2,250,000	2,750,000	2,750,000

	106年 7月至9月	105年 7月至9月	106年 1月至9月	105年 1月至9月
手續費收入－富邦人壽	\$ 1,367,836	1,918,572	4,485,880	5,969,019
手續費收入－其他	134,583	135,910	401,246	381,353
租金支出－忠興開發	52,906	50,095	158,864	150,091
營業費用－其他	60,097	62,770	223,952	150,181

F. 財產交易

台北富邦銀行於一〇六年一月一日至九月三十日以價款880,500千元出售帳面金額344,915千元之行舍予富邦資產管理，並認列不動產處分利益535,585千元，相關資訊請詳附註十三。

台北富邦銀行與關係人間之交易，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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

5. 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 (台北富邦商業銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險(香港)有限公司	同受富邦金控控制之公司
富邦康宏資產管理(香港)有限公司	同受富邦金控控制之公司

(2) 與關係人間之重大交易事項—存款及匯款

	106. 9. 30	105. 12. 31	105. 9. 30
關係人名稱	期末餘額	期末餘額	期末餘額
台北富邦商業銀行	HKD 30,886	HKD 20,608	HKD 18,569
富邦人壽保險(香港)	HKD 357,332	HKD 244,282	HKD 86,784
富邦康宏資產管理(香港)	HKD 49,441	HKD -	HKD -

(3) 與關係人間之重大交易事項—存於台北富邦商業銀行之存款明細

	106. 9. 30	105. 12. 31	105. 9. 30
關係人名稱	期末餘額	期末餘額	期末餘額
台北富邦商業銀行	HKD 34,393	HKD 23,818	HKD 17,774

6. 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 (台北富邦商業銀行)	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

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
銀行存款	\$ 137,716	123,412	113,498

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	106.9.30	105.12.31	105.9.30
富邦吉祥貨幣市場基金	\$ 500,077	-	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

7. 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 (台北富邦商業銀行)	同受富邦金控控制之公司

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 銀行存款

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
銀行存款	\$ 276,064	356,820	246,114

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	106年	105年
	1月至9月	1月至9月
富邦產險	\$ 275,455	344,040
富邦人壽	238,982	263,745
合計	\$ 514,437	607,785

因上述交易產生之應收帳款明細如下：

關係人名稱	106.9.30	105.12.31	105.9.30
富邦產險	\$ 29,986	41,291	45,423
富邦人壽	31,791	28,427	48,136
合計	\$ 61,777	69,718	93,559

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

八、質押之資產

合併公司提供質押擔保之資產帳面價值明細如下：

抵質押之資產	抵質押擔保標的	106.9.30	105.12.31	105.9.30
定期存款(帳列存出保證金)	保險事業保證金	\$ 15,960	19,366	18,836
定期存款(帳列存出保證金)	履約保證金	1,038,944	1,034,124	1,036,824
定期存款(帳列受限制資產)	全權委託保證金、取得銀行 透支額度及透支共用額度	12,521	35,021	35,021
定期存款(帳列存放央行及 拆借銀行同業)	租賃保證金及其他	1,279,000	1,279,000	1,279,000
定期存單(帳列存放央行及 拆借銀行同業)	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	4,400,000	18,500,000	24,000,000
可轉讓定期存單(帳列持有 至到期日金融資產)	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	24,600,000	10,500,000	5,000,000
存放銀行同業(帳列其他金 融資產)	註一	1,644,759	1,662,725	1,676,775
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	12,648,698	10,802,093	11,526,822
政府債券(帳列無活絡市場 之債券投資)	供作附買回交易	260,369	-	203,507
政府債券(帳列透過損益按 公允價值衡量之金融資 產)	註一	150,777	149,400	152,798
政府債券(帳列備供出售金 融資產)	供作融券交易擔保	-	-	689,709
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	5,893,776	5,669,050	-
政府債券(帳列備供出售金 融資產)	註一	1,022,469	365,960	154,935
政府債券(帳列持有至到期 日金融資產)	註一	2,004,791	5,811,816	7,385,935

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

公司債(帳列備供出售金融 資產)	供作附買回交易	6,300,800	1,678,560	1,494,100
金融債(帳列備供出售金融 資產)	供作附買回交易	33,021,000	38,244,766	37,271,244
金融債(帳列持有至到期日 金融資產)	供作附買回交易	461,894	494,016	486,164
投資性不動產—土地及建築 物	取得銀行借款額度	402,472	617,887	617,300
不動產及設備—土地及建築 物	取得銀行借款額度	529,047	301,728	302,111
應收帳款(債券到期轉列應 收款項)	註一	12,400	-	-
合 計		\$ 95,699,677	97,165,512	93,331,081

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、繳存海外政府機構之擔保品、債券業務交易及衍生性商品交易擔保品等。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)合併公司之租賃合約承諾之到期分析如下：

民國106年9月30日餘額	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	1,693,197	3,219,640	14,461,289	19,374,126
營業租賃收入(出租人)	5,826,033	20,192,061	33,834,016	59,852,110
融資租賃支出總額(承租人)	11,128	41,101	1,220,469	1,272,698
融資租賃收入總額(出租人)	5,957	18,769	17,734	42,460
融資租賃支出現值(承租人)	1,188	2,250	218,085	221,523
融資租賃收入現值(出租人)	5,117	16,515	16,714	38,346
資本支出承諾	3,398,378	1,133	-	3,399,511

民國105年12月31日餘額	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	1,805,724	3,133,166	14,813,724	19,752,614
營業租賃收入(出租人)	6,026,367	20,580,666	33,814,584	60,421,617
融資租賃支出總額(承租人)	11,167	40,246	1,197,486	1,248,899
融資租賃收入總額(出租人)	8,166	24,577	22,601	55,344
融資租賃支出現值(承租人)	1,416	2,311	212,731	216,458
融資租賃收入現值(出租人)	7,043	21,640	21,174	49,857
資本支出承諾	3,349,467	8,183	-	3,357,650

民國105年9月30日餘額	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	1,877,919	3,306,798	14,859,548	20,044,265
營業租賃收入(出租人)	5,980,213	20,522,748	34,790,072	61,293,033
融資租賃支出總額(承租人)	16,311	93,661	3,176,781	3,286,753
融資租賃收入總額(出租人)	8,233	25,462	23,905	57,600
融資租賃支出現值(承租人)	14,659	73,527	336,727	424,913
融資租賃收入現值(出租人)	7,060	22,381	22,344	51,785

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

資本支出承諾	3,215,107	3,280	-	3,218,387
--------	-----------	-------	---	-----------

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(二)台北富邦銀行及其子公司之重大承諾及或有事項如下：

1.除已於財務報告其他附註揭露外，台北富邦銀行及其子公司尚有下列承諾事項：

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	\$ 90,600,162	61,604,524	65,426,232
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	26,653,557	27,514,522	19,928,511
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	255,353,234	244,374,712	241,972,918
受託代收款項	44,094,646	37,251,977	41,614,016
受託代放款項	21,331,592	24,965,515	25,169,100
委託存款	10,351,627	26,070,025	29,117,703
委託貸款	10,351,627	26,070,025	29,117,703
委託理財	26,389,312	30,188,953	33,694,518
受託代售旅行支票	461,792	501,269	529,631
保管有價證券	277,319,341	267,909,186	250,006,088
信託資產	381,196,204	337,075,394	329,127,201
受託經理政府登錄債券	124,213,900	160,798,000	164,901,700

2.子公司台北富邦銀行於民國九十五年三月二十四日將富邦內湖大樓以售後租回方式出售予台灣土地銀行股份有限公司(即富邦二號不動產投資信託基金之受託機構)，處分利得計295,819千元，按原售後租回年期分三年認列，因子公司台北富邦銀行於民國九十八年四月租約到期後預計將再續租十年，因是自民國九十八年一月一日起，將帳列未實現售後租回利益重新依新租期評估，分一百二十四個月予以認列。

(三)富邦人壽及其子公司之重大承諾事項及或有事項如下：

1.富邦人壽及其子公司因日常營業活動產生法律訴訟之或有負債，除了已估列負債準備者外，尚有數件訴訟案件仍在進行，目前皆已委由律師承辦，一旦取得專業意見及可合理估計金額時，富邦人壽及其子公司將予以調整認列相關損失。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

2. 重大未認列之合約承諾

(1) 富邦人壽及其子公司尚未認列之合約承諾如下：

	<u>106.9.30(註)</u>	<u>105.12.31</u>	<u>105.9.30</u>
取得地上權	\$ 703,249	718,509	718,509

註：富邦人壽及其子公司於民國一〇三年七月投標取得台北市政府及新北市政府所轄之北投新民路二小段472地號等五筆公有土地地上權，以權利金1,401,000千元得標取得，截至合併財務季報告日止，尚未簽訂地上權契約，惟已於民國一〇三年十月簽訂本案之都市更新事業委託實施契約，並依約支付權利金700,500千元。

富邦人壽及其子公司於民國一〇三年六月投標取得台北市政府所轄之台北市信義區信義段三小段6地號地上權，以權利金17,288,000千元得標取得，並於民國一〇三年八月簽訂設定地上權契約，同年十一月起開始攤銷地上權。依該契約規定，除特殊情形經台北市政府同意得免予辦理外，富邦人壽及其子公司應於取得建物使用執照前完成認養範圍自來水加壓站、瓦斯整壓站之遷移及地下化工程，工程經費上限為110,000千元，截至民國一〇六年九月三十日已發生工程經費107,251千元。

(2) 富邦人壽及其子公司已簽約尚未認列之投資性、自用不動產新建工程契約價款及購入投資性不動產合約價款列示如下：

	<u>106.9.30</u>	<u>105.12.31</u>	<u>105.9.30</u>
新建工程	\$ 1,798,717	1,348,439	1,437,894
購入投資性不動產	1,300,000	-	-
合計	<u>\$ 3,098,717</u>	<u>1,348,439</u>	<u>1,437,894</u>

3. 富邦人壽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(單位：千元)：

	<u>106.9.30</u>	<u>105.12.31</u>	<u>105.9.30</u>
USD	\$ 1,500,782	1,837,940	1,815,467
EUR	\$ 244,818	223,488	223,815

註：已承諾未投入之承諾投資額度不包含已通知交易然尚未交割之部位。

(四) 富邦產險及其子公司之重大承諾事項及或有事項如下：

1. 富邦產險及其子公司與保險業務有關之重要法律訴訟要求理賠給付共467,995千元，其中已分出再保386,282千元，餘提列賠款準備均已涵蓋。目前均由法院審理中。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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)：

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
USD	\$ 1,131	888	705
EUR	\$ 531	538	518

註：已承諾未投入之承諾投資額度不包含已通知交易然尚未交割之部位。

(五) 富邦證券及其子公司之重大承諾事項及或有事項如下：

子公司富邦證券已離職營業員因買賣股票原由而與其客戶發生糾紛，該等營業員之客戶周君要求子公司富邦證券負僱用人之連帶賠償責任而進行求償，高等法院更審判決駁回周君上訴，周君不服已上訴最高法院，現由最高法院審理中。前述案件基於目前審判情況及和解結果而估列之應付賠償損失餘額(帳列其他應付款)明細如下：

	106.9.30	105.12.31	105.9.30
應付賠償損失	\$ 11,526	11,526	11,526

民國一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日，就此類訴訟案件所提列之賠償損失均為0千元。

(六) 富邦(香港)銀行及其子公司之重大承諾及或有事項如下：

子公司富邦(香港)銀行於民國一〇五年度因單一訴訟案被裁定敗訴，已於民國一〇四年度認列相關賠償及訴訟成本合計港幣100,000千元。目前子公司富邦(香港)銀行及原告均就此案件提出上訴。根據法律意見，子公司富邦(香港)銀行董事認為未來不會招致任何進一步的賠償，因此於民國一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日並無就此案估列損失。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項

- (一) 本公司為提升子公司富邦(香港)銀行之資本適足率，於民國一〇六年十一月二十八日經董事會通過認購富邦(香港)銀行發行之非累計後償證券，總金額不超過美金1.93億元(等值港幣15億元)，該證券尚待香港主管機關核准發行。
- (二) 本公司為轉投資、償還負債或充實營運資金並強化資本與財務結構，於民國一〇六年十一月二十八日經董事會通過辦理現金增資發行乙種特別股，暫定發行666,660千股，每股面額10元，每股發行價格暫定為60元，此交易尚待主管機關核准。
- (三) 本公司為調整集團投資架構，於民國一〇六年十一月二十八日經董事會通過擬受讓富邦(香港)銀行持有之廈門銀行普通股，以移轉交割日前廈門銀行在富邦(香港)銀行最近一期經會計師核閱之淨帳面價值作為股權轉讓價，此交易尚待主管機關核准。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

十二、其他

(一)重分類

子公司台北富邦銀行於民國一〇一年一月將金融資產重分類，重分類日之公允價值如下：

	<u>重分類前</u>	<u>重分類後</u>
備供出售金融資產	\$ 12,052,604	-
持有至到期日金融資產	-	12,052,604
	<u>\$ 12,052,604</u>	<u>12,052,604</u>

子公司台北富邦銀行自備供出售金融資產重分類至持有至到期日金融資產之有效利率區間為0.52%至9.95%，預期可回收之現金流量為13,966,953千元。

經重分類且尚未除列之金融資產之帳面金額及公允價值如下：

	<u>106. 9. 30</u>	<u>105. 12. 31</u>	<u>105. 9. 30</u>
<u>持有至到期日金融資產</u>			
帳面金額	\$ 433,613	554,884	786,078
公允價值	435,707	554,411	787,651

截至民國一〇六年及一〇五年九月三十日止，經重分類且尚未除列之金融資產於民國一〇六年及一〇五年一月一日至九月三十日分別認為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列權益調整項目之擬制性資訊如下：

	<u>106年</u>	<u>105年</u>
	<u>1月至9月</u>	<u>1月至9月</u>
<u>持有至到期日金融資產</u>		
認列利益金額	\$ 6,766	15,192
依原類別衡量而須認列之擬制性權益調整項目	415	18,220

(二)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。子公司運彩科技於民國一〇六年三月十七日董事會決議暫不進行清算作業，保持基本營運方式。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(三)金融控股公司與其子公司及各子公司間進行共同行銷之情形

1.進行業務或交易行為

請詳附註七關係人交易說明。

2.共同業務推廣行為

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

3.資訊交互運用

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

4.共同營業設備或場所

本公司已獲得主管機關核准辦理「營業場所」共同行銷業務，顧客可於本公司之銀行、證券、期貨等子公司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：

	<u>106年1月至9月</u>
富邦產險	\$ 960,166
台北富邦銀行	62,317
富邦人壽	167,738
富邦證券	3,405

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(四)業務別財務資訊

民國一〇六年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

項 目	業務別				合 併
	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務	
利息淨收益	20,760,228	62,652,130	615,749	(539,608)	83,488,499
利息以外淨收益	16,861,884	214,231,231	5,263,893	(1,729,741)	234,627,267
淨收益	37,622,112	276,883,361	5,879,642	(2,269,349)	318,115,766
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,297,215)	(310,021)	(956)	(20,113)	(1,628,305)
保險負債準備淨變動	-	(228,148,451)	-	209,680	(227,938,771)
營業費用	(18,244,879)	(19,474,943)	(3,952,543)	887,442	(40,784,923)
繼續營業單位稅前淨利	18,080,018	28,949,946	1,926,143	(1,192,340)	47,763,767
所得稅費用	(2,262,717)	1,000,767	(214,417)	(2,099,398)	(3,575,765)
本期淨利	15,817,301	29,950,713	1,711,726	(3,291,738)	44,188,002

民國一〇五年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

項 目	業務別				合 併
	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務	
利息淨收益	20,941,479	57,648,655	530,113	(636,918)	78,483,329
利息以外淨收益	16,813,294	240,737,725	4,879,743	(1,022,778)	261,407,984
淨收益	37,754,773	298,386,380	5,409,856	(1,659,696)	339,891,313
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,593,763)	(210,755)	(59)	(9,993)	(1,814,570)
保險負債準備淨變動	-	(251,159,709)	-	272,070	(250,887,639)
營業費用	(18,314,563)	(20,796,750)	(3,716,344)	823,201	(42,004,456)
繼續營業部門稅前淨利	17,846,447	26,219,166	1,693,453	(574,418)	45,184,648
所得稅費用	(2,623,998)	(501,757)	(71,465)	(1,489,780)	(4,687,000)
本期淨利	15,222,449	25,717,409	1,621,988	(2,064,198)	40,497,648

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(五)金融控股公司之財務報表

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(六)各重要子公司之簡明資產負債表及損益表

1.簡明資產負債表

	台北富邦銀行	
	<u>106.9.30</u>	<u>105.9.30</u>
現金及約當現金	\$ 39,807,844	38,995,473
存放央行及拆借銀行同業	165,170,673	223,119,833
透過損益按公允價值衡量之金融資產	86,313,785	91,617,157
備供出售金融資產－淨額	170,626,507	96,136,128
避險之衍生金融資產	804,933	478,304
附賣回票券及債券投資	19,981,169	19,925,480
應收款項－淨額	72,906,544	58,179,554
本期所得稅資產	538,817	483,228
貼現及放款－淨額	1,139,632,962	1,115,303,369
持有至到期日金融資產	395,356,652	309,980,437
採用權益法之投資	21,325,921	21,837,596
其他金融資產－淨額	88,586,410	43,083,232
不動產及設備－淨額	12,709,440	12,734,129
投資性不動產	2,864,900	2,746,700
無形資產－淨額	1,571,694	1,515,828
遞延所得稅資產	416,449	395,444
其他資產	7,173,898	9,245,133
資產總計	<u>\$2,225,788,598</u>	<u>2,045,777,025</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	台北富邦銀行	
	106.9.30	105.9.30
央行及銀行同業存款	\$ 82,820,910	47,675,397
透過損益按公允價值衡量之金融負債	29,741,980	44,744,292
避險之衍生金融負債	2,085,807	913,652
附買回票券及債券負債	64,413,009	37,470,508
應付款項	32,283,645	26,756,040
本期所得稅負債	1,130,409	2,098,817
存款及匯款	1,733,405,181	1,619,821,596
應付金融債券	72,736,775	63,052,944
其他金融負債	18,407,695	21,343,207
負債準備	2,283,094	2,437,890
遞延所得稅負債	1,019,148	897,811
其他負債	8,164,099	5,028,198
負債總計	2,048,491,752	1,872,240,352
股本	106,518,023	106,518,023
資本公積	14,800,927	14,800,927
保留盈餘	56,057,417	50,678,448
其他權益	(79,521)	1,539,275
權益總計	177,296,846	173,536,673
負債及權益總計	\$2,225,788,598	2,045,777,025

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	富邦產險	
	106.9.30	105.9.30
現金及約當現金	\$ 7,921,177	8,613,305
應收款項	4,208,353	4,391,712
透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,228	188,320
備供出售金融資產	38,303,389	38,380,695
以成本衡量之金融資產	921,366	159,450
採用權益法之投資－淨額	1,017,481	1,314,013
無活絡市場之債務工具投資	5,553,974	3,768,044
投資性不動產	10,618,221	9,862,903
再保險合約資產	18,356,364	20,352,354
不動產及設備	3,038,130	3,625,801
無形資產	84,552	114,610
遞延所得稅資產	689,765	635,719
其他資產	909,853	797,726
資產總計	\$ 91,637,853	92,204,652
應付款項	\$ 9,724,947	8,891,077
本期所得稅負債	67,457	357,771
透過損益按公允價值衡量之金融負債	64,611	9,442
保險負債	47,760,791	48,940,503
遞延所得稅負債	1,282,724	1,160,808
其他負債	738,262	727,751
負債準備	1,563,349	1,471,445
負債總計	61,202,141	61,558,797
股本	3,178,396	3,178,396
資本公積	5,934,408	5,934,408
保留盈餘	17,429,041	16,157,483
其他權益	3,893,867	5,375,568
權益總計	30,435,712	30,645,855
負債及權益總計	\$ 91,637,853	92,204,652

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	富邦人壽	
	106.9.30	105.9.30
現金及約當現金	\$ 137,787,702	195,407,142
應收款項	29,451,082	30,524,166
本期所得稅資產	1,313,926	2,498,924
待出售資產－淨額	4,690,034	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,367,493	12,848,528
備供出售金融資產－淨額	1,307,406,985	1,302,020,381
避險之衍生金融資產	464,042	914,638
以成本衡量之金融資產－淨額	1,145,075	1,162,029
無活絡市場之債務工具投資－淨額	1,444,732,832	1,122,555,249
持有至到期日金融資產	16,341,845	23,365,428
採用權益法之投資－淨額	28,718,258	29,271,094
其他金融資產－淨額	29,512,199	32,100,478
投資性不動產	134,829,486	139,004,065
放款	207,064,014	179,668,774
再保險合約資產	1,382,053	854,907
不動產及設備	19,570,645	18,951,681
無形資產	154,879	168,380
遞延所得稅資產	11,207,761	4,419,603
其他資產	45,917,675	44,968,144
分離帳戶保險商品資產	152,261,081	139,391,165
資產總計	\$3,575,319,067	3,280,094,776
應付款項	\$ 22,968,847	24,183,518
本期所得稅負債	6,490,952	5,394,548
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,039,087	2,167,700
避險之衍生金融負債	610,056	25,329
應付債券	35,000,000	-
保險負債	3,073,099,938	2,792,729,806
具金融商品性質之保險契約準備	3,744,298	49,575,200
外匯價格變動準備	1,718,632	1,829,278
負債準備	7,037,634	6,535,501
遞延所得稅負債	4,584,295	5,292,016
其他負債	5,025,636	3,808,022
分離帳戶保險商品負債	152,261,081	139,391,165
負債總計	3,316,580,456	3,030,932,083
股本	82,969,690	69,432,750
資本公積	29,424,683	28,410,681
保留盈餘	137,081,453	124,005,987
其他權益	9,262,785	27,313,275

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

權益總計	<u>258,738,611</u>	<u>249,162,693</u>
負債及權益總計	<u>\$3,575,319,067</u>	<u>3,280,094,776</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	富邦證券	
	<u>106.9.30</u>	<u>105.9.30</u>
流動資產	\$ 86,549,915	69,431,519
備供出售金融資產－非流動	38,417	38,416
以成本衡量之金融資產－非流動	428,655	438,118
採用權益法之投資	7,118,197	5,832,148
不動產及設備	1,930,497	1,654,295
投資性不動產	855,560	1,075,010
無形資產	106,211	118,854
遞延所得稅資產	193,925	148,022
其他非流動資產	1,355,776	2,014,078
資產總計	<u>\$ 98,577,153</u>	<u>80,750,460</u>
流動負債	\$ 64,269,521	46,544,482
負債準備－非流動	881,858	923,585
遞延所得稅負債	92,082	72,653
其他非流動負債	5,584	9,736
負債總計	<u>65,249,045</u>	<u>47,550,456</u>
股本	16,643,550	16,643,550
資本公積	-	7,335
保留盈餘	15,503,882	14,980,537
其他權益	1,180,676	1,568,582
權益總計	<u>33,328,108</u>	<u>33,200,004</u>
負債及權益總計	<u>\$ 98,577,153</u>	<u>80,750,460</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

單位：人民幣千元

富邦華一銀行

	106.9.30	105.9.30
現金及約當現金	\$ 556,842	640,875
存放央行及拆借銀行同業	8,072,907	7,237,646
透過損益按公允價值衡量之金融資產	935,598	456,214
備供出售金融資產－淨額	11,308,442	8,098,349
附賣回票券及債券投資	1,458,530	-
應收款項－淨額	2,516,107	1,390,847
本期所得稅資產	14,681	-
貼現及放款－淨額	39,831,123	42,835,826
持有至到期日金融資產－淨額	7,822,841	8,594,143
其他金融資產	214,118	786,849
不動產及設備－淨額	1,262,633	1,285,822
無形資產－淨額	34,620	25,491
遞延所得稅資產	104,204	121,947
其他資產－淨額	67,910	56,863
資產總計	\$ 74,200,556	71,530,872
央行及銀行同業存款	\$ 8,335,335	5,942,928
央行及同業融資	1,128,273	1,469,116
透過損益按公允價值衡量之金融負債	779,846	271,494
附買回票券及債券負債	5,700,184	5,939,180
應付款項	2,424,191	1,508,508
本期所得稅負債	-	16,213
存款及匯款	50,427,132	51,040,313
其他金融負債	-	50,863
遞延所得稅負債	143	14,924
其他負債	6,755	10,171
負債總計	68,801,859	66,263,710
股本	2,100,000	2,100,000
資本公積	93,176	93,176
保留盈餘	3,251,551	3,029,215
其他權益	(46,030)	44,771
權益總計	5,398,697	5,267,162
負債及權益總計	\$ 74,200,556	71,530,872

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

2.簡明損益表

	台北富邦銀行	
	106年 1月至9月	105年 1月至9月
利息收入	\$ 24,925,022	22,539,267
利息費用	(10,609,717)	(9,045,543)
利息淨收益	14,315,305	13,493,724
利息以外淨收益	15,419,415	14,773,789
淨收益	29,734,720	28,267,513
呆帳及保證責任準備提存	(1,044,657)	(682,879)
營業費用	(13,245,754)	(13,072,190)
繼續營業單位稅前淨利	15,444,309	14,512,444
所得稅費用	(1,758,637)	(1,872,841)
本期稅後淨利	13,685,672	12,639,603
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(979,693)	(1,165,500)
本期綜合損益總額	12,705,979	11,474,103
每股盈餘(單位：新台幣元)	1.28	1.19
	富邦產險	
	106年 1月至9月	105年 1月至9月
營業收入	\$ 23,852,728	21,622,561
營業成本	(15,265,274)	(13,961,087)
營業費用	(5,069,211)	(4,597,314)
營業淨利	3,518,243	3,064,160
營業外收入及支出	(151,555)	(121,898)
繼續營業單位稅前淨利	3,366,688	2,942,262
所得稅費用	(464,696)	(474,914)
本期淨利	2,901,992	2,467,348
本期其他綜合損益(稅後淨額)	95,416	1,854,013
本期綜合損益總額	2,997,408	4,321,361
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	9.13	7.76

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	富邦人壽	
	106年 1月至9月	105年 1月至9月
營業收入	\$ 481,614,691	464,575,908
營業成本	(444,565,889)	(428,971,994)
營業費用	(11,519,152)	(12,376,105)
營業淨利	25,529,650	23,227,809
營業外收入及支出	179,605	400,115
繼續營業單位稅前淨利	25,709,255	23,627,924
所得稅利益(費用)	1,557,956	(170,196)
本期淨利	27,267,211	23,457,728
本期其他綜合損益(稅後淨額)	22,185,535	42,167,095
本期綜合損益總額	49,452,746	65,624,823
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	3.29	2.83

	富邦證券	
	106年 1月至9月	105年 1月至9月
收 益	\$ 5,100,300	4,316,805
支出及費用	(3,926,819)	(3,471,721)
營業淨利	1,183,481	845,084
營業外收入及支出	676,035	790,545
繼續營業單位稅前淨利	1,859,516	1,635,629
所得稅費用	(142,326)	(13,642)
本期淨利	1,717,190	1,621,987
本期其他綜合損益(稅後淨額)	33,379	819,563
本期綜合損益總額	1,750,569	2,441,550
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	1.03	0.97

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

單位：人民幣千元
富邦華一銀行

	106年 1月至9月	105年 1月至9月
利息收入	\$ 1,938,045	2,002,954
利息費用	(1,295,527)	(1,235,516)
利息淨收益	642,518	767,438
利息以外淨收益	1,335	119,958
淨收益	643,853	887,396
呆帳費用及保證責任準備提存	-	(31,560)
營業費用	(463,349)	(428,278)
繼續營業單位稅前淨利	180,504	427,558
所得稅費用	(34,830)	(92,041)
本期淨利	145,674	335,517
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(32,821)	52,310
本期綜合損益總額	112,853	387,827

(七)本公司獲利能力、合併獲利能力及其銀行、保險、證券子公司之獲利能力：

民國一〇六年九月三十日

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	0.97%	11.69%	0.95%	0.82%	0.33%	0.99%	4.90%	2.71%
	稅 後	0.90%	11.18%	0.84%	0.69%	0.27%	1.05%	4.23%	2.50%
淨值報酬率	稅 前	14.17%	13.74%	11.70%	8.11%	4.51%	14.52%	14.97%	7.52%
	稅 後	13.11%	13.14%	10.37%	6.87%	3.64%	15.40%	12.91%	6.95%
純 益 率		13.89%	94.57%	46.03%	37.59%	22.63%	5.66%	12.17%	33.60%

民國一〇五年九月三十日

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	0.99%	11.16%	0.95%	0.80%	0.78%	1.00%	4.48%	2.89%
	稅 後	0.88%	10.78%	0.82%	0.69%	0.61%	0.99%	3.76%	2.87%
淨值報酬率	稅 前	14.18%	13.37%	11.41%	7.99%	11.24%	14.59%	13.23%	6.73%

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	稅 後	12.71%	12.91%	9.94%	6.91%	8.82%	14.48%	11.09%	6.68%
純 益 率		11.91%	95.30%	44.71%	32.99%	37.81%	5.05%	11.41%	37.57%

- 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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇六年一月一日至九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	富邦香港H股證 券投資信託資金	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	1,223	24,558	-	24,558	受益憑證
"	富邦富時歐洲 ETF基金	"	"	838	17,355	-	17,355	"
"	元大美國政府7 至10年債券單日 反向1倍基金	-	"	1,000	19,970	-	19,970	"
"	國泰特	-	"	7,172	443,230	0.86	443,230	上市股票
"	富邦R1	-	備供出售 金融資產	2,638	34,030	-	34,030	受益證券
"	富邦R2	-	"	670	7,531	-	7,531	"
"	中鋼特	-	"	47	1,981	0.12	1,981	上市股票
"	台灣期貨交易所 (股)公司	實質關係人	以成本衡 量金融資 產	703	4,460	0.22	4,460	未上市股票
富邦行銷(股) 公司	德盛安聯四季回 報債券基金	-	透過損益 按公允價	785	12,123	-	12,123	受益憑證

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

			值衡量之 金融資產					
"	富邦中國優質債券基金	受本公司控制之 公司經理之基金	"	200	10,523	-	10,523	"
"	富邦R1	-	"	1,391	17,944	-	17,944	受益證券
"	富邦R2	-	"	1,380	15,511	-	15,511	"
"	國泰R1	-	"	500	6,550	-	6,550	"
"	國泰R2	-	"	950	12,502	-	12,502	"
富昇人身保代 (股)公司	98央債甲6	-	備供出售 金融資產	-	3,052	-	3,052	政府公債
富昇財產保代 (股)公司	98央債甲6	-	"	-	2,035	-	2,035	"

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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	瀚亞威實貨幣市 場基金	—	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	6,664	90,026	—	90,026	受益憑證
"	富邦吉祥貨幣基 金	該公司經理之基 金	"	8,636	134,579	—	134,579	"
"	富邦台灣科技指 數基金	"	"	36	1,796	—	1,796	"
"	富邦ETF—金融 基金	"	"	75	2,838	—	2,838	"
"	富邦ETF—發達 基金	"	"	70	3,215	—	3,215	"
"	富邦ETF—摩根 基金	"	"	67	3,235	—	3,235	"
"	富邦上証180基 金	"	"	70	2,179	—	2,179	"
"	富邦台灣采吉50 基金	"	"	16	780	—	780	"
"	富邦深証100基 金	"	"	46	509	—	509	"
"	富邦印度NIFTY 基金	"	"	23	506	—	506	"
"	富邦NASDAQ-100 基金	"	"	23	565	—	565	"
"	富邦日本東証基 金	"	"	20	426	—	426	"
"	富邦富時歐洲 ETF基金	"	"	6	114	—	114	"
"	富邦大中華成長 基金	"	備供出售 金融資產	2,062	13,711	—	13,711	"
"	富邦策略高收益	"	"	2,160	20,499	—	20,499	"

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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	
	債券基金-C							
"	富邦策略高收益 債券基金-A	"	"	812	10,149	-	10,149	"
	債券基金-A							
"	富邦中國貨幣市 場基金人民幣計 價	"	"	599	30,063	-	30,063	"
	中國債券傘型之 中國高收益債券 人民幣計價基金 -B	"	"	2,041	94,497	-	94,497	"
"	中國債券傘型之 中國優質債券人 民幣計價基金-B	"	"	816	38,153	-	38,153	"
	富邦日本東証基 金	"	"	1,150	24,507	-	24,507	"
"	富邦印度NIFTY 基金	"	"	500	11,205	-	11,205	"
"	富邦NASDAQ-100 基金	"	"	150	3,712	-	3,712	"
"	富邦香港H股單 日正向兩倍基金	"	"	340	9,897	-	9,897	"

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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	富邦全球投資等 級債券基金B	該公司經理之基 金	備供出售 金融資產	1,023	9,810	-	9,810	受益憑證
"	富邦全球不動產 基金	"	"	578	5,202	-	5,202	"
"	富邦中國新平衡 入息基金-B	"	"	2,322	21,479	-	21,479	"
"	富邦ETF-公司治 理	"	"	2,470	52,586	-	52,586	"
"	富邦美國政府債 券1-3年期基金	"	"	165	6,661	-	6,661	"
"	富邦美國政府債 券7-10年期基金	"	"	165	6,610	-	6,610	"
"	富邦美國政府債 券20年期以上基 金	"	"	165	6,654	-	6,654	"
"	富邦歐亞絲路多 重資產型基金-A	"	"	5,001	52,239	-	52,239	"
"	富邦香港H股基 金	"	"	500	10,040	-	10,040	"
"	富邦富時歐洲 ETF基金	"	"	270	5,592	-	5,592	"
"	103央債甲13	-	"	-	315,288	-	315,288	政府公債
"	基富通證券(股) 公司	實質關係人	以成本衡 量之金融 資產	2,018	26,540	3.36	26,540	未上市股票
富邦資產管理 (股)公司	聯邦銀行(股)公 司	-	備供出售 金融資產	702	6,277	0.03	6,277	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	5,790	90,225	-	90,225	受益憑證

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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	Applied Bio Code Corporation	-	備供出售 金融資產	438	14,870	0.93	14,870	興櫃股票
"	凱勝綠能科技 (股)公司	-	"	103	3,365	1.30	3,365	"
"	廣銳科技(股)公 司	-	"	10	665	-	665	上櫃股票
"	宏旭控股(股)公 司	-	"	581	27,830	1.57	27,830	上市股票
"	安捷航空訓練中 心	-	以成本衡 量之金融 資產	1,875	30,000	7.01	30,000	未上市股票
"	天明製藥(股)公 司	-	"	1,300	41,590	1.51	41,590	"
"	口袋移動科技 (股)公司	-	"	560	49,280	1.71	49,280	"
"	復盛應用科技 (股)	-	"	600	73,500	0.51	73,500	"
富邦閩投創業 投資(股)公司	元大得利貨幣市 場基金	-	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	2,472	40,019	-	40,019	受益憑證
"	第一台灣貨幣市 場基金	-	"	3,293	50,026	-	50,026	"

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦閩投創業 投資(股)公司	兆豐國際寶鑽貨 幣市場基金	-	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	4,018	50,027	-	50,027	受益憑證
"	群益安穩貨幣市 場基金	-	"	3,122	50,025	-	50,025	"
富邦金控創投 (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	"	32,089	500,077	-	500,077	"
"	兆豐寶鑽貨幣市 場基金	-	"	40,162	500,088	-	500,088	"
"	中化合成生技 (股)公司	-	備供出售 金融資產	3,000	65,700	3.87	65,700	上市股票
"	富邦媒體科技 (股)公司	實質關係人	"	1,864	400,760	1.31	400,760	"
"	宏基(股)公司	-	"	1,000	15,200	0.03	15,200	"
"	寰亞傳媒集團有 限公司	-	"	99,188	86,199	4.64	86,199	香港上市 股票
"	ConforMIS, Inc.	-	"	100	10,668	0.23	10,668	美國上市 股票
"	漢鼎亞太大中華 私募基金	-	"	-	13,276	4.00	13,276	私募基金
"	寰亞傳媒集團有 限公司	-	"	-	129,465	-	129,465	可轉換公司 債
"	安心食品服務 (股)公司	-	"	97	8,025	0.30	8,025	上櫃股票
"	崑鼎投資控股 (股)公司	-	"	470	77,526	0.71	77,526	"
"	杏國新藥(股)公 司	-	"	2,695	72,089	3.86	72,089	"
"	影一製作所(股) 公司	實質關係人	"	3,874	50,827	13.84	50,827	興櫃股票

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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	
"	喜康(開曼)控股 (股)公司	-	"	2,269	128,707	1.19	128,707	"
"	泰福生技(股)公 司	-	"	1,290	120,744	0.67	120,744	"
"	心悅生醫(股)公 司	-	"	495	32,164	0.48	32,164	"
"	富邦策略高收益 債券基金-B	受本公司控制之 公司經理之基金	"	4,197	42,067	-	42,067	受益憑證
"	富蘭克林全球高 收益債券基金	-	"	9,458	76,795	-	76,795	"
"	TIPCO International Limited	-	以成本衡 量之金融 資產	1	147,202	6.22	147,202	未上市股票
"	九太科技(股)公 司	-	"	2,403	42,000	7.13	42,000	"
"	世正開發(股)公 司	實質關係人	"	3,183	31,204	1.00	31,204	"
"	元太外匯經紀 (股)公司	-	"	240	4,800	2.00	4,800	"
"	柏泓媒體(股)公 司	-	"	7,675	-	10.21	-	"
"	國光石化科技 (股)公司	-	"	2,389	-	4.37	-	"
"	華聯生技(股)公 司	-	"	95	913	0.18	913	"

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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	StemCyte Inc.	實質關係人	以成本衡 量之金融 資產	9,426	270,427	10.56	270,427	未上市股票
"	台耀石化材料科 技(股)公司	"	"	4,500	33,165	3.00	33,165	"
"	凱擘影藝(股)公 司	"	"	13,050	129,797	14.50	129,797	"
"	鑽石生技投資 (股)公司	"	"	22,500	225,000	5.00	225,000	"
"	LoneStar Heart Inc.	-	"	294	60,640	4.01	60,640	"
"	點鑽整合行銷 (股)公司	-	"	1,900	21,000	5.29	21,000	"
"	都都寶控股有限 公司	實質關係人	"	28	133,040	6.31	133,040	"
"	大魯閣開發(股) 公司	"	"	23,040	353,226	12.71	353,226	"
"	Crystal Bright Development Limited, BVI	-	"	10	305,342	1.91	305,342	"
"	祥翊製藥(股)公 司	實質關係人	"	11,239	213,342	10.05	213,342	"
"	Asian Crown International Co., Ltd.	"	"	3,300	17,564	9.50	17,564	"
"	Dragon Tiger Capital Partners Ltd. B class	-	"	1	22	7.00	22	"
"	Dragon Tiger Capital	-	"	-	7,429	35.00	7,429	"

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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	
	Partners Ltd. C class							
"	群信行動數位科 技(股)公司	實質關係人	"	900	9,000	2.16	9,000	"
"	創發科技(股)公 司	-	"	312	61,878	1.90	61,878	"
"	德芮達科技(股) 公司	實質關係人	"	2,200	26,400	17.12	26,400	"
"	北榮康健康管理 顧問(股)公司	"	"	4,105	48,000	9.90	48,000	"
"	正勛實業(股)公 司	-	"	1,340	11,927	6.50	11,927	"
"	ABG II-WX Limited	-	"	2	653,760	9.30	653,760	"
"	悅興(股)公司	實質關係人	"	4,026	49,000	11.18	49,000	"
"	新耀生技(股)公 司	-	"	17,500	175,000	5.00	175,000	"
"	A.T.Holding Ltd.	-	"	280	270,660	2.35	270,660	"
"	星河能源(股)公 司	實質關係人	"	2,200	22,000	1.49	22,000	"
"	富邦旅館管理顧 問(股)公司	"	"	5,000	38,285	17.86	38,285	"
"	有聯生技(股)公 司	-	"	2,000	30,000	6.85	30,000	"
"	拓元(股)公司	-	"	990	19,800	15.97	19,800	"
"	Grand Academy Investment, L.P.	-	"	-	122,305	4.17	122,305	私募基金

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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	Starview Heights Investment, L.P.	-	以成本衡 量之金融 資產	-	31,986	4.17	31,986	私募基金
富邦育樂(股) 公司	英屬開曼群島商 球學國際(股)公 司	-	"	298	3,330	2.38	3,330	未上市股票

4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣千元/千股

買、賣 之公司	有價證券 種類及名稱	帳列 科目	交易 對象	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	Nutmeg Saving and Investment Limited	以成本衡 量之金融 資產	Nutmeg Saving and Invest ment Limite d	-	-	-	1,140,045	476,028	-	-	-	-	1,140,045	476,028
富邦人壽	富邦金控創 業投資(股) 公司	採用權益 法之投 資-淨額	權益法 投資公 司	-	-	-	116,450	1,969,836	-	-	-	-	116,450	1,969,836
富邦產險	富邦金控創 業投資(股) 公司	以成本衡 量之金融 資產	富邦金 控創業 投資 (股)公 司	-	-	-	46,580	791,860	-	-	-	-	46,580	791,860
富邦證券	富邦金控創 業投資(股) 公司	採用權益 法之投 資-淨額	權益法 投資公 司	-	-	-	29,410	499,970	-	-	-	-	29,410	499,970

5. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：
無。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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	

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：新台幣千元

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			
富邦資產管 理(股)公司	臺北市中山 區長春路段	106.03	588,000 (註1)	已依照合約 支付	台北富邦商業 銀行	關係人	台北市政 府國民住 宅處	一般購買非 利害關係人	76/6/6及 79/4/28	70,944	依鑑價 報告	不動產 投資	無
富邦資產管 理(股)公司	台北市大同 區雙連段	106.06	270,000 (註1)	已依照合約 支付	台北富邦商業 銀行	關係人	星億實業 (股)公司 及自然人	一般購買非 利害關係人	80/6/22	223,984	依鑑價 報告	不動產 投資	無
富邦資產管 理(股)公司	台北市萬華 區華江段	106.06	22,500 (註1)	已依照合約 支付	台北富邦商業 銀行	關係人	自然人	一般購買非 利害關係人	64/7/18	496	依鑑價 報告	不動產 投資	無
富邦人壽	土地：臺北 市內湖區文 德段五小段 129及129-1 地號。 建物：臺北 市內湖區陽 光街321巷 60號全棟大 樓。	106.09	1,300,000 (註2)	已依照合約 支付	麗嬰房股份有 限公司	非關係人	-	-	-	-	依鑑價 報告	不動產 投資	無

註1：相關交易業已沖銷。

註2：為合約總價款，交易成本另計。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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：

單位：新台幣千元

處分不動產 之公司	財產名稱	事實 發生日	原取得 日期	帳面 價值	交易 金額	價款收 取情形	處分 損益	交易 對象	關係	處分 目的	價格決 定之參 考依據	其他 約定 事項
台北富邦銀行	復興分行舊址 (台北市中山 區復興北路 234號一樓及 三樓之2、民 生東路三段90 號二樓之2及 民生東路三段 92號地下與民 生東路三段88 巷6號門牌地 下層)	106.3	76/6/6 及 79/4/28	158,175	588,000 (註1)	已完全收 訖	429,825 (註1)	富邦資 產管理 股份有 限公司	同為富 邦金融 控股股 份有限 公司之 子公司	資產活 化，避 免行舍 閒置或 低度利 用	依鑑價 報告	無
台北富邦銀行	承德分行舊址 (台北市大同 區承德路二段 142號、142號 2樓、142號地 下樓及142號 房屋地下二 層))	106.6	80/6/22	186,513	270,000 (註1)	截至 106.07.28 已完全收 訖	83,487 (註1)	富邦資 產管理 股份有 限公司	同為富 邦金融 控股股 份有限 公司之 子公司	資產活 化，避 免行舍 閒置或 低度利 用	依鑑價 報告	無
台北富邦銀行	華江舊址(台 北市萬華區環 河南路二段 162號)	106.6	64/7/18	227	22,500 (註1)	截至 106.08.27 已完全收 訖	22,273 (註1)	富邦資 產管理 股份有 限公司	同為富 邦金融 控股股 份有限 公司之 子公司	資產活 化，避 免行舍 閒置或 低度利 用	依鑑價 報告	無
富邦人壽	土地：嘉義市 中庄段715地 號。 建物：嘉義市	106.9	98/8/21	4,690,034 (註2)	4,690,000 (註3)	依合約收 取各期款 價金	488,372 (註4)	耐斯廣 場股份 有限公 司	非關係 人	實現獲 利，活 化資產 配置	參酌市 價及鑑 價報告	無

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	忠孝路600號 及新生路836 號等全棟大 樓。											
--	-----------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

註1：相關交易業已沖銷。

註2：已反映合約總價款(內含累計公允價值評價488,422千元)並轉列待出售資產。

註3：為合約總價款(未含營業稅)。

註4：為持有期間處分損益，於過戶完成始認列處分利益，不含土地增值稅。

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	504,141 (註1)	-	-	-	-	-
"	富邦人壽	"	6,071,149 (註1)	-	-	-	-	-
"	富邦證券	"	589,091 (註1)	-	-	-	-	-
台北富邦銀行	富邦金控	母公司	538,357 (註2)	-	-	-	-	-
台北富邦銀行	富邦人壽	母公司之子公司	374,816	-	-	-	-	-

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。

10.從事衍生工具交易：

請詳附註六(三)、(五)、(十九)、(卅三)。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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：新台幣千元

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
富邦華一銀行 106.08.21	上海曲心環 保科技有限 公司	不動產抵押貸款	40,447	53,371	12,924	無	無

註：帳面價值為債權金額減備抵呆帳後餘額。

(2) 出售不良債權單批債權金額達十億元以上(不含出售予關係人者)，應就各該交易揭露之資訊：無。

12. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

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			占合併總營業收入 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	應收所得稅退稅款	6,071,149	與非關係人並無差異	0.09%
1	台北富邦商業銀行	富邦人壽	3	存款及匯款	5,052,621	與非關係人並無差異	0.08%
1	台北富邦商業銀行	富邦人壽	3	手續費淨收益-手續費收入	4,451,110	與非關係人並無差異	1.40%
1	台北富邦商業銀行	富邦綜合證券	3	存款及匯款	9,722,895	與非關係人並無差異	0.14%
1	台北富邦商業銀行	富邦綜合證券	3	手續費淨收益-手續費支出	227,871	與非關係人並無差異	0.07%
2	富邦人壽	富邦金控	2	應付所得稅	6,071,149	與非關係人並無差異	0.09%
2	富邦人壽	台北富邦商業銀行	3	現金及約當現金	5,052,621	與非關係人並無差異	0.08%
2	富邦人壽	台北富邦商業銀行	3	手續費淨收益-手續費支出	3,404,971	與非關係人並無差異	1.07%
2	富邦人壽	台北富邦商業銀行	3	其他業務及管理費用	1,052,855	與非關係人並無差異	0.33%
2	富邦人壽	富邦產險	3	其他利息以外淨收益-收入	329,351	與非關係人並無差異	0.10%
2	富邦人壽	富昇人身保代	3	手續費淨收益-手續費支出	222,818	與非關係人並無差異	0.07%
3	富邦產險	富邦人壽	3	其他業務及管理費用	337,428	與非關係人並無差異	0.11%
3	富邦產險	富昇財產保代	3	手續費淨收益-手續費支出	222,591	與非關係人並無差異	0.07%
4	富邦綜合證券	台北富邦商業銀行	3	現金及約當現金	8,882,895	與非關係人並無差異	0.13%
4	富邦綜合證券	台北富邦商業銀行	3	其他非利息淨收益-收入	225,174	與非關係人並無差異	0.07%

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

5	富昇財產保代	富邦產險	3	手續費淨收益-手續費收入	228,361	與非關係人並無差異	0.07%
6	富昇人身保代	富邦人壽	3	手續費淨收益-手續費收入	223,318	與非關係人並無差異	0.07%

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、本表係列示占合併總營業收入或總資產之比率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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(二)大陸投資資訊：

1.本公司及子公司台北富邦銀行投資大陸資訊：

本公司於民國一〇五年二月四日經經濟部投資審議委員會經審二字第10400267060號函核准投資富邦華一銀行20%股權，本公司於民國一〇五年五月十二日匯出三成投資款項計人民幣639,850千元，並於民國一〇五年十月二十日完成股權交割，共計匯出投資款人民幣2,132,845千元。

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						
富邦華一銀行	銀行業	9,579,360 (CNY2,100,000)	直接赴大陸地區從事投資	42,122,872	-	-	42,122,872	654,443 (CNY145,674)	100%	393,175	41,010,907	168,999

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)	21,864,574 (CNY4,491,338)	282,873,318
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)	106,378,106

註：上述實收資本額及本期損益係依人民幣民國一〇六年九月三十日即期匯率及民國一〇六年一月一日至九月三十日平均匯率換算。

2.子公司富邦人壽及富邦產險於大陸地區投資設立富邦財產保險有限公司，相關投資金額為人民幣四億元，由子公司富邦人壽及富邦產險各出資人民幣二億元，從事經營保險業務。子公司富邦人壽及富邦產險於民國一〇一年九月十日與廈門港務控股集團有限公司簽定合資合同。子公司富邦產險於民國一〇六年七月三日董事會決議通過參與富邦財產保險有限公司現金增資案，業經金管保產字第10602080482號函核准在案，且經經濟部投資審議委員會經審二字第10600226460號核准投資富邦財產保險有限公司人民幣六千萬元，截至報告提出日止，尚待中國保險監督委員會核准。截至民國一〇六年九月三十日富邦財產保險有限公司實收資本額為人民幣十億元，子公司富邦人壽及富邦產險共累計出資人民幣八億元。

子公司富邦人壽與富邦產險及南京紫金投資集團簽訂合資合同，於大陸地區成立壽險公司，業經原行政院金融監督管理委員會民國一〇〇年一月核准在案。該案於民國一〇五年一月經子公司富邦人壽及富邦產險董事會同意，終止此合同。

子公司富邦人壽於民國一〇四年六月出資港幣十八億元取得香港中信資本控股

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

有限公司股權，間接投資大陸地區中信豐悅(大連)有限公司等8家公司股權。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(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	4,561,600 (CNY1,000,000)	(一)	3,878,890	-	-	3,878,890	(366,440)	80.00%	(293,152)	775,982	-
深圳騰富博投 資有限公司	投資諮詢	912,320 (CNY200,000)	(三)	-	-	-	-	(124,655)	24.88%	(31,014)	195,494	-

(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	1,396,692 (HKD360,000)	(二)	-	-	-	-	133,442 (CNY29,703)	18.00%	24,020 (CNY5,347)	註2	-
香鑫置業(瀋 陽)有限公司	不動產租賃業	1,939,850 (HKD500,000)	(二)	-	-	-	-	(159,089) (CNY35,412)	18.00%	(28,636) (CNY6,374)	註2	-
中信資本股權 投資管理(天 津)有限公司	投資控股	20,510,920 (CNY4,496,431)	(二)	-	-	-	-	181,983 (CNY40,508)	12.27%	22,329 (CNY4,970)	註2	-
深圳匯智聚信 投資管理有限 公司	投資管理	22,808 (CNY5,000)	(二)	-	-	-	-	172,711 (CNY38,444)	12.27%	21,191 (CNY4,717)	註2	-
中安泰信(深 圳)股權投資 基金管理	投資諮詢	45,616 (CNY10,000)	(二)	-	-	-	-	223,863 (CNY49,830)	8.82%	19,745 (CNY4,395)	註2	-
中信資本(深 圳)資產管理 有限公司	投資諮詢	45,616 (CNY10,000)	(二)	-	-	-	-	165,482 (CNY36,835)	18.00%	29,787 (CNY6,630)	註2	-
中信資本文化 旅遊(成都)股 份有限公司	不動產租賃業	1,368,480 (CNY300,000)	(二)	-	-	-	-	(1,797) (CNY400)	11.04%	(198) (CNY44)	註2	-
成都金瑞通投 資管理有限公 司	不動產租賃業	837,843 (CNY183,673)	(二)	-	-	-	-	(107,380) (CNY23,902)	5.63%	(6,048) (CNY1,346)	註2	-

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：取得第三地區公司自編之財務報表無法區分該等大陸被投資公司各期末投資帳面價值。

註3：合併公司經由中信資本控股有限公司轉投資大陸被投資公司尚包括中信資本(中國)投資有限公司、嘉強(上海)諮詢有限公司、中信錦 資本管理有限責任公司、開信創業投資有限公司、開信創業投資管理(北京)有限公司、深圳盛因諮詢有限公司、中信資本(深圳)投資管理有限公司、深圳盛豐股權投資管理有限公司、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、中信卡森納(北京)諮詢有限公司、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、深圳市壺盛鑫諮詢有限公司、天津信澤股權投資基金管理有限公、中裕睿信(北京)資產管理有限公司、中信資本(珠海)資產管理有限公司、信效商業管理(上海)有限公司、深圳信隆諮詢有限公司、中信豐悅(大連)房地產開發有限公司、上海信銘投資諮詢有限公司、上海斯特福德置業有限公司、中信資本(青島)投資管理有限公司、峇燭管理諮詢(上海)有限公司、中信國科資產管理有限公司、北京悅信投資管理有限公司、深圳嘉強嘯豐股權投資管理有限公司、深圳嘉強意衡股權投資管理有限公司、深圳益信管理諮詢有限公司。

註4：本表台幣金額涉及外幣者，係依民國一〇六年九月三十日即期匯率或民國一〇六年一月一日至九月三十日平均匯率換算。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(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	18,033,518	18,187,174	155,243,167
富邦產物保險股份有限公司	1,938,874 (CNY400,000)	1,938,874 (CNY400,000)	18,261,427

註：子公司富邦人壽及富邦產險依保險業辦理國外投資管理辦法第十三條之規定計算之投資限額分別為103,495,444千元及12,174,285千元。

3.子公司富邦證券於民國一〇四年三月十九日經董事會決議通過於大陸地區投資新設股權投資子公司，此投資案業經金融監督管理委員會民國一〇四年十一月二十四日金管證券字第1040042628號函核准在案，及經濟部投資審議委員會民國一〇五年一月二十日經審二字第10430066740號函核准在案，投資金額為人民幣2億元，並於民國一〇五年六月六日於廈門完成工商設立，並已匯出人民幣2億元。

單位：新台幣千元/人民幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收 資本額	投資 方式	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收 回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 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	944,532 (CNY200,000)	(註1)	944,532	-	-	944,532	(44,776)	100%	(44,776)	877,711	-

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)	19,996,864

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106.9.30之淨值計算之。

4.子公司富邦證券於民國一〇三年十一月十八日經董事會決議通過參與大陸地區「徽商期貨有限責任公司」現金增資，此投資案業經金融監督管理委員會民國一〇四年五月二十二日金管證券字第1040020971號函核准在案，及經濟部投資審議委員會民國

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

一〇四年六月二十九日經審二字第10400050900號函核准在案。惟該項投資案尚待大陸地區主管機關核准中，預計投資金額為人民幣3.27億元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

5. 子公司富邦(香港)銀行投資大陸資訊：

單位：新台幣千元/人民幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實 收 資本額	投資 方式	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收 回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益	期末投資 帳面價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯 出	收 回						
廈門銀行	銀行業	10,834,781 (CNY 2,375,215)	係透過本 公司持有 100%之 富邦(香 港)銀行 轉投資	不適用，係 由富邦(香 港)銀行投 資	不適用， 係由富邦 (香港)銀 行投資	不適用， 係由富邦 (香港)銀 行投資	不適用，係由 富邦(香港)銀 行投資	3,953,700	間接持有 15.78 %	666,619	8,773,465	-

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
富邦銀行(香 港)有限公司	不適用，係由富邦(香港) 銀行投資	不適用，係由富邦(香 港)銀行投資	不適用，係由富邦 (香港)銀行投資

6. 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	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	4,677,513 (CNY931,034)	(註1)	1,356,479	-	-	1,356,479	248,690	25%	95,049	1,472,559	-

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)	2,003,428

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106.9.30之淨值計算之。

7. 孫公司富邦投信與中國大陸方正證券股份有限公司合資設立基金管理公司，相關投資金額為人民幣200,000千元，富邦投信出資人民幣66,600千元，從事基金募集、銷售及資產管理等業務。孫公司富邦投信於民國一〇五年二月一日經董事會決議通過參與大陸地區「方正富邦基金管理有限公司」現金增資人民幣66,600千元，此增資案已分別於民國一〇五年五月三十一日及六月二日經經濟部投資審議委員會及金融監督管理委員會核准通過。截至民國一〇六年九月三十日止，方正富邦基金管理有限公司實收資本額為人民幣400,000千元，孫公司富邦投信累計匯出投資金額626,522千元。

單位：新台幣千元/人民幣千元

大陸被投資	主要營業	實 收	投資	本期期初自 台灣匯出累	本期匯出或收 回投資金額	本期期末自 台灣匯出累	被投資公司	本公司直接 或間接投資	本期認列	期末投資	截至本期 止已匯回
-------	------	-----	----	----------------	-----------------	----------------	-------	----------------	------	------	--------------

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

公司名稱	項 目	資 本 額	方式	積投資金額	匯 出	收 回	積投資金額	本期損益	之持股比例	投資損益	帳面價值	投資收益
方正富邦基金 管理有限公司	基金募集、 銷售及資產 管理	1,883,627 (CNY400,000)	(註1)	626,522	-	-	626,522	(217,417)	33.30%	(72,400)	375,719	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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)
富邦投資 信託股份 有限公司	626, 522 (CNY133, 200)	627, 248 (CNY133, 200)	1, 651, 572

註1：直接赴大陸地區從事投資。

註2：係以富邦投資信託(股)公司106.9.30之淨值計算之。

十四、部門資訊

(一)一般性資訊

合併公司應報導部門如下：

- 1.銀行業務：係從事銀行等業務。
- 2.產險業務：係提供各種產險等業務。
- 3.壽險業務：係提供各種壽險等業務。
- 4.證券業務：係從事證券等業務。
- 5.其他業務：係從事金融控股、創業投資、資產管理及運動彩券等業務。

業務別財務資訊請詳附註十二(四)。

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

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

(二)業務別資訊

營運部門資訊揭露如下：

	106年7月至9月						合 計
	銀行業務	產險業務	壽險業務	證券業務	其他業務	調 整 及 沖 銷	
淨 收 益							
來自外部客戶淨收益	\$ 11, 686, 226	3, 393, 002	92, 022, 340	2, 240, 138	(396, 572)	-	108, 945, 134
部門間淨收益	1, 257, 710	10, 381	(996, 857)	125, 486	26, 586, 536	(26, 983, 256)	-
淨收益合計	\$ 12, 943, 936	3, 403, 383	91, 025, 483	2, 365, 624	26, 189, 964	(26, 983, 256)	108, 945, 134
部門損益(註)	\$ 6, 407, 627	1, 119, 597	19, 613, 975	953, 695	25, 816, 311	(26, 295, 855)	27, 615, 350

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	105年7月至9月						合 計
	銀行業務	產險業務	壽險業務	證券業務	其他業務	調 整 及 沖 銷	
淨 收 益							
來自外部客戶淨收益	\$ 10,480,907	3,229,089	96,801,076	2,008,990	(311,620)	-	112,208,442
部門間淨收益	1,829,449	(54,977)	(1,722,419)	135,555	17,569,795	(17,757,403)	-
淨收益合計	\$ 12,310,356	3,174,112	95,078,657	2,144,545	17,258,175	(17,757,403)	112,208,442
部門損益(註)	\$ 5,781,243	830,896	9,767,753	852,938	16,893,718	(17,076,701)	17,049,847

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

106年1月至9月							
	銀行業務	產險業務	壽險業務	證券業務	其他業務	調整 及沖銷	合計
淨收益							
來自外部客戶淨收益	\$ 33,377,118	10,006,622	270,180,892	5,511,310	(960,176)	-	318,115,766
部門間淨收益	4,244,994	42,176	(3,346,329)	368,332	48,732,982	(50,042,155)	-
淨收益合計	\$ 37,622,112	10,048,798	266,834,563	5,879,642	47,772,806	(50,042,155)	318,115,766
部門損益(註)	\$ 18,080,019	3,149,113	25,800,832	1,926,143	46,691,252	(47,883,592)	47,763,767
部門資產	\$2,922,697,513	99,126,629	3,586,931,740	121,354,931	567,013,387	(569,106,544)	6,728,017,656
105年1月至9月							
	銀行業務	產險業務	壽險業務	證券業務	其他業務	調整 及沖銷	合計
淨收益							
來自外部客戶淨收益	\$ 32,053,028	8,927,397	294,262,405	5,059,029	(410,546)	-	339,891,313
部門間淨收益	5,701,745	8,336	(4,944,464)	350,827	44,032,398	(45,148,842)	-
淨收益合計	\$ 37,754,773	8,935,733	289,317,941	5,409,856	43,621,852	(45,148,842)	339,891,313
部門損益(註)	\$ 17,846,447	2,602,726	23,483,733	1,693,452	42,487,767	(42,929,477)	45,184,648
部門資產	\$2,731,570,417	99,597,477	3,285,094,186	98,325,929	559,918,187	(555,023,051)	6,219,483,145

註：部門損益不包含所得稅費用。

附錄五

承銷商、發行公司及其相關人員等
不得退還或收取承銷相關費用之聲明書

聲 明 書

本公司受富邦金融控股股份有限公司（下稱富邦金公司）委託，擔任富邦金公司募集與發行一〇六年度現金增資發行乙種特別股乙案之證券承銷商，茲聲明將善盡注意下列事項，絕無虛偽或隱匿之情事：

- 一、 富邦金公司本次募集與發行有價證券價格之訂定及相關作業程序，應遵守「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」及「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」等相關規定。
- 二、 本公司絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且承銷相關費用之收取，不以其他方式或名目補償或退還予發行人或其關係人或前二者所指定之人等。
- 三、 如有違反上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條及第三十二條等規定，除依中華民國證券商業同業公會訂定之相關規定處理，並應負證券交易法第五十六條、第六十六條、第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

證券承銷商：元大證券股份有限公司



負 責 人：賀鳴珩



日 期：中華民國一〇六年十二月二十九日

聲 明 書

本公司、本公司之董事、總經理、財務或會計主管、經理人以及與本公司申報募集與發行一〇六年度現金增資發行特別股乙案有關之受僱人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

發行公司：富邦金融控股股份有限公司

負責人：蔡明興



中 華 民 國 一 〇 六 年 十 二 月 二 十 九 日

(本聲明書僅富邦金融控股股份有限公司辦理一〇六年度現金增資發行乙種特別股使用)

聲 明 書

本公司、本公司之董事、總經理、財務或會計主管、經理人以及與本公司申報募集與發行一〇六年度現金增資發行特別股乙案有關之受僱人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事：明東實業股份有限公司

負責人：蔡明忠



中 華 民 國 一 〇 六 年 十 二 月 二 十 九 日

(本聲明書僅富邦金融控股股份有限公司辦理一〇六年度現金增資發行乙類特別股使用)

聲 明 書

本公司、本公司之董事、總經理、財務或會計主管、經理人以及與本公司申報募集與發行一〇六年度現金增資發行特別股乙案有關之受僱人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事

代 表 人：蔡 明 興



中 華 民 國 一 〇 六 年 十 二 月 二 十 九 日

(本聲明書僅為富邦金融控股股份有限公司辦理一〇六年度現金增資發行乙種特別股使用)

聲 明 書

本公司、本公司之董事、總經理、財務或會計主管、經理人以及與本公司申報募集與發行一〇六年度現金增資發行特別股乙案有關之受僱人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事

代表人：蔡 明 忠



中 華 民 國 一 〇 六 年 十 二 月 二 十 九 日

(本聲明書僅富邦金融控股股份有限公司辦理一〇六年度現金增資發行乙類特別股使用)

聲 明 書

本公司、本公司之董事、總經理、財務或會計主管、經理人以及與本公司申報募集與發行一〇六年度現金增資發行特別股乙案有關之受僱人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事

代表人：韓 蔚 廷



中 華 民 國 一 〇 六 年 七 二 月 二 十 七 日

(本聲明書僅富邦金融控股股份有限公司辦理一〇六年度現金增資發行乙種特別股使用)

聲 明 書

本公司、本公司之董事、總經理、財務或會計主管、經理人以及與本公司申報募集與發行一〇六年度現金增資發行特別股乙案有關之受僱人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事

代表人：陳 聖 德



中 華 民 國 一 〇 六 年 七 月 二 十 日

(本聲明書僅富邦金融控股股份有限公司辦理一〇六年度現金增資發行乙種特別股使用)

聲 明 書

本公司、本公司之董事、總經理、財務或會計主管、經理人以及與本公司申報募集與發行一〇六年度現金增資發行特別股乙案有關之受僱人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事

代表人：林 福 星



中 華 民 國 一 〇 六 年 七 月 二十日

(本聲明書僅為邦金融控股股份有限公司辦理一〇六年度現金增資發行乙種特別股使用)

聲 明 書

本公司、本公司之董事、總經理、財務或會計主管、經理人以及與本公司申報募集與發行一〇六年度現金增資發行特別股乙案有關之受僱人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事

代表人：陳 燦 煌



中 華 民 國 一 〇 六 年 七 月 二 十 日

(本聲明書僅富邦金融控股股份有限公司辦理一〇六年度現金增資發行乙種特別股使用)

聲 明 書

本公司、本公司之董事、總經理、財務或會計主管、經理人以及與本公司申報募集與發行一〇六年度現金增資發行特別股乙案有關之受僱人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事：臺北市政府



中 華 民 國 一 〇 六 年 十 二 月 二 日

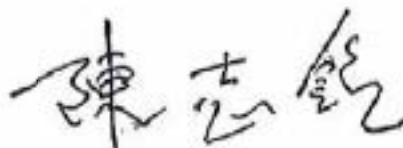
(本聲明書僅富邦金融控股股份有限公司辦理一〇六年度現金增資發行乙種特別股使用)

聲 明 書

本公司、本公司之董事、總經理、財務或會計主管、經理人以及與本公司申報募集與發行一〇六年度現金增資發行特別股乙案有關之受僱人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事

代表人：陳志銘



中 華 民 國 一 〇 六 年 12 月 28 日

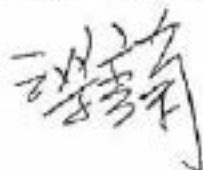
(本聲明書僅富邦金融控股股份有限公司辦理一〇六年度現金增資發行乙種特別股使用)

聲 明 書

本公司、本公司之董事、總經理、財務或會計主管、經理人以及與本公司申報募集與發行一〇六年度現金增資發行特別股乙案有關之受僱人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事

代表人：梁 秀 菊



中 華 民 國 一 〇 六 年 12 月 28 日

(本聲明書僅富邦金融控股股份有限公司辦理一〇六年度現金增資發行乙種特別股使用)

聲 明 書

本公司、本公司之董事、總經理、財務或會計主管、經理人以及與本公司申報募集與發行一〇六年度現金增資發行特別股乙案有關之受僱人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事

代表人：袁 秀 慧

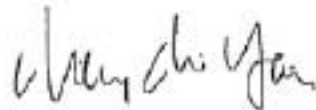


中 華 民 國 一 〇 六 年 12 月 28 日

(本聲明書僅當邦金融控股股份有限公司辦理一〇六年度現金增資發行乙種特別股使用)

聲 明 書

本公司、本公司之董事、總經理、財務或會計主管、經理人以及與本公司申報募集與發行一〇六年度現金增資發行特別股乙案有關之受僱人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。



獨立董事：張 子 欣

中 華 民 國 一 〇 六 年 七 月 二十日

(本聲明書僅當邦金融控股股份有限公司辦理一〇六年度現金增資發行乙種特別股使用)

聲 明 書

本公司、本公司之董事、總經理、財務或會計主管、經理人以及與本公司申報募集與發行一〇六年度現金增資發行特別股乙案有關之受僱人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。



獨立董事：陳 新 民

中 華 民 國 一 〇 六 年 七 月 二 十 七 日

(本聲明書僅富邦金融控股股份有限公司辦理一〇六年度現金增資發行乙種特別股使用)

聲 明 書

本公司、本公司之董事、總經理、財務或會計主管、經理人以及與本公司申報募集與發行一〇六年度現金增資發行特別股乙案有關之受僱人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

獨立董事：湯 明 哲



中 華 民 國 一 〇 六 年 七 月 二 十 九 日

(本聲明書僅富邦金融控股股份有限公司辦理一〇六年度現金增資發行乙種特別股使用)

聲 明 書

本公司、本公司之董事、總經理、財務或會計主管、經理人以及與本公司申報募集與發行一〇六年度現金增資發行特別股乙案有關之受僱人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

獨立董事：林 輝 娟



中 華 民 國 一 〇 六 年 七 月 二 十 九 日

(本聲明書僅當利全藥控股份有限公司辦理一〇六年度現金增資發行乙種特別股使用)

聲 明 書

本公司、本公司之董事、總經理、財務或會計主管、經理人以及與本公司申報募集與發行一〇六年度現金增資發行特別股乙案有關之受僱人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

獨立董事：張 榮 豐

張 榮 豐

中 華 民 國 一 〇 六 年 七 月 二 十 七 日

(本聲明書僅富邦金融控股股份有限公司辦理一〇六年度現金增資發行乙種特別股使用)

聲 明 書

本公司、本公司之董事、總經理、財務或會計主管、經理人以及與本公司申報募集與發行一〇六年度現金增資發行特別股乙案有關之受僱人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

獨立董事：吳 繁 治

吳繁治

中 華 民 國 一 〇 六 年 〇 〇 月 〇 〇 日

(本聲明書僅當都金融控股股份有限公司辦理一〇六年度現金增資發行乙種特別股使用)

聲 明 書

本公司、本公司之董事、總經理、財務或會計主管、經理人以及與本公司申報募集與發行一〇六年度現金增資發行特別股乙案有關之受僱人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

總經理：韓 蔚 廷



中 華 民 國 一 〇 六 年 七 二 月 二 十 日

(本聲明書僅富邦金融控股股份有限公司辦理一〇六年度現金增資發行乙種特別股使用)

聲 明 書

本公司、本公司之董事、總經理、財務或會計主管、經理人以及與本公司申報募集與發行一〇六年度現金增資發行特別股乙案有關之受僱人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

財務主管：陳 彥 松



中 華 民 國 一 〇 六 年 七 二 月 二 十 九 日

(本聲明書僅富邦金融控股股份有限公司辦理一〇六年度現金增資發行乙種特別股使用)

聲 明 書

本公司、本公司之董事、總經理、財務或會計主管、經理人以及與本公司申報募集與發行一〇六年度現金增資發行特別股乙案有關之受僱人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

會計主管：李 浩 傑



中 華 民 國 一 〇 六 年 二 月 二 十 九 日

(本聲明書僅富邦金融控股股份有限公司辦理一〇六年度現金增資發行乙種特別股使用)

聲 明 書

本公司、本公司之董事、總經理、財務或會計主管、經理人以及與本公司申報募集與發行一〇六年度現金增資發行特別股乙案有關之受僱人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

受僱人：朱 瑞 駿



中 華 民 國 一 〇 六 年 十 二 月 二 十 九 日

(本聲明書僅富邦金融控股股份有限公司辦理一〇六年度現金增資發行乙種特別股使用)

聲 明 書

本公司、本公司之董事、總經理、財務或會計主管、經理人以及與本公司申報募集與發行一〇六年度現金增資發行特別股乙案有關之受僱人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

受僱人：蘇 政 謙



中 華 民 國 一 〇 六 年 十 二 月 二 十 九 日

(本聲明書僅富邦金融控股股份有限公司辦理一〇六年度現金增資發行乙種特別股使用)

聲 明 書

本公司、本公司之董事、總經理、財務或會計主管、經理人以及與本公司申報募集與發行一〇六年度現金增資發行特別股乙案有關之受僱人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

受僱人：張 李 穎



中 華 民 國 一 〇 六 年 十 二 月 二 十 九 日

(本聲明書僅當都金融控股股份有限公司辦理一〇六年度現金增資發行乙種特別股使用)

聲 明 書

本公司、本公司之董事、總經理、財務或會計主管、經理人以及與本公司申報募集與發行一〇六年度現金增資發行特別股乙案有關之受僱人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

受僱人：王 毓 雯



中 華 民 國 一 〇 六 年 七 月 二 十 九 日

(本聲明書僅富邦金融控股股份有限公司辦理一〇六年度現金增資發行乙種特別股使用)

附錄六

信用評等報告

CREDIT OPINION
 28 December 2017

Update

Rate this Research >>

RATINGS

Fubon Financial Holding Co., Ltd.

Domicile	Taiwan
Long Term Rating	Baa1
Type	LT Issuer Rating - Fgn Curr
Outlook	Stable

Please see the [ratings section](#) at the end of this report for more information. The ratings and outlook shown reflect information as of the publication date.

Contacts

Frank Yuen 852-3758-1460
 AVP-Analyst
frank.yuen@moodys.com

Stella Ng 852-3758-1506
 AVP-Analyst
stella.ng@moodys.com

Edwin Liu +852-3758-1621
 Associate Analyst
edwin.liu@moodys.com

Sally Yim 852-3758-1450
 Senior Vice President
yatmansallyyim@moodys.com

CLIENT SERVICES

Americas 1-212-553-1653

Asia Pacific 852-3551-3077

Japan 81-3-5408-4100

EMEA 44-20-7772-5454

Fubon Financial Holding Co., Ltd.

Update following rating affirmation

Summary

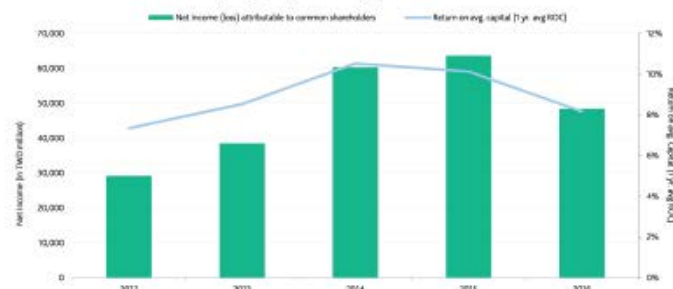
On 20 December 2017, we affirmed the Baa1 Issuer rating of [Fubon Financial Holding Co., Ltd.](#) (Fubon Financial) with a stable outlook.

Fubon Financial's rating reflects the aggregate weighted-average financial strength of its main subsidiaries and the structural subordination of the holding company to its operating subsidiaries. The company's financial leverage, double leverage and earnings coverage ratios are still within our expectations for the current rating level.

Fubon Financial's financial leverage has gradually increased from 13.8% at end-2012 to 23.3% at end-2016, partly due to the issuance of preference shares of TWD36 billion in 2016. In addition, Fubon Financial has planned for another round issuance of preference shares of TWD40 billion in 2018. The issuances will decrease its earnings coverage to around 10x on a pro forma basis from 23.1x at end-2016, but would also lower its double leverage ratio as these securities contain equity-like features such as interest deferral and deep subordination in terms of securities ranking. We note that the proceeds of the issuances were used to strengthen the capitalization of its subsidiaries.

We expect Fubon Financial to prudently manage its dividend policy for shareholders to maintain adequate levels of capital at its subsidiaries. The insurer has been actively looking for opportunities to expand overseas. While such expansion could bring benefits in terms of greater diversification, it could also increase execution risks and additional capital needs.

Exhibit 1
 Net income and return on capital (one year average)



Sources: Moody's Investors Service, company data

Support and structural considerations

Fubon Financial's rating reflects the aggregate weighted-average financial strength of its main subsidiaries and the structural subordination of the holding company to its operating subsidiaries. Our rating also incorporates certain degrees of potential systemic support for financial holding companies with a substantial presence in Taiwan. In particular, [Taipei Fubon Commercial Bank Co Ltd's](#) (TFCB, deposits A2 stable, Baseline Credit Assessment (BCA) baa2) deposit rating incorporates a very high probability of systemic support from the [Government of Taiwan](#) (Aa3 stable).

The notching of Fubon Financial to the insurance financial strength rating (IFSR) of [Fubon Life Insurance Co Ltd](#) (Fubon Life, financial strength A3 stable) is narrower than the three notches for pure insurance holding companies. This is because Fubon Financial benefits from the diversification in sources of earnings from its life insurance, non-life insurance, banking and securities subsidiaries.

Credit profile of significant subsidiaries

Fubon Life

The A3 IFSR of Fubon Life reflects the insurer's strong market presence, good profitability and good liquidity profile.

Fubon Life has a track record of good profitability. We expect further improvements in the insurer's earnings quality, with a continual decline in its average cost of liabilities. Fubon Life has been diversifying its distribution channels and strengthening its agency force. This facilitates further improvements in its product mix. The insurer also holds a liquid investment portfolio, with only limited duration mismatches between assets and liabilities.

These strengths are offset by Fubon Life's elevated high-risk assets (mainly equities and real estate investments) leverage ratio. In addition, the insurer has been increasing its overseas investments which expose it to higher foreign currency risk. While the insurer's risk-based capital (RBC) ratio was solid, its underlying capitalization was sensitive to capital market volatility.

The issuer's parent, Fubon Financial has gradually increased its financial leverage over the years. The issuances of preference shares in the past two years would also decrease its earnings coverage. Nonetheless, these ratios are still within our expectation at the current rating level.

Fubon Insurance

[Fubon Insurance Co., Ltd's](#) A1 IFSR reflects the company's market-leading position, strong capitalization and a strong level of reserve adequacy that incorporates its short-tail product mix and prudent reserving practice.

As a wholly owned subsidiary of Fubon Financial, one of the largest financial holding companies in Taiwan, Fubon Insurance benefits from the group's extensive distribution network and strong brand.

Fubon Insurance has delivered stable and solid earnings over the past few years, driven by strong investment gains and consistent underwriting profit. Taiwan contributed the majority of the company's premiums with underwriting profitability. However, the company's underwriting business in mainland [China](#) (A1 stable) and [Vietnam](#) (B1 positive) remains unprofitable, with combined ratios above 100%.

These strengths, however, are offset by the company's relatively high exposure to equities, as well as substantial catastrophe risks, arising from earthquakes and typhoons in Taiwan. In addition, Fubon Financial's adjusted financial leverage and adjusted double leverage ratios have risen, and the group's plan for overseas expansion may strain Fubon Insurance's financial flexibility, given the capital needs.

Taipei Fubon Commercial Bank

We assign A2 deposit rating to TFBC, a banking subsidiary under Fubon Financial. The A2 deposit rating takes into account the bank's baa2 BCA and our assessment of a very high probability of support from the Taiwanese government. Government support is highly likely, given TFBC's 4%-5% market share in loans and deposits and its position as one of the largest private sector banks in the country.

This publication does not announce a credit rating action. For any credit ratings referenced in this publication, please see the ratings tab on the issuer/entity page on www.moodys.com for the most updated credit rating action information and rating history.

The bank's baa2 standalone assessment takes into account its solid capitalization, good asset quality and weakening profitability. The bank reported a material improvement in its capitalization in 2016, with its Common Equity Tier 1 ratio rising to 11.4% from 10.2% as of year-end 2015.

The bank's asset-quality metrics deteriorated in 2016, and the impaired loan ratio increased to 1.0% as of year-end 2016 from 0.8% as of year-end 2015. Rising problem loans at the bank's mainland China subsidiary [Fubon Bank \(China\) Co., Ltd.](#) (deposits Baa1 stable, BCA ba2) contributed to the increase in the bank's problem loan ratio in 2016. Amid sustained economic recovery in Taiwan in 2017, we do not expect further pressure on the bank's asset-quality metrics in 2017.

TFCB's profitability fell in 2016, with its return on average assets declining to 0.64% from 0.82% in 2015, owing to narrowing margins and an increase in credit costs. Net interest margins narrowed slightly to 0.98% in 2016 from 1.05% in 2015, while credit costs rose by 9 basis points to 0.1%. We expect the bank to report improved profitability in 2017 amid an increase in contribution from non-interest income; the return on average assets in the first quarter of 2017 was 0.73%.

As with other rated Taiwan banks, TFCB has a good funding profile and ample liquid resources. It reported loan/deposit of 69% and liquid assets/total tangible banking assets of 34% as of year-end 2016.

Credit strengths

- » Strong franchise, with a leading market position in the domestic financial services industry
- » Business diversification and good cross-selling synergies
- » Stable profitability at key operating subsidiaries
- » High level of implicit government support potentially available to important financial institutions in Taiwan

Credit challenges

- » High proportion of high-risk assets (including equities, real estate and overseas investments in Fubon Life's investment portfolio), which could expose the holding company's capital and earnings to volatility in case of a significant market downfall or foreign-exchange-related fluctuations
- » Execution risks and potential capital needs to support future business expansion overseas

Rating outlook

The rating outlook is stable, which reflects our expectation of stable profitability and capitalization trends at Fubon Financial's key operating subsidiaries. We do not expect Fubon Financial's financial leverage and earnings coverage to materially weaken in the absence of any major acquisitions.

Factors that could lead to an upgrade

A rating upgrade of Fubon Financial's key operating subsidiaries, mainly Fubon Life and TFCB.

Factors that could lead to a downgrade

Fubon Financial's issuer rating could be downgraded if:

- » the ratings of its key operating subsidiaries, in particular Fubon Life or TFCB, are downgraded
- » its financial leverage ratio rises substantially above 30% and its earnings coverage falls below 8x on a sustained basis
- » its business mix of life, non-life insurance and banking operation becomes less diversified
- » it engages in significant acquisitions or expansion that significantly strain the holding company's financial profile

Key Indicators

Exhibit 2

Fubon Financial Holding Co., Ltd. 12[1][2]	2016	2015	2014	2013	2012
As Reported (Taiwan Dollar Millions)					
Total Assets	6,351,258	5,987,468	5,438,358	4,596,972	4,105,866
Total Shareholders' Equity	427,105	376,077	416,161	341,900	306,429
Net Income (loss) attributable to common shareholders	48,421	63,593	60,244	38,514	29,149
Total Revenue	702,588	669,514	593,422	536,422	533,808
Moody's Adjusted Ratios					
Goodwill & Intangibles % Shareholders' Equity	7.0%	8.2%	7.5%	4.1%	4.6%
Financial Leverage	23.3%	20.4%	15.7%	15.5%	13.8%
Total Leverage	28.3%	20.4%	15.7%	15.5%	13.8%
Earnings Coverage (1 yr.)	23.1x	34.4x	42.6x	29.4x	22.2x
Cash Flow Coverage (1 yr.)	42.1x	61.7x	93.0x	68.9x	46.6x

[1] Information based on IFRS financial statements as of Fiscal YE December 31

[2] Certain items may have been relabeled and/or reclassified for global consistency

Sources: Moody's Investors Service, company data

Profile

Headquartered in Taipei, Fubon Financial Holding Co., Ltd. (Fubon Financial) is one of the largest financial holding companies in Taiwan. Fubon Financial has a very strong domestic franchise and offers insurance, non-life insurance and banking and securities services through its key wholly owned operating subsidiaries, including (1) Fubon Life Insurance Co Ltd; (2) Fubon Insurance Co., Ltd.; (3) Taipei Fubon Commercial Bank Co Ltd; (4) Fubon Bank (China) Co., Ltd.; and (5) [Fubon Securities Co., Ltd.](#) (Issuer rating Baa1 stable).

Capital structure and liquidity

In March 2016, Fubon Financial issued TWD36 billion of preference shares to strengthen its capital base, which we would consider part of it as shareholders equity because of interest deferral and deep subordination in terms of securities ranking.

In November 2017, Fubon Financial announced another round of preference shares issuance of TWD40 billion. The use of proceeds will be used to fund the acquisition of the stake in Xiamen Bank Co., Ltd (Xiamen Bank) from Fubon Bank (Hong Kong) Limited, its fully owned banking subsidiaries in Hong Kong; and the investment of the HKD1.5 billion Additional Tier 1 capital issued by Fubon Bank (Hong Kong). The rest of the proceeds would be used to help lower the reported double leverage ratio below 115%, which is the requirement by the Taiwan regulator for making new investments in mainland China.

On a pro forma basis, Fubon Financial's adjusted financial leverage (including operating lease debt equivalents) will largely stay flat at around 23%, compared with 23.3% as of the end of December 2016 because the increase in shareholders' equity from stronger retained earnings would largely offset the issuance of the preference shares in November 2017, which would be partly recognized as shareholders' equity.

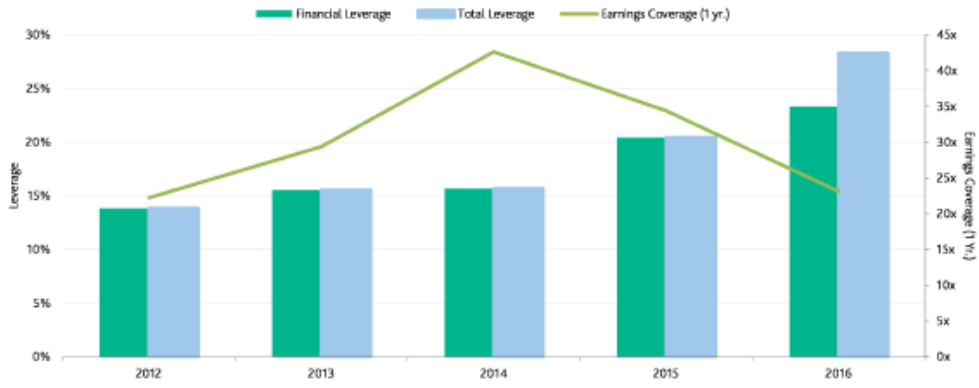
However, we expect Fubon Financial's earnings coverage to weaken to around 10x on a pro forma basis, compared with the averaged of 30.3x during 2012-16 (2016: 23.1x). Nonetheless, this level is still considered solid as supported by good levels of earnings from its major subsidiaries in banking, life insurance, and property and casualty insurance.

We expect Fubon Financial's adjusted double leverage ratio to also decline to around 114.4% compared with 118.1% as of year-end 2016 on a pro forma basis. We do not expect it to materially increase without any major acquisitions.

We expect Fubon Financial to prudently manage its dividend policy for shareholders to maintain adequate levels of capital at its subsidiaries. The holding company's cash dividend payout ratio increased to 42% in 2016 from 32% in 2015, mainly supported by increased upstream dividend from TFCB, which saw improvement in its capitalization in 2016.

Liquidity at Fubon Financial and its major subsidiaries is adequate, owing to the committed bank credit lines arranged with major local banks in Taiwan and a large liquid investment portfolio at Fubon Life. These sources of liquidity can help meet any short-term, unexpected liquidity needs.

Exhibit 3
Financial flexibility



Sources: Moody's Investors Service, company data

Ratings

Exhibit 4

Category	Moody's Rating
FUBON FINANCIAL HOLDING CO., LTD.	
Rating Outlook	StA
LT Issuer Rating	Baa1

Source: Moody's Investors Service

Moody's related publications

Industry outlook

- » [Banking System Outlook - Taiwan : Ongoing economic recovery and expected sound asset quality support stable outlook, September 2017](#)
- » [Life Insurance - Taiwan : Rising asset risk underpins negative outlook, October 2017](#)

Rating methodologies

- » [Banks, September 2017](#)
- » [Global Property and Casualty Insurers, May 2017](#)
- » [Global Life Insurers, April 2016](#)

© 2017 Moody's Corporation, Moody's Investors Service, Inc., Moody's Analytics, Inc. and/or their licensors and affiliates (collectively, "MOODY'S"). All rights reserved.

CREDIT RATINGS ISSUED BY MOODY'S INVESTORS SERVICE, INC. AND ITS RATINGS AFFILIATES ("MIS") ARE MOODY'S CURRENT OPINIONS OF THE RELATIVE FUTURE CREDIT RISK OF ENTITIES, CREDIT COMMITMENTS, OR DEBT OR DEBT-LIKE SECURITIES, AND MOODY'S PUBLICATIONS MAY INCLUDE MOODY'S CURRENT OPINIONS OF THE RELATIVE FUTURE CREDIT RISK OF ENTITIES, CREDIT COMMITMENTS, OR DEBT OR DEBT-LIKE SECURITIES. MOODY'S DEFINES CREDIT RISK AS THE RISK THAT AN ENTITY MAY NOT MEET ITS CONTRACTUAL, FINANCIAL OBLIGATIONS AS THEY COME DUE AND ANY ESTIMATED FINANCIAL LOSS IN THE EVENT OF DEFAULT. CREDIT RATINGS DO NOT ADDRESS ANY OTHER RISK, INCLUDING BUT NOT LIMITED TO: LIQUIDITY RISK, MARKET VALUE RISK, OR PRICE VOLATILITY. CREDIT RATINGS AND MOODY'S OPINIONS INCLUDED IN MOODY'S PUBLICATIONS ARE NOT STATEMENTS OF CURRENT OR HISTORICAL FACT. MOODY'S PUBLICATIONS MAY ALSO INCLUDE QUANTITATIVE MODEL-BASED ESTIMATES OF CREDIT RISK AND RELATED OPINIONS OR COMMENTARY PUBLISHED BY MOODY'S ANALYTICS, INC. CREDIT RATINGS AND MOODY'S PUBLICATIONS DO NOT CONSTITUTE OR PROVIDE INVESTMENT OR FINANCIAL ADVICE, AND CREDIT RATINGS AND MOODY'S PUBLICATIONS ARE NOT AND DO NOT PROVIDE RECOMMENDATIONS TO PURCHASE, SELL, OR HOLD PARTICULAR SECURITIES. NEITHER CREDIT RATINGS NOR MOODY'S PUBLICATIONS COMMENT ON THE SUITABILITY OF AN INVESTMENT FOR ANY PARTICULAR INVESTOR. MOODY'S ISSUES ITS CREDIT RATINGS AND PUBLISHES MOODY'S PUBLICATIONS WITH THE EXPECTATION AND UNDERSTANDING THAT EACH INVESTOR WILL, WITH DUE CARE, MAKE ITS OWN STUDY AND EVALUATION OF EACH SECURITY THAT IS UNDER CONSIDERATION FOR PURCHASE, HOLDING, OR SALE.

MOODY'S CREDIT RATINGS AND MOODY'S PUBLICATIONS ARE NOT INTENDED FOR USE BY RETAIL INVESTORS AND IT WOULD BE RECKLESS AND INAPPROPRIATE FOR RETAIL INVESTORS TO USE MOODY'S CREDIT RATINGS OR MOODY'S PUBLICATIONS WHEN MAKING AN INVESTMENT DECISION. IF IN DOUBT YOU SHOULD CONTACT YOUR FINANCIAL OR OTHER PROFESSIONAL ADVISER. ALL INFORMATION CONTAINED HEREIN IS PROTECTED BY LAW, INCLUDING BUT NOT LIMITED TO, COPYRIGHT LAW, AND NONE OF SUCH INFORMATION MAY BE COPIED OR OTHERWISE REPRODUCED, REPACKAGED, FURTHER TRANSMITTED, TRANSFERRED, DISSEMINATED, REDISTRIBUTED OR RESOLD, OR STORED FOR SUBSEQUENT USE FOR ANY SUCH PURPOSE, IN WHOLE OR IN PART, IN ANY FORM OR MANNER OR BY ANY MEANS WHATSOEVER, BY ANY PERSON WITHOUT MOODY'S PRIOR WRITTEN CONSENT.

All information contained herein is obtained by MOODY'S from sources believed by it to be accurate and reliable. Because of the possibility of human or mechanical error as well as other factors, however, all information contained herein is provided "AS IS" without warranty of any kind. MOODY'S adopts all necessary measures so that the information it uses in assigning a credit rating is of sufficient quality and from sources MOODY'S considers to be reliable including, when appropriate, independent third-party sources. However, MOODY'S is not an auditor and cannot in every instance independently verify or validate information received in the rating process or in preparing the Moody's publications.

To the extent permitted by law, MOODY'S and its directors, officers, employees, agents, representatives, licensors and suppliers disclaim liability to any person or entity for any indirect, special, consequential, or incidental losses or damages whatsoever arising from or in connection with the information contained herein or the use of or inability to use any such information, even if MOODY'S or any of its directors, officers, employees, agents, representatives, licensors or suppliers is advised in advance of the possibility of such losses or damages, including but not limited to: (a) any loss of present or prospective profits or (b) any loss or damage arising where the relevant financial instrument is not the subject of a particular credit rating assigned by MOODY'S.

To the extent permitted by law, MOODY'S and its directors, officers, employees, agents, representatives, licensors and suppliers disclaim liability for any direct or compensatory losses or damages caused to any person or entity, including but not limited to by any negligence [but excluding fraud, willful misconduct or any other type of liability that, for the avoidance of doubt, by law cannot be excluded] on the part of, or any contingency within or beyond the control of, MOODY'S or any of its directors, officers, employees, agents, representatives, licensors or suppliers, arising from or in connection with the information contained herein or the use of or inability to use any such information.

NO WARRANTY, EXPRESS OR IMPLIED, AS TO THE ACCURACY, TIMELINESS, COMPLETENESS, MERCHANTABILITY OR FITNESS FOR ANY PARTICULAR PURPOSE OF ANY SUCH RATING OR OTHER OPINION OR INFORMATION IS GIVEN OR MADE BY MOODY'S IN ANY FORM OR MANNER WHATSOEVER.

Moody's Investors Service, Inc., a wholly-owned credit rating agency subsidiary of Moody's Corporation ("MCO"), hereby discloses that most issuers of debt securities (including corporate and municipal bonds, debentures, notes and commercial paper) and preferred stock rated by Moody's Investors Service, Inc. have, prior to assignment of any rating, agreed to pay to Moody's Investors Service, Inc. for appraisal and rating services rendered by it fees ranging from \$1,500 to approximately \$2,500,000. MCO and MIS also maintain policies and procedures to address the independence of MIS's ratings and rating processes. Information regarding certain affiliations that may exist between directors of MCO and rated entities, and between entities who hold ratings from MIS and have also publicly reported to the SEC an ownership interest in MCO of more than 5%, is posted annually at www.moody's.com under the heading "Investor Relations — Corporate Governance — Director and Shareholder Affiliation Policy."

Additional terms for Australia only: Any publication into Australia of this document is pursuant to the Australian Financial Services License of MOODY'S affiliate, Moody's Investors Service Pty Limited ABN 61 003 399 657 AFSL 336969 and/or Moody's Analytics Australia Pty Ltd ABN 94 105 136 972 AFSL 383569 (as applicable). This document is intended to be provided only to "wholesale clients" within the meaning of section 761C of the Corporations Act 2001. By continuing to access this document from within Australia, you represent to MOODY'S that you are, or are accessing the document as a representative of, a "wholesale client" and that neither you nor the entity you represent will directly or indirectly disseminate this document or its contents to "retail clients" within the meaning of section 761C of the Corporations Act 2001. MOODY'S credit rating is an opinion as to the creditworthiness of a debt obligation of the issuer, not on the equity securities of the issuer or any form of security that is available to retail investors. It would be reckless and inappropriate for retail investors to use MOODY'S credit ratings or publications when making an investment decision. If in doubt you should contact your financial or other professional adviser.

Additional terms for Japan only: Moody's Japan K.K. ("MJJK") is a wholly-owned credit rating agency subsidiary of Moody's Group Japan G.K., which is wholly-owned by Moody's Overseas Holdings Inc., a wholly-owned subsidiary of MCO. Moody's SF Japan K.K. ("MSFJ") is a wholly-owned credit rating agency subsidiary of MJJK. MSFJ is not a Nationally Recognized Statistical Rating Organization ("NRSRO"). Therefore, credit ratings assigned by MSFJ are Non-NRSRO Credit Ratings. Non-NRSRO Credit Ratings are assigned by an entity that is not a NRSRO and, consequently, the rated obligation will not qualify for certain types of treatment under U.S. laws. MJJK and MSFJ are credit rating agencies registered with the Japan Financial Services Agency and their registration numbers are FSA Commissioner (Ratings) No. 2 and 3 respectively.

MJJK or MSFJ (as applicable) hereby disclose that most issuers of debt securities (including corporate and municipal bonds, debentures, notes and commercial paper) and preferred stock rated by MJJK or MSFJ (as applicable) have, prior to assignment of any rating, agreed to pay to MJJK or MSFJ (as applicable) for appraisal and rating services rendered by it fees ranging from JPY200,000 to approximately JPY350,000,000.

MJJK and MSFJ also maintain policies and procedures to address Japanese regulatory requirements.

REPORT NUMBER 1101456

CLIENT SERVICES

Americas	1-212-553-1653
Asia Pacific	852-3551-3077
Japan	81-3-5408-4100
EMEA	44-20-7772-5454

Rating Research Services

Full Analysis:

Fubon Financial Holding Co. Ltd.

Primary Credit Analyst:

Serene Hsieh, CPA, FRM; (886) 2 8722-5820;

serene.hsieh@taiwanratings.com.tw / serene.hsieh@spglobal.com

Secondary Contact:

Patty Wang; (886) 2 8722-5823;

patty.wang@taiwanratings.com.tw / patty.wang@spglobal.com

Table Of Contents

Major Rating Factors

Outlook

Rationale

Related Criteria And Research

Fubon Financial Holding Co. Ltd.

Issuer Credit Rating

twAA/Stable/twA-1+

Major Rating Factors

Strengths	Weaknesses
<ul style="list-style-type: none"> • Very strong competitive position with good business diversification across Taiwan's major financial sectors. • Solid track record in accessing capital markets. • Strong liquidity with proactive liquidity management and good allocation to liquid assets. 	<ul style="list-style-type: none"> • High exposure to high-risk assets relative to total adjusted capital base. • Group consolidated capitalization reflects Fubon Life's average capitalization in the local domestic life insurance industry.

Outlook: Stable

The stable outlook on **Fubon Financial Holding Co. Ltd.** (Fubon FHC) reflects our view that the group's flagship entity **Fubon Life Insurance Co. Ltd.** will dominate the overall group credit profile in the next two years. We believe Fubon FHC group's capital and earnings will reflect that of Fubon Life over the same period. We also believe Fubon Life's risk-adjusted capitalization will remain at the domestic industry average level over the next two years, which is in the lower-adequate range by our definition. We also expect Fubon group to moderately lower its equity stock allocation level from its current peak level and manage additional capital requirements from ongoing asset growth without materially weakening its capital adequacy.

In addition, we don't expect Fubon FHC's very strong competitive position relative to other local peers' to change over the next two years. We also believe that with effective risk management mechanisms in place, the group will maintain its intermediate risk position by controlling its foreign exchange risk exposure, particularly at the life insurance subsidiary level. We also expect the group's banking operation to continue contributing more than 25% of the group's operating income in the next two years. We also expect the holding company to have proactive liquidity management to maintain the liquidity coverage ratio at an adequate level.

Downside scenario

We may lower the ratings on Fubon FHC and its key subsidiaries if the group's risk position deteriorates to a moderate level. Such deterioration is particularly sensitive to the large invested asset pool of the group's life insurance unit, Fubon Life, which weighs heavily in the group's total assets. A downgrade may also occur if Fubon Life's foreign exchange risk exposure, net of effective hedging, materially and consistently exceeds over 10% of the company's total liabilities including shareholders equity. This may also occur if Fubon Life's investment concentration,

particularly in the financial sector, exceeds 30% of its total invested assets.

We may also lower the ratings if the group's capital and earnings deteriorates to a less-than-adequate level. This is likely if the group overly expands its investment assets as well as grows through mergers and acquisitions that exceed our expectation or if the group's operating performance drops below the industry average. This is also likely if the growth in Fubon Life's value of in-force (VIF) is materially lower than our forecast, because VIF accounts for a large part of the group's total adjusted capital.

Upside scenario

We view an upgrade as remote over the rating horizon. We may raise the long-term rating on Fubon FHC and its key subsidiaries if the group can enhance its capital and earnings to strong, which will require a substantial increase of capital strength and is not likely to occur in the next one to two years.

Rationale

The ratings on Fubon FHC reflect our view of the group credit profile, which is largely contributed by the stand-alone credit profile of its key and flagship subsidiary, Fubon Life, given the insurer's dominant role within the group. Fubon Life has accounted for around 70%-80% of the group's risk-adjusted assets over the past few years and should remain so over the next two to three years, in our view. The ratings on Fubon FHC reflect the group's very strong market position with diversified business profile across Taiwan's life and non-life insurance, bank, and securities sectors.

The ratings also reflect the group's solid track record in assessing capital markets as well as the group's strong liquidity with proactive liquidity management and satisfactory investment asset quality. Counterbalancing these strengths is the group's capitalization level, which in general is constrained by Fubon Life's modest capitalization, a common weakness for Taiwan-based life insurers. The ratings on the holding company also reflect its subordination to the group's core entities.

We believe that Fubon FHC is likely to maintain its very strong competitive position in the domestic financial markets supported by the group's strong franchise, branding, and market shares, as well as the group's consistently above-average performance. As of the end of June 2017, Fubon FHC is the second largest financial group in Taiwan in terms of total assets. The group has a balanced and diversified business covering banking, life insurance, property and casualty insurance, and securities brokerage. Fubon FHC group's reputable brand is enhanced by individual units' good market position and competitiveness in their respective business fields.

In addition, the group's highly diversified business mix supports its above-average operating performance, in our view. Operating results have been relatively stable through economic cycles compared with its local peers', with a return on average assets of around 1% in the

2012-2016 period. The group maintains a strategy to explore cross-selling opportunities and build synergies between group members. Fubon FHC has also been expanding geographically into other Asia-Pacific markets. However, we do not expect these overseas operations, particularly at the group's insurance subsidiaries, to make a material profit contribution to the overall group over the next two to three years.

In the period 2012-2016, the group's insurance operations contributed about 64% of the group's proforma income, with its banking units, including **Taipei Fubon Commercial Bank Co. Ltd.** (Taipei Fubon Bank) and Fubon Bank (China) Co. Ltd., contributing 35%, and securities operations contributing the rest. We expect the banking units to continue contributing over 25% of the group's proforma income under its continuous strategies to grow the banking business.

We expect Fubon FHC's capital and earnings to reflect Fubon Life's modest capitalization over the next two years, which is a common weakness in the local domestic life insurance industry. We view the group's capital adequacy is somewhat weaker than that of other bank-centric financial groups and hampered by Fubon Life's high exposure to high-risk assets relative to its total adjusted capital base. This is despite our assessment of strong to very strong capitalization for other major subsidiaries such as **Fubon Insurance Co. Ltd.**, **Fubon Securities Co. Ltd.**, and Taipei Fubon Bank on their stand-alone basis.

The group's capital adequacy has weakened moderately as of June because Fubon Life's risk-based capital requirement grew larger than our expectation as the life insurer's equity stock allocation peaked. We expect the life insurer to moderately lower its equity stock position from its current peak level and manage additional capital requirements from ongoing asset growth without materially weakening its capital adequacy. We also expect the group to implement a reasonable cash dividend distribution policy and maintain its capitalization at similar level to support growth.

We believe Fubon FHC group's overall capital adequacy is likely to trend in line with that of Fubon Life over the next two years, given the insurer's dominant contribution to the group's risk-based assets as of 2016. The group has smoothly executed its capital raising initiative with a preferred stock issuance of New Taiwan dollar (NT\$) 36 billion in April 2016, which we classify as having intermediate equity content and include as part of the group's total adjusted capital (for more information see the research below relating to hybrid capital). In addition, the inclusion takes into account our view that the issuance will be eligible as regulatory capital. We expect the group to remain strongly committed to managing its capital level in a stable manner.

In our assessment, Fubon FHC group's risk position is a neutral rating factor to the overall group credit profile, and largely reflects our assessment on Fubon Life's risk position. We believe the group can uphold its current risk assessment, particularly at its life insurance unit, under its effective risk management mechanism and risk control. We expect Fubon Life to control its foreign exchange risk on an ongoing basis, and we do not expect the insurer's

unhedged position to materially increase over the next two years, given its hedging policy. We do not expect Fubon Life's foreign exchange risk exposure, net of effective hedging, to materially and consistently exceed over 10% of the insurer's total liabilities, including shareholders' equity over the next two years.

We also expect the group to maintain its investment concentration particularly in the financial sector at an adequate level, despite the group has high investment leverage relative to other Asian peers' in light of its higher asset allocation in the equity market. We believe the group's investment leverage will remain high due to equity and real estate investments, given the group's strategy to achieve a higher asset yield to cover projected liability costs at its life insurance subsidiary.

Fubon FHC group's strong financial flexibility modifies positively our assessment of the group's upper adequate financial risk profile. We believe Fubon FHC group has the capability to access capital and liquidity from the market when needed based on its solid track record, including the holding company's preferred share issuance in April 2016, and its status as the top three life insurers locally. At the same time, we expect the group to maintain its financial leverage and fixed charge coverage at a satisfactory level, as it did over the past years.

We view the group has strong liquidity with proactive liquidity management and good allocation to liquid assets at its operating subsidiaries. We expect the Fubon FHC group to uphold its prudent financial policies and maintain its strong liquidity. The group has established a good brand name and business franchise in the domestic market. Funding and liquidity is supported by the group's good retail franchise from its banking arm, favorable operating cash flow from its insurance businesses, and the group's proactive liquidity management skills. The liquidity ratios of the group's major subsidiaries are all adequate to exceptional, in our opinion.

On an unconsolidated basis, the holding company's double leverage ratio is manageable, in our view, at about 116% as of June 2017. The ratio is a measure of the parent company's equity investment in its subsidiaries to total shareholders' equity. We also expect the holding company to have proactive liquidity management to maintain its liquidity coverage at an adequate level with adequate cash inflows to meet total liquidity requirement, which include interest charges and shareholders' distributions.

We believe Fubon FHC group's enterprise risk management is adequate with strong risk controls. The group has an established risk framework with standardized policies and guidelines. As the holding company, Fubon FHC consolidates major risks across the group and reports periodically to the board. Group-wide credit risks and market risk consolidation is done mainly at the holding level, while insurance risks, asset-liability management risks, and liquidity risks are managed by the individual subsidiaries and supervised by the holding company.

In our view, the risk control on major risks is strong, supported by the satisfactory track record

of its comprehensive control mechanism. The group continues to improve its risk mechanisms and risk modeling, including the building of more comprehensive models for risk consolidation and developing strategic risk management. We view the group has the ability to convert its strategic decisions into constructive actions that the group has demonstrated good management capability regarding the running of newly acquired banking and insurance operations in overseas.

Table 1 | Download Table**Fubon Financial Holding Co. Ltd. Key Figures**

(MIL. NT\$)	--Year ended Dec. 31--				
	2017*	2016	2015	2014	2013
Adjusted assets	6,558,026	6,323,964	5,958,374	5,408,531	4,558,008
Customer loans (gross)	1,688,513	1,657,401	1,697,803	1,619,558	1,366,574
Adjusted common equity	375,505	359,487	352,598	307,513	258,714
Operating revenues	210,600	439,135	430,895	381,961	374,251
Noninterest expenses	27,057	57,021	54,300	49,299	43,443
Core earnings	19,965	48,763	64,341	60,588	32,770

*Data as of June 30. NT\$--New Taiwan dollar.

Table 2 | Download Table**Fubon Financial Holding Co. Ltd. Business Position**

(%)	--Year ended Dec. 31--				
	2017*	2016	2015	2014	2013
Loan market share in country of domicile	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Deposit market share in country of domicile	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Total revenues from business line (mil. NT\$)	210,600	439,135	430,895	381,961	374,251
Reported return on equity	9.3	12.8	16.5	16.7	10.5

*Data as of June 30. NT\$--New Taiwan dollar. Note: Ratios for 2017 are annualized.

Table 3 | Download Table**Fubon Financial Holding Co. Ltd. Capital And Earnings**

(%)	--Year ended Dec. 31--				
	2017*	2016	2015	2014	2013
Adjusted common equity/total adjusted capital	91.3	90.9	100.0	100.0	100.0
Double leverage	116.0	115.6	120.5	114.0	108.8
Net interest income/operating revenues	26.1	24.1	22.0	23.4	19.6
Fee income/operating revenues	(2.8)	(4.2)	(2.4)	(1.8)	(1.2)
Market-sensitive income/operating revenues	4.9	8.7	17.2	15.7	10.1
Noninterest expenses/operating revenues	12.8	13.0	12.6	12.9	11.6
Provision operating income/average assets	5.7	6.2	6.6	6.6	7.6
Core earnings/average managed assets	0.6	0.8	1.1	1.2	0.8

*Data as of June 30. NT\$--New Taiwan dollar. Note: Ratios for 2017 are annualized.

Table 4 | Download Table**Fubon Financial Holding Co. Ltd. Risk Position**

(%)	--Year ended Dec. 31--				
	2017*	2016	2015	2014	2013
Growth in customer loans	3.8	(2.4)	4.8	18.5	10.4
Total managed assets/adjusted common equity (x)	17.5	17.7	17.0	17.7	17.7
New loan loss provisions/average customer loans	19.4	19.5	18.0	17.5	22.5
Net charge-offs/average customer loans	0.0	0.1	0.1	0.0	(0.0)
Gross nonperforming assets/customer loans + other real estate owned	0.0	0.1	0.1	0.1	0.2
Loan loss reserves/gross nonperforming assets	24,847.3	842.2	865.4	856.1	572.8

*Data as of June 30. NT\$--New Taiwan dollar. Note: Ratios for 2017 are annualized.

Table 5 | Download Table**Fubon Financial Holding Co. Ltd. Funding And Liquidity**

	--Year ended Dec. 31--				
(%)	2017*	2016	2015	2014	2013
Core deposits/funding base	81.5	81.2	79.3	79.3	83.3
Customer loans (net)/customer deposits	76.7	77.2	82.2	88.5	89.9
Long term funding ratio	90.2	89.6	87.0	87.6	91.1
Stable funding ratio	79.0	79.4	75.9	75.0	74.7
Short-term wholesale funding/funding base	11.3	12.0	14.7	14.5	10.4
Broad liquid assets/short-term wholesale funding (x)	10.1	9.3	6.9	7.0	10.6
Net broad liquid assets/short-term customer deposits	448.3	455.0	436.9	368.5	310.8
Short-term wholesale funding/total wholesale funding	56.9	59.3	71.0	69.9	62.1
Narrow liquid assets/3-month wholesale funding (x)	30.5	21.1	17.9	16.3	27.2

*Data as of June 30. NT\$--New Taiwan dollar. Note: Ratios for 2017 are annualized.

Related Criteria And Research

Related Criteria

- General Criteria: Principles For Rating Debt Issues Based On Imputed Promises - December 19, 2014
- Criteria - Financial Institutions - General: Methodology: Hybrid Capital Issue Features: Update On Dividend Stoppers, Look-Backs, And Pushers - February 10, 2010
- Criteria - Insurance - General: Hybrid Capital Handbook: September 2008 Edition - September 15, 2008
- General Criteria: Criteria Clarification On Hybrid Capital Step-Ups, Call Options, And Replacement Provisions - October 22, 2012
- Criteria - Financial Institutions - Banks: Assumptions: Clarification Of The Equity Content Categories Used For Bank And Insurance Hybrid Instruments With Restricted Ability To Defer Payments - February 09, 2010
- General Criteria: Methodology For Linking Long-Term And Short-Term Ratings - April 07, 2017
- Understanding Taiwan Ratings' Rating Definitions, www.taiwanratings.com - November 18, 2014
- General Criteria: Methodology: Management And Governance Credit Factors For Corporate Entities And Insurers - November 13, 2012
- TRC Financial Services Sector Issue Credit Rating Criteria, www.taiwanratings.com - September 23, 2014
- General Criteria: Group Rating Methodology - November 19, 2013
- General Criteria: Use Of CreditWatch And Outlooks - September 14, 2009
- Criteria - Insurance - General: Enterprise Risk Management - May 07, 2013
- Criteria - Insurance - General: Insurers: Rating Methodology - May 07, 2013
- Criteria - Insurance - General: Refined Methodology And Assumptions For Analyzing Insurer Capital Adequacy Using The Risk-Based Insurance Capital Model - June 07, 2010

(Unless otherwise stated, these articles are published on www.standardandpoors.com, access to which requires a registered account)

Ratings Detail (As Of November 3, 2017)*	
Fubon Financial Holding Co. Ltd.	
Counterparty Credit Rating	BBB+/Stable/A-2
<i>Taiwan National Scale</i>	twAA/Stable/twA-1+
Senior Unsecured	
<i>Taiwan National Scale</i>	twAA
Related Entities	
Fubon Bank (China) Co. Ltd.	
Issuer Credit Rating	BBB+/Stable/A-2
Fubon Bank (Hong Kong) Ltd.	
Issuer Credit Rating	BBB+/Stable/A-2
Senior Unsecured	BBB+
Short-Term Debt	A-2
Subordinated	BBB
Fubon Insurance Co. Ltd.	
Financial Strength Rating	
<i>Local Currency</i>	A-/Stable/--
<i>Taiwan National Scale</i>	twAA+/Stable/--
Issuer Credit Rating	
<i>Local Currency</i>	A-/Stable/--
<i>Taiwan National Scale</i>	twAA+/Stable/--
Fubon Life Insurance Co. Ltd.	
Financial Strength Rating	
<i>Local Currency</i>	A-/Stable/--
<i>Taiwan National Scale</i>	twAA+/Stable/--
Issuer Credit Rating	
<i>Local Currency</i>	A-/Stable/--
<i>Taiwan National Scale</i>	twAA+/Stable/--
Fubon Securities Co. Ltd.	
Issuer Credit Rating	
<i>Taiwan National Scale</i>	twAA+/Stable/twA-1+
Taipei Fubon Commercial Bank Co. Ltd.	
Issuer Credit Rating	A-/Stable/A-2
<i>Taiwan National Scale</i>	twAA+/Stable/twA-1+
Senior Unsecured	
<i>Taiwan National Scale</i>	twAA+
Subordinated	
<i>Taiwan National Scale</i>	twAA
<i>Taiwan National Scale</i>	twAA-
Domicile	Taiwan

Copyright © 2017 by Taiwan Ratings Corporation (TRC). All rights reserved.

No content (including ratings, credit-related analyses and data, valuations, model, software or other application or output therefrom) or any part thereof (Content) may be modified, reverse engineered, reproduced or distributed in any form by any means, or stored in a database or retrieval system, without the prior written permission of TRC. The Content shall not be used for any unlawful or unauthorized purposes. TRC and any third-party providers, as well as their directors, officers, shareholders, employees or agents (collectively TRC Parties) do not guarantee the accuracy, completeness, timeliness or availability of the Content. TRC Parties are not responsible for any errors or omissions (negligent or otherwise), regardless of the cause, for the results obtained from the use of the Content, or for the security or maintenance of any data input by the user. The Content is provided on an "as is" basis. TRC DISCLAIMS ANY AND ALL EXPRESS OR IMPLIED WARRANTIES, INCLUDING, BUT NOT LIMITED TO, ANY WARRANTIES OF MERCHANTABILITY OR FITNESS FOR A PARTICULAR PURPOSE OR USE, FREEDOM FROM BUGS, SOFTWARE ERRORS OR DEFECTS, THAT THE CONTENT'S FUNCTIONING WILL BE UNINTERRUPTED OR THAT THE CONTENT WILL OPERATE WITH ANY SOFTWARE OR HARDWARE CONFIGURATION. In no event shall TRC be liable to any party for any direct, indirect, incidental, exemplary, compensatory, punitive, special or consequential damages, costs, expenses, legal fees, or losses (including, without limitation, lost income or lost profits and opportunity costs or losses caused by negligence) in connection with any use of the Content even if advised of the possibility of such damages.

Credit-related and other analyses, including ratings, and statements in the Content are statements of opinion as of the date they are expressed and not statements of fact. TRC's opinions, analyses and rating acknowledgment decisions (described below) are not recommendations to purchase, hold, or sell any securities or to make any investment decisions, and do not address the suitability of any security. TRC assumes no obligation to update the Content following publication in any form or format. The Content should not be relied on and is not a substitute for the skill, judgment and experience of the user, its management, employees, advisors and/or clients when making investment and other business decisions. TRC does not act as a fiduciary or an investment advisor except where registered as such. While TRC has obtained information from sources it believes to be reliable, TRC does not perform an audit and undertakes no duty of due diligence or independent verification of any information it receives.

To the extent that regulatory authorities allow a rating agency to acknowledge in one jurisdiction a rating issued in another jurisdiction for certain regulatory purposes, TRC reserves the right to assign, withdraw or suspend such acknowledgement at any time and in its sole discretion. TRC disclaims any duty whatsoever arising out of the assignment, withdrawal or suspension of an acknowledgment as well as any liability for any damage alleged to have been suffered on account thereof.

TRC keeps certain activities of its business units separate from each other in order to preserve the independence and objectivity of their respective activities. As a result, certain business units of TRC may have information that is not available to other TRC business units. TRC has established policies and procedures to maintain the confidentiality of certain non-public information received in connection with each analytical process.

TRC receives compensation for its solicited ratings and certain analyses, normally from issuers, originators, arrangers, or underwriters of securities or from obligors. TRC reserves the right to disseminate its opinions and analyses. TRC's public ratings and analyses are made available on its Web sites, www.taiwanratings.com (free of charge), and rs.taiwanratings.com.tw (subscription), and may be distributed through other means, including via TRC publications and third-party redistributors. Please click [here](#) for any other conflict of interests that may affect the credit rating as requested by the regulator.

WWW.TAIWANRATINGS.COM

Fubon Financial Holding Co. Ltd.

Primary Credit Analyst:

Serene Y Hsieh, CPA, FRM, Taipei (8862) 8722-5820; serene.hsieh@spglobal.com

Secondary Contact:

Patty Wang, Taipei (8862) 8722-5823; patty.wang@spglobal.com

Table Of Contents

Rationale

Outlook

Rationale

Related Criteria

Fubon Financial Holding Co. Ltd.

Rationale

Business Risk Profile: Very Strong

- Very strong competitive position with good business diversification across Taiwan's major financial sectors.
- Solid track record in accessing capital markets.
- Strong liquidity with proactive liquidity management and good allocation to liquid assets.

Financial Risk Profile: Upper Adequate

- High exposure to high-risk assets relative to total adjusted capital base.
- Group consolidated capitalization reflects Fubon Life's average capitalization in the local domestic life insurance industry.

Outlook: Stable

The stable outlook on Fubon Financial Holding Co. Ltd. (Fubon FHC) reflects our view that the group's flagship entity Fubon Life Insurance Co. Ltd. will dominate the overall group credit profile in the next two years. We believe Fubon FHC group's capital and earnings will reflect that of Fubon Life over the same period. We also believe Fubon Life's risk-adjusted capitalization will remain at the domestic industry average level over the next two years, which is in the lower-adequate range by our definition. We also expect Fubon group to moderately lower its equity stock allocation level from its current peak level and manage additional capital requirements from ongoing asset growth without materially weakening its capital adequacy.

In addition, we don't expect Fubon FHC's very strong competitive position relative to other local peers' to change over the next two years. We also believe that with effective risk management mechanisms in place, the group will maintain its intermediate risk position by controlling its foreign exchange risk exposure, particularly at the life insurance subsidiary level. We also expect the group's banking operation to continue contributing more than 25% of the group's operating income in the next two years. We also expect the holding company to have proactive liquidity management to maintain the liquidity coverage ratio at an adequate level.

Downside scenario

We may lower the ratings on Fubon FHC and its key subsidiaries if the group's risk position deteriorates to a moderate level. Such deterioration is particularly sensitive to the large invested asset pool of the group's life insurance unit, Fubon Life, which weighs heavily in the group's total assets. A downgrade may also occur if Fubon Life's foreign exchange risk exposure, net of effective hedging, materially and consistently exceeds over 10% of the company's total liabilities including shareholders equity. This may also occur if Fubon Life's investment concentration, particularly in the financial sector, exceeds 30% of its total invested assets.

We may also lower the ratings if the group's capital and earnings deteriorates to a less-than-adequate level. This is likely if the group overly expands its investment assets as well as grows through mergers and acquisitions that exceed our expectation or if the group's operating performance drops below the industry average. This is also likely if the growth in Fubon Life's value of in-force (VIF) is materially lower than our forecast, because VIF accounts for a large part of the group's total adjusted capital.

Upside scenario

We view an upgrade as remote over the rating horizon. We may raise the long-term rating on Fubon FHC and its key subsidiaries if the group can enhance its capital and earnings to strong, which will require a substantial increase of capital strength and is not likely to occur in the next one to two years.

Rationale

The ratings on Fubon FHC reflect our view of the group credit profile, which is largely contributed by the stand-alone credit profile of its key and flagship subsidiary, Fubon Life, given the insurer's dominant role within the group. Fubon

Life has accounted for around 70%-80% of the group's risk-adjusted assets over the past few years and should remain so over the next two to three years, in our view. The ratings on Fubon FHC reflect the group's very strong market position with diversified business profile across Taiwan's life and non-life insurance, bank, and securities sectors.

The ratings also reflect the group's solid track record in assessing capital markets as well as the group's strong liquidity with proactive liquidity management and satisfactory investment asset quality. Counterbalancing these strengths is the group's capitalization level, which in general is constrained by Fubon Life's modest capitalization, a common weakness for Taiwan-based life insurers. The ratings on the holding company also reflect its subordination to the group's core entities.

We believe that Fubon FHC is likely to maintain its very strong competitive position in the domestic financial markets supported by the group's strong franchise, branding, and market shares, as well as the group's consistently above-average performance. As of the end of June 2017, Fubon FHC is the second largest financial group in Taiwan in terms of total assets. The group has a balanced and diversified business covering banking, life insurance, property and casualty insurance, and securities brokerage. Fubon FHC group's reputable brand is enhanced by individual units' good market position and competitiveness in their respective business fields.

In addition, the group's highly diversified business mix supports its above-average operating performance, in our view. Operating results have been relatively stable through economic cycles compared with its local peers', with a return on average assets of around 1% in the 2012-2016 period. The group maintains a strategy to explore cross-selling opportunities and build synergies between group members. Fubon FHC has also been expanding geographically into other Asia-Pacific markets. However, we do not expect these overseas operations, particularly at the group's insurance subsidiaries, to make a material profit contribution to the overall group over the next two to three years.

In the period 2012-2016, the group's insurance operations contributed about 64% of the group's proforma income, with its banking units, including Taipei Fubon Commercial Bank Co. Ltd. (Taipei Fubon Bank) and Fubon Bank (China) Co. Ltd., contributing 35%, and securities operations contributing the rest. We expect the banking units to continue contributing over 25% of the group's proforma income under its continuous strategies to grow the banking business.

We expect Fubon FHC's capital and earnings to reflect Fubon Life's modest capitalization over the next two years, which is a common weakness in the local domestic life insurance industry. We view the group's capital adequacy is somewhat weaker than that of other bank-centric financial groups and hampered by Fubon Life's high exposure to high-risk assets relative to its total adjusted capital base. This is despite our assessment of strong to very strong capitalization for other major subsidiaries such as Fubon Insurance Co. Ltd., Fubon Securities Co. Ltd., and Taipei Fubon Bank on their stand-alone basis.

The group's capital adequacy has weakened moderately as of June because Fubon Life's risk-based capital requirement grew larger than our expectation as the life insurer's equity stock allocation peaked. We expect the life insurer to moderately lower its equity stock position from its current peak level and manage additional capital requirements from ongoing asset growth without materially weakening its capital adequacy. We also expect the group to implement a reasonable cash dividend distribution policy and maintain its capitalization at similar level to support growth.

We believe Fubon FHC group's overall capital adequacy is likely to trend in line with that of Fubon Life over the next two years, given the insurer's dominant contribution to the group's risk-based assets as of 2016. The group has smoothly executed its capital raising initiative with a preferred stock issuance of New Taiwan dollar (NT\$) 36 billion in April 2016, which we classify as having intermediate equity content and include as part of the group's total adjusted capital (for more information see the research below relating to hybrid capital). In addition, the inclusion takes into account our view that the issuance will be eligible as regulatory capital. We expect the group to remain strongly committed to managing its capital level in a stable manner.

In our assessment, Fubon FHC group's risk position is a neutral rating factor to the overall group credit profile, and largely reflects our assessment on Fubon Life's risk position. We believe the group can uphold its current risk assessment, particularly at its life insurance unit, under its effective risk management mechanism and risk control. We expect Fubon Life to control its foreign exchange risk on an ongoing basis, and we do not expect the insurer's unhedged position to materially increase over the next two years, given its hedging policy. We do not expect Fubon Life's foreign exchange risk exposure, net of effective hedging, to materially and consistently exceed over 10% of the insurer's total liabilities, including shareholders' equity over the next two years.

We also expect the group to maintain its investment concentration particularly in the financial sector at an adequate level, despite the group has high investment leverage relative to other Asian peers' in light of its higher asset allocation in the equity market. We believe the group's investment leverage will remain high due to equity and real estate investments, given the group's strategy to achieve a higher asset yield to cover projected liability costs at its life insurance subsidiary.

Fubon FHC group's strong financial flexibility modifies positively our assessment of the group's upper adequate financial risk profile. We believe Fubon FHC group has the capability to access capital and liquidity from the market when needed based on its solid track record, including the holding company's preferred share issuance in April 2016, and its status as the top three life insurers locally. At the same time, we expect the group to maintain its financial leverage and fixed charge coverage at a satisfactory level, as it did over the past years.

We view the group has strong liquidity with proactive liquidity management and good allocation to liquid assets at its operating subsidiaries. We expect the Fubon FHC group to uphold its prudent financial policies and maintain its strong liquidity. The group has established a good brand name and business franchise in the domestic market. Funding and liquidity is supported by the group's good retail franchise from its banking arm, favorable operating cash flow from its insurance businesses, and the group's proactive liquidity management skills. The liquidity ratios of the group's major subsidiaries are all adequate to exceptional, in our opinion.

On an unconsolidated basis, the holding company's double leverage ratio is manageable, in our view, at about 116% as of June 2017. The ratio is a measure of the parent company's equity investment in its subsidiaries to total shareholders' equity. We also expect the holding company to have proactive liquidity management to maintain its liquidity coverage at an adequate level with adequate cash inflows to meet total liquidity requirement, which include interest charges and shareholders' distributions.

We believe Fubon FHC group's enterprise risk management is adequate with strong risk controls. The group has an

established risk framework with standardized policies and guidelines. As the holding company, Fubon FHC consolidates major risks across the group and reports periodically to the board. Group-wide credit risks and market risk consolidation is done mainly at the holding level, while insurance risks, asset-liability management risks, and liquidity risks are managed by the individual subsidiaries and supervised by the holding company.

In our view, the risk control on major risks is strong, supported by the satisfactory track record of its comprehensive control mechanism. The group continues to improve its risk mechanisms and risk modeling, including the building of more comprehensive models for risk consolidation and developing strategic risk management. We view the group has the ability to convert its strategic decisions into constructive actions that the group has demonstrated good management capability regarding the running of newly acquired banking and insurance operations in overseas.

Table 1

Fubon Financial Holding Co. Ltd. Key Figures					
--Year-ended Dec. 31--					
(Mil. NT\$)	2017*	2016	2015	2014	2013
Adjusted assets	6,558,026	6,223,964	5,958,374	5,408,531	4,558,008
Customer loans (gross)	1,888,513	1,857,401	1,897,803	1,619,558	1,366,574
Adjusted common equity	375,505	359,487	352,598	307,513	258,714
Operating revenues	210,600	439,135	430,895	381,961	374,251
Noninterest expenses	27,057	57,021	54,300	49,299	43,443
Core earnings	19,965	48,763	64,341	60,588	32,770

*Data as of June 30. NT\$--New Taiwan dollar.

Table 2

Fubon Financial Holding Co. Ltd. Business Position					
--Year-ended Dec. 31--					
(%)	2017*	2016	2015	2014	2013
Loan market share in country of domicile	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Deposit market share in country of domicile	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Total revenues from business line (mil. NT\$)	210,600	439,135	430,895	381,961	374,251
Reported return on equity	9.3	12.8	16.5	16.7	10.5

*Data as of June 30. NT\$--New Taiwan dollar. Note: Ratios for 2017 are annualized.

Table 3

Fubon Financial Holding Co. Ltd. Capital And Earnings					
--Year-ended Dec. 31--					
(%)	2017*	2016	2015	2014	2013
Adjusted common equity/total adjusted capital	91.3	90.9	100.0	100.0	100.0
Double leverage	116.0	115.6	120.5	114.0	108.8
Net interest income/operating revenues	26.1	24.1	22.0	23.4	19.6
Fee income/operating revenues	(2.8)	(4.2)	(2.4)	(1.8)	(1.2)
Market-sensitive income/operating revenues	4.9	8.7	17.2	15.7	10.1
Noninterest expenses/operating revenues	12.8	13.0	12.6	12.9	11.6
Provision operating income/average assets	5.7	6.2	6.6	6.6	7.6

Table 3

Fubon Financial Holding Co. Ltd. Capital And Earnings (cont.)					
--Year-ended Dec. 31--					
(%)	2017*	2016	2015	2014	2013
Core earnings/average managed assets	0.6	0.8	1.1	1.2	0.8

*Data as of June 30. NT\$--New Taiwan dollar. Note: Ratios for 2017 are annualized.

Table 4

Fubon Financial Holding Co. Ltd. Risk Position					
--Year-ended Dec. 31--					
(%)	2017*	2016	2015	2014	2013
Growth in customer loans	3.8	(2.4)	4.8	18.5	10.4
Total managed assets/adjusted common equity (x)	17.5	17.7	17.0	17.7	17.7
New loan loss provisions/average customer loans	19.4	19.5	18.0	17.5	22.5
Net charge-offs/average customer loans	0.0	0.1	0.1	0.0	(0.0)
Gross nonperforming assets/customer loans + other real estate owned	0.0	0.1	0.1	0.1	0.2
Loan loss reserves/gross nonperforming assets	24,847	842	865	856	573

*Data as of June 30. NT\$--New Taiwan dollar. Note: Ratios for 2017 are annualized.

Table 5

Fubon Financial Holding Co. Ltd. Funding And Liquidity					
--Year-ended Dec. 31--					
(%)	2017*	2016	2015	2014	2013
Core deposits/funding base	81.5	81.2	79.3	79.3	83.3
Customer loans (net)/customer deposits	76.7	77.2	82.2	88.5	89.9
Long term funding ratio	90.2	89.6	87.0	87.6	91.1
Stable funding ratio	79.0	79.4	75.9	75.0	74.7
Short-term wholesale funding/funding base	11.3	12.0	14.7	14.5	10.4
Broad liquid assets/short-term wholesale funding (x)	10.1	9.3	6.9	7.0	10.6
Net broad liquid assets/short-term customer deposits	448.3	455.0	436.9	388.5	310.8
Short-term wholesale funding/total wholesale funding	56.9	59.3	71.0	69.9	62.1
Narrow liquid assets/3-month wholesale funding (x)	30.5	21.1	17.9	16.3	27.2

*Data as of June 30. NT\$--New Taiwan dollar. Note: Ratios for 2017 are annualized.

Related Criteria

- General Criteria: Methodology For Linking Long-Term And Short-Term Ratings, April 7, 2017
- General Criteria: Principles For Rating Debt Issues Based On Imputed Promises, Dec. 19, 2014
- General Criteria: Group Rating Methodology, Nov. 19, 2013
- Criteria - Insurance - General: Enterprise Risk Management, May 7, 2013
- Criteria - Insurance - General: Insurers: Rating Methodology, May 7, 2013
- General Criteria: Methodology: Management And Governance Credit Factors For Corporate Entities And Insurers, Nov. 13, 2012

- General Criteria: Criteria Clarification On Hybrid Capital Step-Ups, Call Options, And Replacement Provisions, Oct. 22, 2012
- Criteria - Insurance - General: Refined Methodology And Assumptions For Analyzing Insurer Capital Adequacy Using The Risk-Based Insurance Capital Model, June 7, 2010
- Criteria - Financial Institutions - General: Methodology: Hybrid Capital Issue Features: Update On Dividend Stoppers, Look-Backs, And Pushers, Feb. 10, 2010
- Criteria - Financial Institutions - Banks: Assumptions: Clarification Of The Equity Content Categories Used For Bank And Insurance Hybrid Instruments With Restricted Ability To Defer Payments, Feb. 9, 2010
- General Criteria: Use Of CreditWatch And Outlooks, Sept. 14, 2009
- Criteria - Insurance - General: Hybrid Capital Handbook: September 2008 Edition, Sept. 15, 2008

Ratings Detail (As Of November 23, 2017)

Fubon Financial Holding Co. Ltd.

Counterparty Credit Rating	BBB+/Stable/A-2
<i>Taiwan National Scale</i>	twAA/Stable/twA-1+
Senior Unsecured	
<i>Taiwan National Scale</i>	twAA

Related Entities

Fubon Bank (China) Co. Ltd.

Issuer Credit Rating	BBB+/Stable/A-2
----------------------	-----------------

Fubon Bank (Hong Kong) Ltd.

Issuer Credit Rating	BBB+/Stable/A-2
Senior Unsecured	BBB+
Short-Term Debt	A-2
Subordinated	BBB

Fubon Insurance Co. Ltd.

Financial Strength Rating	
<i>Local Currency</i>	A-/Stable/-
<i>Taiwan National Scale</i>	twAA+/Stable/-
Issuer Credit Rating	
<i>Local Currency</i>	A-/Stable/-
<i>Taiwan National Scale</i>	twAA+/Stable/-

Fubon Life Insurance Co. Ltd.

Financial Strength Rating	
<i>Local Currency</i>	A-/Stable/-
<i>Taiwan National Scale</i>	twAA+/Stable/-
Issuer Credit Rating	
<i>Local Currency</i>	A-/Stable/-
<i>Taiwan National Scale</i>	twAA+/Stable/-

Fubon Securities Co. Ltd.

Issuer Credit Rating	
<i>Taiwan National Scale</i>	twAA+/Stable/twA-1+

Taipei Fubon Commercial Bank Co. Ltd.

Issuer Credit Rating	A-/Stable/A-2
<i>Taiwan National Scale</i>	twAA+/Stable/twA-1+
Senior Unsecured	

Ratings Detail (As Of November 23, 2017) (cont.)	
Taiwan National Scale	twAA+
Subordinated	
Taiwan National Scale	twAA
Taiwan National Scale	twAA-
Domicile	Taiwan

*Unless otherwise noted, all ratings in this report are global scale ratings. S&P Global Ratings' credit ratings on the global scale are comparable across countries. S&P Global Ratings' credit ratings on a national scale are relative to obligors or obligations within that specific country. Issue and debt ratings could include debt guaranteed by another entity, and rated debt that an entity guarantees.

Copyright © 2017 by Standard & Poor's Financial Services LLC. All rights reserved.

No content (including ratings, credit-related analyses and data, valuations, model, software or other application or output therefrom) or any part thereof (Content) may be modified, reverse engineered, reproduced or distributed in any form by any means, or stored in a database or retrieval system, without the prior written permission of Standard & Poor's Financial Services LLC or its affiliates (collectively, S&P). The Content shall not be used for any unlawful or unauthorized purposes. S&P and any third-party providers, as well as their directors, officers, shareholders, employees or agents (collectively S&P Parties) do not guarantee the accuracy, completeness, timeliness or availability of the Content. S&P Parties are not responsible for any errors or omissions (negligent or otherwise), regardless of the cause, for the results obtained from the use of the Content, or for the security or maintenance of any data input by the user. The Content is provided on an "as is" basis. S&P PARTIES DISCLAIM ANY AND ALL EXPRESS OR IMPLIED WARRANTIES, INCLUDING, BUT NOT LIMITED TO, ANY WARRANTIES OF MERCHANTABILITY OR FITNESS FOR A PARTICULAR PURPOSE OR USE, FREEDOM FROM BUGS, SOFTWARE ERRORS OR DEFECTS, THAT THE CONTENT'S FUNCTIONING WILL BE UNINTERRUPTED OR THAT THE CONTENT WILL OPERATE WITH ANY SOFTWARE OR HARDWARE CONFIGURATION. In no event shall S&P Parties be liable to any party for any direct, indirect, incidental, exemplary, compensatory, punitive, special or consequential damages, costs, expenses, legal fees, or losses (including, without limitation, lost income or lost profits and opportunity costs or losses caused by negligence) in connection with any use of the Content even if advised of the possibility of such damages.

Credit-related and other analyses, including ratings, and statements in the Content are statements of opinion as of the date they are expressed and not statements of fact. S&P's opinions, analyses and rating acknowledgment decisions (described below) are not recommendations to purchase, hold, or sell any securities or to make any investment decisions, and do not address the suitability of any security. S&P assumes no obligation to update the Content following publication in any form or format. The Content should not be relied on and is not a substitute for the skill, judgment and experience of the user, its management, employees, advisors and/or clients when making investment and other business decisions. S&P does not act as a fiduciary or an investment advisor except where registered as such. While S&P has obtained information from sources it believes to be reliable, S&P does not perform an audit and undertakes no duty of due diligence or independent verification of any information it receives.

To the extent that regulatory authorities allow a rating agency to acknowledge in one jurisdiction a rating issued in another jurisdiction for certain regulatory purposes, S&P reserves the right to assign, withdraw or suspend such acknowledgment at any time and in its sole discretion. S&P Parties disclaim any duty whatsoever arising out of the assignment, withdrawal or suspension of an acknowledgment as well as any liability for any damage alleged to have been suffered on account thereof.

S&P keeps certain activities of its business units separate from each other in order to preserve the independence and objectivity of their respective activities. As a result, certain business units of S&P may have information that is not available to other S&P business units. S&P has established policies and procedures to maintain the confidentiality of certain non-public information received in connection with each analytical process.

S&P may receive compensation for its ratings and certain analyses, normally from issuers or underwriters of securities or from obligors. S&P reserves the right to disseminate its opinions and analyses. S&P's public ratings and analyses are made available on its Web sites, www.standardandpoors.com (free of charge), and www.ratingsdirect.com and www.globalcreditportal.com (subscription), and may be distributed through other means, including via S&P publications and third-party redistributors. Additional information about our ratings fees is available at www.standardandpoors.com/usratingsfees.

STANDARD & POOR'S, S&P and RATINGSDIRECT are registered trademarks of Standard & Poor's Financial Services LLC.

發行公司：富邦金融控股股份有限公司



負責人：蔡明興

