

股票代號：5865

查詢網址：<http://mops.twse.com.tw/>

<http://www.fubon.com/>

富邦人壽保險股份有限公司

FUBON LIFE INSURANCE CO.,LTD

一〇二年度年報

刊印日期：中華民國一〇三年五月三十日

一、本公司發言人、代理發言人

基本資料	發言人	代理發言人
姓名	陳俊伴	李回源
職稱	總經理	執行副總經理
電話	(02) 8771-6699 (總機)	(02) 8771-6699 (總機)
電子郵件信箱	benson.chen@fubon.com	billy.lee@fubon.com

二、總公司暨分公司地址及電話

1 總公司：台北市敦化南路一段108號14樓

電話：(02) 8771-6699

2 分公司

(1) 台中分公司：台中市西屯區市政路386號30樓之7

電話：(04) 2259-0968

(2) 高雄分公司：高雄市民族二路95號14樓

電話：(07) 235-5103

3 北京辦事處：中國北京市朝陽區建國路91號金地中心A座1209室

電話：002-86-10-5865-8847

三、辦理股票過戶機構

名稱：富邦綜合證券股份有限公司股務代理部

地址：台北市許昌街17號2樓

電話：(02) 2361-1300 (總機)

網址：www.fbs.com.tw

四、最近年度簽證會計師

姓名：鍾丹丹、俞安恬

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(台北101大樓)

電話：(02) 8101-6666

網址：www.kpmg.com.tw

五、海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無

六、公司網址：www.fubon.com/

目 錄

壹、致股東報告書

一、前一年度營業結果-----	3
二、本年度營業計畫概要-----	4
三、未來公司發展策略-----	4
四、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響-----	4

貳、公司簡介

一、設立日期-----	5
二、公司沿革-----	5

參、公司治理報告

一、組織系統-----	7
二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料-----	12
三、公司治理運作情形-----	32
四、會計師公費資訊-----	59
五、更換會計師資訊-----	60
六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於 簽證會計師所屬事務所或其關係企業者-----	61
七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之 十之股東股權移轉及股權質押變動情形-----	61
八、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關 係之資訊-----	61
九、公司、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投 資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例-----	62

肆、募資情形

一、資本及股份-----	63
二、公司債、特別股、海外存託憑證、員工認股權憑證、限制員工權利新股及併購 (包括合併、收購及分割)之辦理情形-----	67
三、資金運用計畫執行情形-----	67

伍、營運概況

一、業務內容-----	68
二、市場及產銷概況-----	78

三、從業員工最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數、平均服務年資、 平均年齡及學歷分布比率-----	81
四、環保支出資訊-----	81
五、勞資關係-----	81
六、重要契約-----	83
陸、財務概況	
一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表-----	85
二、最近五年度財務分析-----	93
三、最近年度財務報告之監察人審查報告-----	96
四、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報告-----	97
五、最近年度個體財務報告-----	217
六、公司及其關係企業最近年度發生財務週轉困難對公司財務狀況之影響-----	337
柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項	
一、財務狀況-----	338
二、財務績效-----	339
三、現金流量-----	340
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響-----	340
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-----	340
六、風險事項之分析評估-----	341
七、其他重要事項-----	342
捌、特別記載事項	
一、關係企業相關資料-----	343
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形-----	343
三、最近年度及截至年報刊印日止子公司持有或處分本公司股票情形-----	343
四、其他必要補充說明事項-----	343
玖、最近年度及截至年報刊印日止，發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項-----	360

壹、致股東報告書

一、前一年度營業結果

(一) 102 年度營業計畫實施成果

102 年本公司新契約保費收入約 2,128 億元，業界排名第一，經營績效有目共睹。茲將 102 年度經營績效報告如下：

1. 新契約保費收入為 2,128 億 8,258 萬元，業界排名第一。
2. 總保費收入為 4,201 億 4,758 萬元，業界排名第二。
3. 個人壽險新契約保額為 2,822 億 278 萬元
4. 個人壽險有效契約保額為 52,461 億 2,490 萬元
5. 稅後盈餘為 191.50 億元，且每股稅後盈餘達 5.25 元。另自 101 年 3 月起已適用「保險業各種準備金提存辦法」規定提列外匯價格變動準備金，102 年度本公司未適用人身保險業外匯價格變動準備金機制之每股盈餘為 5.20 元。

(二) 上年度預算執行情形：(略)

(三) 財務及獲利能力分析：

本公司 102 年度底資產規模達 24,120 億 7,823 萬元，營業收入為 4,901 億 3,250 萬元，營業支出為 4,583 億 328 萬元，本期淨利為 191 億 5,008 萬元，每股稅後盈餘(EPS) 5.25 元。另自 101 年 3 月起已適用「保險業各種準備金提存辦法」規定提列外匯價格變動準備金，102 年度本公司未適用人身保險業外匯價格變動準備金機制之每股盈餘為 5.20 元。

(四) 研究發展狀況：

海外拓展方面-

配合富邦金控海外發展策略，本公司積極評估海外潛力市場商機，並以東南亞與中國大陸市場為優先拓展區域，因地制宜，複製台灣成功經驗，加速拓展當地市場。

於東南亞市場，富邦人壽越南子公司新契約及業務組織人數穩定成長，除持續推動新商品，落實業務通路組織精實政策，並全面檢視營運成本，力求費用合理化，以逐步提升知名度及市佔率。

於中國大陸市場，持續進行富邦人壽大陸子公司各項籌設準備工作，除掌握大陸壽險業監理動態及法令變動，並規劃子公司經營策略與業務拓展方向，以利取得大陸保監會籌設許可後，快速進軍大陸壽險市場，掌握壽險新商機。

客戶服務方面-

為掌握雲端服務商機，富邦人壽近年已陸續啟動雲端服務平台，針對業務管理、行政作業、客戶管理等功能，進行全方位功能規劃，以擴大雲端服務範疇。於業務端，則提供業務同仁運用平板電腦及智慧型手機等行動裝置為客戶進行保險規劃建議、雲端理賠、投保等服務，協助業務員快速掌握行銷契機。此外，持續推動在地生活圈系列活動，將服務觸角延伸至台灣鄉鎮，並以樂活人生、理財生活、健康活力三大面向，向客戶傳達富邦多元化金融專業及優質服務形象，落實在地化服務。

商品方面-

考量國內仍處於低利率市場環境，持續推動連結債券配息基金之年金保單、全權委託投資帳戶及月配息投資型保單，提供客戶多元化商品選擇，以滿足資金配置需求。此外，因應台灣高齡化、少子化、單身化社會趨勢，亦持續推出年金險、醫療險及長期照護等保險商品，協助民眾建構完備的退休規劃與風險保障。

行銷方面-

業務通路以持續擴大組織發展為目標，透過「創業制」利基及豐沛教育訓練資源，

培育全方位保險理財人才，鼓勵業務員以通訊處主管為事業起點，在富邦成功創業，進而帶動組織發展。101及102年業務員人力淨增加幅度皆居業界之冠。在銀保及多元通路的拓展上，持續深耕與外部銀行及經代間之合作關係，並開發具競爭力之通路獨賣商品，激勵業績成長，近年銀保及經代通路業績表現皆穩居市場排名第一。

二、本年度營業計畫概要

(一) 本年度經營方針

1. 加強高貢獻度商品銷售，確保持續穩定獲利。
2. 穩固銀保通路優勢，提升業務及多元通路競爭力，維持穩定高市佔率。
3. 整合金控資源，積極推動跨售業務。
4. 掌握高齡化發展趨勢，拓展中高齡及單身族群之退休理財商機。
5. 持續推動富邦在地生活圈，加強地區經營與客戶開發。
6. 運用雲端科技，加強業務行動化、服務雲端化。
7. 積極培育優秀人才，建立海內外業務發展所需之人才庫。
8. 深化人壽品牌形象，提升品牌知名度。
9. 持續推動各項合理化措施，有效控管費用與成本。
10. 強化各項法遵與風險控管機制。
11. 拓展越南子公司利基市場，妥善規劃富邦紫金人壽業務發展策略。

(二) 本年度營業目標

1. 新契約保費收入：1,268 億元
2. 總保費收入：3,362 億元

三、未來公司發展策略

(一) 商品策略

1. 因應主管機關政策，加強傳統保障型等高貢獻度商品銷售，確保分期繳業績佔率持續提升。
2. 因應台灣高齡化、少子化及單身化社會趨勢，積極開發年金、醫療、長期看護等相關商品，滿足客戶退休規劃需求。

(二) 通路策略

1. 穩固銀保通路優勢，提升經代通路競爭力，並全面展開城鄉組織拓展計劃，以強化業務經營版圖。
2. 整合金控各子公司資源，積極推動跨售優惠服務，以推昇跨售成長動能。

(三) 其他營運策略

1. 持續並擴大舉辦富邦在地生活圈活動，強化在地關係經營與客戶開發，提升客戶保單再購率與企業在地知名度。
2. 持續發展雲端服務平台，並積極推動數位行銷相關專案，全力打造富邦數位行銷力。
3. 全力發展海外子公司，複製台灣成功經驗，加速拓展當地市場。

四、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

- (一) 台灣加速邁入高齡社會，退休規劃需求湧現。
- (二) 台灣富裕人士持續成長，VIP 市場開發潛力大。
- (三) 網路時代來臨，數位行銷及服務需求提高。
- (四) 主管機關實施類定存銷售新規範，商品銷售轉向傳統保障型。
- (五) 銀行通路銷售複雜商品能力提升，有助提高商品貢獻度。

貳、公司簡介

一、設立日期：民國七十六年七月

二、公司沿革：

本公司原名為安泰人壽保險股份有限公司(以下簡稱安泰人壽)，於98年6月1日與富邦金融控股股份有限公司(以下簡稱富邦金控)之子公司富邦人壽保險股份有限公司合併後，始更名為富邦人壽保險股份有限公司。

安泰人壽係於95年3月依分割新設方式由美商美國安泰人壽保險股份有限公司台灣分公司(以下簡稱美商安泰人壽)改制為安泰人壽，營業範圍為經營人身保險業務。美商安泰人壽為美國安泰集團(Aetna Inc.)於76年在台設立之分公司，為政府開放壽險市場後，第一家核准設立之外商壽險公司。

89年12月，荷蘭國際集團(ING Group)購併美國安泰集團下之全球金融服務公司及安泰國際公司，美商安泰人壽及其它8家亞洲分公司，成為ING集團全球金融服務事業體的一份子。由於美商安泰人壽之表現突出，ING集團決定擴大在台營運規模、積極拓展台灣之業務範圍，於95年3月投資設立安泰人壽，並藉由分公司分割新設之方式將美商安泰人壽之全部營業(包括全部負債、資產、營業及保險契約)移轉予安泰人壽。

97年全球遭遇金融風暴，ING集團決定調整在台營運策略，透過股份轉換方式，將安泰人壽全部股權轉讓與富邦金融控股股份有限公司(以下稱富邦金控)，此股份轉換交易於98年2月11日完成，安泰人壽成為富邦金控百分之百持股之子公司。

98年6月1日為整合金控資源、擴展綜效、發揮經濟規模、精簡成本、增進保戶服務及提升壽險經營績效之目的，與富邦金控另一百分之百持股之保險子公司-富邦人壽保險股份有限公司合併，合併方式係以安泰人壽為存續公司，富邦人壽為消滅公司之吸收合併方式進行。

富邦人壽經營績效亮眼，102年初年度保費收入(First Year Premium)達2,128億元，排名市場第一、總保費收入(Total Premium)則達4,201億元，穩居市場第二，連續五年榮登壽險業獲利冠軍。

掌握科技趨勢，富邦人壽積極打造行動雲端服務平台，全面啟動雲端服務，推出「手機e方便APP」，提供更即時便利的服務品質。102年主動出擊，率先業界推出推播服務，對保戶通知全面主動推送至行動裝置行事曆中，達到「行動化整合保險理財服務」；並陸續推出「雲端保險建議書」、「ibon 雲端列印」、「富邦e把照」(照相理賠服務)及「雲端投保櫃檯」等行動保險服務，讓業務同仁運用行動裝置為客戶進行保險規劃建議、線上投保申請理賠等服務，致力提升服務效率、快速滿足客戶需求。

因應台灣高齡化、老年人口大幅增加的趨勢，富邦人壽推出年金險、醫療險及長期照護保險等保障商品，協助民眾建構完備的退休規劃與風險保障。面對全球景氣趨向好轉，但國內仍處於低利率等市場情況，持續推動連結月配息債券基金、全權委託投資帳戶的投資型保單；另因應兩岸貨幣清算機制上路，推出以人民幣計價的變額年金保險商品，並規劃人民幣傳統型保單，提供客戶多元化的外幣保險理財平台。

此外，富邦人壽致力提供「以客為尊」的感動服務，持續落實並深耕在地化服務，將服務觸角延伸至台灣鄉鎮，以樂活養生、生活理財、健康運動三大面向，打造「富邦在地生活圈」。

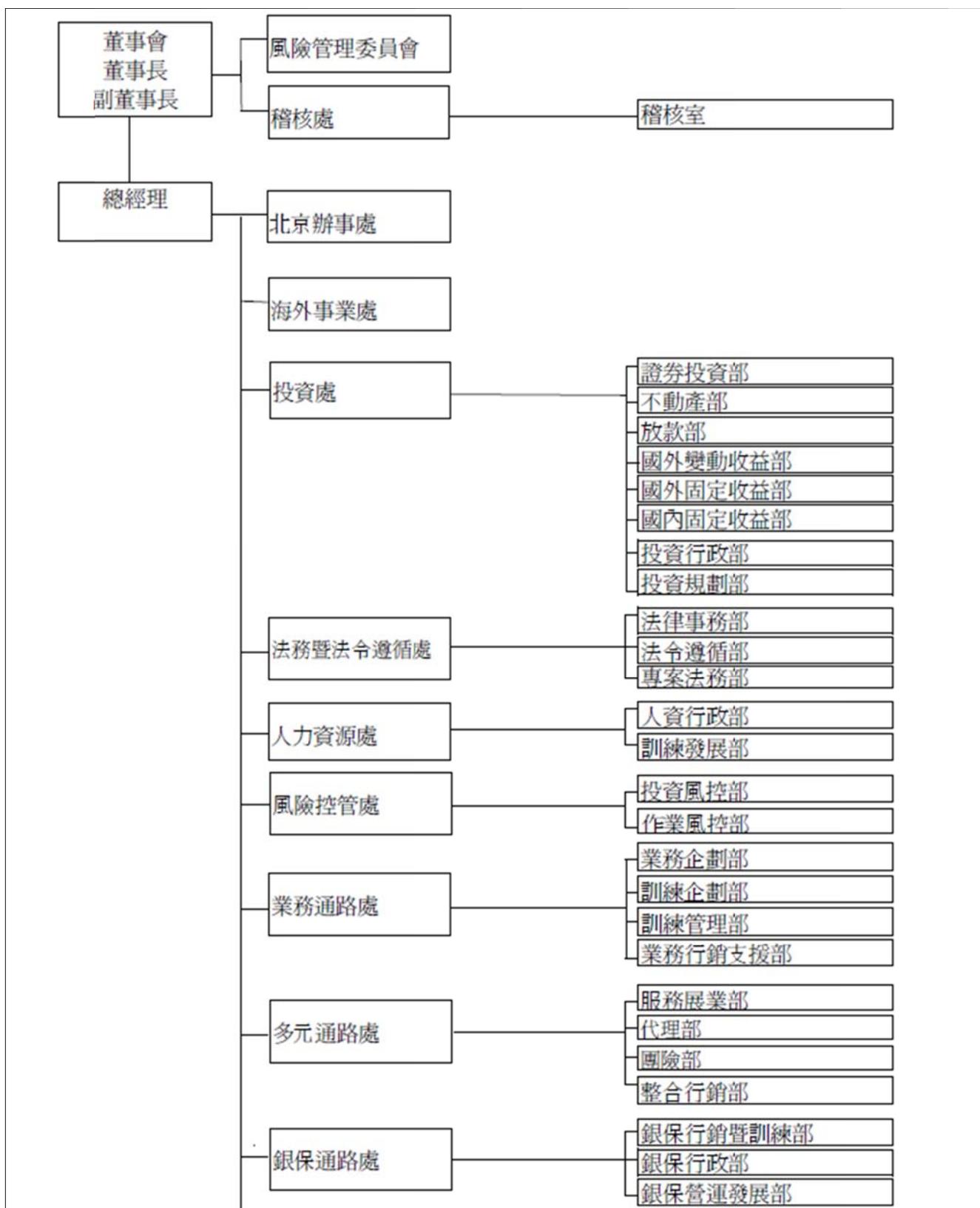
近年富邦人壽積極拓展海外市場，目前已成立越南富邦人壽保險責任有限公司，在大陸則與紫金投資集團合資成立「富邦紫金人壽」，正等待中國保監會審批中，富邦人壽已正式躋身亞洲區域型壽險公司。

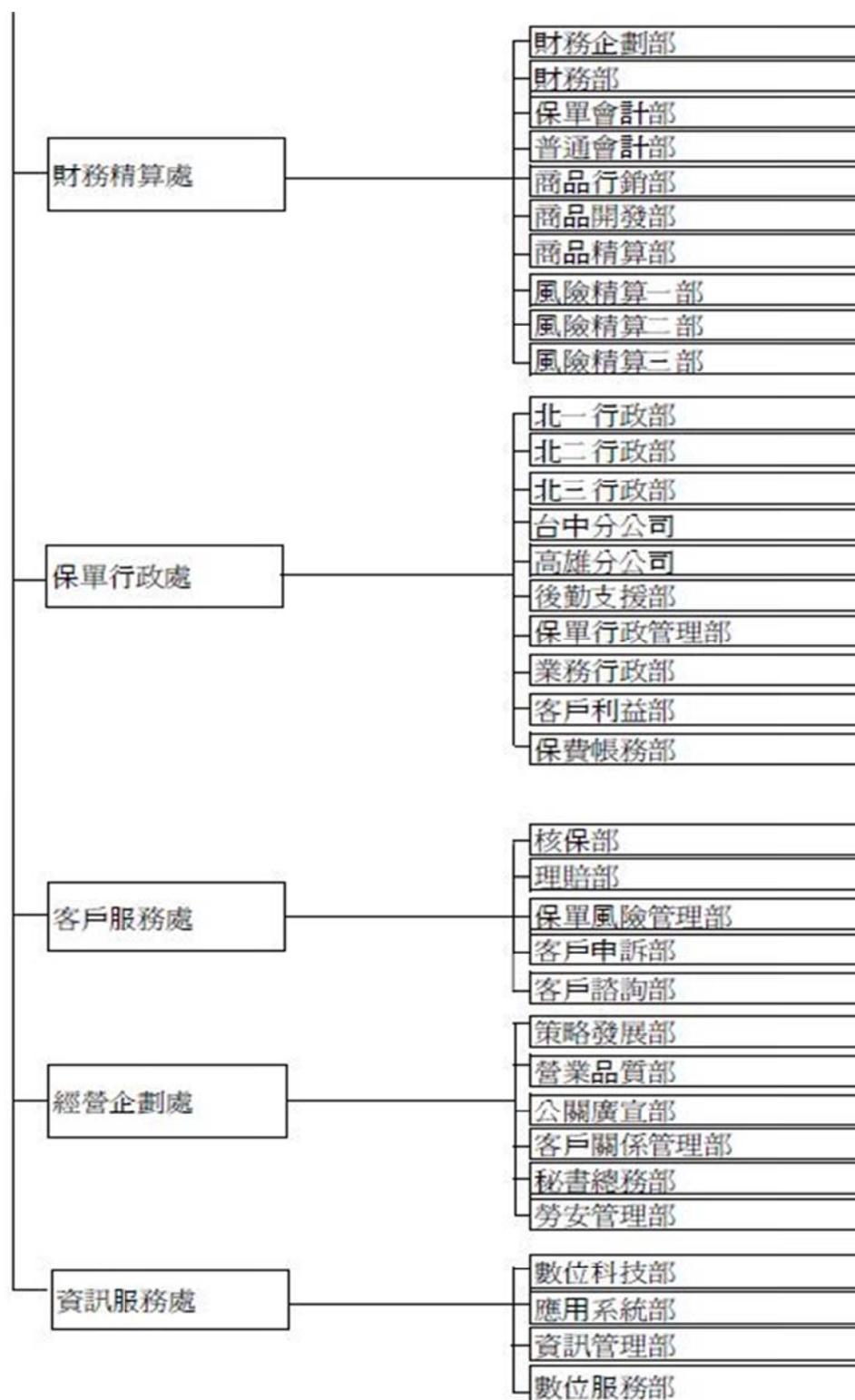
富邦人壽在營運表現、專業服務與社會關懷廣獲各界肯定，98年-101年四連霸榮獲《天下雜誌》「最佳聲望標竿企業」保險業龍頭殊榮，100年及101年二度蟬聯《世界金融雜誌》（World finance）「台灣最佳保險公司」，101年《亞洲保險論壇雜誌》（Asia Insurance Review）「企業社會責任獎」，以及「102年保險信望愛獎」九項大獎肯定。

參、公司治理報告

一、組織系統

(一) 組織圖





(二) 部門執掌

組織結構	職掌說明
稽核處	<ol style="list-style-type: none"> 1. 擬定內部稽核目標。 2. 督導內部稽核確實有效執行。 3. 擬定自行查核及評估目標。 4. 協助董事會及管理階層確實履行其責任。
北京辦事處	負責大陸地區的市場研究、商情分析與公共關係建立。
海外事業處	<ol style="list-style-type: none"> 1. 海外事業發展策略規劃及投資專案評估。 2. 海外事業體申設及相關申請、備查、申報、公告及合規等事項處理。 3. 海外事業體管理制度規劃、建立、維護與營運績效追蹤。
投資處	<p>負責變動收益、固定收益、外匯、投資行政、投資規劃等功能。</p> <p>其主要職掌為：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 資產配置規劃與收益分析。 2. 國內外有價證券投資之規劃執行與投資後管理。 3. 不動產投資與投資後管理。 4. 貨幣配置及匯兌損益之管理。 5. 放款業務。
法務暨法令 遵循處	<ol style="list-style-type: none"> 1. 綜理法律事務、對外文件審閱及合約相關業務。 2. 法令遵循之規劃、執行、監控與報告。 3. 法律爭議案件處理、董事會及股東會、及專案業務。
人力資源處	配合公司經營政策，提供策略性之選才、用才、育才、留才等人力資源管理功能，以有效吸引、維持及激勵人才，達成公司經營目標。
風險控管處	<ol style="list-style-type: none"> 1. 維繫並持續強化所轄風險管理工作之制度、組織、系統、技術之適切性與有效性。 2. 配合主管機關與國內外相關單位在所轄風險管理工作上之要求與發展。 3. 檢視公司所處金融環境並注意其可能影響。

組織結構	職掌說明
業務通路處	<ol style="list-style-type: none"> 1. 依循公司發展方針，擬定業務通路之發展策略及商品銷售策略，透過業務制度運作及競賽活動激勵，執行並持續追蹤管理以超越業務目標。 2. 靈活運用集團多元商品優勢，擴大業務通路集團商品之業務推動，發揮業務通路最大價值。 3. 充份發揮業務制度、增員推展、競賽激勵、教育訓練、商品行銷、以及行銷工具開發等功能運作之綜效，全力推動人力及業績成長，超越公司成長目標。
多元通路處	<ol style="list-style-type: none"> 1. 配合公司多元通路經營策略，開創多元化經營模式。 2. 訂定服展通路、團險、經代及整合行銷通路之短、中、長期業務發展策略方針及業務制度管理。 3. 依據各通路行銷策略，訂定整合性與多元性的訓練課程，以強化各通路專業知識與技能。
銀保通路處	<ol style="list-style-type: none"> 1. 銀保通路各項經營指標達成之管理。 2. 銀保通路經營成本及年度預算支出之管理。 3. 銀保通路短中長期經營策略及營運發展策略之研擬與執行。
財務精算處	<ol style="list-style-type: none"> 1. 法定財報及管理資訊之提供。 2. 費用預算編製、控管與資產保管及日常金流管理。 3. 因應變革（新法令、商品、商業模式…）之財稅相關規劃及法令遵循。 4. 全通路之商品溝通、規劃，廣宣及輔銷工具製作。 5. 商品開辦作業與執行內部及主管機關商品上市之相關規範。 6. 商品保費及全通路佣金獎勵訂定，並提供商品精算相關服務。 7. 簽證精算報告、準備金、損益評估及分析。 8. 財務風險、資本適足性衡量及監控。 9. 公司價值評估、營運成本分析及控管。
保單行政處	<ol style="list-style-type: none"> 1. 以卓越服務為目標，研發及推動各項保戶服務相關措施，提供便利服務據點與專業服務品質，以提昇通路、客戶整體滿意度與公司形象。 2. 充份運用新科技，研發創新與改善工作流程，以提高效率降低成本。 3. 確保內控制度之有效性，建立並即時調整作業風險的管控準則，有效與合理控管各項作業風險。 4. 因應時勢推演，調整行政規則，兼顧契約品質及業務推動之需。 5. 推行知識管理與人才養成計畫，以提昇同仁工作技能、歷練與視野，擴展同仁決策參與度與授權度。

組織結構	職掌說明
客戶服務處	<ol style="list-style-type: none"> 1. 強化客戶服務作業流程與資訊系統，建立可持續的競爭優勢。 2. 商品開發與行銷支援 3. 多元化通路支援。 4. 擴展更多方便於客戶與公司進行互動交流的整合性CC&F(Click/Call/Face)服務模式，並強化健康險理賠滿意度與醫療關懷服務優勢。 5. 作業流程：強化客戶為中心的客戶點到客戶點高自動化作業流程整合，並加強保險核保與理賠風險管理，增進保險犯罪/濫用偵察機制及防火牆。
經營企劃處	<ol style="list-style-type: none"> 1. 公司經營策略規劃與經營計畫編製。 2. 公司整體經營績效分析。 3. 公司重要工作項目列管追蹤、重大專案研究、整合、督導與控管。 4. 大陸/東南亞等海外壽險投資評估專案。 5. 提昇企業形象，負責媒體、品牌推廣、企業、廣告等活動。 6. 客戶資料倉儲整合、價值開發、推廣及成效追蹤等相關事務。 7. 用印、文書及章則彙編等業務的管理。 8. 以風險評估為基礎，針對犯罪與環境威脅公司營運之可能影響，監測整體安全防護機制之運作，及安全資源之利用。 9. 規劃並執行公司整體營業品質政策。 10. 公司勞安業務之規劃、教育訓練、督導管理、調查分析及協調等相關事項。 11. 公司各項資產之採購、維護、調度、管理及相關之行政事務。
資訊服務處	<ol style="list-style-type: none"> 1. 配合公司業務發展，擬定資訊系統發展方向。 2. 提供安全、穩定與最適成本的資訊服務，以提高行政效率。 3. 藉由資訊技術輔助提高生產力與降低營運成本以提升公司競爭優勢。

二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料：

(一) 董事及監察人：

1. 董事及監察人資料(一)

103年4月30日

職稱 (註1)	姓名	選(就)任 日期	任期	初次 選任 日期	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	目前兼任本公司及其他公司之職務	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			職 稱	姓 名	關 係
董事 (富邦金控 法人股東代 表)	鄭本源	100.6.24	3年	98.2.11	註1	註1	註2	註2	-	-	-	-	1. 台灣大學法律系 學士 2. 富邦產物保險(股) 公司經理 3. 富邦人壽保險(股) 公司副總經理	富邦人壽保險股份有限公司董事長 富邦行銷股份有限公司董事 財團法人富邦藝術基金會董事 財團法人富邦文教基金會董事 財團法人富邦慈善基金會董事 財團法人台北富邦銀行公益慈善基金會董事 富邦證券投資信託股份有限公司監察人 富邦財產保險有限公司董事 富邦金融控股股份有限公司董事			

董事 (富邦金控 法人股東代 表)	林福星	100.6.24	3年	100.6.24	註1	註1	註2	註2	-	-	-	-	1. 成功大學化工 研究所碩士 2. 台灣大學化工 研究所博士 3. 富邦科技顧問 (股)公司副 總經理 4. 富邦證券投資 信託(股)公 司總經理 5. 富邦證券投資 顧問(股)公 司董事長 6. 富邦金融控股 (股)公司資 深副總經理 兼投資處處 長 7. 富邦證券投資 信託(股)公 司高級顧問 8. 富邦科技顧問 (股)公司高 級顧問 9. 富邦金控創業 投資(股)公 司總經理 10. 富邦金融控股 (股)公司投 資管理事業 群資深顧問	富邦人壽保險股份有限公司副董事長兼經理 人 富邦金融控股股份有限公司經理人 Hong Kong Fubon Multimedia Technology 董 事 ASIAN CROWN INTERNATIONAL CO.,LTD. 董事 旭邦投資顧問股份有限公司董事長 富邦媒體科技股份有限公司董事長 富昇旅行社股份有限公司董事 FORTUNE KINGDOM CORPORATION 董 事 富邦金控創業投資股份有限公司副董事長			
----------------------------	-----	----------	----	----------	----	----	----	----	---	---	---	---	---	--	--	--	--

董事 (富邦金控 法人股東代 表)	蔡明興	100.6.24	3年	98.2.11	註1	註1	註2	註2	-	-	-	-	1. 台灣大學商學系學士 2. 美國紐約大學財務金融所碩士 3. 紐約美商信孚銀行台灣分行經理 4. 富邦產物保險(股)公司副總經理 5. 富邦綜合證券(股)公司董事長 6. 富邦證券投資信託(股)公司董事長 富邦人壽保險股份有限公司董事 富邦金融控股股份有限公司副董事長 台北富邦商業銀行股份有限公司副董事長 道盈實業股份有限公司董事 明東實業股份有限公司董事 米迦勒傳播事業股份有限公司董事 旭邦投資顧問股份有限公司董事 國基投資股份有限公司董事長 台灣大哥大基金會董事長 忠興開發股份有限公司董事 富邦房屋仲介股份有限公司董事 台信聯合投資股份有限公司董事長 台固新創投資股份有限公司董事長 台聯網投資股份有限公司董事長 台固媒體股份有限公司董事 台信電訊股份有限公司董事長 優視傳播股份有限公司董事 台灣固網股份有限公司董事長 台信聯合數位股份有限公司董事 大富媒體科技股份有限公司董事長 台灣大籃球育樂股份有限公司董事 富本營造股份有限公司監察人 台灣客服科技股份有限公司董事 富邦金控創業投資股份有限公司董事長 財團法人台灣癌症基金會董事 台灣大哥大股份有限公司董事長 台灣電信產業發展協會理事長 富邦銀行(香港)有限公司董事長 富邦建設股份有限公司股東 儒記投資股份有限公司股東 福記投資股份有限公司股東 台北市建國中學校友會理事 中華民國足球協會常務理事 社團法人中華民國警察之友總會理事 財團法人台灣生技醫藥發展基金會理事 醴基生醫股份有限公司理事 台灣大數位服務股份有限公司董事 財團法人加百列福音傳播基金會董事 財團法人臺北文創基金會董事			
----------------------------	-----	----------	----	---------	----	----	----	----	---	---	---	---	--	--	--	--

董事 (富邦金控 法人股東代 表)	陳俊伴	100.6.24	3年	100.6.24	註1	註1	註2	註2	-	-	-	-	1.交通大學管理 科學系學士 2.安泰人壽保險(股) 公司資深副總經理 3.太平洋安泰安泰人 壽保險股份有公司 資深副總 4.富邦人壽保險(股) 公司執行副總經理	富邦人壽保險股份有限公司董事兼經理人 富邦財產保險有限公司董事 富邦人壽保險責任有限公司(越南)董事 中華保險服務協會常務理事 國立交通大學校友會台北分會常務理事			
董事 (富邦金控 法人股東代 表)	董采苓	100.6.24	3年	100.3.12	註1	註1	註2	註2	-	-	-	-	1.台灣大學農藝 學系學士 2.美國天普大學 統計碩士 3.康健人壽保險 (股)公司副總經理 4.花旗人壽保險 (股)公司副總經理	富邦人壽保險股份有限公司董事兼經理人 富邦人壽保險責任有限公司(越南)董事 欣棣亞有限公司股東			
獨立董事 (富邦金控 法人股東代 表)	王雲南	100.6.24	3年	98.6.1	註1	註1	註2	註2	-	-	-	-	1.台灣大學經濟學系 學士 2.國泰人壽保險 (股)公司董事兼 副總經理 3.宏泰人壽保險 (股)公司之顧問				

獨立董事 (富邦金控 法人股東代 表)	趙少康	100.10.6	3年	100.10.6	註1	註1	註2	註2					1.台灣大學農業 工程系學士 2.美國Clemson大 學機械工程碩士 3.台北市議會市 議員 4.立法院立法委 員 5.環保署署長 6.飛碟廣播公司 董事長	富邦金融控股股份有限公司獨立董事 富邦產物保險股份有限公司獨立董事 中國廣播公司董事長 財團法人中興政策文教基金會董事長 環境品質文教基金會董事 好聽股份有限公司董事長 愛說話股份有限公司董事長 財團法人真善美廣播事業基金會董事			
監察人 (富邦金控 法人股東代 表)	吳益欽	100.6.24	3年	98.6.1	註1	註1	註2	註2	-	-	-	-	1.師範大學地理 系學士 2.師範大學地理 研究所碩士 3.富邦產物保險 (股)公司協理				
監察人 (富邦金控 法人股東代 表)	黃世村	100.6.24	3年	98.6.1	註1	註1	註2	註2	-	-	-	-	1.北市商職商科 2.富邦綜合證券 台中分公司資 深協理 3.富邦綜合證券 執行副總經理、資深 常務顧問	財團法人富邦文教基金會董事 大富媒體股份有限公司董事 FUBON TAIWAN PHOENIX FUND LDC獨立董事 福記企業管理顧問股份有限公司監察人 富邦建設股份有限公司監察人			
監察人 (富邦金控 法人股東代 表)	陳士斌	102.11.1	1年	102.11.1	-	-	註2	註2	-	-	-	-	1.台灣大學數學系學 士 2.台灣大學商學研究 所碩士 3.富邦人壽保險股份 有限公司執行副總				

註1：本公司為富邦金控股份有限公司100%持股之子公司，董事及監察人係該公司指派之法人代表人。該公司原選任時持有股數為2,112,317,000股。

註2：富邦金控股份有限公司現持有普通股股數為3,648,148,000股。

註3：董事兼職情形以103年2月資料為準。

2.董事及監察人資料(二)

姓名 (註1)	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 獨立董事家 數
	商務、法務、 財務、會計或 公司業務所須 相關科系之公 私立大專院校 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 務、財 務、會計 或公司業 務所須之 工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
鄭本源			✓	✓		✓	✓				✓	✓	✓	0
林福星			✓			✓	✓				✓	✓	✓	0
蔡明興			✓	✓		✓					✓	✓	✓	0
陳俊伴			✓			✓	✓	✓			✓	✓	✓	0
董采苓			✓			✓	✓	✓			✓	✓	✓	0
王雲南			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
趙少康			✓	✓	✓	✓	✓				✓	✓	✓	2
吳益欽			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
黃世村			✓	✓		✓	✓	✓			✓	✓	✓	0
陳士斌			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0

註1：本公司為富邦金控股份有限公司100%持股之子公司，董事及監察人係該公司指派之法人代表人。

註2：各董事、監察人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。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。

表一：法人股東之主要股東

103年4月30日

法人股東名稱(註1)	法人股東之主要股東(註2)																				
富邦金融控股股份有限公司	<table> <tr> <td>台北市政府</td> <td>13.11%</td> </tr> <tr> <td>明東實業股份有限公司</td> <td>8.40%</td> </tr> <tr> <td>道盈實業股份有限公司</td> <td>7.19%</td> </tr> <tr> <td>蔡明興</td> <td>2.77%</td> </tr> <tr> <td>蔡明忠</td> <td>2.60%</td> </tr> <tr> <td>紅福投資股份有限公司</td> <td>2.35%</td> </tr> <tr> <td>舊制勞工退休基金</td> <td>1.50%</td> </tr> <tr> <td>花旗台灣受託保管新加坡政府投資專戶</td> <td>1.43%</td> </tr> <tr> <td>忠興開發股份有限公司</td> <td>1.41%</td> </tr> <tr> <td>勞工保險基金</td> <td>1.33%</td> </tr> </table>	台北市政府	13.11%	明東實業股份有限公司	8.40%	道盈實業股份有限公司	7.19%	蔡明興	2.77%	蔡明忠	2.60%	紅福投資股份有限公司	2.35%	舊制勞工退休基金	1.50%	花旗台灣受託保管新加坡政府投資專戶	1.43%	忠興開發股份有限公司	1.41%	勞工保險基金	1.33%
台北市政府	13.11%																				
明東實業股份有限公司	8.40%																				
道盈實業股份有限公司	7.19%																				
蔡明興	2.77%																				
蔡明忠	2.60%																				
紅福投資股份有限公司	2.35%																				
舊制勞工退休基金	1.50%																				
花旗台灣受託保管新加坡政府投資專戶	1.43%																				
忠興開發股份有限公司	1.41%																				
勞工保險基金	1.33%																				

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。

表二、表一主要股東為法人者其主要股東

103年4月30日

法人名稱(註1)	法人之主要股東(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11.76%、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 2.53%、蔡明忠1.31%
道盈實業股份有限公司	富邦建設股份有限公司17.67%、富本營造股份有限公司17.67%、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 9.6%、忠興開發股份有限公司 8.84%、富邦慈善基金會1.01%、蔡萬才1.01%、蔡楊湘薰1.01%
紅福投資股份有限公司	明東實業(股)公司40%、道盈實業(股)公司40%、蔡明忠5%、蔡明興5%、蔡萬才2.5%、蔡楊湘薰2.5%、蔡陳藹玲2.5%、蔡翁美慧2.5%。
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%、蔡明玟2.67%、蔡明純2.67%、蔡楊湘薰2.66%

註1：如上表一主要股東屬法人者，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。

(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料：

103年4月30日

職稱 (註1)	姓名	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		
			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	陳俊伴	100/9/5	-	-	-	-	-	-	交通大學管理科學系	1. 越南富邦人壽保險責任有限公司董事 2. 富邦財產保險有限公司董事 3. 中華保險服務協會常務理事 4. 國立交通大學校友會台北分會常務理事			
副董事長 (兼任投資處處主管)	林福星	100/6/24	-	-	-	-	-	-	1.台灣大學化工研究所 2.富邦科技顧問 副總經理 3.富邦證券投資信託 總經理 4.富邦證券投資顧問 董事長 5.富邦證券投資信託 顧問 6.富邦金控創業投資 總經理	1. 富邦金融控股股份有限公司經理人 2. ASIAN CROWN INTERNATIONAL CO.,LTD. 董事 3. 旭邦投資顧問股份有限公司董事長 4. 富邦媒體科技股份有限公司董事長 5. 富昇旅行社股份有限公司 董事 6. FORTUNE KINGDOM CORPORATION 董事 7. 富邦金控創業投資股份有限公司董事長 8. HONG KONG FUBON MULTIMEDIA TECHNOLOGY 董事			
執行副總經理	董采苓	98/6/1	-	-	-	-	-	-	1.美國天普大學統計研究所 2.美商康健人壽保險台灣分公司 3.澳商花旗人壽保險台灣分公司	越南富邦人壽保險責任有限公司董事 欣棣亞有限公司股東			
執行副總經理	譚家驊	98/6/1	-	-	-	-	-	-	1.內布拉斯加大學精算研究所 2.國泰人壽 襄理 3.中興人壽 經理	越南富邦人壽保險責任有限公司董事			
執行副總經理	王銘華	98/6/1	-	-	-	-	-	-	輔仁大學會計系	越南富邦人壽保險責任有限公司監察人			

執行副總經理	李其明	98/6/1	-	-	-	-	-	-	1.淡江大學保險系 2.國泰人壽 二階襄理 3.中興人壽 經理			
執行副總經理	馬寶琳	98/6/1	-	-	-	-	-	-	1.成功大學 工業管理所 2.安泰投信 副總 3.富邦投信 副總經理	1. 富邦金融控股股份有限公司經理人 2. 富邦金控創業投資股份有限公司董事 3. 鑽石生技投資股份有限公司董事		
執行副總經理	李回源	98/6/1	-	-	-	-	-	-	台灣大學商學研究所	1. 越南富邦人壽保險責任有限公司董事 2. 富邦財產保險有限公司監事		
資深副總經理	崔天麟	100/6/15	-	-	-	-	-	-	輔仁大學經濟系			
資深副總經理	陳世岳	99/10/6	-	-	-	-	-	-	1.逢甲大學保險研究所 2.國泰人壽 代副科長 3.中興人壽 科長			
資深副總經理	陳櫻芽	98/6/1	-	-	-	-	-	-	1.賓州大學法律所 2.安泰人壽 副總經理 3.匯豐銀行 資深副總裁			
資深副總經理	林立民	98/6/1	-	-	-	-	-	-	SYRACUSE UNIVERSITY MBA	富邦金融控股股份有限公司經理人		
資深副總經理	李浩傑	98/6/1	-	-	-	-	-	-	1.中興大學財稅系 2.紐約人壽 協理			
資深副總經理	李宗佳	98/6/1	-	-	-	-	-	-	1.淡江大學保險系 2.國泰人壽 副科長			
副總經理	林伯松	100/5/4	-	-	-	-	-	-	麻省理工學院MBA	富邦金融控股股份有限公司經理人		
副總經理	林芑	101/8/24	-	-	-	-	-	-	台北大學企業管理所	富邦金融控股股份有限公司經理人		
副總經理	陳立信	100/2/8	-	-	-	-	-	-	美國康乃爾大學都市暨區域規劃所			
副總經理	周志君	98/6/1	-	-	-	-	-	-	Northern Illinois Uni. Science			
副總經理	張桂華	98/6/1	-	-	-	-	-	-	省立潮州高級中學			
副總經理	趙安珍	98/6/1	-	-	-	-	-	-	中原理工學院電子工程系			
副總經理	廖定中	98/6/1	-	-	-	-	-	-	中興大學企管系			

副總經理	黃烈暉	98/6/1	-	-	-	-	-	-	世界新專公共關係科			
副總經理	黃傑	98/6/1	-	-	-	-	-	-	淡水工商管理學院財務金融系			
副總經理	張芳榮	98/6/1	-	-	-	-	-	-	中興大學財稅系			
副總經理	劉菁宜	98/6/1	-	-	-	-	-	-	東吳大學會計系	1. 富邦人壽保險股份有限公司職工福利委員會主任委員 2. 協啟貿易股份有限公司董事		
副總經理	杜宗輝	98/6/1	-	-	-	-	-	-	政治大學經營管理碩士學程-資訊管理組			
副總經理	陳秀玲	98/6/1	-	-	-	-	-	-	台灣大學政治系			
副總經理	林保宏	98/6/1	-	-	-	-	-	-	中興大學法律系司法組			
副總經理	邢志剛	98/6/1	-	-	-	-	-	-	花蓮高級中學			
資深協理	褚秋群	98/6/1	-	-	-	-	-	-	瑪利蘭州立大學電算系			
資深協理	蘇俊恆	98/6/1	-	-	-	-	-	-	台灣大學數學系			
資深協理	游淑觀	98/6/1	-	-	-	-	-	-	政治大學法研所風險管理與保險學組	中華民國內部稽核協會監事		
資深協理	簡世昭	99/8/20	-	-	-	-	-	-	GEORGETOWN UNIVERSITY, MBA			
資深協理	黃裕哲	98/6/1	-	-	-	-	-	-	逢甲大學保險研究所			
資深協理	高昭文	101/4/16	-	-	-	-	-	-	University of Waterloo, Master of Mathematics			
資深協理	廖俊禎	98/6/1	-	-	-	-	-	-	文化大學英文系			
資深協理	楊宗杰	101/4/16	-	-	-	-	-	-	政治大學保險所			
資深協理	廖運宏	100/6/3							University of Wisconsin- Madison, 精算所			
資深協理	黃文解	102/4/1	-	-	-	-	-	-	淡江大學電算系			
協理	鮑華玲	98/6/1	-	-	-	-	-	-	中原大學企研所			
協理	黃文俊	101/3/9	-	-	-	-	-	-	淡江大學教育資料所			
協理	張金猜	101/3/9	-	-	-	-	-	-	Newport Int'l University, MBA			
協理	黃文珍	98/6/1	-	-	-	-	-	-	中原大學土木工程系			

協理	洪瑞鴻	98/6/1	-	-	-	-	-	-	淡江大學保險系			
協理	吳文正	98/6/1	-	-	-	-	-	-	淡江大學英文系			
協理	江瑞聰	98/6/1	-	-	-	-	-	-	政治大學法律系			
協理	劉永昌	98/6/1	-	-	-	-	-	-	中興大學法律系			
協理	劉竹政	98/6/1	-	-	-	-	-	-	龍華科技大學財經系			
協理	楊謹	98/6/1	-	-	-	-	-	-	輔仁大學哲學系			
協理	羅美芳	98/6/1	-	-	-	-	-	-	東海大學企業管理系			
協理	魏賢文	99/3/10	-	-	-	-	-	-	淡水工商管理專科學院企管系			
協理	宋芙蓉	98/6/1	-	-	-	-	-	-	泰北高中補校商業科			
協理	陳寬偉	98/6/1	-	-	-	-	-	-	Memphis State University, MBA			
協理	蔡啟堆	98/6/1	-	-	-	-	-	-	University of IOWA Computer Science/Master of Mathematics			
協理	黃慧敏	98/6/1	-	-	-	-	-	-	銘傳管理學院銀保系			
協理	林淑文	102/1/1	-	-	-	-	-	-	東吳大學會計系			
協理	陳佩珍	98/6/1	-	-	-	-	-	-	淡江大學會計系			
協理	李敏貴	98/6/1	-	-	-	-	-	-	政治大學經營管理碩士學程高階經營班			
協理	黃國祥	98/6/1	-	-	-	-	-	-	政治大學風險管理保險所			
協理	王素梅	98/6/1	-	-	-	-	-	-	Temple University精算所			
協理	楊郁芬	98/6/1	-	-	-	-	-	-	University of Illinois, MBA			
協理	許芸菁	98/6/1	-	-	-	-	-	-	University of Illinois應用數學所			
協理	林豐富	98/6/1	-	-	-	-	-	-	淡江大學合作經濟系			
協理	陳姿瑛	98/6/1	-	-	-	-	-	-	紐約理工學院傳播所			
協理	施文林	98/6/1	-	-	-	-	-	-	東方工業專科化工科			
協理	劉炳華	101/4/16	-	-	-	-	-	-	逢甲大學經濟研究所			
協理	林寶杏	98/6/1	-	-	-	-	-	-	美國德州大學EMBA			
協理	陳慧玲	98/6/1	-	-	-	-	-	-	東吳大學會計系			
協理	高崇文	102/1/1	-	-	-	-	-	-	The City University of New York, Baruch College, MBA			

協理	盧靜修	98/6/1	-	-	-	-	-	-	香港中文大學高級管理人員工商管理(亞太)			
協理	陳志銘	101/6/15	-	-	-	-	-	-	十信工商綜合商科			
協理	盧國揚	99/7/1	-	-	-	-	-	-	東吳大學法律系			
協理	李忠	98/6/1	-	-	-	-	-	-	逢甲大學統計系			
協理	王慧玲	102/1/1							中原大學醫學工程系			
協理	周資為	102/3/1							University of Wisconsin-Madison, Master of Science Actuarial Science			
協理	陳宏仁	98/6/1	-	-	-	-	-	-	淡江大學合作經濟系			
協理	洪瑞震	98/6/1	-	-	-	-	-	-	密蘇里大學經濟所			
協理	李豪	99/7/1	-	-	-	-	-	-	國立政治大學經營管理所			
協理	李欣窈	102/1/1	-	-	-	-	-	-	逢甲大學統計系			
協理	林宥騏	101/1/1	-	-	-	-	-	-	逢甲大學銀保系			
協理	黃文彬	102/4/1	-	-	-	-	-	-	東海大學國貿系			
協理	陳國雄	102/8/1	-	-	-	-	-	-	中興大學企業管理所			
資深經理	林子健	100/3/21	-	-	-	-	-	-	New York University MBA			
資深經理	沈文俊	98/6/1	-	-	-	-	-	-	淡水工商管理專校會統科			
資深經理	薛其昌	101/4/9	-	-	-	-	-	-	內布拉斯加州立大學精算所			
資深經理	謝慈瑩	99/7/1	-	-	-	-	-	-	University of London/財經所	經理	蔡友信	配偶
資深經理	游宜珍	102/1/1	-	-	-	-	-	-	東海大學會計系			
資深經理	林桂慧	102/1/1	-	-	-	-	-	-	東吳大學法律系			
資深經理	黃文正	98/6/1	-	-	-	-	-	-	大同工學院資訊系			
資深經理	陳怡瑜	98/11/2	-	-	-	-	-	-	美國賓州大學法律所			
資深經理	王妮玲	98/6/1	-	-	-	-	-	-	東吳大學會計系			
資深經理	徐子婷	98/6/1	-	-	-	-	-	-	政治大學法律學所			
資深經理	謝中威	98/6/1	-	-	-	-	-	-	輔仁大學資訊管理系			
高雄分公司 資深經理	劉秀能	98/6/1	-	-	-	-	-	-	淡江大學企管系			
資深經理	黃英倫	101/4/6	-	-	-	-	-	-	台灣科技大學企管所			

資深經理	王雲龍	99/7/14	-	-	-	-	-	-	真理大學財稅金融系			
資深經理	黃國禎	98/6/1	-	-	-	-	-	-	美國密蘇里大學MBA			
資深經理	黃榮哲	98/6/1	-	-	-	-	-	-	輔仁大學統計系			
資深經理	汪榮蓉	102/4/1	-	-	-	-	-	-	東吳大學商用數學系			
資深經理	羅元興	103/1/1							文化大學經濟系			
資深經理	張經華	101/4/9	-	-	-	-	-	-	中央大學統計研究所			
資深經理	黃雅玲	99/3/16	-	-	-	-	-	-	銘傳管理學院保險系			
資深經理	謝佩園	101/4/2	-	-	-	-	-	-	University of North Alabama, EMBA			
資深經理	林聖然	101/4/16	-	-	-	-	-	-	中興大學經濟學系			
資深經理	李世彬	103/4/1	-	-	-	-	-	-	中興大學應用數學系			
經理	賴宏明	99/1/1	-	-	-	-	-	-	輔仁大學社會工作系			
經理	張天賜	98/6/1	-	-	-	-	-	-	高雄應用科技大學管理學系			
經理	林士雄	98/6/1	-	-	-	-	-	-	淡江大學數學系數理統計組			
經理	張婉茹	99/7/1	-	-	-	-	-	-	銘傳管理學院資訊管理系			
經理	林郁甄	99/7/1	-	-	-	-	-	-	Stevens Institute, N.J. Science Management			
台中分公司 經理	張瓊月	101/6/27	-	-	-	-	-	-	逢甲大學經營管理所			
經理	蔡佳蓉	98/6/1	-	-	-	-	-	-	輔仁大學企管系			
經理	王秀霞	99/7/1	-	-	-	-	-	-	銘傳管理學院銀保系			
經理	蔡友信	101/4/11	-	-	-	-	-	-	長庚大學商管專業所	資深 經理	謝慈瑩	配偶
經理	蔡慧貞	101/7/2	-	-	-	-	-	-	實踐專校會計統計科			
經理	董淑佩	102/5/1	-	-	-	-	-	-	逢甲大學銀保系			
經理	曾淑如	102/1/1	-	-	-	-	-	-	中央大學企研所			
經理	王昭傑	98/6/1	-	-	-	-	-	-	屏東農專園藝科			
經理	洪玉錫	100/6/21	-	-	-	-	-	-	勤益工商專校工業工程管理科			
經理	劉炳良	102/12/1	-	-	-	-	-	-	東海大學公共行政系			
經理	魏子博	102/6/1	-	-	-	-	-	-	長庚大學企業管理研究所			

資深副理	黃淑珍	101/1/31	-	-	-	-	-	-	逢甲大學合作經濟系			
資深副理	黃正興	101/1/31							海洋大學輪機工程系			
資深副理	李燕妃	101/5/1	-	-	-	-	-	-	英國赫爾大學企業管理所			
資深副理	胡雲暉	101/8/25	-	-	-	-	-	-	淡江大學財務金融所			
資深副理	羅思忠	102/6/1	-	-	-	-	-	-	文化大學勞工關係學系			
資深副理	林建輝	102/6/1	-	-	-	-	-	-	政治大學保險系			
副理	張碧娟	101/8/1	-	-	-	-	-	-	政治大學企業管理系			

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。

(三) 最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金：

董事(含獨立董事)之酬金

單位：新台幣千元

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 業 酬金																													
		報酬(A)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬 勞(C)		業務執行費用 (D)		薪資、獎金及 特支費等(E)	退職退休金 (F)		盈餘分配員工紅利(G)				員工認股權憑 證得 認購股數		取得限制員工 權利 新股股數		本公司 合併報 表內所 有公司		本公司 合併報 表內所 有公司																												
		本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司		本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	現金 紅利 金額	股票 紅利 金額	現金 紅利 金額	股票 紅利 金額	本公司	合併報 表內所 有公司				本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司																								
董事長	鄭本源																																																		
副董事長	林福星																																																		
董事	蔡明興																																																		
董事兼任總經理	陳俊伴	30,878	30,878	86	86	-	-	3,792	3,792	0.18%	0.18%	58,090	58,090	1,639	1,639	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
董事兼任 執行副總經理	董采苓																																																		
獨立董事	趙少康																																																		
獨立董事	王雲南																																																		

(註)上述不含支付司機之酬金合計為1,165千元。

董事酬金級距表

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	合併報表內 所有公司	本公司	合併報表內 所有公司
低於2,000,000元	林福星 陳俊伴 董采苓 王雲南 趙少康 蔡明興	林福星 陳俊伴 董采苓 王雲南 趙少康 蔡明興	蔡明興 王雲南 趙少康	蔡明興 王雲南 趙少康
2,000,000元(含)~5,000,000元	-	-	-	-
5,000,000元(含)~10,000,000元	-	-	-	-
10,000,000元(含)~15,000,000元	-	-	-	-
15,000,000元(含)~30,000,000元	-	-	林福星 陳俊伴 董采苓	林福星 陳俊伴 董采苓
30,000,000元(含)~50,000,000元	鄭本源	鄭本源	鄭本源	鄭本源
50,000,000元(含)~100,000,000元	-	-	-	-
100,000,000以上	-	-	-	-
總計	7	7	7	7

監察人之酬金

單位：新台幣千元

職稱	姓名	監察人酬金						A、B及C等三項總額 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)		盈餘分配之酬勞 (B)		業務執行費用(C)		本公司	合併報 表內所 有公司	
		本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司	本公司	合併報 表內所 有公司			
監察人	吳益欽									
監察人	黃世村	-	-	-	-	170	170	0.00%	0.00%	無
監察人	陳士斌									

監察人酬金級距表

給付本公司 各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前三項酬金總額(A+B+C)	
	本公司	合併報表內所有公司
低於2,000,000元	吳益欽 黃世村 陳士斌	吳益欽 黃世村 陳士斌
2,000,000元(含)~5,000,000元	-	-
5,000,000元(含)~10,000,000元	-	-
10,000,000元(含)~15,000,000元	-	-
15,000,000元(含)~30,000,000元	-	-
30,000,000元(含)~50,000,000元	-	-
50,000,000元(含)~100,000,000元	-	-
100,000,000元以上	-	-
總計	3	3

總經理及副總經理之酬金

單位：新台幣千元

職稱	姓名	薪資		退職退休金		獎金及特支費等		盈餘分配之員工紅利金額				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		取得員工認股權憑證數額		取得限制員工權利新股股數		有無領取自子公司以外投資業酬	
		(A)		(B)		(C)		(D)				本公司		本公司		本公司			
		本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	股票紅利金額	合併報表內所有公司	股票紅利金額	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司	本公司	合併報表內所有公司		
董事兼總經理	陳俊伴																		
執行副總經理	董采苓																		
執行副總經理	王銘華																		
執行副總經理	李回源																		
執行副總經理	譚家麟																		
執行副總經理	李其明																		
資深副總經理	馬寶琳																		
資深副總經理	陳世岳																		
資深副總經理	崔天麟																		
資深副總經理	陳櫻芽																		
副總經理	李浩傑																		
副總經理	李宗佳	87,761	87,761	9,456	9,456	156,052	156,052	-	-	-	-	1.32%	1.32%	-	-	-	-	-	無
副總經理	林立民																		
副總經理	趙安珍																		
副總經理	劉菁宜																		
副總經理	陳秀玲																		
副總經理	張芳榮																		
副總經理	廖定中																		
副總經理	黃烈暉																		
副總經理	杜宗輝																		
副總經理	周志君																		
副總經理	張桂華																		
副總經理	邢志剛																		
副總經理	黃傑																		
副總經理	林保宏																		
副總經理	林柏松																		
副總經理	陳立信																		
副總經理	林芑																		

(註)上述不含支付司機之酬金合計為940千元。

總經理及副總經理酬金級距表

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	合併報表內所有公司
低於2,000,000元	-	-
2,000,000元(含)~5,000,000元	張芳榮、張桂華、 邢志剛	張芳榮、張桂華、 邢志剛
5,000,000元(含)~10,000,000元	崔天麟、李浩傑、 李宗佳、陳世岳、 趙安珍、劉菁宜、 陳秀玲、廖定中、 黃烈暉、杜宗輝、 周志君、黃傑、 林保宏、林柏松、 陳立信、林 芑	崔天麟、李浩傑、 李宗佳、陳世岳、 趙安珍、劉菁宜、 陳秀玲、廖定中、 黃烈暉、杜宗輝、 周志君、黃傑、 林保宏、林柏松、 陳立信、林 芑
10,000,000元(含)~15,000,000元	王銘華、李回源、 譚家驊、李其明、 陳櫻芽	王銘華、李回源、 譚家驊、李其明、 陳櫻芽
15,000,000元(含)~30,000,000元	陳俊伴、董采苓、 馬寶琳、林立民	陳俊伴、董采苓、 馬寶琳、林立民
30,000,000元(含)~50,000,000元	-	-
50,000,000元(含)~100,000,000元	-	-
100,000,000以上	-	-
總 計	28	28

(四)配發員工紅利之經理人姓名及配發情形：本年度無此情形。

(五)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、與經營績效及未來風險之關聯性：

單位：新台幣仟元；%

	總金額		佔稅後淨利比例	
	102年	101年	102年	101年
董事之酬金	34,756	29,599	0.18%	0.23%
監察人之酬金	170	200	0.00%	0.00%
總經理副總經理之酬金	253,269	213,067	1.32%	1.64%

本公司董事、監察人均係法人代表，除實際參與本公司經營者外，均僅領受董事、監察人車馬費。

依公司章程規定總經理及副總經理之任免係董事會之職權；其薪酬項目之發給係依照本公司薪酬制度並參考經營績效及市場行情而訂，並於委任時，經董事會通過後給付。

三、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形

董事會運作情形資訊

最近年度董事會開會 14次 (A)，董事監察人出席情形如下：

103年4月30日

職稱	姓名(註1)	實際出 (列)席次 數B	委託出席 次數	實際出(列)席率(%)【B /A】(註2)	備註
董事長	富邦金融控股股份有限公司代表人： 鄭本源	14	0	100	
副董事長	富邦金融控股股份有限公司代表人： 林福星	12	2	86	
董事	富邦金融控股股份有限公司代表人： 蔡明興	1	13	7	
董事	富邦金融控股股份有限公司代表人： 陳俊伴	14	0	100	
董事	富邦金融控股股份有限公司代表人： 董采苓	12	2	86	
獨立董事	富邦金融控股股份有限公司代表人： 王雲南	14	0	100	
獨立董事	富邦金融控股股份有限公司代表人： 趙少康	12	2	86	
監察人	黃世村	13	0	93	
監察人	吳益欽	8	0	100	102/11/01辭任
監察人	陳士斌	6	0	100	102/11/01就任

其他應記載事項：

- 一、證交法第 14 條之 3 所列事項暨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，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：無
- 二、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。

(一) 第 3 屆第 19 次董事會

1. 討論本公司就大安路旅館新建工程，擬與富邦建設股份有限公司簽署「工程營建管理契約書」案
【董事蔡明興與富邦建設具實質利害關係，於討論及表決時離席迴避。】
2. 討論本公司就富邦 momo 大樓之管理維護，擬與富邦公寓大廈管理維護股份有限公司簽署「委任管理維護契約書」案

【董事蔡明興與富邦物業管理公司具實質利害關係，於討論及表決時離席迴避。】

3. 討論本公司擬分別捐助財團法人富邦慈善基金會、財團法人富邦文教基金會及財團法人富邦藝術基金會案

【董事長鄭本源為富邦慈善、富邦文教及富邦藝術等三家基金會之董事，董事蔡明興與富邦慈善、富邦文教及富邦藝術等三家基金會之負責人分別具有利害關係，於討論及表決時離席迴避。】

4. 討論董事長一〇一年度之獎金案【董事會代行股東會職權】

【本案因與董事長鄭本源本身具有利害關係，依據本公司「董事會議事規則」第 16 條規定，謹請上開董事迴避】

(二) 第 3 屆第 20 次董事會

討論本公司與富邦產物保險股份有限公司就人壽敦南大樓三樓之租約，擬共同與台灣土地銀行股份有限公司簽署「房屋租賃契約」案

【董事蔡明興與富邦建經具實質利害關係，獨立董事趙少康為富邦產險之獨立董事，於討論及表決時離席迴避。】

(三) 第 3 屆第 22 次董事會

1. 討論本公司擬出租富邦 MOMO 大樓部分樓層予富邦媒體科技股份有限公司、凱擘股份有限公司及台固媒體股份有限公司之租賃案

【副董事長林福星與董事蔡明興分別為富邦媒體科技、台固媒體之董事長，於討論及表決時離席迴避。】

2. 討論本公司擬與富邦金控創業投資股份有限公司簽署「顧問合約」案

【副董事長林福星與董事蔡明興分別為富邦金創之副董事長及董事長，於討論及表決時離席迴避。】

3. 討論本公司擬承租台北市三寶大樓 5 樓之租賃案

【董事蔡明興與出租人具有二親等內之親屬關係，於討論及表決時離席迴避。】

4. 討論本公司就投資型保險商品新增投資標的全權委託投資帳戶，擬委託富邦證券投資信託股份有限公司辦理全權管理事宜案；並就本件交易擬委任台北富邦商業銀行股份有限公司辦理資產保管業務案

【董事長鄭本源為富邦投信之監察人，董事蔡明興為北富銀之副董事長，於討論及表決時離席迴避。】

(四) 第 3 屆第 23 次董事會

1. 討論本公司為救助中國大陸四川雅安地震賑災及災後重建工作，分別捐款予財團法人富邦慈善基金會及台灣世界展望會之公益捐贈案

【董事長鄭本源為富邦慈善基金會之董事，董事蔡明興與富邦慈善基金會之負責人具有二親等內之親屬關係，於討論及表決時離席迴避。】

2. 討論本公司擬與台北富邦商業銀行股份有限公司簽署「媒體交換自動轉帳代收業務合約書」案

【董事蔡明興為北富銀之副董事長，於討論及表決時離席迴避。】

3. 討論本公司擬承租台北市南京東路二段139號3樓之租賃案

【獨立董事趙少康為富邦產險之獨立董事，於討論及表決時離席迴避。】

4. 討論董事長之報酬案【董事會代行股東會職權】

【與董事長鄭本源本身具有利害關係，於討論及表決時離席迴避。】

(五) 第3屆第25次董事會

1. 討論本公司就全權委託安泰證券投資信託股份有限公司投資操作之「富壽十一」，擬與 ING 投信及資產保管銀行之台北富邦商業銀行股份有限公司簽署「全權委託投資之增補協議書(三)」案

【董事蔡明興為北富銀之副董事長，於討論及表決時離席迴避。】

2. 討論本公司擬向台灣固網股份有限公司承租使用無線網路服務案

【董事蔡明興為台灣固網之董事長，於討論及表決時離席迴避。】

3. 討論本公司擬與富邦媒體科技股份有限公司就(一)富邦環亞商場之租賃契約事，簽訂終止協議書；暨就(二)富邦 A10 商旅大樓商場及停車場之租賃契約事，簽訂終止協議書案

【副董事長林福星為富邦媒體科技之董事長，於討論及表決時離席迴避。】

(六) 第3屆第26次董事會

1. 討論本公司擬出租「敦南摩天大樓」1樓部份樓層予台北富邦商業銀行股份有限公司之租賃案

【董事蔡明興為北富銀之副董事長，於討論及表決時離席迴避。】

2. 討論本公司擬與台北富邦商業銀行股份有限公司簽署「特約商店約定書」案

【董事蔡明興為北富銀之副董事長，於討論及表決時離席迴避。】

3. 討論本公司擬委任台北富邦商業銀行股份有限公司分別辦理投資型保險全權委託施羅德證券投資信託股份有限公司及富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司代操標的資產之保管業務案

【董事蔡明興為北富銀之副董事長，於討論及表決時離席迴避。】

(七) 第3屆第27次臨時董事會

討論本公司擬於證券集中交易市場以市價不超過每股 NT\$95 元、且總額度不超過 NT\$16 億元之條件，購買台灣大哥大股份有限公司所發行之有價證券案

【董事蔡明興為台哥大之董事長，於討論及表決時離席迴避。】

(八) 第3屆第28次董事會

討論本公司擬捐贈新台幣參佰玖拾陸萬元，由財團法人富邦慈善基金會執行民國一〇三年度之九二一扶育金公益專案

【董事長鄭本源為富邦慈善基金會之董事，董事蔡明興與富邦慈善基金會之負責人具有二親等內之親屬關係，於討論及表決時離席迴避。】

(九) 第 3 屆第 29 次董事會

1. 討論擬解除本公司董事競業禁止之限制案【董事會代行股東會職權】
【與董事蔡明興本身具有利害關係，於討論及表決時離席迴避。】
2. 討論本公司擬(一)贊助財團法人富邦慈善基金會「認一個希望·暖一個未來」活動經費；暨(二)贊助台灣世界展望會「飢餓三十」活動經費案
【董事長鄭本源為富邦慈善基金會之董事，董事蔡明興與富邦慈善基金會之負責人具有二親等內之親屬關係，於討論及表決時離席迴避。】
3. 討論本公司擬分別捐助財團法人富邦慈善基金會、財團法人富邦文教基金會及財團法人富邦藝術基金會案
【董事長鄭本源為富邦慈善、富邦文教及富邦藝術等三家基金會之董事，董事蔡明興與富邦慈善、富邦文教及富邦藝術等三家基金會之負責人分別具有二親等內之親屬關係，於討論及表決時離席迴避。】
4. 討論董事長一〇二年度之獎金案【董事會代行股東會職權】
【與董事長鄭本源本身具有利害關係，於討論及表決時離席迴避。】

(十) 第 3 屆第 30 次臨時董事會

討論本公司擬分十年度共計捐贈新台幣貳仟伍佰萬元，贊助財團法人台灣生技醫藥發展基金會設立學術講座案

【董事長蔡明興為台灣生醫發展基金會之董事，於討論及表決時離席迴避。】

(十一) 第 3 屆第 31 次董事會

討論本公司擬與富邦證券投資信託股份有限公司簽署「投資連結型保險資金投資證券投資信託基金契約增補契約」及「備忘錄」案

【董事長鄭本源為富邦投信之監察人，於討論及表決時離席迴避。】

(十二) 第 3 屆第 32 次董事會

討論本公司擬出租「瑞光大樓」8 樓予台灣大哥大股份有限公司之租賃案【董事長蔡明興為台灣大哥大股份有限公司之董事長，於討論及表決時離席迴避。】

三、當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估。

1. 101 年 10 月 17 日制訂董監事酬金給付準則。
2. 101 年 12 月 19 日修訂本公司「董事會議事規則」。
3. 103 年 1 月 22 日修訂本公司「公司治理守則」。

(二) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形：

1. 本公司之母公司富邦金控已設置審計委員會，審議各子公司重要財務業務事項，是本公司目前尚無規劃另設審計委員會。

2. 監察人參與董事會運作情形

最近年度董事會開會 14次 (A)，列席情形如下：

職稱	姓名	實際列席次數(B)	實際列席率(%) (B/A)(註)	備註
監察人	黃世村	13	93	
監察人	吳益欽	8	100	102/11/01辭任
監察人	陳士斌	6	100	102/11/01就任

其他應記載事項：

一、監察人之組成及職責：

(一) 監察人與公司員工及股東之溝通情形(例如溝通管道、方式等)。

本公司於網站上設置監察人信箱，供作各利害關係人與監察人之溝通管道。

(二) 監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形(例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等)。

1. 本公司財報於提報金控審計委員會及本公司董事會時，本公司監察人與會計師皆同時列席，提出詢答。年度財務報告並於提報本公司董事會後，交監察人查核。

2. 本公司稽核室皆定期與監察人召開稽核業務會議。

二、監察人列席董事會如有陳述意見，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監察人陳述意見之處理：無

(三) 公司治理運作情形及其與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因。

項目	運作情形	與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
<p>一、公司股權結構及股東權益</p> <p>(一) 公司處理股東建議或糾紛等問題之方式</p> <p>(二) 公司掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形</p> <p>(三) 公司建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式</p>	<p>本公司為富邦金融控股股份有限公司100%持股之子公司，富邦金控為本公司唯一法人股東。</p> <p>本公司定期自富邦金融控股股份有限公司取得股權比例占前十名之股東名單。</p> <p>本公司與關係企業間之風險控管機制悉依法令規定辦理。</p>	<p>保險業公司治理實務守則中關於股東會職權之規定，因本公司為單一法人股東公司，依公司法第128條之1及金融控股公司法第15條規定，股東會職權由董事會代行，是本公司公司治理守則相關之股東會職權由董事會代行。</p>
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 公司設置獨立董事之情形</p> <p>(二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形</p>	<p>(一) 本公司由唯一法人股東富邦金控指派第3屆獨立董事二席-王雲南、趙少康。</p> <p>(二) 本公司至少每年定期評估簽證會計師獨立性，並將評估結果提報金控審計委員會及本公司董事會決議通過。</p>	<p>符合保險業公司治理實務守則</p>
<p>三、建立與利害關係人溝通管道之情形</p>	<p>於本公司網站上設有監察人信箱、員工申訴專用信箱及保戶專區，並設有員工申訴電話，另並公告有「員工意見申訴及處理辦法」。</p>	<p>符合保險業公司治理實務守則</p>
<p>四、資訊公開</p> <p>(一) 公司架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形</p> <p>(二) 公司採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐</p>	<p>悉依法令規定辦理</p> <p>1. 本公司公開資訊網址： http://www.fubon.com/life/public_info/public_info_05_98.htm</p> <p>2. 本公司設有公司及商品發言人，並於網站上設有監察人信箱、員工申訴專用信</p>	<p>符合保險業公司治理實務守則</p>

項目	運作情形	與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等) (三) 依法公告本公司重大訊息	箱及保戶專區，並設有員工申訴電話，另並公告有「員工意見申訴及處理辦法」。並將財務業務及公司治理資訊揭露於保險業公開資訊觀測站。 3. 依法公告本公司重大訊息於公開資訊觀測站	
五、公司設置提名、薪酬或其他各類功能性委員會之運作情形	1. 金控母公司設有審計委員會(由金控母公司四名獨立董事組成)，本公司重要財務報表皆須先提交金控母公司審計委員會審議。 2. 金控母公司設有薪酬委員會，本公司董事長之獎金等須先提交金控母公司薪酬委員會審議。	因本公司為富邦金控100%持股之子公司，各類功能性委員會多由富邦金控統一設置，本公司重要議案則須提報金控設置之各該委員會，符合保險業公司治理實務守則。
六、公司如依據「上市上櫃公司治理實務守則」訂有公司治理實務守則者，請敘明其運作與所訂公司治理實務守則之差異情形：本公司已依「保險業公司治理實務守則」訂有「富邦人壽保險股份有限公司治理守則」，「保險業公司治理實務守則」修訂時，本公司亦會隨之修訂「富邦人壽保險股份有限公司治理守則」。		
七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(如員工權益、僱員關懷、投資者關係、供應商關係、利害關係人之權利、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、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等)： <ul style="list-style-type: none"> (一) 監察人與內部稽核人員開會頻繁且互動良好。 (二) 董事會與經營管理階層極為重視公司治理，積極落實有關管理制度。 (三) 與關係企業權責劃分明確，作業層級風險管理嚴謹，風險管理機制運作順暢。 (四) 成立由獨立董事擔任召集人之風險管理委員會，每季召開乙次。 (五) 董事會成員每年皆參與產業相關研討會，符合「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」之規定。 (六) 由金控統一為董事及監察人購買責任保險。 		

項目	運作情形	與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	<p>八、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：</p> <p>本公司於 101 年業與金控及其他主要子公司，共同向中華公司治理協會提出申請，參與該協會舉辦之公司治理評量，並獲認證，效期二年。評量結果除列舉本公司於公司治理上之各項優點外，另列出建議事項，茲敘述建議事項之改善情形如下</p> <p>(一) 建議宜制訂偶發事件通報程序。 改善情形：已經董事會通過制訂本公司之「經營危機應變處理準則」並已公告施行。</p> <p>(二) 建議宜儘量避免發生違反法令而遭受主管機關處罰案件。 改善情形：如有裁罰案件發生，除要求權責單位立即改善外，主管並需至董事會報告改善計畫，稽核單位並持續追蹤覆核至改善完成為止。</p> <p>註一：董事及監察人進修之情形，參考臺灣證券交易所股份有限公司所發布之「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點參考範例」之規定。</p> <p>註二：如為證券商、證券投資信託事業、證券投資顧問事業及期貨商者，應敘明風險管理政策、風險衡量標準及保護消費者或客戶政策之執行情形。</p> <p>註三：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。</p>	

(四) 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：本公司無設立薪酬委員會。

(五) 履行社會責任情形：

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
<p>一、落實推動公司治理</p> <p>(一) 公司訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。</p> <p>(二) 公司設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。</p> <p>(三) 公司定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。</p>	<p>(一)本公司母公司-富邦金控已於100年訂定「企業社會責任守則」，並公佈於官方網站；亦於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。</p> <p>(二)由公關廣宣部兼任，另本公司透過富邦慈善基金會、富邦文教基金會、富邦藝術基金會等作為公益平台，投入扶助社會弱勢、深耕理財教育及青少年教養、提升藝術生活、及關注銀髮族等不同領域之公益活動，履行企業社會責任。</p> <p>(三)本公司董監事每年皆參與與公司治理、法治有關之教育訓練。另外，本公司定期調訓員工參加各業務相關之法令遵循課程(含洗錢防制法、員工法治)，並請員工將法令遵循、核心價值(誠信)等業務連結至個人年度績效目標，以落實執行。另公司訂有「員工獎懲辦法」憑辦員工獎懲；員工之獎懲亦與其績效考核與晉升調薪相連結，即受到懲處之員工，除該年度績效考核等第將依其懲處輕重而有不同限制外，次年度亦不得提報晉升、</p>	<p>(一)符合</p> <p>(二)符合</p> <p>(三)符合</p>

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
	調薪。	
<p>二、發展永續環境</p> <p>(一) 公司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之情形。</p> <p>(二) 公司依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。</p> <p>(三) 設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。</p> <p>(四) 公司注意氣候變遷對營運活動之影響，制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。</p>	<p>(一)本公司為響應發展永續環境，致力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：本公司辦公場所全面禁用免洗筷，並於102年初，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，減少杯水、礦泉水等塑膠容器衍生之環保問題。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，102年度本公司結合富邦集團旗下各子公司執行垃圾資源回收，總重量約達480公噸。</p> <p>(二)本公司為金融保險服務業，針對環境管理部份，除全面推動辦公室能源管理、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，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與，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>(三)針對環境管理設置專責單位：成立辦公室</p>	無重大差異

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
	<p>環保推動小組，推動各項措施。</p> <p>(四)針對氣候變遷，制定節能減碳策略：本公司為金融保險服務業，氣候變遷對營運活動之影響層面較小，為因應氣候變遷這項全球性的挑戰，除了每季舉辦辦公室環保競賽外，部份大樓已採用綠建築，裝置太陽能發電設備及水資源回收系統，並響應經濟部能源局夏日節能運動，夏日冷氣適溫26~28°C，配合地球關燈日活動，更進一步擴大實施，全省非營業單位之總分支機構中午關燈1小時等…。</p>	
<p>三、維護社會公益</p> <p>(一) 公司遵守相關勞動法規及尊重國際公認基本勞動人權原則，保障員工之合法權益及雇用政策無差別待遇等，建立適當之管理方法、程序及落實之情形。</p> <p>(二) 公司提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育之情形。</p> <p>(三) 公司建立員工定期溝通之機制，以及以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動情形。</p> <p>(四) 公司制定並公開其消費者權益政策，</p>	<p>(一)本公司向來恪遵勞動相關法規規定，保障員工合法權益，並訂有「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」，於公司人力資源處網頁設有申訴專區，並設有申訴專線電話、申訴信箱、申訴傳真專線由專人接聽並受理員工相關申訴及意見反應案件。</p> <p>(二)本公司為善盡企業社會公民責任，保護員工身心健康，提供安全、舒適、健康之工作環境，並落實推動勞工安全衛生政策，培養員工正確之觀念，實施之工作項目如下： 1.遵守安全衛生相關法令及其他規定事項。</p>	<p>(一)無重大差異</p> <p>(二)符合</p>

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
<p>以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形。</p> <p>(五) 公司與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。</p> <p>(六) 公司藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。</p>	<p>2.辦理員工作業環境檢測。</p> <p>3.辦理員工安全衛生教育訓練。</p> <p>4.定期實施員工健康檢查。</p> <p>5.免費辦理員工心理諮商。</p> <p>6.降低工作環境之潛在危險，減少職業災害發生機率。</p> <p>(三)本公司除了與工會保持密切溝通外，並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，均於內部網路明顯位置公告周知，必要時並由經營管理階層以專信向全體員工說明。</p> <p>(四)本公司於(1)消費者權益政策方面：提供客戶多元化溝通聯繫管道，客戶可隨時表達變更其個人資料之使用，確實尊重客戶意思表示。並制定「客戶隱私權聲明」，公告於官方網站。(2)消費者申訴程序方面：客戶可透過24小時服務專線、官方網站、網路服務、電子信箱…等各項簡便迅速之方式，處理產品服務或消費爭議問題。</p> <p>(五)102年度包括富邦人壽等富邦金控旗下子公司綠色採購金額約為1.63億元，榮獲行政</p>	<p>(三)符合</p> <p>(四)無重大差異</p> <p>(五)無重大差異</p>

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
	<p>院環保署「綠色採購績優單位獎」及台北市政府「綠色採購標竿企業獎」。</p> <p>(六) 102年各項公益慈善活動成果如下：</p> <p>1. 持續推動「富邦在地生活圈」充分落實在地關懷與服務精神：富邦人壽將服務及關懷觸角延伸至台灣各鄉鎮，提供全方位的在地化服務。自101年起，每年規劃從基本的樂活養生觀念出發(樂活講座結合癌篩服務)、生活理財規劃(理財講座)以及健康運動(健行結合健診服務)三大面向，透過系列主題活動，投入近千位在地志工，邀請所有在地民眾一起創造均衡生活的幸福人生。</p> <p>2. 成立「富邦愛心志工社」：自82年成立至今，富邦同仁投入志工服務逐年增加；102年訂為「富邦集團志工年」，號召全體同仁及眷屬積極投入志工服務行列。</p> <p>3. 設立「公益假」制度：鼓勵富邦員工積極從事社會公益活動，特別提供員工每年享有2天的公益假；凡員工接受公益訓練課程達8小時，並投入公益活動，每達8小時，即可申請一天之公益假。</p> <p>4. 「認一個希望，暖一個未來」活動：串連全台富邦員工以捐物或小額捐款完成經濟弱</p>	<p>(六)符合</p>

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
	<p>勢學生之願望，富邦人壽結合富邦金控旗下各子公司之力量，共計募得逾470萬的捐款，由607名志工協助分送給全台17個縣市，圓滿了154所學校及13家社福機構院生合計6,249個希望。</p> <p>5. 建構「富邦公益大使」：由同仁協助社福團體申請活動經費，102年更擴大舉辦「公益大使 我來讚助」票選活動，鼓勵員工送件、邀請公司高階主管參與，並透過公司內部網頁進行票選活動，票選前五名的案子，再獲2萬加碼補助金。</p> <p>6. 推廣全民健康，102臺北富邦馬拉松贊助邁入第10年，成功帶動台灣的路跑運動風氣，每年致力提高民眾參與度的「量」，也重視活動「質」的提升。102年台灣從事慢跑運動的人數除了較101年提升3%，且隨著女性運動意識抬頭，女性參賽人數連續三年攀升，去年更成長23%，達到近1.3萬人的新紀錄。藉由臺北富邦馬拉松活動高知名度及參與度，打造愛心與希望公益平台，號召全民一同響應作公益，總計企業贊助之公益金累計已超過1,880萬元。102年首創號召跑者「捐晶片做愛心」，募得1.24萬個晶片，集跑者</p>	

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
	之愛心共捐出124萬元給三家公益團體（註：罕見疾病基金會、雅文兒童聽語文教基金會、善牧基金會）。	
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>(一) 公司揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。</p> <p>(二) 公司編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。</p>	<p>(一)本公司母公司富邦金控暨旗下四家基金會已架設網站揭露相關資訊。</p> <p>(二)本公司母公司富邦金控於102年編製「富邦金控101年企業社會責任報告書」揭露富邦金控於101年於環境保護、社會參與及公司治理之做法及績效，同時亦將「富邦金控101年企業社會責任報告書」公佈於官方網站。</p>	<p>(一)無重大差異</p> <p>(二)符合</p>
<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：本公司母公司富邦金控已於100年訂定「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，本公司依據該守則落實執行。</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（如公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形）：</p> <p>(一) 本公司母公司富邦金控於102年編製「富邦金控101年企業社會責任報告書」，揭露有關本公司企業社會責任之執行情況，並經英國標準協會(British Standard Institution, BSI)認證，取得「AA1000查證標準」及「全球永續性報告第三代綱領(GRI G3.1)」雙重國際查證標準。</p> <p>(二)本公司母公司富邦金控於102年第二次通過ISO14064-1溫室氣體排放量查證。</p> <p>(三)102年年報「企業責任及道德行為」章節內之相關內容。</p>		
<p>七、公司產品或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)本公司母公司富邦金控於102年編製企業社會責任報告書，通過英國標準協會(British Standard Institution, BSI)之認證，取得</p>		

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
<p>「AA1000查證標準」及「全球永續性報告第三代綱領(GRI G3.1)」雙重國際查證標準。</p> <p>(二)102年本公司獲獎如下：</p> <p>天下雜誌頒發：「標竿企業調查」—保險業第二名 天下雜誌頒發：102年金牌服務大賞—人壽保險業第二名 全國大專保險財金系所畢業生就業大調查(保險龍鳳獎)：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 最嚮往的壽險公司內勤組(三連霸) • 最嚮往的壽險公司外勤組(三連霸) <p>第五屆台灣保險卓越獎-「人身保險卓越獎-金質獎」、「保戶服務卓越獎-銀質獎」、「人才培訓卓越獎-銀質獎」、「商品創新卓越獎-銀質獎」、「風險管理卓越獎-銀質獎」</p> <p>第十五屆保險信望愛獎榮獲9項大獎，包括特別獎-最佳保險領導人獎、最佳社會責任獎、最佳商品創意獎、最佳保險專業獎、最佳教育貢獻獎、最佳通訊處獎、最佳專業顧問獎、最佳保險成就獎、最佳社會貢獻獎。</p> <p>《現代保險雜誌》第二屆保險品質獎，富邦人壽於「知名度最高」、「業務員最優」、「理賠服務最佳」、「最值得推薦」等四獎項上皆獲優等獎。</p> <p>(三)102年本公司之母公司富邦金控獲獎如下：</p> <p>天下雜誌頒發：台灣最佳聲望標竿企業—金控業第一名；天下企業公民獎—大型企業組第五名 數位時代頒發：綠色品牌大調查—金融服務業首獎 亞洲公司治理雜誌(Corporate Governance Asia)頒發：台灣最佳投資人關係、台灣最佳企業社會責任、亞洲地區最佳公司治理。 金融亞洲雜誌(FinanceAsia)頒發：台灣最佳公司經營管理第七名、金融業第二；台灣最佳公司治理第四名、金融業第二；台灣最佳投資人關係第七名、金融業第二 財資雜誌(The Asset)頒發：公司治理白金獎 102年台灣企業永續獎：企業永續報告—金融業佳作；企業永續發展績效—社會共融類楷模獎</p>		

捐贈執行情形

依「富邦金融控股股份有限公司暨子公司捐贈管理準則」需於年度終了後三個月內將上一年度之捐贈執行狀況彙整提報董事會備查，並於年報中揭露。

「捐贈」之定義係指富邦金控暨各家子公司對政黨、公益團體、利害關係人或其他團體等非營利事業所為之無償捐贈，且排除贊助非營利機構舉辦活動，獲得公司名稱、LOGO 露出、廣告頁或票券等有回饋項目之贊助行為。

102 年度本公司捐贈總額為新台幣 57,483,098 元，且並無針對政黨做任何之捐贈。

102 年度本公司捐贈目的如下：

102 年富邦人壽捐贈明細			
	捐贈目的	捐贈金額(新台幣)	比例
1	捐贈集團三家基金會之年度活動執行經費	45,547,770	79.24%
2	對公益團體或其他團體(含利害關係人)所為之捐贈	11,935,328	20.76%
	合計	\$57,483,098	100.00%

(六) 公司履行誠信經營情形及採行措施：

落實誠信經營情形

項目	運作情形	與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 公司於規章及對外文件中明示誠信經營之政策，以及董事會與管理階層承諾積極落實之情形。</p> <p>(二) 公司訂定防範不誠信行為方案之情形，以及方案內之作業程序、行為指南及教育訓練等運作情形。</p> <p>(三) 公司訂定防範不誠信行為方案時，對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範行賄及收賄、提供非法政治獻金等措施之情形。</p>	<p>本公司配合「富邦金融控股股份有限公司誠信經營守則」，於100年8月16日經董事會通過制定本公司「誠信經營守則」並公告實施；該守則就禁止不誠信行為、董事會與管理階層之承諾與執行、誠信經營商業活動、禁止行賄及收賄、禁止提供非法政治獻金、禁止不當慈善捐贈或贊助、業務執行之法令遵循、董事及經理人之利益迴避、會計與內部控制、教育訓練及考核、檢舉與懲戒等內容，定有明文規範。</p>	<p>不適用。</p>
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 公司商業活動應避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，並於商業契約中明訂誠信行為條款之情形。</p> <p>(二) 公司設置推動企業誠信經營專(兼)職單位之運作情形，以及董事會督導情形。</p> <p>(三) 公司制定防止利益衝突政策及提供適當陳述管道運作情形。</p> <p>(四) 公司為落實誠信經營所建立之有效會計制度、內部控制制度之運作情形，以及內部稽核人員查核之情形。</p>	<p>除上述制定「誠信經營守則」外，另於100年9月2日補充訂定本公司「誠信行為規範」，分有利益衝突防制、反賄賂、資訊隔離(中國牆)等章節，嗣於101年9月10日增訂反托拉斯章節之規範。</p>	<p>不適用。</p>
<p>三、公司建立檢舉管道與違反誠信經營規定之懲戒及申訴制度之運作情形。</p>	<p>依據本公司「誠信經營守則」暨「誠信行為規範」，如發現有違反情事者，應主動向經理人或其他適當主管檢舉。公司對檢舉人身分及檢舉內容應確實保</p>	<p>不適用。</p>

項目	運作情形	與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	密，並積極查證處理；如經查證屬實者，本公司得依其情節輕重，按相關法令、公司內部相關員工獎懲辦法、員工聘僱或其他勞務契約等相關規定施以適當處分，包括終止聘僱契約或移送法辦，違反者並應自負民事、刑事或行政法之法律責任。	
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>(一) 公司架設網站，揭露誠信經營相關資訊情形。</p> <p>(二) 公司採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露放置公司網站等）。</p>	利用本公司法令遵循部100年9月26日啓用之專屬資訊平台－「法令遵循網」，除放置本公司「誠信經營守則」暨「誠信行為規範」供全體同仁隨時查閱外，另闢有「誠信經營守則」專頁，放置本公司法令遵循部製作之教育訓練教材，以強化全體同仁之誠信行為理念。	不適用。
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：不適用。		
<p>六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊（如公司對商業往來廠商宣導公司誠信經營決心、政策及邀請其參與教育訓練、檢討修正公司訂定之誠信經營守則等情形）：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本公司法令遵循部於依金管會金管保理字第 09902652791 號函規定，對業務員及特定內勤同仁，每人每年施以至少兩小時洗錢防制教育訓練時，併同宣導本公司「誠信經營守則」相關規範，於民國 102 年度整體完訓率為 100%。 2. 配合法令檢討修正本公司「誠信經營守則」暨「誠信行為規範」，例如：配合金管會 101 年 6 月 1 日金管保理字第 10102069350 號函復准予備查之「保險業公司治理實務守則」第 31 條之 1 修正條文，及本公司董事會 101 年 8 月 17 日通過修正之「富邦人壽保險股份有限公司治理守則」第 31 條之 1 規定，於 101 年 9 月 10 日增訂「誠信行為規範」之反托拉斯規範章節。 		

(七) 本公司有訂定公司治理守則，其查詢方式如下：

富邦人壽網頁→公司簡介→公開揭露資訊→公司治理。

(八) 其他足以增進對公司治理運作情形之瞭解的重要資訊，得一併揭露：無。

(九) 內部控制制度執行狀況：

1. 內部控制聲明書。

富邦人壽保險股份有限公司 內部控制制度聲明書

本公司 102 年 01 月 01 日至 102 年 12 月 31 日之內部控制制度，依據自行查核之結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和維護內部控制制度係董事會及管理階層之責任，本公司業已建立此一制度。內部控制制度之目的係在對營運、財務報導及法令遵循等目標之達成，提供合理之確保。營運之目標係在追求營運之效果及效率，包括獲利、績效及保障資產安全等目標；財務之報導目標係在追求對外之財務報導為可靠；法令遵循之目標則在追求相關法令之遵循。法令遵循制度係達成法令遵循目標內部控制制度之一部分；財務紀錄及報表係依保險法及相關規定編製、編製基礎前後一致，且係財務報導內部控制制度之部分成果。
- 二、內部控制制度有其先天限制，不論設計如何完善，有效之內部控制制度亦僅能對上述三項目標之達成提供合理之確保；而且，由於環境、情況之改變，內部控制制度之有效性可能隨之改變。惟本公司之內部控制制度設有自我監督之機制，缺失一經辨認，本公司即採取更正之行動。
- 三、本公司係依據金融監督管理委員會訂頒「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」之規定，建立自行查核制度，針對財務、業務及資訊單位每年至少應辦理一次自行查核，藉由相互查核業務實際執行情形，再由內部稽核單位覆核各單位之自行查核報告及內部稽核單位所發現之內部控制缺失及異常事項改善情形，評估本公司整體內部控制制度之有效性。
- 四、本公司業已辦理自行查核及內部稽核作業，檢查內部控制制度設計及執行之有效性。
- 五、本公司基於前項檢查結果，認為上開期間之內部控制制度(包括營運、財務報導及法令遵循)的設計及執行，除附表所列事項外，係屬有效，能合理確保董事會及經理人業已知悉營運目標達成之程度、財務報導及法令遵循目標業已達成；亦認為財務紀錄及報表係依保

險法及有關規定編製，編製基礎前後一致，其正確性係屬允當。

六、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，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、第一百七十四條或保險法等相關規定之法律責任。

七、本聲明書業經本公司 103 年 3 月 14 日董事會通過。

謹致

金融監督管理委員會

聲 明 人：富邦人壽保險股份有限公司

董 事 長： (簽章)

總 經 理： (簽章)

總 稽 核： (簽章)

法令遵循主管： (簽章)

中 華 民 國 103 年 3 月 14 日

附表

富邦人壽保險股份有限公司
內部控制制度應加強事項及改善措施

(基準日：102 年 12 月 31 日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>金管會對本公司辦理 102 年度一般業務檢查結果，計二項主要檢查缺失，說明如下：</p> <p>一、與美國再保險公司訂定終身健康險之比率再保險合約有異於一般傳統再保險合約。</p> <p>二、辦理利率變動型年金保險，投保目的與保險精神未符合。</p>	<p>(一)已建立再保合約簽署審視機制。</p> <p>(二)另為避免爭議，本公司將於 103 年底終止與美國再保險公司訂定之「終身健康險之比率再保險合約」。</p> <p>為遵循金管會相關函示要求事項，業已修訂並公告有關法人或團體之投保規範，並納入「核保處理制度及程序」中，供人員遵照辦理。</p>	<p>已完成改善。</p> <p>與美國再保險公司之合約將於 103 年底終止。</p> <p>已完成改善。</p>

2.會計師審查報告



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, 11049, Taiwan, R.O.C.

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

會計師內部控制制度查核報告

富邦人壽保險股份有限公司 董事會 公鑒：

後附富邦人壽保險股份有限公司於民國一〇三年三月十四日謂其民國一〇二年度內部控制制度(含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表)之設計及執行係有效聲明之一部分,及該公司法令遵循制度之一部分(按財政部台財保字第〇九三〇〇一四七三四號函規定之項目)業經本會計師予以查核完竣。建立並維持適當之內部控制制度係管理階層之責任;本會計師之責任在於依據查核之結果,對於富邦人壽保險股份有限公司上開內部控制制度聲明書提出查核報告。

本會計師係依照保險業內部控制及稽核制度實施辦法及財政部於九十二年五月五日發布之台財保字第〇九二〇七〇四三一三號函進行查核,其程序包括瞭解與評估上述制度之設計,並測試及評估其執行,以及本會計師認為必要的其他查核程序。本會計師相信本人之查核可作為支持本人意見之合理基礎。

任何內部控制制度均有其先天上之限制,故富邦人壽保險股份有限公司上述內部控制制度可能未能查出業已發生之錯誤或舞弊。此外,未來之環境可能變遷,遵循內部控制制度之程度亦可能降低,故在本期有效之內部控制制度,並不表示在未來亦必有效。

依本會計師意見,富邦人壽保險股份有限公司與財務報導有關(含依財務報導內部控制制度而向主管機關申報報表資料之正確性)、與保障資產安全(使資產不致在未經授權之情況下取得、使用及處分)有關內部控制制度設計與執行為有效之聲明,依照財政部訂頒「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」及財政部證券暨期貨管理委員會訂頒「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」之內部控制制度判斷項目判斷,在所有重大方面,係屬允當。其法令遵循制度(按財政部台財保字第〇九三〇〇一四七三四號函規定之項目)之設計與執行係依相關法令規定辦理。

安侯建業聯合會計師事務所

鍾丹丹



會計師：

俞安恬



民國一〇三年三月十四日

KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.

(十) 最近年度及截至年報刊印日止公司及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：

項目	案由及金額	改善措施
(一) 違反法令經金管會處以罰鍰者。	無	無
(二) 缺失經金管會嚴予糾正者。	無	無
(三) 經金管會依金控法第五十四條第一項規定處分事項。	無	無
(四) 因人員舞弊、重大偶發案件(詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件)或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等,其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者,應揭露其性質及損失金額。	無	無
(五) 其他經金管會指定應予揭露之事項。	無	無

(十一) 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議：

- 一、 102/2/4第3屆第19次董事會討論事項第1案：討論擬修正本公司第三屆第十六次董事會所通過「授權董事長於總金額新台幣貳佰億元之額度內，進行不動產相關洽購或標購，以取得不動產之所有權或地上權相關事宜案」之授權內容案
決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。
- 二、 102/2/4第3屆第19次董事會討論事項第6案：討論董事長一〇一年度之獎金案【董事會代行股東會職權】
決議：經主席徵詢具表決之出席董事意見，全體具表決權之出席董事無異議照案通過。
- 三、 102/3/15第3屆第20次董事會討論事項第6案：討論擬同意本公司自行編製一〇一年度之財務報表案
決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。
- 四、 102/4/26第3屆第22次董事會討論事項第1案：討論本公司擬增加投資GSO CAPITAL SOLUTIONS OVERSEAS FEEDER FUND II LP (GSO CSF II)私募股權基金美金三仟萬元案
決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。
- 五、 102/4/26第3屆第22次董事會討論事項第9案：討論擬修訂本公司之公司章程案
決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。
- 六、 102/4/26第3屆第22次董事會討論事項第10案：討論擬同意本公司一〇一年度之營業報告書及盈餘分派之議案
決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。
- 七、 102/4/26第3屆第22次董事會討論事項第11案：討論本公司一〇一年度之盈餘轉增資暨發行新股案
決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。
- 八、 102/4/26第3屆第22次董事會討論事項第12案：討論本公司民國一〇二年第一季財務報告案
決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。
- 九、 102/6/7第3屆第23次董事會討論事項第1案：討論本公司一〇一年度之盈餘轉增資暨發行新股案
決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。
- 十、 102/6/7第3屆第23次董事會討論事項第17案：討論董事長之報酬案【董事會代行股東會職權】
決議：經主席徵詢具表決權之出席董事意見，全體具表決權之出席董事無異議照案通過。
- 十一、 102/8/16第3屆第25次董事會討論事項第4案：討論本公司擬經由投資特定目的不動產投資事業(美國境內SPV)取得美國紐約州紐約市曼哈頓區International Gem Tower為投資性不動產案
決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議通過。

- 十二、 102/8/16第3屆第25次董事會討論事項第6案：討論本公司擬增加投資Phoenix Asia Real Estate Investment V私募股權基金美金二仟四百萬元案
決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。
- 十三、 102/8/16第3屆第25次董事會討論事項第7案：討論本公司擬同意英屬維京群島商安中股份有限公司台灣分公司依現欠餘額新台幣15.45億元之借新還舊貸款申請案
決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。
- 十四、 102/8/16第3屆第25次董事會討論事項第10案：討論擬同意本公司自行編製一〇二年度第二季之個體及合併財務報表案
決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。
- 十五、 102/10/25第3屆第26次董事會報告事項第2案：本公司自行編製一〇二年度第三季財務報表之報告案
決議：洽悉。
- 十六、 102/10/25第3屆第26次董事會討論事項第14案：討論本公司擬以買賣總價款不低於新台幣貳拾陸億元之價格，處分臺北市大安區三陽忠孝大樓1至3樓及地下室停車位之房地所有權案
決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。
- 十七、 102/12/20第3屆第28次董事會討論事項第8案：討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司經理人績效考核及酬金給付準則」案
決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。
- 十八、 103/1/22第3屆第29次董事會討論事項第2案：討論本公司就大陸QFII證券交易事，擬委託廣發證券股份有限公司及國金證券股份有限公司擔任證券交易委託之經紀業務案
決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。
- 十九、 103/1/22第3屆第29次董事會討論事項第3案：討論本公司擬參與投資星河能源股份有限公司，以取得其30%股權之投資案
決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。
- 二十、 103/1/22第3屆第29次董事會討論事項第5案：討論擬解除本公司董事競業禁止之限制案【董事會代行股東會職權】
決議：本案經主席徵詢具表決權之出席董事意見，全體具表決權之出席董事無異議照案通過。
- 二十一、 103/1/22第3屆第29次董事會討論事項第8案：討論董事長一〇二年度之獎金案【董事會代行股東會職權】
決議：本案經主席徵詢具表決權之出席董事意見，全體具表決權之出席董事無異議照案通過。
- 二十二、 103/2/21第3屆第30次臨時董事會討論事項第2案：討論本公司擬參與臺北市政府辦理「臺北市中山區長春段一小段782地號等6筆市有土地設定地上權案」之投標案

決議：本案經主席徵詢具表決權之出席董事意見，全體具表決權之出席董事無異議照案通過。

二十三、 103/3/14第3屆第31次董事會討論事項第2案：討論擬同意本公司自行編製一〇二年度之個體及合併財務報表案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

二十四、 103/4/21第3屆第32次董事會報告事項第2案：本公司自行編製一〇三年度第一季合併財務報表之報告案

決議：洽悉。

二十五、 103/4/21第3屆第32次董事會報告事項第8案：本公司於總金額新台幣玖拾億元之額度內，投資Harbin Bank Co.,Ltd.報告案

決議：所有董事皆清楚瞭解所報告風險管理相關提案之內容，洽悉。

二十六、 103/4/21第3屆第32次董事會討論事項第4案：討論擬同意本公司一〇二年度之營業報告書及盈餘分派之議案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

二十七、 103/4/21第3屆第32次董事會討論事項第5案：討論本公司一〇二年度之盈餘轉增資暨發行新股案

決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

(十二)最近年度及截至年報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：無

(十三)最近年度及截至年報刊印日止，公司董事長、總經理、會計主管、財務主管、內部稽核主管及研發主管等辭職解任情形之彙總：無

四、會計師公費資訊

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
安侯建業聯合會計師事務所	鍾丹丹	俞安恬	102年全年度	

單位：新臺幣千元

金額級距		公費項目	審計公費	非審計公費	合計
1	低於2,000千元			V	450
2	2,000千元(含)~4,000千元				
3	4,000千元(含)~6,000千元				
4	6,000千元(含)~8,000千元		V		6,765
5	8,000千元(含)~10,000千元				
6	10,000千元(含)以上				

- (一) 給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費為審計公費之四分之一以上者：無
- (二) 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者：無
- (三) 審計公費較前一年度減少百分之十五以上者：無。

五、更換會計師資訊：

(一)關於前任會計師

更換日期	103.3.14		
更換原因及說明	為配合會計師事務所，所內職務輪調		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	當事人	會計師	委任人
	情況		
	主動終止委任	V	
	不再接受(繼續)委任		
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		
與保險業有無不同意見	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(依保險業財務報告編製準則第二十四條第二款第一目第四子目應加以揭露者)	無		

(二)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	方燕玲、周寶蓮
委任之日期	103.3.14
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

註：因會計師事務所內部調整而更換簽證會計師，已於103年3月14日董事會通過變更會計師議案，委任上述兩位會計師為本公司103年度簽證會計師。

六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者：無

七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形：無

八、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊：無

九、公司、公司之董事、監察人、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例：

102年12月31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
台灣高鐵	153,376	1.46%	100	0.00%	153,476	1.46%
高鐵特別股-甲種	100,000	0.95%			100,000	0.95%
世正開發	23,804	9.27%			23,804	9.27%
欣榮企業	12,600	8.69%			12,600	8.69%
新盛二創投	9,500	6.45%			9,500	6.45%
匯揚創投	5,600	4.10%			5,600	4.10%
亞太新興創投	5,000	11.11%			5,000	11.11%
誠宇創投	4,500	2.50%			4,500	2.50%
利鼎創投	4,005	4.35%			4,005	4.35%
聯訊創投	3,350	3.35%			3,350	3.35%
願景創投	2,641	6.49%			2,641	6.49%
兆豐第一創投	1,890	4.20%			1,890	4.20%
生華創投	1,374	2.40%			1,374	2.40%
富裕創投	1,333	8.89%			1,333	8.89%
全球策略創投	1,313	2.42%			1,313	2.42%
巨有科技	1,083	3.26%			1,083	3.26%
中經合全球創投	1,000	11.11%			1,000	11.11%
華陸創投	773	3.86%			773	3.86%
漢威光電	721	1.01%	150	0.21%	871	1.22%
華聯生技	596	1.93%	11	0.04%	607	1.97%
汎揚創投	525	8.26%			525	8.26%
全虹企業	338	0.25%			338	0.25%
欣鑫創投	196	4.98%			196	4.98%
中精機	148	0.13%			148	0.13%
華威世紀創投	135	3.00%			135	3.00%
公信電子	69	0.08%			69	0.08%
華正創投	42	8.33%			42	8.33%
華志創投	27	5.43%			27	5.43%

肆、募資情形

一、資本及股份

(一) 股本來源

年 月	發行 價格 (元)	核定股本		實收股本		備註		
		股數 (仟股)	金額 (仟元)	股數 (仟股)	金額 (仟元)	股本 來源	以現金以 外財產抵 充股數者	其他
95年 03月	10	1,280,000	12,800,000	1,280,000	12,800,000	註1	-	經授商字第 09501022930號
98年 06月	10	1,502,317	15,023,170	1,502,317	15,023,170	註2	-	經授商字第 09801100490號
99年 08月	10	3,000,000	30,000,000	1,712,317	17,123,170	註3	-	經授商字第 09901199680號
100年 12月	10	3,000,000	30,000,000	2,112,317	21,123,170	註4	-	經授商字第 10001290760號
101年 5月	10	3,000,000	30,000,000	2,212,317	22,123,170	註5	-	經授商字第 10101093260號
101年 8月	10	3,000,000	30,000,000	2,910,739	29,107,390	註6	-	經授商字第 10101179410號
102年 8月	10	6,000,000	60,000,000	3,648,148	36,481,480	註7	-	經授商字第 10201177340號

註1：本公司係依企業購併法規定，並取具金管保三字第09402133930號核准在案，以美商美國安泰人壽保險股份有限公司台灣分公司之全部營業、資產及負債分割作價新台幣12,800,000仟元為股本登記設立。

註2：係因吸收合併原富邦人壽保險股份有限公司而發行新股，合併後存續公司為安泰人壽保險股份有限公司並同時更名富邦人壽保險股份有限公司。此次增資以原富邦人壽保險股份有限公司4.92股之普通股換發原安泰人壽1股普通股，總計合併增資發行222,317仟股，計2,223,170仟元。

註3：於民國九十九年四月十六日董事會代行股東會決議，以未分配盈餘2,100,000仟元轉增資發行新股210,000仟股。

註4：於民國一百年十月二十八日董事會代行股東會決議，以未分配盈餘4,000,000仟元轉增資發行新股400,000仟股。

註5：於民國一百年十二月二十三日董事會決議，現金增資新股發行股數100,000仟股；發行

總金額:1,000,000仟元，溢價發行每股50元，總計5,000,000仟元。

註6：於民國一〇一年六月八日董事會代行股東會決議，以未分配盈餘6,984,220仟元轉增資發行新股698,422仟股。

註7：於民國一〇二年六月七日董事會代行股東會決議，以未分配盈餘7,374,090仟元轉增資發行新股737,409仟股。

單位：仟股

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	3,648,148	2,351,852	6,000,000	未上市櫃股票

(二) 股東結構

103年4月30日

單位：仟股

股東結構 數量	股東結構					合 計
	政府機構	金融機構	其他法人	個 人	外國機構 及外人	
人 數	-	1	-	-	-	1
持 有 股 數	-	3,648,148	-	-	-	3,648,148
持 股 比 例	-	100%	-	-	-	100%

(三) 股權分散情形 (每股面額10元)

103年4月30日

單位：仟股

持 股 分 級	股東人數	持 有 股 數	持 股 比 例
1,000,001以上	1	3,648,148	100.00%
合 計	1	3,648,148	100.00%

(四) 主要股東(1%以上)或股權比例占前十名之股東名單：

103年4月30日

單位：仟股

股份 主要股東名稱	持 有 股 數	持 股 比 例
持 股 比 例	3,648,148	100%

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：新台幣元

項 目		年 度		101年度	102年度	當年度截至 103年3月31日
		最 高	最 低	註1	註1	註1
每股 市價	最 高			註1	註1	註1
	最 低			註1	註1	註1
	平 均			註1	註1	註1
每股 淨值	分 配 前			57.34	40.51	46.95(註3)
	分 配 後			45.75	註2	註2
每股 盈餘	加權平均股數(千股)			3,590,027	3,648,148	3,648,148(註3)
	每股盈餘			3.59(註4)	5.25(註4)	1.59(註3,4)
每股 股利	現金股利			-	註2	-
	無償 配股	盈餘配股		2.53	註2	-
		資本公積配股		-	註2	-
	累積未付股利			-	註2	-
投資 報酬 分析	本益比			註1	註1	註1
	本利比			註1	註1	註1
	現金股利殖利率			註1	註1	註1

註1：本公司非屬上市(櫃)公司。

註2：102年度盈餘尚待股東會決議分配。

註3：依據截至年報刊印日止最近一季經會計師核閱之資料，即103年度第一季合併財務季報告填列。

註4：自101年3月起已適用「保險業各種準備金提存辦法」規定提列外匯價格變動準備金，101年度、102年度及103年第1季本公司未適用人身保險業外匯價格變動準備金機制之每股盈餘分別為3.37元、5.20元及1.86元。

(六) 公司股利政策及執行狀況：

1. 股利政策：

為配合整體環境及產業成長特性，穩定經營發展，本公司股利政策係基於健全資本結構及維持良好資本適足率並兼顧股東權益下，發放現金股利或股票股利或部分現金股利及部分股票股利。

2. 本次股東會擬議股利分配之情形：

盈餘分配表

單位：仟元

本年度稅後淨利	\$ 19,150,081
加：	6,846,687
期初未分配盈餘	6,620,061
確定福利計畫精算損益本期變動數	226,626
減：提列20%法定盈餘公積	(3,830,016)
減：提列特別盈餘公積-	(5,995,328)
可供分配盈餘	16,171,424
本期盈餘分配：	
現金股利-分配102年度盈餘	(1,824,074)
股東紅利-股票-分配102年度盈餘	(7,500,663)
股東紅利-股票-分配 95年度盈餘	(7)
股東紅利-股票-分配小計	(9,324,744)
期末未分配盈餘	\$ 6,846,680
附註：	
1. 配發員工紅利 9,325元	
2. 本公司102年度稅後淨利為新台幣19,150,081仟元，業經會計師查核竣事	

(七) 本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響：不適用。

(八) 員工分紅及董事、監察人酬勞：

1. 公司章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍：本公司年度決算如有盈餘於依法完納一切稅捐後，應先彌補以往年度虧損，如尚有餘額，須先提百分之二十為法定盈餘公積，必要時得依股東會決議或主管機關規定提列特別盈餘公積。如尚有餘額時，就其餘額提撥0.0001%以上，但不高於0.01%為員工紅利外，餘由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會核定之。
2. 本期估列員工紅利及董事、監察人酬勞金額之估列基礎、配發股票紅利之股數計算基礎及實際配發金額若與估列數有差異時之會計處理：估列基礎係依自結損益及財務會計準則公報第39號「股份基礎給付之會計處理準則」估列，並認列為當年度之營業成本或營業費用，惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為下年度之損益。
3. 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊：
 - (1) 董事會決議配發員工現金紅利、股票紅利及董事、監察人酬勞金額：
董事會決議一〇二年度擬分配員工現金紅利為9,325元，董事、監察人酬勞為0元。
 - (2) 擬議配發員工股票紅利金額及占本期稅後純益及員工紅利總額合計數之比例：
無。
 - (3) 考慮擬議配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘：5.25元。
另自101年3月起已適用「保險業各種準備金提存辦法」規定提列外匯價格變動準備金，102年度本公司未適用人身保險業外匯價格變動準備金機制之每股盈餘為5.20元。
4. 前一年度員工分紅及董事、監察人酬勞之實際配發情形（包括配發股數、金額及股價）、其與認列員工分紅及董事、監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形：本公司一〇一年度盈餘分配案業經股東會核定，員工現金紅利為7,374元，董事、監察人酬勞為0元。

(九) 公司買回本公司股份情形：無

二、公司債、特別股、海外存託憑證、員工認股權憑證、限制員工權利新股及併購（包括合併、收購及分割）之辦理情形：無

三、資金運用計畫執行情形：

1. 截至年報刊印日之前一季止，前各次發行或私募有價證券尚未完成者：無
2. 最近三年內已完成且計畫效益尚未顯現者：無

伍、營運概況

一、業務內容

(一) 業務範圍

1. 主要營業內容及比重

單位：億元

項 目	102年		101年	
	金額	佔率	金額	佔率
壽險保費收入	3,069.2	73.1%	3,518.2	83.6%
健康險保費收入	354.1	8.4%	329.3	7.8%
傷害險保費收入	68.0	1.6%	67.4	1.6%
年金險保費收入	710.2	16.9%	292.5	7.0%
總保費收入	4,201.5	100.0%	4,207.4	100.0%

2. 主要業務

• 業務主要內容：

本公司屬人身保險業，從事各種人身保險的銷售及服務等相關業務。

• 公司目前之商品(服務)項目：

人壽保險	
富邦人壽鑽美利外幣增額終身壽險	富邦人壽美利豐盈外幣增額還本終身保險
富邦人壽鑫美利外幣增額終身壽險	富邦人壽美樂退外幣還本終身保險
富邦人壽富利旺終身壽險	富邦人壽富貴得利還本終身保險
富邦人壽新平準終身壽險	富邦人壽富利人生還本終身保險
富邦人壽關懷一生重大疾病暨特定傷病終身壽險	富邦人壽富利贏家還本終身保險
富邦人壽金好利萬能終身壽險	富邦人壽樂活安護終身保險
富邦人壽喜年來終身還本保險(乙型)	富邦人壽樂活守護終身保險
富邦人壽遨翔一生外幣終身壽險	富邦人壽安護保本終身保險
富邦人壽新平安福保本保險	富邦人壽守護保本終身保險
富邦人壽媽咪好孕保險	富邦人壽樂活永康終身保險
富邦人壽年年發還本終身保險	富邦人壽御守護終身保險
富邦人壽金康福保本終身保險	富邦人壽金滿福終身保險
富邦人壽金長富保本終身保險	富邦人壽金安富終身保險
富邦人壽精采年年還本終身保險	富邦人壽金吉利保本終身保險
富邦人壽生前需求提前給付批註條款	富邦人壽安心百分百一年定期壽險
富邦人壽增額保險金額批註條款	富邦人壽好周全傷害暨健康一年定期保險
富邦人壽老年住院醫療提前給付批註條款	富邦人壽鑫富利增額終身壽險

富邦人壽新吉祥變額萬能終身壽險批註條款	富邦人壽月月有利利率變動型增額終身壽險
富邦人壽生活扶助保險金批註條款	富邦人壽好富利增額終身壽險
富邦人壽契約效力批註條款	富邦人壽美利發外幣利率變動型終身保險
富邦人壽一年定期微型壽險	富邦人壽一家親一年定期壽險
富邦人壽富利高升終身壽險	富邦人壽新放百萬心傷害暨健康一年定期保險
富邦人壽增富利增額終身壽險	富邦人壽金澳利外幣利率變動型增額終身壽險
富邦人壽美麗佳人婦女終身保險	富邦人壽金多利利率變動型增額終身壽險
富邦人壽富利多多還本終身保險	富邦人壽金美利外幣利率變動型增額終身壽險
富邦人壽富利620增額還本終身保險	富邦人壽年年美利外幣增額還本終身保險
富邦人壽美利雙享外幣增額還本終身保險	
年金保險	
富邦人壽宣告利率約定批註條款	富邦人壽金得利利率變動型年金保險(甲型)
富邦人壽豐碩即期終身年金保險	富邦人壽金如意利率變動型年金保險(甲型)
富邦人壽豐足保本即期終身年金保險	
投資型保險	
富邦人壽新吉祥變額萬能終身壽險(A型、B型)	富邦人壽真多利變額年金保險
富邦人壽花開富貴變額萬能壽險(A型、B型)	富邦人壽真有利變額年金保險
富邦人壽富貴人生變額萬能壽險(A型、B型)	富邦人壽人民幣計價優越變額年金保險
富邦人壽吉祥變額遞延年金保險	富邦人壽人民幣計價真有利變額年金保險
富邦人壽投資型保險商品投資標的異動批註條款	富邦人壽人民幣計價真多利變額年金保險
富邦人壽優越變額年金保險	富邦人壽雙富利變額年金保險
富邦人壽聚富變額萬能壽險投資標的異動批註條款	富邦人壽外幣計價優越變額年金保險
富邦人壽外幣計價真多利變額年金保險	富邦人壽外幣計價真有利變額年金保險
健康保險	
富邦人壽花旗住院醫療定額給付保險	富邦人壽金照顧終身健康保險附約
富邦人壽新終身防癌健康保險附約	富邦人壽真心照護終身健康保險附約
富邦人壽安馨終身防癌保本健康保險	富邦人壽樂活人生傷害暨健康一年定期保險
富邦人壽安心滿福防癌健康保險	富邦人壽薪富人生傷害暨健康一年定期壽險

富邦人壽癌症豁免保險費附約	富邦人壽富幼保傷害暨健康一年定期保險
富邦人壽永福豁免保險費附約	富邦人壽安心護照重大疾病一年定期保險
富邦人壽重大疾病親子型豁免保險費附約	富邦人壽保倍平安傷害暨健康一年定期保險
富邦人壽新住院醫療日額給付保險附約	富邦人壽新圓滿傷害暨健康一年定期保險
富邦人壽安心住院醫療定額給付保險附約	富邦人壽安心百分百一年定期重大疾病保險附約
富邦人壽新綜合住院醫療保險附約	富邦人壽小富翁傷害暨健康一年定期保險
富邦人壽花旗住院醫療定額給付保險附約	富邦人壽安心輕鬆保傷害暨健康一年定期保險
富邦人壽一年定期心安殘廢保險附約	富邦人壽金滿福終身健康保險附約
富邦人壽健康寶倍終身健康保險	富邦人壽長保安康終身健康保險
富邦人壽守護人生終身健康保險	富邦人壽多保倍多重重大傷病終身健康保險
富邦人壽安富一生終身醫療健康保險	富邦人壽全心照護終身健康保險附約
富邦人壽加倍呵護終身健康保險	富邦人壽全心照護終身健康保險
富邦人壽健康長富終身健康保險	富邦人壽關愛一生終身健康保險附約
富邦人壽金鑫安防癌保本保險	富邦人壽增福氣定期健康保險附約
富邦人壽守護達人終身健康保險	
意外保險	
富邦人壽花旗傷害保險	富邦人壽傷害保險附約重大燒燙傷及傷害殘廢補助給付附加條款
富邦人壽花旗全新傷害保險	富邦人壽花旗傷害醫療保險金日額附加條款乙型
富邦人壽傷害保險附約	富邦人壽平安守護意外傷害保險附約
富邦人壽傷害醫療保險附約	富邦人壽金多福傷害保險
富邦人壽歲歲平安傷害保險附約	富邦人壽海外旅行平安保險
富邦人壽傷害死亡附約	富邦人壽海外突發疾病暨意外傷害醫療日額保險附約
富邦人壽安心理財人生傷害暨健康一年定期保險	富邦人壽閤家有禮傷害暨健康一年定期保險
富邦人壽放百萬心傷害暨健康一年定期保險	富邦人壽新守護錦囊傷害暨健康一年定期保險
富邦人壽百萬新生活傷害暨健康一年定期保險	富邦人壽995百萬傷害保險
富邦人壽666保一身傷害暨一年定期保險	富邦人壽天天安心500傷害暨健康一年定期保險
富邦人壽願景人生傷害暨健康一年定期保險	富邦人壽安心456傷害暨健康一年定期保險
富邦人壽新平安傷害一年定期保險	

團體保險	
富邦人壽新團體一年定期壽險	富邦人壽團體一年定期癌症健康保險附約
富邦人壽借貸團體一年定期壽險	富邦人壽團體一年定期住院醫療日額給付保險附約
富邦人壽信用卡持有人團體一年定期壽險	富邦人壽團體住院醫療定額給付綜合保險附約
富邦人壽團體重大疾病一年定期保險	富邦人壽借貸團體重大疾病保險附約
富邦人壽團體傷害保險	富邦人壽團體新一年定期住院醫療保險
富邦人壽學生團體傷害保險	富邦人壽新團體一年定期癌症健康保險附約(甲型)
富邦人壽借貸團體傷害保險	富邦人壽新團體一年定期癌症健康保險附約(乙型)
富邦人壽信用卡持有人團體傷害保險	富邦人壽團體保險門診給付附加條款
富邦人壽信用卡持有人大眾交通運輸工具團體平安保險(甲、乙型)	富邦人壽團體意外傷害門診日額津貼附加條款
富邦人壽大眾運輸工具乘客團體平安保險	富邦人壽團體傷害保險重大燒燙傷批註條款
富邦人壽團體職業傷害保險附加條款	富邦人壽團體傷害保險除外責任批註條款
富邦人壽職業平安定期團體保險	富邦人壽團體住院醫療費用(實支實付型)健康保險批註條款
富邦人壽團體傷害殘廢保險附約	富邦人壽團體住院醫療健康保險批註條款
富邦人壽大專院校學生團體保險	富邦人壽團體外科手術住院增額補償批註條款
富邦人壽團體高額住院醫療保險	富邦人壽團體保險經驗分紅批註條款
富邦人壽團體一年定期住院醫療保險	
定期壽險	
富邦人壽高枕無憂定期壽險	富邦人壽好心安定期壽險
富邦人壽樂活定期壽險附約	富邦人壽享樂定期壽險
富邦人壽好時貸定期壽險(甲型)	富邦人壽好家在定期壽險
富邦人壽好時貸定期壽險(乙型)	富邦人壽新安世代平準型定期壽險
富邦人壽享安定期壽險	富邦人壽新安世代遞減型定期壽險
定期生死合險	
富邦人壽澳利雙收外幣利率變動型養老保險	富邦人壽金福氣養老保險
富邦人壽多美利外幣利率變動型養老保險	富邦人壽月月豐沛利率變動型養老保險
富邦人壽金加值保本保險	富邦人壽金豐利利率變動型養老保險
富邦人壽金豐沛利率變動型養老保險	富邦人壽豐利沛利率變動型養老保險

富邦人壽金豐樂養老保險	
健康險	
富邦人壽新健康醫療費用定額給付健康保險附約	富邦人壽防癌終身健康保險附約
富邦人壽新住院醫療定期健康保險附約	富邦人壽安心傳家特定傷病終身健康保險附約
豁免附約	
富邦人壽保險費豁免附約條款	富邦人壽親子型保險費豁免附約
投資型商品	
富邦人壽吉祥理財變額萬能壽險	
意外險	
富邦人壽安心寶意外傷害保險附約	富邦人壽日額型意外傷害保險附約
富邦人壽日額型意外傷害住院醫療保險附約	富邦人壽平安365傷害保險
旅行平安險	
富邦人壽旅行平安保險	富邦人壽快易保旅行平安保險
富邦人壽旅行平安保險傷害醫療保險附約	富邦人壽快易保旅行平安保險傷害醫療保險附約
富邦人壽旅行平安保險海外疾病醫療健康保險附加條款	富邦人壽快易保旅行平安保險海外疾病醫療健康保險附加條款
富邦人壽旅行平安保險海外突發疾病醫療健康保險附加條款	富邦人壽快易保旅行平安保險海外突發疾病醫療健康保險附加條款
團體險	
富邦人壽團體一年定期壽險	富邦人壽團體信用卡持卡人意外傷害保險
富邦人壽團體意外傷害部份殘廢給付傷害保險附約	富邦人壽消費借貸團體一年定期壽險
富邦人壽團體一年定期重大疾病保險	富邦人壽新學生暨教職員團體傷害保險
富邦人壽團體意外傷害保險	富邦人壽團體一年定期住院醫療費用定額給付健康保險
富邦人壽職業傷害保險給付附加條款	富邦人壽團體倍數型意外傷害保險
富邦人壽團體意外傷害保險醫療保險附加條款	富邦人壽新團體一年定期癌症醫療健康保險附約（甲型）
富邦人壽日額型意外傷害住院醫療團體傷害保險	富邦人壽新團體一年定期癌症醫療健康保險附約（乙型）
富邦人壽一年定期住院醫療團體健康保險	富邦人壽新一年定期住院醫療團體健康保險
富邦人壽一年期日額型住院醫療團體健康保險	富邦人壽海外旅行團體傷害保險
富邦人壽團體一年定期癌症醫療健康保險	富邦人壽海外旅行團體傷害醫療保險附加條

	款
富邦人壽團體一年定期失能健康保險	富邦人壽海外旅行突發疾病醫療團體健康保險附加條款
富邦人壽團體失能傷害保險	富邦人壽意外一至六級傷殘補助保險金團體保險附加條款
富邦人壽團體職業災害傷害保險	富邦人壽慈濟髓緣團體人壽暨住院醫療保險
富邦人壽團體一年定期醫事人員愛滋病健康保險	
批註條款(個人)	
富邦人壽免費健康檢查附加條款	富邦人壽開放式結構型債券批註條款
富邦人壽全殘扶助保險金的給付附加條款	富邦人壽重大傷殘安養保險金附加條款
富邦人壽生命末期提前給付保險金附加條款(乙型)	富邦人壽大眾運輸工具意外身故保險金附加條款
富邦人壽生命末期提前給付保險金附加條款(丙型)	富邦人壽重大燒燙傷保險金附加條款
富邦人壽國際航空班機平安保險金附加條款	富邦人壽傷害保險附約批註條款
富邦人壽身故保險金及完全殘廢保險金之給付附加條款	富邦人壽新傷害保險附約批註條款
富邦人壽雙福還本分紅終身保險批註條款	富邦人壽家屬人身傷害保險附加契約批註條款
富邦人壽全福還本分紅終身保險批註條款	富邦人壽變額萬能壽險豁免保費附加條款
富邦人壽二級殘障，豁免保費附加條款	富邦人壽契約改換批註條款
富邦人壽投資標的異動批註條款	富邦人壽年齡的計算及錯誤的處理批註條款
富邦人壽靈活理財變額保險新增連動債券公式批註條款	富邦人壽附約延續批註條款
富邦人壽靈活理財變額保險批註條款	富邦人壽指定醫師項目暨給付限額調整批註條款
富邦人壽投資型保險新台幣貨幣帳戶投資標的轉換批註條款	富邦人壽債權債務範圍內受益人指定及其處分權批註條款
富邦人壽住院醫療費用(日額型)健康保險批註條款	富邦人壽債權債務範圍內受益人指定批註條款
批註條款(團體)	
富邦人壽被保險人異動比照勞工保險加退保方式附加條款	富邦人壽骨折未住院醫療團體傷害保險附加條款
富邦人壽被保險人異動受理翌日生效附加條款	富邦人壽意外事故急診醫療費用團體健康保險附加條款

富邦人壽被保險人異動申請及生效約定附加條款	富邦人壽初次罹患癌症團體健康保險附加條款
富邦人壽除外責任批註條款	富邦人壽住院醫療保險金總限額團體健康保險批註條款
富邦人壽一年定期住院醫療團體健康保險批註條款	富邦人壽病房費超額併入雜費團體健康保險批註條款
富邦人壽義齒履復團體健康保險附加條款	富邦人壽病房費用增額補償團體健康保險批註條款
富邦人壽加護病房費用團體健康保險附加條款	富邦人壽生育給付團體健康保險附加條款
富邦人壽住院前後門診費用團體健康保險附加條款	富邦人壽團體住院醫療費用（日額型）健康保險批註條款
富邦人壽住院間隔日數團體健康保險批註條款	富邦人壽職業平安定期團體保險批註條款
富邦人壽住院醫療日額團體健康保險附加條款	富邦人壽團體保險退休人員批註條款
富邦人壽取消等待期團體健康保險批註條款	富邦人壽團體經驗分紅批註條款
富邦人壽剖腹產手術團體健康保險附加條款	富邦人壽指定醫師項目暨給付限額調整團體健康保險批註條款
富邦人壽團體癌症門診批註條款	

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務

- (1) 依市場需求及金融環境變化，在投資型商品中新增調整基金標的並增加人民幣計價標的。
- (2) 配合法令開放範圍及時程，積極開發人民幣計價傳統型保險商品。
- (3) 因應利率及金融市場波動，強化配息型及全委型之投資型商品。
- (4) 增加傳統外幣商品種類，提供不同保障規劃方案滿足各族群不同需求。
- (5) 增加利率變動型壽險商品，提供利率趨勢向上環境下保戶多樣的選擇。
- (6) 針對具長期看護性質之特定傷病終身健康保險，持續改版調整給付內容，使商品給付項目能更密切符合老年化社會之需要。
- (7) 規劃醫療與儲蓄兼具的商品，以符合高齡化的醫療及退休需求。
- (8) 因應退休族群之需要及推動提升退休後所得替代率，積極規劃開發退休金類型商品。
- (9) 持續開發及調整結合醫療或意外保障之保本綜合型商品。
- (10) 開發各類型重大疾病及特定傷病保險商品，以提供保戶多樣選擇。
- (11) 因應家庭人口組成的變化趨勢，提供各族群合適商品類型。
- (12) 配合醫療險示範條款修正及殘廢等級表之修訂，調整商品規格內容。

(二) 產業概況

近年美國量化寬鬆政策(QE)實施，帶動全球市場利率走低，壽險業雖持有大量資金，但若無適當投資標的，仍需承受龐大利差損壓力。為因應低利率環境，近年主管機關持續調降新契約責任準備金預定利率，102年初之調降措施尤以外幣保單之降幅最為明顯，壽險公司商品策略逐漸轉向利變及投資型商品，以提升新契約業績表現。

據壽險公會統計，102年台灣壽險業總保費收入為2兆5,835億元，較去年同期成長4.2%；其中，初年度保費收入達1兆1,063億元，較去年同期衰退7.1%，續年度保費收入1兆4,772億元，較去年同期成長14.7%。在商品銷售組合上，102年以利變型商品業績表現最佳，初年度保費收入為4,722億，比重42.7%，成長率達103.0%；投資型商品，初年度保費收入為2,595億，比重23.5%，成長28.9%；傳統型商品初年度保費收入為3,746億，比重達33.9%，較101年衰退50.5%。

【壽險業保費收入統計表】

單位：億元

保費別	101年	102年	成長率
初年度保費收入	11,904	11,063	-7.1%
續年度保費收入	12,879	14,772	14.7%
總保費收入	24,783	25,835	4.2%

資料來源：壽險公會

【壽險業初年度保費收入統計表】

單位：億元

商品別	101年		102年		成長率
	FYP	比重	FYP	比重	
傳統型	7,565	63.6%	3,746	33.9%	-50.5%
利變型	2,326	19.5%	4,722	42.7%	103.0%
投資型	2,013	16.9%	2,595	23.5%	28.9%
合計	11,904	100.0%	11,063	100.0%	-7.1%

資料來源：壽險公會

(三) 研究與發展

1. 最近二年度研究發展支出及其成果：

(1) 因應市場需求趨勢，開發多元化商品

考量國內仍處於低利率市場環境，持續推動連結債券配息基金之年金保單、全權委託投資帳戶及月配息投資型保單，提供客戶多元化商品選擇，以滿足資金配置需求。此外，亦持續推出年金險、醫療險及長期照護等保險商品，協助民眾建構完備的退休規劃與風險保障。

(2) 打造雲端服務平台，提升數位競爭力

為掌握雲端服務商機，富邦人壽近年已陸續啟動雲端服務平台，針對業務管理、行政作業、客戶管理等功能，進行全方位功能規劃，以擴大雲端服務範疇。於業務端，則提供業務同仁運用平板電腦及智慧型手機等行動裝置為客戶進行保險規劃建議、雲端理賠、投保等服務，協助業務員快速掌握行銷契機。

2. 未來研究發展計劃：

(1) 商品開發方面

觀察台灣高齡化、少子化、單身化趨勢明顯加速，退休規劃的準備已刻不容緩，富邦人壽將針對不同族群之退休需求，分析其退休應有準備及滿足需求之商品類型，並持續開發中高齡專屬商品與服務，提供客戶完整之退休規劃商品與服務，以建構業績持續成長動能。

(2) 客戶服務方面

為掌握數位服務契機，富邦人壽將持續發展雲端服務平台，強化數位服務管道，提高數位服務系統之效能及使用率，並積極推動數位行銷相關專案，以全力打造富邦數位行銷力。

(四) 長、短期業務發展計劃：

1、短期業務發展計劃：

- (1) 加強高貢獻度商品銷售，確保持續穩定獲利。
- (2) 穩固銀保通路優勢，提升業務及多元通路競爭力，維持穩定高市佔率。
- (3) 整合金控資源，積極推動跨售業務。
- (4) 掌握高齡化發展趨勢，拓展中高齡及單身族群之退休理財商機。
- (5) 持續推動富邦在地生活圈，加強地區經營與客戶開發。
- (6) 運用雲端科技，加強業務行動化、服務雲端化。
- (7) 積極培育優秀人才，建立海內外業務發展所需之人才庫。
- (8) 深化人壽品牌形象，提升品牌知名度。

- (9) 持續推動各項合理化措施，有效控管費用與成本。
- (10) 強化各項法遵與風險控管機制。
- (11) 拓展越南子公司利基市場，妥善規劃大陸子公司業務發展策略。

2、長期業務發展計劃：

- (1) 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。
- (2) 協助通路發展多元行銷實力，持續提升業務員產能及定著率，並強化組織發展。
- (3) 持續開發新型態商品，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。
- (4) 強化高貢獻度客戶之開發與服務，依消費者需求適時調整商品銷售組合。
- (5) 掌握並運用創新的科技，加強業務推動及服務形象。
- (6) 持續推動各項合理化措施，有效控管費用與成本。
- (7) 強化各項法遵與風險控管機制。
- (8) 掌握適當購併或合作機會，積極發展海外壽險業務。

二、市場及產銷概況

(一) 市場分析

1. 分析市場主要商品之銷售狀況

【壽險業各險別初年度保費收入統計表】

單位：百萬元

險 別	102年	101年	成長率 (%)
壽險	725,918	965,442	-24.8
傷害險	10,566	10,966	-3.6
健康險	29,740	33,948	-12.4
年金險	340,094	180,068	88.9
合計	1,106,318	1,190,424	-7.1

2. 市場占有率

【102年市場佔有率】

單位：%

險別	初年度/續年度	比率
人壽保險	初年度	19.87
	續年度	14.4
	小 計	16.54
傷害保險	初年度	12.87
	續年度	11.00
	小 計	11.34
健康保險	初年度	11.93
	續年度	12.22
	小 計	12.2
年金保險	初年度	18.73
	續年度	19.51
	小 計	18.81
合計	初年度	19.24
	續年度	14.03
	小 計	16.26

3. 市場未來之供需狀況與成長性

主管機關引導壽險市場趨向正常化，回歸壽險業核心的價值，壽險公司將彈性調整商品策略，並加強推動傳統保障型商品銷售，以確保業務穩定經營。

依經建會推估，台灣將以「三級跳」方式快速老化，預估2018年將提早邁入高齡社會。除老化現象嚴重，生育率亦持續低迷，面對台灣高齡化、少子化及單身化的社會趨勢，退休規劃的準備已刻不容緩。壽險業如何透由此一社會趨勢，加強推動分期繳等保障型商品以確保民眾擁有安穩的退休生活，是未來壽險業經營的一大挑戰，而其潛藏的退休規劃需求，將是壽險經營的新商機。

隨著雲端科技盛行，數位服務逐漸取代傳統行政櫃檯與人工作業，壽險公司競相推出各項創新數位服務，以快速滿足客戶需求。然受限於法令規範，各項雲端服務商機仍待開發，預期相關法令開放後，行動投保及數位服務將成為壽險業經營新趨勢。

【近年台灣壽險業新契約保費及總保費收入】

單位：億元

	新契約保費收入		總保費收入	
	金額	成長率	金額	成長率
98年	9,251	8.2%	20,066	4.6%
99年	11,620	25.6%	23,131	15.3%
100年	9,951	-14.4%	21,983	-4.9%
101年	11,904	19.6%	24,783	12.7%
102年	11,063	-7.1%	25,835	4.2%

資料來源：壽險公會

【營業目標】

	103年目標
新契約保費收入	1,268億
總保費收入	3,362億

4. 競爭利基及發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

- A. 全球經濟溫和復甦，帶動國內經濟成長，有利業務拓展及增員
- B. 高齡化及少子化問題持續，政府推動相關政策，有利市場商機發展，及早掌握銀髮貴族退休規劃商機
- C. 因應法令開放，規劃投資長照相關事業，建構完整長照服務
- D. 網路時代來臨，數位行銷及服務需求提高
- E. 應變能力強，可迅速因應市場環境變化，彈性調整通路與商品開發策略
- F. 業務員人數穩定提升，朝向組織擴大發展
- G. 持續推動富邦在地生活圈活動，有利提升地區品牌

(2) 不利因素

- A. 由於國際情勢不確定性仍高，預期利率大幅調升機率不大，不利壽險業改善利差損問題
- B. 金控積極搶進壽險業，並發展獨家銷售之銀保通路，銀保通路競爭將更趨激烈
- C. 主管機關監理法令趨嚴，商品銷售及行銷通路挑戰增加
- D. 類定存商品規範趨嚴，銷售量將大受影響
- E. 利率維持準備金(IMR)制度仍研議中，若實施將對壽險業RBC計算較不利

(二) 主要產品之重要用途及產製過程：不適用

(三) 主要原料之供應狀況：不適用

(四) 最近二年度任一年度中曾占進(銷)貨總額百分之十以上之客戶名稱及其進(銷)貨金額與比例，並說明其增減變動原因：不適用

(五) 最近二年度生產量值：不適用

(六) 最近二年度銷售量值：不適用

三、從業員工最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數、平均服務年資、平均年齡及學歷分布比率：

年 度		101年度	102年度	當年度截至 103年02月28日
員 工 人 數	內勤員工	3,025人	3,045人	3,061人
	外勤員工	14,105人	15,797人	15,834人
	合 計	17,130人	18,842人	18,895人
平 均 年 歲		38.30歲	37.99歲	38.11歲
平 均 服 務 年 資		6.71年	6.59年	6.67年
學 歷 分 布 比 率	博 士	0.02%	0.02%	0.02%
	碩 士	4.55%	4.60%	4.61%
	大 專	60.54%	60.81%	60.72%
	高 中	33.36%	33.21%	33.25%
	高 中 以 下	1.53%	1.36%	1.34%

四、環保支出資訊：行業特性無污染問題

五、勞資關係

(一)現行重要勞資協議及實施情形

1.員工福利措施

- (1)保險：享勞保、健保及團保。
- (2)員工持股信託。
- (3)職工福利委員會。
- (4)獎勵資深員工。
- (5)員工健康檢查。
- (6)員工優惠貸款。
- (7)哺(集)乳室。
- (8)一般災害死亡撫卹。
- (9)心靈工坊。
- (10)按摩小站。
- (11)員購優惠。
- (12)幸福會客室。

2.進修訓練

(1)雙軌制的職涯發展－主管職級發展V.S.專業職級發展。

(2)培訓體系－

A.專業職能培訓體系。

B.管理職能培訓體系。

C.策略性發展培訓體系，例:儲備幹部計畫、國際化人才培育、內部講師培訓。

D.自我發展培訓體系。

(3)訓練方式與資源

A.在職訓練

B.職外訓練

a.內部訓練(教室課程/線上課程－富邦e學苑)。

b.外部訓練(國內、國外)。

c.專業證照獎勵與補助。

d.語文、電腦及學位進修的補助。

e.學習社群、讀書會。

f.名人講堂、富邦講堂。

g.其他

3.退休制度

(1)員工在本公司工作有下列情形之一者，得自請退休：

A.工作十五年以上年滿五十五歲者。

B.工作二十五年以上者。

C.工作十年以上年滿六十歲者。

(2)員工退休金之給與標準，皆按勞基法或勞工退休金條例規定計算。

4.其他重要協議：無。

(二)最近三年度因勞資糾紛所受損失

	單位：新台幣千元		
	102年度	101年度	100年度
1. 勞資糾紛狀況	1件	12件	8件
2. 已發生之損失金額	-	431,750	-
3. 預計未來可能損失金額	-	-	-
4. 公司因應措施	處理完畢	處理完畢	處理完畢

六、重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
再保險合約	中央再保險公司 慕尼黑再保險公司 科隆再保險公司 瑞士再保險公司 美國再保險公司	2010. 1. 1~ 2010. 1. 1~ 2010. 1. 1~ 2006. 1. 1~ 2010. 1. 1~	個人壽險之再保業務	無
再保險合約	美國再保險公司	2011. 12. 28~	長年期健康險之再保業務	無
再保險合約	中央再保險公司 科隆再保險公司 漢諾威再保險公司 Broadgate Syndicate _Torus Broadgate Syndicate _Pembroke	2014. 1. 1~2014. 12. 31	個人及團體壽險暨 傷害險、個人及團體 旅平險之巨災 再保業務	無
再保險合約	中央再保險公司 慕尼黑再保險公司 科隆再保險公司 瑞士再保險公司 美國再保險公司	2010. 1. 1~ 2010. 1. 1~ 2010. 1. 1~ 2006. 1. 1~ 2010. 1. 1~	個人壽險之再保業務	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	敏盛醫控(股)公司 敏盛綜合醫院	2007/5/16-2027/5/15	不動產租賃契約書	無
不動產租賃	全球人壽(股)公司	2008/2/20-2023/2/19	不動產租賃契約書	無
不動產租賃	新光三越百貨(股)公司	2013/8/01-2023/7/31	不動產租賃契約書	無
不動產租賃	微風置地(股)公司	2013/9/1-2029/2/28	不動產租賃契約書	無
不動產租賃	寒舍國際酒店(股)公司	2013/6/14-2033/11/6	不動產租賃契約書	無
不動產租賃	台灣優衣庫有限公司	2012/9/3-2021/10/31	不動產租賃契約書	無
不動產租賃	富邦媒體科技(股)公司	2013/5/01-2018/7/31	不動產租賃契約書	無
不動產租賃	微風置地(股)公司	2013/9/1-2028/8/31	不動產租賃契約書	無
不動產租賃	劍湖山世界(股)公司	2009/9/9~2019/9/8	不動產租賃契約書	無
不動產租賃	富邦媒體科技(股)公司	2013/8/31	租賃契約之終止協議書(環亞)	無
不動產租賃	富邦媒體科技(股)公司	2013/8/16	租賃契約之終止協議書(A10)	無
不動產興建工程	理成營造工程股份有限公司	2010/9/8~2014/4/30	A10總包興建工程	無
不動產興建工程	達欣工程股份有限公司	2011/10/21~2014/8/31	敦南總包興建工程	無
地上權設定	財政部國有財產署 國防部政治作業總局	2013/9/12	地上權設定契約書	無

陸、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

(一)最近五年度簡明資產負債表

1.合併報表

單位：新台幣千元

項 目	年 度	99~101 年 度 財 務 資 料 (註1)		
		101年度	100年度	99年度
現金及約當現金		166,557,894	224,734,570	133,507,279
應收款項		31,803,875	24,265,415	21,115,608
投資		1,702,265,997	1,302,353,110	1,207,767,936
放款		84,203,062	79,270,264	78,268,321
再保險準備資產		576,750	556,905	518,024
固定資產		7,417,305	7,398,997	3,328,059
無形資產		301,210	359,211	623,432
其他資產(註2)		155,376,853	152,469,862	171,118,772
資產總額		2,148,502,946	1,791,408,334	1,616,247,431
應付款項		26,506,481	14,587,959	18,299,067
金融負債		1,523,683	4,052,735	1,241,287
負債準備		1,793,644,087	1,511,773,642	1,323,745,793
其他負債(註2)		161,179,630	159,134,804	171,536,368
負 債	分 配 前	1,982,853,881	1,689,549,140	1,514,822,515
總 額	分 配 後	1,982,853,881	1,689,549,140	1,514,822,515
股 本		29,107,390	21,123,170	17,123,170
資本公積		27,527,473	23,527,473	23,527,473
保 留	分 配 前	33,552,396	27,563,284	24,030,773
盈 餘	分 配 後	26,178,306	20,579,064	17,459,489
股東權益其他項目		75,461,806	29,645,267	36,743,500
股東權益	分 配 前	165,649,065	101,859,194	101,424,916
總 額	分 配 後	165,649,065	101,859,194	101,424,916

註1:100~101年度財務資料係依照98年12月30日金管保財字第09802506492號函發布格式揭露，另99年度財務資料亦經重分類以配合100~101年度財務資料表達。

註2:(1)其他資產包含遞延所得稅資產及分離帳戶保險商品資產等。

(2)其他負債包含遞延所得稅負債及分離帳戶保險商品負債等。

項 目	年 度	最近三年度財務資料(註1)			當年度截至 103年3月31日 財務資料
		102年	101年	100年	
現金及約當現金		163,359,354	166,557,894	224,734,570	註3
應收款項		26,744,495	29,536,545	22,851,231	
各項金融資產及放款(註2)		2,045,770,821	1,787,183,892	1,382,419,555	
再保險合約資產		3,890,911	1,830,702	795,787	
不動產及設備		7,138,131	7,413,879	7,404,983	
無形資產		365,061	285,897	326,803	
其他資產(註2)		164,845,912	166,003,975	159,779,887	
資產總額		2,412,114,685	2,158,812,784	1,798,312,816	
應付款項		21,926,625	25,859,764	14,438,161	
各項金融負債(註2)		5,876,129	1,523,683	4,052,735	
保險負債及具金融商品性質之保險契約準備(註2)		2,079,137,408	1,795,333,432	1,513,017,717	
負債準備		6,392,854	6,159,890	5,134,485	
其他負債(註2)		150,992,867	163,027,463	158,136,197	
負 債	分配前	2,264,325,883	1,991,904,232	1,694,779,295	
總 額	分配後	(註4)	1,991,904,232	1,694,779,295	
股 本		36,481,480	29,107,390	21,123,170	
資本公積		27,641,058	27,527,473	23,527,473	
保 留	分配前	45,568,706	33,566,088	28,111,144	
盈 餘	分配後	(註4)	26,191,998	21,126,924	
權益其他項目		38,097,558	76,707,601	30,771,734	
權 益	分配前	147,788,802	166,908,552	103,533,521	
總 額	分配後	(註4)	166,908,552	103,533,521	

註1：最近三年度財務資料係依照103年1月10日金管保財字第10202513451號函發布格式揭露，其中100年度欄位金額係指101年1月1日國際財務報導準則轉換日金額。

註2：(1)各項金融資產及放款包含透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、避險之衍生金融資產、以成本衡量之金融資產、採用權益法之投資-淨額、無活絡市場之債券投資、持有至到期日金融資產、其他金融資產-淨額、投資性不動產及放款。

(2)其他資產包含當期所得稅資產、遞延所得稅資產及分離帳戶保險商品資產等。

(3)各項金融負債包含透過損益按公允價值衡量之金融負債及避險之衍生金融負債。

(4)保險負債及具金融商品性質之保險契約準備含外匯價格變動準備。

(5)其他負債包含當期所得稅負債、遞延所得稅負債及分離帳戶保險商品負債等。

註3：上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司並應列示截至年報刊印日之前一季止。

註4：102年度分配後數字因本公司尚未召開股東會決議盈餘分配案，故無資料。

2.個體報表

單位：新台幣千元

項 目	年 度	99~101 年 度 財 務 資 料(註1)		
		101年度	100年度	99年度
現金及約當現金		165,634,095	223,636,051	132,535,503
應收款項		31,748,609	24,257,999	21,115,608
投資		1,703,305,046	1,303,485,681	1,208,739,712
放款		84,202,921	79,270,134	78,268,321
再保險準備資產		576,750	556,905	518,024
固定資產		7,395,030	7,381,116	3,328,059
無形資產		273,298	329,302	623,432
其他資產(註2)		155,328,573	152,456,317	171,118,772
資產總額		2,148,464,322	1,791,373,505	1,616,247,431
應付款項		26,496,814	14,579,989	18,299,067
金融負債		1,523,279	4,030,108	1,241,287
負債準備		1,793,633,977	1,511,771,312	1,323,745,793
其他負債(註2)		161,161,187	159,132,902	171,536,368
負 債	分 配 前	1,982,815,257	1,689,514,311	1,514,822,515
總 額	分 配 後	1,982,815,257	1,689,514,311	1,517,393,799
股 本		29,107,390	21,123,170	17,123,170
資本公積		27,527,473	23,527,473	23,527,473
保 留	分 配 前	33,552,396	27,563,284	24,030,773
盈 餘	分 配 後	26,178,306	20,579,064	21,459,489
股東權益其他項目		75,461,806	29,645,267	36,743,500
股東權益	分 配 前	165,649,065	101,859,194	101,424,916
總 額	分 配 後	165,649,065	101,859,194	98,853,632

註1:100~101年度財務資料係依照98年12月30日金管保財字第09802506492號函發布格式揭露，另99年度財務資料亦經重分類以配合100~101年度財務資料表達。

註2:(1)其他資產包含遞延所得稅資產及分離帳戶保險商品資產等。

(2)其他負債包含遞延所得稅負債及分離帳戶保險商品負債等。

項 目	年 度	98年度財務資料(註1)	
		98年度	
流動資產		245,475,660	
基金與投資		848,985,470	
固定資產		2,163,296	
其他資產		244,248,952	
資產總額		1,340,873,378	
流 動 負 債	分 配 前	27,138,291	
	分 配 後	34,571,289	
長期負債		7,586,343	
營業及負債準備		1,052,436,519	
其他負債		158,179,659	
負 債 總 額	分 配 前	1,245,340,812	
	分 配 後	1,252,773,810	
股 本		15,023,170	
資本公積		23,527,473	
保 留 盈 餘	分 配 前	26,938,008	
	分 配 後	19,505,010	
金融商品未實現損益		30,610,354	
累積換算調整數		-	
未認列為退休金成本之淨損失		(566,439)	
股東權益 總 額	分 配 前	95,532,566	
	分 配 後	88,099,568	

註1：上列98年度財務資料係依照98年12月30日金管保財字第0980250649號函發布前之格式揭露。

項 目	年 度	最近三年度財務資料(註1)			當年度截至 103年3月31日 財務資料
		102年	101年	100年	
現金及約當現金		162,531,247	165,634,095	223,636,051	註3
應收款項		26,698,902	29,481,279	22,843,815	
各項金融資產及放款(註2)		2,046,718,853	1,788,222,800	1,383,551,996	
再保險合約資產		3,890,911	1,830,702	795,787	
不動產及設備		7,121,218	7,391,604	7,387,102	
無形資產		308,674	257,985	296,894	
其他資產(註2)		164,808,422	165,955,695	159,766,342	
資產總額		2,412,078,227	2,158,774,160	1,798,277,987	
應付款項		21,913,390	25,850,097	14,430,191	
各項金融負債(註2)		5,876,129	1,523,279	4,030,108	
保險負債及具金融商品性質之保險契約準備(註2)		2,079,115,111	1,795,323,322	1,513,015,387	
負債準備		6,392,854	6,159,890	5,134,485	
其他負債(註2)		150,991,941	163,009,020	158,134,295	
負 債	分配前	2,264,289,425	1,991,865,608	1,694,744,466	
總 額	分配後	(註4)	1,991,865,608	1,694,744,466	
股 本		36,481,480	29,107,390	21,123,170	
資本公積		27,641,058	27,527,473	23,527,473	
保 留	分配前	45,568,706	33,566,088	28,111,144	
盈 餘	分配後	(註4)	26,191,998	21,126,924	
權益其他項目		38,097,558	76,707,601	30,771,734	
權 益	分配前	147,788,802	166,908,552	103,533,521	
總 額	分配後	(註4)	166,908,552	103,533,521	

註1：最近三年度財務資料係依照103年1月10日金管保財字第10202513451號函發布格式揭露，其中100年度欄位金額係指101年1月1日國際財務報導準則轉換日金額。

註2：(1)各項金融資產及放款包含透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、避險之衍生金融資產、以成本衡量之金融資產、採用權益法之投資-淨額、無活絡市場之債券投資、持有至到期日金融資產、其他金融資產-淨額、投資性不動產及放款。

(2)其他資產包含當期所得稅資產、遞延所得稅資產及分離帳戶保險商品資產等。

(3)各項金融負債包含透過損益按公允價值衡量之金融負債及避險之衍生金融負債。

(4)保險負債及具金融商品性質之保險契約準備含外匯價格變動準備。

(5)其他負債包含當期所得稅負債、遞延所得稅負債及分離帳戶保險商品負債等。

註3：上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司並應列示截至年報刊印日之前一季止。

註4：102年度分配後數字因本公司尚未召開股東會決議盈餘分配案，故無資料。

(二) 最近五年度簡明綜合損益表：

1. 合併報表

單位：新台幣千元

年 度	99~101 年 度 財 務 資 料(註1)		
	101年度	100年度	99年度
營業收入	487,475,085	387,404,761	417,264,613
營業成本	460,333,488	363,765,932	399,817,978
營業費用	13,316,071	11,989,453	10,968,731
營業外收入及支出	327,586	(63,962)	104,624
稅前損益	14,153,112	11,585,414	6,582,528
稅後損益	12,973,332	10,103,795	6,625,763
每股盈餘(元)(註2)	4.53	3.64	3.14

註1：100~101年度財務資料係依照98年12月30日金管保財字第09802506492號函發布格式揭露，另99年度財務資料亦經重新分類以配合100~101年度財務資料表達。

註2：自101年3月起已適用「保險業各種準備金提存辦法」規定提列外匯價格變動準備金，101年度本公司未適用人身保險業外匯價格變動準備金機制之每股盈餘為4.25元。

年 度	最 近 二 年 度 財 務 資 料(註1)		
	102年度	101年度	當年度截至 103年3月31日 財務資料
營業收入	490,291,216	487,954,389	註2
營業成本	458,328,463	460,970,692	
營業費用	12,221,882	13,304,222	
營業外收入及支出	476,953	309,065	
稅前損益	20,217,824	13,988,540	
稅後損益	19,150,081	12,894,986	
其他綜合損益	(38,383,416)	45,480,045	
每股盈餘(元)(註3)	5.25	3.59	

註1：最近二年度財務資料係依照103年1月10日金管保財字第10202513451號函發布格式揭露。

註2：上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司並應列示截至年報刊印日之前一季止。

註3：自101年3月起已適用「保險業各種準備金提存辦法」規定提列外匯價格變動準備金，101年度及102年度本公司未適用人身保險業外匯價格變動準備金機制之每股盈餘分別為3.37元、5.20元。

2. 個體報表

單位：新台幣千元

年 度	99~101 年 度 財 務 資 料(註1)		
	101年度	100年度	99年度
營業收入	487,297,821	387,282,344	417,264,613
營業成本	460,313,687	363,757,684	399,817,978
營業費用	13,157,079	11,887,316	10,968,731
營業外收入及支出	326,256	(68,561)	104,624
稅前損益	14,153,311	11,568,783	6,582,528
稅後損益	12,973,332	10,103,795	6,625,763
每股盈餘(元)(註2)	4.53	4.78	3.87

註1：100~101年度財務資料係依照98年12月30日金管保財字第09802506492號函發布格式揭露，另99年度財務資料亦經重分類以配合100~101年度財務資料表達。

註2：自101年3月起已適用「保險業各種準備金提存辦法」規定提列外匯價格變動準備金，101年度本公司未適用人身保險業外匯價格變動準備金機制之每股盈餘為4.25元。

年 度	98年度財務資料(註1)	
	項 目	
營業收入		500,455,893
營業成本		476,299,773
營業費用		10,539,006
營業外收入及支出		(1,745,898)
稅前損益		11,871,216
稅後損益		10,870,127
會計原則變動累積影響數		-
本期淨利		10,870,127
每股盈餘(元)		6.35

註1：上列98年度財務資料係依照98年12月30日金管保財字第0980250649號函發布前之格式揭露。

年 度	最近二年度財務資料(註1)		
	102年度	101年度	當年度截至 103年3月31日 財務資料
項 目			
營業收入	490,132,496	487,777,067	註2
營業成本	458,303,279	460,950,832	
營業費用	12,077,735	13,145,231	
營業外收入及支出	482,220	307,734	
稅前損益	20,233,702	13,988,738	
稅後損益	19,150,081	12,894,986	
其他綜合損益	(38,383,416)	45,480,045	
每股盈餘(元)(註3)	5.25	3.59	

註1：最近二年度財務資料係依照103年1月10日金管保財字第10202513451號函發布格式揭露。

註2：上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司並應列示截至年報刊印日之前一季止。

註3：自101年3月起已適用「保險業各種準備金提存辦法」規定提列外匯價格變動準備金，101年度及102年度本公司未適用人身保險業外匯價格變動準備金機制之每股盈餘分別為3.37元、5.20元。

(三) 最近五年度簽證會計師姓名

年 度	會計師事務所	簽證會計師	查核意見
九十八	安侯建業聯合會計師事務所	鍾丹丹、俞安恬	修正式無保留意見
九十九	安侯建業聯合會計師事務所	鍾丹丹、俞安恬	修正式無保留意見
一〇〇	安侯建業聯合會計師事務所	鍾丹丹、俞安恬	修正式無保留意見
一〇一	安侯建業聯合會計師事務所	鍾丹丹、俞安恬	修正式無保留意見
一〇二	安侯建業聯合會計師事務所	鍾丹丹、俞安恬	無保留意見

二、最近五年度財務分析

單位：%

分析項目	年 度	最近五年度財務業務指標分析				
		102年度	101年度	100年度	99年度(註二)	98年度
財務	負債占資產比率	93.87	92.27	94.31	93.72	92.88
	結構					
指標	各種保險負債對資產比率	86.20	83.16	84.39	81.90	78.49
	各項保險負債變動率	15.81	18.66	14.20	25.78	25.54
債債	各種保險負債淨增額對保費收入比率	71.54	70.32	57.58	79.84	73.75
	關係企業投資額對權益比率	0.97	0.97	1.90	1.86	0.10
能力	初年度保費比率	82.76	110.21	96.73	121.22	141.30
	指標					
經營	續年度保費比率	124.10	150.32	94.72	109.16	104.78
	新契約費用率	10.41	11.07	10.96	6.95	8.06
能力	保費收入變動率	(1.19)	22.95	(3.92)	17.05	36.86
	指標					
獲利	權益變動率	(11.46)	61.21	0.43	6.17	43.93
	淨利變動率	48.51	27.63	52.49	(39.05)	574.42
能力	資金運用比率	99.94	99.98	100.05	99.61	100.70
	指標					
獲利	繼續率(十三個月)	94.40	95.85	95.37	92.87	87.42
	繼續率(二十五個月)	91.17	87.28	84.61	81.40	80.97
能力	資產報酬率	0.84	0.65	0.59	0.45	0.91
	指標					
獲利	權益報酬率	12.17	9.54	9.94	6.73	13.43
	資金運用淨收益率	3.90	3.91	3.64	3.68	4.96
能力	投資報酬率	3.57	3.53	3.24	3.19	4.25
	營業利益對營業收入比率	4.03	2.80	3.00	1.55	2.72
指標	稅前純益對總收入比率	4.12	2.87	2.99	1.58	2.37
	純益率	3.91	2.64	2.61	1.59	2.17
獲利	每股盈餘(元)(註二)	5.25	3.59	3.64	3.87	7.24
	投資性不動產與不動產投資抵押放款對資產比率	6.17	5.89	5.92	5.96	7.31
現金	現金流量比率(%)	88.85	-169.27	904.91	1066.02	878.63
	現金					
流量	現金流量允當比率(%)	791.75	823.63	1004.39	1127.71	1060.22
	現金再投資比率(%)	1.03	-2.16	9.25	16.33	18.07
槓桿	營運槓桿度	35.24	35.24	33.28	64.41	36.75
	度					
度	財務槓桿度	100.44	100.71	102.28	103.09	101.31

註一：係依照保險業財務報告編製準則編製個體財務分析。

註二：99年度係重編後之資訊。另自101年3月起已適用「保險業各種準備金提存辦法」規定提列外匯價格變動準備金，101年度及102年度本公司未適用人身保險業外匯價格變動準備金機制之每股盈餘分別為3.37元、5.20元。

註三：請說明最近二年度各項財務業務指標變動原因(若增減變動未達20%者可免分析)：

- (一)首年度保費及保費收入變動率下降，主係責任準備金利率調降、適用新回合生命表及部分商品停售，本期保單銷量減少，致本期首年度保費較上期減少。
- (二)權益變動率減少，主要係認列金融商品之未實現損失所致。
- (三)淨利變動率及獲利能力指標之各項比率增加，主要係本期利息收入及股利收入隨所投資之股債部位增加所致。

註四：分析項目之計算公式如下：

1. 財務結構指標

- (1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額
- (2) 各種保險負債對資產比率 = 各種保險負債 / 資產總額
- (3) 各項保險負債變動率 = (各種保險負債期末餘額 - 各種保險負債期初餘額) / 各種保險負債期初餘額
- (4) 各種保險負債淨增額對保費收入比率 = 各種保險負債淨增額 / 保費收入

2. 償債能力指標

- (1) 關係企業投資額對權益比率 = 關係企業投資額 / 權益
- (2) 初年度保費比率 = 本期初年度保費 / 上期初年度保費
- (3) 續年度保費比率 = 本期續年度保費 / 上期續年度保費

3. 經營能力指標

- (1) 新契約費用率 = 新契約費用 / 新契約保費收入
- (2) 保費收入變動率 = (本期累計保費收入 - 前一年度同期累計保費收入) / 前一年度同期累計保費收入
- (3) 權益變動率 = (本期權益 - 前期權益) / 前期權益之絕對值
- (4) 淨利變動率 = (本期損益 - 前期損益) / 前期損益之絕對值
- (5) 資金運用比率 = 資金運用總額 / (各項保險負債 + 權益)
- (6) 繼續率(十三個月、二十五個月) = $PR_y = BF_x + y / NB'_x * 100\%$

4. 獲利能力指標

- (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 = 稅後損益 / 平均權益淨額
- (3) 資金運用淨收益率 = 本期淨投資收益 / [(期初可運用資金 + 期末可運用資金 - 本期淨投資收益) / 2]
- (4) 投資報酬率 = $2 * 淨投資收益 / (期初資產總額 + 期末資產總額 - 淨投資收益)$
- (5) 營業利益對營業收入比率 = 營業利益 / 營業收入
- (6) 稅前純益對總收入比率 = 稅前純益 / (營業收入 + 營業外收入)
- (7) 純益率 = 稅後損益 / 營業收入總額
- (8) 每股盈餘 = 稅後損益 / 加權平均已發行股數
- (9) 投資性不動產與不動產抵押放款對資產比率 = 不動產投資與不動產抵押放款 / 平均資產總額

5. 現金流量

- (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / 流動負債。
- (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 + 存貨增加額 + 現金股利)。

(3)現金再投資比率=(營業活動淨現金流量－現金股利)／(不動產、
廠房及設備毛額＋長期投資＋其他非流動資產＋營運資金)。

6.槓桿度：

(1)營運槓桿度=(營業收入淨額－變動營業成本及費用)／營業利
益。

(2)財務槓桿度=營業利益／(營業利益－利息費用)。

三、最近年度財務報告之監察人審查報告

監察人審查報告書

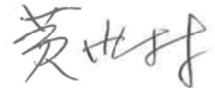
董事會造送本公司一〇二年度營業報告書、財務報表及盈餘分配案，其中財務報表業經委託安侯建業聯合會計師事務所鍾丹丹、俞安恬會計師查核竣事，並提出查核報告書，說明足以允當表達此期間本公司之營業情形及期末之財務狀況。上開董事會造送之各項表冊，經本監察人審查完竣，認為尚無不合，依公司法第二一九條之規定，爰特提出審查報告，報請鑒察。

此致

本公司一〇三年股東常會

富邦人壽保險股份有限公司

監察人：黃世村



監察人：陳士斌



中華民國一〇三年四月二十一日

四、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報告

聲 明 書

本公司民國一〇二年度(自一〇二年一月一日至一〇二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表之公司與依金融監督管理委員會認可之國際會計準則第二十七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：富邦人壽保險股份有限公司



董 事 長：鄭本源



日 期：民國一〇三年三月十四日



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, 11049, Taiwan, R.O.C.

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

會計師查核報告

富邦人壽保險股份有限公司董事會 公鑒：

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日之合併資產負債表，暨民國一〇二年及一〇一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保險業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，足以允當表達富邦人壽保險股份有限公司及其子公司民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日之合併財務狀況，暨民國一〇二年及一〇一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。

富邦人壽保險股份有限公司已編製民國一〇二年及一〇一年度個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

暨丹丹
何安侯



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號
民國一〇三年三月十四日

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日

單位：新台幣千元

	102.12.31		101.12.31		101.1.1			102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	金額	%	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%	金額	%
11000 現金及約當現金(附註六(一))	\$ 163,359,354	7	166,557,894	8	224,734,570	12	21000 負債及權益	\$ 21,926,625	2	25,859,764	1	14,438,161	1
12000 應收款項	26,744,495	1	29,536,545	1	22,851,231	1	21700 應付款項	635,152	-	737,252	-	224,748	-
12600 當期所得稅資產	2,670,038	-	1,326,334	-	1,446,132	-	23200 當期所得稅負債	5,824,909	-	1,523,683	-	4,052,735	-
14110 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(二))	1,884,354	-	3,614,087	-	1,848,053	-	23300 遞延損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(二))	51,220	-	-	-	-	-
14120 備供出售金融資產(附註六(二))	1,452,140,173	60	1,261,039,650	58	750,781,569	42	24000 遞延之衍生金融負債(附註六(二))	1,986,308,645	82	1,695,726,377	80	1,409,910,393	78
14130 避險之衍生金融資產(附註六(二))	232,033	-	336,989	-	401,765	-	24800 保險負債(附註六(十七))	92,003,504	4	98,544,225	5	103,107,324	6
14140 以成本衡量之金融資產(附註六(二))	1,006,356	-	1,079,639	-	1,227,666	-	24900 非金融商品性質之保險契約準備(附註六(十八))	825,259	-	1,062,830	-	-	-
14150 採用權益法之投資-淨額(附註六(四))	429,571	-	571,720	-	784,723	-	25000 外匯價格變動準備(附註六(十九))	7,738,811	-	6,835,387	-	11,435,311	1
14160 無活絡市場之債券投資(附註六(二))	359,648,985	15	317,892,326	15	266,151,039	15	26000 其他負債	141,757,981	6	147,680,879	7	143,579,257	8
14170 持有至到期日金融資產(附註六(二))	-	-	-	-	191,257,445	12	27000 分帳帳戶保險商品負債(附註六(十一))	6,392,854	-	6,159,890	-	5,134,485	-
14180 其他金融資產-淨額(附註六(二))	40,423,947	2	39,552,255	2	22,926,933	1	28000 負債準備(附註六(十三))	860,923	-	7,773,945	-	2,896,881	-
14200 投資性不動產(附註六(五))	86,809,282	4	78,894,164	4	67,970,098	4	負債總計	2,264,325,883	94	1,991,904,232	93	1,694,779,295	94
14300 放款(附註六(二))	103,196,120	4	84,203,062	4	79,270,264	4	歸屬母公司業主之權益：						
15000 再保險合約資產(附註六(七))	3,890,911	-	1,830,702	-	795,787	-	股本(附註六(十四))：						
16000 不動產及設備(附註六(八))	7,138,131	-	7,413,879	-	7,404,983	-	普通股股本	36,481,480	2	29,107,390	1	21,123,170	1
17000 無形資產(附註六(九))	365,061	-	285,897	-	326,803	-	資本公積：						
17800 遞延所得稅資產	5,646,421	-	5,926,435	-	5,037,059	-	資本公積-發行股票溢價	7,052,235	-	7,052,235	-	3,052,235	-
18000 其他資產(附註六(十))	14,771,472	1	11,070,327	1	9,717,439	1	資本公積-員工認股權	134,778	-	134,778	-	134,778	-
18900 分帳帳戶保險商品資產(附註六(十一))	141,757,981	6	147,680,879	7	143,579,257	8	資本公積-其他	20,454,045	1	20,340,460	1	20,340,460	1
							資本公積合計	27,641,058	1	27,527,473	1	23,527,473	1
							保留盈餘：						
							法定盈餘公積	9,322,877	-	6,728,210	-	4,707,451	-
							特別盈餘公積(附註六(十八))	10,633,205	-	7,983,380	-	7,268,041	-
							未分配盈餘	25,612,624	1	18,854,498	1	16,135,652	1
							保留盈餘合計	45,568,706	1	33,566,088	1	28,111,144	1
							其他權益(附註六(十四))：						
							國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(109,436)	-	(144,270)	-	(96,745)	-
							備供出售金融資產未實現損益	38,056,920	2	76,572,170	4	30,535,014	3
							現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益及損失	150,074	-	279,701	-	333,465	-
							其他權益合計	38,097,558	2	76,707,601	4	30,771,734	3
							權益總計	147,788,802	6	166,908,552	7	103,533,521	6
							負債及權益總計	\$ 2,412,114,685	100	\$ 2,158,812,784	100	\$ 1,798,312,816	100
資產總計	\$ 2,412,114,685	100	2,158,812,784	100	1,798,312,816	100							

董事長：



經理人：



(請詳閱後附合併財務報告附註)

會計主管：



富邦人壽保險股份有限公司及其子公司

合併綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	102年度		101年度	
	金額	%	金額	%
營業收入：				
41110 費單保費收入	\$ 396,692,840	81	401,461,448	82
41120 再保費收入	6,093	-	6,803	-
保費收入	396,698,933	81	401,468,251	82
51100 減：再保費支出	9,372,977	2	8,782,265	2
51310 未滿期保費準備淨變動	738,917	-	378,600	-
自留滿期保費收入(附註六(廿一))	386,587,039	79	392,307,386	80
41300 再保佣金收入	3,411,236	1	3,755,847	1
41400 手續費收入	2,787,578	1	2,255,979	-
淨投資損益				
41510 利息收入	53,158,756	11	46,947,114	10
41521 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(13,392,130)	(3)	9,872,229	3
41522 備供出售金融資產之已實現損益	31,844,139	6	25,847,059	5
41523 以成本衡量之金融資產及負債之已實現損益	71,590	-	102,706	-
41524 無活絡市場之債券投資損益之已實現損益	145	-	297,829	-
41525 持有至到期日金融資產之已實現損益	-	-	(438)	-
41540 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(282,815)	-	(191,956)	-
41550 兌換損益-投資	7,187,869	1	(16,173,752)	(3)
41560 外匯價格變動準備淨變動(附註六(十九))	237,571	-	954,431	-
41570 投資性不動產損益	1,526,408	-	1,200,405	-
41580 投資減損損失及迴轉利益(附註六(二))	5,072	-	23,429	-
41590 其他淨投資損益	(119,395)	-	(74,202)	-
41800 其他營業收入	80,497	-	24,378	-
41900 分帳帳戶保險商品收益(附註六(十一))	17,187,656	4	20,805,945	4
營業收入合計	490,291,216	100	487,954,389	100
營業成本：				
51200 保險賠款與給付	135,976,993	28	123,606,314	25
41200 減：攤回再保賠款與給付	5,752,129	1	4,663,222	1
自留保險賠款與給付(附註六(廿一))	130,224,864	27	118,943,092	24
51300 其他保險負債淨變動	288,275,530	59	295,057,802	60
51400 承保費用	26,957	-	37,010	-
51500 佣金費用	21,743,696	4	24,129,737	5
51600 手續費支出	244	-	272	-
51800 其他營業成本	869,516	-	1,996,834	-
51900 分帳帳戶保險商品費用(附註六(十一))	17,187,656	4	20,805,945	4
營業成本合計	458,328,463	94	460,970,692	93
營業費用：				
58100 業務費用	9,618,126	2	10,810,779	2
58200 管理費用	2,540,992	1	2,410,542	-
58300 員工訓練費用	62,764	-	82,901	-
營業費用合計	12,221,882	3	13,304,222	2
營業淨利	19,740,871	3	13,679,475	5
營業外收入及支出：				
59400 資產報廢損失	(6,514)	-	(7,264)	-
59900 其他營業外收入及支出	483,467	-	316,329	-
營業外收入及支出合計	476,953	-	309,065	-
繼續營業部門稅前淨利	20,217,824	3	13,988,540	5
63000 減：所得稅費用(附註六(十五))	1,067,743	-	1,093,554	-
本期淨利	\$ 19,150,081	3	12,894,986	5
其他綜合損益：				
83100 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$ 41,969	-	(57,259)	-
83250 備供出售金融資產之未實現評價(損失)利益	(45,479,985)	(9)	50,624,808	10
83300 現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具(損失)利益	(156,177)	-	(64,776)	-
83600 確定福利計畫精算利益(損失)	273,044	-	(549,182)	-
83900 減：與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	(6,937,733)	(1)	4,473,546	1
83000 其他綜合損益(稅後淨額)	(38,383,416)	(8)	45,480,045	9
本期綜合損益總額	\$ (19,233,335)	(5)	58,375,031	14
本期淨利歸屬於：				
母公司業主	\$ 19,150,081	3	12,894,986	5
綜合損益總額歸屬於：				
母公司業主	\$ (19,233,335)	(5)	58,375,031	14
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(十六))	\$	5.25		3.59

董事長：



(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：



會計主管：





富邦人壽保險股份有限公司及其子公司
合併權益變動表
民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	歸屬於母公司業主之權益						其他權益項目				權益總計
	股本		保留盈餘			國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融商品未實現(損)益	現金流量避險中層有效避險部分之避險工具利益(損失)	合計		
	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘					合計	
民國一〇一年一月一日餘額	\$ 21,123,170	23,527,473	4,707,451	7,268,041	16,135,652	28,111,144	(96,745)	30,535,014	333,465	30,771,734	103,533,521
民國一〇一年一月一日至十二月三十一日淨利	-	-	-	-	12,894,986	12,894,986	-	-	-	-	12,894,986
民國一〇一年一月一日至十二月三十一日其他綜合損益	-	-	-	-	(455,822)	(455,822)	(47,525)	46,037,156	(53,764)	45,935,857	45,480,045
民國一〇一年一月一日至十二月三十一日綜合損益總額	-	-	-	-	12,439,164	12,439,164	(47,525)	46,037,156	(53,764)	45,935,857	58,375,031
盈餘指撥及分配：											
提列法定盈餘公積	-	-	2,020,759	-	(2,020,759)	-	-	-	-	-	-
普通股股票股利	6,984,220	-	-	-	(6,984,220)	(6,984,220)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積－危險變動收回特別準備金轉列	-	-	-	346,012	(346,012)	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積－重大事故及危險變動特別準備金提列數	-	-	-	742,384	(742,384)	-	-	-	-	-	-
重大事故及危險變動特別準備金沖減收回數	-	-	-	(3,482)	3,482	-	-	-	-	-	-
收回特別盈餘公積	-	-	-	(369,575)	369,575	-	-	-	-	-	-
現金增資	1,000,000	4,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000
民國一〇一年十二月三十一日餘額	\$ 29,107,390	27,527,473	6,728,210	7,983,380	18,854,498	33,566,088	(144,270)	76,572,170	279,701	76,707,601	166,908,552
民國一〇二年一月一日至十二月三十一日淨利	-	-	-	-	19,150,081	19,150,081	-	-	-	-	19,150,081
民國一〇二年一月一日至十二月三十一日其他綜合損益	-	-	-	-	226,627	226,627	34,834	(38,515,250)	(129,627)	(38,610,043)	(38,383,416)
民國一〇二年一月一日至十二月三十一日綜合損益總額	-	-	-	-	19,376,708	19,376,708	34,834	(38,515,250)	(129,627)	(38,610,043)	(19,233,335)
盈餘指撥及分配：											
提列法定盈餘公積	-	-	2,594,667	-	(2,594,667)	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	1,297,333	(1,297,333)	-	-	-	-	-	-
普通股股票股利	7,374,090	-	-	-	(7,374,090)	(7,374,090)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積－危險變動收回特別準備金轉列	-	-	-	344,462	(344,462)	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積－重大事故及危險變動特別準備金提列數	-	-	-	810,946	(810,946)	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積－外匯價格變動準備金初始金額返還	-	-	-	558,109	(558,109)	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積－已節省之避險成本	-	-	-	65,776	(65,776)	-	-	-	-	-	-
重大事故及危險變動特別準備金沖減收回數	-	-	-	(5,438)	5,438	-	-	-	-	-	-
收回特別盈餘公積	-	-	-	(421,363)	421,363	-	-	-	-	-	-
未按持股比例認列採用權益法之投資影響	-	113,585	-	-	-	-	-	-	-	-	113,585
民國一〇二年十二月三十一日餘額	\$ 36,481,480	27,641,058	9,322,877	10,633,205	25,612,624	45,568,706	(109,436)	38,056,920	150,074	38,097,558	147,788,802

董事長：



經理人：



會計主管：



富邦人壽保險股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	102年度	101年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 20,217,824	13,988,540
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	943,491	875,471
攤銷費用	133,129	116,584
呆帳費用提列數	102,205	17,009
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	7,344,403	(9,851,864)
備供出售金融資產之淨利益	(19,003,869)	(12,227,274)
以成本衡量之金融資產及負債之淨利益	(220)	-
利息費用	20,437	9,700
利息收入	(53,071,457)	(46,863,019)
股利收入	(19,838,098)	(13,683,618)
各項保險負債淨變動	289,014,447	295,436,402
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	(8,148,433)	(6,277,813)
外匯價格變動準備淨變動	(237,571)	(954,431)
採用權益法認列之關聯企業及合資損失之份額	282,815	191,956
處分及報廢不動產及設備損失	6,514	7,264
不動產及設備轉列費用數	18,480	2,959
處分投資性不動產投資損失	1,041	-
金融資產減損損失	138,470	185,093
金融資產減損迴轉利益	(143,542)	(208,522)
非金融資產減損損失	-	54,465
未實現外幣兌換損失	988,493	455,797
不影響現金流量之收益費損項目合計	198,550,735	207,286,159
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：		
應收款項(增加)減少	5,568,402	(5,657,070)
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(1,347,545)	5,663,178
備供出售金融資產增加	(225,266,363)	(268,706,010)
以成本衡量之金融資產及負債減少	54,806	143,985
無活絡市場之債券投資增加	(17,867,851)	(43,930,768)
持有至到期日金融資產減少	-	2,000,000
其他金融資產增加	(957,051)	(16,750,010)
再保險合約資產增加	(2,117,253)	(1,015,070)
其他資產(增加)減少	(3,807,788)	318,620
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(245,740,643)	(327,933,145)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付款項增加(減少)	(3,943,644)	11,933,607
負債準備增加	502,819	531,109
其他負債增加(減少)	904,704	(2,840,475)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	(2,536,121)	9,624,241
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(248,276,764)	(318,308,904)
調整項目合計	(49,726,029)	(111,022,745)
營運產生之現金流出	(29,508,205)	(97,034,205)
收取之利息	36,758,064	40,211,264
收取之股利	19,539,890	13,537,823
支付之利息	(11,603)	(69,058)
支付之所得稅	(2,209,043)	(3,108,902)
營業活動之淨現金流入(出)	24,569,103	(46,463,078)
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(201,376)	(199,563)
處分不動產及設備	58	98
存出保證金減少	5,030	13,559
取得無形資產	(93,467)	(36,431)
放款增加	(19,071,148)	(4,953,975)
取得投資性不動產	(8,419,925)	(11,625,686)
投資活動之淨現金流出	(27,780,828)	(16,801,998)
籌資活動之現金流量：		
存入保證金增加	-	121,654
現金增資	-	5,000,000
籌資活動之淨現金流入	-	5,121,654
匯率變動對現金及約當現金之影響	13,185	(33,254)
本期現金及約當現金減少	(3,198,540)	(58,176,676)
期初現金及約當現金餘額	166,557,894	224,734,570
期末現金及約當現金餘額	\$ 163,359,354	166,557,894

董事長：



(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：



會計主管：



富邦人壽保險股份有限公司及其子公司
合併財務報告附註
民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日
(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

富邦人壽保險股份有限公司(以下簡稱本公司)原名安泰人壽保險股份有限公司，於民國九十五年三月成立，主要營業項目為經營人身保險業務。本公司原所屬之荷蘭ING集團與富邦金融控股股份有限公司(以下簡稱富邦金控)於民國九十七年十月二十日宣布簽署合作協議，由富邦金控收購本公司，以民國九十八年二月十一日為收購基準日，成為富邦金控百分之百持有之子公司，本公司並於民國九十八年六月一日發行新股與富邦人壽保險股份有限公司合併，以本公司為存續公司，富邦人壽保險股份有限公司為消滅公司，經原行政院金融監督管理委員會於民國九十八年六月一日金管保理字第09802091401號函核准前述之合併，本公司並於該日同時更名為「富邦人壽保險股份有限公司」。

本公司民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日合併財務報告之組成包括本公司及本公司之子公司(以下併稱「合併公司」)，請詳附註四(三)。合併公司之母公司及最終母公司均為富邦金控。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國一〇三年三月十四日經董事會通過發佈。

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之新發布及修訂準則及解釋

國際會計準則理事會(以下簡稱理事會)於民國九十八年十一月發布國際財務報導準則第9號「金融工具」，生效日為民國一〇二年一月一日(理事會於民國一〇〇年十二月將準則生效日延後至民國一〇四年一月一日，復於民國一〇二年十一月宣布刪除民國一〇四年一月一日為強制生效日之規定，以使財務報表編製者能有更充足之時間轉換至新規定，且尚未決定新生效日)。該準則業經金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可，惟企業不得提前採用，應採用國際會計準則第39號「金融工具」二〇〇九年版本之規定，且截至報導期間結束日(以下稱報導日)止尚未公布生效日。若合併公司開始適用該準則，預期將會改變對合併財務報告金融資產之分類及衡量。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(二)金融監督管理委員會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列經理事會新發布及修訂且對合併公司可能攸關，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：

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容及可能影響	理事會發布之生效日
2011.5.12 2012.6.28	<ul style="list-style-type: none"> • 國際財務報導準則第10號「合併財務報表」 • 國際財務報導準則第11號「聯合協議」 • 國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」 • 國際會計準則第27號「單獨財務報表」之修正 • 國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」之修正 	<ul style="list-style-type: none"> • 2011.5.12發布一系列與合併、關聯企業及合資投資相關之新準則及修正條文，新準則提供單一控制模式以判斷及分析是否對被投資者(包括特殊目的個體)具控制能力。惟合併程序仍維持原規定及作法。另將聯合協議分為聯合營運(整合原聯合控制資產及聯合控制營運之概念)及合資(類似原聯合控制個體)，並刪除比例合併法。 • 2012.6.28發布修訂條文闡明該等準則之過渡規定。 若採用上述規定，可能會改變對部分被投資公司是否具控制之判斷，且預期將增加對子公司及關聯企業權益之揭露資訊。 	2013.1.1
2011.5.12	國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」	該準則將取代其他準則對金融及非金融項目公允價值衡量之規範，以整合為單一準則。合併公司可能須進一步分析，若採用前述規定，對哪些資產或負債之衡量將造成影響。另此修正亦可能增加公允價值之揭露資訊。	2013.1.1
2011.6.16	國際會計準則第1號「財務報表之表達」之修正	應分別表達可重分類至損益及不可重分類至損益之其他綜合損益項目。若採用前述規定，將改變綜合損益表其他綜合損益項目之表達。	2012.7.1

富邦人壽保險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	主要修訂內容及可能影響	理事會發布 之生效日
2011.6.16	國際會計準則第19號「員工福利」之修正	主要係刪除緩衝區法，取消現行準則允許企業將所有確定福利義務及計畫資產變動立即認列於損益之選擇，另規定前期服務成本不再攤銷而應立即認列於損益。若採用前述規定，經改變應計退休金負債及精算損益之衡量及表達。	2013.1.1
2013.5.29	國際會計準則第36號「資產減損」之修正	2013.1.1生效之修正版本規定，當企業商譽或非確定耐用年限無形資產之金額具重大性時，須揭露各受攤現金產生單位可回收金額之關鍵假設。此規定修正為，僅於提列或迴轉減損損失時，始應揭露該等資訊。此外，新增以公允價值減出售成本為基礎計算可回收金額者，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。	2014.1.1，得提前適用
2013.6.27	國際會計準則第39號「金融工具」之修正	發布「衍生工具債務變更(novations)後繼續採用避險會計」修正條文，若係因法令或引進新法令，致使原合約之每一交易方均變為集中交易結算機制(Central counterparties,CCPs)之交易對手，則將繼續採用避險會計(依現行規定，除非避險文件載明，否則應停止採用避險會計)。	2014.1.1，得提前適用

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

<u>發布日</u>	<u>新發布或修訂準則</u>	<u>主要修訂內容及可能影響</u>	<u>理事會發布 之生效日</u>
2013.11.19	國際財務報導準則第9號 「金融工具」之修正	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，並使更多類型之暴險可符合被避險項目之條件等。若採用上述規定，合併公司採用避險會計之交易可能增加，且將改變相關避險工具及被避險項目之衡量及表達。	尚未確定， 得提前適用

四、重大會計政策之彙總說明

本合併財務報告所採用之重大會計政策彙總說明如下。除另有說明者外，下列會計政策已一致適用於本合併財務報告之所有表達期間及為轉換至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」)目的所編製之民國一〇一年一月一日初始國際財務報導準則合併資產負債表。

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照保險業財務報告編製準則(以下簡稱「編製準則」)及金管會認可之國際財務報導準則編製。

本合併財務報告係首份依編製準則及金管會認可之國際財務報導準則所編製之年度合併財務報告，且已適用金管會認可之國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」。轉換至金管會認可之國際財務報導準則對合併公司之財務狀況、財務績效及現金流量之影響說明，請詳附註十五。

(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)係按公允價值衡量外，其餘係按照歷史成本為基礎編製。除另行註明者外，本合併財務報告係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經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。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(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		
			102.12.31	101.12.31	101.1.1
本公司	越南富邦人壽保險責任有限公司	保險業務	100%	100%	100%

(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。

除備供出售金融資產、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，而認列為其他綜合損益。

(五)資產與負債區分流動與非流動之分類標準

合併公司以人身保險業務為主要業務，因保險業之營業週期與循環期間長短依保險契約性質及保險理賠處理存續期間不同而未有明確之劃分標準，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動項目。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(六)現金及約當現金

現金及約當現金包括庫存現金、活期存款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(包括可隨時解約且不損及本金之定期存款)。

(七)金融工具

合併公司所有金融資產及負債包含衍生工具，皆依據經金管會認可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39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、避險之衍生金融資產、以成本衡量之金融資產、無活絡市場之債券投資、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及避險之衍生金融負債。

1.金融資產

(1)慣例交易

合併公司所有持有金融資產之類別及會計分類，皆採交易日會計。

(2)放款及應收款

放款包括墊繳保費、壽險貸款及擔保放款，其中墊繳保費係依照保險契約之規定，代為墊繳之保險費，壽險貸款係以保單為質之放款，擔保放款係以不動產質押之放款及經主管機關專案核准之放款。

放款及應收款項係指無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之非衍生性金融資產，但不包含：

- A.原意圖立即或於短期內出售而應分類為交易目的者。
- B.於原始認列時指定為公允價值變動列入損益者。
- C.於原始認列時指定為備供出售者。
- D.因債務人信用惡化以外之因素，致持有人可能無法收回幾乎所有之原始投資者。

除折現金額影響不重大者外，餘續後評價時採有效利率法以攤銷後成本衡量，並於除列、價值減損或攤銷時認列損益。

(3)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。

若符合下列條件之一者，金融資產係分類為持有供交易：

- A.其取得之主要目的為短期內出售；

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

B.於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或

C.屬衍生工具（財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

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。

(4)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。

有效利息法係指計算債務工具之攤銷後成本並將利息收入分攤於相關期間之方法。有效利率係指於債務工具預期存續期間或適當之較短期間，將估計未來現金收取金額（包含支付或收取屬整體有效利率之一部分之所有費用與點數及交易成本）折現後，恰等於原始認列時淨帳面金額之利率。

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。

(5)備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生性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。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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，及與此種無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。

(6)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。

(7)無活絡市場之債券投資

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。

(8)其他金融資產

主要係連結式存款能自另一方收取現金或其他金融商品之合約權利。合併公司承作之連結式存款，係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

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含以交易為目的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。

如金融負債之取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回，或於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有證據顯示其近期實際經營模式為短期獲利者，被分類為以交易為目的持有。衍生金融工具亦被分類為以交易為目的持有，但衍生金融工具若為財務保證合約或被指定且有效之避險工具者除外。以交易為目的持有之金融負債亦包括放空之賣方須交付所借入金融資產之義務。

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。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

3.公允價值之決定

請詳附註六、金融工具之公允價值及等級資訊之說明。

4.金融資產及負債之除列

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。

5.金融資產之重分類

有關非衍生性金融資產之重分類依經金管會認可之國際會計準則第39號規定處理。

依金管會認可之國際會計準則第39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。

6.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。

7.利息收入

除分類為透過損益按公允價值衡量外，所有計息之金融工具所產生之利息收入係以有效利率法計算，並認列於合併綜合損益表中之「利息收入」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。

8. 金融資產減損

(1) 以攤銷後成本衡量之金融資產、放款及應收款

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，另依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」，除對於第一類資產放款資產，扣除壽險貸款及墊繳保費，依債權餘額提列百分之零點五之備抵呆帳，並自民國一〇〇年一月一日起三年內分年提足外，餘係依據過去收款經驗、客戶信用評等、帳齡分析並考量內部授信政策後對於逾期放款及催收款之本金，依應予注意、可望收回、收回困難及收回無望者，分別以其本金之百分之二、百分之十、百分之五十及其本金全部提列備抵呆帳，備抵呆帳金額之決定係前述兩種方式孰高者估列。

(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。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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「投資減損損失」項目下，該減損損失不得迴轉。

9.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現金流量避險。

其會計處理方式如下：

(1)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，仍單獨列為其他綜合損益。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。

(2)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。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(八)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，採逐日逐筆以標的有價證券每日收盤價格乘以擔保數量，再乘以成交費率計算，借券收入係每月認列，由證券商於還券了結後收取。

(九)合資權益

聯合控制個體係指合併公司藉由與其他合資控制者間之合約協議以約定其策略性財務與營運決策必須取得分享控制者之一致共識，而對其具有聯合控制能力之企業。合併公司對於聯合控制個體之權益採用權益法處理。

(十)租 賃

1.出租人

合併公司未移轉租賃標的物所有權之實質全部風險及報酬之租賃，係分類為營業租賃。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本係作為租賃資產帳面金額之加項，並按直線基礎於租賃期間認列為費用。

來自營業租賃之租賃收益應按直線法基礎於租賃期間內認列為收益，除非另一種有系統之基礎更能代表資產使用效益遞減之時間型態。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。

或有租賃給付於租賃調整確定時，認列為當期收入。

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本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。

(十一)投資性不動產

合併公司所持有之投資性不動產，係為賺取長期租金或資本增值或兩者兼具(包括因該等目的而處於建造過程中之不動產)。

部分不動產可能由合併公司自用，剩餘部份則用以賺取租金收入或資本增值。若持有之部分不動產可單獨出售，則對各該部分應分別進行會計處理。自用不動產之部分依「不動產及設備」處理，而用以賺取租金收入或資本增值或兩者兼具之部分，則視為投資性不動產。若各該部分無法單獨出售，且自用部分係屬不重大時，該不動產整體視為投資性不動產。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

投資性不動產原始認列時以成本衡量，成本包含可直接歸屬於取得投資性不動產之相關支出，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。後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，建造中之投資性不動產係以成本減除累計減損損失後之金額認列。其折舊方法、耐用年限及殘值比照「不動產及設備」規定。

與投資性不動產相關之後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入企業，且其相關成本能可靠衡量時，相關支出列為資本支出，經常性維護或修理支出則列為當期費用。

投資性不動產減損評估係依照公允價值與帳面價值差異併同考量其他因素進行，其中公允價值係採獨立評價專家之評價結果。

當投資性不動產用途變更而重分類為不動產及設備時，以變更用途時之帳面金額予以重分類。於處分或永久不再使用且預期無法由處分產生未來經濟效益時將投資性不動產除列。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。

(十二)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。

當不動產及設備包含不同組成部分，且相對於該項目之總成本若屬重大而採用不同之折舊率或折舊方法較為合宜時，則視為不動產及設備之單獨項目(主要組成部分)處理。

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。

土地不受折舊影響。其他資產折舊採用直線法於耐用年限內攤銷至殘值。租賃資產之折舊若可合理確認合併公司將於租賃期間屆滿時取得所有權，則依其耐用年限提列；其餘租賃資產係依租賃期間及其耐用年限兩者較短者提列。耐用年限如下：

項目	年限
房屋及建築物	3-55年
交通及運輸設備	5-6年
電腦及其他設備	3-8年

房屋及建築物之重大組成部分主要有主建物、建築工程、機電工程、電梯工程、空調工程及裝修工程。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

合併公司於每一合併資產負債表日，檢視或適當調整資產之殘值及耐用年限。處分損益係帳面金額及處分價款之差額，而處分損益認列為當期損益。折舊方法、耐用年限及殘值，若預期值與先前之估計不同時，於必要時適當調整，該變動按會計估計變動規定處理。

供自用之不動產變更改用途為投資性不動產時，該項不動產應以變更改用途時之帳面金額重分類為投資性不動產。

(十三)其他資產—地上權

係依合約存續期間平均攤銷，並以設定登記完成之日起算。

(十四)再保險合約資產

合併公司為限制某些暴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。

(十五)無形資產

單獨取得之無形資產按成本認列。企業合併中獲取之無形資產，其成本為收購日之公允價值。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。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

1.商譽

商譽不予攤銷，但每年定期進行減損測試，且發生特定事項或環境改變顯示商譽可能發生減損時，亦進行減損測試。

2.電腦軟體

以取得成本予以資本化入帳，按三年採直線法平均攤銷。

(十六)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36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計減損損失，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。

(十七)法定保證金

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

依據越南當地法令規範，保險公司必須繳存實收註冊資本額百分之二於當地經營之銀行作為營業保證金，並依協議的利率計息。前項繳存保證金僅能在流動性不足時運用，非俟宣告停業依法完成清算，不予發還。

(十八)分離帳戶保險商品

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

分離帳戶保險商品專設帳簿之資產及負債，不論是否由保險合約或具金融商品性質之保險契約(投資合約)產生者，皆分別列帳「分離帳戶保險商品資產」及「分離帳戶保險商品負債」項下。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

專設帳簿之收益及費用，係指符合國際財務報導準則公報第4號保險合約定義之分離帳戶保險商品之各項收益及費用總和，分別帳列「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下。亦即，分類為保險合約之分離帳戶保險商品，其所收取之保險費金額，於扣除前置費用與帳戶管理服務費等費用後之餘額，於專設帳簿中認列為保費收入，其金融資產之處分及續後評價等交易與原始成本之差異認列為損益。

分類為投資合約之分離帳戶保險商品，產生金融資產或金融負債時，依國際會計準則第39號處理。亦即，所收取或支付之對價於專設帳簿中認列金融負債與金融資產，而非認列為收入或費用；且金融資產之處分、續後評價等交易與原始成本之差異將不入損益科目，而以「分離帳戶保險價值準備—投資合約」科目表達。

(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商品，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」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

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

係就已報未付及未報保險賠款提列之準備，已報未付保險賠款準備係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。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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」。

4.特別準備

(1)針對保險期間一年以下之保險自留業務提存之特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，其提存方式如下：

A.特別盈餘公積—重大事故特別準備：

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存，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。

B.特別盈餘公積—危險變動特別準備：

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

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額應報主管機關備查。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三十時，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。

上述之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列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

(2)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」。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

5.保費不足準備

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依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4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。

(二十)具金融商品性質保險契約準備

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。

(廿一)外匯價格變動準備

合併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。轉列之外匯價格變動準備金初始金額，自民國一〇一年起三年內提列特別盈餘公積，第一年提列金額不低於稅後初始金額之三分之一，前二年累計提列金額不得低於稅後初始金額之三分之二。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，相關特別盈餘公積在三年內至少一次作為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。

(廿二)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。

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、金融商品價格、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。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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。

保險合約及具金融商品性質之保險契約亦可再進一步依其是否具有裁量參與特性而予以分類之。裁量參與特性係指除保證給付外，尚可收取額外給付之合約權利，此類權利同時具有下列特性：

1. 額外給付可能佔合約給付總額之比率係屬重大。
2. 依合約規定，額外給付之金額或發放時點係屬合併公司之裁量權。
3. 依合約規定，額外給付係基於下列事項之一：
 - (1) 特定合約組合或特定類型合約之績效。
 - (2) 合併公司持有特定資產組合之投資報酬。
 - (3) 合併公司、基金或其他個體之損益。

嵌入式衍生性商品之經濟特性及風險與主契約之經濟特性及風險並非緊密關聯時，應與主契約分別認列，並以公允價值衡量該嵌入式衍生性商品且將其公允價值變動列為當期損益。惟該嵌入式衍生性商品若符合保險合約之定義，或整體合約係以公允價值衡量且將公允價值變動列為當期損益者外，則合併公司無須將該嵌入式衍生性商品與該保險合約分別認列。

(廿三) 收入認列

1. 保費收入之認列及保單取得成本

合併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。

非屬分離帳戶保險商品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合併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，全數於合併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。

2. 屬投資型保單且分類為無裁量參與特性之金融商品之服務費收入認列基礎

合併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，惟合併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。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(廿四)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。

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。

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以直線法於福利之平均既得期間認列為損益。如福利立即既得，相關費用立即認列為損益。

民國一〇一年一月一日，金管會認可之國際財務報導準則轉換日，所有精算損益皆認列於保留盈餘。合併公司所有確定福利計畫續後產生之精算損益立即認列於其他綜合損益。前期服務成本於福利已既得之範圍內立即認列，非屬已既得之部分則於福利成為既得前之平均期間內，以直線基礎攤銷。

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、確定福利義務現值之變動、任何先前未認列之相關精算損益及前期服務成本。

3.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。

4.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。

(廿五)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。

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。

遞延所得稅係就資產及負債於財務報導目的之帳面金額與其課稅基礎之暫時性差異予以衡量認列。下列情況產生之暫時性差異不予認列遞延所得稅：

- 1.非屬企業合併之交易原始認列之資產或負債，且於交易當時不影響會計利潤及課稅所得(損失)者。
- 2.因投資子公司及合資權益所產生，且很有可能於可預見之未來不會迴轉者。
- 3.商譽之原始認列。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

遞延所得稅係以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，並以報導日之法定稅率或實質性立法稅率為基礎。

合併公司僅於同時符合下列條件時，始將遞延所得稅資產及遞延所得稅負債互抵：

- 1.有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；且
- 2.遞延所得稅資產及遞延所得稅負債與下列由同一稅捐機關課徵所得稅之納稅主體之一有關；
 - (1)同一納稅主體；或
 - (2)不同納稅主體，惟各主體意圖在重大金額之遞延所得稅資產預期回收及遞延所得稅負債預期清償之每一未來期間，將當期所得稅負債及資產以淨額基礎清償，或同時實現資產及清償負債。

對於未使用之課稅損失及未使用所得稅抵減遞轉後期，與可減除暫時性差異，在很有可能未來課稅所得可供使用之範圍內，認列為遞延所得稅資產。並於每一報導日予以重評估，就相關所得稅利益非屬很有可能實現之範圍內予以調減。

合併公司之母公司依金融控股公司法第四十九條規定，選擇以金融控股公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定採連結稅制合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報。

(廿六)每股盈餘

合併公司基本每股盈餘係以歸屬於本公司普通股權益持有人之損益，除以當期加權平均流通在外普通股股數計算之。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)部門資訊

營運部門係合併公司之組成單位，從事可能獲取收入並發生費用(包括與合併公司內其他組成單位間交易所產生之收入與費用)之經營活動。營運部門之結果定期由合併公司之營運決策者複核，以制定分配予該部門資源之決策，並評估該部門之績效，同時具個別分離之財務資訊。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依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。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(一)企業於採用會計政策時所作之重大判斷

除涉及假設及估計之判斷外(參閱下述(二))，管理階層於採用會計政策過程中所作對財務報告認列金額具有重大影響之判斷，列示如下：

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。

(二)估計及假設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。

1.放款減損損失

合併公司定期複核放款組合進行減損評估。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，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。合併公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

2.金融商品之公允價值

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

金融商品敏感度分析請參考附註六(廿四)。

3.所得稅費用及遞延所稅資產及負債

合併公司於中華民國須繳納所得稅，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。

4.退職後福利

計算確定福利義務之現值時，合併公司必須運用判斷及估計以決定財務報導期間結束日之相關精算假設，包含折現率及計劃資產之預期報酬率等。任何精算假設之變動，均可能會重大影響合併公司確定福利義務之金額。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

5. 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。

6. 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。請詳附註六(十七)之說明。

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。

7. 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。

管理當局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。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
現金及週轉金	\$ 26,670	27,254	26,480
銀行存款	106,235,338	125,800,753	165,731,318
約當現金	57,216,156	40,748,225	59,003,197
減：抵繳保證金－其他	<u>(118,810)</u>	<u>(18,338)</u>	<u>(26,425)</u>
	<u>\$ 163,359,354</u>	<u>166,557,894</u>	<u>224,734,570</u>

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)金融資產

1.合併公司持有之各類金融資產明細如下：

(1)透過損益按公允價值衡量之金融資產：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
國內政府公債	\$ 1,289,944	-	-
可轉換公司債	-	-	49,225
國外連結式債券	-	-	176,310
換匯換利合約	178,709	207,639	90,271
遠期外匯合約	110,176	220,622	391,024
匯率交換合約	<u>305,525</u>	<u>3,185,826</u>	<u>1,141,223</u>
合 計	<u>\$ 1,884,354</u>	<u>3,614,087</u>	<u>1,848,053</u>

(2)備供出售金融資產：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
國內投資			
國庫券	\$ -	206,676	-
上市(櫃)股票	232,196,003	191,822,205	134,033,597
政府公債	421,252,345	422,672,570	269,268,068
公司債	57,749,606	61,600,006	53,285,033
金融債	47,494,391	40,785,178	30,429,597
興櫃股票	1,998,547	1,719,177	1,769,405
受益憑證	61,470,857	34,713,412	28,787,939
資產證券化受益證券	1,030,995	1,540,000	1,540,000

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
國外投資			
股票	\$ 58,164,182	25,359,751	8,622,236
政府公債	75,571,147	105,514,851	33,101,526
公司債	245,940,330	106,377,903	85,393,550
金融債	95,960,513	99,896,659	74,128,229
受益憑證	161,628,650	176,357,368	31,660,304
資產證券化受益證券	185,523	-	-
小計	1,460,643,089	1,268,565,756	752,019,484
減：累計減損	(1,249,370)	(1,366,817)	(1,237,915)
抵繳保證金	(7,253,546)	(6,159,289)	-
合計	<u>\$ 1,452,140,173</u>	<u>1,261,039,650</u>	<u>750,781,569</u>

民國一〇一年八月三十一日將持有至到期日金融資產重分類至備供出售金融資產之資訊，請詳附註六(二)(6)之說明。

(3)避險之衍生金融資產：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
利率交換合約	<u>\$ 232,033</u>	<u>336,989</u>	<u>401,765</u>

(4)以成本衡量之金融資產：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
股票投資	\$ 1,114,642	1,207,211	1,307,534
減：累計減損	(108,286)	(127,572)	(79,868)
合計	<u>\$ 1,006,356</u>	<u>1,079,639</u>	<u>1,227,666</u>

合併公司持有無活絡市場公開報價，且其公允價值無法可靠衡量之股票投資，以成本法衡量。

(5)無活絡市場之債券投資：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
國內投資			
公司債	\$ -	-	1,103,017
金融債	6,188,143	8,357,508	10,228,443
資產證券化受益證券	6,351,226	6,344,414	8,352,752
特別股	1,000,000	1,000,000	5,200,384

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
國外投資			
政府公債	\$ 56,548	-	-
公司債	4,106,343	2,563,685	1,537,416
金融債	5,990,000	6,400,389	6,662,059
零息債券	274,239,835	226,764,864	152,576,194
連結式債券	1,497,500	-	5,148,842
不動產抵押債券	44,328,725	47,766,082	55,274,134
資產基礎證券	1,998,328	5,603,118	8,279,138
特別股	-	-	132,291
可轉讓定存單	16,186,192	15,540,529	15,112,161
小計	361,942,840	320,340,589	269,606,831
減：累計減損	(2,293,855)	(2,448,263)	(3,455,792)
合計	<u>\$ 359,648,985</u>	<u>317,892,326</u>	<u>266,151,039</u>

合併公司所持有之保本結構債，當有預計未來現金流量減少之客觀證據時，合併公司將認列減損損失，當債券因時間經過而增加價值之利息收入認列「減損迴轉利益」。

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
當期認列減損迴轉利益	<u>\$ 143,542</u>	<u>208,522</u>

合併公司購買之連結式債券，係以購入債券成本入帳，並依連結標的之變動計算得出債券利率，按期收取利息並認列利息收入。其債券利率之連結標的主要係美金三至六個月Libor、CMS及其他利率連動式債券等。債券發行人均為一定信用評級以上之國際性銀行。

(6)持有至到期日金融資產：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
國內投資			
政府公債	\$ -	-	118,190,967
公司債	-	-	3,000,000
國外投資			
政府公債	-	-	73,816,441
小計	-	-	195,007,408
減：抵繳保證金	-	-	(3,949,963)
合計	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>191,057,445</u>

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

合併公司為避免歐債危機持續蔓延而直接間接影響投資組合之品質及風險分散效果，並實質有效降低風險變動對投資組合品質之影響，以致改變對持有至到期日之投資意圖，提高投資管理彈性，於民國一〇一年八月十七日經董事會決議，將民國一〇一年八月三十一日分類為持有至到期日金融資產191,943,118千元重分類為備供出售之金融資產，並以公允價值評價。

(7)其他金融資產：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
期貨保證金	\$ 7,399	7,388	7,377
連結式存款	40,405,198	39,544,867	22,919,556
結算備付金	11,350	-	-
合 計	<u>\$ 40,423,947</u>	<u>39,552,255</u>	<u>22,926,933</u>

合併公司所承作之連結式存款，合約以本金入帳，並以一般市場利率加上所連結之金融指標(如商業本票次級市場利率、Libor (London Inter Bank offered Rate，倫敦國際銀行同業拆放利率)、及CMS (Constant Maturity Swap，固定期限交換利率)等據以計算利息收入。

(8)透過損益按公允價值衡量之金融負債：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
衍生性金融商品：			
遠期外匯合約	\$ 270,509	170,567	382,617
換匯換利合約	-	64	-
匯率交換合約	5,554,400	656,315	3,419,533
利率交換合約	-	696,737	250,585
合 計	<u>\$ 5,824,909</u>	<u>1,523,683</u>	<u>4,052,735</u>

(9)避險之衍生金融負債

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
利率交換合約	<u>\$ 51,220</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(10)放 款

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
壽險貸款	\$ 41,732,842	40,057,402	39,290,038
墊繳保費	7,556,202	6,719,135	6,470,188
擔保放款	54,177,965	37,609,387	33,675,693
催收款項	5,277	15,188	11,208
減：備抵呆帳	(276,166)	(198,050)	(176,863)
	<u>\$ 103,196,120</u>	<u>84,203,062</u>	<u>79,270,264</u>

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

備抵呆帳之變動情形如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
期初餘額	\$ 198,050	176,863
加：本期提列呆帳費用	78,149	21,187
本年度呆帳收回數	3,500	-
減：本年度實際沖銷	<u>(3,533)</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>\$ 276,166</u>	<u>198,050</u>

2. 合併公司出資全數委託證券投資信託事業代為操作，其委託投資之項目及其市價之明細如下：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
現金及約當現金	\$ 6,892,354	17,869,513	2,759,656
上市(櫃)公司股票	2,624,053	2,262,934	909,686
國內政府公債	-	37,692,717	40,797,531
國外股票	3,788,694	1,530,536	1,326,340
國外金融債	6,162,394	1,876,560	-
國外公司債	<u>81,734,391</u>	<u>13,641,737</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 101,201,886</u>	<u>74,873,997</u>	<u>45,793,213</u>

全權委託合約額度：

(單位：千元)

<u>NTD 4,000,000</u>	<u>42,000,000</u>	<u>43,000,000</u>
<u>USD 3,600,000</u>	<u>1,050,000</u>	<u>50,000</u>

3. 合併公司針對備供出售金融資產、以成本衡量之金融資產及無活絡市場之債券投資進行減損評估，依被投資公司是否有客觀證據顯示減損跡象作為判斷，各期認列投資減損損失及迴轉利益情形如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
本期提列減損損失：		
備供出售金融資產	\$ (119,772)	(175,444)
以成本衡量之金融資產	(18,698)	(4,872)
無活絡市場之債券投資	-	(4,777)
本期迴轉減損利益：		
無活絡市場之債券投資	<u>143,542</u>	<u>208,522</u>
合 計	<u>\$ 5,072</u>	<u>23,429</u>
	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>
累計減損	<u>\$ 3,651,511</u>	<u>3,942,652</u>
	<u>101.1.1</u>	<u>4,773,575</u>

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(三)衍生性金融工具及避險會計

1.衍生性金融商品

(1)合併公司持有之衍生性金融商品明細如下：

	102.12.31	
	<u>帳面價值</u>	<u>名目本金</u>
金融資產(負債)		
遠期外匯合約	\$ (160,333)	60,914,285
匯率交換合約	(5,248,875)	548,657,479
換匯換利合約	178,709	3,226,805
利率交換合約	180,813	9,400,000
合 計	<u>\$ (5,049,686)</u>	<u>622,198,569</u>

	101.12.31	
	<u>帳面價值</u>	<u>名目本金</u>
金融資產(負債)		
遠期外匯合約	\$ 50,055	47,922,577
匯率交換合約	2,529,511	452,462,855
換匯換利合約	207,575	3,255,849
利率交換合約	(359,748)	17,554,400
合 計	<u>2,427,393</u>	<u>521,195,681</u>

	101.1.1	
	<u>帳面價值</u>	<u>名目本金</u>
金融資產(負債)		
遠期外匯合約	\$ 8,407	59,606,657
匯率交換合約	(2,278,310)	328,438,332
換匯換利合約	90,271	3,226,805
利率交換合約	151,180	11,958,000
合 計	<u>\$ (2,028,452)</u>	<u>403,229,794</u>

上述合併公司民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日持有之衍生性金融商品，無屬全權委託持有。民國一〇一年一月一日持有之衍生性金融商品，其中屬全權委託持有之明細如下：

	101.1.1	
	<u>帳面價值</u>	<u>名目本金</u>
遠期外匯合約	<u>\$ 32,670</u>	<u>1,028,522</u>

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2)上列衍生性金融商品於合併資產負債表上表達分列如下：

102.12.31					
	換匯換利 合 約	利率交換 合 約	遠期外匯 合 約	匯率交換 合 約	合 計
透過損益按公允價值衡量之 \$	178,709	-	110,176	305,525	594,410
金融資產					
透過損益按公允價值衡量之	-	-	(270,509)	(5,554,400)	(5,824,909)
金融負債					
避險之衍生金融資產	-	232,033	-	-	232,033
避險之衍生金融負債	-	(51,220)	-	-	(51,220)
合 計	<u>\$ 178,709</u>	<u>180,813</u>	<u>(160,333)</u>	<u>(5,248,875)</u>	<u>(5,049,686)</u>
101.12.31					
	換匯換利 合 約	利率交換 合 約	遠期外匯 合 約	匯率交換 合 約	合 計
透過損益按公允價值衡量之 \$	207,639	-	220,622	3,185,826	3,614,087
金融資產					
透過損益按公允價值衡量之	(64)	(696,737)	(170,567)	(656,315)	(1,523,683)
金融負債					
避險之衍生金融資產	-	336,989	-	-	336,989
合 計	<u>\$ 207,575</u>	<u>(359,748)</u>	<u>50,055</u>	<u>2,529,511</u>	<u>2,427,393</u>
101.1.1					
	換匯換利 合 約	利率交換 合 約	遠期外匯 合 約	匯率交換 合 約	合 計
透過損益按公允價值衡量之 \$	90,271	-	391,024	1,141,223	1,622,518
金融資產					
透過損益按公允價值衡量之	-	(250,585)	(382,617)	(3,419,533)	(4,052,735)
金融負債					
避險之衍生金融資產	-	401,765	-	-	401,765
合 計	<u>\$ 90,271</u>	<u>151,180</u>	<u>8,407</u>	<u>(2,278,310)</u>	<u>(2,028,452)</u>

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

上述合併公司民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日持有之衍生性金融商品，無屬全權委託持有。民國一〇一年一月一日持有之衍生性金融商品，其中屬全權委託持有之明細如下：

101.1.1					
	換匯換利 合 約	利率交換 合 約	遠期外匯 合 約	匯率交換 合 約	合 計
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	-	-	37,772	-	37,772
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	-	-	(5,102)	-	(5,102)
合 計	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>32,670</u>	<u>-</u>	<u>32,670</u>

- (3)合併公司持有遠期外匯合約、匯率交換合約、利率交換合約及換匯換利合約，主要係為規避國外固定收益投資因匯率變動產生之風險或債券投資因利率變動產生之風險。
- (4)合併公司從事期貨合約交易所繳交之保證金金額，帳列於其他金融資產項下，請詳附註六(二)(7)，另民國一〇二年及一〇一年度皆未從事期貨交易。
- (5)民國一〇二年及一〇一年度，因公允價值變動產生之未實現評價損益列入透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益金額分別為損失7,321,026千元及損失4,520,824千元。

2.避險會計：

(1)現金流量避險

合併公司所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該資產及負債未來現金流量產生波動，並導致風險。合併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。

現金流量避險項目及指定避險之衍生性金融商品明細如下：

102.12.31				
被避險項目	避險工具	指定避險工具 之公平價值	現金流量預 期產生期間	相關損益預期於 損益表認列 期間
浮動利率之債券及 擔保放款	利率交換合約	\$ 180,813	103.01.24~ 109.03.28	103.01.24~ 109.03.28

101.12.31				
被避險項目	避險工具	指定避險工具 之公平價值	現金流量預 期產生期間	相關損益預期於 損益表認列 期間
浮動利率之債券及 擔保放款	利率交換合約	\$ 336,989	102.01.24~ 106.12.25	102.01.24~ 106.12.25

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

101.1.1

被避險項目	避險工具	指定避險工具 之公平價值	現金流量預 期產生期間	相關損益預期於 損益表認列 期間
浮動利率之債券及 擔保放款	利率交換合約	\$ 401,765	101.01.30~ 106.12.25	101.01.30~ 106.12.25

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	102.12.31	101.12.31	101.1.1
業主權益當期調整之金額	<u>\$ (156,177)</u>	<u>(64,776)</u>	<u>97,943</u>
由業主權益轉列非金融負債之金額(認列遞延 所得稅負債)	<u>\$ (26,550)</u>	<u>(11,012)</u>	<u>16,650</u>

(四)採用權益法之投資

合併公司之重大合資權益如下：

合併公司於民國九十九年度與關係人富邦產物保險股份有限公司合資投資大陸地區之子公司富邦財產保險有限公司，於同年度九月十七日取得開業許可，並於十月八日取得經營執照，登記資本額為四億人民幣(折合美金約58,580千元)，該公司主要從事財產保險業務。另於民國一〇一年九月與關係人富邦產物保險股份有限公司及廈門港務控股集團有限公司簽署合資合約，業於民國一〇二年八月十六日取得中國保險監督管理委員會的批復，批准由廈門港務控股集團有限公司全數認購新增之一億元註冊資本金。另同時訂定民國一〇二年八月十六日為公司增資基準日。民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日合併公司持有富邦財產保險有限公司之所有權比例分別為40%、50%及50%。富邦財產保險有限公司之財務資訊彙總如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
資產	<u>\$ 3,225,500</u>	<u>2,554,647</u>	<u>1,990,127</u>
負債	<u>\$ 2,151,571</u>	<u>1,411,206</u>	<u>420,681</u>
		102年度	101年度
收益		<u>\$ 1,260,415</u>	<u>514,620</u>
費損		<u>\$ 1,877,461</u>	<u>898,532</u>

註：前述財務資訊並未依合併公司持有之所有權比例作列示。

合併公司並無任何因合資權益而發生之或有負債、其他合資控制者共同發生之或有負債，及應承擔合資本身之或有負債，且合併公司並無義務承擔合資中其他合資控制者應承擔之負債。

合併公司並無任何因合資權益而發生之資本承諾、與其他合資控制者共同發生之資本承諾，及應承擔合資本身之資本承諾。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(五)投資性不動產

102.12.31				
資產名稱	成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地	\$ 63,002,434	-	-	63,002,434
建築物及其他設備	25,108,222	2,348,501	-	22,759,721
未完工程	1,026,063	-	-	1,026,063
預付房地設備款	21,064	-	-	21,064
合計	\$ 89,157,783	2,348,501	-	86,809,282

101.12.31				
資產名稱	成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地	\$ 57,886,230	-	-	57,886,230
建築物及其他設備	19,164,668	1,660,355	-	17,504,313
未完工程	2,423,201	-	-	2,423,201
預付房地設備款	1,080,420	-	-	1,080,420
合計	\$ 80,554,519	1,660,355	-	78,894,164

101.1.1				
資產名稱	成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地	\$ 50,782,050	-	-	50,782,050
建築物及其他設備	17,129,893	1,049,762	-	16,080,131
未完工程	1,063,923	-	-	1,063,923
預付房地設備款	43,994	-	-	43,994
合計	\$ 69,019,860	1,049,762	-	67,970,098

	建築物及		預付		總計
	土地	其他設備	未完工程	房地設備款	
成本或認定成本：					
民國102年1月1日餘額	\$ 57,886,230	19,164,668	2,423,201	1,080,420	80,554,519
增添購置	4,250,150	1,811,099	2,337,732	20,944	8,419,925
處分	-	(1,448)	-	-	(1,448)
重分類	866,054	4,133,903	(3,734,870)	(1,080,300)	184,787
民國102年12月31日餘額	\$ 63,002,434	25,108,222	1,026,063	21,064	89,157,783
民國101年1月1日餘額	\$ 50,782,050	17,129,893	1,063,923	43,994	69,019,860
增添購置	7,161,925	2,068,037	1,352,683	1,043,041	11,625,686
重分類	(57,745)	(33,262)	6,595	(6,615)	(91,027)
民國101年12月31日餘額	\$ 57,886,230	19,164,668	2,423,201	1,080,420	80,554,519

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	建築物及			預付	總計
	土地	其他設備	未完工程	房地設備款	
折舊及減損損失：					
民國102年1月1日餘額	\$ -	1,660,355	-	-	1,660,355
增添折舊	-	685,701	-	-	685,701
處分	-	(407)	-	-	(407)
重分類	-	2,852	-	-	2,852
民國102年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>2,348,501</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,348,501</u>
民國101年1月1日餘額	\$ -	1,049,762	-	-	1,049,762
增添折舊	-	613,598	-	-	613,598
重分類	-	(3,005)	-	-	(3,005)
民國101年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>1,660,355</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,660,355</u>
帳面金額：					
民國102年12月31日	<u>\$ 63,002,434</u>	<u>22,759,721</u>	<u>1,026,063</u>	<u>21,064</u>	<u>86,809,282</u>
民國101年12月31日	<u>\$ 57,886,230</u>	<u>17,504,313</u>	<u>2,423,201</u>	<u>1,080,420</u>	<u>78,894,164</u>
民國101年1月1日	<u>\$ 50,782,050</u>	<u>16,080,131</u>	<u>1,063,923</u>	<u>43,994</u>	<u>67,970,098</u>

合併公司之投資性不動產於一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日之公允價值分別為114,787,881千元、99,902,997千元及81,703,892千元，公允價值係委由非關係人之獨立評價人員於該日期進行之評價為基礎。

估價方法主要有比較法、成本法及收益法等，評價係參考各不動產所在區位及特性選取合適之估價方法採加權平均所得結果。其中比較法係參考鄰近相似物業之價格為調整；成本法則評估該物業之營造總成本後，給定適當之資本利息綜合利率及開發利潤率為計算；收益法則依物業特性及區位評估該物業之合理市場租金，再給定適當之收益資本化率所求得，其使用之收益資本化率參數整理如下：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
收益資本化率	約1.65%~6.5%	約1.75%~7.25%	約1.88%~7.25%

合併公司於民國一〇一年八月議價取得英屬維京群島商亞太置地第五股份有限公司台灣分公司位於台北市萬華區福星段三小段269及279-1地號之土地及萬國大樓全棟建物，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及議價後6,700,000千元。

合併公司於民國一〇一年六月議價取得長虹建設股份有限公司持有位於台北市內湖區西湖段四小段114地號之土地及預定新建地上物全部，合約總價係參考瑞普國際及景瀚不動產估價師聯合事務所出具之鑑價報告及議價後7,090,000千元。

合併公司於民國一〇一年五月投標取得太平洋證券股份有限公司持有位於台北市大安區仁愛段六小段407及408地號之土地及太平洋敦南商業大樓全棟建物，合約總價係參考景瀚及巨秉不動產估價師聯合事務所出具之鑑價報告，以1,939,000千元得標取得。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

合併公司於民國一〇一年三月議價取得非關係人之個人持有位於台北市大安區通化路六小段159地號之土地及地下一樓建物，合約總價係參考巨秉不動產估價師聯合事務所出具之鑑價報告及議價後236,000千元。

(六)營業租賃

1.承租人租賃

合併公司營業租賃之應付租金付款情形如下：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
一年內	\$ 494,750	410,439	366,419
一年至五年	<u>292,868</u>	<u>340,127</u>	<u>315,758</u>
	<u>\$ 787,618</u>	<u>750,566</u>	<u>682,177</u>

合併公司以營業租賃承租數個辦公室。租賃期間通常為一至五年，並附有於租期屆滿之續租權。租金給付每五年調增以反映市場租金，部分租賃依當地物價指數變動支付額外租金。

合併公司民國一〇二年及一〇一年度因營業租賃而給付之租金支出分別約為867,106千元及830,504千元。

2.出租人租賃

合併公司以營業租賃出租其投資性不動產，請詳附註六(五)。未來應收最低租賃款情形如下：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
一年內	\$ 3,210,612	2,311,321	2,232,289
一年至五年	<u>14,405,139</u>	<u>12,713,708</u>	<u>9,285,167</u>
	<u>\$ 17,615,751</u>	<u>15,025,029</u>	<u>11,517,456</u>

民國一〇二年及一〇一年度由投資性不動產產生之租金收入分別為2,729,924千元及2,247,652千元。民國一〇二年及一〇一年度之直接營運費用分別為1,232,896千元及991,673千元，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73,978千元及60,976千元。

(七)再保險合約資產

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
應攤回再保賠款與給付	\$ 1,791,004	1,237,112	238,882
應收再保往來款項	<u>1,580,201</u>	<u>16,840</u>	<u>-</u>
小計	<u>3,371,205</u>	<u>1,253,952</u>	<u>238,882</u>
再保險準備資產：			
分出未滿期保費準備	386,972	465,347	417,865
分出賠款準備	<u>132,734</u>	<u>111,403</u>	<u>139,040</u>
小計	<u>519,706</u>	<u>576,750</u>	<u>556,905</u>
合計	<u>\$ 3,890,911</u>	<u>1,830,702</u>	<u>795,787</u>

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(八)不動產及設備－淨額

102.12.31				
資產名稱	成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地	\$ 5,732,818	-	1,030,732	4,702,086
房屋及建築	2,357,724	350,909	45,259	1,961,556
電腦設備	984,403	745,407	-	238,996
交通與運輸設備	17,268	14,984	-	2,284
其他設備	709,869	641,795	-	68,074
租賃權益改良	925,740	780,907	-	144,833
預付設備款	20,302	-	-	20,302
合 計	\$ 10,748,124	2,534,002	1,075,991	7,138,131

101.12.31				
資產名稱	成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地	\$ 5,852,291	-	1,030,732	4,821,559
房屋及建築	2,424,864	302,657	45,259	2,076,948
電腦設備	959,277	804,377	-	154,900
交通與運輸設備	26,649	20,592	-	6,057
其他設備	734,070	649,814	-	84,256
租賃權益改良	737,104	565,651	-	171,453
預付設備款	98,706	-	-	98,706
合 計	\$ 10,832,961	2,343,091	1,075,991	7,413,879

101.1.1				
資產名稱	成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地	\$ 5,794,546	-	1,023,267	4,771,279
房屋及建築	2,401,412	250,317	45,259	2,105,836
電腦設備	939,099	751,218	-	187,881
交通與運輸設備	40,699	28,138	-	12,561
其他設備	738,064	641,162	-	96,902
租賃權益改良	740,686	583,213	-	157,473
預付設備款	73,051	-	-	73,051
合 計	\$ 10,727,557	2,254,048	1,068,526	7,404,983

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

合併公司不動產及設備之變動請詳下表：

			交通與		租賃		預付		合計
	土地	房屋及建築	電腦設備	運輸設備	其他設備	權益改良	設備款		
成本									
民國102年1月1日餘額	\$ 5,852,291	2,424,864	959,277	26,649	734,070	737,104	98,706	10,832,961	
增添購置	-	-	79,489	19	19,253	25,806	76,809	201,376	
估列除役成本	-	-	-	-	-	3,336	-	3,336	
出售報廢	-	-	(37,016)	(9,400)	(11,767)	(9,704)	-	(67,887)	
沖轉除役成本	-	-	-	-	-	(510)	-	(510)	
重分類	(119,473)	(67,140)	(17,482)	-	(31,786)	169,541	(155,213)	(221,553)	
匯率影響數	-	-	135	-	99	167	-	401	
民國102年12月31日餘額	<u>\$ 5,732,818</u>	<u>2,357,724</u>	<u>984,403</u>	<u>17,268</u>	<u>709,869</u>	<u>925,740</u>	<u>20,302</u>	<u>10,748,124</u>	
累計折舊									
民國102年1月1日餘額	\$ -	302,657	804,377	20,592	649,814	565,651	-	2,343,091	
增添折舊	-	51,104	71,146	2,448	23,304	109,788	-	257,790	
出售報廢折舊	-	-	(35,374)	(8,056)	(11,663)	(6,285)	-	(61,378)	
重分類	-	(2,852)	(94,764)	-	(19,674)	111,705	-	(5,585)	
匯率影響數	-	-	22	-	14	48	-	84	
民國102年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>350,909</u>	<u>745,407</u>	<u>14,984</u>	<u>641,795</u>	<u>780,907</u>	<u>-</u>	<u>2,534,002</u>	
累計減損									
民國102年1月1日餘額	\$ 1,030,732	45,259	-	-	-	-	-	1,075,991	
增添減損	-	-	-	-	-	-	-	-	
出售報廢減損	-	-	-	-	-	-	-	-	
重分類	-	-	-	-	-	-	-	-	
匯率影響數	-	-	-	-	-	-	-	-	
102年12月31日餘額	<u>\$ 1,030,732</u>	<u>45,259</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,075,991</u>	

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

			交通與			租賃	預付	合計
	土地	房屋及建築	電腦設備	運輸設備	其他設備	權益改良	設備款	
成本								
民國101年1月1日餘額	\$ 5,794,546	2,401,412	939,099	40,699	738,064	740,686	73,051	10,727,557
增添購置	-	-	24,252	-	13,572	46,019	115,720	199,563
估列除役成本	-	-	-	-	-	5,450	-	5,450
出售報廢	-	-	(30,769)	(14,050)	(18,411)	(119,833)	-	(183,063)
沖轉除役成本	-	-	-	-	-	(1,049)	-	(1,049)
重分類	57,745	23,452	27,008	-	999	66,167	(90,065)	85,306
匯率影響數	-	-	(313)	-	(154)	(336)	-	(803)
民國101年12月31日餘額	<u>\$ 5,852,291</u>	<u>2,424,864</u>	<u>959,277</u>	<u>26,649</u>	<u>734,070</u>	<u>737,104</u>	<u>98,706</u>	<u>10,832,961</u>
累計折舊								
民國101年1月1日餘額	\$ -	250,317	751,218	28,138	641,162	583,213	-	2,254,048
增添折舊	-	50,070	81,486	4,538	27,467	98,312	-	261,873
出售報廢折舊	-	-	(29,835)	(12,084)	(17,986)	(115,797)	-	(175,702)
重分類	-	2,270	1,548	-	(813)	-	-	3,005
匯率影響數	-	-	(40)	-	(16)	(77)	-	(133)
民國101年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>302,657</u>	<u>804,377</u>	<u>20,592</u>	<u>649,814</u>	<u>565,651</u>	<u>-</u>	<u>2,343,091</u>
累計減損								
民國101年1月1日餘額	\$ 1,023,267	45,259	-	-	-	-	-	1,068,526
增添減損	7,465	-	-	-	-	-	-	7,465
出售報廢減損	-	-	-	-	-	-	-	-
重分類	-	-	-	-	-	-	-	-
民國101年12月31日餘額	<u>\$ 1,030,732</u>	<u>45,259</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,075,991</u>
淨額								
民國102年12月31日餘額	<u>\$ 4,702,086</u>	<u>1,961,556</u>	<u>238,996</u>	<u>2,284</u>	<u>68,074</u>	<u>144,833</u>	<u>20,302</u>	<u>7,138,131</u>
民國101年12月31日餘額	<u>\$ 4,821,559</u>	<u>2,076,948</u>	<u>154,900</u>	<u>6,057</u>	<u>84,256</u>	<u>171,453</u>	<u>98,706</u>	<u>7,413,879</u>
民國101年1月1日餘額	<u>\$ 4,771,279</u>	<u>2,105,836</u>	<u>187,881</u>	<u>12,561</u>	<u>96,902</u>	<u>157,473</u>	<u>73,051</u>	<u>7,404,983</u>

合併公司於民國一〇二年度以融資租賃安排租賃辦公設備，於民國一〇二年十二月三十一日租賃辦公設備之淨帳面金額為918千元。

(九)無形資產

資產名稱	102.12.31		
	原始成本	累計攤銷	帳面價值
電腦軟體	\$ 655,009	479,615	175,394
商譽(註)			189,667
合計			<u>365,061</u>

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

資產名稱	101.12.31		
	原始成本	累計攤銷	帳面價值
電腦軟體	\$ 519,726	423,496	96,230
商譽(註)			189,667
合計			<u>285,897</u>

資產名稱	101.1.1		
	原始成本	累計攤銷	帳面價值
電腦軟體	\$ 470,811	380,675	90,136
商譽(註)			236,667
合計			<u>326,803</u>

本期電腦軟體之變動情形如下：

成本：

民國102年1月1日餘額	\$	519,726
增添購置		93,467
重分類		41,301
匯率影響數		515
民國102年12月31日餘額	\$	<u>655,009</u>
民國101年1月1日餘額	\$	470,811
增添購置		36,431
重分類		13,582
匯率影響數		(1,098)
民國101年12月31日餘額	\$	<u>519,726</u>

累計攤銷：

民國102年1月1日餘額	\$	423,496
增添攤銷		53,310
重分類		2,714
匯率影響數		95
民國102年12月31日餘額	\$	<u>479,615</u>
民國101年1月1日餘額	\$	380,675
增添攤銷		42,962
匯率影響數		(141)
民國101年12月31日餘額	\$	<u>423,496</u>

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

註：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，故於民國一〇一年度認列減損損失47,000千元。

(十)其他資產

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
預付款項	\$ 587,936	639,646	1,026,916
預付款項－地上權	5,925,481	3,374,353	3,447,975
遞延取得成本	455,797	683,021	1,033,972
存出保證金	7,549,575	6,351,953	4,160,307
其他資產－其他	<u>252,683</u>	<u>21,354</u>	<u>48,269</u>
合計	<u>\$ 14,771,472</u>	<u>11,070,327</u>	<u>9,717,439</u>

依保險法第141條及142條之規定，保險公司應按資本實收總額之15%，繳存保證金於國庫。此項繳存保證金非俟宣告停業並依法完成清算不予發還。依據越南當地法令規範，保險公司應繳存實收資本額百分之二於當地經營之銀行作為營業保證金。合併公司以政府公債及定期存款繳存情形如下：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
政府公債(帳面價值)	<u>\$ 7,253,546</u>	<u>6,159,289</u>	<u>3,949,963</u>
定期存款	<u>\$ 17,880</u>	<u>17,408</u>	<u>17,994</u>

合併公司於民國一〇二年四月投標取得國防部政治作戰局及財政部國有財產署北區分署所轄之台北市中正區二小段86-5等九筆地號地上權，合約總價係參考戴德梁行及瑞普國際不動產估價師事務所出具之鑑價報告，以權利金2,608,000千元得標，另有道路整併工程預估費用20,000千元。並於民國一〇二年九月簽立合約，截至本合併財務報告日止，已支付權利金1,304,000千元暨道路整併費用20,000千元。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十一)分離帳戶保險商品

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
分離帳戶保險商品資產：			
銀行存款	\$ 7,665,048	6,792,616	8,381,926
有價證券	133,105,422	139,934,715	134,738,849
應收款項	<u>987,511</u>	<u>953,548</u>	<u>458,482</u>
合 計	<u>\$ 141,757,981</u>	<u>147,680,879</u>	<u>143,579,257</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	\$ 83,822,306	85,032,950	81,539,451
分離帳戶保險商品價值準備－投資合約	57,935,111	62,624,648	62,039,647
應付款項	<u>564</u>	<u>23,281</u>	<u>159</u>
合 計	<u>\$ 141,757,981</u>	<u>147,680,879</u>	<u>143,579,257</u>
		<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
分離帳戶保險商品收益：			
保費收入		\$ 13,113,351	14,209,052
利息收入		344,886	246,649
處份投資(損)益		1,395,224	6,975,040
金融資產評價(損)益		2,937,655	307,150
兌換損失		<u>(603,460)</u>	<u>(931,946)</u>
合 計		<u>\$ 17,187,656</u>	<u>20,805,945</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		\$ (1,221,394)	3,511,600
保險理賠給付		15,635,095	14,453,893
管理費支出		<u>2,773,955</u>	<u>2,840,452</u>
合 計		<u>\$ 17,187,656</u>	<u>20,805,945</u>

合併公司民國一〇二年及一〇一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433,157千元及361,277千元，帳列手續費收入項下。

(十二)融資租賃負債

合併公司應付之融資租賃負債如下：

	<u>102.12.31</u>		
	<u>未來最低 租金給付</u>	<u>利 息</u>	<u>最低租金 給付現值</u>
一年內	\$ 352	189	163
一年至五年	1,057	288	769
五年以上	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,409</u>	<u>477</u>	<u>932</u>

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十三)負債準備

1.除役負債

	<u>除役負債</u>
民國102年1月1日餘額	\$ 44,632
當期新增之負債準備	3,336
當期迴轉之負債準備	(510)
負債準備之折現攤銷	<u>364</u>
民國102年12月31日餘額	<u>\$ 47,822</u>
民國101年1月1日餘額	\$ 42,685
當期新增之負債準備	5,450
當期迴轉之負債準備	(1,049)
負債準備之折現攤銷	<u>(2,454)</u>
民國101年12月31日餘額	<u>\$ 44,632</u>

合併公司對部分不動產負有拆卸、移除或復原所在地點之義務，故依拆除、移除或復原所在地點預期產生之成本之現值認列為負債準備。

2.員工福利

(1)員工福利負債準備

合併公司認列於資產負債表之員工福利負債準備如下：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
確定福利計畫	\$ 6,254,158	6,030,159	4,984,045
撫卹計畫	<u>90,874</u>	<u>85,099</u>	<u>107,755</u>
合計	<u>\$ 6,345,032</u>	<u>6,115,258</u>	<u>5,091,800</u>

A.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>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
義務現值總計	\$ 9,876,130	9,844,813	8,862,748
計劃資產之公允價值	<u>(3,621,972)</u>	<u>(3,814,654)</u>	<u>(3,878,703)</u>
計劃短絀	6,254,158	6,030,159	4,984,045
精算損益之未攤銷餘額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
已認列之確定福利義務負債	<u>\$ 6,254,158</u>	<u>6,030,159</u>	<u>4,984,045</u>

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

a. 計畫資產組成

合併公司依勞動基準法提撥之退休基金係由行政院勞工委員會勞工退休基金監理會(以下簡稱勞工退休基金監理會)統籌管理，依「勞工退休基金收支保管及運用辦法」規定，基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益。

勞工退休基金資產運用之資料包括基金收益率以及基金資產配置，請詳行政院勞工委員會勞工退休基金監理會網站公布之資訊。

b. 確定福利義務現值之變動

合併公司民國一〇二年及一〇一年度確定福利義務現值變動如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
1月1日確定福利義務	\$ 9,844,813	8,862,748
計畫支付之福利	(234,674)	(136,637)
由確定福利負債支出之給付額	(9,370)	(9,811)
當期服務成本及利息	654,974	621,070
精算損(益)	(379,613)	507,443
12月31日確定福利義務	<u>\$ 9,876,130</u>	<u>9,844,813</u>

c. 計畫資產現值之變動

合併公司民國一〇二年及一〇一年度確定福利計畫資產公允價值之變動如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
1月1日計畫資產之公允價值	\$ 3,814,654	3,878,703
已提撥至計畫之金額	23,046	23,395
計畫支付之福利	(234,674)	(136,637)
計畫資產預計報酬	125,860	125,997
精算(損)益	(106,914)	(76,804)
12月31日計畫資產之公允價值	<u>\$ 3,621,972</u>	<u>3,814,654</u>

d. 認列為損益之費用

合併公司民國一〇二年及一〇一年度認列為損益之費用如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
當期服務成本	\$ 501,145	471,038
利息成本	153,829	150,032
計畫資產預計報酬	(125,860)	(125,997)
	<u>\$ 529,114</u>	<u>495,073</u>
計畫資產實際報酬	<u>\$ 18,946</u>	<u>49,193</u>

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

e.認列為其他綜合損益之精算損益

合併公司民國一〇二年及一〇一年度認列為其他綜合損益之精算損益如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
1月1日累積餘額	\$ 584,247	-
本期認列	(272,699)	584,247
12月31日累積餘額	<u>\$ 311,548</u>	<u>584,247</u>

f.精算假設

合併公司於財務報導結束日所使用之主要精算假設如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
折現率	1.85%	1.60%
計畫資產預期報酬	3.00%	3.50%
未來薪資增加	3.00%	3.00%

預期長期資產報酬率係以整體投資組合為基礎，而非加總個別資產類別之報酬。此一報酬率純粹以歷史報酬率為基礎，不作調整

g.經驗調整之歷史資訊

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
確定福利義務之現值	\$ 9,876,130	9,844,813	8,862,748
計畫資產之公允價值	(3,621,972)	(3,814,654)	(3,878,703)
確定福利義務淨負債(資產)	<u>\$ 6,254,158</u>	<u>6,030,159</u>	<u>4,984,045</u>
確定福利計畫現值金額之經驗調整	<u>\$ 99,961</u>	<u>(268,446)</u>	<u>-</u>
計畫資產公允價值金額之經驗調整	<u>\$ (106,914)</u>	<u>(76,804)</u>	<u>-</u>

h.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。

民國一〇二年十二月三十一日，合併公司應計退休負債之帳面金額為6,254,158千元，當採用之折現率增減變動0.5%時，合併公司認列之應計退休金負債將分別減少556,926千元或增加605,635千元。當未來薪資成長率增減變動0.5%時，合併公司認列之應計退休金負債將分別增加231,130千元或減少177,969千元。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

B.撫卹計畫

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>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
義務現值總計	\$ 90,874	85,099	107,755
計劃資產之公允價值	-	-	-
計劃短絀	90,874	85,099	107,755
精算損益之未攤銷餘額	-	-	-
已認列之確定福利義務負債	<u>\$ 90,874</u>	<u>85,099</u>	<u>107,755</u>

a.確定福利義務現值之變動

合併公司民國一〇二年及一〇一年度確定福利義務現值變動如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
1月1日確定福利義務	\$ 85,099	107,755
由確定福利負債支出之給付額	(3,375)	(514)
當期服務成本及利息	9,495	12,925
精算損(益)	(345)	(35,067)
12月31日確定福利義務	<u>\$ 90,874</u>	<u>85,099</u>

b.認列為損益之費用

合併公司民國一〇二年及一〇一年度認列為損益之費用如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
當期服務成本	\$ 8,169	11,085
利息成本	1,326	1,840
	<u>\$ 9,495</u>	<u>12,925</u>

c.認列為其他綜合損益之精算損益

合併公司民國一〇二年及一〇一年度認列為其他綜合損益之精算損益如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
1月1日累積餘額	\$ (35,067)	-
本期認列	(345)	(35,067)
12月31日累積餘額	<u>\$ (35,412)</u>	<u>(35,067)</u>

d.精算假設

合併公司於財務報導結束日所使用之主要精算假設如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
折現率	1.85%	1.60%
計畫資產預期報酬	3.00%	3.50%
未來薪資增加	3.00%	3.00%

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

預期長期資產報酬率係以整體投資組合為基礎，而非加總個別資產類別之報酬。此一報酬率純粹以歷史報酬率為基礎，不作調整。

e.經驗調整之歷史資訊

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
確定福利義務之現值	\$ 90,874	85,099	107,755
確定福利義務淨負債(資產)	\$ 90,874	85,099	107,755
確定福利計畫現值金額之經驗調整	\$ (1,941)	(309)	-
計畫資產公允價值金額之經驗調整	\$ -	-	-

f. 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。

民國一〇二年十二月三十一日，合併公司撫卹計劃負債之帳面金額為90,874千元，當採用之折現率增減變動0.5%時，合併公司認列之負債將分別減少4,321千元或增加4,659千元。當未來薪資成長率增減變動0.5%時，合併公司認列之負債將分別增加9,752千元或減少8,819千元。

(2)確定提撥計畫

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

合併公司民國一〇二年及一〇一年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為515,721千元及492,122千元，已提撥至勞工保險局。

(十四)股本、資本公積及其他權益

1.股本

本公司民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日之額定股本分別為60,000,000千元、30,000,000千元及30,000,000千元，已發行股本分別為36,481,480千元、29,107,390千元及21,123,170千元，均為普通股，每股面額10元。

本公司於民國一〇〇年十二月二十三日董事會決議通過辦理增資，普通股100,000千股，每股以50元溢價發行，由母公司富邦金控於民國一〇一年五月匯入股款共計新台幣5,000,000千元，此項增資案以民國一〇一年五月九日為增資基準日，並於民國一〇一年五月二十四日辦妥變更登記。

本公司於民國一〇一年六月八日董事會代行股東會決議，以未分配盈餘6,984,220千元轉增資發行新股698,422千股。本次盈餘轉增資於民國一〇一年八月六日取得金融監督管理委員會核准，以民國一〇一年八月十三日為增資基準日，並於民國一〇一年八月二十九日辦妥變更登記。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

本公司於民國一〇二年六月七日董事會代行股東會決議，以未分配盈餘7,374,090千元轉增資發行新股737,409千股，本次盈餘轉增資於民國一〇二年八月七日取得金融監督管理委員會核准，以民國一〇二年八月十四日為增資基準日，並於民國一〇二年八月三十日辦妥變更登記。

2. 資本公積

依民國一〇一年一月修正之公司法規定，資本公積需優先填補虧損後，始得以已實現之資本公積轉作資本或發放現金股利。前項所稱之已實現資本公積，包括超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得。依發行人募集與發行有價證券處理準則規定，得撥充資本之資本公積，每年撥充之合計金額，不得超過實收資本額百分之十。

3. 保留盈餘及盈餘分派

(1) 法定盈餘公積

依保險法規定，公司應就每年稅後純益提撥百分之二十為法定盈餘公積，直至與資本總額相等為止。公司無虧損時，得經股東會決議，以法定盈餘公積發給新股或現金，惟以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。

(2) 特別盈餘公積

依台財保字第0920700594號函規定，不論盈虧應將每年度收回之危險變動特別準備金，於次年度經股東會通過後，轉列保留盈餘項下特別盈餘公積。另依保險業各種準備金提存辦法規定，保險期間一年以下之保險自留業務提存之重大事故及危險變動特別準備金於民國一〇〇一年一月一日起，每年新增提存數應扣除所得稅後之餘額提列於保留盈餘項下特別盈餘公積。另因適用外匯價格變動準備金機制而依法需提列之特別盈餘公積，請詳附註四(廿一)之說明。

(3) 累積盈餘及股利分派

本公司年度決算如有盈餘於依法完納一切稅捐後，應先彌補以往年度虧損，如尚有餘額，須先提百分之二十為法定盈餘公積，必要時得依股東會決議或主管機關規定提列特別盈餘公積。如尚有餘額時，就其餘額提撥0.0001%以上，但不高於0.01%為員工紅利外，餘由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會核定之。

有關本公司董事會通過及股東會決議之員工紅利及董監酬勞相關資訊，均可至公開資訊觀測站查詢。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

4.其他權益項目

	現金流量避險中			
	國外營運機 構財務報表換 算之兌換差額	屬有效避險部分 之避險工具利益 (損失)	備供出 售金融商品未實 現(損)益	合計
	民國102年1月1日	\$ (144,270)	279,701	76,572,170
外幣換算差異(稅後淨額)：				
本期兌換差異	34,834	-	-	34,834
現金流量避險有效部分(稅後淨額)：				
本期評價調整	-	(129,627)	-	(129,627)
備供出售金融資產未實現損益：				
本期評價調整	-	-	(26,430,425)	(26,430,425)
本期已實現數	-	-	(12,084,825)	(12,084,825)
民國102年12月31日餘額	<u>\$ (109,436)</u>	<u>150,074</u>	<u>38,056,920</u>	<u>38,097,558</u>

	現金流量避險中			
	國外營運機 構財務報表換 算之兌換差額	屬有效避險部分 之避險工具利益 (損失)	備供出 售金融商品未實 現(損)益	合計
	民國101年1月1日	\$ (96,745)	333,465	30,535,014
外幣換算差異(稅後淨額)：				
本期兌換差異	(47,525)	-	-	(47,525)
現金流量避險有效部分(稅後淨額)：				
本期評價調整	-	(53,764)	-	(53,764)
備供出售金融資產未實現損益：				
本期評價調整	-	-	58,259,735	58,259,735
本期已實現數	-	-	(12,222,579)	(12,222,579)
民國101年12月31日餘額	<u>\$ (144,270)</u>	<u>279,701</u>	<u>76,572,170</u>	<u>76,707,601</u>

(十五)所得稅

1.合併公司所得稅費用明細如下：

	102年度	101年度
當期所得稅		
當期所得稅費用	\$ 933,604	987,640
前期所得稅調整數	(761,651)	(41,989)
國外所得預付稅款	591,286	633,058
小計	<u>763,239</u>	<u>1,578,709</u>
遞延所得稅		
暫時性差異之產生及迴轉	<u>304,504</u>	<u>(485,155)</u>
所得稅費用	<u>\$ 1,067,743</u>	<u>1,093,554</u>

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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>102年度</u>	<u>101年度</u>
國外營運機構財務報告換算之兌換差額	\$ (7,135)	9,734
備供出售金融資產未實現評價損失(利益)	6,964,735	(4,587,652)
現金流量避險	26,550	11,012
確定福利計畫之精算(損)益	(46,417)	93,360
	<u>\$ 6,937,733</u>	<u>(4,473,546)</u>

合併公司民國一〇二年及一〇一年度之所得稅費用(利益)與稅前淨利之關係調節如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
稅前淨利	\$ 20,217,824	13,988,540
依合併公司所在地國內稅率計算之所得稅	3,439,729	2,378,085
國內證券交易收益	(863,618)	(730,236)
商譽攤銷費用	(6,495)	(6,495)
商譽減損損失	-	7,990
國內投資股利收入	(1,529,700)	(1,348,945)
國外所得扣繳稅款	591,286	633,058
國內有價證券減損損失	23,540	30,654
其他	143,663	132,994
最低稅負制加徵稅額	474,531	38,438
以前年度所得稅高估	(761,651)	(41,989)
收回不動產增值利益特別準備	(443,542)	-
帳列所得稅費用	<u>\$ 1,067,743</u>	<u>1,093,554</u>

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2. 遞延所得稅資產及負債

民國一〇二年度及一〇一年度遞延所得稅資產及負債之變動如下：

	102年度				期末餘額
	期初餘額	認列於 損益	認列於其他 綜合損益	認列於權 益	
暫時性差異					
未實現兌換損失	\$ 4,367,829	(1,488,719)	-	-	2,879,110
退休金準備未提撥數	584,032	35,366	-	-	619,398
金融資產負債評價損失	(352,862)	1,230,287	-	-	877,425
金融資產減損損失	397,733	(107,339)	-	-	290,394
累積換算調整數	29,550	-	(7,135)	-	22,415
備供出售金融商品之未實現損益	(6,545,436)	-	6,964,735	-	419,299
現金流量避險交易之未實現利益	(57,288)	-	26,550	-	(30,738)
除役成本	5,863	1,034	-	-	6,897
長期員工福利－舊制退休金及撫卹金	440,196	1,041	(46,417)	-	394,820
短期員工福利－累積帶薪假	15,391	(934)	-	-	14,457
投資性不動產採公允價值開帳	(481,822)	18,934	-	-	(462,888)
特別準備金	(267,238)	-	-	-	(267,238)
不動產重大組成要素	39,434	-	-	-	39,434
租金收入平準化認列	(53,203)	42	-	-	(53,161)
匯率影響數	-	-	-	(221)	(221)
其他	30,311	5,784	-	-	36,095
遞延所得稅資產(負債)淨額	\$ (1,847,510)	(304,504)	6,937,733	(221)	4,785,498

表達於資產負債表之資訊如下：

遞延所得稅資產	\$ 5,926,435	5,646,421
遞延所得稅負債	(7,773,945)	(860,923)
合計	\$ (1,847,510)	4,785,498

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	101年度				期末餘額
	期初餘額	認列於損益	認列於其他綜合損益	認列於權益	
暫時性差異					
未實現兌換損失	\$ 3,112,414	1,255,415	-	-	4,367,829
退休金準備未提撥數	534,579	49,453	-	-	584,032
金融資產負債評價損失	405,213	(758,075)	-	-	(352,862)
金融資產減損損失	555,863	(158,130)	-	-	397,733
累積換算調整數	19,816	-	9,734	-	29,550
備供出售金融商品之未實現損益	(1,957,784)	-	(4,587,652)	-	(6,545,436)
現金流量避險交易之未實現利益	(68,300)	-	11,012	-	(57,288)
除役成本	4,360	1,503	-	-	5,863
長期員工福利－舊制退休金及撫卹金	359,998	(13,162)	93,360	-	440,196
短期員工福利－累積帶薪假	12,741	2,650	-	-	15,391
投資性不動產採公允價值開帳	(481,822)	-	-	-	(481,822)
特別準備金	(342,934)	75,696	-	-	(267,238)
不動產重大組成要素	12,734	26,700	-	-	39,434
租金收入平準化認列	(46,041)	(7,317)	-	155	(53,203)
匯率影響數	-	-	-	548	548
其他	19,341	10,422	-	-	29,763
遞延所得稅資產(負債)淨額	\$ 2,140,178	485,155	(4,473,546)	703	(1,847,510)

表達於資產負債表之資訊如下：

遞延所得稅資產	\$ 5,037,059	5,926,435
遞延所得稅負債	(2,896,881)	(7,773,945)
合計	\$ 2,140,178	(1,847,510)

- 3.自民國九十九年度起，由於合併公司之母公司採「連結稅制」，故合併公司於民國九十九年度起，當年度產生之課稅虧損轉由合併公司之母公司重新分配予課稅所得額為正數之其他子公司使用，合併公司遂就當年度產生之課稅虧損認列所得稅利益。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

4. 本公司所得稅結算申報業經稽徵機關核定至民國九十八年度。另原富邦人壽保險股份有限公司所得稅結算申報業經稽徵機關核定至九十六年度。民國九十二年度、九十三年度、九十四年度及九十五年度原富邦人壽保險股份有限公司所得額因債券折溢價攤銷數及債券前手息扣繳稅額未准抵減稅額造成所得額增加，惟當年度原富邦人壽保險股份有限公司之母公司採「連結稅制」，故原富邦人壽保險股份有限公司依本公司之母公司計算因核定而增加所得稅費用累計317,164千元。原富邦人壽保險股份有限公司之母公司不服，就營所稅核定數與申報數之差異，已就相關之差異提出復查及行政救濟。

5. 兩稅合一相關資訊

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
未分配盈餘所屬年度：			
87年度以後	<u>\$ 25,612,624</u>	<u>18,854,498</u>	<u>16,135,652</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 964,610</u>	<u>2,591,285</u>	<u>3,190,719</u>

上表所列示之未分配盈餘，包括各期比較資訊，均係依據金管會認可之國際財務報導準則規定辦理之金額。

	102年度(預計)	101年度(實際)
對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>3.77%</u>	<u>13.72%</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。

(十六) 每股盈餘

合併公司基本每股盈餘之計算如下：

	102年度	101年度
歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利	<u>\$ 19,150,081</u>	<u>12,894,986</u>
普通股加權平均流通在外股數	<u>3,648,148</u>	<u>3,590,027</u>
(千股)		
基本每股盈餘(元)(註)	<u>\$ 5.25</u>	<u>3.59</u>

(十七) 保險負債

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
未滿期保費準備	\$ 6,914,139	6,253,623	5,827,511
賠款準備	1,865,113	1,405,638	1,520,018
責任準備	1,964,132,940	1,676,296,501	1,389,525,146
特別準備	3,260,602	5,228,976	8,322,175
保費不足準備	10,135,851	6,541,639	4,715,543
合計	<u>\$ 1,986,308,645</u>	<u>1,695,726,377</u>	<u>1,409,910,393</u>

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

合併公司之保險合約及具裁量參與特性之金融商品，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

1. 責任準備明細：

	102.12.31		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融商品	合計
壽險	\$ 1,634,387,659	-	1,634,387,659
傷害險	800,208	-	800,208
健康險	161,803,366	-	161,803,366
年金險	1,402,071	165,728,562	167,130,633
投資型保險	11,074	-	11,074
淨 額	\$ 1,798,404,378	165,728,562	1,964,132,940
	101.12.31		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融商品	合計
壽險	\$ 1,384,466,096	-	1,384,466,096
傷害險	827,956	-	827,956
健康險	143,131,217	-	143,131,217
年金險	1,456,861	146,410,273	147,867,134
投資型保險	4,098	-	4,098
淨 額	\$ 1,529,886,228	146,410,273	1,676,296,501
	101.1.1		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融商品	合計
壽險	\$ 1,090,361,962	-	1,090,361,962
傷害險	859,832	-	859,832
健康險	126,688,690	-	126,688,690
年金險	3,724,322	167,878,957	171,603,279
投資型保險	11,383	-	11,383
淨 額	\$ 1,221,646,189	167,878,957	1,389,525,146

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

前述責任準備之變動調節如下：

	102年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融商品	合計
期初餘額	\$ 1,529,886,228	146,410,273	1,676,296,501
本期提存數	332,536,226	63,742,095	396,278,321
本期收回數	(67,162,075)	(44,423,806)	(111,585,881)
外幣兌換損益	3,143,999	-	3,143,999
期末餘額	\$ 1,798,404,378	165,728,562	1,964,132,940

	101年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融商品	合計
期初餘額	\$ 1,221,646,189	167,878,957	1,389,525,146
本期提存數	365,996,308	27,078,476	393,074,784
本期收回數	(53,580,984)	(48,547,160)	(102,128,144)
外幣兌換損益	(5,826,580)	-	(5,826,580)
其他(註)	1,651,295	-	1,651,295
期末餘額	\$ 1,529,886,228	146,410,273	1,676,296,501

註：其他係營業損失準備提列數。

2. 未滿期保費準備明細：

	102.12.31		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融商品	合計
個人壽險	\$ 1,385	-	1,385
個人傷害險	2,130,671	-	2,130,671
個人健康險	2,786,477	-	2,786,477
團體險	1,899,881	-	1,899,881
投資型保險	95,725	-	95,725
合計	6,914,139	-	6,914,139
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	294,714	-	294,714
個人傷害險	28,951	-	28,951
個人健康險	1,429	-	1,429
團體險	50,787	-	50,787
投資型保險	11,091	-	11,091
合計	386,972	-	386,972
淨額	\$ 6,527,167	-	6,527,167

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

101.12.31			
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融商品	合計
個人壽險	\$ 640	-	640
個人傷害險	1,884,293	-	1,884,293
個人健康險	2,493,194	-	2,493,194
團體險	1,786,653	-	1,786,653
投資型保險	88,843	-	88,843
合 計	<u>6,253,623</u>	<u>-</u>	<u>6,253,623</u>
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	346,129	-	346,129
個人傷害險	27,979	-	27,979
個人健康險	242	-	242
團體險	79,152	-	79,152
投資型保險	11,845	-	11,845
合 計	<u>465,347</u>	<u>-</u>	<u>465,347</u>
淨 額	<u>\$ 5,788,276</u>	<u>-</u>	<u>5,788,276</u>

101.1.1			
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融商品	合計
個人壽險	\$ 770	-	770
個人傷害險	1,654,280	-	1,654,280
個人健康險	2,413,382	-	2,413,382
團體險	1,669,054	-	1,669,054
投資型保險	90,025	-	90,025
合 計	<u>5,827,511</u>	<u>-</u>	<u>5,827,511</u>
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	298,082	-	298,082
個人傷害險	23,858	-	23,858
個人健康險	(1,099)	-	(1,099)
團體險	84,296	-	84,296
投資型保險	12,728	-	12,728
合 計	<u>417,865</u>	<u>-</u>	<u>417,865</u>
淨 額	<u>\$ 5,409,646</u>	<u>-</u>	<u>5,409,646</u>

富邦人壽保險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：

	102年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融商品	合計
期初餘額	\$ 6,253,623	-	6,253,623
本期提存數	6,914,138	-	6,914,138
本期收回數	(6,253,623)	-	(6,253,623)
外幣兌換損益	1	-	1
期末餘額	6,914,139	-	6,914,139
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額	465,347	-	465,347
本期增加數	386,945	-	386,945
本期減少數	(465,347)	-	(465,347)
外幣兌換損益	27	-	27
期末餘額	386,972	-	386,972
期末餘額－淨額	\$ 6,527,167	-	6,527,167
	101年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融商品	合計
期初餘額	\$ 5,827,511	-	5,827,511
本期提存數	6,253,591	-	6,253,591
本期收回數	(5,827,475)	-	(5,827,475)
外幣兌換損益	(4)	-	(4)
期末餘額	6,253,623	-	6,253,623
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額	417,865	-	417,865
本期增加數	465,381	-	465,381
本期減少數	(417,865)	-	(417,865)
外幣兌換損益	(34)	-	(34)
期末餘額	465,347	-	465,347
期末餘額－淨額	\$ 5,788,276	-	5,788,276

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

3. 賠款準備明細：

	102.12.31		
	<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			
— 已報未付	\$ 403,130	9,196	412,326
— 未報未付	3,676	-	3,676
個人傷害險			
— 已報未付	183,613	-	183,613
— 未報未付	199,994	-	199,994
個人健康險			
— 已報未付	265,002	-	265,002
— 未報未付	325,787	-	325,787
團體險			
— 已報未付	81,053	-	81,053
— 未報未付	247,092	-	247,092
投資型保險			
— 已報未付	100,005	-	100,005
— 未報未付	46,565	-	46,565
合 計	<u>1,855,917</u>	<u>9,196</u>	<u>1,865,113</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險	30,655	-	30,655
個人傷害險	60,468	-	60,468
個人健康險	211	-	211
團體險	1,617	-	1,617
投資型保險	39,783	-	39,783
合 計	<u>132,734</u>	<u>-</u>	<u>132,734</u>
淨 額	<u>\$ 1,723,183</u>	<u>9,196</u>	<u>1,732,379</u>

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

101.12.31			
	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	\$ 285,699	1,367	287,066
— 未報未付	2,050	-	2,050
個人傷害險			
— 已報未付	148,980	-	148,980
— 未報未付	189,269	-	189,269
個人健康險			
— 已報未付	135,336	-	135,336
— 未報未付	274,039	-	274,039
團體險			
— 已報未付	64,932	-	64,932
— 未報未付	189,206	-	189,206
投資型保險			
— 已報未付	78,690	-	78,690
— 未報未付	36,070	-	36,070
合 計	<u>1,404,271</u>	<u>1,367</u>	<u>1,405,638</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險	35,496	-	35,496
個人傷害險	64,355	-	64,355
個人健康險	378	-	378
團體險	1,708	-	1,708
投資型保險	9,466	-	9,466
合 計	<u>111,403</u>	<u>-</u>	<u>111,403</u>
淨 額	<u>\$ 1,292,868</u>	<u>1,367</u>	<u>1,294,235</u>

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

101.1.1			
	具裁量參與		
	保險合約	特性之金融商品	合計
個人壽險			
— 已報未付	\$ 372,838	12,496	385,334
— 未報未付	3,011	-	3,011
個人傷害險			
— 已報未付	131,194	-	131,194
— 未報未付	182,967	-	182,967
個人健康險			
— 已報未付	157,398	-	157,398
— 未報未付	257,611	-	257,611
團體險			
— 已報未付	75,051	-	75,051
— 未報未付	196,304	-	196,304
投資型保險			
— 已報未付	87,568	-	87,568
— 未報未付	43,580	-	43,580
合 計	<u>1,507,522</u>	<u>12,496</u>	<u>1,520,018</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險	46,979	-	46,979
個人傷害險	61,255	-	61,255
個人健康險	3,471	-	3,471
團體險	2,162	-	2,162
投資型保險	25,173	-	25,173
合 計	<u>139,040</u>	<u>-</u>	<u>139,040</u>
淨 額	<u>\$ 1,368,482</u>	<u>12,496</u>	<u>1,380,978</u>

富邦人壽保險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：

	102年度		
	具裁量參與		
	保險合約	特性之金融商品	總計
期初餘額	\$ 1,404,271	1,367	1,405,638
本期提存數	1,856,204	9,196	1,865,400
本期收回數	(1,404,271)	(1,367)	(1,405,638)
外幣兌換損益	(287)	-	(287)
期末餘額	1,855,917	9,196	1,865,113
減除分出賠款準備：			
期初餘額－淨額	111,403	-	111,403
本期增加數	132,734	-	132,734
本期減少數	(111,403)	-	(111,403)
期末餘額－淨額	132,734	-	132,734
	\$ 1,723,183	9,196	1,732,379
	101年度		
	具裁量參與		
	保險合約	特性之金融商品	總計
期初餘額	\$ 1,507,522	12,496	1,520,018
本期提存數	1,404,748	1,367	1,406,115
本期收回數	(1,507,523)	(12,496)	(1,520,019)
外幣兌換損益	(476)	-	(476)
期末餘額	1,404,271	1,367	1,405,638
減除分出賠款準備：			
期初餘額－淨額	139,040	-	139,040
本期增加數	111,403	-	111,403
本期減少數	(139,040)	-	(139,040)
期末餘額－淨額	111,403	-	111,403
	\$ 1,292,868	1,367	1,294,235

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

4.特別準備明細：

102.12.31				
具裁量參與				
	保險合約	特性之金融商品	其他	合計
分紅保單紅利準備	\$ 1,505,791	-	-	1,505,791
紅利風險準備	1,102,544	-	-	1,102,544
其他(註)	652,267	-	-	652,267
合 計	\$ 3,260,602	-	-	3,260,602
101.12.31				
具裁量參與				
	保險合約	特性之金融商品	其他	合計
分紅保單紅利準備	\$ 46,912	-	-	46,912
紅利風險準備	1,920,729	-	-	1,920,729
其他(註)	3,261,335	-	-	3,261,335
合 計	\$ 5,228,976	-	-	5,228,976
101.1.1				
具裁量參與				
	保險合約	特性之金融商品	其他	合計
法定特別準備金				
個人壽險	\$ 359,233	-	-	359,233
個人傷害險	580,267	-	-	580,267
個人健康險	607,874	-	-	607,874
團體險	469,887	-	-	469,887
分紅保單紅利準備	(1,268,458)	-	-	(1,268,458)
紅利風險準備	2,660,742	-	-	2,660,742
營業損失準備轉列數	1,651,295	-	-	1,651,295
其他(註)	3,261,335	-	-	3,261,335
合 計	\$ 8,322,175	-	-	8,322,175

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

註：依保險業財務報告編製準則之規定，公允價值估算不動產後仍有增值，於填補其他會計項目因首次適用採用國際財務報導準則所造成之不利影響後，超過部分之不動產增值3,261,335千元全數於轉換日提列保險負債項下之特別準備。前述特別準備之變動調節如下：

	102年度			
	具裁量參與			合計
	保險合約	特性之金融商品	其他	
期初餘額	\$ 5,228,976	-	-	5,228,976
分紅保單紅利準備提存數	1,458,879	-	-	1,458,879
紅利風險準備淨沖轉數	(818,185)	-	-	(818,185)
其他(註)	(2,609,068)	-	-	(2,609,068)
期末餘額	<u>\$ 3,260,602</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,260,602</u>

註：合併公司依照金融監督管理委員會(以下稱金管會)民國一〇一年十一月三十日金管保財字第10102515281號函向金管會申請收回不動產增值利益提列之特別準備(以下稱不動產增值利益特別準備)，業於民國一〇二年十月二十四日取得金管會核准(發文字號金管保壽字第10202909730號)，於民國一〇二年第四季收回不動產增值利益特別準備2,609,068千元，並提列至股東權益項下之特別盈餘公積。

	101年度			
	具裁量參與			合計
	保險合約	特性之金融商品	其他	
期初餘額	\$ 8,322,175	-	-	8,322,175
分紅保單紅利準備提存數	1,315,370	-	-	1,315,370
紅利風險準備淨沖轉數	(740,013)	-	-	(740,013)
其他(註)	(3,668,556)	-	-	(3,668,556)
期末餘額	<u>\$ 5,228,976</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,228,976</u>

註：其他係轉列外匯價格變動準備期初餘額2,017,261千元及依金管保財字第10102500530號規定將營業損失準備轉列責任準備1,651,295千元。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

5.保費不足準備明細：

	102.12.31		
	具裁量參與		
	保險合約	特性之金融商品	合計
個人壽險	\$ 9,531,943	-	9,531,943
個人健康險	560,215	-	560,215
團體險	43,693	-	43,693
合計	\$ 10,135,851	-	10,135,851

	101.12.31		
	具裁量參與		
	保險合約	特性之金融商品	合計
個人壽險	\$ 5,914,192	-	5,914,192
個人健康險	587,437	-	587,437
團體險	40,010	-	40,010
合計	\$ 6,541,639	-	6,541,639

	101.1.1		
	具裁量參與		
	保險合約	特性之金融商品	合計
個人壽險	\$ 4,072,110	-	4,072,110
個人健康險	632,868	-	632,868
團體險	10,565	-	10,565
合計	\$ 4,715,543	-	4,715,543

前述保費不足準備之變動調節如下：

	102年度		
	具裁量參與		
	保險合約	特性之金融商品	總計
期初餘額	\$ 6,541,639	-	6,541,639
本期淨提存數	3,505,321	-	3,505,321
外幣兌換損益	88,891	-	88,891
期末餘額	\$ 10,135,851	-	10,135,851

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	101年度		
	具裁量參與		
	保險合約	特性之金融商品	總計
期初餘額	\$ 4,715,543	-	4,715,543
本期提存數	1,907,359	-	1,907,359
外幣兌換損益	(81,263)	-	(81,263)
期末餘額	<u>\$ 6,541,639</u>	<u>-</u>	<u>6,541,639</u>

6. 負債適足準備明細：

本公司「已納入測試」之準備金額如下：

	保險合約及具裁量		
	參與特性之金融商品	102.12.31	101.12.31
責任準備	\$ 1,964,110,720	1,676,286,474	1,389,522,853
未滿期保費準備	6,914,069	6,253,546	5,827,475
保費不足準備	10,135,851	6,541,639	4,715,543
特別準備	2,608,335	3,539,631	7,078,100
賠款準備	1,865,106	1,405,632	1,520,017
保險負債帳面價值	<u>\$ 1,985,634,081</u>	<u>1,694,026,922</u>	<u>1,408,663,988</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 1,488,064,706</u>	<u>1,344,633,678</u>	<u>1,182,844,320</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

本公司民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月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不動產增值利益及子公司之準備金，因其準備金僅占「納入測試準備金」約0.034%，不影響整體準備金適足性測試結果。

7. 特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)明細：

	102.12.31			
	具裁量參與特性			
	保險合約	之金融商品	其他	合計
重大事故特別準備	\$ 1,199,166	-	-	1,199,166
危險變動特別準備	8,070,930	-	-	8,070,930
合計	<u>\$ 9,270,096</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,270,096</u>

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

101.12.31				
具裁量參與特性				
	保險合約	之金融商品	其他	合計
重大事故特別準備	\$ 456,694	-	-	456,694
危險變動特別準備	7,526,686	-	-	7,526,686
合 計	\$ 7,983,380	-	-	7,983,380

101.1.1				
具裁量參與特性				
	保險合約	之金融商品	其他	合計
重大事故特別準備	\$ 223,117	-	-	223,117
危險變動特別準備	7,044,924	-	-	7,044,924
合 計	\$ 7,268,041	-	-	7,268,041

(十八)具金融商品性質之保險契約準備

合併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：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
壽險	\$ 92,003,504	98,544,225	103,107,324
	102年度	101年度	
期初餘額	\$ 98,544,225	103,107,324	
本期保險費收取數	1,022	(5,167)	
本期保險賠款與給付	(8,149,484)	(6,272,817)	
本期法定準備之淨提存數	1,607,712	1,714,713	
本期佣金及承攬費	29	172	
期末餘額	\$ 92,003,504	98,544,225	

(十九)外匯價格變動準備

1.避險策略及曝險情形：

合併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。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2. 外匯價格變動準備之變動調節：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
期初餘額	\$ 1,062,830	2,017,261
本期提存數：		
強制提存	888,066	636,417
額外提存	<u>375,984</u>	<u>750,999</u>
小計	<u>1,264,050</u>	<u>1,387,416</u>
本期收回數	<u>(1,501,621)</u>	<u>(2,341,847)</u>
期末餘額	<u><u>\$ 825,259</u></u>	<u><u>1,062,830</u></u>

3. 外匯價格變動準備之影響：

<u>影響項目</u>	<u>未適用金額</u>	<u>適用金額</u>	<u>影響數</u>
民國102年12月31日			
外匯價格變動準備	-	825,259	(825,259)
業主權益	146,799,440	147,788,802	(989,362)
民國101年12月31日			
外匯價格變動準備	-	1,062,830	(1,062,830)
業主權益	166,116,374	166,908,552	(792,178)
民國101年1月1日			
外匯價格變動準備	-	-	-
業主權益	-	-	-

<u>影響項目</u>	<u>102年度</u>			<u>101年度</u>		
	<u>未適用金額</u>	<u>適用金額</u>	<u>影響數</u>	<u>未適用金額</u>	<u>適用金額</u>	<u>影響數</u>
稅後損益	\$ 18,952,897	19,150,081	(197,184)	12,102,808	12,894,986	(792,178)
每股盈虧	5.20	5.25	(0.05)	3.37	3.59	(0.22)

(二十) 遞延取得成本及遞延手續費收入

1. 遞延取得成本

合併公司將因銷售投資型保險業務且不具裁量參與特之金融商品，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：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
期初餘額	\$ 683,021	1,033,972
本期增加	73,156	36,503
本期攤銷數	<u>(300,380)</u>	<u>(387,454)</u>
期末餘額	<u><u>\$ 455,797</u></u>	<u><u>683,021</u></u>

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2. 遞延手續費收入

合併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：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
期初餘額	\$ 796,262	1,085,954
本期增加	216,179	105,363
本期攤銷數	<u>(312,850)</u>	<u>(395,055)</u>
期末餘額	<u>\$ 699,591</u>	<u>796,262</u>

(廿一) 收入

1. 自留滿期保費收入

	<u>102年度</u>		
	具裁量參與特性		
	<u>保險合約</u>	<u>之金融商品</u>	<u>合計</u>
簽單保費收入	\$ 346,852,177	49,840,663	396,692,840
再保費收入	<u>6,093</u>	<u>-</u>	<u>6,093</u>
保費收入	<u>346,858,270</u>	<u>49,840,663</u>	<u>396,698,933</u>
再保費支出	9,372,977	-	9,372,977
未滿期保費準備淨變動	<u>738,917</u>	<u>-</u>	<u>738,917</u>
小計	<u>10,111,894</u>	<u>-</u>	<u>10,111,894</u>
自留滿期保費收入	<u>\$ 336,746,376</u>	<u>49,840,663</u>	<u>386,587,039</u>

	<u>101年度</u>		
	具裁量參與特性		
	<u>保險合約</u>	<u>之金融商品</u>	<u>合計</u>
簽單保費收入	\$ 376,520,987	24,940,461	401,461,448
再保費收入	<u>6,803</u>	<u>-</u>	<u>6,803</u>
保費收入	<u>376,527,790</u>	<u>24,940,461</u>	<u>401,468,251</u>
再保費支出	8,782,265	-	8,782,265
未滿期保費準備淨變動	<u>378,600</u>	<u>-</u>	<u>378,600</u>
小計	<u>9,160,865</u>	<u>-</u>	<u>9,160,865</u>
自留滿期保費收入	<u>\$ 367,366,925</u>	<u>24,940,461</u>	<u>392,307,386</u>

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.自留保險賠款與給付

	102年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融商品	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 91,113,370	44,860,739	135,974,109
再保賠款	2,884	-	2,884
保險賠款與給付	91,116,254	44,860,739	135,976,993
減：攤回再保賠款與給付	5,752,129	-	5,752,129
自留保險賠款與給付	\$ 85,364,125	44,860,739	130,224,864
	101年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融商品	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 74,818,413	48,785,306	123,603,719
再保賠款	2,595	-	2,595
保險賠款與給付	74,821,008	48,785,306	123,606,314
減：攤回再保賠款與給付	4,663,222	-	4,663,222
自留保險賠款與給付	\$ 70,157,786	48,785,306	118,943,092

(廿二)保險合約風險之性質與範圍

1.保險合約風險管理之目標、政策及程序及方法

(1)風險管理組織

本公司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，督導本公司整體性之風險控管，定期對董事會報告。為有效檢視本公司風險管理運作情形，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，督導及管理本公司之作業風險，以確管理階層在其權責管轄內採取適當的風險管理措施。為協助各業務單位風險管控之落實與其他風險管控事務之協調，本公司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。本公司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。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2)風險管理策略

本公司經董事會同意，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。本公司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。

2.保險風險管理

(1)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，本公司將核保風險分為：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。

(2)理賠風險管理

「理賠風險」係指保險業在處理理賠案件過程中，因作業不當或疏失而產生之風險。為控制理賠風險，本公司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，透過多維度表判定理賠風險之屬性，再依據風險容忍程度，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。

(3)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，本公司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，在開辦前召開上市前置作業會議，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。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(4)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，本公司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，本公司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。

(5)巨災風險及再保險風險

為避免風險集中或巨災賠付，本公司針對巨災風險與再保險風險進行管控：

A.巨災風險部分

依據本公司經驗資料訂定自留額及再保限額，每年定期檢視，本公司並針對地震、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。

本公司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。目前本公司採取之標準為標準普爾(Standard & Poor's) A-以上之評等。

(6)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，本公司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。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(7)風險管理報告

- A.本公司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，本公司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。

3.保險風險資訊

(1)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

102.12.31			
	<u>假設變動</u>	<u>稅前損益變動</u>	<u>股東權益變動</u>
死亡率/罹病率	增加10%	(1,943,952)	(1,613,480)
投資報酬率	減少0.1%	(2,092,029)	(1,736,384)
費用(固定費用)	增加5%	(331,150)	(274,855)
脫退率及解約率	增加10%	131,575	109,207
101.12.31			
	<u>假設變動</u>	<u>稅前損益變動</u>	<u>股東權益變動</u>
死亡率/罹病率	增加10%	(1,832,356)	(1,520,855)
投資報酬率	減少0.1%	(1,785,592)	(1,482,041)
費用(固定費用)	增加5%	(306,632)	(254,505)
脫退率及解約率	增加10%	102,535	85,104
101.1.1			
	<u>假設變動</u>	<u>稅前損益變動</u>	<u>股東權益變動</u>
死亡率/罹病率	增加10%	(1,704,882)	(1,415,052)
投資報酬率	減少0.1%	(1,518,703)	(1,260,523)
費用(固定費用)	增加5%	(328,800)	(272,904)
脫退率及解約率	增加10%	51,258	42,544

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子公司之資訊，因其自留滿期保費收入僅佔合併其自留滿期保費收入約0.0043%，不影響敏感度分析結果。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2)保險風險集中之說明

合併公司販售之險種包括壽險、年金險、意外險及健康險，因所有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。

(3)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：

民國一〇二年十二月三十一日

意外 年度	發展年數											賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
≤92	2,474,493	2,802,432	2,827,043	2,802,148	2,797,629	2,810,358	2,789,698	2,799,567	2,805,910	2,818,293	2,820,813	-
93	2,108,282	2,415,243	2,457,485	2,477,910	2,473,751	2,476,094	2,477,024	2,478,254	2,478,667	2,480,030	-	-
94	2,244,901	2,646,390	2,643,705	2,654,702	2,651,739	2,648,342	2,649,571	2,650,765	2,655,219	-	-	-
95	2,218,250	2,653,620	2,695,417	2,695,474	2,694,399	2,696,639	2,698,943	2,700,770	-	-	-	-
96	2,636,095	2,998,778	3,044,513	3,048,815	3,053,987	3,057,538	3,059,525	-	-	-	-	-
97	3,020,586	3,528,026	3,560,745	3,564,356	3,571,232	3,574,204	-	-	-	-	-	-
98	3,002,570	3,389,116	3,429,856	3,438,866	3,442,739	-	-	-	-	-	-	-
99	3,426,842	3,989,417	4,044,102	4,059,304	-	-	-	-	-	-	-	826
100	3,500,731	4,151,270	4,214,277	-	-	-	-	-	-	-	-	2,232
101	3,534,236	4,263,656	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62,874
102	3,970,050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	741,124
未報未付賠款準備												807,056
加：已報未付賠款												1,041,999
賠款準備金餘額												1,849,055

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇一年十二月三十日

意外 年度	發展年數										賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
≤92	2,474,493	2,802,432	2,827,043	2,802,148	2,797,629	2,810,358	2,789,698	2,799,567	2,805,910	2,818,293	-
93	2,108,282	2,415,243	2,457,485	2,477,910	2,473,751	2,476,094	2,477,024	2,478,254	2,478,667	-	-
94	2,244,901	2,646,390	2,643,705	2,654,702	2,651,739	2,648,342	2,649,571	2,650,765	-	-	-
95	2,218,250	2,653,620	2,695,417	2,695,474	2,694,399	2,696,639	2,698,943	-	-	-	-
96	2,636,095	2,998,778	3,044,513	3,048,815	3,053,987	3,057,538	-	-	-	-	-
97	3,020,586	3,528,026	3,560,745	3,564,356	3,571,232	-	-	-	-	-	-
98	3,002,570	3,389,116	3,429,856	3,438,866	-	-	-	-	-	-	-
99	3,426,842	3,989,417	4,044,102	-	-	-	-	-	-	-	826
100	3,500,731	4,151,270	-	-	-	-	-	-	-	-	60,739
101	3,534,236	-	-	-	-	-	-	-	-	-	612,828
未報未付賠款準備											674,393
加：已報未付賠款											715,003
賠款準備金餘額											1,389,396

民國一〇一年一月一日

意外 年度	發展年數									賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
≤92	2,474,493	2,802,432	2,827,043	2,802,148	2,797,629	2,810,358	2,789,698	2,799,567	2,805,910	-
93	2,108,282	2,415,243	2,457,485	2,477,910	2,473,751	2,476,094	2,477,024	2,478,254	-	-
94	2,244,901	2,646,390	2,643,705	2,654,702	2,651,739	2,648,342	2,649,571	-	-	-
95	2,218,250	2,653,620	2,695,417	2,695,474	2,694,399	2,696,639	-	-	-	-
96	2,636,095	2,998,778	3,044,513	3,048,815	3,053,987	-	-	-	-	-
97	3,020,586	3,528,026	3,560,745	3,564,356	-	-	-	-	-	-
98	3,002,570	3,389,116	3,429,856	-	-	-	-	-	-	691
99	3,426,842	3,989,417	-	-	-	-	-	-	-	57,149
100	3,500,731	-	-	-	-	-	-	-	-	609,038
未報未付賠款準備										666,878
加：已報未付賠款										836,545
賠款準備金餘額										1,503,423

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日止，非以損失發展趨勢估列未報未付賠款準備之投資型商品及越南子公司之未報未付賠款準備金，其直接業務之未報未付賠款準備金分別為16,058千元、16,242千元及16,595千元。

富邦人壽保險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：

民國一〇二年十二月三十一日

意外 年度	發展年數											賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
≤92	1,477,837	1,715,475	1,720,639	1,716,133	1,706,101	1,718,962	1,708,069	1,717,384	1,723,648	1,736,663	1,739,184	-
93	1,330,611	1,541,454	1,575,502	1,581,446	1,576,226	1,578,421	1,579,245	1,580,460	1,580,870	1,582,233	-	-
94	1,468,590	1,753,911	1,759,730	1,768,646	1,770,364	1,766,922	1,768,142	1,769,335	1,773,728	-	-	-
95	1,743,835	2,035,971	2,057,430	2,058,034	2,056,937	2,059,140	2,061,243	2,063,069	-	-	-	-
96	1,937,347	2,185,713	2,228,739	2,232,620	2,237,640	2,241,185	2,243,172	-	-	-	-	-
97	2,546,849	2,972,473	3,001,734	3,006,979	3,013,816	3,016,784	-	-	-	-	-	-
98	2,692,917	3,000,037	3,038,956	3,047,944	3,052,342	-	-	-	-	-	-	-
99	3,262,624	3,703,188	3,757,543	3,772,737	-	-	-	-	-	-	-	568
100	3,437,890	3,981,026	4,044,397	-	-	-	-	-	-	-	-	1,369
101	3,526,249	4,184,487	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61,791
102	3,942,698	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	735,018
未報未付賠款準備												798,746
加：已報未付賠款												919,255
賠款準備金餘額												1,718,001

民國一〇一年十二月三十一日

意外 年度	發展年數										賠款 準備金	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
≤92	1,477,837	1,715,475	1,720,639	1,716,133	1,706,101	1,718,962	1,708,069	1,717,384	1,723,648	1,736,663	-	
93	1,330,611	1,541,454	1,575,502	1,581,446	1,576,226	1,578,421	1,579,245	1,580,460	1,580,870	-	-	
94	1,468,590	1,753,911	1,759,730	1,768,646	1,770,364	1,766,922	1,768,142	1,769,335	-	-	-	
95	1,743,835	2,035,971	2,057,430	2,058,034	2,056,937	2,059,140	2,061,243	-	-	-	-	
96	1,937,347	2,185,713	2,228,739	2,232,620	2,237,640	2,241,185	-	-	-	-	-	
97	2,546,849	2,972,473	3,001,734	3,006,979	3,013,816	-	-	-	-	-	-	
98	2,692,917	3,000,037	3,038,956	3,047,944	-	-	-	-	-	-	-	
99	3,262,624	3,703,188	3,757,543	-	-	-	-	-	-	-	-	568
100	3,437,890	3,981,026	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58,235
101	3,526,249	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	610,621
未報未付賠款準備												669,424
加：已報未付賠款												610,699
賠款準備金餘額												1,280,123

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇一年一月一日

意外 年度	發展年數									賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
≤92	1,477,837	1,715,475	1,720,639	1,716,133	1,706,101	1,718,962	1,708,069	1,717,384	1,723,648	-
93	1,330,611	1,541,454	1,575,502	1,581,446	1,576,226	1,578,421	1,579,245	1,580,460	-	-
94	1,468,590	1,753,911	1,759,730	1,768,646	1,770,364	1,766,922	1,768,142	-	-	-
95	1,743,835	2,035,971	2,057,430	2,058,034	2,056,937	2,059,140	-	-	-	-
96	1,937,347	2,185,713	2,228,739	2,232,620	2,237,640	-	-	-	-	-
97	2,546,849	2,972,473	3,001,734	3,006,979	-	-	-	-	-	-
98	2,692,917	3,000,037	3,038,956	-	-	-	-	-	-	498
99	3,262,624	3,703,188	-	-	-	-	-	-	-	53,676
100	3,437,890	-	-	-	-	-	-	-	-	594,837
未報未付賠款準備										649,011
加：已報未付賠款										717,469
賠款準備金餘額										1,366,480

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日止，非以損失發展趨勢估列未報未付賠款準備之投資型商品及越南子公司之未報未付賠款準備金，其自留業務之未報未付賠款準備金分別為14,378千元、14,112千元及14,498千元。

合併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合併公司，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，說明合併公司如何隨時間經過估計各意外年度之理賠金額。影響合併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。

4. 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

(1) 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。合併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。且再保部份之資產僅佔合併公司極小之比重，故並無顯著信用風險。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2)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。合併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。

合併公司保險合約之到期日分析如下表所示：(單位：百萬元)

民國一〇二年十二月三十一日

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	39,328	187,272	247,016	1,298,715	305,329	2,077,660
比例	1.9%	9.0%	11.9%	62.5%	14.7%	100.0%

民國一〇一年十二月三十一日

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	29,180	85,304	266,857	1,113,709	295,960	1,791,010
比例	1.6%	4.8%	14.9%	62.2%	16.5%	100.0%

民國一〇一年一月一日

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	19,763	28,904	84,701	1,053,306	323,082	1,509,756
比例	1.3%	1.9%	5.6%	69.8%	21.4%	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。且以上準備金數額不包含分離帳戶之準備金及外匯價格變動準備金及2013年不動產增值利益提列於負債項下之特別準備。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(3)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。合併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。

合併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。

(廿三)金融工具

1.金融工具之公允價值資訊

合併公司金融資產及金融負債之公允價值如下：

	102.12.31	
	<u>帳面價值</u>	<u>公允價值</u>
非衍生性金融工具		
金融資產		
現金及約當現金	\$ 163,359,354	163,359,354
應收款項	26,744,495	26,744,495
當期所得稅資產	2,670,038	2,670,038
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,289,944	1,289,944
備供出售金融資產	1,452,140,173	1,452,140,173
以成本衡量之金融資產	1,006,356	1,006,356
無活絡市場之債券投資	359,648,985	334,826,811
其他金融資產	40,423,947	40,397,961
放款	103,196,120	103,196,120
再保險合約資產－應攤回再保賠款與給付－淨額	1,791,004	1,791,004
再保險合約資產－應收再保往來款項－淨額	1,580,201	1,580,201
其他資產－存出保證金	7,549,575	7,549,575

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	102.12.31	
	<u>帳面價值</u>	<u>公允價值</u>
非衍生性金融工具		
金融負債		
應付款項	\$ 21,926,625	21,926,625
當期所得稅負債	635,152	635,152
其他負債－存入保證金	927,120	927,120
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	\$ 594,410	594,410
避險之衍生金融資產	232,033	232,033
金融負債		
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,824,909	5,824,909
避險之衍生金融負債	51,220	51,220
101.12.31		
	<u>帳面價值</u>	<u>公允價值</u>
非衍生性金融工具		
金融資產		
現金及約當現金	\$ 166,557,894	166,557,894
應收款項	29,536,545	29,536,545
當期所得稅資產	1,326,334	1,326,334
備供出售金融資產	1,261,039,650	1,261,039,650
以成本衡量之金融資產	1,079,639	1,079,639
無活絡市場之債券投資	317,892,326	317,871,146
其他金融資產	39,552,255	39,552,255
放款	84,203,062	84,203,062
再保險合約資產－應攤回再保賠款與給付－淨額	1,237,112	1,237,112
再保險合約資產－應收再保往來款項－淨額	16,840	16,840
其他資產－存出保證金	6,351,953	6,351,953
金融負債		
應付款項	25,859,764	25,859,764
當期所得稅負債	737,252	737,252
其他負債－存入保證金	744,429	744,429

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	101.12.31	
	<u>帳面價值</u>	<u>公允價值</u>
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	\$ 3,614,087	3,614,087
避險之衍生金融資產	336,989	336,989
金融負債		
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,523,683	1,523,683
101.1.1		
	<u>帳面價值</u>	<u>公允價值</u>
非衍生性金融工具		
金融資產		
現金及約當現金	\$ 224,734,570	224,734,570
應收款項	22,851,231	22,851,231
當期所得稅資產	1,446,132	1,446,132
透過損益按公允價值衡量之金融資產	225,535	225,535
備供出售金融資產	750,781,569	750,781,569
以成本衡量之金融資產	1,227,666	1,227,666
無活絡市場之債券投資	266,151,039	259,961,260
持有至到期日金融資產	191,057,445	191,057,445
其他金融資產	22,926,933	22,926,933
放款	79,270,264	79,270,264
再保險合約資產－應攤回再保賠款與給付－淨額	238,882	238,882
其他資產－存出保證金	4,160,307	4,160,307
金融負債		
應付款項	14,438,161	14,438,161
當期所得稅負債	224,748	224,748
其他負債－存入保證金	622,932	622,932
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	\$ 1,622,518	1,622,518
避險之衍生金融資產	401,765	401,765
金融負債		
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,052,735	4,052,735

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2. 合併公司估計金融商品公允價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 短期金融商品以其在合併資產負債表上之帳面價值估計其公允價值；因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收票據及應收應付款項。
- (2) 金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則以金融機構之報價為參考。
- (3) 無活絡市場之債券投資主係國內外金融債、公司債、連結式債券、受益憑證及特別股等，皆無活絡市場之公允價值衡量，故採取得成本入帳，相關揭露之公允價值係參考交易對手報價。另持有至到期日金融資產，相關揭露之公允價值係參考交易對手報價。
- (4) 以成本衡量之金融資產係無活絡市場公開報價，且其公允價值無法可靠衡量之股票投資，故採取得成本入帳。
- (5) 各項放款因皆為付息之金融資產，故其減除備抵呆帳後之帳面價值與目前之公允價值相近。
- (6) 存出保證金並無特定到期日，故以其在合併資產負債表之帳面價值估計其公允價值。
- (7) 衍生性金融商品之公允價值，係假設合併公司若依約定在報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。一般均包括當期末結清合約之未實現損益。合併公司之大部分衍生性金融商品均有金融機構之報價以供參考。

3. 公允價值層級

(1) 金融工具公允價值之等級資訊

為提供揭露資訊，合併公司使用可反映衡量時所用輸入值之重要性之公允價值等級，將公允價值之衡量予以分類，並區分為下列等級：

第一等級：公允價值衡量使用活絡市場之公開報價(未經調整)。

第二等級：公允價值衡量直接使用價格或間接由價格推導而得可觀察之輸入值。

第三等級：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。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

102.12.31

以公平價值衡量 之金融商品項目	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生性金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金 \$	1,289,944	1,289,944	-	-
融資產				
持有供交易之金融資產				
債券投資	1,289,944	1,289,944	-	-
備供出售金融資產	1,452,140,173	1,256,807,431	137,391,068	57,941,674
股票投資	291,243,214	291,136,817	-	106,397
債券投資	936,810,776	753,424,021	136,360,073	47,026,682
其 他	224,086,183	212,246,593	1,030,995	10,808,595
衍生性金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金 \$	594,410	-	415,701	178,709
融資產				
避險之衍生金融資產				
	232,033	-	232,033	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金 \$	5,824,909	-	5,824,909	-
融負債				
避險之衍生金融負債				
	51,220	-	51,220	-

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

101.12.31

以公平價值衡量 之金融商品項目	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生性金融工具				
資 產：				
備供出售金融資產	\$ 1,261,039,650	1,104,109,967	98,524,091	58,405,592
股票投資	217,668,168	217,570,259	-	97,909
債券投資	830,805,022	681,317,569	96,984,091	52,503,362
其他	212,566,460	205,222,139	1,540,000	5,804,321
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	\$ 3,614,087	-	3,406,448	207,639
避險之衍生金融資產	336,989	-	336,989	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金 融負債	\$ 1,523,683	-	1,523,618	65

101.1.1

以公平價值衡量 之金融商品項目	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
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	\$ 225,535	49,225	-	176,310
原始認列時指定透過損益按 公允價值衡量之金融資產	225,535	49,225	-	176,310
備供出售金融資產	750,781,569	630,845,974	75,398,003	44,537,592
股票投資	143,321,176	143,321,176	-	-
債券投資	545,516,468	429,363,495	73,858,003	42,294,970
其 他	61,943,925	58,161,303	1,540,000	2,242,622
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	\$ 1,622,518	-	1,532,247	90,271
避險之衍生金融資產	401,765	-	-	401,765
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金 融負債	\$ 4,052,735	-	3,802,150	250,585

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

單位：新臺幣千元

		102年度							
		評價損益之金額		本期增加		本期減少			
		列入其他		買進	轉入	賣出、處	轉出		
名稱	期初餘額	列入損益	綜合損益	或發行	第三等級	分或交割	第三等級	期末餘額	
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	\$ 207,639	(28,930)	-	-	-	-	-	178,709	
產									
備供出售金融資產	58,405,592	(3,459,726)	(2,223,664)	12,844,568	6,725,213	5,766,545	8,583,764	57,941,674	
合計	<u>\$ 58,613,231</u>	<u>(3,488,656)</u>	<u>(2,223,664)</u>	<u>12,844,568</u>	<u>6,725,213</u>	<u>5,766,545</u>	<u>8,583,764</u>	<u>58,120,383</u>	
		101年度							
		評價損益之金額		本期增加		本期減少			
		列入其他		買進	轉入	賣出、處	轉出		
名稱	期初餘額	列入損益	綜合損益	或發行	第三等級	分或交割	第三等級	期末餘額	
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	\$ 90,271	117,368	-	-	-	-	-	207,639	
產									
原始認列時指定透過	176,310	-	-	-	-	-	176,310	-	
損益按公允價值衡量									
之金融資產									
備供出售金融資產	44,537,592	(1,055,899)	3,000,818	16,572,744	1,338,492	778,853	5,209,302	58,405,592	
避險之衍生金融資產	401,765	-	-	-	-	-	401,765	-	
合計	<u>\$ 45,205,938</u>	<u>(938,531)</u>	<u>3,000,818</u>	<u>16,572,744</u>	<u>1,338,492</u>	<u>778,853</u>	<u>5,787,377</u>	<u>58,613,231</u>	

(3) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

單位：新臺幣千元

		102年度					
		評價損益	本期增加		本期減少		
		列入當期	買進	轉入	賣出、處分	自第三	
名稱	期初餘額	損益之金額	或發行	第三等級	或交割	等級轉出	期末餘額
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	\$ 65	(65)	-	-	-	-	-
合計	<u>\$ 65</u>	<u>(65)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
		101年度					
		評價損益	本期增加		本期減少		
		列入當期	買進	轉入	賣出、處分	自第三	
名稱	期初餘額	損益之金額	或發行	第三等級	或交割	等級轉出	期末餘額
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	\$ 250,585	65	-	-	-	250,585	65
合計	<u>\$ 250,585</u>	<u>65</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>250,585</u>	<u>65</u>

(4) 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之結果不同。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

針對分類為第三等級之金融工具，若交易對手報價/模型評價向上或下變動10%，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

單位：千元

<u>102.12.31</u>	<u>公平價值變動反應於本期損益</u>		<u>公平價值變動反應於其他綜合損益</u>	
<u>會計分類</u>	<u>有利變動</u>	<u>不利變動</u>	<u>有利變動</u>	<u>不利變動</u>
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	\$ 17,871	(17,871)	-	-
產				
備供出售金融資產	-	-	5,794,167	(5,794,167)
合 計	<u>\$ 17,871</u>	<u>(17,871)</u>	<u>5,794,167</u>	<u>(5,794,167)</u>
<u>101.12.31</u>	<u>公平價值變動反應於本期損益</u>		<u>公平價值變動反應於其他綜合損益</u>	
<u>會計分類</u>	<u>有利變動</u>	<u>不利變動</u>	<u>有利變動</u>	<u>不利變動</u>
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	\$ 20,764	(20,764)	-	-
產				
備供出售金融資產	-	-	5,845,431	(5,845,431)
合 計	<u>\$ 20,764</u>	<u>(20,764)</u>	<u>5,845,431</u>	<u>(5,845,431)</u>
<u>101.1.1</u>	<u>公平價值變動反應於本期損益</u>		<u>公平價值變動反應於其他綜合損益</u>	
<u>會計分類</u>	<u>有利變動</u>	<u>不利變動</u>	<u>有利變動</u>	<u>不利變動</u>
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	\$ 9,027	(9,027)	-	-
產				
備供出售金融資產	-	-	4,454,942	(4,454,942)
避險之衍生性金融資產	-	-	40,177	(40,177)
透過損益按公允價值衡	25,058	(25,058)	-	-
量之金融負債				
合 計	<u>\$ 34,085</u>	<u>(34,085)</u>	<u>4,495,119</u>	<u>(4,495,119)</u>

(廿四)財務風險管理

1.風險管理制度

(1)風險管理組織架構

本公司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，督導本公司整體性之風險控管，定期對董事會報告風險管理執行情形。為有效檢視本公司風險管理運作情形，並設置專門委員會，分別為：一、「資產負債管理委員會」：由董事長擔任主席，考量資產與負債的平衡，設立資產與負債之策略目標並監督執行狀況；二、「作業風險管理委員會」：以總經理為召集人，督導及管理本公司之作業風險，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，本公司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。本公司已訂定各類風險管理政策與辦法、風險限額與停損機制、內部分層授權機制、風險評量指標等，以有效執行風險管理。

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

(2)風險管理政策

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

(3)風險管理流程

本公司之風險管理流程包括：風險辨識、風險衡量、風險監控與風險報告。

- A.風險辨識：公司營運過程中可能產生風險之各種內外因素，稱為風險因子；風險辨識為確認投資活動中之各項風險因子與風險來源。
- B.風險衡量：建立量化或質化風險管理方法、風險指標、風險模型，並產出相關風險管理資訊報表，以有效辨明、衡量及監控風險暴險，再行採取有效措施以抵減、移轉、控管風險在合理且可接受的程度內。
- C.風險監控：透過風險管理辦法、管理機制與表報，持續監控營運活動中之各項風險曝險狀況，以即時掌握風險並因應。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

D.風險報告：於監控過程中，除按照風險管理機制，定期進行呈報之外；若發現有異常情形或其他特殊情況時，除應立即呈報，並應採取適當措施(包括對風險之抵減、控制、移轉或接受)，以降低各項風險對公司可能之衝擊。

依本公司風險管理政策，本公司對於市場、信用、流動性、作業、保險、資產負債配合等風險進行管控，除依法另規定辦理相關事宜，並設置有衡量與評估之管理機制，定期對各類風險出具管理與評估之監控表報。

(4)避險與抵減風險策略

本公司考量資本規模與風險承受能力，定期檢視資本適足率，以確保資本適足。並配合對市場動態的分析了解、公司經營策略、商品特性及風險控管等各種企業經營面向，分析整體部位之風險結構與風險水準，將公司風險限制在事先核准的範圍或適時調整至可承受的風險程度內外。避險與抵減風險策略之執行，視公司風險承受之胃納與程度調整。

2.信用風險分析

「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，致使本公司遭受損失的風險。

本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，透過定期集中度統計與監控，降低投資組合因過度集中而使單一信用風險事件造成大規模損失的可能性，如下表所示：

(1)信用風險暴險金額－產業別

金融資產	102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	金額	%	金額	%	金額	%
工業	\$ 20,407,934	1.41%	7,740,053	0.61%	11,703,356	1.06%
公用事業	51,198,243	3.55%	46,504,944	3.64%	35,600,440	3.21%
多元化	400,970	0.03%	188,200	0.01%	186,518	0.02%
抵押貸款證券	44,328,725	3.07%	47,766,083	3.74%	55,551,867	5.01%
金融	512,350,327	35.50%	460,979,487	36.07%	324,473,100	29.27%
非消費循環	44,730,527	3.10%	14,238,658	1.11%	20,280,589	1.83%
政府	495,629,972	34.34%	524,679,901	41.06%	509,860,856	46.00%
科技	13,247,221	0.92%	3,593,078	0.28%	2,972,331	0.27%
原物料	32,050,860	2.22%	21,320,094	1.67%	18,959,510	1.71%
消費循環	20,991,634	1.45%	8,409,744	0.66%	10,414,357	0.94%
能源	53,046,161	3.68%	26,973,732	2.11%	14,507,054	1.31%
資產抵押證券	7,086,693	0.49%	8,908,019	0.70%	10,454,576	0.94%
電信	44,486,526	3.08%	22,430,840	1.75%	14,147,784	1.28%
其他	103,195,954	7.16%	84,202,921	6.59%	79,270,134	7.15%
合計	<u>\$ 1,443,151,747</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,277,935,754</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,108,382,472</u>	<u>100.00%</u>

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2)信用風險暴險金額—地區別

金融資產	102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	金額	%	金額	%	金額	%
台灣	\$ 678,676,880	47.03%	661,418,682	51.76%	599,494,573	54.09%
亞洲其他地區	131,465,123	9.11%	120,265,767	9.41%	78,852,333	7.11%
北美洲	363,661,640	25.20%	220,893,795	17.28%	196,410,203	17.72%
中南美洲	19,921,251	1.38%	20,308,199	1.59%	13,338,332	1.20%
歐洲	241,016,335	16.70%	249,180,448	19.50%	217,995,713	19.67%
非洲/中東	8,410,518	0.58%	5,868,863	0.46%	2,291,318	0.21%
合計	<u>\$ 1,443,151,747</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,277,935,754</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,108,382,472</u>	<u>100.00%</u>

信用品質方面，本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本公司損失。

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。

已減損項目代表本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

	102.12.31						
	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	<u>1,105,926,101</u>	<u>334,207,512</u>	<u>1,075,783</u>	<u>1,000,000</u>	<u>-</u>	<u>5,884,398</u>	<u>3,927,677</u>
	101.12.31						
	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	<u>1,040,834,069</u>	<u>230,384,554</u>	<u>1,189,329</u>	<u>1,000,000</u>	<u>-</u>	<u>9,810,367</u>	<u>4,140,704</u>
	101.1.1						
	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	<u>949,947,564</u>	<u>149,948,331</u>	<u>12,197,724</u>	<u>1,034,333</u>	<u>-</u>	<u>12,098,566</u>	<u>4,950,438</u>

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。「已減損」為減損資產標的帳列金額+「累計減損」。

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：無信評者係高鐵特別股，分類為「無活絡市場之債券投資」。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

越南子公司信用風險來自營運活動而產生之金融商品交易，目前全數投資曝險部位皆以定存型式存放於越南當地銀行，無任何有價證券及放款，亦無任何越南地區以外之曝險部位，透過定期統計與監控，降低投資組合單一金融機構之風險。於民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，子公司合計有定存金額分別為816,663千元、916,426千元及1,059,162千元。

3.流動性風險分析

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，本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或外匯衍生性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，本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。

另外本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。

本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。另本公司所從事之遠期外匯合約、換匯及換匯換利合約等衍生性金融商品因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；而到期之遠期外匯合約、換匯及換匯換利合約多予以續作，支應交割之資金亦充足，故資金流動性風險低。

本公司衍生性金融負債之到期日期限結構如下表所示：

	102.12.31				
	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	\$ 5,769,107	55,802	-	-	5,824,909
避險之衍生金融負債	-	-	2,775	48,445	51,220
合計	<u>\$ 5,769,107</u>	<u>55,802</u>	<u>2,775</u>	<u>48,445</u>	<u>5,876,129</u>

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

		101.12.31				
		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		\$ 700,401	-	126,142	696,736	1,523,279

		101.1.1				
		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		\$ 3,638,822	-	140,702	250,584	4,030,108

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。

越南子公司目前無任何有價證券投資，持有足夠的營運資金支應投資運用、償付到期負債及履行所有合約義務；而所從事之遠期外匯合約、換匯及換匯換利合約等衍生性金融商品皆為配合當地銀行短天期定存所需之資金調度，到期多予以續作，故資金流動性風險極低。目前越南子公司持有金融商品之到期日期皆小於一年。

4.市場風險分析

「市場風險」是指資產價值因市場價格不利之變動，導致資產交易收益情形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。本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。

本公司廣泛利用各種風險管理工具以衡量市場風險，主要方式為運用風險值(Value at Risk, VaR)分析以及敏感度分析(Sensitivity Analysis)等風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

(1)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，本公司目前以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。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2)敏感度分析

除了使用風險值分析來管理市場風險外，本公司亦採用敏感度分析(Sensitivity Analysis)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

102.12.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格)	價格上升10%	-	27,498,568
	價格下跌10%	-	(27,498,568)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移100BPS	483	(49,834,187)
	殖利率曲線(台幣)平行上移100BPS	(108,379)	(39,058,811)
	殖利率曲線(其他)平行上移100BPS	-	(4,468,886)
	殖利率曲線(美元)平行下移100BPS	(299)	59,471,505
	殖利率曲線(台幣)平行下移100BPS	118,931	43,293,638
	殖利率曲線(其他)平行下移100BPS	-	4,868,614
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(1,808,421)	(4,184,108)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	1,808,421	4,184,108

101.12.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格)	價格上升10%	-	18,223,322
	價格下跌10%	-	(18,223,322)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移100BPS	976,283	(24,056,453)
	殖利率曲線(台幣)平行上移100BPS	(250,061)	(35,910,591)
	殖利率曲線(其他)平行上移100BPS	-	(12,449,282)
	殖利率曲線(美元)平行下移100BPS	(1,093,951)	28,914,542
	殖利率曲線(台幣)平行下移100BPS	260,043	38,495,661
	殖利率曲線(其他)平行下移100BPS	-	14,737,103
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(2,659,495)	(4,107,842)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	2,659,495	4,107,842

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

101.1.1			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格)	價格上升10%	4,953	9,854,971
	價格下跌10%	(4,953)	(9,854,971)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移100BPS	517,523	(13,224,766)
	殖利率曲線(台幣)平行上移100BPS	(383,471)	(15,618,151)
	殖利率曲線(其他)平行上移100BPS	-	(5,184,834)
	殖利率曲線(美元)平行下移100BPS	(583,043)	15,615,088
	殖利率曲線(台幣)平行下移100BPS	450,226	14,945,575
	殖利率曲線(其他)平行下移100BPS	-	5,954,140
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(3,838,719)	(606,784)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	3,838,719	606,784

註：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。

越南子公司仍處於營運初期階段，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全數以定存形式存放於當地金融機構，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。

(廿五)資本管理

公司進行資本管理之目標係依據金融監督管理委員會保險局所規定之最低資本，監控清償能力適足性、防範經營過程中可遭遇之風險、維護保單持有者之利益、實現股東和其他利害關係人之利益。

公司之資本管理同時受限於其他國內有關資本之相關規定，例如：繳存於國庫之營業保證金、提列法定盈餘公積、特別盈餘公積等。請詳附註六(十)及(十四)。

合併公司主要透過監控半年度及年度之資本適足性報告結果，並參酌年度動態資本適足性預測結果，對資本進行管理，以確保公司具有適足之清償能力資本報酬率之目標。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

依據「保險業資本適足性管理辦法」規定，資本適足率係自有資本與風險資本之比率。當保險公司資本適足率低於百分之二百或主管機關要求之最低比率時，不得買回其股份，且不得分配該申報年度之盈餘。當保險公司資本適足率在百分之一百五十以上，未達百分之二百者，或是低於百分之一百五十者，主管機關會依實際情況採取必要之監管措施，包括但不限於：命令保險業反負責人限期增資或提出其他財務業務改善計畫、命令其停售保險商品或限制其保險商品之開辦、限制其資金運用範圍、派員監管或為其他必要處置等。

合併公司於民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日之資本適足率均達百分之二百以上，符合主管機關要求之比率。

截至民國一〇二年十二月三十一日，本年度合併公司資本管理之方式並未改變。

(廿六)其他

1. 合併公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	102.12.31		
	<u>外幣</u>	<u>匯率(註2)</u>	<u>新台幣</u>
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目(註1)</u>			
美金	\$ 23,889,881	29.950/29.798	715,052,177
澳幣	1,531,208	26.721	40,903,441
<u>非貨幣性項目(註1)</u>			
美金	6,001,908	29.950	179,714,413
港幣	3,697,889	3.863	14,283,355
<u>衍生性金融工具(註1)</u>			
美金	-	29.950	84,813
<u>採用權益法之投資</u>			
人民幣	89,896	4.944	429,571

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

101.12.31			
	外幣	匯率(註2)	新台幣
金融資產			
貨幣性項目(註1)			
美金	\$ 17,754,301	29.136/29.036/29.013	516,842,602
歐元	883,979	38.433/38.476	33,974,266
澳幣	1,520,040	30.237/30.161	45,901,773
非貨幣性項目(註1)			
美金	6,163,004	29.136/29.036	179,353,663
港幣	3,506,358	3.759	13,181,077
衍生性金融工具(註1)			
美金	-	29.136/29.013	(563,191)
採用權益法之投資			
人民幣	122,142	4.681	571,720
101.1.1			
	外幣	匯率(註2)	新台幣
金融資產			
貨幣性項目(註1)			
美金	\$ 14,109,800	30.272/30.29/30.269	427,316,250
歐元	998,671	39.179/39.192/38.980	39,140,036
澳幣	1,075,871	30.620/30.748/30.805	33,119,594
非貨幣性項目(註1)			
美金	1,076,499	30.272/30.290	32,619,878
港幣	1,721,387	3.899	6,712,429
衍生性金融工具(註1)			
美金	-	30.506/30.290	(92,912)
採用權益法之投資			
人民幣	163,089	4.812	784,723

(註1)按各該幣別換算後之新台幣餘額占其項目合計之5%以上者。

(註2)係以資產性質適用其市場匯率。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.合併公司預計於資產負債日12個月內或超過12個月後回收或償付之資產負債表總金額如下：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
資產：			
12個月內回收	\$ 247,373,294	669,827,368	479,253,277
超過12個月回收	2,164,741,391	1,488,985,416	1,319,059,539
負債：			
12個月內償付	34,206,567	27,822,233	18,492,069
超過12個月償付	2,230,119,316	1,964,081,999	1,676,287,226

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與合併公司之關係</u>
富邦金融控股股份有限公司	合併公司之母公司
富邦財產保險有限公司	合併公司投資40%之合資公司
富邦產物保險股份有限公司	與合併公司同為富邦金控之子公司
台北富邦商業銀行股份有限公司	與合併公司同為富邦金控之子公司
富邦綜合證券股份有限公司	與合併公司同為富邦金控之子公司
富邦金控創業投資股份有限公司	與合併公司同為富邦金控之子公司
富邦資產管理股份有限公司	與合併公司同為富邦金控之子公司
富邦行銷股份有限公司	與合併公司同為富邦金控之子公司
富邦銀行(香港)有限公司及其子公司	與合併公司同為富邦金控之子公司
運彩科技股份有限公司	與合併公司同為富邦金控之子公司
富邦證券投資信託股份有限公司	富邦金控之子公司採用權益法之被投資公司
富邦期貨股份有限公司	富邦金控之子公司採用權益法之被投資公司
富邦證券投資顧問股份有限公司	富邦金控之子公司採用權益法之被投資公司
北富銀人身保險代理人股份有限公司	富邦金控之子公司採用權益法之被投資公司
富昇人身保險代理人股份有限公司	富邦金控之子公司採用權益法之被投資公司
富昇財產保險代理人股份有限公司	富邦金控之子公司採用權益法之被投資公司
花旗(台灣)商業銀行股份有限公司	實質關係人(註1)
富立人身保險代理人股份有限公司	實質關係人
富邦公寓大廈管理維護股份有限公司	實質關係人
富邦建設股份有限公司	實質關係人
富邦建築經理股份有限公司	實質關係人
富邦媒體科技股份有限公司	實質關係人
台北市政府及其轄下各機關	實質關係人

富邦人壽保險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	與合併公司之關係
台固媒體股份有限公司	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司	實質關係人
台灣大籃球育樂股份有限公司	實質關係人
台灣固網股份有限公司	實質關係人
台灣客服科技股份有限公司	實質關係人
台灣高速鐵路股份有限公司	實質關係人
財團法人台灣世界展望會	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
中國廣播股份有限公司	實質關係人
旭邦投資顧問股份有限公司	實質關係人
世正開發股份有限公司	實質關係人
忠興開發股份有限公司	實質關係人
明東實業股份有限公司	實質關係人
紅樹林有線電視股份有限公司	實質關係人(註2)
優視傳播股份有限公司	實質關係人
財團法人臺北市自由空間教育基金會	實質關係人
財團法人台灣金融研訓院	實質關係人
中華民國產物保險商業同業公會	實質關係人
台信聯合數位股份有限公司	實質關係人
影一製作所股份有限公司	實質關係人
財團法人安全衛生技術中心	實質關係人
台灣大數位服務股份有限公司	實質關係人
宇智顧問股份有限公司	實質關係人
財團法人台灣癌症基金會	實質關係人
大新店民主有線電視股份有限公司	實質關係人
臺北文創開發股份有限公司	實質關係人
悠遊卡股份有限公司	實質關係人
屏南有線電視股份有限公司	實質關係人
財團法人中華經濟研究院	實質關係人
財團法人住宅地震保險基金	實質關係人
財團法人中華公司治理協會	實質關係人

富邦人壽保險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	與合併公司之關係
其他關係人	董事、重要股東及其配偶、二等親以內親屬、 經理人及富邦集團關係企業或實質關係人

註1：於民國一〇一年第三季起已非合併公司之關係人。

註2：於民國一〇二年一月起已非合併公司之關係人。

(二)與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：

	102年度	101年度
富邦產物保險股份有限公司	\$ 37,909	44,434
富邦綜合證券股份有限公司	40,856	39,175
台北富邦商業銀行股份有限公司	102,905	96,550
富邦媒體科技股份有限公司	11,556	10,983
實質關係人	40,796	31,438
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)	<u>120,053</u>	<u>100,783</u>
合 計	<u><u>\$ 354,075</u></u>	<u><u>323,363</u></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、存入保證金及預收房租款明細如下：

	102.12.31	
	存入保證金	預收房租款
富邦媒體科技股份有限公司	\$ 27,219	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)	<u>8,821</u>	<u>-</u>
合 計	<u><u>\$ 36,040</u></u>	<u><u>-</u></u>

	101.12.31	
	存入保證金	預收房租款
富邦媒體科技股份有限公司	\$ 55,823	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)	<u>2,904</u>	<u>580</u>
合 計	<u><u>\$ 58,727</u></u>	<u><u>580</u></u>

	101.1.1	
	存入保證金	預收房租款
富邦媒體科技股份有限公司	\$ 55,823	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)	<u>2,691</u>	<u>338</u>
合 計	<u><u>\$ 58,514</u></u>	<u><u>338</u></u>

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	102年度	101年度
租金收入		
富邦媒體科技股份有限公司	\$ 122,639	122,674
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)	32,866	22,236
合 計	<u>\$ 155,505</u>	<u>144,910</u>

存入保證金於民國一〇二年與一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日分別計36,040千元、58,727千元及58,514千元，以及民國一〇二年及一〇一年度分別計152,144千元及140,095千元之租金收入，係出租投資性不動產之收益及保證金，分別帳入投資性不動產損益及存入保證金項下。

3.合併公司與關係人之存出保證金及租金支出明細如下：

存出保證金：

關係人	102.12.31	101.12.31	101.1.1	備註
富邦產物保險股份有限公司	\$ 11,586	9,669	10,262	辦公室租金
實質關係人	5,200	4,042	4,042	辦公室租金
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)	778	778	389	辦公室租金
合 計	<u>\$ 17,564</u>	<u>14,489</u>	<u>14,693</u>	

租金支出：

關係人	102年度	101年度	
富邦產物保險股份有限公司	\$ 62,454	58,010	辦公室租金
實質關係人	28,308	24,253	辦公室租金
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)	4,692	3,703	辦公室租金
合 計	<u>\$ 95,454</u>	<u>85,966</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。

4.合併公司與關係人共同行銷獎勵收入及跨售佣金明細如下：

關係人	102年度	101年度
富邦產物保險股份有限公司	\$ 226,605	183,694
台北富邦商業銀行股份有限公司	27,522	17,019
富邦綜合證券股份有限公司	1,443	(3,033)
合 計	<u>\$ 255,570</u>	<u>197,680</u>

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

5.合併公司與關係人共同行銷支出明細如下：

關係人	102年度	101年度
富邦綜合證券股份有限公司	\$ 53,816	20,792
富邦產物保險股份有限公司	11,317	16,612
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)	584	732
合 計	<u>\$ 65,717</u>	<u>38,136</u>

6.合併公司與關係人之佣金支出明細如下：

關係人	102年度	101年度
北富銀人身保險代理人股份有限公司	\$ 12,533	20,379
台北富邦商業銀行股份有限公司	3,256,292	3,878,991
富昇人身保險代理人股份有限公司	552,342	540,264
富立人身保險代理人股份有限公司	2,238	2,923
合 計	<u>\$ 3,823,405</u>	<u>4,442,557</u>

上列佣金未含未攤銷之遞延佣金，其明細如下：

關係人	102.12.31	101.12.31	101.1.1
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 19,177	40,468	25,352
富昇人身保險代理人股份有限公司	212,381	202,782	388,163
富立人身保險代理人股份有限公司	21	-	12,766
合 計	<u>\$ 231,579</u>	<u>243,250</u>	<u>426,281</u>

7.合併公司與關係人之佣金收入明細如下：

關係人	102年度	101年度
富邦證券投資信託股份有限公司	<u>\$ 8,023</u>	<u>5,730</u>

8.合併公司與關係人之利息收入

關係人	102年度	101年度
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 205,478	306,686
花旗(台灣)商業銀行股份有限公司	-	18
合 計	<u>\$ 205,478</u>	<u>306,704</u>

9.合併公司與關係人之應收利息

關係人	102.12.31	101.12.31	101.1.1
台北富邦商業銀行股份有限公司	<u>\$ 220,680</u>	<u>182,856</u>	<u>151,120</u>

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

10.合併公司與關係人之資金融通情形如下：

(1)擔保放款：

102年度							與非關係人 之交易條件
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	
自用住宅抵押放款	實質關係人共33戶	\$ 312,814	275,978	正常放款	不動產	無	

101年度							與非關係人 之交易條件
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	
自用住宅抵押放款	實質關係人共23戶	\$ 193,500	158,119	正常放款	不動產	無	

(2)合併公司擔保放款關係人之交易，其利率係依借貸期間之銀行放款利率加碼若干以議定，其交易條件應屬正常；且該放款所取得之擔保品經合併公司評估其時價均大於放款金額，其債權應可確保。

(3)壽險貸款：

102年度							與非關係人 之交易條件
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	
壽險貸款	實質關係人共7戶	\$ 4,060	1,342	正常放款	保單價值	無	

101年度							與非關係人 之交易條件
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	
壽險貸款	實質關係人共8戶	\$ 5,654	4,452	正常放款	保單價值	無	

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

11.債券交易

(1)購進債券

關係人名稱	102年度	101年度
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 3,165,481	4,108,654

(2)出售債券

關係人名稱	102年度	101年度
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 7,381,012	5,375,251

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(3)公債附賣回交易

關係人名稱	101年度 利息收入	截至101.12.31應 計附賣回價款
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 8,836	-

民國一〇二年度無與關係人之公債附賣回交易。

12. 富邦證券投資信託(股)公司承諾補償合併公司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為90天CP+20BP，於每季底支付予合併公司，補償期間為交割日起至該券到期日止，並已出具承諾書予合併公司。上述補償之利息，合併公司民國一〇二年及一〇一年度認列之利息收入分別為2,381千元及2,154千元，已全數收訖。

13. 合併公司與關係人之各項支出明細如下：

關係人名稱	科目性質	102年度	101年度
富邦綜合證券股份有限公司	股務代理費、展業活動費、受託買賣手續費	\$ 54,628	60,277
富邦公寓大廈管理維護股份有限公司	樓管費、保養維修費	82,333	74,061
富邦產物保險股份有限公司	財產保險、管理費、停車費	35,254	32,122
台灣固網股份有限公司	電話費/電信費、交換機租金、維修費、雜費	50,604	47,527
台北富邦商業銀行股份有限公司	信用卡手續費、銀行保管費、場租、櫃檯現金 收送服務費、展業活動費、專業服務費、保 養維修費、訓練費	338,494	292,314
財團法人富邦文教基金會	捐贈費、交際費/雜費	13,813	7,171
財團法人富邦慈善基金會	捐贈費、交際費/雜費	20,495	14,645
財團法人富邦藝術基金會	訓練費、廣告-捐贈費、廣告費	11,571	12,753
其他		43,052	34,018
合計		\$ 650,244	574,888

14. 合併公司與關係人之借券手續費收入明細：

關係人名稱	102年度	101年度
富邦綜合證券股份有限公司	\$ 14,820	30,392

15. 合併公司與關係人銀行存款明細如下：

存款性質	102.12.31	101.12.31	101.1.1
台北富邦商業銀行股份有限公司：			
支票存款	\$ 46,181	24,184	21,762
活期存款	3,141,998	11,864,685	19,973,803
定期存款	8,800,930	2,400,930	14,731,776
連結式存款	3,001,969	3,059,410	3,115,842
合計	\$ 14,991,078	17,349,209	37,843,183

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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。

16. 合併公司與關係人富邦投信購入其發行之基金餘額明細如下：

基金名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
富邦精準基金	\$ -	-	4,849
富邦長紅基金	-	-	1,921
富邦富邦基金	226,435	188,077	167,042
富邦高成長基金	-	-	400
富邦大中華成長	-	-	1,034
富邦吉祥基金	1,500,574	1,209,876	704,027
富邦吉祥貨幣基金	-	-	4,024
富邦福寶基金	-	-	95
富邦全球不動產平衡基金	-	-	244
富邦台灣心基金	-	-	122
富邦農糧基金	-	74,240	67,680
富邦新興亞洲高成長基金	28,140	64,890	128,100
富邦科技ETF基金	144,150	131,890	123,634
富邦摩根ETF基金	101,374	89,011	79,974
富邦發達ETF基金	119,865	107,475	104,074
富邦金融ETF基金	125,317	98,584	98,343
富邦上證ETF基金	306,000	-	-
富邦策略高收益債券基金—A類型	97,607	-	-
富邦策略高收益債券證券投資信託基金—B類	95,423	-	-
合計	<u>\$ 2,744,885</u>	<u>1,964,043</u>	<u>1,485,563</u>

17. 合併公司全權委託關係人之投資之餘額如下：

關係人	102.12.31	101.12.31	101.1.1
富邦證券投資信託股份有限公司	\$ -	40,297,622	41,587,523

18. 合併公司與關係人之其他應收(付)款明細如下：

關係人	102.12.31	101.12.31	101.1.1
富邦金融控股股份有限公司(其他應收款)	\$ -	-	-
富邦金融控股股份有限公司(其他應付款)	(3,827)	(5,043)	(693)
台北富邦商業銀行股份有限公司	(626,754)	(506,495)	(517,309)
富邦產物保險股份有限公司	59,902	51,632	23,695
富昇人身保險代理人股份有限公司	(70,291)	(78,080)	(81,289)
其他(個別關係人餘額均未超過壹仟萬元)	(6,609)	(6,009)	97
合計	<u>\$ (647,579)</u>	<u>(543,995)</u>	<u>(575,499)</u>

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

19.連結稅制

本公司與母公司富邦金控及其子公司採行連結制合併結算申報營利事業所得稅及未分配盈餘稅(應付連結稅制款含估列尚未核定年度之應付數)。

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
應收連結稅制款(帳列當期所得稅資產)	\$ 2,708,961	1,250,516	-
應付連結稅制款(帳列當期所得稅負債)	635,152	671,017	83,102

20.合併公司與關係人之預付款項：

<u>關係人</u>	<u>性質</u>	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
台北富邦商業銀行股份有限公司	獎勵金、用人費用	\$ 9,398	-	-
富邦產物保險股份有限公司	保險費	2,344	2,687	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹仟萬元)		2,284	2,800	2,900
合 計		<u>\$ 14,026</u>	<u>5,487</u>	<u>2,900</u>

21.財產交易

合併公司於民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日支付富邦建設股份有限公司不動產相關成本分別為70,227千元、55,684千元及30,069千元，另支付台北富邦銀行股份有限公司不動產相關成本信託費均為100千元，帳列投資性不動產項下。

22.合併公司與關係人承作期貨與選擇權交易所繳交之保證金明細如下：

<u>關係人</u>	<u>性質</u>	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
富邦期貨股份有限公司		<u>\$ 7,399</u>	<u>7,388</u>	<u>7,377</u>

以上帳列其他金融資產項下。

23.合併公司與關係人可轉讓定存單交易明細如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
台北富邦商業銀行股份有限公司	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>7,500</u>

24.合併公司結餘富邦一號不動產投資信託基金及富邦二號不動產投資信託基金，帳列備供出售金融資產項下：

<u>關係人名稱</u>	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 948,343	997,748	791,611
富邦二號不動產投資信託基金	955,187	987,269	838,523
	<u>\$ 1,903,530</u>	<u>1,985,017</u>	<u>1,630,134</u>

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

25.其他

合併公司於民國一〇二年六月依台北市信義計劃地區開發獎勵實施要點，捐建A10基地新建商旅大樓連接空橋八座予台北市政府，並與台北市政府簽訂民間企業因申請容積獎勵案興建人行地下道或人行天橋所有權移轉後管理維護行政契約書，合併公司無償管理維護期間至一四七年十一月止。

(三)主要管理階層報酬包括：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
薪資與其他短期員工福利	\$ 334,971	297,038
其他長期員工福利	1,869	2,216
退職後福利	9,698	10,409
股份基礎給付	2,695	-
合計	<u>\$ 349,233</u>	<u>309,663</u>

八、質押之資產

質押及保證之資產明細如下：

<u>提供質押之資產</u>	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
政府債券(帳列存出保證金—法定保證金)	\$ 7,253,546	6,159,289	3,949,963
定期存款(帳列存出保證金—法定保證金)	17,880	17,408	17,995
定期存款(帳列存出保證金—租賃保證金)	930	930	930
定期存款(帳列存出保證金—其他)	100,000	-	7,500
政府債券(帳列備供出售金融資產)	5,700	6,013	-
政府債券(帳列持有至到期日金融資產)	-	-	5,477
	<u>\$ 7,378,056</u>	<u>6,183,640</u>	<u>3,981,865</u>

法定保證金係按保險法141及142條之規定繳存中央銀行作為保險事業保證，越南富邦人壽保險責任有限公司繳存定期存款至越南財務部指定之銀行作為營業保證金。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)合併公司與保險業務有關之重要法律訴訟共26件，要求理賠給付共185,684千元，皆已估列賠款準備。

(二)重大未認列之合約承諾

合併公司未認列之合約承諾如下：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
取得投資性不動產	\$ -	6,026,500	322,992

十、重大之災害損失：無。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

十一、重大之期後事項

合併公司於民國一〇三年二月二十五日投標取得台北市中山區長春路一小段782地號等6筆土地地上權，合約總價係參考戴德梁行及景瀚國際不動產估價師聯合事務所出具之鑑價報告，以6,588,800千元得標取得，截至本財務報告提出日止，尚未完成簽約程序。

十二、其他

(一)員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總如下：

功 能 別 性 質 別	102年度			101年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用						
薪資費用	12,757,411	3,829,233	16,586,644	11,063,814	3,592,024	14,655,838
勞健保費用	-	1,061,426	1,061,426	-	935,377	935,377
退休金費用	366,847	687,483	1,054,330	370,980	629,140	1,000,120
其他員工福利費用	-	369,190	369,190	-	471,449	471,449
折舊費用	685,701	257,790	943,491	613,598	261,873	875,471
攤銷費用	79,819	53,310	133,129	73,622	42,962	116,584

(二)與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式，合併公司目前係依業務性質採直接歸屬各相對交易公司之方式處理。

(三)因給付鉅額保險金之週轉需要之借款：無。

(四)資金委託證券投信事業或證券投顧事業代為操作管理之投資項目、資金額度：詳附註六(二)2。

(五)停業單位之相關資訊：無。

(六)重要組織之調整及管理制度之重大改革：無。

(七)因政府法令變更而發生之重大影響：無。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇二年度合併公司依保險業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.取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。
- 2.處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。
- 3.與關係人間相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

4.應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

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		
富邦人壽	富邦金控	合併公司之母 公司	2,708,961	-%	-	-	-	-

上開金額中包含因富邦金控採「連結稅制」，原富邦人壽保險股份有限公司營利事業所得由富邦金控代為申報，原應收之退稅款及課稅虧損產生之所得稅利益皆列為應收母公司款項。

5.從事衍生工具交易：

詳重要會計科目附註六(三)及(廿三)之說明。

6.母子公司間業務關係及重要交易往來情形：無。

(二)轉投資事業相關資訊：

民國一〇二度合併公司之轉投資事業資訊如下：

單位：新台幣千元

投資公司 名稱	被投資公司 名稱	所在 地區	主要營 業項目	原始投資金額		期末持有			期中最高持 股或出資情形	被投資公司 本期損益	本期認列之 投資損益	備註
				本期期末	去年年底	股數	比率	帳面金額				
富邦人壽	富邦財產保險有 限公司	中國廈門	財產保 險業務	934,100	934,100	-	40.00%	429,571	50%	(617,046)	(282,815)	
富邦人壽	越南富邦人壽保 險責任有限公司	越南河內 市	人壽保 險業務	1,289,217	1,289,217	-	100.00%	1,004,746	100%	(49,648)	(49,648)	於編製合併財務 報表時業以沖 銷。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(三)大陸投資資訊：

1.大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：

合併公司在大陸地區投資設立富邦財產保險有限公司，從事經營保險業務。業經原行政院金融監督管理委員會民國九十七年一月十四日金管保三字第09702541120號函核准在案。該項投資案業已於民國九十八年十二月二十四日經中國保險監督管理委員會保監國際第1352號函批准，並經民國九十九年一月二十七日經經濟部投資審議委員會決議通過，於民國九十九年三月四日經審二字第09800492870號函核准在案，核准投資金額為人民幣二億五千萬元。另於民國九十九年九月十七日，經中國保險監督管理委員會第1133號函批准核發保險公司法人許可證，合併公司累計已匯出投資金額新台幣934,100千元，於民國九十九年十二月完成投資設立。為發展區域市場、充實營運資金、提高償付能力及引進戰略性投資人，合併公司與富邦產物保險股份有限公司(以下簡稱「富邦產險」)於民國一〇一年九月十日與廈門港務控股集團股份有限公司簽定合資合同，業於民國一〇二年八月十六日取得中國保險監督管理委員會的批復，批准由廈門港務控股集團有限公司全數認購新增之一億元註冊資本金，另同時訂定民國一〇二年八月十六日為公司增資基準日。截至民國一〇二年十二月三十一日富邦財產保險有限公司實收資本額為人民幣五億元，由合併公司及富邦產險各出資人民幣二億元。

合併公司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。截至報告提出日止，業經原行政院金融監督管理委員會民國一〇〇一年一月十四日金管保理字第10002542061號函核准在案，惟尚無匯出投資金額，且相關投資設立尚未設立完成。

單位：新台幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收 資本額	投資 方式	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	合併公司直 接 或間接投資 之持股比例	期中最高 持股或出 資情形	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	RMB 500,000	(四)	934,100	-	-	934,100	40.00%	50.00%	(282,815)	429,571	-

說明1：投資方式區分為下列四種，標示種類別即可：

- (一)經由第三地區匯款投資大陸公司。
- (二)透過第三地區投資設立公司再投資大陸公司。
- (三)透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司。
- (四)其他方式 EX：直接投資大陸公司。

(1)資金運用情形及其損益：除銀行存款外，未進行任何投資。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2)準備金提存方式及金額：保費不足準備係依民國九十八年十二月二十八日原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。

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
未滿期保費準備	\$ 1,105,308	524,821	167,300
賠款準備	678,865	149,390	50,151
特別準備	-	18	19
保費不足準備	62,361	6,376	82,521
負債適足準備	-	150	-
	<u>\$ 1,846,534</u>	<u>680,755</u>	<u>299,991</u>

(3)保費收入占合併公司保費收入比率：0.44%

(4)保險賠款與給付占合併公司保險賠款與給付比率：0.46%

(5)與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項，及其價格、付款條件、未實現損益：

—相互從事主要中心營業項目交易如承保要保人為被投資公司之保險契約，其交易金額及百分比與相關應收付款項之期末餘額及百分比：無。

—財產交易金額及其所產生之損益數額：無。

—資金融通之最高餘額、期末餘額、利率區間及當期利息總額：無。

—其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項，如勞務之提供或收受等：無。

(6)與外商保險業在大陸地區之分支機構及大陸地區保險業海外分支機構為再保險業務往來，其往來公司名稱及再保費收入(支出)：無。

(7)與在海外之大陸地區人民、法人、團體或其他機構為簽單保險業務往來，金額重大之往來對象名稱及保費收入：無。

2.赴大陸地區投資限額：

單位：新台幣千元

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
934,100	1,162,867	88,673,281

註：合併公司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為59,115,521千元。

3.與大陸被投資公司間之重大交易事項：無。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

十四、部門資訊

(一)一般性資訊

合併公司依據所在地當地之保險法規規定經營人身保險事業提供保險合約商品。主要營運地區為台灣及越南地區，應報導部門係以地區別公司進行區分。營運部門報導損益主要係以稅前損益為衡量，並作為評估績效之基礎，報導之金額與營運決策者使用之報告一致。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相同。

合併公司之其他營運部門，主係依據保險法規之規定經營人身保險事業提供保險合約商品。以上部門於民國一〇二年及一〇一年度均未達應報導部門任何量化門檻。

(二)部門資訊

	102年度			
	台灣地區	越南地區	調整及沖銷	合計
收入				
來自外部客戶收入	\$ 490,182,144	110,153	-	490,292,297
部門間收入	(49,648)	-	49,648	-
收入合計	<u>\$ 490,132,496</u>	<u>110,153</u>	<u>49,648</u>	<u>490,292,297</u>
部門損益	<u>\$ 19,150,081</u>	<u>(49,648)</u>	<u>49,648</u>	<u>19,150,081</u>
部門總資產	<u>\$ 2,412,078,227</u>	<u>1,041,203</u>	<u>(1,004,745)</u>	<u>2,412,114,685</u>
	101年度			
	台灣地區	越南地區	調整及沖銷	合計
收入				
來自外部客戶收入	\$ 487,847,308	107,781	-	487,955,089
部門間收入	(70,241)	-	70,241	-
收入合計	<u>\$ 487,777,067</u>	<u>107,781</u>	<u>70,241</u>	<u>487,955,089</u>
部門損益	<u>\$ 12,894,986</u>	<u>(70,241)</u>	<u>70,241</u>	<u>12,894,986</u>
部門總資產	<u>\$ 2,158,774,160</u>	<u>1,074,440</u>	<u>(1,035,816)</u>	<u>2,158,812,784</u>

註：調整及沖銷主要皆為編製合併財務報表時，相關合併沖銷分錄之調整。

十五、首次採用國際財務報導準則

合併公司民國一〇一年十二月三十一日之合併財務報告原係依據先前一般公認會計原則所編製，如附註四(一)所述，本合併財務報告係包含於首份依據保險業財務報告編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製之年度合併財務報告涵蓋期間內，且已適用金管會認可之國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」。

附註四所列示之會計政策已適用於編製民國一〇一年度之比較合併財務報告、民國一〇一年十二月三十一日合併資產負債表及民國一〇一年一月一日(合併公司之轉換日)初始國際財務報導準則合併資產負債表。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

於編製民國一〇一年相關報告時，合併公司係以依先前一般公認會計原則編製之財務報告報導金額為調整之起始點，將由先前一般公認會計原則轉換至金管會認可之國際財務報導準則對合併公司各該時點或期間之財務狀況、財務績效及現金流量的影響及說明如下。

(一) 權益調節

單位：新台幣千元

項目	101.1.1			101.12.31			說明
	先前之		國際財務 報導準則	先前之		國際財務 報導準則	
	一般公認 會計原則	影響金額		一般公認 會計原則	影響金額		
資 產							
現金及約當現金	\$ 224,734,570	-	224,734,570	166,557,894	-	166,557,894	
應收款項	24,265,415	(1,414,184)	22,851,231	31,803,875	(2,267,330)	29,536,545	1、2及11
當期所得稅資產	-	1,446,132	1,446,132	-	1,326,334	1,326,334	1
透過損益按公允價值衡量金融資產	1,848,053	-	1,848,053	3,614,087	-	3,614,087	
備供出售金融資產	750,011,002	770,567	750,781,569	1,260,272,769	766,881	1,261,039,650	3
避險之衍生金融資產	401,765	-	401,765	336,989	-	336,989	
以成本衡量之金融資產	1,735,015	(507,349)	1,227,666	1,583,729	(504,090)	1,079,639	3
採用權益法之投資－淨額	784,723	-	784,723	571,720	-	571,720	
無活絡市場之債券投資	266,151,039	-	266,151,039	317,892,326	-	317,892,326	
持有至到期日金融資產	191,057,445	-	191,057,445	-	-	-	
其他金融資產－淨額	22,926,933	-	22,926,933	39,552,255	-	39,552,255	
投資性不動產	67,437,135	532,963	67,970,098	78,442,122	452,042	78,894,164	4、5及13
放款	79,270,264	-	79,270,264	84,203,062	-	84,203,062	
再保險合約資產	556,905	238,882	795,787	576,750	1,253,952	1,830,702	2
不動產及設備	7,398,997	5,986	7,404,983	7,417,305	(3,426)	7,413,879	4及6
無形資產	359,211	(32,408)	326,803	301,210	(15,313)	285,897	7
遞延所得稅資產	-	5,037,059	5,037,059	-	5,926,435	5,926,435	1
其他資產	8,890,605	826,834	9,717,439	7,695,974	3,374,353	11,070,327	1及5
分離帳戶保險商品資產	143,579,257	-	143,579,257	147,680,879	-	147,680,879	
資產總計	\$ 1,791,408,334	6,904,482	1,798,312,816	2,148,502,946	10,309,838	2,158,812,784	
負債及權益							
應付款項	\$ 14,587,959	(149,798)	14,438,161	26,506,481	(646,717)	25,859,764	1及8
當期所得稅負債	-	224,748	224,748	-	737,252	737,252	1
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,052,735	-	4,052,735	1,523,683	-	1,523,683	
保險負債	1,511,773,642	(101,863,249)	1,409,910,393	1,793,644,087	(97,917,710)	1,695,726,377	9、10及13
具金融商品性質之保險契約準備	-	103,107,324	103,107,324	-	98,544,225	98,544,225	10
外匯價格變動準備	-	-	-	-	1,062,830	1,062,830	10
負債準備	-	5,134,485	5,134,485	-	6,159,890	6,159,890	6及7
遞延所得稅負債	-	2,896,881	2,896,881	-	7,773,945	7,773,945	1及9
其他負債	15,555,547	(4,120,236)	11,435,311	13,498,751	(6,663,364)	6,835,387	1及7
分離帳戶保險商品負債	143,579,257	-	143,579,257	147,680,879	-	147,680,879	
負債總計	1,689,549,140	5,230,155	1,694,779,295	1,982,853,881	9,050,351	1,991,904,232	
歸屬於母公司業主之權益							
股本							
普通股股本	21,123,170	-	21,123,170	29,107,390	-	29,107,390	
資本公積	23,527,473	-	23,527,473	27,527,473	-	27,527,473	
保留盈餘							
法定盈餘公積	4,707,451	-	4,707,451	6,728,210	-	6,728,210	
特別盈餘公積	5,593,714	1,674,327	7,268,041	6,678,628	1,304,752	7,983,380	9
未分配盈餘	17,262,119	(1,126,467)	16,135,652	20,145,558	(1,291,060)	18,854,498	1
其他權益	29,645,267	1,126,467	30,771,734	75,461,806	1,245,795	76,707,601	3、7及12
權益總計	101,859,194	1,674,327	103,533,521	165,649,065	1,259,487	166,908,552	
負債及權益總計	\$ 1,791,408,334	6,904,482	1,798,312,816	2,148,502,946	10,309,838	2,158,812,784	

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(二)綜合損益調節

單位：新台幣千元

項目	101年度			說明
	先前之 一般公認 會計原則	影響金額	國際財務 報導準則	
營業收入：				
簽單保費收入	\$ 401,461,389	-	401,461,389	
再保費收入	6,803	-	6,803	
保費收入	401,468,192	-	401,468,192	
減：再保費支出	(8,782,265)	-	(8,782,265)	
未滿期保費準備淨變動	(378,600)	-	(378,600)	
自留滿期保費收入	392,307,327	-	392,307,327	
再保佣金收入	3,755,847	-	3,755,847	
手續費收入	2,337,284	-	2,337,284	
淨投資損益				
利息收入	46,947,114	-	46,947,114	
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	9,869,252	-	9,869,252	
備供出售金融資產之已實現損益	25,541,364	342,629	25,883,993	12
以成本衡量之金融資產及負債已實現損益	102,706	-	102,706	
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	(191,956)	-	(191,956)	
無活絡市場之債券投資損益之已實現損益	297,829	-	297,829	
持有至到期日金融資產之已實現損益	(438)	-	(438)	
兌換損益－投資	(16,447,368)	-	(16,447,368)	
外匯價格變動準備金淨變動	954,431	-	954,431	
投資性不動產損益	1,165,273	35,132	1,200,405	4、5及11
投資減損損失及迴轉利益	23,429	-	23,429	
其他淨投資損益	1,190	-	1,190	
其他營業收入	5,856	-	5,856	
分離帳戶保險商品收益	20,805,945	-	20,805,945	
營業收入合計	487,475,085	377,761	487,852,846	
營業成本：				
保險賠款與給付	123,606,255	-	123,606,255	
減：攤回再保賠款與給付	4,663,222	-	4,663,222	
自留保險賠款與給付	118,943,033	-	118,943,033	
其他保險負債淨變動	294,612,532	445,270	295,057,802	9
承保費用	37,010	-	37,010	
佣金支出	24,157,413	(36,184)	24,121,229	7
其他營業成本	1,777,555	145,096	1,922,651	5及6
分離帳戶保險商品費用	20,805,945	-	20,805,945	
營業成本合計	460,333,488	554,182	460,887,670	
營業費用：				
業務費用	10,833,499	(19,435)	10,814,064	4、6、7及8
管理費用	2,402,956	7,586	2,410,542	4、6、7及8
員工訓練費用	79,616	-	79,616	
營業費用合計	13,316,071	(11,849)	13,304,222	
營業利益	13,825,526	(164,572)	13,660,954	
營業外收入及支出	327,586	-	327,586	
繼續營業單位稅前淨利	14,153,112	(164,572)	13,988,540	
所得稅(利益)費用	1,179,780	(86,226)	1,093,554	1及9
繼續營業單位本期淨利	\$ 12,973,332	(78,346)	12,894,986	
本期淨利	\$ 12,973,332	(78,346)	12,894,986	
其他綜合損益				
國外營運機構財務報表換算之兌換差額			(57,259)	
備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)			50,624,808	
現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具			(64,776)	
確定福利計劃精算損益			(549,182)	
減：與其他綜合損益組成部分相關之所得稅			4,473,546	
本期其他綜合損益(稅後淨額)			45,480,045	
本期綜合損益總額			58,375,031	

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(三)現金流量表之重大調整

合併公司依經金管會認可之國際財務報導準則編製之合併現金流量表與我國先前一般公認會計原則所編製者，並無重大差異。

(四)調節說明

1.所得稅：

依國際會計準則公報第一號、第十二號及編製準則規定，將當期所得稅資產、當期所得稅負債、遞延所得稅資產及遞延所得稅負債於財務狀況表中單獨列示，並將不得互抵之遞延所得稅資產及遞延所得稅負債以總額表達。合併公司就此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對應收款項影響數分別為減少1,446,132千元及1,326,334千元，對當期所得稅資產影響數分別為增加1,446,132千元及1,326,334千元，對遞延所得稅資產影響數分別為增加4,647,225千元及5,425,551千元，對其他資產影響數分別為減少2,621,141千元及0千元，對應付款項影響數分別為減少224,748千元及737,252千元，對當期所得稅負債影響數分別為增加224,748千元及737,252千元，對遞延所得稅負債影響數分別為增加2,026,084千元及6,971,682千元，對其他負債影響數分別為減少0千元及1,546,131千元。

合併公司因下述4、6、7、8、11、12及13之不動產重大組成項目、除役負債及員工福利負債準備、租金平準化及投資性不動產以公允價值作為認定成本等相關調整所產生之所得稅影響數，於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對遞延所得稅資產影響數分別為增加389,834千元及500,884千元，對遞延所得稅負債影響數分別為增加527,863千元及535,025千元，對保留盈餘影響數為減少1,126,467千元及1,291,060千元。以及對於民國一〇一年度合併損益表之所得稅費用影響數為減少10,530千元。

2.再保險合約資產：

依編製準則規定，原帳列於應收款項之應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項重分類至再保險合約資產。合併公司就此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對應收款項影響數分別為減少238,882千元及1,253,952千元，對再保險合約資產影響數分別為增加238,882千元及1,253,952千元。總資產不會因該重分類而改變。

3.興櫃股票衡量：

依編製準則規定，持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票且未具重大影響力者，應列為以成本衡量之金融資產。轉換至IFRSs後，指定為備供出售金融資產或未指定為透過損益按公允價值衡量金融資產之權益工具投資，應分類為備供出售金融資產，並以公允價值衡量。合併公司就此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對備供出售金融資產影響數分別為增加770,567千元及766,881千元，對以成本衡量之金融資產影響數為減少507,349千元及504,090千元，對其他權益影響數分別為增加263,218千元及262,791千元。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

4.不動產－重大組成項目：

依國際會計準則公報第十六號「不動產、廠房及設備」及國際會計準則四十號「投資性不動產」，將自用及投資性不動產拆分重大組成項目，並依各重大組成項目之耐用年限分別計算累積折舊。合併公司就此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對不動產投資影響數分別為減少63,851千元及218,394千元，對不動產及設備影響數分別為減少11,054千元及13,572千元。以及對民國一〇一年度合併損益表之營業收入及營業費用影響數分別減少154,543千元及增加2,518千元。

5.地上權：

依國際會計準則公報第十七號規定，合併公司將原帳列於不動產投資－淨額項下之地上權重分類至其他資產項下，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對不動產投資影響數分別為減少3,447,975千元及3,374,353千元，對其他資產影響數分別為增加3,447,975千元及3,374,353千元。總資產不會因該重分類而改變。以及對民國一〇一年度合併損益表之營業收入及營業成本影響數皆為增加147,549千元。總損益不會因該重分類而改變。

6.不動產及設備－除役負債：

依國際會計準則公報第三十七號規定，企業於租賃期間屆滿，對固定資產所估計之拆除、遷移及回復原狀之義務，應認列為固定資產成本及負債，該金額係以折現認列負債準備現值。合併公司就此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日對不動產及設備之影響數分別為增加17,040千元及10,146千元，對負債準備之影響數分別為增加42,685千元及44,632千元。以及對民國一〇一年度合併損益表之營業成本及營業費用影響數分別為減少2,453千元及增加11,294千元。

7.退休金精算損益及義務調整：

依國際財務報導準則公報第一號有關員工福利規定，合併公司選擇採用該項豁免，另並追溯適用國際會計準則公報第十九號規定，將依中華民國一般公認會計原則認列之未認列過渡性淨給付義務及補列之退休金負債調整相關項目，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對無形資產影響數分別為減少32,408千元及15,313千元，對負債準備影響數分別為增加971,564千元及998,025千元，對其他權益影響數分別為增加1,113,666千元及1,576,050千元。以及對民國一〇一年度合併損益表之營業成本及營業費用影響數分別為減少36,184千元及41,246千元。

並依編製準則，將應計退休金負債從其他負債項下重分類至負債準備，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日對其他負債之影響數分別為減少4,120,236千元及5,117,233千元，對負債準備影響數分別為增加4,120,236千元及5,117,233千元。總負債不會因該重分類而改變。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

8.短期員工福利—帶薪假：

依國際會計準則公報第十九號規定，應於員工提供服務時估列員工福利—帶薪假預計義務，合併公司就此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對應付款項影響數分別為增加74,950千元及90,535千元。以及對民國一〇一年度合併損益表之營業費用影響數為增加15,585千元。

9.特別負債準備：

依據「保險業各種準備金提存辦法」，各款於民國一〇〇年十二月三十一日前提列於負債項下之特別準備金，除主管機關基於監理目的另行指定外，於民國一〇二年一月一日，應依國際會計準則公報第十二號扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。合併公司就此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對保險負債影響數分別為減少2,017,261千元及1,571,991千元，對遞延所得稅負債影響數分別為增加342,934千元及267,238千元，對特別盈餘公積影響數分別為增加1,674,327千元及1,304,752千元，另民國一〇一年度我國會計準則項下收回特別準備金為445,720千元，應依IFRSs規定調增營業成本項下之特別準備金淨變動，對所得稅利益影響數為增加75,696千元。

10.準備金：

依編製準則規定，將原帳列於負債準備項下之保險負債、具金融商品性質之保險契約準備及外匯價格變動準備單獨列示。合併公司就此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對保險負債影響數分別為減少103,107,324千元及99,607,055千元，對具金融商品性質之保險契約準備影響數分別為增加103,107,324千元及98,544,225千元，對外匯價格變動準備影響數分別為增加0千元及1,062,830千元。總負債不會因該重分類而改變。

11.租金平準化：

依國際會計準則公報第十七號規定，按直線基礎於契約期間認列租金收入。合併公司就此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對應收款項影響數分別為增加270,830千元及312,956千元。以及對民國一〇一年度合併損益表之營業收入影響數為增加42,126千元。

12.備供出售金融資產：

中華民國一般公認會計原則下，對於投資前已獲悉之股利應列為投資成本減項。轉換至IFRSs後，該股利應認列為當期損益。

合併公司就此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日對其他權益影響數分別為減少250,417千元及593,046千元。以及對民國一〇一年度合併損益表之營業收入影響數為增加342,629千元。

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

13.投資性不動產以公允價值作為認定成本：

依保險業財務報告編製準則規定，部分投資性不動產因符合具充分證據顯示存在持續性出租狀態，且能產生中長期穩定之現金流量，故選擇以公允價值作為認定成本，並以該投資性不動產標的之契約租金採現金流量折現估算之金額為上限，且折現率以保險業之加權平均資金成本為準。另，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適用採用國際財務報導準則所造成之不利影響外，超過部分之不動產增值數，保險業應全數於轉換日提列保險負債項下之特別準備。

合併公司就此項調整於民國一〇一年一月一日，因以公允價值作為認定成本使投資性不動產帳面價值增加4,044,789千元，依編製準則之規定，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適用採用國際財務報導準則所造成之不利影響301,632千元後，超過部分之不動產增值3,261,336千元全數於轉換日提列保險負債項下之特別準備。

合併公司就此項調整於民國一〇一年一月一日，除帳面價值調整增加4,044,789千元及特別準備調整增加3,261,336千元外，因公允價值做為認定成本使帳面價值增加，故增提累計折舊145,827千元。以及對民國一〇一年度合併損益表之營業收入影響數為減少145,827千元，所得稅費用影響數為減少24,791千元，以上累計折舊及損益之影響數已包含於重大組成項目中。

依國際財務報導準則第一號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，除依選擇性豁免(optional exemptions)及強制性例外(mandatory exceptions)規定辦理者外，原則上公司於首次採用國際會計準則時，應依所有在首次採用國際會計準則時已生效之會計準則規定編製財務報表，並予以追溯調整。僅將合併公司擬依選擇性豁免規定辦理之部分，擇要說明如下：

- 1.對於民國一〇二年十二月三十一日以前發生之企業併購，不追溯調整。
- 2.合併公司選擇於轉換日認列全部累計精算損益，俟後再依國際會計準則第十九號中後續衡量採「一次性認列」的規定，執行相關會計處理。
- 3.部分投資性不動產項目係以轉換日公允價值做為該日之認定成本。
- 4.合併公司選擇於轉換日將部分原以成本衡量之權益投資指定為備供出售金融資產。

五、最近年度個體財務報告



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, 11049, Taiwan, R.O.C.

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

會計師查核報告

富邦人壽保險股份有限公司董事會 公鑒：

富邦人壽保險股份有限公司民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日之資產負債表，暨民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開個體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個體財務報告表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信個體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個體財務報告所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製個體財務報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估個體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，第一段所述個體財務報告在所有重大方面係依照保險業財務報告編製準則編製，足以允當表達富邦人壽保險股份有限公司民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日之財務狀況，與民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日之財務績效與現金流量。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

鍾丹丹

簡安怡



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號

民國一〇三年三月十四日

~3~

富邦人壽保險股份有限公司

資產負債表

民國一〇二年及一〇一年十一月三十一日及一〇一年一月一日

單位：新台幣千元

	102.12.31		101.12.31		101.1.1			102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	金額	%	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%	金額	%
11000 現金及約當現金(附註六(一))	\$ 162,531,247	7	165,634,095	8	223,636,051	12	21000 負債及權益	\$ 21,913,390	1	25,850,097	1	14,430,191	1
12000 應收款項	26,698,902	1	29,481,279	1	22,843,815	1	21700 當期所得稅負債	635,152	-	737,252	-	224,748	-
12600 當期所得稅資產	2,670,038	-	1,326,334	-	1,446,132	-	23200 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(二))	5,824,909	-	1,523,279	-	4,030,108	-
14110 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(二))	1,884,354	-	3,613,630	-	1,834,665	-	23300 避險之衍生金融負債(附註六(二))	51,220	-	-	-	-	-
14120 備供出售金融資產(附註六(二))	1,452,140,173	60	1,261,039,650	58	750,781,569	42	24000 保險負債(附註六(十六))	1,986,286,348	83	1,695,716,267	80	1,409,908,063	78
14130 避險之衍生金融資產(附註六(二))	232,033	-	336,989	-	401,765	-	24800 具金融商品性質之保險契約準備(附註六(十七))	92,003,504	4	98,544,225	5	103,107,324	6
14140 以成本衡量之金融資產(附註六(二))	1,006,356	-	1,079,639	-	1,227,666	-	24900 外匯價格變動準備(附註六(十八))	825,259	-	1,062,830	-	-	-
14150 採用權益法之投資-淨額(附註六(四))	1,434,317	-	1,611,226	-	1,930,682	-	25000 其他負債	7,738,324	-	6,833,040	-	11,433,409	1
14160 無活絡市場之債券投資(附註六(二))	359,592,437	15	317,892,326	15	266,151,039	15	26000 分帳帳戶保險商品負債(附註六(十一))	141,757,981	6	147,680,879	7	143,579,257	8
14170 持有至到期日金融資產(附註六(二))	-	-	-	-	191,057,445	12	27000 負債準備(附註六(十二))	6,392,854	-	6,159,890	-	5,134,485	-
14180 其他金融資產-淨額(附註六(二))	40,423,947	2	39,552,255	2	22,926,933	1	28000 遞延所得稅負債	860,484	-	7,757,849	-	2,896,881	-
14200 投資性不動產(附註六(五))	86,809,282	4	78,894,164	4	67,970,098	4	負債總計	2,264,289,425	94	1,991,865,608	93	1,694,744,466	94
14300 放款(附註六(二))	103,195,954	4	84,202,921	4	79,270,134	4	股本(附註六(十三)):						
15000 再保險合約資產(附註六(七))	3,890,911	-	1,830,702	-	795,787	-	普通股股本	36,481,480	2	29,107,390	1	21,123,170	1
16000 不動產及設備(附註六(八))	7,121,218	-	7,391,604	-	7,387,102	-	資本公積:						
17000 無形資產(附註六(九))	308,674	-	257,985	-	296,894	-	資本公積-發行股票溢價	7,052,235	-	7,052,235	-	3,052,235	-
17800 遞延所得稅資產	5,646,421	-	5,926,435	-	5,053,901	-	資本公積-員工認股權	134,778	-	134,778	-	134,778	-
18000 其他資產(附註六(十))	14,733,982	1	11,022,047	1	9,687,052	1	資本公積-其他	20,454,045	1	20,340,460	1	20,340,460	1
18900 分帳帳戶保險商品資產(附註六(十一))	141,757,981	6	147,680,879	7	143,579,257	8	資本公積合計	27,641,058	1	27,527,473	1	23,527,473	1
							保留盈餘:						
							法定盈餘公積	9,322,877	-	6,728,210	-	4,707,451	-
							特別盈餘公積(附註六(十七))	10,633,205	-	7,983,380	-	7,268,041	-
							未分配盈餘	25,612,624	1	18,854,498	1	16,135,652	1
							保留盈餘合計	45,568,706	1	31,566,088	1	28,111,144	1
							其他權益(附註六(十三)):						
							國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(109,436)	-	(144,270)	-	(96,745)	-
							備供出售金融資產未實現損益	38,056,920	2	76,572,170	4	30,535,014	3
							現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益及損失	150,074	-	279,701	-	333,465	-
							其他權益合計	38,097,558	2	76,707,601	4	30,771,734	3
							權益總計	147,788,802	6	166,908,552	7	103,533,521	6
資產總計	\$ 2,412,078,227	100	2,158,774,160	100	1,798,277,987	100	負債及權益總計	\$ 2,412,078,227	100	2,158,774,160	100	1,798,277,987	100

董事長:



經理人:



(請詳閱後附個體財務報告附註)

會計主管:



富邦人壽保險股份有限公司

綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	102年度		101年度	
	金額	%	金額	%
營業收入：				
41110 壽險保費收入	\$ 396,676,288	81	401,449,260	82
41120 再保費收入	6,093	-	6,803	-
保費收入	396,682,381	81	401,456,063	82
減：再保費支出	9,372,977	2	8,782,265	2
51310 未滿期保費準備淨變動	738,926	-	378,555	-
自留滿期保費收入(附註六(二十))	386,570,478	79	392,295,243	80
41300 再保佣金收入	3,411,236	1	3,755,847	1
41400 手續費收入	2,787,578	1	2,255,979	-
淨投資損益				
41510 利息收入	53,065,224	11	46,863,019	10
41521 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(13,389,697)	(3)	9,863,600	3
41522 備供出售金融資產之已實現損益	31,844,139	6	25,847,059	5
41523 以成本衡量之金融資產及負債之已實現損益	71,590	-	102,706	-
41524 無活絡市場之債券投資損益之已實現損益	145	-	297,829	-
41525 持有至到期日金融資產之已實現損益	-	-	(438)	-
41540 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(332,463)	-	(262,197)	-
41550 兌換損益-投資	7,186,457	1	(16,175,966)	(3)
41560 外匯價格變動準備淨變動(附註六(十八))	237,571	-	954,431	-
41570 投資性不動產損益	1,526,408	-	1,200,405	-
41580 投資減損損失及迴轉利益(附註六(二))	5,072	-	23,429	-
41590 其他淨投資損益	(119,395)	-	(74,202)	-
41800 其他營業收入	80,497	-	24,378	-
41900 分帳戶保險商品收益(附註六(十一))	17,187,656	4	20,805,945	4
營業收入合計	490,132,496	100	487,777,067	100
營業成本：				
51200 保險賠款與給付	135,976,760	28	123,606,255	25
41200 減：攤回再保險賠款與給付	5,752,129	1	4,663,222	1
自留保險賠款與給付(附註六(二十))	130,224,631	27	118,943,033	24
51300 其他保險負債淨變動	288,263,488	59	295,049,854	60
51400 承保費用	26,916	-	36,997	-
51500 佣金費用	21,730,892	4	24,117,897	5
51600 手續費支出	244	-	272	-
51800 其他營業成本	869,452	-	1,996,834	-
51900 分帳戶保險商品費用(附註六(十一))	17,187,656	4	20,805,945	4
營業成本合計	458,303,279	94	460,950,832	93
營業費用：				
58100 業務費用	9,608,651	2	10,799,553	2
58200 管理費用	2,406,632	-	2,263,296	1
58300 員工訓練費用	62,452	-	82,382	-
營業費用合計	12,077,735	2	13,145,231	3
營業淨利	19,751,482	4	13,681,004	4
營業外收入及支出：				
59400 資產報廢損失	(3,172)	-	(7,264)	-
59900 其他營業外收入及支出	485,392	-	314,998	-
營業外收入及支出合計	482,220	-	307,734	-
繼續營業部門稅前淨利	20,233,702	4	13,988,738	4
63000 減：所得稅費用(附註六(十四))	1,083,621	-	1,093,752	-
本期淨利	\$ 19,150,081	4	\$ 12,894,986	4
其他綜合損益：				
83100 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$ 41,969	-	(57,259)	-
83250 備供出售金融資產之未實現評價(損失)利益	(45,479,985)	(9)	50,624,808	10
83300 現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具(損失)利益	(156,177)	-	(64,776)	-
83600 確定福利計畫精算利益(損失)	273,044	-	(549,182)	-
83900 減：與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	(6,937,733)	(1)	4,473,546	1
其他綜合損益(稅後淨額)	(38,383,416)	(8)	45,480,045	9
本期綜合損益總額	\$ (19,233,335)	(4)	\$ 58,375,031	13
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(十五))	\$ 5.25		\$ 3.59	

董事長：



(請詳閱後附個體財務報告附註)

經理人：



會計主管：



富邦人壽保險股份有限公司

權益變動表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	股本		保留盈餘			其他權益項目					
	普通股 股本	資本公積	法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈餘	合計	國外營運機 構財務報表換 算之兌換差額	備供出售 金融商品 未實現(損)益	現金流量避險 中層有效避險 部分之避險工 具利益(損失)	合計	權益總計
民國一〇一年一月一日餘額	\$ 21,123,170	23,527,473	4,707,451	7,268,041	15,135,652	28,111,144	(96,745)	30,535,014	333,465	30,771,734	103,533,521
民國一〇一年一月一日至十二月三十一日淨利	-	-	-	-	12,894,986	12,894,986	-	-	-	-	12,894,986
民國一〇一年一月一日至十二月三十一日其他綜合損益	-	-	-	-	(455,822)	(455,822)	(47,525)	46,037,156	(53,764)	45,935,867	45,480,045
民國一〇一年一月一日至十二月三十一日綜合損益總額	-	-	-	-	12,439,164	12,439,164	(47,525)	46,037,156	(53,764)	45,935,867	58,375,031
盈餘指撥及分配:											
提列法定盈餘公積	-	-	2,020,759	-	(2,020,759)	-	-	-	-	-	-
普通股股票股利	6,984,220	-	-	-	(6,984,220)	(6,984,220)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積—危險變動收回特別準備金轉列	-	-	-	346,012	(346,012)	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積—重大事故及危險變動特別準備金提列數	-	-	-	742,384	(742,384)	-	-	-	-	-	-
重大事故及危險變動特別準備金沖減收回數	-	-	-	(3,482)	3,482	-	-	-	-	-	-
收回特別盈餘公積	-	-	-	(369,575)	369,575	-	-	-	-	-	-
現金增資	1,000,000	4,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000
民國一〇一年十二月三十一日餘額	29,107,390	27,527,473	6,728,210	7,983,380	18,854,498	33,566,088	(144,270)	76,572,170	279,701	76,707,601	166,908,552
民國一〇二年一月一日至十二月三十一日淨利	-	-	-	-	19,150,081	19,150,081	-	-	-	-	19,150,081
民國一〇二年一月一日至十二月三十一日其他綜合損益	-	-	-	-	226,627	226,627	34,834	(38,515,250)	(129,627)	(38,610,043)	(38,383,416)
民國一〇二年一月一日至十二月三十一日綜合損益總額	-	-	-	-	19,376,708	19,376,708	34,834	(38,515,250)	(129,627)	(38,610,043)	(19,233,335)
盈餘指撥及分配:											
提列法定盈餘公積	-	-	2,594,667	-	(2,594,667)	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	1,297,333	(1,297,333)	-	-	-	-	-	-
普通股股票股利	7,374,090	-	-	-	(7,374,090)	(7,374,090)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積—危險變動收回特別準備金轉列	-	-	-	344,462	(344,462)	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積—重大事故及危險變動特別準備金提列數	-	-	-	810,946	(810,946)	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積—外匯價格變動準備金初始金額遞延	-	-	-	558,109	(558,109)	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積—已節省之避險成本	-	-	-	65,776	(65,776)	-	-	-	-	-	-
重大事故及危險變動特別準備金沖減收回數	-	-	-	(5,438)	5,438	-	-	-	-	-	-
收回特別盈餘公積	-	-	-	(421,363)	421,363	-	-	-	-	-	-
未持持股比例錫列採用權益法之投資影響	-	113,585	-	-	-	-	-	-	-	-	113,585
民國一〇二年十二月三十一日餘額	\$ 36,481,480	27,641,058	9,322,877	10,633,205	25,612,624	48,568,706	(109,436)	38,056,920	150,074	38,097,558	147,788,802

董事長:



經理人:



(請詳閱後附個體財務報告附註)

~6~

會計主管:



富邦人壽保險股份有限公司

現金流量表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	102年度	101年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 20,233,702	13,988,738
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	939,100	871,661
攤銷費用	125,037	112,239
呆帳費用提列數	102,205	17,009
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	7,344,350	(9,851,864)
備供出售金融資產之淨利益	(19,003,869)	(12,227,274)
以成本衡量之金融資產及負債之淨利益	(220)	-
利息費用	20,437	9,700
利息收入	(53,071,457)	(46,863,019)
股利收入	(19,838,098)	(13,683,618)
各項保險負債淨變動	289,002,414	295,428,409
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	(8,148,433)	(6,277,813)
外匯價格變動準備淨變動	(237,571)	(954,431)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損失之份額	332,463	262,197
處分及報廢不動產及設備損失	3,172	7,264
不動產及設備轉列費用數	18,480	2,959
處分投資性不動產投資損失	1,041	-
金融資產減損損失	138,470	185,093
金融資產減損迴轉利益	(143,542)	(208,522)
非金融資產減損損失	-	54,465
未實現外幣兌換損失	988,493	456,008
不影響現金流量之收益費損項目合計	198,572,472	207,340,463
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：		
應收款項(增加)減少	5,557,942	(5,657,013)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(增加)減少	(1,347,545)	5,672,323
備供出售金融資產增加	(225,266,363)	(268,706,010)
以成本衡量之金融資產及負債減少	54,806	143,985
無活躍市場之債券投資增加	(17,811,344)	(43,930,768)
持有至到期日金融資產減少	-	2,000,000
其他金融資產增加	(957,051)	(16,750,010)
再保險合約資產增加	(2,117,253)	(1,015,070)
其他資產(增加)減少	(3,812,295)	335,584
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(245,699,103)	(327,906,979)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付款項增加(減少)	(3,945,178)	11,931,100
負債準備增加	502,819	531,109
其他負債增加(減少)	904,704	(2,840,475)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	(2,537,655)	9,621,734
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(248,236,758)	(318,285,245)
調整項目合計	(49,664,286)	(110,944,782)
營運產生之現金流出	(29,430,584)	(96,956,044)
收取之利息	36,758,064	40,260,127
收取之股利	19,539,890	13,537,823
支付之利息	(11,603)	(69,058)
支付之所得稅	(2,209,043)	(3,108,902)
營業活動之淨現金流入(出)	24,646,724	(46,336,054)
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(199,175)	(190,688)
處分不動產及設備	58	98
存出保證金減少	-	15,821
取得無形資產	(59,382)	(33,126)
放款增加	(19,071,148)	(4,953,975)
取得投資性不動產	(8,419,925)	(11,625,686)
投資活動之淨現金流出	(27,749,572)	(16,787,556)
籌資活動之現金流量：		
存入保證金增加	-	121,654
現金增資	-	5,000,000
籌資活動之淨現金流入	-	5,121,654
本期現金及約當現金減少	(3,102,848)	(58,001,956)
期初現金及約當現金餘額	165,634,095	223,636,051
期末現金及約當現金餘額	\$ 162,531,247	165,634,095

董事長：



(請詳閱後附個體財務報告附註)

經理人：



會計主管：



富邦人壽保險股份有限公司
個體財務報告附註
民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日
(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

富邦人壽保險股份有限公司(以下簡稱本公司)原名安泰人壽保險股份有限公司，於民國九十五年三月成立，主要營業項目為經營人身保險業務。本公司原所屬之荷蘭ING集團與富邦金融控股股份有限公司(以下簡稱富邦金控)於民國九十七年十月二十日宣布簽署合作協議，由富邦金控收購本公司，以民國九十八年二月十一日為收購基準日，成為富邦金控百分之百持有之子公司，本公司並於民國九十八年六月一日發行新股與富邦人壽保險股份有限公司合併，以本公司為存續公司，富邦人壽保險股份有限公司為消滅公司，經原行政院金融監督管理委員會於民國九十八年六月一日金管保理字第09802091401號函核准前述之合併，本公司並於該日同時更名為「富邦人壽保險股份有限公司」。

本公司之母公司及最終母公司均為富邦金控。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告已於民國一〇三年三月十四日經董事會通過發佈。

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之新發布及修訂準則及解釋

國際會計準則理事會(以下簡稱理事會)於民國九十八年十一月發布國際財務報導準則第9號「金融工具」，生效日為民國一〇二年一月一日(理事會於民國一〇〇年十二月將準則生效日延後至民國一〇四年一月一日，復於民國一〇二年十一月宣布刪除民國一〇四年一月一日為強制生效日之規定，以使財務報表編製者能有更充足之時間轉換至新規定，且尚未決定新生效日)。該準則業經金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可，惟企業不得提前採用，應採用國際會計準則第39號「金融工具」二〇〇九年版本之規定，且截至報導期間結束日(以下稱報導日)止尚未公布生效日。若本公司開始適用該準則，預期將會改變對財務報告金融資產之分類及衡量。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(二)金融監督管理委員會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列經理事會新發布及修訂且對本公司可能攸關，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：

<u>發布日</u>	<u>新發布或修訂準則</u>	<u>主要修訂內容及可能影響</u>	<u>理事會發布之生效日</u>
2011.5.12 2012.6.28	<ul style="list-style-type: none"> • 國際財務報導準則第10號「合併財務報表」 • 國際財務報導準則第11號「聯合協議」 • 國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」 • 國際會計準則第27號「單獨財務報表」之修正 • 國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」之修正 	<ul style="list-style-type: none"> • 2011.5.12發布一系列與合併、關聯企業及合資投資相關之新準則及修正條文，新準則提供單一控制模式以判斷及分析是否對被投資者(包括特殊目的個體)具控制能力。惟合併程序仍維持原規定及作法。另將聯合協議分為聯合營運(整合原聯合控制資產及聯合控制營運之概念)及合資(類似原聯合控制個體)，並刪除比例合併法。 • 2012.6.28發布修訂條文闡明該等準則之過渡規定。 <p>若採用上述規定，可能會改變對部分被投資公司是否具控制之判斷，且預期將增加對子公司及關聯企業權益之揭露資訊。</p>	2013.1.1
2011.5.12	國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」	該準則將取代其他準則對金融及非金融項目公允價值衡量之規範，以整合為單一準則。本公司可能須進一步分析，若採用前述規定，對哪些資產或負債之衡量將造成影響。另此修正亦可能增加公允價值之揭露資訊。	2013.1.1
2011.6.16	國際會計準則第1號「財務報表之表達」之修正	應分別表達可重分類至損益及不可重分類至損益之其他綜合損益項目。若採用前述規定，將改變綜合損益表其他綜合損益項目之表達。	2012.7.1

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容及可能影響	理事會發布 之生效日
2011.6.16	國際會計準則第19號「員工福利」之修正	主要係刪除緩衝區法，取消現行準則允許企業將所有確定福利義務及計畫資產變動立即認列於損益之選擇，另規定前期服務成本不再攤銷而應立即認列於損益。若採用前述規定，將改變應計退休金負債及精算損益之衡量及表達。	2013.1.1
2013.5.29	國際會計準則第36號「資產減損」之修正	2013.1.1生效之修正版本規定，當企業商譽或非確定耐用年限無形資產之金額具重大性時，須揭露各受攤現金產生單位可回收金額之關鍵假設。此規定修正為，僅於提列或迴轉減損損失時，始應揭露該等資訊。此外，新增以公允價值減出售成本為基礎計算可回收金額者，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。	2014.1.1，得 提前適用
2013.6.27	國際會計準則第39號「金融工具」之修正	發布「衍生工具債務變更(novations)後繼續採用避險會計」修正條文，若係因法令或引進新法令，致使原合約之每一交易方均變為集中交易結算機制(Central counterparties,CCPs)之交易對手，則將繼續採用避險會計(依現行規定，除非避險文件載明，否則應停止採用避險會計)。	2014.1.1，得 提前適用

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

<u>發布日</u>	<u>新發布或修訂準則</u>	<u>主要修訂內容及可能影響</u>	<u>理事會發布 之生效日</u>
2013.11.19	國際財務報導準則第9號 「金融工具」之修正	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，並使更多類型之暴險可符合被避險項目之條件等。若採用上述規定，本公司採用避險會計之交易可能增加，且將改變相關避險工具及被避險項目之衡量及表達。	尚未確定， 得提前適用

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照「保險業財務報告編製準則」編製之首份年度個體財務報告。

本個體財務報告所採用之重大會計政策彙總說明如下。除另有說明者外，下列會計政策已一致適用於本個體財務報告之所有表達期間及為轉換至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」)目的所編製之民國一〇一年一月一日初始國際財務報導準則資產負債表。

(二) 編製基礎

本個體財務報告係由資產負債表、綜合損益表、權益變動表、現金流量表及相關附註所組成。

本個體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)係按公允價值衡量外，其餘係按照歷史成本為基礎編製。除另行註明者外，本財務報告係以新台幣千元為單位。

(三) 外幣

1. 外幣交易

外幣交易依交易日之匯率換算為功能性貨幣。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。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

除備供出售金融資產、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功能性貨幣；除高度通貨膨脹經濟者外，收益及費損項目係依當期平均匯率換算為功能性貨幣，所產生之兌換差額均認列為其他綜合損益。

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

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

(四) 資產與負債區分流動與非流動之分類標準

本公司以人身保險業務為主要業務，因保險業之營業週期與循環期間長短依保險契約性質及保險理賠處理存續期間不同而未有明確之劃分標準，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動項目。

(五) 現金及約當現金

現金及約當現金包括庫存現金、活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(包括可隨時解約且不損及本金之定期存款)。

(六) 金融工具

本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，認列於資產負債表，且依所屬之分類衡量。

依據國際會計準則第39號之規定，本公司於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、避險之衍生金融資產、以成本衡量之金融資產、無活絡市場之債券投資、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及避險之衍生金融負債。

1. 金融資產

(1) 慣例交易

本公司所有持有金融資產之類別及會計分類，皆採交易日會計。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(2)放款及應收款

放款包括墊繳保費、壽險貸款及擔保放款，其中墊繳保費係依照保險契約之規定，代為墊繳之保險費，壽險貸款係以保單為質之放款，擔保放款係以不動產質押之放款及經主管機關專案核准之放款。

放款及應收款項係指無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之非衍生性金融資產，但不包含：

- A.原意圖立即或於短期內出售而應分類為交易目的者。
- B.於原始認列時指定為公允價值變動列入損益者。
- C.於原始認列時指定為備供出售者。
- D.因債務人信用惡化以外之因素，致持有人可能無法收回幾乎所有之原始投資者。

除折現金額影響不重大者外，餘續後評價時採有效利率法以攤銷後成本衡量，並於除列、價值減損或攤銷時認列損益。

(3)透過損益按公允價值衡量之金融資產

若本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。

若符合下列條件之一者，金融資產係分類為持有供交易：

- A.其取得之主要目的為短期內出售；
- B.於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- C.屬衍生工具（財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

本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）。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

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。

(4)持有至到期日之金融資產

本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。

有效利息法係指計算債務工具之攤銷後成本並將利息收入分攤於相關期間之方法。有效利率係指於債務工具預期存續期間或適當之較短期間，將估計未來現金收取金額(包含支付或收取屬整體有效利率之一部分之所有費用與點數及交易成本)折現後，恰等於原始認列時淨帳面金額之利率。

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。

(5)備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生性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本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，及與此種無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。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(6)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。

(7)無活絡市場之債券投資

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。

(8)其他金融資產

主要係連結式存款能自另一方收取現金或其他金融商品之合約權利。本公司承作之連結式存款，係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

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含以交易為目的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。

如金融負債之取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回，或於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有證據顯示其近期實際經營模式為短期獲利者，被分類為以交易為目的持有。衍生金融工具亦被分類為以交易為目的持有，但衍生金融工具若為財務保證合約或被指定且有效之避險工具者除外。以交易為目的持有之金融負債亦包括放空之賣方須交付所借入金融資產之義務。

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.公允價值之決定

請詳附註六、金融工具之公允價值及等級資訊之說明。

4.金融資產及負債之除列

當本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。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

當本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本公司。當本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。

5. 金融資產之重分類

有關非衍生性金融資產之重分類依經金管會認可之國際會計準則第39號規定處理。

依金管會認可之國際會計準則第39號之規定，本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。

6. 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，並於資產負債表以淨額表達。

7. 利息收入

除分類為透過損益按公允價值衡量外，所有計息之金融工具所產生之利息收入係以有效利率法計算，並認列於綜合損益表中之「利息收入」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。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

8. 金融資產減損

(1) 以攤銷後成本衡量之金融資產、放款及應收款

本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。

本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。

本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。本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，另依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」，除對於第一類資產放款資產，扣除壽險貸款及墊繳保費，依債權餘額提列百分之零點五之備抵呆帳，並自民國一〇〇年一月一日起三年內分年提足外，餘係依據過去收款經驗、客戶信用評等、帳齡分析並考量內部授信政策後對於逾期放款及催收款之本金，依應予注意、可望收回、收回困難及收回無望者，分別以其本金之百分之二、百分之十、百分之五十及其本金全部提列備抵呆帳，備抵呆帳金額之決定係前述兩種方式孰高者估列。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(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「投資減損損失」項目下，該減損損失不得迴轉。

9.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。本公司指定部份衍生金融工具為現金流量避險。

其會計處理方式如下：

(1)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。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(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，仍單獨列為其他綜合損益。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)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。

(七)借券交易

本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，採逐日逐筆以標的有價證券每日收盤價格乘以擔保數量，再乘以成交費率計算，借券收入係每月認列，由證券商於還券了結後收取。

(八)投資子公司

於編製個體財務報告時，本公司對具控制力之被投資公司係採權益法評價。在權益法下，個體財務報告當期損益及其他綜合損益與合併基礎編製之財務報告中當期損益及其他綜合損益歸屬於母公司業主之分攤數相同，且個體財務報告業主權益與合併基礎編製之財務報告中歸屬於母公司業主之權益相同。

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

(九)合資權益

聯合控制個體係指本公司藉由與其他合資控制者間之合約協議以約定其策略性財務與營運決策必須取得分享控制者之一致共識，而對其具有聯合控制能力之企業。本公司對於聯合控制個體之權益採用權益法處理。

(十)租 賃

1.出租人

本公司未移轉租賃標的物所有權之實質全部風險及報酬之租賃，係分類為營業租賃。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本係作為租賃資產帳面金額之加項，並按直線基礎於租賃期間認列為費用。

來自營業租賃之租賃收益應按直線法基礎於租賃期間內認列為收益，除非另一種有系統之基礎更能代表資產使用效益遞減之時間型態。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。

或有租賃給付於租賃調整確定時，認列為當期收入。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

2. 承租人

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。

(十一) 投資性不動產

本公司所持有之投資性不動產，係為賺取長期租金或資本增值或兩者兼具(包括因該等目的而處於建造過程中之不動產)。

部分不動產可能由本公司自用，剩餘部份則用以賺取租金收入或資本增值。若持有之部分不動產可單獨出售，則對各該部分應分別進行會計處理。自用不動產之部分依「不動產及設備」處理，而用以賺取租金收入或資本增值或兩者兼具之部分，則視為投資性不動產。若各該部分無法單獨出售，且自用部分係屬不重大時，該不動產整體視為投資性不動產。

投資性不動產原始認列時以成本衡量，成本包含可直接歸屬於取得投資性不動產之相關支出，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。後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，建造中之投資性不動產係以成本減除累計減損損失後之金額認列。其折舊方法、耐用年限及殘值比照「不動產及設備」規定。

與投資性不動產相關之後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入企業，且其相關成本能可靠衡量時，相關支出列為資本支出，經常性維護或修理支出則列為當期費用。

投資性不動產減損評估係依照公允價值與帳面價值差異併同考量其他因素進行，其中公允價值係採獨立評價專家之評價結果。

當投資性不動產用途變更而重分類為不動產及設備時，以變更用途時之帳面金額予以重分類。於處分或永久不再使用且預期無法由處分產生未來經濟效益時將投資性不動產除列。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。

(十二) 不動產及設備

本公司之不動產及設備係按歷史成本減除累計折舊為認列基礎。歷史成本包含取得該資產之任何可直接歸屬之支出。

當不動產及設備包含不同組成部分，且相對於該項目之總成本若屬重大而採用不同之折舊率或折舊方法較為合宜時，則視為不動產及設備之單獨項目(主要組成部分)處理。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

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本公司，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。

土地不受折舊影響。其他資產折舊採用直線法於耐用年限內攤銷至殘值。耐用年限如下：

項目	年限
房屋及建築物	3-55年
交通及運輸設備	5-6年
電腦及其他設備	3-8年

房屋及建築物之重大組成部分主要有主建物、建築工程、機電工程、電梯工程、空調工程及裝修工程。

本公司於每一資產負債表日，檢視或適當調整資產之殘值及耐用年限。處分損益係帳面金額及處分價款之差額，而處分損益認列為當期損益。折舊方法、耐用年限及殘值，若預期值與先前之估計不同時，於必要時適當調整，該變動按會計估計變動規定處理。

供自用之不動產變更新用途為投資性不動產時，該項不動產應以變更新用途時之帳面金額重分類為投資性不動產。

(十三)其他資產—地上權

係依合約存續期間平均攤銷，並以設定登記完成之日起算。

(十四)再保險合約資產

本公司為限制某些暴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，本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。

本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，將導致本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，本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，本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。本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。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(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。

(十五)無形資產

單獨取得之無形資產按成本認列。企業合併中獲取之無形資產，其成本為收購日之公允價值。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。本公司已辨識之無形資產多數具有確定耐用年限，且於每一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。

本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。

1.商譽

商譽不予攤銷，但每年定期進行減損測試，且發生特定事項或環境改變顯示商譽可能發生減損時，亦進行減損測試。

2.電腦軟體

以取得成本予以資本化入帳，按三年採直線法平均攤銷。

(十六)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36號「資產減損」之非金融資產，本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。本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。本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計減損損失，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。

(十七)法定保證金

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

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(十八)分離帳戶保險商品

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

分離帳戶保險商品專設帳簿之資產及負債，不論是否由保險合約或具金融商品性質之保險契約(投資合約)產生者，皆分別列帳「分離帳戶保險商品資產」及「分離帳戶保險商品負債」項下。

專設帳簿之收益及費用，係指符合國際財務報導準則公報第4號保險合約定義之分離帳戶保險商品之各項收益及費用總和，分別帳列「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下。亦即，分類為保險合約之分離帳戶保險商品，其所收取之保險費金額，於扣除前置費用與帳戶管理服務費等費用後之餘額，於專設帳簿中認列為保費收入，其金融資產之處分及續後評價等交易與原始成本之差異認列為損益。

分類為投資合約之分離帳戶保險商品，產生金融資產或金融負債時，依國際會計準則第39號處理。亦即，所收取或支付之對價於專設帳簿中認列金融負債與金融資產，而非認列為收入或費用；且金融資產之處分、續後評價等交易與原始成本之差異將不入損益科目，而以「分離帳戶保險價值準備—投資合約」科目表達。

(十九)保險負債

本公司保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融商品，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」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

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

係就已報未付及未報保險賠款提列之準備，已報未付保險賠款準備係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。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(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，本公司依法令規定，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，本公司依「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」。

4. 特別準備

(1) 針對保險期間一年以下之保險自留業務提存之特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，其提存方式如下：

A. 特別盈餘公積—重大事故特別準備：

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存，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。

B. 特別盈餘公積—危險變動特別準備：

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

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額應報主管機關備查。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三十時，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。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

上述之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列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

- (2)本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」。

5.保費不足準備

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依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4號規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

本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。

(二十)具金融商品性質保險契約準備

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。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(廿一)外匯價格變動準備

本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。轉列之外匯價格變動準備金初始金額，自民國一〇一年起三年內提列特別盈餘公積，第一年提列金額不低於稅後初始金額之三分之一，前二年累計提列金額不得低於稅後初始金額之三分之二。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，相關特別盈餘公積在三年內至少一次作為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。

(廿二)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。本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，始導致本公司需支付重大之額外給付。

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、金融商品價格、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本公司時，本公司將其重分類為保險合約。

保險合約及具金融商品性質之保險契約亦可再進一步依其是否具有裁量參與特性而予以分類之。裁量參與特性係指除保證給付外，尚可收取額外給付之合約權利，此類權利同時具有下列特性：

- 1.額外給付可能佔合約給付總額之比率係屬重大。
- 2.依合約規定，額外給付之金額或發放時點係屬本公司之裁量權。
- 3.依合約規定，額外給付係基於下列事項之一：
 - (1)特定合約組合或特定類型合約之績效。
 - (2)本公司持有特定資產組合之投資報酬。
 - (3)本公司、基金或其他個體之損益。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

嵌入式衍生性商品之經濟特性及風險與主契約之經濟特性及風險並非緊密關聯時，應與主契約分別認列，並以公允價值衡量該嵌入式衍生性商品且將其公允價值變動列為當期損益。惟該嵌入式衍生性商品若符合保險合約之定義，或整體合約係以公允價值衡量且將公允價值變動列為當期損益者外，則本公司無須將該嵌入式衍生性商品與該保險合約分別認列。

(廿三)收入認列

1.保費收入之認列及保單取得成本

本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。

非屬分離帳戶保險商品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。

2.屬投資型保單且分類為無裁量參與特性之金融商品之服務費收入認列基礎

本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。

(廿四)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。

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。本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。

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以直線法於福利之平均既得期間認列為損益。如福利立即既得，相關費用立即認列為損益。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

民國一〇一年一月一日，金管會認可之國際財務報導準則轉換日，所有精算損益皆認列於保留盈餘。本公司所有確定福利計畫續後產生之精算損益立即認列於其他綜合損益。前期服務成本於福利已既得之範圍內立即認列，非屬已既得之部分則於福利成為既得前之平均期間內，以直線基礎攤銷。

本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、確定福利義務現值之變動、任何先前未認列之相關精算損益及前期服務成本。

3.離職福利

離職福利係指本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。

4.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。

(廿五)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。

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。

遞延所得稅係就資產及負債於財務報導目的之帳面金額與其課稅基礎之暫時性差異予以衡量認列。下列情況產生之暫時性差異不予認列遞延所得稅：

- 1.非屬企業合併之交易原始認列之資產或負債，且於交易當時不影響會計利潤及課稅所得(損失)者。
- 2.因投資子公司及合資權益所產生，且很有可能於可預見之未來不會迴轉者。
- 3.商譽之原始認列。

遞延所得稅係以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，並以報導日之法定稅率或實質性立法稅率為基礎。

本公司僅於同時符合下列條件時，始將遞延所得稅資產及遞延所得稅負債互抵：

- 1.有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；且
- 2.遞延所得稅資產及遞延所得稅負債與下列由同一稅捐機關課徵所得稅之納稅主體之一有關；
 - (1)同一納稅主體；或
 - (2)不同納稅主體，惟各主體意圖在重大金額之遞延所得稅資產預期回收及遞延所得稅負債預期清償之每一未來期間，將當期所得稅負債及資產以淨額基礎清償，或同時實現資產及清償負債。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

對於未使用之課稅損失及未使用所得稅抵減遞轉後期，與可減除暫時性差異，在很有可能未來課稅所得可供使用之範圍內，認列為遞延所得稅資產。並於每一報導日予以重評估，就相關所得稅利益非屬很有可能實現之範圍內予以調減。

本公司之母公司依金融控股公司法第四十九條規定，選擇以金融控股公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定採連結稅制合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報。

(廿六)每股盈餘

本公司基本每股盈餘係以歸屬於本公司普通股權益持有人之損益，除以當期加權平均流通在外普通股股數計算之。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)部門資訊

本公司已於合併財務報告揭露部門資訊，因此個體財務報告不揭露部門資訊。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依保險業財務報告編製準則編製本個體財務報告時，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。

(一)企業於採用會計政策時所作之重大判斷

除涉及假設及估計之判斷外(參閱下述(二))，管理階層於採用會計政策過程中所作對財務報告認列金額具有重大影響之判斷，列示如下：

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本公司的財務狀況及經營結果。

(二)估計及假設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。

1.放款減損損失

本公司定期複核放款組合進行減損評估。本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，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

2.金融商品之公允價值

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

金融商品敏感度分析請參考附註六(廿三)。

3.所得稅費用及遞延所得稅資產及負債

本公司於中華民國須繳納所得稅，部分交易及計算由於稅務機關與本公司認定可能產生差異，導致所得稅額具有不確定性。本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，則本公司將相對調整遞延所得稅資產之認列金額。

4.退職後福利

計算確定福利義務之現值時，本公司必須運用判斷及估計以決定財務報導期間結束日之相關精算假設，包含折現率及計劃資產之預期報酬率等。任何精算假設之變動，均可能會重大影響本公司確定福利義務之金額。

5.保險合約之分類與顯著保險風險移轉測試

本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，本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，影響本公司之收入認列、負債衡量與財務報表之表達。

6.保險負債及具金融商品性質之保險契約準備

本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本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。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

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。本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，係依據本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。請詳附註六(十六)之說明。

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。

7.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。

管理當局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。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
現金及週轉金	\$ 26,635	27,150	26,240
銀行存款	105,568,011	124,859,650	164,615,044
約當現金	57,037,531	40,748,225	59,003,197
減：抵繳保證金－其他	(100,930)	(930)	(8,430)
	\$ 162,531,247	165,634,095	223,636,051

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)金融資產

1.本公司持有之各類金融資產明細如下：

(1)透過損益按公允價值衡量之金融資產：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
國內政府公債	\$ 1,289,944	-	-
可轉換公司債	-	-	49,225
國外連結式債券	-	-	176,310
換匯換利合約	178,709	207,639	90,271
遠期外匯合約	110,176	220,539	377,636
匯率交換合約	305,525	3,185,452	1,141,223
合 計	\$ 1,884,354	3,613,630	1,834,665

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(2)備供出售金融資產：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
國內投資			
國庫券	\$ -	206,676	-
上市(櫃)股票	232,196,003	191,822,205	134,033,597
政府公債	421,252,345	422,672,570	269,268,068
公司債	57,749,606	61,600,006	53,285,033
金融債	47,494,391	40,785,178	30,429,597
興櫃股票	1,998,547	1,719,177	1,769,405
受益憑證	61,470,857	34,713,412	28,787,939
資產證券化受益證券	1,030,995	1,540,000	1,540,000
國外投資			
股票	58,164,182	25,359,751	8,622,236
政府公債	75,571,147	105,514,851	33,101,526
公司債	245,940,330	106,377,903	85,393,550
金融債	95,960,513	99,896,659	74,128,229
受益憑證	161,628,650	176,357,368	31,660,304
資產證券化受益證券	185,523	-	-
小計	1,460,643,089	1,268,565,756	752,019,484
減：累計減損	(1,249,370)	(1,366,817)	(1,237,915)
抵繳保證金	(7,253,546)	(6,159,289)	-
合計	<u>\$ 1,452,140,173</u>	<u>1,261,039,650</u>	<u>750,781,569</u>

民國一〇一年八月三十一日將持有至到期日金融資產重分類至備供出售金融資產之資訊，請詳附註六(二)(6)之說明。

(3)避險之衍生金融資產：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
利率交換合約	\$ <u>232,033</u>	<u>336,989</u>	<u>401,765</u>

(4)以成本衡量之金融資產：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
股票投資	\$ 1,114,642	1,207,211	1,307,534
減：累計減損	(108,286)	(127,572)	(79,868)
合計	<u>\$ 1,006,356</u>	<u>1,079,639</u>	<u>1,227,666</u>

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

本公司持有無活絡市場公開報價，且其公允價值無法可靠衡量之股票投資，以成本法衡量。

(5)無活絡市場之債券投資：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
國內投資			
公司債	\$ -	-	1,103,017
金融債	6,188,143	8,357,508	10,228,443
資產證券化受益證券	6,351,226	6,344,414	8,352,752
特別股	1,000,000	1,000,000	5,200,384
國外投資			
公司債	4,106,343	2,563,685	1,537,416
金融債	5,990,000	6,400,389	6,662,059
零息債券	274,239,835	226,764,864	152,576,194
連結式債券	1,497,500	-	5,148,842
不動產抵押債券	44,328,725	47,766,082	55,274,134
資產基礎證券	1,998,328	5,603,118	8,279,138
特別股	-	-	132,291
可轉讓定存單	16,186,192	15,540,529	15,112,161
小計	361,886,292	320,340,589	269,606,831
減：累計減損	(2,293,855)	(2,448,263)	(3,455,792)
合計	\$ 359,592,437	317,892,326	266,151,039

本公司所持有之保本結構債，當有預計未來現金流量減少之客觀證據時，本公司將認列減損損失，當債券因時間經過而增加價值之利息收入認列「減損迴轉利益」。

	102年度	101年度
當期認列減損迴轉利益	\$ 143,542	208,522

本公司購買之連結式債券，係以購入債券成本入帳，並依連結標的之變動計算得出債券利率，按期收取利息並認列利息收入。其債券利率之連結標的主要係美金三至六個月Libor、CMS及其他利率連動式債券等。債券發行人均為一定信用評級以上之國際性銀行。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(6)持有至到期日金融資產：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
國內投資			
政府公債	\$ -	-	118,190,967
公司債	-	-	3,000,000
國外投資			
政府公債	-	-	73,816,441
小計	-	-	195,007,408
減：抵繳保證金	-	-	(3,949,963)
合計	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>191,057,445</u>

本公司為避免歐債危機持續蔓延而直接間接影響投資組合之品質及風險分散效果，並實質有效降低風險變動對投資組合品質之影響，以致改變對持有至到期日之投資意圖，提高投資管理彈性，於民國一〇一年八月十七日經董事會決議，將民國一〇一年八月三十一日分類為持有至到期日金融資產191,943,118千元重分類為備供出售之金融資產，並以公允價值評價。

(7)其他金融資產：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
期貨保證金	\$ 7,399	7,388	7,377
連結式存款	40,405,198	39,544,867	22,919,556
結算備付金	11,350	-	-
合計	<u>\$ 40,423,947</u>	<u>39,552,255</u>	<u>22,926,933</u>

本公司所承作之連結式存款，合約以本金入帳，並以一般市場利率加上所連結之金融指標(如商業本票次級市場利率、Libor (London Inter Bank offered Rate，倫敦國際銀行同業拆放利率)、及CMS (Constant Maturity Swap，固定期限交換利率)等據以計算利息收入。

(8)透過損益按公允價值衡量之金融負債：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
衍生性金融商品：			
遠期外匯合約	\$ 270,509	170,567	382,617
匯率交換合約	5,554,400	655,975	3,396,906
利率交換合約	-	696,737	250,585
合計	<u>\$ 5,824,909</u>	<u>1,523,279</u>	<u>4,030,108</u>

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(9)避險之衍生金融負債

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
利率交換合約	\$ 51,220	-	-

(10)放款

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
壽險貸款	\$ 41,732,680	40,057,263	39,289,908
墊繳保費	7,556,198	6,719,133	6,470,188
擔保放款	54,177,965	37,609,387	33,675,693
催收款項	5,277	15,188	11,208
減：備抵呆帳	(276,166)	(198,050)	(176,863)
	<u>\$ 103,195,954</u>	<u>84,202,921</u>	<u>79,270,134</u>

備抵呆帳之變動情形如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
期初餘額	\$ 198,050	176,863
加：本期提列呆帳費用	78,149	21,187
本年度呆帳收回數	3,500	-
減：本年度實際沖銷	(3,533)	-
期末餘額	<u>\$ 276,166</u>	<u>198,050</u>

2.本公司出資全數委託證券投資信託事業代為操作，其委託投資之項目及其市價之明細如下：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
現金及約當現金	\$ 6,892,354	17,869,513	2,759,656
上市(櫃)公司股票	2,624,053	2,262,934	909,686
國內政府公債	-	37,692,717	40,797,531
國外股票	3,788,694	1,530,536	1,326,340
國外金融債	6,162,394	1,876,560	-
國外公司債	81,734,391	13,641,737	-
合計	<u>\$ 101,201,886</u>	<u>74,873,997</u>	<u>45,793,213</u>

全權委託合約額度：

(單位：千元)

NTD	<u>4,000,000</u>	<u>42,000,000</u>	<u>43,000,000</u>
USD	<u>3,600,000</u>	<u>1,050,000</u>	<u>50,000</u>

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

3.本公司針對備供出售金融資產、以成本衡量之金融資產及無活絡市場之債券投資進行減損評估，依被投資公司是否有客觀證據顯示減損跡象作為判斷，各期認列投資減損損失及迴轉利益情形如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
本期提列減損損失：		
備供出售金融資產	\$ (119,772)	(175,444)
以成本衡量之金融資產	(18,698)	(4,872)
無活絡市場之債券投資	-	(4,777)
本期迴轉減損利益：		
無活絡市場之債券投資	143,542	208,522
合 計	<u>\$ 5,072</u>	<u>23,429</u>
	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>
累計減損	<u>\$ 3,651,511</u>	<u>3,942,652</u>
		<u>101.1.1</u>
		<u>4,773,575</u>

(三)衍生性金融工具及避險會計

1.衍生性金融商品

(1)本公司持有之衍生性金融商品明細如下：

	<u>102.12.31</u>	
	<u>帳面價值</u>	<u>名目本金</u>
金融資產(負債)		
遠期外匯合約	\$ (160,333)	60,914,285
匯率交換合約	(5,248,875)	548,657,479
換匯換利合約	178,709	3,226,805
利率交換合約	180,813	9,400,000
合 計	<u>\$ (5,049,686)</u>	<u>622,198,569</u>
	<u>101.12.31</u>	
	<u>帳面價值</u>	<u>名目本金</u>
金融資產(負債)		
遠期外匯合約	\$ 49,972	47,910,733
匯率交換合約	2,529,477	452,056,472
換匯換利合約	207,639	3,226,805
利率交換合約	(359,748)	17,554,400
合 計	<u>\$ 2,427,340</u>	<u>520,748,410</u>

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

	101.1.1	
	<u>帳面價值</u>	<u>名目本金</u>
金融資產(負債)		
遠期外匯合約	\$ (4,981)	59,327,088
匯率交換合約	(2,255,683)	328,044,562
換匯換利合約	90,271	3,226,805
利率交換合約	<u>151,180</u>	<u>11,958,000</u>
合 計	<u>\$ (2,019,213)</u>	<u>402,556,455</u>

上述本公司民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日持有之衍生性金融商品，無屬全權委託持有。民國一〇一年一月一日持有之衍生性金融商品，其中屬全權委託持有之明細如下：

	101.1.1	
	<u>帳面價值</u>	<u>名目本金</u>
遠期外匯合約	<u>\$ 32,670</u>	<u>1,028,522</u>

(2)上列衍生性金融商品於資產負債表上表達分列如下：

	102.12.31				
	<u>換匯換利</u>	<u>利率交換</u>	<u>遠期外匯</u>	<u>匯率交換</u>	<u>合 計</u>
	<u>合 約</u>	<u>合 約</u>	<u>合 約</u>	<u>合 約</u>	
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 178,709	-	110,176	305,525	594,410
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	-	-	(270,509)	(5,554,400)	(5,824,909)
避險之衍生金融資產	-	232,033	-	-	232,033
避險之衍生金融負債	-	(51,220)	-	-	(51,220)
合 計	<u>\$ 178,709</u>	<u>180,813</u>	<u>(160,333)</u>	<u>(5,248,875)</u>	<u>(5,049,686)</u>

	101.12.31				
	<u>換匯換利</u>	<u>利率交換</u>	<u>遠期外匯</u>	<u>匯率交換</u>	<u>合 計</u>
	<u>合 約</u>	<u>合 約</u>	<u>合 約</u>	<u>合 約</u>	
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 207,639	-	220,539	3,185,452	3,613,630
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	-	(696,737)	(170,567)	(655,975)	(1,523,279)
避險之衍生金融資產	-	336,989	-	-	336,989
合 計	<u>\$ 207,639</u>	<u>(359,748)</u>	<u>49,972</u>	<u>2,529,477</u>	<u>2,427,340</u>

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

101.1.1					
	換匯換利 合 約	利率交換 合 約	遠期外匯 合 約	匯率交換 合 約	合 計
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 90,271	-	377,636	1,141,223	1,609,130
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	-	(250,585)	(382,617)	(3,396,906)	(4,030,108)
避險之衍生金融資產	-	401,765	-	-	401,765
合 計	<u>\$ 90,271</u>	<u>151,180</u>	<u>(4,981)</u>	<u>(2,255,683)</u>	<u>(2,019,213)</u>

上述本公司民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日持有之衍生性金融商品，無屬全權委託持有。民國一〇一年一月一日持有之衍生性金融商品，其中屬全權委託持有之明細如下：

101.1.1					
	換匯換利 合 約	利率交換 合 約	遠期外匯 合 約	匯率交換 合 約	合 計
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	-	-	37,772	-	37,772
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	-	-	(5,102)	-	(5,102)
合 計	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>32,670</u>	<u>-</u>	<u>32,670</u>

(3)本公司持有遠期外匯合約、匯率交換合約、利率交換合約及換匯換利合約，主要係為規避國外固定收益投資因匯率變動產生之風險或債券投資因利率變動產生之風險。

(4)本公司從事期貨合約交易所繳交之保證金金額，帳列於其他金融資產項下，請詳附註六(二)(7)，另民國一〇二年及一〇一年度皆未從事期貨交易。

(5)民國一〇二年及一〇一年度，因公允價值變動產生之未實現評價損益列入透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益金額分別為損失7,320,973千元及利益4,511,532千元。

2.避險會計：

(1)現金流量避險

本公司所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該資產及負債未來現金流量產生波動，並導致風險。本公司評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

現金流量避險項目及指定避險之衍生性金融商品明細如下：

102.12.31				
<u>被避險項目</u>	<u>避險工具</u>	<u>指定避險工具 之公平價值</u>	<u>現金流量預 期產生期間</u>	<u>相關損益預期於 損益表認列 期間</u>
浮動利率之債券及 擔保放款	利率交換合約	\$ 180,813	103.01.24~ 109.03.28	103.01.24~ 109.03.28

101.12.31				
<u>被避險項目</u>	<u>避險工具</u>	<u>指定避險工具 之公平價值</u>	<u>現金流量預 期產生期間</u>	<u>相關損益預期於 損益表認列 期間</u>
浮動利率之債券及 擔保放款	利率交換合約	\$ 336,989	102.01.24~ 106.12.25	102.01.24~ 106.12.25

101.1.1				
<u>被避險項目</u>	<u>避險工具</u>	<u>指定避險工具 之公平價值</u>	<u>現金流量預 期產生期間</u>	<u>相關損益預期於 損益表認列 期間</u>
浮動利率之債券及 擔保放款	利率交換合約	\$ 401,765	101.01.30~ 106.12.25	101.01.30~ 106.12.25

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：

<u>項目</u>	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
業主權益當期調整之金額	\$ (156,177)	(64,776)	97,943
由業主權益轉列非金融負債之金額(認列遞延 所得稅負債)	\$ (26,550)	(11,012)	16,650

(四)採用權益法之投資

本公司於財務報導期間結束日採用權益法之投資內容如下：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
子公司	\$ 1,004,746	1,039,506	1,145,959
合資權益	429,571	571,720	784,723
	\$ <u>1,434,317</u>	<u>1,611,226</u>	<u>1,930,682</u>

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

1. 子公司

本公司於越南地區設立子公司－越南富邦人壽保險責任有限公司，於河內市設立總公司，並於胡志明市成立分公司，從事經營保險業務。本案業經原行政院金融監督管理委員會民國九十九年一月十五日金管保理字第09902540350號函核准在案。越南富邦人壽保險責任有限公司於民國九十九年十二月十五日於越南取得設立及經營執照，登記資本額為六千億越盾(折合美金約32,000千元)，另本公司於民國一〇〇年五月二十日取得行政院金管會核准辦理增資額191,525,520千越盾(折合美金約9,265千元)。

2. 合資權益：

本公司於民國九十九年度與關係人富邦產物保險股份有限公司合資投資大陸地區之子公司富邦財產保險有限公司，於同年度九月十七日取得開業許可，並於十月八日取得經營執照，登記資本額為四億人民幣(折合美金約58,580千元)，該公司主要從事財產保險業務。另於民國一〇一年九月與關係人富邦產物保險股份有限公司及廈門港務控股集團有限公司簽署合資合約，業於民國一〇二年八月十六日取得中國保險監督管理委員會的批復，批准由廈門港務控股集團有限公司全數認購新增之一億元註冊資本金。另同時訂定民國一〇二年八月十六日為公司增資基準日。民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日本公司持有富邦財產保險有限公司之所有權比例分別為40%、50%及50%。富邦財產保險有限公司之財務資訊彙總如下：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
資產	<u>\$ 3,225,500</u>	<u>2,554,647</u>	<u>1,990,127</u>
負債	<u>\$ 2,151,571</u>	<u>1,411,206</u>	<u>420,681</u>
		<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
收益		<u>\$ 1,260,415</u>	<u>514,620</u>
費損		<u>\$ 1,877,461</u>	<u>898,532</u>

註：前述財務資訊並未依本公司持有之所有權比例作列示。

本公司並無任何因合資權益而發生之或有負債、與其他合資控制者共同發生之或有負債，及應承擔合資本身之或有負債，且本公司並無義務承擔合資中其他合資控制者應承擔之負債。

本公司並無任何因合資權益而發生之資本承諾、與其他合資控制者共同發生之資本承諾，及應承擔合資本身之資本承諾。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(五)投資性不動產

102.12.31				
<u>資產名稱</u>	<u>成本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>累計減損</u>	<u>帳面價值</u>
土地	\$ 63,002,434	-	-	63,002,434
建築物及其他設備	25,108,222	2,348,501	-	22,759,721
未完工程	1,026,063	-	-	1,026,063
預付房地設備款	21,064	-	-	21,064
合 計	<u>\$ 89,157,783</u>	<u>2,348,501</u>	<u>-</u>	<u>86,809,282</u>

101.12.31				
<u>資產名稱</u>	<u>成本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>累計減損</u>	<u>帳面價值</u>
土地	\$ 57,886,230	-	-	57,886,230
建築物及其他設備	19,164,668	1,660,355	-	17,504,313
未完工程	2,423,201	-	-	2,423,201
預付房地設備款	1,080,420	-	-	1,080,420
合 計	<u>\$ 80,554,519</u>	<u>1,660,355</u>	<u>-</u>	<u>78,894,164</u>

101.1.1				
<u>資產名稱</u>	<u>成本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>累計減損</u>	<u>帳面價值</u>
土地	\$ 50,782,050	-	-	50,782,050
建築物及其他設備	17,129,893	1,049,762	-	16,080,131
未完工程	1,063,923	-	-	1,063,923
預付房地設備款	43,994	-	-	43,994
合 計	<u>\$ 69,019,860</u>	<u>1,049,762</u>	<u>-</u>	<u>67,970,098</u>

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

	建築物及		預付		總計
	土地	其他設備	未完工程	房地設備款	
成本或認定成本：					
民國102年1月1日餘額	\$ 57,886,230	19,164,668	2,423,201	1,080,420	80,554,519
增添購置	4,250,150	1,811,099	2,337,732	20,944	8,419,925
處分	-	(1,448)	-	-	(1,448)
重分類	866,054	4,133,903	(3,734,870)	(1,080,300)	184,787
民國102年12月31日餘額	<u>\$ 63,002,434</u>	<u>25,108,222</u>	<u>1,026,063</u>	<u>21,064</u>	<u>89,157,783</u>
民國101年1月1日餘額	\$ 50,782,050	17,129,893	1,063,923	43,994	69,019,860
增添購置	7,161,925	2,068,037	1,352,683	1,043,041	11,625,686
重分類	(57,745)	(33,262)	6,595	(6,615)	(91,027)
民國101年12月31日餘額	<u>\$ 57,886,230</u>	<u>19,164,668</u>	<u>2,423,201</u>	<u>1,080,420</u>	<u>80,554,519</u>
折舊及減損損失：					
民國102年1月1日餘額	\$ -	1,660,355	-	-	1,660,355
增添折舊	-	685,701	-	-	685,701
處分	-	(407)	-	-	(407)
重分類	-	2,852	-	-	2,852
民國102年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>2,348,501</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,348,501</u>
民國101年1月1日餘額	\$ -	1,049,762	-	-	1,049,762
增添折舊	-	613,598	-	-	613,598
重分類	-	(3,005)	-	-	(3,005)
民國101年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>1,660,355</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,660,355</u>
帳面金額：					
民國102年12月31日	<u>\$ 63,002,434</u>	<u>22,759,721</u>	<u>1,026,063</u>	<u>21,064</u>	<u>86,809,282</u>
民國101年12月31日	<u>\$ 57,886,230</u>	<u>17,504,313</u>	<u>2,423,201</u>	<u>1,080,420</u>	<u>78,894,164</u>
民國101年1月1日	<u>\$ 50,782,050</u>	<u>16,080,131</u>	<u>1,063,923</u>	<u>43,994</u>	<u>67,970,098</u>

本公司之投資性不動產於一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日之公允價值分別為114,787,881千元、99,902,997千元及81,703,892千元，公允價值係委由非關係人之獨立評價人員於該日期進行之評價為基礎。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

估價方法主要有比較法、成本法及收益法等，評價係參考各不動產所在區位及特性選取合適之估價方法採加權平均所得結果。其中比較法係參考鄰近相似物業之價格為調整；成本法則評估該物業之營造總成本後，給定適當之資本利息綜合利率及開發利潤率為計算；收益法則依物業特性及區位評估該物業之合理市場租金，再給定適當之收益資本化率所求得，其使用之收益資本化率參數整理如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
收益資本化率	約1.65%~6.50%	約1.75%~7.25%	約1.88%~7.25%

本公司於民國一〇一年八月議價取得英屬維京群島商亞太置地第五股份有限公司台灣分公司位於台北市萬華區福星段三小段269及279-1地號之土地及萬國大樓全棟建物，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及議價後6,700,000千元。

本公司於民國一〇一年六月議價取得長虹建設股份有限公司持有位於台北市內湖區西湖段四小段114地號之土地及預定新建地上物全部，合約總價係參考瑞普國際及景瀚不動產估價師聯合事務所出具之鑑價報告及議價後7,090,000千元。

本公司於民國一〇一年五月投標取得太平洋證券股份有限公司持有位於台北市大安區仁愛段六小段407及408地號之土地及太平洋敦南商業大樓全棟建物，合約總價係參考景瀚及巨秉不動產估價師聯合事務所出具之鑑價報告，以1,939,000千元得標取得。

本公司於民國一〇一年三月議價取得非關係人之個人持有位於台北市大安區通化路六小段159地號之土地及地下一樓建物，合約總價係參考巨秉不動產估價師聯合事務所出具之鑑價報告及議價後236,000千元。

(六)營業租賃

1.承租人租賃

本公司營業租賃之應付租金付款情形如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
一年內	\$ 482,329	378,051	341,825
一年至五年	282,061	294,963	267,574
	\$ 764,390	673,014	609,399

本公司以營業租賃承租數個辦公室。租賃期間通常為一至五年，並附有於租期屆滿之續租權。租金給付每五年調增以反映市場租金，部分租賃依當地物價指數變動支付額外租金。

本公司民國一〇二年及一〇一年度因營業租賃而給付之租金支出分別約為843,224千元及810,640千元。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

2. 出租人租賃

本公司以營業租賃出租其投資性不動產，請詳附註六(五)。未來應收最低租賃款情形如下：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
一年內	\$ 3,210,612	2,311,321	2,232,289
一年至五年	<u>14,405,139</u>	<u>12,713,708</u>	<u>9,285,167</u>
	<u>\$ 17,615,751</u>	<u>15,025,029</u>	<u>11,517,456</u>

民國一〇二年及一〇一年度由投資性不動產產生之租金收入分別為2,729,924千元及2,247,652千元。民國一〇二年及一〇一年度之直接營運費用分別為1,232,896千元及991,673千元，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73,978千元及60,976千元。

(七)再保險合約資產

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
應攤回再保賠款與給付	\$ 1,791,004	1,237,112	238,882
應收再保往來款項	<u>1,580,201</u>	<u>16,840</u>	<u>-</u>
小計	<u>3,371,205</u>	<u>1,253,952</u>	<u>238,882</u>
再保險準備資產：			
分出未滿期保費準備	386,972	465,347	417,865
分出賠款準備	<u>132,734</u>	<u>111,403</u>	<u>139,040</u>
小計	<u>519,706</u>	<u>576,750</u>	<u>556,905</u>
合計	<u>\$ 3,890,911</u>	<u>1,830,702</u>	<u>795,787</u>

(八)不動產及設備－淨額

資產名稱	<u>102.12.31</u>			
	<u>成本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>累計減損</u>	<u>帳面價值</u>
土地	\$ 5,732,818	-	1,030,732	4,702,086
房屋及建築	2,357,724	350,909	45,259	1,961,556
電腦設備	974,007	742,675	-	231,332
交通與運輸設備	17,268	14,984	-	2,284
其他設備	702,090	640,184	-	61,906
租賃權益改良	917,556	775,804	-	141,752
預付設備款	<u>20,302</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>20,302</u>
合計	<u>\$ 10,721,765</u>	<u>2,524,556</u>	<u>1,075,991</u>	<u>7,121,218</u>

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

101.12.31

資產名稱	成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地	\$ 5,852,291	-	1,030,732	4,821,559
房屋及建築	2,424,864	302,657	45,259	2,076,948
電腦設備	949,964	802,869	-	147,095
交通與運輸設備	26,649	20,592	-	6,057
其他設備	727,297	648,936	-	78,361
租賃權益改良	725,183	562,305	-	162,878
預付設備款	98,706	-	-	98,706
合計	<u>\$ 10,804,954</u>	<u>2,337,359</u>	<u>1,075,991</u>	<u>7,391,604</u>

101.1.1

資產名稱	成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地	\$ 5,794,546	-	1,023,267	4,771,279
房屋及建築	2,401,412	250,317	45,259	2,105,836
電腦設備	939,099	751,218	-	187,881
交通與運輸設備	40,699	28,138	-	12,561
其他設備	726,288	640,350	-	85,938
租賃權益改良	732,527	581,970	-	150,557
預付設備款	73,050	-	-	73,050
合計	<u>\$ 10,707,621</u>	<u>2,251,993</u>	<u>1,068,526</u>	<u>7,387,102</u>

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

本公司不動產及設備之變動請詳下表：

		交通與					租賃	預付	合計
		土地	房屋及建築	電腦設備	運輸設備	其他設備	權益改良	設備款	
成本									
民國102年1月1日餘額	\$	5,852,291	2,424,864	949,964	26,649	727,297	725,183	98,706	10,804,954
增添購置	-	-	78,423	19	18,298	25,626	76,809	199,175	
估列除役成本	-	-	-	-	-	3,336	-	3,336	
出售報廢	-	-	(37,016)	(9,400)	(11,767)	(5,620)	-	(63,803)	
沖轉除役成本	-	-	-	-	-	(510)	-	(510)	
重分類		(119,473)	(67,140)	(17,364)	-	(31,738)	169,541	(155,213)	(221,387)
民國102年12月31日餘額	\$	5,732,818	2,357,724	974,007	17,268	702,090	917,556	20,302	10,721,765
累計折舊									
民國102年1月1日餘額	\$	-	302,657	802,869	20,592	648,936	562,305	-	2,337,359
增添折舊	-	-	51,104	69,930	2,448	22,580	107,337	-	253,399
出售報廢折舊	-	-	(35,374)	(8,056)	(11,663)	(5,543)	-	(60,636)	
重分類	-	(2,852)	(94,750)	-	(19,669)	111,705	-	(5,566)	
民國102年12月31日餘額	\$	-	350,909	742,675	14,984	640,184	775,804	-	2,524,556
累計減損									
民國102年1月1日餘額	\$	1,030,732	45,259	-	-	-	-	-	1,075,991
增添減損	-	-	-	-	-	-	-	-	-
出售報廢減損	-	-	-	-	-	-	-	-	-
重分類	-	-	-	-	-	-	-	-	-
民國102年12月31日餘額	\$	1,030,732	45,259	-	-	-	-	-	1,075,991

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

	交通與							預付	合計
	土地	房屋及建築	電腦設備	運輸設備	其他設備	租賃	設備款		
成本									
民國101年1月1日餘額	\$ 5,794,546	2,401,412	939,099	40,699	726,288	732,527	73,050	10,707,621	
增添購置	-	-	24,252	-	8,795	41,921	115,720	190,688	
估列除役成本	-	-	-	-	-	5,450	-	5,450	
出售報廢	-	-	(30,769)	(14,050)	(18,411)	(119,833)	-	(183,063)	
沖轉除役成本	-	-	-	-	-	(1,049)	-	(1,049)	
重分類	57,745	23,452	17,382	-	10,625	66,167	(90,064)	85,307	
民國101年12月31日餘額	<u>\$ 5,852,291</u>	<u>2,424,864</u>	<u>949,964</u>	<u>26,649</u>	<u>727,297</u>	<u>725,183</u>	<u>98,706</u>	<u>10,804,954</u>	
累計折舊									
民國101年1月1日餘額	\$ -	250,317	751,218	28,138	640,350	581,970	-	2,251,993	
增添折舊	-	50,070	81,486	4,538	25,837	96,132	-	258,063	
出售報廢折舊	-	-	(29,835)	(12,084)	(17,986)	(115,797)	-	(175,702)	
重分類	-	2,270	-	-	735	-	-	3,005	
民國101年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>302,657</u>	<u>802,869</u>	<u>20,592</u>	<u>648,936</u>	<u>562,305</u>	<u>-</u>	<u>2,337,359</u>	
累計減損									
民國101年1月1日餘額	\$ 1,023,267	45,259	-	-	-	-	-	1,068,526	
增添減損	7,465	-	-	-	-	-	-	7,465	
出售報廢減損	-	-	-	-	-	-	-	-	
重分類	-	-	-	-	-	-	-	-	
民國101年12月31日餘額	<u>\$ 1,030,732</u>	<u>45,259</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,075,991</u>	
淨額									
民國102年12月31日餘額	<u>\$ 4,702,086</u>	<u>1,961,556</u>	<u>231,332</u>	<u>2,284</u>	<u>61,906</u>	<u>141,752</u>	<u>20,302</u>	<u>7,121,218</u>	
民國101年12月31日餘額	<u>\$ 4,821,559</u>	<u>2,076,948</u>	<u>147,095</u>	<u>6,057</u>	<u>78,361</u>	<u>162,878</u>	<u>98,706</u>	<u>7,391,604</u>	
民國101年1月1日餘額	<u>\$ 4,771,279</u>	<u>2,105,836</u>	<u>187,881</u>	<u>12,561</u>	<u>85,938</u>	<u>150,557</u>	<u>73,050</u>	<u>7,387,102</u>	

(九)無形資產

102.12.31			
資產名稱	原始成本	累計攤銷	帳面價值
電腦軟體	\$ 584,178	465,171	119,007
商譽(註)			189,667
合計			<u>308,674</u>
101.12.31			
資產名稱	原始成本	累計攤銷	帳面價值
電腦軟體	\$ 485,557	417,239	68,318
商譽(註)			189,667
合計			<u>257,985</u>

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

資產名稱	101.1.1		
	原始成本	累計攤銷	帳面價值
電腦軟體	\$ 438,849	378,622	60,227
商譽(註)			236,667
合計			<u>296,894</u>

本期電腦軟體之變動情形如下：

成本：

民國102年1月1日餘額	\$ 485,557
增添購置	59,382
重分類	39,239
民國102年12月31日餘額	<u>\$ 584,178</u>
民國101年1月1日餘額	\$ 438,849
增添購置	33,126
重分類	13,582
民國101年12月31日餘額	<u>\$ 485,557</u>

累計攤銷：

民國102年1月1日餘額	\$ 417,239
增添攤銷	45,218
重分類	2,714
民國102年12月31日餘額	<u>\$ 465,171</u>
民國101年1月1日餘額	\$ 378,622
增添攤銷	38,617
民國101年12月31日餘額	<u>\$ 417,239</u>

註：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本公司，本案業經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。本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，故於民國一〇一一年度認列減損損失47,000千元。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(十)其他資產

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
預付款項	\$ 572,865	579,503	1,022,820
預付款項－地上權	5,925,481	3,374,353	3,447,975
遞延取得成本	455,797	683,021	1,033,972
存出保證金	7,527,255	6,327,538	4,134,033
其他資產－其他	252,584	57,632	48,252
合計	<u>\$ 14,733,982</u>	<u>11,022,047</u>	<u>9,687,052</u>

依保險法第141條及142條之規定，保險公司應按資本實收總額之15%，繳存保證金於國庫。此項繳存保證金非俟宣告停業並依法完成清算不予發還。本公司以政府公債繳存情形如下：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
政府公債(帳面價值)	<u>\$ 7,253,546</u>	<u>6,159,289</u>	<u>3,949,963</u>

本公司於民國一〇二年四月投標取得國防部政治作戰局及財政部國有財產署北區分署所轄之台北市中正區二小段86-5等九筆地號地上權，合約總價係參考戴德梁行及瑞普國際不動產估價師事務所出具之鑑價報告，以權利金2,608,000千元得標，另有道路整併工程預估費用20,000千元。並於民國一〇二年九月簽立合約。截至本財務報告日止，已支付權利金1,304,000千元暨道路整併費用20,000千元。

(十一)分離帳戶保險商品

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
分離帳戶保險商品資產：			
銀行存款	\$ 7,665,048	6,792,616	8,381,926
有價證券	133,105,422	139,934,715	134,738,849
應收款項	987,511	953,548	458,482
合計	<u>\$ 141,757,981</u>	<u>147,680,879</u>	<u>143,579,257</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	\$ 83,822,306	85,032,950	81,539,451
分離帳戶保險商品價值準備－投資合約	57,935,111	62,624,648	62,039,647
應付款項	564	23,281	159
合計	<u>\$ 141,757,981</u>	<u>147,680,879</u>	<u>143,579,257</u>

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

	102年度	101年度
分離帳戶保險商品收益：		
保費收入	\$ 13,113,351	14,209,052
利息收入	344,886	246,649
處份投資(損)益	1,395,224	6,975,040
金融資產評價(損)益	2,937,655	307,150
兌換損失	(603,460)	(931,946)
合 計	<u>\$ 17,187,656</u>	<u>20,805,945</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	\$ (1,221,394)	3,511,600
保險理賠給付	15,635,095	14,453,893
管理費支出	2,773,955	2,840,452
合 計	<u>\$ 17,187,656</u>	<u>20,805,945</u>

本公司民國一〇二年及一〇一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433,157千元及361,377千元，帳列手續費收入項下。

(十二)負債準備

1.除役負債

	除役負債
民國102年1月1日餘額	\$ 44,632
當期新增之負債準備	3,336
當期迴轉之負債準備	(510)
負債準備之折現攤銷	364
民國102年12月31日餘額	<u>\$ 47,822</u>
民國101年1月1日餘額	\$ 42,685
當期新增之負債準備	5,450
當期迴轉之負債準備	(1,049)
負債準備之折現攤銷	(2,454)
民國101年12月31日餘額	<u>\$ 44,632</u>

本公司對部分不動產負有拆卸、移除或復原所在地點之義務，故依拆除、移除或復原所在地點預期產生之成本之現值認列為負債準備。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

2. 員工福利

(1) 員工福利負債準備

本公司認列於資產負債表之員工福利負債準備如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
確定福利計畫	\$ 6,254,158	6,030,159	4,984,045
撫卹計畫	90,874	85,099	107,755
合計	\$ 6,345,032	6,115,258	5,091,800

A. 確定福利計畫

本公司確定福利義務現值與計劃資產公允價值之調節如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
義務現值總計	\$ 9,876,130	9,844,813	8,862,748
計劃資產之公允價值	(3,621,972)	(3,814,654)	(3,878,703)
計劃短絀	6,254,158	6,030,159	4,984,045
精算損益之未攤銷餘額	-	-	-
已認列之確定福利義務負債	\$ 6,254,158	6,030,159	4,984,045

a. 計畫資產組成

本公司依勞動基準法提撥之退休基金係由行政院勞工委員會勞工退休基金監理會(以下簡稱勞工退休基金監理會)統籌管理，依「勞工退休基金收支保管及運用辦法」規定，基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益。

勞工退休基金資產運用之資料包括基金收益率以及基金資產配置，請詳行政院勞工委員會勞工退休基金監理會網站公布之資訊。

b. 確定福利義務現值之變動

本公司民國一〇二年及一〇一年度確定福利義務現值變動如下：

	102年度	101年度
1月1日確定福利義務	\$ 9,844,813	8,862,748
計畫支付之福利	(234,674)	(136,637)
由確定福利負債支出之給付額	(9,370)	(9,811)
當期服務成本及利息	654,974	621,070
精算損(益)	(379,613)	507,443
12月31日確定福利義務	\$ 9,876,130	9,844,813

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

c. 計畫資產現值之變動

本公司民國一〇二年及一〇一年度確定福利計畫資產公允價值之變動如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
1月1日計畫資產之公允價值	\$ 3,814,654	3,878,703
已提撥至計畫之金額	23,046	23,395
計畫支付之福利	(234,674)	(136,637)
計畫資產預計報酬	125,860	125,997
精算(損)益	(106,914)	(76,804)
12月31日計畫資產之公允價值	<u>\$ 3,621,972</u>	<u>3,814,654</u>

d. 認列為損益之費用

本公司民國一〇二年及一〇一年度認列為損益之費用如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
當期服務成本	\$ 501,145	471,038
利息成本	153,829	150,032
計畫資產預計報酬	(125,860)	(125,997)
	<u>\$ 529,114</u>	<u>495,073</u>
計畫資產實際報酬	<u>\$ 18,946</u>	<u>49,193</u>

e. 認列為其他綜合損益之精算損益

本公司民國一〇二年及一〇一年度認列為其他綜合損益之精算損益如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
1月1日累積餘額	\$ 584,247	-
本期認列	(272,699)	584,247
12月31日累積餘額	<u>\$ 311,548</u>	<u>584,247</u>

f. 精算假設

本公司於財務報導結束日所使用之主要精算假設如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
折現率	1.85%	1.60%
計畫資產預期報酬	3.00%	3.50%
未來薪資增加	3.00%	3.00%

預期長期資產報酬率係以整體投資組合為基礎，而非加總個別資產類別之報酬。此一報酬率純粹以歷史報酬率為基礎，不作調整。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

g.經驗調整之歷史資訊

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
確定福利義務之現值	\$ 9,876,130	9,844,813	8,826,748
計畫資產之公允價值	(3,621,972)	(3,814,654)	(3,878,703)
確定福利義務淨負債(資產)	<u>\$ 6,254,158</u>	<u>6,030,159</u>	<u>4,948,045</u>
確定福利計畫現值金額之經驗調整	<u>\$ 99,961</u>	<u>(268,446)</u>	<u>-</u>
計畫資產公允價值金額之經驗調整	<u>\$ (106,914)</u>	<u>(76,804)</u>	<u>-</u>

h.計算確定福利義務現值時，本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，均可能重大影響本公司確定福利義務之金額。

民國一〇二年十二月三十一日，本公司確定福利計畫負債之帳面金額為6,254,158千元，當採用之折現率增減變動0.5%時，本公司認列之負債將分別減少556,926千元或增加605,635千元。當未來薪資成長率增減變動0.5%時，本公司認列之負債將分別增加231,130千元或減少177,969千元。

B.撫卹計畫

本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>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
義務現值總計	\$ 90,874	85,099	107,755
計劃資產之公允價值	-	-	-
計劃短絀	90,874	85,099	107,755
精算損益之未攤銷餘額	-	-	-
已認列之確定福利義務負債	<u>\$ 90,874</u>	<u>85,099</u>	<u>107,755</u>

a.確定福利義務現值之變動

本公司民國一〇二年及一〇一年度確定福利義務現值變動如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
1月1日確定福利義務	\$ 85,099	107,755
由確定福利負債支出之給付額	(3,375)	(514)
當期服務成本及利息	9,495	12,925
精算損(益)	(345)	(35,067)
12月31日確定福利義務	<u>\$ 90,874</u>	<u>85,099</u>

b.認列為損益之費用

本公司民國一〇二年及一〇一年度認列為損益之費用如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
當期服務成本	\$ 8,169	11,085
利息成本	1,326	1,840
	<u>\$ 9,495</u>	<u>12,925</u>

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

c. 認列為其他綜合損益之精算損益

本公司民國一〇二年及一〇一年度認列為其他綜合損益之精算損益如下：

	102年度	101年度
1月1日累積餘額	\$ (35,067)	-
本期認列	(345)	(35,067)
12月31日累積餘額	\$ (35,412)	(35,067)

d. 精算假設

本公司於財務報導結束日所使用之主要精算假設如下：

	102年度	101年度
折現率	1.85%	1.60%
計畫資產預期報酬	3.00%	3.50%
未來薪資增加	3.00%	3.00%

預期長期資產報酬率係以整體投資組合為基礎，而非加總個別資產類別之報酬。此一報酬率純粹以歷史報酬率為基礎，不作調整。

e. 經驗調整之歷史資訊

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
確定福利義務之現值	\$ 90,874	85,099	107,755
確定福利義務淨負債(資產)	\$ 90,874	85,099	107,755
確定福利計畫現值金額之經驗調整	\$ (1,941)	(309)	-
計畫資產公允價值金額之經驗調整	\$ -	-	-

f. 計算確定福利義務現值時，本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，均可能重大影響本公司確定福利義務之金額。

民國一〇二年十二月三十一日，本公司撫卹計劃負債之帳面金額為90,874千元，當採用之折現率增減變動0.5%時，本公司認列之負債將分別減少4,321千元或增加4,659千元。當未來薪資成長率增減變動0.5%時，本公司認列之負債將分別增加9,752千元或減少8,819千元。

(2) 確定提撥計畫

本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。在此計畫下本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。

本公司民國一〇二年及一〇一年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為515,721千元及492,122千元，已提撥至勞工保險局。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(十三)股本、資本公積及其他權益

1.股本

本公司民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日之額定股本分別為60,000,000千元、30,000,000千元及30,000,000千元，已發行股本分別為36,481,480千元、29,107,390千元及21,123,170千元，均為普通股，每股面額10元。

本公司於民國一〇〇年十二月二十三日董事會決議通過辦理增資，普通股100,000千股，每股以50元溢價發行，由母公司富邦金控於民國一〇一年五月匯入股款共計新台幣5,000,000千元，此項增資案以民國一〇一年五月九日為增資基準日，並於民國一〇一年五月二十四日辦妥變更登記。

本公司於民國一〇一年六月八日董事會代行股東會決議，以未分配盈餘6,984,220千元轉增資發行新股698,422千股。本次盈餘轉增資於民國一〇一年八月六日取得金融監督管理委員會核准，以民國一〇一年八月十三日為增資基準日，並於民國一〇一年八月二十九日辦妥變更登記。

本公司於民國一〇二年六月七日董事會代行股東會決議，以未分配盈餘7,374,090千元轉增資發行新股737,409千股，本次盈餘轉增資於民國一〇二年八月七日取得金融監督管理委員會核准，以民國一〇二年八月十四日為增資基準日，並於民國一〇二年八月三十日辦妥變更登記。

2.資本公積

依民國一〇一年一月修正之公司法規定，資本公積需優先填補虧損後，始得以已實現之資本公積轉作資本或發放現金股利。前項所稱之已實現資本公積，包括超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得。依發行人募集與發行有價證券處理準則規定，得撥充資本之資本公積，每年撥充之合計金額，不得超過實收資本額百分之十。

3.保留盈餘及盈餘分派

(1)法定盈餘公積

依保險法規定，公司應就每年稅後純益提撥百分之二十為法定盈餘公積，直至與資本總額相等為止。公司無虧損時，得經股東會決議，以法定盈餘公積發給新股或現金，惟以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。

(2)特別盈餘公積

依台財保字第0920700594號函規定，不論盈虧應將每年度收回之危險變動特別準備金，於次年度經股東會通過後，轉列保留盈餘項下特別盈餘公積。另依保險業各種準備金提存辦法規定，保險期間一年以下之保險自留業務提存之重大事故及危險變動特別準備金於民國一〇〇年一月一日起，每年新增提存數應扣除所得稅後之餘額提列於保留盈餘項下特別盈餘公積。另因適用外匯價格變動準備金機制而依法需提列之特別盈餘公積，請詳附註四(廿一)之說明。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(3) 累積盈餘及股利分派

本公司年度決算如有盈餘於依法完納一切稅捐後，應先彌補以往年度虧損，如尚有餘額，須先提百分之二十為法定盈餘公積，必要時得依股東會決議或主管機關規定提列特別盈餘公積。如尚有餘額時，就其餘額提撥0.0001%以上，但不高於0.01%為員工紅利外，餘由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會核定之。

有關本公司董事會通過及股東會決議之員工紅利及董監酬勞相關資訊，均可至公開資訊觀測站查詢。

4. 其他權益項目

	國外營運機 構財務報表換 算之兌換差額	現金流量避險中 屬有效避險部分 之避險工具利益 (損失)	備供出 售金融商品未實 現(損)益	合計
民國102年1月1日	\$ (144,270)	279,701	76,572,170	76,707,601
外幣換算差異(稅後淨額)：				
本期兌換差異	34,834	-	-	34,834
現金流量避險有效部分(稅後淨額)：				
本期評價調整	-	(129,627)	-	(129,627)
備供出售金融資產未實現損益：				
本期評價調整	-	-	(26,430,425)	(26,430,425)
本期已實現數	-	-	(12,084,825)	(12,084,825)
民國102年12月31日餘額	<u>\$ (109,436)</u>	<u>150,074</u>	<u>38,056,920</u>	<u>38,097,558</u>
民國101年1月1日	\$ (96,745)	333,465	30,535,014	30,771,734
外幣換算差異(稅後淨額)：				
本期兌換差異	(47,525)	-	-	(47,525)
現金流量避險有效部分(稅後淨額)：				
本期評價調整	-	(53,764)	-	(53,764)
備供出售金融資產未實現損益：				
本期評價調整	-	-	58,259,735	58,259,735
本期已實現數	-	-	(12,222,579)	(12,222,579)
民國101年12月31日餘額	<u>\$ (144,270)</u>	<u>279,701</u>	<u>76,572,170</u>	<u>76,707,601</u>

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(十四)所得稅

1.本公司所得稅費用明細如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
當期所得稅		
當期所得稅費用	\$ 933,604	987,640
前期所得稅調整數	(761,651)	(41,989)
國外所得預付稅款	<u>591,286</u>	<u>633,058</u>
小計	<u>763,239</u>	<u>1,578,709</u>
遞延所得稅		
暫時性差異之產生及迴轉	<u>320,382</u>	<u>(484,957)</u>
小計	<u>320,382</u>	<u>(484,957)</u>
所得稅費用	<u>\$ 1,083,621</u>	<u>1,093,752</u>

本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>102年度</u>	<u>101年度</u>
國外營運機構財務報告換算之兌換差額	\$ (7,135)	9,734
備供出售金融資產未實現評價損失(利益)	6,964,735	(4,587,652)
現金流量避險	26,550	11,012
確定福利計畫之精算(損)益	<u>(46,417)</u>	<u>93,360</u>
	<u>\$ 6,937,733</u>	<u>(4,473,546)</u>

本公司民國一〇二年及一〇一年度之所得稅費用(利益)與稅前淨利之關係調節如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
稅前淨利	\$ 20,233,702	13,988,738
依本公司所在地國內稅率計算之所得稅	\$ 3,439,729	2,378,085
國內證券交易收益	(863,618)	(730,236)
商譽攤銷費用	(6,495)	(6,495)
商譽減損損失	-	7,990
國內投資股利收入	(1,529,700)	(1,348,945)
國外所得扣繳稅款	591,286	633,058
國內有價證券減損損失	23,540	30,654
其他	159,541	133,192
最低稅負制加徵稅額	474,531	38,438
以前年度所得稅高估	(761,651)	(41,989)
收回不動產增值利益特別準備	<u>(443,542)</u>	<u>-</u>
帳列所得稅費用	<u>\$ 1,083,621</u>	<u>1,093,752</u>

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

2. 遞延所得稅資產及負債

民國一〇二年度及一〇一年度遞延所得稅資產及負債之變動如下：

	102年度				期末餘額
	期初餘額	認列於 損益	認列於其他 綜合損益	認列於權 益	
暫時性差異					
未實現兌換損失	\$ 4,384,473	(1,504,597)	-	-	2,879,876
退休金準備未提撥數	584,032	35,366	-	-	619,398
金融資產負債評價損失	(352,862)	1,230,287	-	-	877,425
金融資產減損損失	397,733	(107,339)	-	-	290,394
累積換算調整數	29,550	-	(7,135)	-	22,415
備供出售金融商品之未實現損益	(6,545,436)	-	6,964,735	-	419,299
現金流量避險交易之未實現利益	(57,288)	-	26,550	-	(30,738)
除役成本	5,863	1,034	-	-	6,897
長期員工福利－舊制退休金及撫卹金	440,196	1,041	(46,417)	-	394,820
短期員工福利－累積帶薪假	15,391	(934)	-	-	14,457
投資性不動產採公允價值開帳	(481,822)	18,934	-	-	(462,888)
特別準備金	(267,238)	-	-	-	(267,238)
不動產重大組成要素	39,434	-	-	-	39,434
租金收入平準化認列	(53,203)	42	-	-	(53,161)
其他	29,763	5,784	-	-	35,547
遞延所得稅資產(負債)淨額	<u>\$ (1,831,414)</u>	<u>(320,382)</u>	<u>6,937,733</u>	<u>-</u>	<u>4,785,937</u>

表達於資產負債表之資訊如下：

遞延所得稅資產	\$ 5,926,435	5,646,421
遞延所得稅負債	<u>(7,757,849)</u>	<u>(860,484)</u>
合計	<u>\$ (1,831,414)</u>	<u>4,785,937</u>

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

	101年度				
	期初餘額	認列於 損益	認列於其他 綜合損益	認列於權 益	期末餘 額
暫時性差異					
未實現兌換損失	\$ 3,129,256	1,255,217	-	-	4,384,473
退休金準備未提撥數	534,579	49,453	-	-	584,032
金融資產負債評價損失	405,213	(758,075)	-	-	(352,862)
金融資產減損損失	555,863	(158,130)	-	-	397,733
累積換算調整數	19,816	-	9,734	-	29,550
備供出售金融商品之未實現損益	(1,957,784)	-	(4,587,652)	-	(6,545,436)
現金流量避險交易之未實現利益	(68,300)	-	11,012	-	(57,288)
除役成本	4,360	1,503	-	-	5,863
長期員工福利－舊制退休金及撫 卹金	359,998	(13,162)	93,360	-	440,196
短期員工福利－累積帶薪假	12,741	2,650	-	-	15,391
投資性不動產採公允價值開帳	(481,822)	-	-	-	(481,822)
特別準備金	(342,934)	75,696	-	-	(267,238)
不動產重大組成要素	12,734	26,700	-	-	39,434
租金收入平準化認列	(46,041)	(7,317)	-	155	(53,203)
其他	19,341	10,422	-	-	29,763
遞延所得稅資產(負債)淨額	\$ 2,157,020	484,957	(4,473,546)	155	(1,831,414)

表達於資產負債表之資訊如下：

遞延所得稅資產	\$ 5,053,901	5,926,435
遞延所得稅負債	(2,896,881)	(7,757,849)
合計	\$ 2,157,020	(1,831,414)

- 自民國九十九年度起，由於本公司之母公司採「連結稅制」，故本公司於民國九十九年度起，當年度產生之課稅虧損轉由本公司之母公司重新分配予課稅所得額為正數之其他子公司使用，本公司遂就當年度產生之課稅虧損認列所得稅利益。
- 本公司所得稅結算申報業經稽徵機關核定至民國九十八年度。另原富邦人壽保險股份有限公司所得稅結算申報業經稽徵機關核定至九十六年度。民國九十二年度、九十三年度、九十四年度及九十五年度原富邦人壽保險股份有限公司所得額因債券折溢價攤銷數及債券前手息扣繳稅額未准抵減稅額造成所得額增加，惟當年度原富邦人壽保險股份有限公司之母公司採「連結稅制」，故原富邦人壽保險股份有限公司依本公司之母公司計算因核定而增加所得稅費用累計317,164千元。原富邦人壽保險股份有限公司之母公司不服，就營所稅核定數與申報數之差異，已就相關之差異提出復查及行政救濟。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

4.兩稅合一相關資訊

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
未分配盈餘所屬年度：			
87年度以後	<u>\$ 25,612,624</u>	<u>18,854,498</u>	<u>16,135,652</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 964,610</u>	<u>2,591,285</u>	<u>3,190,719</u>

上表所列示之未分配盈餘，包括各期比較資訊，均係依據金管會認可之國際財務報導準則規定辦理之金額。

	<u>101年度(預計)</u>	<u>100年度(實際)</u>
對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>3.77%</u>	<u>13.72%</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。

(十五)每股盈餘

本公司基本每股盈餘之計算如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利	<u>\$ 19,150,081</u>	<u>12,894,986</u>
普通股加權平均流通在外股數(千股)	<u>3,648,148</u>	<u>3,590,027</u>
基本每股盈餘(元)(註)	<u>\$ 5.25</u>	<u>3.59</u>

(十六)保險負債

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
未滿期保費準備	\$ 6,914,069	6,253,546	5,827,475
賠款準備	1,865,106	1,405,632	1,520,017
責任準備	1,964,110,720	1,676,286,474	1,389,522,853
特別準備	3,260,602	5,228,976	8,322,175
保費不足準備	<u>10,135,851</u>	<u>6,541,639</u>	<u>4,715,543</u>
合計	<u>\$ 1,986,286,348</u>	<u>1,695,716,267</u>	<u>1,409,908,063</u>

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

本公司之保險合約及具裁量參與特性之金融商品，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

1. 責任準備明細：

	102.12.31		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融商品	合計
壽險	\$ 1,634,365,439	-	1,634,365,439
傷害險	800,208	-	800,208
健康險	161,803,366	-	161,803,366
年金險	1,402,071	165,728,562	167,130,633
投資型保險	11,074	-	11,074
淨 額	<u>\$ 1,798,382,158</u>	<u>165,728,562</u>	<u>1,964,110,720</u>
	101.12.31		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融商品	合計
壽險	\$ 1,384,456,069	-	1,384,456,069
傷害險	827,956	-	827,956
健康險	143,131,217	-	143,131,217
年金險	1,456,861	146,410,273	147,867,134
投資型保險	4,098	-	4,098
淨 額	<u>\$ 1,529,876,201</u>	<u>146,410,273</u>	<u>1,676,286,474</u>
	101.1.1		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融商品	合計
壽險	\$ 1,090,359,675	-	1,090,359,675
傷害險	859,826	-	859,826
健康險	126,688,690	-	126,688,690
年金險	3,724,322	167,878,957	171,603,279
投資型保險	11,383	-	11,383
淨 額	<u>\$ 1,221,643,896</u>	<u>167,878,957</u>	<u>1,389,522,853</u>

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

前述責任準備之變動調節如下：

	102年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融商品	合計
期初餘額	\$ 1,529,876,201	146,410,273	1,676,286,474
本期提存數	332,524,186	63,742,095	396,266,281
本期收回數	(67,162,075)	(44,423,806)	(111,585,881)
外幣兌換損益	3,143,846	-	3,143,846
期末餘額	<u>\$ 1,798,382,158</u>	<u>165,728,562</u>	<u>1,964,110,720</u>
	101年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融商品	合計
期初餘額	\$ 1,221,643,896	167,878,957	1,389,522,853
本期提存數	365,988,364	27,078,476	393,066,840
本期收回數	(53,580,984)	(48,547,160)	(102,128,144)
外幣兌換損益	(5,826,370)	-	(5,826,370)
其他(註)	1,651,295	-	1,651,295
期末餘額	<u>\$ 1,529,876,201</u>	<u>146,410,273</u>	<u>1,676,286,474</u>

註：其他係營業損失準備提列數。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

2.未滿期保費準備明細：

102.12.31			
	<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	\$ 1,385	-	1,385
個人傷害險	2,130,601	-	2,130,601
個人健康險	2,786,477	-	2,786,477
團體險	1,899,881	-	1,899,881
投資型保險	95,725	-	95,725
合 計	<u>6,914,069</u>	<u>-</u>	<u>6,914,069</u>
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	294,714	-	294,714
個人傷害險	28,951	-	28,951
個人健康險	1,429	-	1,429
團體險	50,787	-	50,787
投資型保險	11,091	-	11,091
合 計	<u>386,972</u>	<u>-</u>	<u>386,972</u>
淨 額	<u>\$ 6,527,097</u>	<u>-</u>	<u>6,527,097</u>
101.12.31			
	<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	\$ 640	-	640
個人傷害險	1,884,216	-	1,884,216
個人健康險	2,493,194	-	2,493,194
團體險	1,786,653	-	1,786,653
投資型保險	88,843	-	88,843
合 計	<u>6,253,546</u>	<u>-</u>	<u>6,253,546</u>
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	346,129	-	346,129
個人傷害險	27,979	-	27,979
個人健康險	242	-	242
團體險	79,152	-	79,152
投資型保險	11,845	-	11,845
合 計	<u>465,347</u>	<u>-</u>	<u>465,347</u>
淨 額	<u>\$ 5,788,199</u>	<u>-</u>	<u>5,788,199</u>

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

101.1.1

	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融商品	合計
個人壽險	\$ 770	-	770
個人傷害險	1,654,244	-	1,654,244
個人健康險	2,413,382	-	2,413,382
團體險	1,669,054	-	1,669,054
投資型保險	90,025	-	90,025
合計	5,827,475	-	5,827,475
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	298,082	-	298,082
個人傷害險	23,858	-	23,858
個人健康險	(1,099)	-	(1,099)
團體險	84,296	-	84,296
投資型保險	12,728	-	12,728
合計	417,865	-	417,865
淨額	\$ 5,409,610	-	5,409,610

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

102年度

	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融商品	合計
期初餘額	\$ 6,253,546	-	6,253,546
本期提存數	6,914,069	-	6,914,069
本期收回數	(6,253,546)	-	(6,253,546)
期末餘額	6,914,069	-	6,914,069
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額	465,347	-	465,347
本期增加數	386,944	-	386,944
本期減少數	(465,347)	-	(465,347)
外幣兌換損益	28	-	28
期末餘額	386,972	-	386,972
期末餘額－淨額	\$ 6,527,097	-	6,527,097

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

	101年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融商品	合計
期初餘額	\$ 5,827,475	-	5,827,475
本期提存數	6,253,546	-	6,253,546
本期收回數	(5,827,475)	-	(5,827,475)
期末餘額	6,253,546	-	6,253,546
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額	417,865	-	417,865
本期增加數	465,381	-	465,381
本期減少數	(417,865)	-	(417,865)
外幣兌換損益	(34)	-	(34)
期末餘額	465,347	-	465,347
期末餘額－淨額	\$ 5,788,199	-	5,788,199

3. 賠款準備明細：

	102.12.31		
	具裁量參與		
	保險合約	特性之金融商品	合計
個人壽險			
－已報未付	\$ 403,130	9,196	412,326
－未報未付	3,676	-	3,676
個人傷害險			
－已報未付	183,613	-	183,613
－未報未付	199,987	-	199,987
個人健康險			
－已報未付	265,002	-	265,002
－未報未付	325,787	-	325,787
團體險			
－已報未付	81,053	-	81,053
－未報未付	247,092	-	247,092
投資型保險			
－已報未付	100,005	-	100,005
－未報未付	46,565	-	46,565
合計	1,855,910	9,196	1,865,106
減除分出賠款準備：			
個人壽險	30,655	-	30,655
個人傷害險	60,468	-	60,468
個人健康險	211	-	211
團體險	1,617	-	1,617
投資型保險	39,783	-	39,783
合計	132,734	-	132,734
淨額	\$ 1,723,176	9,196	1,732,372

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

101.12.31			
	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	\$ 285,699	1,367	287,066
— 未報未付	2,050	-	2,050
個人傷害險			
— 已報未付	148,980	-	148,980
— 未報未付	189,263	-	189,263
個人健康險			
— 已報未付	135,336	-	135,336
— 未報未付	274,039	-	274,039
團體險			
— 已報未付	64,932	-	64,932
— 未報未付	189,206	-	189,206
投資型保險			
— 已報未付	78,690	-	78,690
— 未報未付	36,070	-	36,070
合 計	<u>1,404,265</u>	<u>1,367</u>	<u>1,405,632</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險	35,496	-	35,496
個人傷害險	64,355	-	64,355
個人健康險	378	-	378
團體險	1,708	-	1,708
投資型保險	9,466	-	9,466
合 計	<u>111,403</u>	<u>-</u>	<u>111,403</u>
淨 額	<u>\$ 1,292,862</u>	<u>1,367</u>	<u>1,294,229</u>

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

101.1.1			
	具裁量參與		
	保險合約	特性之金融商品	合計
個人壽險			
— 已報未付	\$ 372,838	12,496	385,334
— 未報未付	3,011	-	3,011
個人傷害險			
— 已報未付	131,194	-	131,194
— 未報未付	182,966	-	182,966
個人健康險			
— 已報未付	157,398	-	157,398
— 未報未付	257,611	-	257,611
團體險			
— 已報未付	75,051	-	75,051
— 未報未付	196,304	-	196,304
投資型保險			
— 已報未付	87,568	-	87,568
— 未報未付	43,580	-	43,580
合 計	<u>1,507,521</u>	<u>12,496</u>	<u>1,520,017</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險	46,979	-	46,979
個人傷害險	61,255	-	61,255
個人健康險	3,471	-	3,471
團體險	2,162	-	2,162
投資型保險	25,173	-	25,173
合 計	<u>139,040</u>	<u>-</u>	<u>139,040</u>
淨 額	<u>\$ 1,368,481</u>	<u>12,496</u>	<u>1,380,977</u>

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

前述賠款準備之變動調節如下：

	102年度		
	具裁量參與		
	保險合約	特性之金融商品	總計
期初餘額	\$ 1,404,265	1,367	1,405,632
本期提存數	1,856,197	9,196	1,865,393
本期收回數	(1,404,266)	(1,367)	(1,405,633)
外幣兌換損益	(286)	-	(286)
期末餘額	1,855,910	9,196	1,865,106
減除分出賠款準備：			
期初餘額－淨額	111,403	-	111,403
本期增加數	132,734	-	132,734
本期減少數	(111,403)	-	(111,403)
期末餘額－淨額	132,734	-	132,734
	\$ 1,723,176	9,196	1,732,372
	101年度		
	具裁量參與		
	保險合約	特性之金融商品	總計
期初餘額	\$ 1,507,521	12,496	1,520,017
本期提存數	1,404,741	1,367	1,406,108
本期收回數	(1,507,521)	(12,496)	(1,520,017)
外幣兌換損益	(476)	-	(476)
期末餘額	1,404,265	1,367	1,405,632
減除分出賠款準備：			
期初餘額－淨額	139,040	-	139,040
本期增加數	111,403	-	111,403
本期減少數	(139,040)	-	(139,040)
期末餘額－淨額	111,403	-	111,403
	\$ 1,292,862	1,367	1,294,229

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

4.特別準備明細：

102.12.31				
具裁量參與				
	保險合約	特性之金融商品	其他	合計
分紅保單紅利準備	\$ 1,505,791	-	-	1,505,791
紅利風險準備	1,102,544	-	-	1,102,544
其他	652,267	-	-	652,267
合 計	\$ 3,260,602	-	-	3,260,602
101.12.31				
具裁量參與				
	保險合約	特性之金融商品	其他	合計
分紅保單紅利準備	\$ 46,912	-	-	46,912
紅利風險準備	1,920,729	-	-	1,920,729
其他(註)	3,261,335	-	-	3,261,335
合 計	\$ 5,228,976	-	-	5,228,976
101.1.1				
具裁量參與				
	保險合約	特性之金融商品	其他	合計
法定特別準備金				
個人壽險	\$ 359,233	-	-	359,233
個人傷害險	580,267	-	-	580,267
個人健康險	607,874	-	-	607,874
團體險	469,887	-	-	469,887
分紅保單紅利準備	(1,268,458)	-	-	(1,268,458)
紅利風險準備	2,660,742	-	-	2,660,742
營業損失準備轉列數	1,651,295	-	-	1,651,295
其他(註)	3,261,335	-	-	3,261,335
合 計	\$ 8,322,175	-	-	8,322,175

註：依保險業財務報告編製準則之規定，公允價值估算不動產後仍有增值，於填補其他會計項目因首次適用採用國際財務報導準則所造成之不利影響後，超過部分之不動產增值3,261,335千元全數於轉換日提列保險負債項下之特別準備。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

前述特別準備之變動調節如下：

	102年度			
	具裁量參與			合計
	保險合約	特性之金融商品	其他	
期初餘額	\$ 5,228,976	-	-	5,228,976
分紅保單紅利準備淨提存數	1,458,879	-	-	1,458,879
紅利風險準備淨沖轉數	(818,185)	-	-	(818,185)
其他(註)	(2,609,068)	-	-	(2,609,068)
期末餘額	<u>\$ 3,260,602</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,260,602</u>

註：本公司依照金融監督管理委員會(以下稱金管會)民國一〇一年十一月三十日金管保財字第10102515281號函向金管會申請收回不動產增值利益提列之特別準備(以下稱不動產增值利益特別準備)，業於民國一〇二年十月二十四日取得金管會核准(發文字號金管保壽字第10202909730號)，於民國一〇二年第四季收回不動產增值利益特別準備2,609,068千元，並提列至股東權益項下之特別盈餘公積。

	101年度			
	具裁量參與			合計
	保險合約	特性之金融商品	其他	
期初餘額	\$ 8,322,175	-	-	8,322,175
分紅保單紅利準備提存數	1,315,370	-	-	1,315,370
紅利風險準備淨沖轉數	(740,013)	-	-	(740,013)
其他(註)	(3,668,556)	-	-	(3,668,556)
期末餘額	<u>\$ 5,228,976</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,228,976</u>

註：其他係轉列外匯價格變動準備期初餘額2,017,261千元及依金管保財字第10102500530號規定將營業損失準備轉列責任準備1,651,295千元。

5.保費不足準備明細：

	102.12.31		
	具裁量參與		合計
	保險合約	特性之金融商品	
個人壽險	\$ 9,531,943	-	9,531,943
個人健康險	560,215	-	560,215
團體險	43,693	-	43,693
合計	<u>\$ 10,135,851</u>	<u>-</u>	<u>10,135,851</u>

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

101.12.31			
具裁量參與			
	保險合約	特性之金融商品	合計
個人壽險	\$ 5,914,192	-	5,914,192
個人健康險	587,437	-	587,437
團體險	40,010	-	40,010
合計	\$ 6,541,639	-	6,541,639

101.1.1			
具裁量參與			
	保險合約	特性之金融商品	合計
個人壽險	\$ 4,072,110	-	4,072,110
個人健康險	632,868	-	632,868
團體險	10,565	-	10,565
合計	\$ 4,715,543	-	4,715,543

前述保費不足準備之變動調節如下：

102年度			
具裁量參與			
	保險合約	特性之金融商品	總計
期初餘額	\$ 6,541,639	-	6,541,639
本期淨提存數	3,505,321	-	3,505,321
外幣兌換損益	88,891	-	88,891
期末餘額	\$ 10,135,851	-	10,135,851

101年度			
具裁量參與			
	保險合約	特性之金融商品	總計
期初餘額	\$ 4,715,543	-	4,715,543
本期提存數	1,907,359	-	1,907,359
外幣兌換損益	(81,263)	-	(81,263)
期末餘額	\$ 6,541,639	-	6,541,639

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

6. 負債適足準備明細：

本公司「已納入測試」之準備金額如下：

保險合約及具裁量			
參與特性之金融商品	102.12.31	101.12.31	101.1.1
責任準備	\$ 1,964,110,720	1,676,286,474	1,389,522,853
未滿期保費準備	6,914,069	6,253,546	5,827,475
保費不足準備	10,135,851	6,541,639	4,715,543
特別準備	2,608,335	3,539,631	7,078,100
賠款準備	1,865,106	1,405,632	1,520,017
保險負債帳面價值	<u>\$ 1,985,634,081</u>	<u>1,694,026,922</u>	<u>1,408,663,988</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 1,488,064,706</u>	<u>1,344,633,678</u>	<u>1,182,844,320</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

本公司民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月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。

7. 特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)明細：

102.12.31				
具裁量參與特性				
	保險合約	之金融商品	其他	合計
重大事故特別準備	\$ 1,199,166	-	-	1,199,166
危險變動特別準備	8,070,930	-	-	8,070,930
合計	<u>\$ 9,270,096</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,270,096</u>
101.12.31				
具裁量參與特性				
	保險合約	之金融商品	其他	合計
重大事故特別準備	\$ 456,694	-	-	456,694
危險變動特別準備	7,526,686	-	-	7,526,686
合計	<u>\$ 7,983,380</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,983,380</u>

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

101.1.1

	具裁量參與特性			合計
	保險合約	之金融商品	其他	
重大事故特別準備	\$ 223,117	-	-	223,117
危險變動特別準備	7,044,924	-	-	7,044,924
合計	<u>\$ 7,268,041</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,268,041</u>

(十七)具金融商品性質之保險契約準備

本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：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
壽險	<u>\$ 92,003,504</u>	<u>98,544,225</u>	<u>103,107,324</u>
		102年度	101年度
期初餘額	\$ 98,544,225		103,107,324
本期保險費收取數		1,022	(5,167)
本期保險賠款與給付		(8,149,484)	(6,272,817)
本期法定準備之淨提存數		1,607,712	1,714,713
本期佣金及承攬費		29	172
期末餘額	<u>\$ 92,003,504</u>	<u>98,544,225</u>	<u>103,107,324</u>

(十八)外匯價格變動準備

1.避險策略及曝險情形：

本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。

2.外匯價格變動準備之變動調節：

	102年度	101年度
期初餘額	\$ 1,062,830	2,017,261
本期提存數：		
強制提存	888,066	636,417
額外提存	375,984	750,999
小計	<u>1,264,050</u>	<u>1,387,416</u>
本期收回數	<u>(1,501,621)</u>	<u>(2,341,847)</u>
期末餘額	<u>\$ 825,259</u>	<u>1,062,830</u>

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

3.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102年12月31日						
外匯價格變動準備	-	825,259	(825,259)			
業主權益	146,799,440	147,788,802	(989,362)			
民國101年12月31日						
外匯價格變動準備	-	1,062,830	(1,062,830)			
業主權益	166,116,374	166,908,552	(792,178)			
民國101年1月1日						
外匯價格變動準備	-	-	-			
業主權益	-	-	-			
	102年度		101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	\$ 18,952,897	19,150,081	(197,184)	12,102,808	12,894,986	(792,178)
每股盈虧	5.20	5.25	(0.05)	3.37	3.59	(0.22)

(十九)遞延取得成本及遞延手續費收入

1.遞延取得成本

本公司將因銷售投資型保險業務且不具裁量參與特之金融商品，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：

	102年度	101年度
期初餘額	\$ 683,021	1,033,972
本期增加	73,156	36,503
本期攤銷數	<u>(300,380)</u>	<u>(387,454)</u>
期末餘額	<u>\$ 455,797</u>	<u>683,021</u>

2.遞延手續費收入

本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：

	102年度	101年度
期初餘額	\$ 796,262	1,085,954
本期增加	216,179	105,363
本期攤銷數	<u>(312,850)</u>	<u>(395,055)</u>
期末餘額	<u>\$ 699,591</u>	<u>796,262</u>

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(二十)收入

1.自留滿期保費收入

	102年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融商品	合計
簽單保費收入	\$ 346,835,625	49,840,663	396,676,288
再保費收入	6,093	-	6,093
保費收入	346,841,718	49,840,663	396,682,381
再保費支出	9,372,977	-	9,372,977
未滿期保費準備淨變動	738,926	-	738,926
小計	10,111,903	-	10,111,903
自留滿期保費收入	\$ 336,729,815	49,840,663	386,570,478

	101年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融商品	合計
簽單保費收入	\$ 376,508,799	24,940,461	401,449,260
再保費收入	6,803	-	6,803
保費收入	376,515,602	24,940,461	401,456,063
再保費支出	8,782,265	-	8,782,265
未滿期保費準備淨變動	378,555	-	378,555
小計	9,160,820	-	9,160,820
自留滿期保費收入	\$ 367,354,782	24,940,461	392,295,243

2.自留保險賠款與給付

	102年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融商品	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 91,113,137	44,860,739	135,973,876
再保賠款	2,884	-	2,884
保險賠款與給付	91,116,021	44,860,739	135,976,760
減：攤回再保賠款與給付	5,752,129	-	5,752,129
自留保險賠款與給付	\$ 85,363,892	44,860,739	130,224,631

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

	101年度		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融商品	合計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 74,818,354	48,785,306	123,603,660
再保賠款	2,595	-	2,595
保險賠款與給付	74,820,949	48,785,306	123,606,255
減：攤回再保賠款與給付	4,663,222	-	4,663,222
自留保險賠款與給付	\$ 70,157,727	48,785,306	118,943,033

(廿一)保險合約風險之性質與範圍

1.保險合約風險管理之目標、政策及程序及方法

(1)風險管理組織

本公司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，督導本公司整體性之風險控管，定期對董事會報告。為有效檢視本公司風險管理運作情形，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，督導及管理本公司之作業風險，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，本公司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。本公司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。

(2)風險管理策略

本公司經董事會同意，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。本公司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。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

2.保險風險管理

(1)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，本公司將核保風險分為：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。

(2)理賠風險管理

「理賠風險」係指保險業在處理理賠案件過程中，因作業不當或疏失而產生之風險。為控制理賠風險，本公司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，透過多維度表判定理賠風險之屬性，再依據風險容忍程度，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。

(3)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，本公司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，在開辦前召開上市前置作業會議，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。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(4)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，本公司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，本公司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。

(5)巨災風險及再保險風險

為避免風險集中或巨災賠付，本公司針對巨災風險與再保險風險進行管控：

A.巨災風險部分

依據本公司經驗資料訂定自留額及再保限額，每年定期檢視，本公司並針對地震、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。

本公司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。目前本公司採取之標準為標準普爾(Standard & Poor's) A-以上之評等。

(6)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，本公司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。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(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。

(7)風險管理報告

A.本公司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，本公司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。

3.保險風險資訊

(1)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

102.12.31			
	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%	(1,943,952)	(1,613,480)
投資報酬率	減少0.1%	(2,092,029)	(1,736,384)
費用(固定費用)	增加5%	(331,150)	(274,855)
脫退率及解約率	增加10%	131,575	109,207
101.12.31			
	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%	(1,832,356)	(1,520,855)
投資報酬率	減少0.1%	(1,785,592)	(1,482,041)
費用(固定費用)	增加5%	(306,632)	(254,505)
脫退率及解約率	增加10%	102,535	85,104

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

101.1.1

	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%	(1,704,882)	(1,415,052)
投資報酬率	減少0.1%	(1,518,703)	(1,260,523)
費用(固定費用)	增加5%	(328,800)	(272,904)
脫退率及解約率	增加10%	51,258	42,544

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。

(2)保險風險集中之說明

本公司販售之險種包括壽險、年金險、意外險及健康險，因所有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。

(3)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資產負債表之餘額如下：

民國一〇二年十二月三十一日

意外 年度	發展年數											賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
≤92	2,474,493	2,802,432	2,827,043	2,802,148	2,797,629	2,810,358	2,789,698	2,799,567	2,805,910	2,818,293	2,820,813	-
93	2,108,282	2,415,243	2,457,485	2,477,910	2,473,751	2,476,094	2,477,024	2,478,254	2,478,667	2,480,030	-	-
94	2,244,901	2,646,390	2,643,705	2,654,702	2,651,739	2,648,342	2,649,571	2,650,765	2,655,219	-	-	-
95	2,218,250	2,653,620	2,695,417	2,695,474	2,694,399	2,696,639	2,698,943	2,700,770	-	-	-	-
96	2,636,095	2,998,778	3,044,513	3,048,815	3,053,987	3,057,538	3,059,525	-	-	-	-	-
97	3,020,586	3,528,026	3,560,745	3,564,356	3,571,232	3,574,204	-	-	-	-	-	-
98	3,002,570	3,389,116	3,429,856	3,438,866	3,442,739	-	-	-	-	-	-	-
99	3,426,842	3,989,417	4,044,102	4,059,304	-	-	-	-	-	-	-	827
100	3,500,731	4,151,270	4,214,277	-	-	-	-	-	-	-	-	2,232
101	3,534,236	4,263,656	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62,874
102	3,970,050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	741,124
未報未付賠款準備												807,057
加：已報未付賠款												1,041,999
賠款準備金餘額												1,849,056

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

民國一〇一年十二月三十一日

意外 年度	發展年數										賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
≤92	2,474,493	2,802,432	2,827,043	2,802,148	2,797,629	2,810,358	2,789,698	2,799,567	2,805,910	2,818,293	-
93	2,108,282	2,415,243	2,457,485	2,477,910	2,473,751	2,476,094	2,477,024	2,478,254	2,478,667	-	-
94	2,244,901	2,646,390	2,643,705	2,654,702	2,651,739	2,648,342	2,649,571	2,650,765	-	-	-
95	2,218,250	2,653,620	2,695,417	2,695,474	2,694,399	2,696,639	2,698,943	-	-	-	-
96	2,636,095	2,998,778	3,044,513	3,048,815	3,053,987	3,057,538	-	-	-	-	-
97	3,020,586	3,528,026	3,560,745	3,564,356	3,571,232	-	-	-	-	-	-
98	3,002,570	3,389,116	3,429,856	3,438,866	-	-	-	-	-	-	-
99	3,426,842	3,989,417	4,044,102	-	-	-	-	-	-	-	826
100	3,500,731	4,151,270	-	-	-	-	-	-	-	-	60,739
101	3,534,326	-	-	-	-	-	-	-	-	-	612,828
未報未付賠款準備											674,393
加：已報未付賠款											715,003
賠款準備金餘額											1,389,396

民國一〇一年一月一日

意外 年度	發展年數									賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
≤92	2,474,493	2,802,432	2,827,043	2,802,148	2,797,629	2,810,358	2,789,698	2,799,567	2,805,910	-
93	2,108,282	2,415,243	2,457,485	2,477,910	2,473,751	2,476,094	2,477,024	2,478,254	-	-
94	2,244,901	2,646,390	2,643,705	2,654,702	2,651,739	2,648,342	2,649,571	-	-	-
95	2,218,250	2,653,620	2,695,417	2,695,474	2,694,399	2,696,639	-	-	-	-
96	2,636,095	2,998,778	3,044,513	3,048,815	3,053,987	-	-	-	-	-
97	3,020,586	3,528,026	3,560,745	3,564,356	-	-	-	-	-	-
98	3,002,570	3,389,116	3,429,856	-	-	-	-	-	-	691
99	3,426,842	3,989,417	-	-	-	-	-	-	-	57,149
100	3,500,731	-	-	-	-	-	-	-	-	609,038
未報未付賠款準備										666,878
加：已報未付賠款										836,545
賠款準備金餘額										1,503,423

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日止，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16,050千元、16,236千元及16,594千元。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(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：

民國一〇二年十二月三十一日

意外 年度	發展年數											賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
≤92	1,477,837	1,715,475	1,720,639	1,716,133	1,706,101	1,718,962	1,708,069	1,717,384	1,723,648	1,736,663	1,739,184	-
93	1,330,611	1,541,454	1,575,502	1,581,446	1,576,226	1,578,421	1,579,245	1,580,460	1,580,870	1,582,233	-	-
94	1,468,590	1,753,911	1,759,730	1,768,646	1,770,364	1,766,922	1,768,142	1,769,335	1,773,728	-	-	-
95	1,743,835	2,035,971	2,057,430	2,058,034	2,056,937	2,059,140	2,061,243	2,063,069	-	-	-	-
96	1,937,347	2,185,713	2,228,739	2,232,620	2,237,640	2,241,185	2,243,172	-	-	-	-	-
97	2,546,849	2,972,473	3,001,734	3,006,979	3,013,816	3,016,784	-	-	-	-	-	-
98	2,629,917	3,000,037	3,038,956	3,047,944	3,052,342	-	-	-	-	-	-	-
99	3,262,624	3,703,188	3,757,543	3,772,737	-	-	-	-	-	-	-	568
100	3,437,890	3,981,026	4,044,397	-	-	-	-	-	-	-	-	1,369
101	3,562,249	4,184,487	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61,791
102	3,942,698	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	735,018
未報未付賠款準備												798,746
加：已報未付賠款												919,255
賠款準備金餘額												1,718,001

民國一〇一年十二月三十一日

意外 年度	發展年數										賠款 準備金	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
≤92	1,477,837	1,715,475	1,720,639	1,716,133	1,706,101	1,718,962	1,708,069	1,717,384	1,723,648	1,736,663	-	
93	1,330,611	1,541,454	1,575,502	1,581,446	1,576,226	1,578,421	1,579,245	1,580,460	1,580,870	-	-	
94	1,468,590	1,753,911	1,759,730	1,768,646	1,770,364	1,766,922	1,768,142	1,769,335	-	-	-	
95	1,743,835	2,035,971	2,057,430	2,058,034	2,056,937	2,059,140	2,061,243	-	-	-	-	
96	1,937,347	2,185,713	2,228,739	2,232,620	2,237,640	2,241,185	-	-	-	-	-	
97	2,546,849	2,972,473	3,001,734	3,006,979	3,013,816	-	-	-	-	-	-	
98	2,692,917	3,000,037	3,038,956	3,047,944	-	-	-	-	-	-	-	
99	3,262,624	3,703,188	3,757,543	-	-	-	-	-	-	-	-	568
100	3,437,890	3,981,026	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58,235
101	3,526,249	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	610,621
未報未付賠款準備												669,424
加：已報未付賠款												610,699
賠款準備金餘額												1,280,123

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

民國一〇一年一月一日

意外 年度	發展年數									賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
≤92	1,477,837	1,715,475	1,720,639	1,716,133	1,706,101	1,718,962	1,708,069	1,717,384	1,723,648	-
93	1,330,611	1,541,454	1,575,502	1,581,446	1,576,226	1,578,421	1,579,245	1,580,460	-	-
94	1,468,590	1,753,911	1,759,730	1,768,646	1,770,364	1,766,922	1,768,142	-	-	-
95	1,743,835	2,035,971	2,057,430	2,058,034	2,056,937	2,059,140	-	-	-	-
96	1,937,347	2,185,713	2,228,739	2,232,620	2,237,640	-	-	-	-	-
97	2,546,849	2,972,473	3,001,734	3,006,979	-	-	-	-	-	-
98	2,692,917	3,000,037	3,038,956	-	-	-	-	-	-	498
99	3,262,624	3,703,188	-	-	-	-	-	-	-	53,676
100	3,437,890	-	-	-	-	-	-	-	-	594,837
未報未付賠款準備										649,011
加：已報未付賠款										717,469
賠款準備金餘額										1,366,480

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日止，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14,371千元、14,106千元及14,496千元。

本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本公司，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，說明本公司如何隨時間經過估計各意外年度之理賠金額。影響本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。

4. 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

(1) 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。本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。且再保部份之資產僅佔本公司極小之比重，故並無顯著信用風險。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(2)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。本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。

本公司保險合約之到期日分析如下表所示：(單位：百萬元)

民國一〇二年十二月三十一日

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	39,328	187,272	247,016	1,298,693	305,329	2,077,638
比例	1.9%	9.0%	11.9%	62.5%	14.7%	100.0%

民國一〇一年十二月三十一日

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	29,180	85,304	266,857	1,113,699	295,960	1,791,000
比例	1.6%	4.8%	14.9%	62.2%	16.5%	100.0%

民國一〇一年一月一日

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	19,763	28,904	84,701	1,053,306	323,080	1,509,754
比例	1.3%	1.9%	5.6%	69.8%	21.4%	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。且以上準備金數額不包含分離帳戶之準備金及外匯價格變動準備金及2013年不動產增值利益提列於負債項下之特別準備。

(3)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。本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。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

本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。

(廿二)金融工具

1.金融工具之公允價值資訊

本公司金融資產及金融負債之公允價值如下：

	102.12.31	
	帳面價值	公允價值
非衍生性金融工具		
金融資產		
現金及約當現金	\$ 162,531,247	162,531,247
應收款項	26,698,902	26,698,902
當期所得稅資產	2,670,038	2,670,038
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,289,944	1,289,944
備供出售金融資產	1,452,140,173	1,452,140,173
以成本衡量之金融資產	1,006,356	1,006,356
無活絡市場之債券投資	359,592,437	334,770,263
其他金融資產	40,423,947	40,397,961
放款	103,195,954	103,195,954
再保險合約資產－應攤回再保賠款與給付－淨額	1,791,004	1,791,004
再保險合約資產－應收再保往來款項－淨額	1,580,201	1,580,201
其他資產－存出保證金	7,527,255	7,527,255
金融負債		
應付款項	21,913,391	21,913,391
當期所得稅負債	635,152	635,152
其他負債－存入保證金	927,120	927,120

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

	102.12.31	
	<u>帳面價值</u>	<u>公允價值</u>
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	\$ 594,410	594,410
避險之衍生金融資產	232,033	232,033
金融負債		
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,824,909	5,824,909
避險之衍生金融負債	51,220	51,220
101.12.31		
	<u>帳面價值</u>	<u>公允價值</u>
非衍生性金融工具		
金融資產		
現金及約當現金	\$ 165,634,095	165,634,095
應收款項	29,481,279	29,481,279
當期所得稅資產	1,326,334	1,326,334
備供出售金融資產	1,261,039,650	1,261,039,650
以成本衡量之金融資產	1,079,639	1,079,639
無活絡市場之債券投資	317,892,326	317,871,146
其他金融資產	39,552,255	39,552,255
放款	84,202,921	84,202,921
再保險合約資產－應攤回再保賠款與給付－淨額	1,237,112	1,237,112
再保險合約資產－應收再保往來款項－淨額	16,840	16,840
其他資產－存出保證金	6,327,538	6,327,538
金融負債		
應付款項	25,850,097	25,850,097
當期所得稅負債	737,252	737,252
其他負債－存入保證金	744,429	744,429
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	3,613,630	3,613,630
避險之衍生金融資產	336,989	336,989
金融負債		
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,523,279	1,523,279

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

	101.1.1	
	<u>帳面價值</u>	<u>公允價值</u>
非衍生性金融工具		
金融資產		
現金及約當現金	\$ 223,636,051	223,636,051
應收款項	22,843,815	22,843,815
當期所得稅資產	1,446,132	1,446,132
透過損益按公允價值衡量之金融資產	225,535	225,535
備供出售金融資產	750,781,569	750,781,569
以成本衡量之金融資產	1,227,666	1,227,666
無活絡市場之債券投資	266,151,039	257,961,260
持有至到期日金融資產	191,057,445	211,669,659
其他金融資產	22,926,933	23,632,347
放款	79,270,134	79,270,134
再保險合約資產－應攤回再保賠款與給付－淨額	238,882	238,882
其他資產－存出保證金	4,134,033	4,594,103
金融負債		
應付款項	14,430,191	14,430,191
當期所得稅負債	224,748	224,748
其他負債－存入保證金	622,932	622,932
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	1,609,130	1,609,130
避險之衍生金融資產	401,765	401,765
金融負債		
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,030,108	4,030,108

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

2. 本公司估計金融商品公允價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值；因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收票據及應收應付款項。
- (2) 金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則以金融機構之報價為參考。
- (3) 無活絡市場之債券投資主係國內外金融債、公司債、連結式債券、受益憑證及特別股等，皆無活絡市場之公允價值衡量，故採取得成本入帳，相關揭露之公允價值係參考交易對手報價。另持有至到期日金融資產，相關揭露之公允價值係參考交易對手報價。
- (4) 以成本衡量之金融資產係無活絡市場公開報價，且其公允價值無法可靠衡量之股票投資，故採取得成本入帳。
- (5) 各項放款因皆為付息之金融資產，故其減除備抵呆帳後之帳面價值與目前之公允價值相近。
- (6) 存出保證金並無特定到期日，故以其在資產負債表之帳面價值估計其公允價值。
- (7) 衍生性金融商品之公允價值，係假設本公司若依約定在報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。一般均包括當期末結清合約之未實現損益。本公司之大部分衍生性金融商品均有金融機構之報價以供參考。

3. 公允價值層級

(1) 金融工具公允價值之等級資訊

為提供揭露資訊，本公司使用可反映衡量時所用輸入值之重要性之公允價值等級，將公允價值之衡量予以分類，並區分為下列等級：

第一等級：公允價值衡量使用活絡市場之公開報價(未經調整)。

第二等級：公允價值衡量直接使用價格或間接由價格推導而得可觀察之輸入值。

第三等級：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。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

以公平價值衡量 之金融商品項目	102.12.31			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生性金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金 \$	1,289,944	1,289,944	-	-
融資產				
持有供交易之金融資產				
債券投資	1,289,944	1,289,944	-	-
備供出售金融資產	1,452,140,173	1,256,807,431	137,391,068	57,941,674
股票投資	291,243,214	291,136,817	-	106,397
債券投資	936,810,776	753,424,021	136,360,073	47,026,682
其 他	224,086,183	212,246,593	1,030,995	10,808,595
衍生性金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金 \$	594,410	-	415,701	178,709
融資產				
避險之衍生金融資產				
	232,033	-	232,033	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金 \$	5,824,909	-	5,824,909	-
融負債				
避險之衍生金融負債				
	51,220	-	51,220	-

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

101.12.31				
以公平價值衡量 之金融商品項目	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生性金融工具				
資 產：				
備供出售金融資產	\$ 1,261,039,650	1,104,109,967	98,524,091	58,405,592
股票投資	217,668,168	217,570,259	-	97,909
債券投資	830,805,022	681,317,569	96,984,091	52,503,362
其他	212,566,460	205,222,139	1,540,000	5,804,321
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	\$ 3,613,630	-	3,405,991	207,639
避險之衍生金融資產	336,989	-	336,989	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 1,523,279	-	1,523,279	-

101.1.1				
以公平價值衡量 之金融商品項目	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
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	\$ 225,535	49,225	-	176,310
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	225,535	49,225	-	176,310
備供出售金融資產	750,781,569	630,845,974	75,398,003	44,537,592
股票投資	143,321,176	143,321,176	-	-
債券投資	545,516,468	429,363,495	73,858,003	42,294,970
其 他	61,943,925	58,161,303	1,540,000	2,242,622
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	\$ 1,609,130	-	1,518,859	90,271
避險之衍生金融資產	401,765	-	-	401,765
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 4,030,108	-	3,779,523	250,585

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(2)公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

單位：新臺幣千元

		102年度							
		評價損益之金額		本期增加		本期減少			
		列入其他		買進	轉入	賣出、處	轉出		
名稱	期初餘額	列入損益	綜合損益	或發行	第三等級	分或交割	第三等級	期末餘額	
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	\$ 207,639	(28,930)	-	-	-	-	-	178,709	
產									
備供出售金融資產	58,405,592	(3,459,726)	(2,223,664)	12,844,568	6,725,213	5,766,545	8,583,764	57,941,674	
合計	<u>\$ 58,613,231</u>	<u>(3,488,656)</u>	<u>(2,223,664)</u>	<u>12,844,568</u>	<u>6,725,213</u>	<u>5,766,545</u>	<u>8,583,764</u>	<u>58,120,383</u>	
		101年度							
		評價損益之金額		本期增加		本期減少			
		列入其他		買進	轉入	賣出、處	轉出		
名稱	期初餘額	列入損益	綜合損益	或發行	第三等級	分或交割	第三等級	期末餘額	
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	\$ 90,271	117,368	-	-	-	-	-	207,639	
產									
原始認列時指定透過	176,310	-	-	-	-	-	176,310	-	
損益按公允價值衡量									
之金融資產									
備供出售金融資產	44,537,592	(1,055,899)	3,000,818	16,572,744	1,338,492	778,853	5,209,302	58,405,592	
避險之衍生金融資產	401,765	-	-	-	-	-	401,765	-	
合計	<u>\$ 45,205,938</u>	<u>(938,531)</u>	<u>3,000,818</u>	<u>16,572,744</u>	<u>1,338,492</u>	<u>778,853</u>	<u>5,787,377</u>	<u>58,613,231</u>	

(3)公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

單位：新臺幣千元

		101年度					
		評價損益	本期增加		本期減少		
		列入當期	買進	轉入	賣出、處分	自第三	
名稱	期初餘額	損益之金額	或發行	第三等級	或交割	等級轉出	期末餘額
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	\$ 250,585	-	-	-	-	250,585	-

民國一〇二年度無相關變動情形需揭露。

(4)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

本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之結果不同。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

針對分類為第三等級之金融工具，若交易對手報價/模型評價向上或下變動10%，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

單位：千元

<u>102.12.31</u>	<u>公平價值變動反應於本期損益</u>		<u>公平價值變動反應於其他綜合損益</u>	
<u>會計分類</u>	<u>有利變動</u>	<u>不利變動</u>	<u>有利變動</u>	<u>不利變動</u>
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	\$ 17,871	(17,871)	-	-
產				
備供出售金融資產	-	-	5,794,167	(5,794,167)
合計	<u>\$ 17,871</u>	<u>(17,871)</u>	<u>5,794,167</u>	<u>(5,794,167)</u>
<u>101.12.31</u>	<u>公平價值變動反應於本期損益</u>		<u>公平價值變動反應於其他綜合損益</u>	
<u>會計分類</u>	<u>有利變動</u>	<u>不利變動</u>	<u>有利變動</u>	<u>不利變動</u>
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	\$ 20,764	(20,764)	-	-
產				
備供出售金融資產	-	-	5,845,431	(5,845,431)
合計	<u>\$ 20,764</u>	<u>(20,764)</u>	<u>5,845,431</u>	<u>(5,845,431)</u>
<u>101.1.1</u>	<u>公平價值變動反應於本期損益</u>		<u>公平價值變動反應於其他綜合損益</u>	
<u>會計分類</u>	<u>有利變動</u>	<u>不利變動</u>	<u>有利變動</u>	<u>不利變動</u>
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	\$ 9,027	(9,027)	-	-
產				
備供出售金融資產	-	-	4,454,942	(4,454,942)
避險之衍生性金融資產	-	-	40,177	(40,177)
透過損益按公允價值衡	25,058	(25,058)	-	-
量之金融負債				
合計	<u>\$ 34,085</u>	<u>(34,085)</u>	<u>4,495,119</u>	<u>(4,495,119)</u>

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(廿三)財務風險管理

1.風險管理制度

(1)風險管理組織架構

本公司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，督導本公司整體性之風險控管，定期對董事會報告風險管理執行情形。為有效檢視本公司風險管理運作情形，並設置專門委員會，分別為：一、「資產負債管理委員會」：由董事長擔任主席，考量資產與負債的平衡，設立資產與負債之策略目標並監督執行狀況；二、「作業風險管理委員會」：以總經理為召集人，督導及管理本公司之作業風險，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，本公司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。本公司已訂定各類風險管理政策與辦法、風險限額與停損機制、內部分層授權機制、風險評量指標等，以有效執行風險管理。

(2)風險管理政策

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

(3)風險管理流程

本公司之風險管理流程包括：風險辨識、風險衡量、風險監控與風險報告。

- A.風險辨識：公司營運過程中可能產生風險之各種內外因素，稱為風險因子；風險辨識為確認投資活動中之各項風險因子與風險來源。
- B.風險衡量：建立量化或質化風險管理方法、風險指標、風險模型，並產出相關風險管理資訊報表，以有效辨明、衡量及監控風險暴險，再行採取有效措施以抵減、移轉、控管風險在合理且可接受的程度內。
- C.風險監控：透過風險管理辦法、管理機制與表報，持續監控營運活動中之各項風險曝險狀況，以即時掌握風險並因應。
- D.風險報告：於監控過程中，除按照風險管理機制，定期進行呈報之外；若發現有異常情形或其他特殊情況時，除應立即呈報，並應採取適當措施(包括對風險之抵減、控制、移轉或接受)，以降低各項風險對公司可能之衝擊。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

依本公司風險管理政策，本公司對於市場、信用、流動性、作業、保險、資產負債配合等風險進行管控，除依法另規定辦理相關事宜，並設置有衡量與評估之管理機制，定期對各類風險出具管理與評估之監控表報。

(4) 避險與抵減風險策略

本公司考量資本規模與風險承受能力，定期檢視資本適足率，以確保資本適足。並配合對市場動態的分析了解、公司經營策略、商品特性及風險控管等各種企業經營面向，分析整體部位之風險結構與風險水準，將公司風險限制在事先核准的範圍或適時調整至可承受的風險程度內外。避險與抵減風險策略之執行，視公司風險承受之胃納與程度調整。

2. 信用風險分析

「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，致使本公司遭受損失的風險。

本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，透過定期集中度統計與監控，降低投資組合因過度集中而使單一信用風險事件造成大規模損失的可能性，如下表所示：

(1) 信用風險暴險金額－產業別

金融資產	102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	金額	%	金額	%	金額	%
工業	\$ 20,407,934	1.41%	7,740,053	0.61%	11,703,356	1.06%
公用事業	51,198,243	3.55%	46,504,944	3.64%	35,600,440	3.21%
多元化	400,970	0.03%	188,200	0.01%	186,518	0.02%
抵押貸款證券	44,328,725	3.07%	47,766,083	3.74%	55,551,867	5.01%
金融	512,350,327	35.50%	460,979,487	36.07%	324,473,100	29.27%
非消費循環	44,730,527	3.10%	14,238,658	1.11%	20,280,589	1.83%
政府	495,629,972	34.34%	524,679,901	41.06%	509,860,856	46.00%
科技	13,247,221	0.92%	3,593,078	0.28%	2,972,331	0.27%
原物料	32,050,860	2.22%	21,320,094	1.67%	18,959,510	1.71%
消費循環	20,991,634	1.45%	8,409,744	0.66%	10,414,357	0.94%
能源	53,046,161	3.68%	26,973,732	2.11%	14,507,054	1.31%
資產抵押證券	7,086,693	0.49%	8,908,019	0.70%	10,454,576	0.94%
電信	44,486,526	3.08%	22,430,840	1.75%	14,147,784	1.28%
其他	103,195,954	7.16%	84,202,921	6.59%	79,270,134	7.15%
合計	<u>\$ 1,443,151,747</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,277,935,754</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,108,382,472</u>	<u>100.00%</u>

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(2)信用風險暴險金額—地區別

金融資產	102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	金額	%	金額	%	金額	%
台灣	\$ 678,676,880	47.03%	661,418,682	51.76%	599,494,573	54.09%
亞洲其他地區	131,465,123	9.11%	120,265,767	9.41%	78,852,333	7.11%
北美洲	363,661,640	25.20%	220,893,795	17.28%	196,410,203	17.72%
中南美洲	19,921,251	1.38%	20,308,199	1.59%	13,338,332	1.20%
歐洲	241,016,335	16.70%	249,180,448	19.50%	217,995,713	19.67%
非洲/中東	8,410,518	0.58%	5,868,863	0.46%	2,291,318	0.21%
合計	<u>\$ 1,443,151,747</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,277,935,754</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,108,382,472</u>	<u>100.00%</u>

信用品質方面，本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本公司損失。

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。

已減損項目代表本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

		102.12.31						
		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		<u>1,105,926,101</u>	<u>334,207,512</u>	<u>1,075,783</u>	<u>1,000,000</u>	-	<u>5,884,398</u>	<u>3,927,677</u>
		101.12.31						
		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		<u>1,040,834,069</u>	<u>230,384,554</u>	<u>1,189,329</u>	<u>1,000,000</u>	-	<u>9,810,367</u>	<u>4,140,704</u>
		101.1.1						
		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		<u>949,947,564</u>	<u>149,948,331</u>	<u>12,197,724</u>	<u>1,034,333</u>	-	<u>12,098,566</u>	<u>4,950,438</u>

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。「已減損」為減損資產標的帳列金額+「累計減損」。

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：無信評者係高鐵特別股，分類為「無活絡市場之債券投資」。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

3.流動性風險分析

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，本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或外匯衍生性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，本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。

另外本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。

本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。另本公司所從事之遠期外匯合約、換匯及換匯換利合約等衍生性金融商品因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；而到期之遠期外匯合約、換匯及換匯換利合約多予以續作，支應交割之資金亦充足，故資金流動性風險低。

本公司衍生性金融負債之到期日期限結構如下表所示：

	102.12.31				
	<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	\$ 5,769,107	55,802	-	-	5,824,909
避險之衍生金融負債	-	-	2,775	48,445	51,220
合 計	<u>\$ 5,769,107</u>	<u>55,802</u>	<u>2,775</u>	<u>48,445</u>	<u>5,876,129</u>
	101.12.31				
	<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	<u>\$ 700,401</u>	-	<u>126,142</u>	<u>696,736</u>	<u>1,523,279</u>
	101.1.1				
	<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	<u>\$ 3,638,822</u>	-	<u>140,702</u>	<u>250,584</u>	<u>4,030,108</u>

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

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。

4.市場風險分析

「市場風險」是指資產價值因市場價格不利之變動，導致資產交易收益情形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。本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。

本公司廣泛利用各種風險管理工具以衡量市場風險，主要方式為運用風險值(Value at Risk, VaR)分析以及敏感度分析(Sensitivity Analysis)等風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

(1)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，本公司目前以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。

(2)敏感度分析

除了使用風險值分析來管理市場風險外，本公司亦採用敏感度分析(Sensitivity Analysis)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。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

敏感度分析表

單位：新台幣千元

102.12.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格)	價格上升10%	-	27,498,568
	價格下跌10%	-	(27,498,568)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移100BPS	483	(49,834,187)
	殖利率曲線(台幣)平行上移100BPS	(108,379)	(39,058,811)
	殖利率曲線(其他)平行上移100BPS	-	(4,468,886)
	殖利率曲線(美元)平行下移100BPS	(299)	59,471,505
	殖利率曲線(台幣)平行下移100BPS	118,931	43,293,638
	殖利率曲線(其他)平行下移100BPS	-	4,868,614
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(1,808,421)	(4,184,108)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	1,808,421	4,184,108

101.12.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格)	價格上升10%	-	18,223,322
	價格下跌10%	-	(18,223,322)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移100BPS	976,283	(24,056,453)
	殖利率曲線(台幣)平行上移100BPS	(250,061)	(35,910,591)
	殖利率曲線(其他)平行上移100BPS	-	(12,449,282)
	殖利率曲線(美元)平行下移100BPS	(1,093,951)	28,914,542
	殖利率曲線(台幣)平行下移100BPS	260,043	38,495,661
	殖利率曲線(其他)平行下移100BPS	-	14,737,103
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(2,659,495)	(4,107,842)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	2,659,495	4,107,842

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

101.1.1			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格)	價格上升10%	4,953	9,854,971
	價格下跌10%	(4,953)	(9,854,971)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移100BPS	517,523	(13,224,766)
	殖利率曲線(台幣)平行上移100BPS	(383,471)	(15,618,151)
	殖利率曲線(其他)平行上移100BPS	-	(5,184,834)
	殖利率曲線(美元)平行下移100BPS	(583,043)	15,615,088
	殖利率曲線(台幣)平行下移100BPS	450,226	14,945,575
	殖利率曲線(其他)平行下移100BPS	-	5,954,140
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(3,838,719)	(606,784)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	3,838,719	606,784

註：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。

(廿四)資本管理

公司進行資本管理之目標係依據金融監督管理委員會保險局所規定之最低資本，監控清償能力適足性、防範經營過程中可遭遇之風險、維護保單持有者之利益、實現股東和其他利害關係人之利益。

公司之資本管理同時受限於其他國內有關資本之相關規定，例如：繳存於國庫之營業保證金、提列法定盈餘公積、特別盈餘公積等。請詳附註六(十)及(十三)。

本公司主要透過監控半年度及年度之資本適足性報告結果，並參酌年度動態資本適足性預測結果，對資本進行管理，以確保公司具有適足之清償能力資本報酬率之目標。

依據「保險業資本適足性管理辦法」規定，資本適足率係自有資本與風險資本之比率。當保險公司資本適足率低於百分之二百或主管機關要求之最低比率時，不得買回其股份，且不得分配該申報年度之盈餘。當保險公司資本適足率在百分之一百五十以上，未達百分之二百者，或是低於百分之一百五十者，主管機關會依實際情況採取必要之監管措施，包括但不限於：命令保險業反負責人限期增資或提出其他財務業務改善計畫、命令其停售保險商品或限制其保險商品之開辦、限制其資金運用範圍、派員監管或為其他必要處置等。

本公司於民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日之資本適足率均達百分之二百以上，符合主管機關要求之比率。

截至民國一〇二年十二月三十一日，本年度本公司資本管理之方式並未改變。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(廿五)其他

1.本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

102.12.31			
	<u>外幣</u>	<u>匯率(註2)</u>	<u>新台幣</u>
金融資產			
貨幣性項目(註1)			
美金	\$ 23,889,002	29.950	715,025,985
澳幣	1,531,208	26.721	40,903,441
非貨幣性項目(註1)			
美金	6,001,908	29.950	179,714,413
港幣	3,697,889	3.863	14,283,355
衍生性金融工具(註1)			
美金	-	29.950	84,813
採用權益法之投資			
越南幣	711,073,055	0.001	1,004,746
人民幣	89,896	4.944	429,571
101.12.31			
	<u>外幣</u>	<u>匯率(註2)</u>	<u>新台幣</u>
金融資產			
貨幣性項目(註1)			
美金	\$ 17,742,136	29.136/29.036	516,489,648
歐元	883,979	38.433/38.476	33,974,266
澳幣	1,520,040	30.23/30.161	45,901,773
非貨幣性項目(註1)			
美金	6,163,004	29.136/29.036	179,353,663
港幣	3,506,358	3.759	-
衍生性金融工具(註1)			
美金	-	29.136	(563,244)
採用權益法之投資			
越南幣	746,235,048	0.001	1,039,506
人民幣	122,142	4.681	571,720

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

	101.1.1		
	外幣	匯率(註2)	新台幣
金融資產			
貨幣性項目(註1)			
美金	\$ 14,079,014	30.272/30.290/30.269	426,392,917
歐元	998,671	39.179/39.192/38.980	39,140,036
澳幣	1,075,871	30.620/30.748/30.805	33,119,594
非貨幣性項目(註1)			
美金	1,076,499	30.272/30.290	32,619,878
港幣	1,721,387	3.899	6,712,429
衍生性金融工具(註1)			
美金	-	30.506	(84,173)
採用權益法之投資			
越南幣	795,805,195	0.001	1,145,959
人民幣	163,089	4.812	784,723

(註1)按各該幣別換算後之新台幣餘額占其項目合計之5%以上者。

(註2)係以資產性質適用其市場匯率。

2.本公司預計於資產負債日12個月內或超過12個月後回收或償付之資產負債表總金額如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
資產：			
12個月內回收	\$ 246,494,493	665,807,470	475,905,733
超過12個月回收	2,165,583,734	1,492,966,690	1,322,372,254
負債：			
12個月內償付	34,193,777	27,163,097	18,307,442
超過12個月償付	2,230,095,648	1,964,702,511	1,676,437,024

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

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
富邦金融控股股份有限公司	本公司之母公司
越南富邦人壽保險責任有限公司	本公司之子公司
富邦財產保險有限公司	本公司投資40%之合資公司
富邦產物保險股份有限公司	與本公司同為富邦金控之子公司
台北富邦商業銀行股份有限公司	與本公司同為富邦金控之子公司
富邦綜合證券股份有限公司	與本公司同為富邦金控之子公司
富邦金控創業投資股份有限公司	與本公司同為富邦金控之子公司
富邦資產管理股份有限公司	與本公司同為富邦金控之子公司
富邦行銷股份有限公司	與本公司同為富邦金控之子公司
富邦銀行(香港)有限公司及其子公司	與本公司同為富邦金控之子公司
運彩科技股份有限公司	與本公司同為富邦金控之子公司
富邦證券投資信託股份有限公司	富邦金控之子公司採用權益法之被投資公司
富邦期貨股份有限公司	富邦金控之子公司採用權益法之被投資公司
富邦證券投資顧問股份有限公司	富邦金控之子公司採用權益法之被投資公司
北富銀人身保險代理人股份有限公司	富邦金控之子公司採用權益法之被投資公司
富昇人身保險代理人股份有限公司	富邦金控之子公司採用權益法之被投資公司
富昇財產保險代理人股份有限公司	富邦金控之子公司採用權益法之被投資公司
花旗(台灣)商業銀行股份有限公司	實質關係人(註1)
富立人身保險代理人股份有限公司	實質關係人
富邦公寓大廈管理維護股份有限公司	實質關係人
富邦建設股份有限公司	實質關係人
富邦建築經理股份有限公司	實質關係人
富邦媒體科技股份有限公司	實質關係人
台北市政府及其轄下各機關	實質關係人
台固媒體股份有限公司	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司	實質關係人
台灣大籃球育樂股份有限公司	實質關係人
台灣固網股份有限公司	實質關係人
台灣客服科技股份有限公司	實質關係人
台灣高速鐵路股份有限公司	實質關係人
財團法人台灣世界展望會	實質關係人
財團法人富邦文教基金會	實質關係人

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(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
中國廣播股份有限公司	實質關係人
旭邦投資顧問股份有限公司	實質關係人
世正開發股份有限公司	實質關係人
忠興開發股份有限公司	實質關係人
明東實業股份有限公司	實質關係人
紅樹林有線電視股份有限公司	實質關係人(註2)
優視傳播股份有限公司	實質關係人
財團法人臺北市自由空間教育基金會	實質關係人
財團法人台灣金融研訓院	實質關係人
中華民國產物保險商業同業公會	實質關係人
台信聯合數位股份有限公司	實質關係人
影一製作所股份有限公司	實質關係人
財團法人安全衛生技術中心	實質關係人
台灣大數位服務股份有限公司	實質關係人
宇智顧問股份有限公司	實質關係人
財團法人台灣癌症基金會	實質關係人
大新店民主有線電視股份有限公司	實質關係人
臺北文創開發股份有限公司	實質關係人
悠遊卡股份有限公司	實質關係人
屏南有線電視股份有限公司	實質關係人
財團法人中華經濟研究院	實質關係人
財團法人住宅地震保險基金	實質關係人
財團法人中華公司治理協會	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

註1：於民國一〇一年第三季起已非本公司之關係人。

註2：於民國一〇二年一月起已非本公司之關係人。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.本公司與關係人之保費收入明細如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
富邦產物保險股份有限公司	\$ 37,909	44,434
富邦綜合證券股份有限公司	40,856	39,175
台北富邦商業銀行股份有限公司	102,905	96,550
富邦媒體科技股份有限公司	11,556	10,983
實質關係人	40,796	31,438
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)	<u>120,053</u>	<u>100,783</u>
合 計	<u>\$ 354,075</u>	<u>323,363</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.本公司與關係人之租金收入、存入保證金及預收房租款明細如下：

	<u>102.12.31</u>	
	<u>存入保證金</u>	<u>預收房租款</u>
富邦媒體科技股份有限公司	\$ 27,219	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)	<u>8,821</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 36,040</u>	<u>-</u>

	<u>101.12.31</u>	
	<u>存入保證金</u>	<u>預收房租款</u>
富邦媒體科技股份有限公司	\$ 55,823	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)	<u>2,904</u>	<u>580</u>
合 計	<u>\$ 58,727</u>	<u>580</u>

	<u>101.1.1</u>	
	<u>存入保證金</u>	<u>預收房租款</u>
富邦媒體科技股份有限公司	\$ 55,823	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)	<u>2,691</u>	<u>338</u>
合 計	<u>\$ 58,514</u>	<u>338</u>

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
租金收入		
富邦媒體科技股份有限公司	\$ 122,639	122,674
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)	<u>32,866</u>	<u>22,236</u>
合 計	<u>\$ 155,505</u>	<u>144,910</u>

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

存入保證金於民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日分別計36,040千元、58,727千元及58,514千元，以及民國一〇二年及一〇一年度分別計152,144千元及140,095千元之租金收入，係出租投資性不動產之收益及保證金，分別帳入投資性不動產損益及存入保證金項下。

3. 本公司與關係人之存出保證金及租金支出明細如下：

存出保證金：

關係人	102.12.31	101.12.31	101.1.1	備註
富邦產物保險股份有限公司	\$ 11,586	9,669	10,262	辦公室租金
實質關係人	5,200	4,042	4,042	辦公室租金
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬 元)	778	778	389	辦公室租金
合 計	<u>\$ 17,564</u>	<u>14,489</u>	<u>14,693</u>	

租金支出：

關係人	102年度	101年度	
富邦產物保險股份有限公司	\$ 62,454	58,010	辦公室租金
實質關係人	28,308	24,253	辦公室租金
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)	4,692	3,703	辦公室租金
合 計	<u>\$ 95,454</u>	<u>85,966</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。

4. 本公司與關係人共同行銷獎勵收入及跨售佣金明細如下：

關係人	102年度	101年度
富邦產物保險股份有限公司	\$ 226,605	183,694
台北富邦商業銀行股份有限公司	27,522	17,019
富邦綜合證券股份有限公司	1,443	(3,033)
合 計	<u>\$ 255,570</u>	<u>197,680</u>

5. 本公司與關係人共同行銷支出明細如下：

關係人	102年度	101年度
富邦綜合證券股份有限公司	\$ 53,816	20,792
富邦產物保險股份有限公司	11,317	16,612
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)	584	732
合 計	<u>\$ 65,717</u>	<u>38,136</u>

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

6. 本公司與關係人之佣金支出明細如下：

關係人	102年度	101年度
北富銀人身保險代理人股份有限公司	\$ 12,533	20,379
台北富邦商業銀行股份有限公司	3,256,292	3,878,991
富昇人身保險代理人股份有限公司	552,342	540,264
富立人身保險代理人股份有限公司	2,238	2,923
合計	<u>\$ 3,823,405</u>	<u>4,442,557</u>

上列佣金未含未攤銷之遞延佣金，其明細如下：

關係人	102.12.31	101.12.31	101.1.1
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 19,177	40,468	25,352
富昇人身保險代理人股份有限公司	212,381	202,782	388,163
富立人身保險代理人股份有限公司	21	-	12,766
合計	<u>\$ 231,579</u>	<u>243,250</u>	<u>426,281</u>

7. 本公司與關係人之佣金收入明細如下：

關係人	102年度	101年度
富邦證券投資信託股份有限公司	<u>\$ 8,023</u>	<u>5,730</u>

8. 本公司與關係人之利息收入

關係人	102年度	101年度
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 205,460	305,204
花旗(台灣)商業銀行股份有限公司	-	18
合計	<u>\$ 205,460</u>	<u>305,222</u>

9. 本公司與關係人之應收利息

關係人	102.12.31	101.12.31	101.1.1
台北富邦商業銀行股份有限公司	<u>\$ 220,680</u>	<u>182,856</u>	<u>150,696</u>

10. 本公司與關係人之資金融通情形如下：

(1) 擔保放款：

102年度							與非關係人 之交易條件
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	
自用住宅抵押放款	實質關係人共33戶	<u>\$ 312,814</u>	<u>275,978</u>	正常放款	不動產	無	

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

101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	有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共23戶	\$ 193,500	158,119	正常放款	不動產	無

與非關係人
之交易條件

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

(3)壽險貸款：

102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	有無不同
壽險貸款	實質關係人共7戶	\$ 4,060	1,342	正常放款	保單價值	無

與非關係人
之交易條件

101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	有無不同
壽險貸款	實質關係人共8戶	\$ 5,654	4,452	正常放款	保單價值	無

與非關係人
之交易條件

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

11. 債券交易

(1)購進債券

關係人名稱	102年度	101年度
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 3,165,481	4,108,654

(2)出售債券

關係人名稱	102年度	101年度
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 7,381,012	5,375,251

(3)公債附賣回交易

關係人名稱	101年度 利息收入	截至101.12.31應 計附賣回價款
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 8,836	-

民國一〇二年度無與關係人之公債附賣回交易。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

12. 富邦證券投資信託(股)公司承諾補償本公司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，於每季底支付予本公司，補償期間為交割日起至該券到期日止，並已出具承諾書予本公司。上述補償之利息，本公司民國一〇二年及一〇一年度，認列之利息收入分別為2,381千元及2,154千元，已全數收訖。

13. 本公司與關係人之各項支出明細如下：

關係人名稱	科目性質	102年度	101年度
富邦綜合證券股份有限公司	股務代理費、受託買賣手續費、展業活動費	\$ 54,628	60,277
富邦公寓大廈管理維護股份有限公司	樓管費	82,333	74,061
富邦產物保險股份有限公司	財產保險、管理費、停車費	35,254	32,122
台灣固網股份有限公司	電話費、交換機租金、維修	50,604	47,527
台北富邦商業銀行股份有限公司	信用卡手續費、銀行保管費、場租、櫃檯現金 收送服務費、展業活動費、專業服務費、保 養維修費	338,494	292,314
財團法人富邦文教基金會	捐贈費、交際費/雜費	13,813	7,171
財團法人富邦慈善基金會	捐贈費、交際費/雜費	20,495	14,645
財團法人富邦藝術基金會	捐贈費、交際費/雜費	11,571	12,753
其他		42,939	33,931
合 計		<u>\$ 650,131</u>	<u>574,801</u>

14. 本公司與關係人之借券手續費收入明細：

關係人名稱	102年度	101年度
富邦綜合證券股份有限公司	<u>\$ 14,820</u>	<u>30,392</u>

15. 本公司與關係人銀行存款明細如下：

存款性質	102.12.31	101.12.31	101.1.1
台北富邦商業銀行股份有限公司：			
支票存款	\$ 46,181	24,184	21,762
活期存款	3,131,423	11,864,375	19,925,419
定期存款	8,800,930	2,400,930	14,731,025
連結式存款	<u>3,001,969</u>	<u>3,059,410</u>	<u>3,115,842</u>
合 計	<u>\$ 14,980,503</u>	<u>17,348,899</u>	<u>37,794,048</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。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

16.本公司與關係人富邦投信購入其發行之基金餘額明細如下：

基金名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
富邦精準基金	\$ -	-	4,849
富邦長紅基金	-	-	1,921
富邦富邦基金	226,435	188,077	167,042
富邦高成長基金	-	-	400
富邦大中華成長	-	-	1,034
富邦吉祥基金	1,500,574	1,209,876	704,027
富邦吉祥貨幣基金	-	-	4,024
富邦福寶基金	-	-	95
富邦全球不動產平衡基金	-	-	244
富邦台灣心基金	-	-	122
富邦農糧基金	-	74,240	67,680
富邦新興亞洲高成長基金	28,140	64,890	128,100
富邦科技ETF基金	144,150	131,890	123,634
富邦摩根ETF基金	101,374	89,011	79,974
富邦發達ETF基金	119,865	107,475	104,074
富邦金融ETF基金	125,317	98,584	98,343
富邦上證ETF基金	306,000	-	-
富邦策略高收益債券基金－A類型	97,607	-	-
富邦策略高收益債券證券投資信託基金－B類	95,423	-	-
合計	<u>\$ 2,744,885</u>	<u>1,964,043</u>	<u>1,485,563</u>

17.本公司全權委託關係人之投資之餘額如下：

關係人	102.12.31	101.12.31	101.1.1
富邦證券投資信託股份有限公司	\$ -	40,297,622	41,587,523

18.本公司與關係人之其他應收(付)款明細如下：

關係人	102.12.31	101.12.31	101.1.1
富邦金融控股股份有限公司(其他應付款)	\$ (3,827)	(5,043)	(693)
台北富邦商業銀行股份有限公司	(626,754)	(506,495)	(517,309)
富邦產物保險股份有限公司	59,902	51,632	23,695
富昇人身保險代理人股份有限公司	(70,291)	(78,080)	(81,289)
其他(個別關係人餘額均未超過壹仟萬元)	(6,609)	(6,009)	97
合計	<u>\$ (647,579)</u>	<u>(543,995)</u>	<u>(575,499)</u>

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

19. 連結稅制

本公司與母公司富邦金控及其子公司採行連結制合併結算申報營利事業所得稅及未分配盈餘稅(應付連結稅制款含估列尚未核定年度之應付數)。

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
應收連結稅制款(帳列當期所得稅資產)	\$ 2,708,961	1,250,516	-
應付連結稅制款(帳列當期所得稅負債)	635,152	671,017	83,102

20. 本公司與關係人之預付款項：

關係人	性質	102.12.31	101.12.31	101.1.1
台北富邦商業銀行股份有限公司	獎勵金、用人費用	\$ 9,398	-	-
富邦產物保險股份有限公司	保險費	2,344	2,687	-
其他		2,284	2,800	2,900
合 計		\$ 14,026	5,487	2,900

21. 財產交易

本公司於民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日支付富邦建設股份有限公司不動產相關成本分別為70,227千元、55,684千元及30,069千元，另支付台北富邦銀行股份有限公司不動產相關成本信託費均為100千元，帳列投資性不動產項下。

22. 本公司與關係人承作期貨與選擇權交易所繳交之保證金明細如下：

關係人	性質	102.12.31	101.12.31	101.1.1
富邦期貨股份有限公司		\$ 7,399	7,388	7,377

以上帳列其他金融資產項下。

23. 本公司與關係人可轉讓定存單交易明細如下：

關係人名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ -	-	7,500

24. 本公司結餘富邦一號不動產投資信託基金及富邦二號不動產投資信託基金，帳列備供出售金融資產項下：

關係人名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 948,343	997,748	791,611
富邦二號不動產投資信託基金	955,187	987,269	838,523
	\$ 1,903,530	1,985,017	1,630,134

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

25.其他

本公司於民國一〇二年六月依台北市信義計劃地區開發獎勵實施要點，捐建A10基地新建商旅大樓連接空橋八座予台北市政府，並與台北市政府簽訂民間企業因申請容積獎勵案興建人行地下道或人行天橋所有權移轉後管理維護行政契約書，本公司無償管理維護期間至一四七年十一月止。

(三)主要管理階層報酬包括：

	102年度	101年度
薪資與其他短期員工福利	\$ 298,775	268,136
其他長期員工福利	1,725	2,093
退職後福利	9,394	10,202
股份基礎給付	2,494	-
合計	\$ 312,388	280,431

八、質押之資產

質押及保證之資產明細如下：

提供質押之資產	102.12.31	101.12.31	101.1.1
政府債券(帳列存出保證金—法定保證金)	\$ 7,253,546	6,159,289	3,949,963
定期存款(帳列存出保證金—租賃保證金)	930	930	930
定期存款(帳列存出保證金—其他)	100,000	-	7,500
政府債券(帳列備供出售金融資產)	5,700	6,013	-
政府債券(帳列持有至到期日金融資產)	-	-	5,477
	\$ 7,360,176	6,166,232	3,963,870

法定保證金係按保險法141及142條之規定繳存中央銀行作為保險事業保證。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)本公司與保險業務有關之重要法律訴訟共26件，要求理賠給付共185,684千元，皆已估列賠款準備。

(二)重大未認列之合約承諾

本公司未認列之合約承諾如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
取得投資性不動產	\$ -	6,026,500	322,992

十、重大之災害損失：無。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

十一、重大之期後事項

本公司於民國一〇三年二月二十五日投標取得台北市中山區長春路一小段782地號等6筆土地地上權，合約總價係參考戴德梁行及景瀚國際不動產估價師聯合事務所出具之鑑價報告，以6,588,800千元得標取得，截至本財務報告提出日止，尚未完成簽約程序。

十二、其他

(一)員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總如下：

功 能 別 性 質 別	102年度			101年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
員工福利費用						
薪資費用	12,753,351	3,746,841	16,500,192	11,060,482	3,494,815	14,555,297
勞健保費用	-	1,057,484	1,057,484	-	931,608	931,608
退休金費用	366,847	687,483	1,054,330	370,980	629,140	1,000,120
其他員工福利費用	-	367,542	367,542	-	469,936	469,936
折舊費用	685,701	253,399	939,100	613,598	258,063	871,661
攤銷費用	79,819	45,218	125,037	73,622	38,617	112,239

(二)與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式，本公司目前係依業務性質採直接歸屬各相對交易公司之方式處理。

(三)因給付鉅額保險金之週轉需要之借款：無。

(四)資金委託證券投信事業或證券投顧事業代為操作管理之投資項目、資金額度：詳附註六(二)2。

(五)停業單位之相關資訊：無。

(六)重要組織之調整及管理制度之重大改革：無。

(七)因政府法令變更而發生之重大影響：無。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇二年度本公司依保險業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.取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。
- 2.處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。
- 3.與關係人間相互從事主要中心營業項目交易且其交易金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

4.應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

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		
富邦人壽	富邦金控	本公司之母公司	2,708,961	-%	-	-	-	-

上開金額中包含因富邦金控採「連結稅制」，原富邦人壽保險股份有限公司營利事業所得由富邦金控代為申報，原應收之退稅款及課稅虧損產生之所得稅利益皆列為應收母公司款項。

5.從事衍生工具交易：

詳重要會計科目附註六(三)及(廿二)之說明。

(1)越南富邦人壽保險責任有限公司持有之衍生性金融商品明細如下：

	102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	帳面價值	名目本金	帳面價值	名目本金	帳面價值	名目本金
金融資產(負債)						
匯率交換合約	\$ -	-	34	406,383	(22,627)	393,770
遠期外匯合約	-	-	83	11,844	13,388	279,569
換匯換利合約	-	-	(64)	29,044	-	-
合計	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>53</u>	<u>447,271</u>	<u>(9,239)</u>	<u>673,339</u>

(2)上列衍生性金融商品於資產負債表上表達分列如下：

	101.12.31			
	換匯換利合約	遠期外匯合約	匯率交換合約	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ -	83	374	457
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(64)	-	(340)	(404)
合計	<u>\$ (64)</u>	<u>83</u>	<u>34</u>	<u>53</u>

	101.1.1			
	換匯換利合約	遠期外匯合約	匯率交換合約	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ -	13,388	-	13,388
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	(22,627)	(22,627)
合計	<u>\$ -</u>	<u>13,388</u>	<u>(22,627)</u>	<u>(9,239)</u>

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(二)轉投資事業相關資訊：

民國一〇二年度本公司之轉投資事業資訊如下：

單位：新台幣千元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司本期損益	本期認列之投資損益	備註
				本期期末	去年年底	股數	比率	帳面金額			
富邦人壽	富邦財產保險有限公司	中國廈門	財產保險業務	934,100	934,100	-	40.00%	429,571	(617,046)	(282,815)	
富邦人壽	越南富邦人壽保險責任有限公司	越南河內市	人壽保險業務	1,289,217	1,289,217	-	100.00%	1,004,746	(49,648)	(49,648)	

(三)大陸投資資訊：

1.大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：

本公司在大陸地區投資設立富邦財產保險有限公司，從事經營保險業務。業經原行政院金融監督管理委員會民國九十七年一月十四日金管保三字第09702541120號函核准在案。該項投資案業已於民國九十八年十二月二十四日經中國保險監督管理委員會保監國際第1352號函批准，並經民國九十九年一月二十七日經經濟部投資審議委員會決議通過，於民國九十九年三月四日經審二字第09800492870號函核准在案，核准投資金額為人民幣二億五千萬。另於民國九十九年九月十七日，經中國保險監督管理委員會第1133號函批准核發保險公司法人許可證，本公司累計已匯出投資金額新台幣934,100千元，於民國九十九年十二月完成投資設立。為發展區域市場、充實營運資金、提高償付能力及引進戰略性投資人，本公司與富邦產物保險股份有限公司(以下簡稱「富邦產險」)於民國一〇一年九月十日與廈門港務控股集團股份有限公司簽定合資合同，業於民國一〇二年八月十六日取得中國保險監督管理委員會的批復，批准由廈門港務控股集團有限公司全數認購新增之一億元註冊資本金，另同時訂定民國一〇二年八月十六日為公司增資基準日。截至民國一〇二年十二月三十一日富邦財產保險有限公司實收資本額為人民幣五億元，由本公司及富邦產險各出資人民幣二億元。

本公司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。截至報告提出日止，業經原行政院金融監督管理委員會民國一〇〇年一月十四日金管保理字第10002542061號函核准在案，惟尚無匯出投資金額，且相關投資設立尚未設立完成。

單位：新台幣千元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	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	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	RMB 500,000	(四)	934,100	-	-	934,100	40.00%	(282,815)	429,571	-

說明1：投資方式區分為下列四種，標示種類別即可：

- (一)經由第三地區匯款投資大陸公司。
- (二)透過第三地區投資設立公司再投資大陸公司。
- (三)透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司。
- (四)其他方式 EX：直接投資大陸公司。

(1)資金運用情形及其損益：除銀行存款外，未進行任何投資。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(2)準備金提存方式及金額：保費不足準備係依民國九十八年十二月二十八日原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。

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
未滿期保費準備	\$ 1,105,308	524,821	167,300
賠款準備	678,865	149,390	50,151
特別準備	-	18	19
保費不足準備	62,361	6,376	82,521
負債適足準備	-	150	-
	<u>\$ 1,846,534</u>	<u>680,755</u>	<u>299,991</u>

(3)保費收入占本公司保費收入比率：0.44%

(4)保險賠款與給付占本公司保險賠款與給付比率：0.46%

(5)與大陸被投資公司直接或間接經由第三地區所發生下列之重大交易事項，及其價格、付款條件、未實現損益：

—相互從事主要中心營業項目交易如承保要保人為被投資公司之保險契約，其交易金額及百分比與相關應收付款項之期末餘額及百分比：無。

—財產交易金額及其所產生之損益數額：無。

—資金融通之最高餘額、期末餘額、利率區間及當期利息總額：無。

—其他對當期損益或財務狀況有重大影響之交易事項，如勞務之提供或收受等：無。

(6)與外商保險業在大陸地區之分支機構及大陸地區保險業海外分支機構為再保險業務往來，其往來公司名稱及再保費收入(支出)：無。

(7)與在海外之大陸地區人民、法人、團體或其他機構為簽單保險業務往來，金額重大之往來對象名稱及保費收入：無。

2.赴大陸地區投資限額：

單位：新台幣千元

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
934,100	1,162,867	88,673,281

註：本公司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為59,115,521千元。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

3.與大陸被投資公司間之重大交易事項：無。

十四、部門資訊

請詳民國一〇二年度合併財務報告。

十五、首次採用國際財務報導準則

本公司民國一〇一年十二月三十一日之財務報告原係依據先前一般公認會計原則所編製，如附註四(一)所述，本個體財務報告係包含於首份依據保險業財務報告編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製之年度財務報告涵蓋期間內，且已適用金管會認可之國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」。

附註四所列示之會計政策已適用於編製民國一〇一年度之比較個體財務報告、民國一〇一年十二月三十一日資產負債表及民國一〇一年一月一日(本公司之轉換日)初始國際財務報導準則資產負債表。

於編製民國一〇一年相關報告時，本公司係以依先前一般公認會計原則編製之財務報告報導金額為調整之起始點，將由先前一般公認會計原則轉換至金管會認可之國際財務報導準則對本公司各該時點或期間之財務狀況、財務績效及現金流量的影響及說明如下。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(一) 權益調節

單位：新台幣千元

項目	101.1.1			101.12.31			說明
	先前之 一般公認 會計原則	影響金額	國際財務 報導準則	先前之 一般公認 會計原則	影響金額	國際財務 報導準則	
資 產							
現金及約當現金	\$ 223,636,051	-	223,636,051	165,634,095	-	165,634,095	
應收款項	24,257,999	(1,414,184)	22,843,815	31,748,609	(2,267,330)	29,481,279	1、2及11
當期所得稅資產	-	1,446,132	1,446,132	-	1,326,334	1,326,334	1
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	1,834,665	-	1,834,665	3,613,630	-	3,613,630	
備供出售金融資產	750,011,002	770,567	750,781,569	1,260,272,769	766,881	1,261,039,650	3
避險之衍生金融資產	401,765	-	401,765	336,989	-	336,989	
以成本衡量之金融資產	1,735,015	(507,349)	1,227,666	1,583,729	(504,090)	1,079,639	3
採用權益法之投資—淨額	1,930,682	-	1,930,682	1,611,226	-	1,611,226	
無活絡市場之債券投資	266,151,039	-	266,151,039	317,892,326	-	317,892,326	
持有至到期日金融資產	191,057,445	-	191,057,445	-	-	-	
其他金融資產—淨額	22,926,933	-	22,926,933	39,552,255	-	39,552,255	
投資性不動產	67,437,135	532,963	67,970,098	78,442,122	452,042	78,894,164	4、5及13
放款	79,270,134	-	79,270,134	84,202,921	-	84,202,921	
再保險合約資產	556,905	238,882	795,787	576,750	1,253,952	1,830,702	2
不動產及設備	7,381,116	5,986	7,387,102	7,395,030	(3,426)	7,391,604	4及6
無形資產	329,302	(32,408)	296,894	273,298	(15,313)	257,985	7
遞延所得稅資產	-	5,053,901	5,053,901	-	5,926,435	5,926,435	1
其他資產	8,877,060	809,992	9,687,052	7,647,694	3,374,353	11,022,047	1及5
分離帳戶保險商品資產	143,579,257	-	143,579,257	147,680,879	-	147,680,879	
資產總計	\$ 1,791,373,505	6,904,482	1,798,277,987	2,148,464,322	10,309,838	2,158,774,160	
負債及權益							
應付款項	\$ 14,579,989	(149,798)	14,430,191	26,496,814	(646,717)	25,850,097	1及8
當期所得稅負債	-	224,748	224,748	-	737,252	737,252	1
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	4,030,108	-	4,030,108	1,523,279	-	1,523,279	
保險負債	1,511,771,312	(101,863,249)	1,409,908,063	1,793,633,977	(97,917,710)	1,695,716,267	9、10及13
具金融商品性質之保險契 約準備	-	103,107,324	103,107,324	-	98,544,225	98,544,225	10
外匯價格變動準備	-	-	-	-	1,062,830	1,062,830	10
負債準備	-	5,134,485	5,134,485	-	6,159,890	6,159,890	6及7
遞延所得稅負債	-	2,896,881	2,896,881	-	7,757,849	7,757,849	1及9
其他負債	15,553,645	(4,120,236)	11,433,409	13,480,308	(6,647,268)	6,833,040	1及7
分離帳戶保險商品負債	143,579,257	-	143,579,257	147,680,879	-	147,680,879	
負債總計	1,689,514,311	5,230,155	1,694,744,466	1,982,815,257	9,050,351	1,991,865,608	
股本							
普通股股本	21,123,170	-	21,123,170	29,107,390	-	29,107,390	
資本公積	23,527,473	-	23,527,473	27,527,473	-	27,527,473	
保留盈餘							
法定盈餘公積	4,707,451	-	4,707,451	6,728,210	-	6,728,210	
特別盈餘公積	5,593,714	1,674,327	7,268,041	6,678,628	1,304,752	7,983,380	9
未分配盈餘	17,262,119	(1,126,467)	16,135,652	20,145,558	(1,291,060)	18,854,498	1
其他權益	29,645,267	1,126,467	30,771,734	75,461,806	1,245,795	76,707,601	3、7及12
權益總計	101,859,194	1,674,327	103,533,521	165,649,065	1,259,487	166,908,552	
負債及權益總計	\$ 1,791,373,505	6,904,482	1,798,277,987	2,148,464,322	10,309,838	2,158,774,160	

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(二)綜合損益調節

單位：新台幣千元

項目	101年度			說明
	先前之 一般公認 會計原則	影響金額	國際財務 報導準則	
營業收入：				
簽單保費收入	\$ 401,449,260	-	401,449,260	
再保費收入	6,803	-	6,803	
保費收入	401,456,063	-	401,456,063	
減：再保費支出	(8,782,265)	-	(8,782,265)	
未滿期保費準備淨變動	(378,555)	-	(378,555)	
自留滿期保費收入	392,295,243	-	392,295,243	
再保佣金收入	3,755,847	-	3,755,847	
手續費收入	2,337,284	-	2,337,284	
淨投資損益				
利息收入	46,863,019	-	46,863,019	
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	9,860,107	-	9,860,107	
備供出售金融資產之已實現損益	25,541,364	342,629	25,883,993	12
以成本衡量之金融資產及負債已實現損益	102,706	-	102,706	
採用權益法之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(262,197)	-	(262,197)	
無活絡市場之債券投資損益之已實現損益	297,829	-	297,829	
持有至到期日金融資產之已實現損益	(438)	-	(438)	
兌換損益－投資	(16,449,067)	-	(16,449,067)	
外匯價格變動準備金淨變動	954,431	-	954,431	
投資性不動產損益	1,165,273	35,132	1,200,405	4、5及11
投資減損損失及迴轉利益	23,429	-	23,429	
其他淨投資損益	1,190	-	1,190	
其他營業收入	5,856	-	5,856	
分離帳戶保險商品收益	20,805,945	-	20,805,945	
營業收入合計	487,297,821	377,761	487,675,582	
營業成本：				
保險賠款與給付	123,606,255	-	123,606,255	
減：攤回再保賠款與給付	4,663,222	-	4,663,222	
自留保險賠款與給付	118,943,033	-	118,943,033	
其他保險負債淨變動	294,604,584	445,270	295,049,854	9
承保費用	36,997	-	36,997	
佣金支出	24,154,081	(36,184)	24,117,897	7
其他營業成本	1,769,047	145,096	1,914,143	5及6
分離帳戶保險商品費用	20,805,945	-	20,805,945	
營業成本合計	460,313,687	554,182	460,867,869	
營業費用：				
業務費用	10,822,273	(19,435)	10,802,838	4、6、7及8
管理費用	2,255,710	7,586	2,263,296	4、6、7及8
員工訓練費用	79,096	-	79,096	
營業費用合計	13,157,079	(11,849)	13,145,230	
營業利益	13,827,055	(164,572)	13,662,483	
營業外收入及支出	326,256	-	326,256	
繼續營業單位稅前淨利	14,153,311	(164,572)	13,988,739	
所得稅(利益)費用	1,179,979	(86,226)	1,093,753	1及9
繼續營業單位本期淨利	\$ 12,973,332	(78,346)	12,894,986	
本期淨利	\$ 12,973,332	(78,346)	12,894,986	
其他綜合損益				
國外營運機構財務報表換算之兌換差額			\$ (57,259)	
備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)			50,624,808	
現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具			(64,776)	
確定福利計劃精算損益			(549,182)	
減：與其他綜合損益組成部分相關之所得稅			4,473,546	
本期其他綜合損益(稅後淨額)			45,480,045	
本期綜合損益總額			\$ 58,375,031	

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(三)現金流量表之重大調整

本公司依經金管會認可之國際財務報導準則編製之現金流量表與我國先前一般公認會計原則所編製者，並無重大差異。

(四)調節說明

1.所得稅：

依國際會計準則公報第一號、第十二號及編製準則規定，將當期所得稅資產、當期所得稅負債、遞延所得稅資產及遞延所得稅負債於財務狀況表中單獨列示，並將不得互抵之遞延所得稅資產及遞延所得稅負債以總額表達。本公司就此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對應收款項影響數分別為減少1,446,132千元及1,326,334千元，對當期所得稅資產影響數分別為增加1,446,132千元及1,326,334千元，對遞延所得稅資產影響數分別為增加4,664,067千元及5,425,551千元，對其他資產影響數分別為減少2,637,983千元及0千元，對應付款項影響數分別為減少224,748千元及737,252千元，對當期所得稅負債影響數分別為增加224,748千元及737,252千元，對遞延所得稅負債影響數分別為增加2,026,084千元及6,955,586千元，對其他負債影響數分別為減少0千元及1,530,035千元。

本公司因下述4、6、7、8、11、12及13之不動產重大組成項目、除役負債及員工福利負債準備、租金平準化及投資性不動產以公允價值作為認定成本等相關調整所產生之所得稅影響數，於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對遞延所得稅資產影響數分別為增加389,834千元及500,884千元，對遞延所得稅負債影響數分別為增加527,863千元及535,025千元，對保留盈餘影響數為減少1,126,467千元及1,291,060千元。以及對於民國一〇一年度損益表之所得稅費用影響數為減少10,530千元。

2.再保險合約資產：

依編製準則規定，原帳列於應收款項之應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項重分類至再保險合約資產。本公司就此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對應收款項影響數分別為減少238,882千元及1,253,952千元，對再保險合約資產影響數分別為增加238,882千元及1,253,952千元。總資產不會因該重分類而改變。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

3.興櫃股票衡量：

依編製準則規定，持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票且未具重大影響力者，應列為以成本衡量之金融資產。轉換至IFRSs後，指定為備供出售金融資產或未指定為透過損益按公允價值衡量金融資產之權益工具投資，應分類為備供出售金融資產，並以公允價值衡量。本公司就此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對備供出售金融資產影響數分別為增加770,567千元及766,881千元，對以成本衡量之金融資產影響數為減少507,349千元及504,090千元，對其他權益影響數分別為增加263,218千元及262,791千元。

4.不動產－重大組成項目：

依國際會計準則公報第十六號「不動產、廠房及設備」及國際會計準則四十號「投資性不動產」，將自用及投資性不動產拆分重大組成項目，並依各重大組成項目之耐用年限分別計算累積折舊。本公司就此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對不動產投資影響數分別為減少63,851千元及218,394千元，對不動產及設備影響數分別為減少11,054千元及13,572千元。以及對民國一〇一年度損益表之營業收入及營業費用影響數分別減少154,543千元及增加2,518千元。

5.地上權：

依國際會計準則公報第十七號規定，本公司將原帳列於不動產投資－淨額項下之地上權重分類至其他資產項下，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對不動產投資影響數分別為減少3,447,975千元及3,374,353千元，對其他資產影響數分別為增加3,447,975千元及3,374,353千元。總資產不會因該重分類而改變。以及對民國一〇一年度損益表之營業收入及營業成本影響數皆為增加147,549千元。總損益不會因該重分類而改變。

6.不動產及設備－除役負債：

依國際會計準則公報第三十七號規定，企業於租賃期間屆滿，對固定資產所估計之拆除、遷移及回復原狀之義務，應認列為固定資產成本及負債，該金額係以折現認列負債準備現值。本公司就此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日對不動產及設備之影響數分別為增加17,040千元及10,146千元，對負債準備之影響數分別為增加42,685千元及44,632千元。以及對民國一〇一年度損益表之營業成本及營業費用影響數分別為減少2,453千元及增加11,294千元。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

7. 退休金精算損益及義務調整：

依國際財務報導準則公報第一號有關員工福利規定，本公司選擇採用該項豁免，另並追溯適用國際會計準則公報第十九號規定，將依中華民國一般公認會計原則認列之未認列過渡性淨給付義務及補列之退休金負債調整相關項目，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對無形資產影響數分別為減少32,408千元及15,313千元，對負債準備影響數分別為增加971,564千元及998,025千元，對其他權益影響數分別為增加1,113,666千元及1,576,050千元。以及民國一〇一年度損益表之營業成本及營業費用影響數分別為減少36,184千元及41,246千元。

並依編製準則，將應計退休金負債從其他負債項下重分類至負債準備，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日對其他負債之影響數分別為減少4,120,236千元及5,117,233千元，對負債準備影響數分別為增加4,120,236千元及5,117,233千元。總負債不會因該重分類而改變。

8. 短期員工福利—帶薪假：

依國際會計準則公報第十九號規定，應於員工提供服務時估列員工福利—帶薪假預計義務，本公司就此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對應付款項影響數分別為增加74,950千元及90,535千元。以及對民國一〇一年度損益表之營業費用影響數為增加15,585千元。

9. 特別負債準備：

依據「保險業各種準備金提存辦法」，各款於民國一〇〇年十二月三十一日前提列於負債項下之特別準備金，除主管機關基於監理目的另行指定外，於民國一〇二年一月一日，應依國際會計準則公報第十二號扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。本公司就此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對保險負債影響數分別為減少2,017,261千元及1,571,991千元，對遞延所得稅負債影響數分別為增加342,934千元及267,238千元，對特別盈餘公積影響數分別為增加1,674,327千元及1,304,752千元，另民國一〇一年度我國會計準則項下收回特別準備金445,270千元，應依IFRSs規定調增營業成本項下之特別準備金淨變動，對所得稅利益影響數為增加75,696千元。

10. 準備金：

依編製準則規定，將原帳列於負債準備項下之保險負債、具金融商品性質之保險契約準備及外匯價格變動準備單獨列示。本公司就此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對保險負債影響數分別為減少103,107,324千元及99,607,055千元，對具金融商品性質之保險契約準備影響數分別為增加103,107,324千元及98,544,225千元，對外匯價格變動準備影響數分別為增加0千元及1,062,830千元。總負債不會因該重分類而改變。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

11.租金平準化：

依國際會計準則公報第十七號規定，按直線基礎於契約期間認列租金收入。本公司就此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對應收款項影響數分別為增加270,830千元及312,956千元。以及對民國一〇一年度損益表之營業收入影響數為增加42,126千元。

12.備供出售金融資產：

中華民國一般公認會計原則下，對於投資前已獲悉之股利應列為投資成本減項。轉換至IFRSs後，該股利應認列為當期損益。

本公司就此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日對其他權益影響數分別為減少250,417千元及593,046千元。以及對民國一〇一年度損益表之營業收入影響數為減少及增加342,629千元。

13.投資性不動產以公允價值作為認定成本：

依保險業財務報告編製準則規定，部分投資性不動產因符合具充分證據顯示存在持續性出租狀態，且能產生中長期穩定之現金流量，故選擇以公允價值作為認定成本，並以該投資性不動產標的之契約租金採現金流量折現估算之金額為上限，且折現率以保險業之加權平均資金成本為準。另，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適用採用國際財務報導準則所造成之不利影響外，超過部分之不動產增值數，保險業應全數於轉換日提列保險負債項下之特別準備。

本公司就此項調整於民國一〇一年一月一日，因以公允價值作為認定成本使投資性不動產帳面價值增加4,044,789千元，依編製準則之規定，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適用採用國際財務報導準則所造成之不利影響301,632千元後，超過部分之不動產增值3,261,336千元全數於轉換日提列保險負債項下之特別準備。

本公司就此項調整於民國一〇一年一月一日，除帳面價值調整增加4,044,789千元及特別準備調整增加3,261,336千元外，因公允價值做為認定成本使帳面價值增加，故增提累計折舊145,827千元。以及對民國一〇一年度損益表之營業收入影響數為減少145,827千元，所得稅費用影響數為減少24,791千元，以上累計折舊及損益之影響數已包含於重大組成項目中。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

依國際財務報導準則第一號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，除依選擇性豁免(optional exemptions)及強制性例外(mandatory exceptions)規定辦理者外，原則上公司於首次採用國際會計準則時，應依所有在首次採用國際會計準則時已生效之會計準則規定編製財務報表，並予以追溯調整。僅將本公司擬依選擇性豁免規定辦理之部分，擇要說明如下：

- 1.對於民國一〇二年十二月三十一日以前發生之企業併購，不追溯調整。
- 2.本公司選擇於轉換日認列全部累計精算損益，俟後再依國際會計準則第十九號中後續衡量採「一次性認列」的規定，執行相關會計處理。
- 3.部分投資性不動產項目係以轉換日公允價值做為該日之認定成本。
- 4.本公司選擇於轉換日將部分原以成本衡量之權益投資指定為備供出售金融資產。

六、公司及其關係企業最近年度發生財務週轉困難對公司財務狀況之影響：無

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項

一、財務狀況

單位：新台幣千元

項 目 \ 年 度	102年度	101年度	差 異	
			金 額	%
現金及約當現金	162,531,247	165,634,095	(3,102,848)	(1.87)
應收款項	26,698,902	29,481,279	(2,782,377)	(9.44)
各項金融資產及放款 (註2)	2,046,718,853	1,788,222,800	258,496,053	14.46
再保險合約資產	3,890,911	1,830,702	2,060,209	112.54
不動產及設備	7,121,218	7,391,604	(270,386)	(3.66)
無形資產	308,674	257,985	50,689	19.65
其他資產(註2)	23,050,441	18,274,816	4,775,625	26.13
資產總額	2,412,078,227	2,158,774,160	253,304,067	11.73
應付款項	21,913,390	25,850,097	(3,936,707)	(15.23)
各項金融負債(註2)	5,876,129	1,523,279	4,352,850	285.76
保險負債及具金融商 品性質之保險契約準 備(註2)	2,079,115,111	1,795,323,322	283,791,789	15.81
負債準備	6,392,854	6,159,890	232,964	3.78
其他負債(註2)	9,233,960	15,328,141	(6,094,181)	(39.76)
負債總額	2,264,289,425	1,991,865,608	272,423,817	13.68
股 本	36,481,480	29,107,390	7,374,090	25.33
資本公積	27,641,058	27,527,473	113,585	0.41
保留盈餘	45,568,706	33,566,088	12,002,618	35.76
權益其他項目	38,097,558	76,707,601	(38,610,043)	(50.33)
權益總額	147,788,802	166,908,552	(19,119,750)	(11.46)

註1：重大變動項目說明(若增減變動未達20%者可免分析)：

- (一)本期再保險合約資產增加主要係因本期應攤回再保賠款與給付增加所致。
- (二)本期其他資產增加主要係因本期地上權及存出保證金增加所致。

- (三)本期各項金融負債增加主係本期透過衍生性金融商品避險，因美金匯率上漲致透過損益按公允價值衡量之金融負債增加。
- (四)本期其他負債減少主要係因本期遞延所得稅負債減少所致。
- (五)本期股本增加主要係因本期盈餘轉增資發行新股所致。
- (六)本期保留盈餘增加主要係因本期淨利增加所致。
- (七)本期權益其他項目減少主要係認列金融商品未實現損失所致。

- 註2：(一)各項金融資產及放款包含透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、避險之衍生金融資產、以成本衡量之金融資產、採用權益法之投資、無活絡市場之債券投資、持有至到期日金融資產、其他金融資產、投資性不動產及放款。
- (二)其他資產包含當期所得稅資產、遞延所得稅資產及其他資產。
- (三)各項金融負債包含透過損益按公允價值衡量之金融負債及避險之衍生金融負債。
- (四)另含外匯價格變動準備。
- (五)其他負債包含遞延所得稅負債及其他負債。

二、財務績效

單位：新台幣千元

項 目	102年度	101年度	增減金額	變動比例 (%)
營業收入	490,132,496	487,777,067	2,355,429	-
營業成本	458,303,279	460,950,832	(2,647,553)	(0.57)
營業費用	12,077,735	13,145,231	(1,067,496)	(8.12)
營業利益	19,751,482	13,681,004	6,070,478	44.37
營業外收入及支出	482,220	307,734	174,486	56.70
繼續營業單位稅前純益	20,233,702	13,988,738	6,244,964	44.64
所得稅	(1,083,621)	(1,093,752)	10,131	(0.93)
繼續營業單位本期淨利	19,150,081	12,894,986	6,255,095	48.51

增減比例變動分析說明(若增減變動比例未達10%，可免分析)：

- (一)營業利益增加係因本期利息收入及股利收入隨投資部位增加所致。
- (二)營業外收入及支出本期增加主係本期跨售獎金增加及上期提列商譽減損損失而本期無相關提列。

三、現金流量

(一) 最近年度現金流量變動之分析

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	102年	101年	增減比例%
營業活動之淨現金流入(出)	24,646,724	(46,336,054)	153.19
投資活動之淨現金流出	(27,749,572)	(16,787,556)	65.30
籌資活動之淨現金流入	-	5,121,654	-100
增減比率變動分析說明： 營業活動淨現金流入增加主要係來自於102年各項保險負債淨變動。 投資活動淨現金流出增加主要係102年放款增加所致。			

(二) 未來一年現金流動性分析

102年底現金及約當現金餘額為新台幣162,531,247仟元，預計未來一年現金流動性充足。

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

本公司於民國一〇二年四月以2,608,000千元標得位臺北市中正區成功段二小段86-5、87、87-1、87-3、87-4、93-2、94、94-2及96地號地上權，並於一〇二年九月十二日簽訂設定地上權契約（林森南路基地），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。

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：

配合富邦金控海外發展策略，本公司持續積極評估海外潛力市場商機，並以中國大陸與東南亞市場為優先拓展區域，同時因地制宜，援引台灣成功經驗，加速拓展當地市場。

在東南亞市場的開拓上，子公司「越南富邦人壽保險責任有限公司」於民國99年12月於越南取得設立及經營執照，並於100年3月開業營運，本公司正式躋身亞洲區域型壽險公司之列。越南富邦人壽總公司設於河內，並於胡志明市成立分公司，目前登記資本額為八千億越盾。

在大陸保險市場的開拓上，與關係人富邦產物保險股份有限公司共同投資設立之子公司「富邦財產保險有限公司」於99年10月取得經營執照，總公司設於廈門市。102年8月獲保監會核准由廈門港務控股集團有限公司增資人民幣一億元，登記資本額由人民幣四億元增加為五億元，增資後本公司、富邦產險及廈門港務控股集團分別持股40%、40%及20%。

壽險業務部份，與南京紫金投資集團有限責任公司於99年簽訂合資意向書，並於100年2月協同富邦產險，與南京紫金投資集團正式簽署合資合同，成為ECFA生效後，兩岸金融機構首樁合資申請設立壽險公司案，三家公司將在南京共同設立「富邦紫金人壽」。此案已獲金管會同意，並於100年3月3日正式向大陸保監會遞交合資壽險公司籌設申請，目前正等待批覆。

六、風險事項之分析評估：

(一) 利率、匯率變動、通貨膨脹情形對公司損益之影響及未來因應措施：

利率：在美國、中國、歐洲及日本等主要國家帶動下，103年全球經濟將溫和成長。由於成長速度相當緩慢，各主要央行將持續推動貨幣寬鬆政策並維持低利率環境；國內景氣成長雖預期將較去年好轉，唯央行仍維持低利環境，升息時程預期放緩，面對利率風險，本公司之業務發展與資產負債管理，將持續關注利率環境變化，以為因應。

匯率：在美國聯準會持續縮減QE的情況下，新台幣匯率呈現小幅貶值走勢，在量化寬鬆未退場前，亞洲貨幣仍將面臨升值壓力。依台灣經濟研究院分析，在國際主要貨幣不確定因素較高情況下，新台幣匯率預估仍將維持穩定格局。本公司對國外投資所面臨的匯率風險，採適度避險策略，同時注意匯率走勢與避險成本，動態微調避險策略，以期有效控制匯率風險對公司損益的影響。

通貨膨脹：近期美國、歐元區經濟改善，中國大陸經濟回穩，全球經濟可望逐漸復甦，但美國量化寬鬆規模縮減對新興市場衝擊，及歐美財政問題後續發展等因素仍增添復甦前景的不確定性。主計總處年度經濟成長率及通膨率的預測，考量目前景氣疲軟，央行當前貨幣政策基調仍為「適度寬鬆」，預估國內未來通膨情勢將屬穩定。目前的通貨膨脹壓力相對較小，故對本公司損益不致有重大影響。

(二) 從事高風險、高槓桿投資、資金貸與他人、背書保證、衍生性商品交易之政策、獲利或虧損之主要原因及未來因應措施：

(1) 本公司在進行衍生性商品交易時，悉依據「保險業從事衍生性金融商品交易管理辦法」及本公司之相關規範辦理，目前進行之交易係基於避險目的。

(2) 本公司之資金運用方式，除依法令規定外，並訂有投資準則為辦理依據。在進行投資行為前經合理審慎評估投資標的，並採以整體保守穩健原則。

(三) 未來研發計畫及預計投入之研發費用：

隨著科技及產業變遷，本公司不定期對相關的投資與業務進行影響評估，如有重大說明將公佈並提供大眾相關資訊。

(四) 國內外重要政策及法律變動對公司財務業務之影響及因應措施：

(1) 實施類定存保單新規範，並進行保單利潤測試

- A. 法規說明：103年起主管機關針對繳費期間三年期以下保單，不論幣別全數調降新契約責任準備金預定利率一碼，且萬能壽險及利變年金不得有費差損，同時延長利變年金解約費用收取年限。此外，金管會要求保險公司針對各保單進行利潤測試，未通過利潤測試之保單將無法再行銷售。
- B. 影響分析：類定存新規範帶動102年底一波商品停售效應，各保險公司亦持續進行銷售商品之調整。然主管機關要求針對各保單進行利潤測試，意謂躉繳、十年期以下商品將再次面臨停售或保費調漲壓力。為因應主管機關政策，公司將彈性調整商品策略，並加強推動傳統保障型商品銷售，以確保業務穩定經營。

(2) 實施美國FATCA法案

- A. 法規說明：103年7月1日正式實施美國FATCA法案，要求國內符合定義之金融機構(FFI)須向美國國稅局(IRS)提供美國公民或稅務居民在海外帳戶之投資資訊，若未提供，則FFI的美國來源所得、處分產生美國來源利息或股利之金融資產價金，將被美國國稅局扣繳百分之三十的稅額。以保險業而言，相關履行措施包括：
- (a) 辨識-針對一般帳戶及具現金價值之保險、年金商品，凡超過美金5萬元者，即須進行美國指標辨識。
- (b) 申報-對於特定美國帳戶，每年須向IRS申報相關資訊。
- B. 影響分析：
- (a) 客戶面：針對具雙重國籍之既有客戶及新客戶，進行美國指標辨識，若保單具一定現金價值者，須申報美國國稅局，此將降低高資產客戶購買新保單意願。公司將持續加強與客戶之溝通，並清楚說明相關資訊，以降低可能之疑慮。
- (b) 流程面：增列身分辨識問項於要保書或其他契約文件(包含客戶資料告知暨同意書、FATCA身分辨識問卷等)，並建置系統及人力，以因應相關流程作業。

(五) 科技改變及產業變化對公司財務業務之影響及因應措施：無。

(六) 企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施：

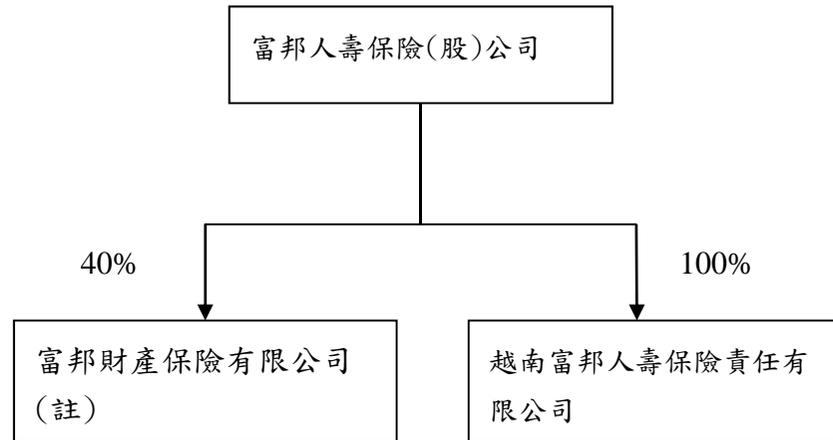
本公司秉持富邦集團一貫「誠信、親切、專業、創新」的經營理念，以穩健踏實的經營風格，聘請專業經營經理人才，為保戶作最詳實、正確的投資理財及人身保險規劃，企圖創造出卓越的經營績效，並配合富邦集團整合行銷策略，以最完善的服務網路與專業創新的精神，不斷研究發展，推出各種符合社會大眾需求的產品，提供國人最安全的人身保障。

七、其他重要事項：無

捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料：

(一) 關係企業組織圖



(註)：富邦財產保險有限公司為富邦產險及富邦人壽各持有40%股權投資，因富邦產險對其有實質控制力，故列入富邦產險之合併個體。

(二) 關係企業合併財務報表：請參考本公司與子公司之合併財務報告。

(三) 關係企業三書表：請參考第【344】頁至第【359】頁。

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形：無。

三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形：無。

四、其他必要補充說明事項：無。

各關係企業基本資料

102年12月31日

單位：除特別註明外，新臺幣千元

企業名稱	設立日期	地 址	實收資本額	主要營業或生產項目
富邦金融控股(股)公司	2001.12.19	台北市建國南路一段237號	102,336,040	金融控股業
台北富邦商業銀行(股)公司	1969.04.21	台北市仁愛路四段169號	82,065,712	商業銀行業務
富邦產物保險(股)公司	1961.04.17	台北市建國南路一段237號	3,178,396	財產保險業務
富邦綜合證券(股)公司	1988.07.11	台北市敦化南路一段108號地下1樓、3、4、5、6、10樓	16,643,550	證券業務
富邦人壽保險(股)公司	2006.03.01	台北市敦化南路一段108號14樓	36,481,480	人身保險業務
富邦行銷(股)公司	1997.08.18	台北市襄陽路9號17樓	145,000	行銷管理諮詢顧問業務
富邦金控創業投資(股)公司	2003.10.17	台北市敦化南路一段108號8樓	2,733,600	創業投資業務
富邦資產管理(股)公司	2004.08.17	台北市中山北路二段50號4樓	2,500,000	資產管理業務
運彩科技(股)公司	2007.08.15	台北市中山區中山北路2段50號	1,700,000	運動彩券代理業
富邦銀行(香港)有限公司	1970.01.27	香港中環德輔道中38號	HKD1,371,488,916	銀行業務
北富銀人身保險代理人(股)公司	2000.06.17	台北市仁愛路四段169號7樓	20,000	人身保險代理人業務
越南富邦產物保險責任有限公司	2008.12.16	15F, No. 9 Doan Van Bo Street, Dist 4, HCM City, Vietnam	VND300,000,000,000	財產保險業務
富邦保險經紀人(泰國)(股)公司	2006.06.15	65/165 Chamnan Phenjati Business Center 20 FL Rama 9 Rd., Huaykwang Sub-District Huaykwang District Bangkok 10310	THB6,000,000	保險經紀人業務
富邦保險經紀人(菲律賓)(股)公司	2013.04.11	7F Pioneer House, 108 Paseo De Roxas, Makati City, Philippines	PHP20,000,000	保險經紀人業務
富邦財產保險有限公司	2010.10.08	福建省廈門市湖濱北路101號4樓A區	RMB500,000,000	財產保險業務

企業名稱	設立日期	地 址	實收資本額	主要營業或生產項目
越南富邦人壽保險責任有限公司	2010.12.15	22th Floor, Charmvit Tower, 117 Tran Duy Hung, Cau Giay District, Hanoi, Vietnam	VND800,000,000,000	人身保險業務
富邦證券投資信託(股)公司	1992.09.18	台北市敦化南路一段108號8樓	1,923,445	證券投資信託業務
富邦期貨(股)公司	1998.08.15	台北市襄陽路9號3樓及3樓之1	1,000,000	期貨業務
富邦證券投資顧問(股)公司	1987.04.14	台北市敦化南路一段108號10樓	300,000	證券投資顧問業務
Fubon Securities (BVI) Ltd	1997.04.03	P. O. Box 957, Offshore Incorporations Centre, Road Town, Tortola, British Virgin Islands	USD6,550,000	證券業務
Fubon Securities (HK) Ltd.	2010.07.29	Room 502, 5/F., Prosperity Tower, 39 Queen' s Road Central, Hong Kong	HKD77,905,000	證券業務
富昇人身保險代理人(股)公司	2003.04.23	台北市襄陽路9號13樓	3,000	人身保險代理人業務
富昇財產保險代理人(股)公司	2003.04.24	台北市襄陽路9號20樓	3,000	財產保險代理人業務
富邦財務(香港)有限公司	1977.07.05	香港中環德輔道中38號	HKD65,000,000	存款服務業務
富銀證券(香港)有限公司	1980.03.21	香港中環德輔道中38號	HKD8,000,000	證券經紀業務
富銀投資管理有限公司	1979.12.04	香港中環德輔道中38號	HKD8,000,000	投資管理業務
Fubon Nominees(Hong Kong) Limited	1973.09.18	香港中環德輔道中38號	HKD200	代理人業務
富邦保險顧問有限公司	1984.05.08	香港中環德輔道中38號	HKD100,000	保險代理人業務

關係企業外幣金額係以「元」表示。

各關係企業營運概況：

102年12月31日

單位：除特別註明外，新臺幣千元

企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益 (稅後)	每股盈餘 (元)(稅)
富邦金融控股(股)公司	102,336,040	367,695,044	51,237,409	316,457,635	35,587,209	34,878,956	32,709,351	3.31
台北富邦商業銀行(股)公司	82,065,712	1,765,813,409	1,632,578,065	133,235,344	33,623,571	14,188,479	12,104,607	1.57
富邦產物保險(股)公司	3,178,396	69,044,134	46,183,155	22,860,979	23,646,805	3,443,166	2,827,429	8.90
富邦綜合證券(股)公司	16,643,550	51,556,979	21,469,296	30,087,683	5,038,461	870,575	1,348,981	0.81
富邦人壽保險(股)公司	36,481,480	2,412,078,227	2,264,289,425	147,788,802	490,132,496	19,751,482	19,150,081	5.25
富邦行銷(股)公司	145,000	590,815	172,752	418,063	1,007,690	242,441	201,564	13.90
富邦金控創業投資(股)公司	2,733,600	5,562,318	76,139	5,486,179	2,017,380	572,855	529,835	1.94
富邦資產管理(股)公司	2,500,000	3,902,903	938,473	2,964,430	383,444	189,774	204,879	0.82
運彩科技(股)公司	1,700,000	925,058	2,620,091	(1,695,033)	455,808	67,963	(2,486,330)	(9.90)
富邦銀行(香港)有限公司	HKD1,371,488,916	HKD71,430,605,974	HKD63,804,627,001	HKD7,625,978,972	HKD1,199,989,125	HKD295,851,080	HKD295,851,080	HKD0.22
北富銀人身保險代理人(股)公司	20,000	60,876	1,857	59,020	14,244	8,805	7,383	3.69
越南富邦產物保險責任有限公司	VND300,000,000,000	VND841,389,053,593	VND506,479,081,250	VND334,909,972,343	VND103,708,541,486	VND11,815,386,355	VND10,455,554,880	-
富邦保險經紀人(泰國)(股)公司	THB6,000,000	THB56,163,900	THB40,129,805	THB16,034,095	THB12,728,134	THB5,121,469	THB4,287,965	-
富邦保險經紀人(菲律賓)(股)公司	PHP20,000,000	PHP23,367,222	PHP3,350,721	PHP20,016,501	PHP4,943,378	PHP278,884	PHP1	-
富邦財產保險有限公司	RMB500,000,000	RMB652,503,634	RMB443,191,545	RMB209,312,089	RMB259,504,788	RMB(128,674,530)	RMB(127,042,716)	-

企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益 (稅後)	每股盈餘 (元)(稅)
越南富邦人壽保險責任有限公司	VND800,000,000,000	VND736,874,349,231	VND25,801,294,133	VND711,073,055,098	VND77,245,876,198	VND(42,676,486,427)	VND(35,161,992,831)	-
富邦證券投資信託(股)公司	1,923,445	2,713,062	183,186	2,529,876	612,836	109,351	39,126	0.20
富邦期貨(股)公司	1,000,000	7,140,812	5,766,450	1,374,362	400,648	(17,261)	74,303	0.74
富邦證券投資顧問(股)公司	300,000	345,871	43,003	320,868	124,800	1,537	2,926	0.10
Fubon Securities (BVI) Ltd	USD6,550,000	USD7,142,231	USD0	USD7,142,231	USD0	USD(28,583)	USD(2,985,521)	USD(0.46)
Fubon Securities (HK) Ltd.	HKD77,905,000	HKD49,572,226	HKD11,941,985	HKD37,630,241	HKD1,495,248	HKD(23,050,332)	HKD(23,050,332)	HK\$(0.30)
富昇人身保險代理人(股)公司	3,000	166,421	77,157	89,264	568,360	82,073	68,118	227.06
富昇財產保險代理人(股)公司	3,000	157,710	48,126	109,584	341,960	110,515	91,725	305.75
富邦財務(香港)有限公司	HKD65,000,000	HKD174,615,406	HKD16,832,735	HKD157,782,671	HKD6,557,059	HKD3,726,281	HKD3,726,281	HKD0.06
富銀證券(香港)有限公司	HKD8,000,000	HKD236,185,601	HKD150,367,720	HKD85,817,881	HKD56,482,085	HKD43,280,925	HKD43,280,925	HKD5.41
富銀投資管理有限公司	HKD8,000,000	HKD21,033,297	HKD2,321,597	HKD18,711,700	HKD47,751	HKD(132,200)	HKD(132,200)	HKD(0.02)
Fubon Nominees(Hong Kong) Limited	HKD200	HKD3,364,744	HKD3,221,570	HKD143,174	-	HKD507	HKD507	HKD2.54
富邦保險顧問有限公司	HKD100,000	HKD2,175,819	HKD407,905	HKD1,767,914	HKD389,782	HKD(156,475)	HKD(156,475)	HKD(1.56)

各關係企業董事、監察人及總經理資料：

單位：股；%

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數	持股比例
富邦金融控股(股)公司	董事長	蔡明忠 (明東實業代表人)	859,594,989	8.40%
	副董事長	蔡明興 (明東實業代表人)	859,594,989	8.40%
	董事	龔天行 (明東實業代表人)	859,594,989	8.40%
	董事	鄭本源 (明東實業代表人)	859,594,989	8.40%
	董事	韓蔚廷 (明東實業代表人)	859,594,989	8.40%
	董事	許仁壽 (明東實業代表人)	859,594,989	8.40%
	董事	陳盈蓉 (台北市政府代表人)	1,341,479,793	13.109%
	董事	陳業鑫 (台北市政府代表人)	1,341,479,793	13.109%
	董事	蔡立文 (台北市政府代表人)	1,341,479,793	13.109%
	獨立董事	張鴻章	-	-
	獨立董事	張子欣	-	-
	獨立董事	趙元旗	-	-
	獨立董事	趙少康	-	-
	總經理	許婉美	-	-

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數	持股比例
台北富邦商業銀行(股)公司	董事長	蔡明忠 (富邦金控代表人)	8,360,571,164	100%
	副董事長	蔡明興 (富邦金控代表人)	8,360,571,164	100%
	常務董事	韓蔚廷 (富邦金控代表人)	8,360,571,164	100%
	常務暨獨立董事	張鴻章 (富邦金控代表人)	-	-
	常務暨獨立董事	趙元旗 (富邦金控代表人)	-	-
	董事	蔡立文 (富邦金控代表人)	8,360,571,164	100%
	董事	張麗鵬 (富邦金控代表人)	8,360,571,164	100%
	董事	匡奕柱 (富邦金控代表人)	8,360,571,164	100%
	董事	許仁壽 (富邦金控代表人)	8,360,571,164	100%
	董事	龔天行 (富邦金控代表人)	8,360,571,164	100%
	董事	黃以孟 (富邦金控代表人)	8,360,571,164	100%
	董事	梁培華 (富邦金控代表人)	8,360,571,164	100%
	董事	陳恩光 (富邦金控代表人)	8,360,571,164	100%
	獨立董事	林維義 (富邦金控代表人)	8,360,571,164	100%
	監察人	葉公亮 (富邦金控代表人)	8,360,571,164	100%
	監察人	石燦明 (富邦金控代表人)	8,360,571,164	100%
	監察人	高朝陽 (富邦金控代表人)	8,360,571,164	100%
	總經理	韓蔚廷	-	-

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數	持股比例
富邦產物保險(股)公司	董事長	龔天行 (富邦金控代表人)	317,839,560	100%
	董事	陳燦煌 (富邦金控代表人)	317,839,560	100%
	董事	石燦明 (富邦金控代表人)	317,839,560	100%
	董事	曾增廣 (富邦金控代表人)	317,839,560	100%
	董事	陳伯耀 (富邦金控代表人)	317,839,560	100%
	獨立董事	趙元旗 (富邦金控代表人)	-	-
	獨立董事	趙少康 (富邦金控代表人)	-	-
	監察人	蔡玉梅 (富邦金控代表人)	317,839,560	100%
	監察人	吳益欽 (富邦金控代表人)	317,839,560	100%
	總經理	陳燦煌	-	-
富邦綜合證券(股)公司	董事長	許仁壽 (富邦金控代表人)	1,664,355,000	100%
	董事	程明乾 (富邦金控代表人)	1,664,355,000	100%
	董事	韓蔚廷 (富邦金控代表人)	1,664,355,000	100%
	董事	余國樑 (富邦金控代表人)	1,664,355,000	100%
	董事	陳克和 (富邦金控代表人)	1,664,355,000	100%
	獨立董事	張鴻章 (富邦金控代表人)	-	-
	獨立董事	林嬋娟 (富邦金控代表人)	-	-
	監察人	鄭基男 (富邦金控代表人)	1,664,355,000	100%
	監察人	葉文正 (富邦金控代表人)	1,664,355,000	100%
	總經理	程明乾	-	-

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數	持股比例
富邦人壽保險(股)公司	董事長	鄭本源 (富邦金控代表人)	3,648,148,000	100%
	副董事長	林福星 (富邦金控代表人)	3,648,148,000	100%
	董事	蔡明興 (富邦金控代表人)	3,648,148,000	100%
	董事	陳俊伴 (富邦金控代表人)	3,648,148,000	100%
	董事	董采苓 (富邦金控代表人)	3,648,148,000	100%
	獨立董事	趙少康 (富邦金控代表人)	-	-
	獨立董事	王雲南 (富邦金控代表人)	-	-
	監察人	黃世村 (富邦金控代表人)	3,648,148,000	100%
	監察人	陳士斌 (富邦金控代表人)	3,648,148,000	100%
	總經理	陳俊伴	-	-
富邦行銷(股)公司	董事長	梁培華 (富邦金控代表人)	14,500,000	100%
	董事	葉文正 (富邦金控代表人)	14,500,000	100%
	董事	鄭本源 (富邦金控代表人)	14,500,000	100%
	董事	洪主民 (富邦金控代表人)	14,500,000	100%
	董事	陳燦煌 (富邦金控代表人)	14,500,000	100%
	監察人	石燦明 (富邦金控代表人)	14,500,000	100%
	監察人	陳慶松 (富邦金控代表人)	14,500,000	100%
	總經理	葉文正	-	-

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數	持股比例
富邦金控創業投資(股)公司	董事長	蔡明興 (富邦金控代表人)	250,580,000	91.67%
	副董事長	林福星 (富邦金控代表人)	250,580,000	91.67%
	董事	蔡明忠 (富邦金控代表人)	250,580,000	91.67%
	董事	李柱信 (富邦金控代表人)	250,580,000	91.67%
	董事	馬寶琳 (富邦金控代表人)	250,580,000	91.67%
	監察人	龔天行 (富邦證券代表人)	22,780,000	8.33%
	總經理	李柱信	-	-
富邦資產管理(股)公司	董事長	韓蔚廷 (富邦金控代表人)	250,000,000	100%
	董事	邱顯龍 (富邦金控代表人)	250,000,000	100%
	董事	李凌豪 (富邦金控代表人)	250,000,000	100%
	監察人	洪主民 (富邦金控代表人)	250,000,000	100%
	總經理	趙啟鑫	-	-
運彩科技(股)公司	董事長	梁培華 (富邦金控代表人)	170,000,000	100%
	董事	洪主民 (富邦金控代表人)	170,000,000	100%
	董事	張麗鵬 (富邦金控代表人)	170,000,000	100%
	董事	張明政 (富邦金控代表人)	170,000,000	100%
	監察人	李素美 (富邦金控代表人)	170,000,000	100%
	總經理	梁培華	-	-

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數	持 股 比 例
富邦銀行（香港） 有限公司	主席	蔡明興（富邦金控代表人）	1,371,488,916	100%
	副主席	蔡明忠（富邦金控代表人）	1,371,488,916	100%
	執行董事 （董事總經理）	李永鴻	-	-
	非執行董事	龔天行（富邦金控代表人）	1,371,488,916	100%
	非執行董事	韓蔚廷（富邦金控代表人）	1,371,488,916	100%
	非執行董事	許婉美（富邦金控代表人）	1,371,488,916	100%
	獨立非執行董事	甘禮傑	-	-
	獨立非執行董事	曾國泰	-	-
	獨立非執行董事	石 宏	-	-
	行政總裁	李永鴻	-	-

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數	持股比例
北富銀人身保險代理人 (股)公司	董事長	黃以孟 (台北富邦銀行代表人)	1,999,994	100%
	董事	吳昕穎 (台北富邦銀行代表人)	1,999,994	100%
	董事	李世彬 (台北富邦銀行代表人)	1,999,994	100%
	監察人	張天霞 (台北富邦銀行代表人)	1,999,994	100%
	總經理	李世彬	-	-
華一銀行有限公司	董事長	蔡明忠 (台北富邦銀行代表人)	-	51%
	董事	蔡明興 (台北富邦銀行代表人)	-	51%
	董事	韓蔚廷 (台北富邦銀行代表人)	-	51%
	董事	龔天行 (台北富邦銀行代表人)	-	51%
	董事	許婉美 (台北富邦銀行代表人)	-	51%
	董事	詹文嶽 (台北富邦銀行代表人)	-	51%
	董事	李麟	-	-
	獨立董事	李秀侖	-	-
	獨立董事	巫和懋	-	29%
	獨立董事	張昌邦	-	29%
	監事	高朝陽	-	29%
	行長	詹文嶽	-	-

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數	持股比例
越南富邦產物保險責任有限公司	董事長	陳伯耀 (富邦產險代表人)	-	-
	董事	楊清榮 (富邦產險代表人)	-	-
	董事	林金穗 (富邦產險代表人)	-	-
	董事	陳正秋 (富邦產險代表人)	-	-
	總經理	陳正秋	-	-
富邦保險經紀人(泰國)股份有限公司	董事	吳明凱	16	0.0267%
	董事	Wallaya Wan	-	-
	董事	Chalisa Charelisar	-	-
	董事	Somphan Auangkaew	-	-
	監察人	顏順志	-	-
	經理人	吳明凱	-	-
富邦保險經紀人(菲律賓)股份有限公司	董事長	顏順志	1	0.0005%
	董事	劉韶春	1	0.0005%
	董事	陳鴻銘	1	0.0005%
	董事	Evelyn Tan Uy	1	0.0005%
	董事	Maricel Ramel	1	0.0005%
	總經理	陳鴻銘	-	-

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數	持股比例
富邦財產保險有限公司	董事長	陳燦煌 (富邦產險代表人)	-	-
	董事	莊子明 (富邦產險代表人)	-	-
	董事	謝邦杰 (富邦產險代表人)	-	-
	董事	鄭本源 (富邦人壽代表人)	-	-
	董事	陳俊伴 (富邦人壽代表人)	-	-
	監察人	李回源 (富邦人壽代表人)	-	-
	總經理	莊子明	-	-
越南富邦人壽保險責任有限公司	董事長	李回源 (富邦人壽代表人)	-	-
	董事	董采苓 (富邦人壽代表人)	-	-
	董事	陳俊伴 (富邦人壽代表人)	-	-
	董事	譚家驊 (富邦人壽代表人)	-	-
	董事	張景堂 (富邦人壽代表人)	-	-
	監察人	王銘華 (富邦人壽代表人)	-	-
	總經理	張景堂	-	-
富邦證券投資信託(股)公司	董事長	史 綱 (富邦證券代表人)	192,344,506	100%
	董事	林弘立 (富邦證券代表人)	192,344,506	100%
	董事	龔天行 (富邦證券代表人)	192,344,506	100%
	董事	黃以孟 (富邦證券代表人)	192,344,506	100%
	董事	匡奕柱 (富邦證券代表人)	192,344,506	100%
	監察人	石燦明 (富邦證券代表人)	192,344,506	100%
	監察人	鄭本源 (富邦證券代表人)	192,344,506	100%
	總經理	林弘立	-	-

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數	持股比例
富邦期貨(股)公司	董事長	楊俊宏 (富邦證券代表人)	100,000,000	100%
	董事	許仁壽 (富邦證券代表人)	100,000,000	100%
	董事	余國樑 (富邦證券代表人)	100,000,000	100%
	董事	程明乾 (富邦證券代表人)	100,000,000	100%
	董事	張雅斐 (富邦證券代表人)	100,000,000	100%
	監察人	陳克和 (富邦證券代表人)	100,000,000	100%
	總經理	張雅斐	-	-
富邦證券投資顧問(股)公司	董事長	胡德興 (富邦證券代表人)	30,000,000	100%
	董事	蕭乾祥 (富邦證券代表人)	30,000,000	100%
	董事	程定國 (富邦證券代表人)	30,000,000	100%
	監察人	張雅斐 (富邦證券代表人)	30,000,000	100%
	總經理	蕭乾祥	-	-
Fubon Securities (BVI) Ltd	董事	許仁壽 (富邦證券代表人)	6,550,000	100%
	董事	楊俊宏 (富邦證券代表人)	6,550,000	100%
	董事	程明乾 (富邦證券代表人)	6,550,000	100%
	董事	韓蔚廷 (富邦證券代表人)	6,550,000	100%
	董事	陳克和 (富邦證券代表人)	6,550,000	100%

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數	持股比例
Fubon Securities (HK) Ltd.	董事	吳傳文(Fubon Securities (BVI) Ltd. 代	77,905,000	100%
	董事	表人)	77,905,000	100%
	董事	莊遵嚴(Fubon Securities (BVI) Ltd. 代	77,905,000	100%
	董事	表人)	77,905,000	100%
富昇人身保險代理人(股)公司		程明乾(Fubon Securities (BVI) Ltd. 代		
	董事長	表人)	300,000	100%
	董事	楊俊宏(Fubon Securities (BVI) Ltd. 代	300,000	100%
	董事	表人)	300,000	100%
	監察人		300,000	100%
富昇財產保險代理人(股)公司	經理人	蘇蒯松 (富邦行銷代表人)	-	-
		曹宏宇 (富邦行銷代表人)		
	董事長	黃以孟 (富邦行銷代表人)	300,000	100%
	董事	程明乾 (富邦行銷代表人)	300,000	100%
	董事	汪合益	300,000	100%
	監察人		300,000	100%
	經理人	劉邦仁 (富邦行銷代表人)	-	-
		洪主民 (富邦行銷代表人)		
		方國莉 (富邦行銷代表人)		
		林啟峰 (富邦行銷代表人)		
	楊德誠			

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數	持股比例
富邦財務(香港)有限公司	行政總裁	梁振聲 (富邦銀行(香港)代表人)	65,000,000	100%
	董事	王浩人 (富邦銀行(香港)代表人)	65,000,000	100%
富銀證券(香港)有限公司	董事	葉嘉敏 (富邦銀行(香港)代表人)	8,000,000	100%
	董事	王浩人 (富邦銀行(香港)代表人)	8,000,000	100%
	董事	張宇翹 (富邦銀行(香港)代表人)	8,000,000	100%
	董事	吳彥錚 (富邦銀行(香港)代表人)	8,000,000	100%
富銀投資管理有限公司	董事	葉嘉敏 (富邦銀行(香港)代表人)	80,000	100%
	董事	王浩人 (富邦銀行(香港)代表人)	80,000	100%
Fubon Nominees(Hong Kong) Limited	董事	王浩人 (富邦銀行(香港)代表人)	2	100%
	董事	夏耀輝 (富邦銀行(香港)代表人)	2	100%
富邦保險顧問有限公司	董事	葉嘉敏 (富邦銀行(香港)代表人)	100,000	100%
	董事	夏耀輝 (富邦銀行(香港)代表人)	100,000	100%

玖、最近年度及截至年報刊印日止，發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項：無

富邦人壽保險股份有限公司

董事長： 鄭 本 源