

股票代號：5865

查詢網址：<http://mops.twse.com.tw/>

<https://www.fubon.com/life/home>

富邦人壽保險股份有限公司

FUBON LIFE INSURANCE CO.,LTD

一〇八年度年報

刊印日期：中華民國一〇九年二月二十九日

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	周志君
職稱	總經理	資深副總經理
電話	(02) 8771-6699 (總機)	(02) 8771-6699 (總機)
電子郵件信箱	benson.chen@fubon.com	kara.chou@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：台中市西屯區文心路二段107號14樓

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) 國際保險業務分公司：台北市敦化南路一段108號14樓

電話：(02) 8771-6699

3 北京辦事處：中國北京市朝陽區建國路81號7辦公1T01內01B室

電話：002-86-10-5969-5383

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：台北市中正區許昌街17號2樓

電話：(02) 2361-1300 (總機)

網址：www.fubon.com/securities

四、最近年度簽證會計師

姓名：鍾丹丹、吳麟

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：<https://www.fubon.com/life/home>

目 錄

壹、致股東報告書.....	3
貳、公司簡介.....	5
一、設立日期.....	5
二、公司沿革.....	5
參、公司治理報告.....	7
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.....	13
三、公司治理運作情形.....	45
四、會計師公費資訊.....	98
五、更換會計師資訊.....	99
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.....	99
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.....	99
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.....	99
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.....	100
肆、募資情形.....	101
一、資本及股份.....	101
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.....	106
三、資金運用計畫執行情形：.....	105
伍、營運概況.....	109
一、業務內容.....	109
二、市場及產銷概況.....	118
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.....	120
四、環保支出資訊.....	121
五、勞資關係.....	121
六、重要契約.....	123
陸、財務概況.....	126
一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表.....	126
二、最近五年度財務分析.....	132

三、最近年度財務報告之監察人審查報告	134
四、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報告	135
五、最近年度經會計師查核簽證之公司個體財務報告	135
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	135
柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險事項	136
一、財務狀況	136
二、財務績效	137
三、現金流量	138
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	138
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	138
六、風險事項之分析評估	140
七、其他重要事項	142
捌、特別記載事項	143
一、關係企業相關資料：	143
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	152
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	149
四、其他必要補充說明事項	149
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	155
附表：富邦人壽及其子公司 108 年 12 月 31 日合併財務報告	156
附表：富邦人壽 108 年 12 月 31 日個體財務報告	316

壹、致股東報告書

一、前一年度營業結果

(一)108 年度營業計畫實施成果

108年本公司經營績效報告如下：

1. 新契約保費收入為 2,062 億 6,742 萬元，業界排名第一。
2. 總保費收入為 5,961 億 9,800 萬元，業界排名第二。
3. 個人壽險新契約保額為 2,763 億 4996 萬元。
4. 個人壽險有效契約保額為 63,707 億 6,322 萬元。
5. 稅後盈餘為 265.07 億元，每股稅後盈餘 2.39 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108年度底資產規模達43,751億2,982萬元，營業收入為7,362億6,662萬元，營業支出為6,912億8,698萬元，本期淨利為265億695萬元，每股稅後盈餘(EPS) 2.39元。

(四)研究發展狀況：

客戶服務方面

富邦人壽持續推動保險科技(InsurTech)之創新與應用，以保戶中心出發，推出創新服務：優化保戶服務App「手機e方便」、擴大與醫院合作「保險金直接抵繳住院醫療費用服務」、結合即時通訊軟體M+導入AI人工智能科技、「保單健檢系統」等專案，提供保戶即時、便捷且專業的服務。109年持續推動保險科技落地應用，並將行動創新思維應用於各種不同的服務場景，包含提供多元化繳費管道、語音客服、蒐集客戶生物特徵進行身份辨識、連結公會區塊鏈平台等，帶給保戶更及時、全面且有溫度的便捷服務。

商品方面

富邦人壽以客戶需求為導向，持續開發合宜商品，協助客戶建構完善的保險保障，108年推出二階段式還本終身險及階梯月提解機制的投資型商品，滿足客戶退休規劃及資產傳承需求，且創造銷售佳績。另推出具滿期給付並連結全民健保之重大傷病險，強化客戶健康保障。

二、本年度營業計畫概要

(一) 本年度經營方針

1. 提升商品競爭力，落實推動保障型商品。
2. 著重自有通路產能提升，強化外部通路非價格競爭服務，穩固市場地位。
3. 建構網路投保保險生態圈，拓展線上線下新合作型態。
4. 提供客戶及業務員即時且對的便捷服務，提升服務品質及效率。

(二) 本年度營業目標

總保費收入：5,837億元

三、未來公司發展策略

(一) 商品策略

因應高齡少子化社會及配合政府政策，強化養老退休、保障型與投資型商品銷售，如開發多元化保障型商品如手術險附約、終身保障實支實付醫療險、外溢重大傷病卡保險等商品外，適時新增共同基金投資標的及持續銷售類全委、GMDB 商品，以提供保戶多樣化投資型商品。

(二) 通路策略

1. 著重自有通路產能提升，善用金控資源，提升新人定著及整體產能。
2. 強化數位通路經營，並深耕外部通路合作關係，提供非價格競爭服務，確保市場領導地位。

(三) 其他營運策略

1. 推廣保險教育與落實企業社會責任，深耕國民品牌形象。
2. 以客戶/通路/員工為中心，強化服務及行政作業流程，以提供客戶對的便捷服務。
3. 整合集團資源，提供客戶所需商品與服務以提升共同行銷績效。
4. 培育海內外人才及完善管理機制。
5. 強化各項公司治理及法遵與風險控管機制。

四、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

- (一) 台灣邁入高齡社會，政府積極引導壽險資金投入相關產業，並鼓勵業者開發保險養老、長照及健康管理商品。
- (二) 金融保險科技發展迅速，有助於發展並精進客戶服務及優化客戶經營。
- (三) 受肺炎疫情影响，資本市場波動大且恐影響經濟成長，壽險業者應審慎因應調整投資策略，確保穩定獲利。
- (四) 因應 IFRS17 接軌，壽險業者須調整相關商品策略及精算行政等系統。

董事長



貳、公司簡介

一、設立日期

民國95年3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。

三、重點簡介：

富邦人壽秉持保險業初衷，以在地服務結合多元通路策略，持續推出各項新商品及服務，在國內擁有約530多個業務據點，服務全台超過460萬名保戶。108年富邦人壽屢獲各項專業肯定，包括八度榮獲《世界金融雜誌》「台灣最佳保險公司」、三度獲得亞洲企業社會責任獎「社會公益發展獎」、「保險龍鳳獎」全國財金保險系所畢業生最嚮往壽險公司第一名九連霸，並連續三年勇奪「保險品質獎」知名度最高、業務員最優秀、理賠服務最好、最值得推薦四冠王殊榮，邁向國際企業之典範。

108年稅後盈餘達265.07億元(EPS約為2.39元)，新契約保費收入達2,063億元，較去年成長8.3%，總保費收入為5,962億元，較去年提升9.8%，經營績效穩健之際，並以「成為亞洲一流的金融機構」為發展願景，運用核心職能善盡企業社會責任。

善用保險科技 數位服務再升級

富邦人壽以保戶為中心，推動各項保險科技（InsurTech）創新，包含推出「保單健檢系統」協助民眾檢視自身保障缺口，並擴大與醫療院所合作「保險金直接抵繳住院醫療費用服務」，以及升級「行動業務員3.0」提升業務員數位服務效能，透過線上線下結合，保有對人的溫度，提供便捷的暖心服務。

多元商品及通路 補足全方位需求

富邦人壽秉持彈性商品與多元通路策略，以業務、銀保暨多元、網路投保三大通路拓展市場滲透度，面對台灣高齡社會議題，除推出各類退休養老規劃商品，以保障國人老年經濟生活安全，並致力「健康促進」觀念的推動，今年更首創推出網路投保外溢保單「e起動」，結合健走回饋保險金機制，鼓勵保戶多走路，達到保健與保障雙重目標。

深耕在地 創造在地影響力

富邦人壽致力投入企業社會責任，以成為社區的「友善好鄰居」為使命，以失智、高齡、活力、照護關懷等面向，縮短城鄉保障資源缺口。並秉持青銀共樂的精神，以打造青銀在地生活力系列活動，號召民眾參與公益、運動健走，並長期支持運動賽事，舉辦全台規模最大的勇士系際盃籃球賽，冠名贊助UBA大專籃球聯賽，總決賽連續3年登上台北小巨蛋，締造賽事新紀錄。

108年更為首家結合保險本業導入公益投資社會報酬分析（SROI）評估機制之業者，將企業實踐的關懷價值有形化，打造社區支持新力量，使企業實踐的關懷行動所反映的社會價值不再無形。

參、公司治理報告

一、組織系統

(一) 組織圖

董事會 董事長 副董事長	風險管理委員會	
	稽核處	稽核室
總經理	變動收益投資處	證券投資部 放款部 國外股權收益部
		不動產部
		另類暨專案投資部
	固定收益投資處	國內固定收益部 國外固定收益部
	投資行政處	投資確認部 投資系統部 投資規劃部 投資法務部
	財務精算處	財務部 財會企劃部 保單會計部 普通會計部 投資會計部 商品行銷部 商品開發部 商品精算部 風險精算一部 風險精算二部 風險精算三部
	業務通路處	業務企劃部 業務活動部 訓練企劃部 業務行銷支援部 訓練管理部 服務展業部 團險部 業務通路合規部
	銀保暨多元通路處	銀保營運發展部 銀保行銷暨訓練部 銀保行政部 整合行銷部 代理部 銀保多元合規部

續上頁

客戶服務處	客戶利益部 保費帳務部 業務行政部 客戶權益部 客戶關懷部 客戶諮詢部 櫃檯服務部 客服合規部
保單行政處	核保部 理賠部 後勤支援部 作業整合部 保單風險管理部 保全服務部 台中行政部 高雄行政部 保單合規部
經營企劃處	策劃管理部 營業品質部 公關廣宣部 客戶關係管理部 秘書總務部 職安管理部 營運管理合規部
資訊服務處	科技行銷部 商品系統部 應用系統一部 應用系統二部 系統整合部 重大專案部 運管管理部 資訊管理部 資訊合規部
資安長	資訊安全部
總機衛法令遵摺主管	法令遵摺部
法務處	法律事務部 公司治理部
風險控管處	投資風控部 作業風控部
人力資源處	人資行政部 訓練發展部
海外事業處	
各分公司	

(二) 部門執掌

組織結構	職掌說明
稽核處	<ol style="list-style-type: none"> 1. 協助董事會及管理階層確實履行其責任。 2. 組織運作及人員管理。 3. 擬定內部稽核目標。 4. 督導內部稽核確實有效執行。 5. 擬定自行查核目標。
總機構法令遵循主管	<ol style="list-style-type: none"> 1. 綜理法令遵循業務。 2. 法令遵循年度計畫之擬訂及實施。 3. 法令遵循規章之執行、制定及實施。 4. 法令遵循業務之執行、監控、考核及報告與法遵意見之提供。 5. 防制洗錢與打擊資恐業務之管理。
資安長	<p>綜理公司資訊安全政策與控管標準之建立、統籌資訊安全發展方針、督導落實資安法規、管理應變資安風險、持續推動資安技術研究、確保資安機制運作有效性，並推行重視資訊安全之公司文化。</p>
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、模型、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. 執行風險管理委員會幕僚作業單位之工作。 4. 定期向董事會提報風險管理報告。 5. 監督與輔導所轄部門執行風險管理工作。
變動收益投資處	<ol style="list-style-type: none"> 1. 國內外總體經濟研究及各金融市場之分析。 2. 各種投資標的之研究與分析。 3. 國內外有價證券投資之規劃執行與投資後管理。 4. 國內保險相關事業投資專案評估。 5. 放款業務。
固定收益投資處	<ol style="list-style-type: none"> 1. 國內外總體經濟研究及各金融市場之分析。 2. 各種投資標的之研究與分析。 3. 國內外有價證券投資之規劃執行與投資後管理。 4. 避險目的或增進投資效益之衍生性金融商品交易規劃與執行。 5. 貨幣配置及匯兌損益之管理。
不動產部	<ol style="list-style-type: none"> 1. 國內外投資用不動產投資評估與執行。 2. 參與投資用不動產標售案之投資與執行。 3. 土地開發評估與執行。 4. 參與土地開發不動產標售案之投資與執行。 5. 土地開發不動產專案執行。 6. REAT 與 REIT 之規劃與執行。 7. 國內外不動產投資策略之規劃與執行。 8. 統合國內外投資用不動產出租與租金狀況，計算檢討不動產租金收益率。 9. 國內外投資用不動產資產價值評估。 10. 國內外不動產市場動態資料之收集與研究。 11. 處理相關國內外不動產法務事務。
另類暨專案投資部	<ol style="list-style-type: none"> 1. 建立及研究國內外另類投資之投資組合，包括對沖基金、私募基金及基礎建設基金。 2. 與另類投資相關基金管理機構進行全權委託投資業務。 3. 國外保險相關事業及大陸地區保險業專案投資。 4. 其他經主管機關核准之資金運用項目。

組織結構	職掌說明
	5. 相關年度計畫、預算之編擬與執行。
投資行政處	<ol style="list-style-type: none"> 1. 交易確認與國外投資保管銀行帳戶之管理。 2. 投資管理系統之維護。 3. 投資部位法定及統計報表之彙整。 4. 資產配置規劃與收益分析。 5. 投資合約審議。
業務通路處	<ol style="list-style-type: none"> 1. 依循公司發展方針，擬定專職業務員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. 擬定團險、旅平險、MG 商品之整體業務發展策略並研究團體退休金市場發展性，執行並持續追蹤管理以超越業務目標。 3. 靈活運用集團多元商品優勢，擴大專職業務員通路集團商品之業務推動，發揮專職業務員通路最大價值。 4. 充份發揮業務制度、增員推展、區域經營、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。 5. 積極發展數位科技應用，推動並運用於專職業務員通路各項業務推展、教育訓練、行銷管理與行銷支援等相關工具，為業務同仁建置雲端行動業務推展環境，增進業務效率及效能以超越業務目標。
銀保暨多元通路處	<p>銀保工作職掌</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 銀保市場之通路開發與關係維繫。 2. 確保銀保通路各項經營指標之達成。 3. 合理管控銀保通路經營成本及年度預算之動支。 4. 銀保通路營運發展策略之研擬與執行。 5. 其他公司政策執行事項之配合。 <p>多元工作職掌</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 訂定整銷、代理通路短、中、長期業務發展策略方針，以擴大規模。 2. 訂定整銷、代理通路業務制度及競賽獎勵辦法架構主軸。 3. 訂定關係企業通路輔導策略與定位，以擴大規模，提高保費收入。 4. 訂定高資產目標客戶族群經營策略與商品定位。 5. 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。 6. 配合公司多元通路經營策略，開創多元化經營模式。
財務精算處	<ol style="list-style-type: none"> 1. 依法及管理需求編製並提供法定財報及管理資訊。 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。 10. 配合公司投資策略，檢視及評估未來併購對象價值。 11. 協助管理海外子公司商品、精算及財務功能。
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。

組織結構	職掌說明
	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. 有效執行各項保單行政作業管理 <ul style="list-style-type: none"> ■ 核保作業 ■ 理賠作業 ■ 保全作業 ■ 調查作業 ■ 其他行政支援作業：案件掃描、登校、檔案管理、發單與報表列印作業
客戶服務處	1. 建構高效能客戶服務架構與流程管理，智能服務以提供客戶整體優質服務 <ul style="list-style-type: none"> ■ 秉持以客為尊的服務精神，建立多層次分工專業服務團隊，快速回應客戶與通路之需求。 ■ 持續運用新科技，提供客戶創新、便利的多元化服務，並提高作業效率。 ■ 機動調整以客戶為中心的客戶點到客戶點高自動化作業流程與資訊系統。 ■ 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。 ■ 制定有效風險控管作業準則，確保內控作業之有效性。 2. 有效執行各項客戶服務行政作業之管理，兼顧時效品質與業務推動之需 <ul style="list-style-type: none"> ■ 保費行政作業 ■ 客戶利益給付作業 ■ 客戶諮詢作業 ■ 客戶權益維護作業 ■ 客戶關懷電訪作業 ■ 業務行政作業 ■ 各地服務櫃檯
經營企劃處	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. 提昇企業形象，負責媒體、品牌推廣、企業、廣告等活動。 5. 客戶資料倉儲整合、價值開發、推廣及成效追蹤等相關事務。 6. 用印、文書及章則彙編等業務的管理。 7. 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，協助公司非 IT 領域企業安全防護機制之規畫與運作。 8. 公司職安業務之規劃、教育訓練、督導管理、調查分析及協調等相關事項。 9. 公司各項資產之採購、維護、調度、管理及相關之行政事務。 10. 公司獎勵旅遊、集團員工旅遊規劃與執行暨集團商務差旅之協談。
資訊服務處	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。
法務處	1. 合約及相關法律文件之審閱及法律意見之提供、重大合約議約之參與。 2. 商品條款撰擬及修改、商品討論會議之參與。 3. 保險商品文宣之審閱。 4. 公司重大法律事件或爭議之處理。 5. 董事會議事單位/公司治理。 6. 法院訴訟處理。 7. 勞資爭議事件之協助。 8. 業務執行之法律疑義處理。

組織結構	職掌說明
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。
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、籌備、開業及相關申請、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。 4. 協助高層有關海外業務重大決策的諮詢、企劃與追蹤等幕僚作業。 5. 海外產官學交流與發展。

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)

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	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			備註
							股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			股數	持股比率	職稱	
董事 (富邦金控法人股東代表)	中華民國	蔡明興	男	106.6.16	3年	98.2.11	註1	註1	註2	註2	-	-	-	-	1. 美國紐約大學史登商學研究所碩士 2. 國立台灣大學商學系(工商管理組)學士 3. 富邦金融控股股份有限公司副董事長 4. 台北富邦商業銀行股份有限公司副董事長 5. 台灣大哥大股份有限公司董事長、副董事長 6. 富邦人壽保險股份有限公司董事長 7. 富邦產物保險股份有限公司副董事長 8. 富邦綜合證券股份有限公司董事長	富邦金融控股股份有限公司董事長 道盈實業股份有限公司董事 明東實業股份有限公司董事 Fame Dynasty Enterprises Limited董事(BVI) 國基投資股份有限公司董事 Lucky Way Limited董事 Rainbow Cheer Limited董事 Key Gain Limited董事 Ultimate Epoch Limited董事 Orientland International Limited董事 Oceana Glory Limited董事 Eagle Legacy Limited董事 財團法人台灣大哥大基金會董事 DRJ Development Limited董事 Globotex International Limited董事 Cosgrove Global Limited董事 富邦銀行(香港)有限公司副董事長 Vantage Horizon Global Limited董事 Penny Lane Investment Limited董事 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 台固新創投資股份有限公司董事 台聯網投資股份有限公司董事				

																	台固媒體股份有限公司董事 台信電訊股份有限公司董事 富邦人壽保險股份有限公司董事長 台灣固網股份有限公司董事 大富媒體科技股份有限公司董事 富本營造股份有限公司董事 財團法人台灣生技醫藥發展基金會董事 財團法人臺北文創基金會董事 Star Top Ventures CO LTD董事 地坤實業股份有限公司董事 天乾實業股份有限公司董事 希伯來實業股份有限公司董事 以弗所實業股份有限公司董事 Total Formation INC.董事 哥羅西實業有限公司董事 醣基生醫股份有限公司董事 財團法人台灣癌症基金會董事 財團法人華頓文教基金會董事 台灣大新創開發股份有限公司董事 台灣大哥大股份有限公司董事 台灣電信產業發展協會理事 Carnegie Hall Corporation董事 中國金融四十人論壇常務理事 ABG-WTT Global Life Science Capital Partners GP Limited董事(Cayman) 紐約愛樂交響樂團New York Philharmonic IAB董事(International Advisory Board) CASTLE LION INVESTMENTS LIMITED董事				
董事 (富邦金控)	中華民國	林福星	男	106.6.16	3年	100.6.24	註1	註1	註2	註2	-	-	-	-	1. 台灣大學化工研究所博士 2. 成功大學化工研究所碩士 3. 富邦金控創業投資股份有限	富邦人壽保險股份有限公司副董事長 富邦金融控股股份有限公司董事兼經理人 富醫健康管理顧問股份有限公司董事 富邦健康管理顧問股份有限公司董事 財團法人成大化工文教基金會董事					

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	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			備註
							股數	持比率	股數	持比率	股數	持比率	股數	持比率			股數	持比率	職稱	
法人股東代表)															公司副董事長 4. 富邦金融控股股份有限公司投資管理事業群資深顧問 5. 富邦人壽保險股份有限公司執行副總 6. 富邦金控創業投資股份有限公司總經理 7. 富邦證券投資顧問股份有限公司董事長 8. 富邦證券投資信託股份有限公司總經理	富邦證券投資信託股份有限公司董事 台灣大哥大股份有限公司董事 國立成功大學化工系友會理事 富邦綜合證券股份有限公司董事				

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	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			備註
							股數	持股份比率	股數	持股份比率	股數	持股份比率	股數	持股份比率			職稱	姓名	關係	
董事 (富邦金控法人股東代表)	中華民國	鄭本源	男	106.6.16	3年	98.2.11	註1	註1	註2	註2	-	-	-	-	1. 臺灣大學法律系學士 2. 富邦人壽保險股份有限公司董事長 3. 富邦人壽保險股份有限公司總經理 4. 富邦人壽保險股份有限公司協理、副總經理 5. 富邦產物保險股份有限公司經理	富邦人壽保險股份有限公司董事 富邦行銷股份有限公司董事 財團法人富邦文教基金會董事 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				
董事 (富邦金控法人股東代表)	中華民國	陳俊伴	男	106.6.16	3年	100.6.24	註1	註1	註2	註2	-	-	-	-	1. 國立交通大學管理科學系學士 2. 富邦人壽保險股份有限公司執行副總經理 3. 安泰人壽保險股份有限公司主任~資深副總經理	富邦人壽保險股份有限公司董事兼經理人 富邦現代生命保險株式會社Fubon Hyundai Life Insurance Co., Ltd.董事 富邦育樂股份有限公司董事 越南富邦人壽保險責任有限公司董事長 財團法人富邦慈善基金會董事 財團法人富邦藝術基金會董事 富邦人壽保險(香港)有限公司董事長 財團法人台北富邦銀行公益慈善基金會董事 中華民國人壽保險商業同業公會副理事長				

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	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			備註
							股數	持股份比率	股數	持股份比率	股數	持股份比率	股數	持股份比率			股數	持股份比率	職稱	
董事 (富邦金控法人股東代表)	中華民國	董采苓	女	106.6.16	3年	100.3.12	註1	註1	註2	註2	-	-	-	-	1. 美國天普大學統計碩士 2. 台灣大學農藝學系學士 3. 康健人壽保險股份有限公司副總經理 4. 花旗人壽保險股份有限公司副總經理	富邦人壽保險股份有限公司董事兼經理人 越南富邦人壽保險責任有限公司董事 富邦人壽保險(香港)有限公司董事				
獨立董事 (富邦金控法人股東代表)	中華民國	張榮豐	男	106.6.16	3年	105.11.22	註1	註1	註2	註2	-	-	-	-	1. 國立政治大學東亞所博士 2. 國立臺灣大學管理學院在職專班(EMBA)碩士 3. 國立政治大學經濟研究所碩士 4. 國立政治大學統計系學士 5. 中華經濟研究院第一研究所研究員兼所長 6. 中華經濟研究院副院長 7. 國家安全會議副秘書長 8. 國家安全會議諮詢委員	富邦人壽保險股份有限公司獨立董事 富邦金融控股股份有限公司獨立董事 台灣戰略模擬學會理事長				

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	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			備註
							股數	持有比率	股數	持有比率	股數	持有比率	股數	持有比率			職稱	姓名	關係	
獨立董事 (富邦金控法人股東代表)	中華民國	林嬋娟	女	106.6.16	3年	106.6.16	註1	註1	註2	註2	-	-	-	-	1. 美國馬里蘭大學會計博士 2. 美國馬里蘭大學企業管理碩士 3. 國立台灣大學商學系會計組學士 4. 富邦綜合證券股份有限公司獨立董事 5. 台灣金融控股股份有限公司監察人 6. 國立台灣大學進修推廣部主任 7. 國立台灣大學管理學院代理院長 8. 國立台灣大學會計學系主任暨所長 9. 美國喬治華盛頓大學會計學系教授	富邦人壽保險股份有限公司獨立董事 富邦金融控股股份有限公司獨立董事 敦泰電子股份有限公司獨立董事 財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心監察人				

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	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			備註
							股數	持有比率	股數	持有比率	股數	持有比率	股數	持有比率			職稱	姓名	關係	
獨立董事 (富邦金控法人股東代表)	中華民國	周鐘麒	男	106.6.16	3年	106.6.16	註1	註1	註2	註2	-	-	-	-	1. 美國科羅拉多州立大學(科林斯堡)數學系碩士 2. 私立輔仁大學數學系學士 3. 中華電信股份有限公司資深顧問 4. 威寶電信股份有限公司總經理 5. 台灣大哥大集團台灣固網總經理兼營運長 6. 香港電訊盈科集團台灣電訊股份有限公司副董事長兼總經理	裕隆汽車製造股份有限公司獨立董事 佳格食品股份有限公司獨立董事 裕融企業股份有限公司獨立董事 康樂生技股份有限公司法人董事 富邦人壽保險股份有限公司獨立董事 悠遊卡投資控股股份有限公司董事 奇邑科技股份有限公司董事				

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	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			備註
							股數	持有比率	股數	持有比率	股數	持有比率	股數	持有比率			股數	持有比率	職稱	
獨立董事 (富邦金控法人股東代表)	中華民國	林羣	男	106.6.16	3年	106.6.16	註1	註1	註2	註2	-	-	-	-	1. The University of Chicago MBA 碩士 2. The University of Massachusetts at Amherst Electrical & Computer Engineering 碩士 3. 群光電子股份有限公司/藍天電腦集團策略長 4. 麥格理資本大中國區總裁 5. 光寶集團總財務長 6. 荷銀證券投資信託股份有限公司投資長 7. 摩根大通證券股份有限公司總經理 8. 怡富證券股份有限公司研究部主管	美時化學製藥股份有限公司副董事長 鐸穎投資有限公司董事 富邦人壽保險股份有限公司獨立董事 艾特士(上海)健康管理諮詢有限公司董事長				

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	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			備註
							股數	持有比率	股數	持有比率	股數	持有比率	股數	持有比率			股數	持有比率	職稱	
監察人 (富邦金控法人股東代表)	中華民國	黃世村	男	106.6.16	3年	98.6.1	註1	註1	註2	註2	-	-	-	-	1. 北市商職商科 2. 富邦綜合證券資深常務顧問 3. 富邦綜合證券執行副總經理 4. 富邦綜合證券台中分公司資深協理	富邦人壽保險股份有限公司監察人 大富媒體股份有限公司監察人 富邦建設股份有限公司監察人 財團法人富邦文教基金會董事				
監察人 (富邦金控法人股東代表)	中華民國	陳士斌	男	106.6.16	3年	102.11.1	註1	註1	註2	註2	-	-	-	-	1. 台灣大學商學研究所碩士 2. 台灣大學數學系學士 3. 富邦人壽保險股份有限公司執行副總	富邦人壽保險股份有限公司監察人 康宏環球控股有限公司Convoy Global Holdings Limited非執行董事				

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：富邦金控股份有限公司原選任時持有普通股股數為8,296,969,000股，現持有普通股股數為11,083,114,000股。

註3：董事兼職情形以109年2月資料為準。

2.董事及監察人資料(二)

姓名	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形(註2)												兼任其 他公 發公 司行 董立 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	11	12	
蔡明興			✓	✓		✓						✓	✓	✓	0	
林福星			✓			✓	✓						✓	✓	0	
鄭本源			✓	✓		✓	✓		✓	✓		✓	✓	✓	0	
陳俊伴			✓			✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	0	
董采苓			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
張榮豐			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	1	
林嬋娟	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	2	
周鐘麒			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
林羣			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	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(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，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數1%以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非(1)所列之經理人或(2)、(3)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數5%以上、持股前五名或依公司法第27條第1項或第2項指派代表人擔任公司董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (6) 非與公司之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為公司或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (7) 非與公司之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (8) 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5%以上股東(但特定公司或機構如持有公司已發行股份總數20%以上，未超過50%，且為公司與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依本法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。

- (9) 非為公司或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新台幣 50 萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、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。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
- (10) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (11) 未有公司法第 30 條各款情事之一。
- (12) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

法人股東之主要股東

法人股東名稱	法人股東之主要股東	持股情形
		持股比率(%)
富邦金融控股股份有限公司	臺北市府	13.11
	明東實業股份有限公司	8.45
	道盈實業股份有限公司	7.73
	蔡明興	3.20
	蔡明忠	3.01
	紅福投資股份有限公司	2.57
	新制勞工退休基金	2.27
	忠興開發股份有限公司	1.42
	勞工保險基金	1.41
	花旗台灣受託保管新加坡政府投資專戶	1.34

註1：上表以富邦金融控股股份有限公司最近停止過戶日之資料填報

註2：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

註3：填寫該法人股東之主要股東名稱(其持股比率占前十名)及其持股比率。若其主要股東為法人者，應再填列下表二。

註4：法人股東非屬公司組織者，前開應揭露之股東名稱及持股比率，即為出資者或捐助人名稱及其出資或捐助比率。

主要股東為法人者其主要股東

法人名稱(註1)	法人之主要股東(註2)
台北市政府	-
明東實業股份有限公司	富邦建設股份有限公司16.37%、富本營造股份有限公司13.90%、福記投資股份有限公司12.64%、儒記投資股份有限公司12.64%、道記投資股份有限公司12.64%、忠興開發股份有限公司11.78%、道盈實業股份有限公司9.61%、富邦慈善基金會3.33%、富邦文教基金會2.50%、蔡明忠1.82%
道盈實業股份有限公司	富邦建設股份有限公司17.68%、富本營造股份有限公司17.68%、福記投資股份有限公司13.13%、儒記投資股份有限公司13.13%、道記投資股份有限公司13.13%、明東實業股份有限公司9.60%、忠興開發股份有限公司8.84%、蔡明忠1.52%、蔡明興1.51%、富邦慈善基金會1.01%
紅福投資股份有限公司	明東實業股份有限公司40.00%、道盈實業股份有限公司40.00%、蔡明忠6.25%、蔡明興6.25%、蔡陳藹玲2.50%、蔡翁美慧2.50%、蔡承道1.25%、蔡承儒1.25%
新制勞工退休基金	-
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%、蔡承道4.00%、蔡承儒4.00%、蔡明忠2.67%、蔡明興2.67%
勞工保險基金	-
花旗台灣受託保管新加坡政府投資專戶	-

註1：如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註2：填寫該法人股東之主要股東名稱(其持股比率占前十名)及其持股比率。

註3：法人股東非屬公司組織者，前開揭露之股東名稱及持股比率，為原始出資者名稱及其出資比率。

(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料：

109年2月29日

職稱	國籍	姓名	性別	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	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			備註
					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	中華民國	陳俊伴	男	100/9/5	-	-	-	-	-	-	1.交通大學管理科學系 2.安泰人壽保險股份有限公司資深副總經理 3.富邦人壽保險股份有限公司執行副總經理	1.越南富邦人壽保險責任有限公司董事長 2.富邦人壽保險(香港)有限公司董事長 3.富邦育樂股份有限公司董事 4.富邦現代生命保險株式會社(富邦現代人壽)Fubon Hyundai Life Insurance Co., Ltd.董事 5.財團法人富邦慈善基金會董事 6.財團法人富邦藝術基金會董事 7.財團法人台北富邦銀行公益慈善基金會董事				
執行副總經理	中華民國	董采苓	女	98/6/1	-	-	-	-	-	-	1. Temple University/MS in Statistics 2.康健人壽保險股份有限公司副總經理 3.花旗人壽保險股份有限公司副總經理	1.越南富邦人壽保險責任有限公司董事 2.富邦人壽保險(香港)有限公司董事				
執行副總經理	中華民國	王銘華	男	98/6/1	-	-	-	-	-	-	輔仁大學會計學系	越南富邦人壽保險責任有限公司監察人				
執行副總經理	中華民國	崔天麟	男	100/6/15	-	-	-	-	-	-	1. 輔仁大學經濟學系 2. 南山人壽保險股份有限公司科長/主任					
執行副總經理	中華民國	陳世岳	男	99/10/6	-	-	-	-	-	-	1. 逢甲大學保險研究所 2. 國泰人壽保險股份有限公司副科長 3. 中興人壽保險股份有限公	富邦財產保險有限公司董事				

職稱	國籍	姓名	性別	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	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			備註
					股數	持股份率	股數	持股份率	股數	持股份率			職稱	姓名	關係	
											司科長					
執行副總經理	中華民國	李宗佳	男	98/6/1	-	-	-	-	-	-	1. 淡江大學保險學系 2. 國泰人壽保險股份有限公司副科長					
資深副總經理	中華民國	陳櫻芽	女	98/6/1	-	-	-	-	-	-	1. University of Pennsylvania/Master of Law 2. 安泰人壽保險股份有限公司副總經理 3. 匯豐銀行股份有限公司資深副總裁					
資深副總經理	中華民國	林立民	男	98/6/1	-	-	-	-	-	-	1. Syracuse University/MBA 2. 南山人壽保險股份有限公司襄理 3. AIG Investment Corp.副董事	富邦金融控股股份有限公司經理人				
資深副總經理	中華民國	周志君	女	98/6/1	-	-	-	-	-	-	Northern Illinois University/Master of Science	越南富邦人壽保險責任有限公司董事				
資深副總經理	中華民國	陳秀玲	女	98/6/1	-	-	-	-	-	-	台灣大學政治學系公共行政組					
資深副總經理	中華民國	黃傑	男	98/6/1	-	-	-	-	-	-	淡水工商管理學院財務金融學系					
資深副總經理	中華民國	邢志剛	男	98/6/1	-	-	-	-	-	-	花蓮高級中學					
資深副總經理	中華民國	許芸菁	女	98/6/1	-	-	-	-	-	-	1. University of Illinois/MS in Applied Mathematics 2. 全美人壽襄理 3. 全球人壽副理					
資深副總經理	中華民國	王瑋	女	104/9/1	-	-	-	-	-	-	1. University of Illinois at Urbana-Champaign/Master of Accounting Science	富邦金融控股股份有限公司經理人				

職稱	國籍	姓名	性別	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	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			備註
					股數	持股份率	股數	持股份率	股數	持股份率			職稱	姓名	關係	
											2. 富邦金融控股股份有限公司副總經理					
資深副總經理	中華民國	林昀谷	男	108/9/1	-	-	-	-	-	-	1. American Graduate School of International Management/Master of International Management 2. DBS Bank Ltd./Vice President 3. 台北富邦商業銀行股份有限公司資深協理 4. Leon CVM Capital Management/Director 5. 富邦金控創業投資股份有限公司總經理	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. 富邦運動場館股份有限公司董事 4. 富邦證券投資信託股份有限公司監察人 5. 中信資本控股有限公司 CITIC Capital Holdings Limited 董事				
副總經理	中華民國	黃烈暉	男	98/6/1	-	-	-	-	-	-	世界新聞專科學校公共關係科					
副總經理	中華民國	張芳榮	男	98/6/1	-	-	-	-	-	-	中興大學財稅學系					
副總經理	中華民國	林保宏	男	108/11/1	-	-	-	-	-	-	中興大學法律學系司法組					
副總經理	中華民國	簡世炤	男	99/8/20	-	-	-	-	-	-	Georgetown University/MBA					
副總經理	中華民國	劉炳華	男	101/4/16	-	-	-	-	-	-	逢甲大學經濟學研究所	1. 富邦財產保險有限公司監察人 2. 財團法人壽保險文教基金會董事				
副總經理	中華民國	黃文解	男	102/4/1	-	-	-	-	-	-	淡江大學電子計算機科學系					
副總經理	中華民國	廖俊禎	男	105/8/15	-	-	-	-	-	-	中國文化大學英國語文學系					
副總經理	中華民國	范綱權	男	108/11/1	-	-	-	-	-	-	New York Institute of Technology/MBA					

職稱	國籍	姓名	性別	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	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			備註
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
副總經理	中華民國	張景堂	男	106/2/15	-	-	-	-	-	-	中國文化大學法律學系					
副總經理	中華民國	游淑觀	女	98/6/1	-	-	-	-	-	-	政治大學經營管理碩士學程 風險管理與保險學組					
副總經理	中華民國	吳文正	男	98/6/1	-	-	-	-	-	-	淡江大學英國語文學系					
副總經理	中華民國	陳怡璇	女	104/7/2	-	-	-	-	-	-	University of Illinois/MBA	1. 富邦金融控股股份有限公司經理人 2. 中信資本控股有限公司 CITIC Capital Holdings Limited 董事				
副總經理	中華民國	羅光育	男	107/10/1	-	-	-	-	-	-	The University of Texas At Austin/MS in Engineering					
副總經理	中華民國	王荄傑	男	103/6/1	-	-	-	-	-	-	Northern Illinois University/MS in Finance					
副總經理	中華民國	楊蒨如	女	103/9/1	-	-	-	-	-	-	輔仁大學法律學系-財經法學組	富邦金融控股股份有限公司經理人				
副總經理	中華民國	王素梅	女	98/6/1	-	-	-	-	-	-	Temple University/MS in Actuarial Science					
副總經理	中華民國	黃國祥	男	98/6/1	-	-	-	-	-	-	政治大學經營管理碩士學程 風險管理與保險學組碩士班					
副總經理	中華民國	楊郁芬	女	98/6/1	-	-	-	-	-	-	University of Illinois/MBA					
副總經理	中華民國	高寬竈	男	107/7/1	-	-	-	-	-	-	中國文化學院建築及都市設計學系	1.Fubon MTL Property (Jersey) Limited 富邦杜莎大樓澤西島有限公司董事 2.Fubon Eurotower (Luxembourg) SARL 富邦歐元塔(盧森堡)有限公司董事				
資深法務顧問	中華民國	胡成建	男	104/9/1	-	-	-	-	-	-	Univeristy of California/The Degree of Juris Doctor(LAW)	富邦金融控股股份有限公司經理人				
資深協理	中華民國	褚秋群	女	107/11/1	-	-	-	-	-	-	University of Maryland/Bachelor of Science					
資深協理	中華民國	邱玉清	男	104/10/22	-	-	-	-	-	-	University of New Haven/MBA					

職稱	國籍	姓名	性別	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	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			備註
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
資深協理	中華民國	黃文珍	男	105/6/1	-	-	-	-	-	-	中原大學土木工程學系					
資深協理	中華民國	蔡啟堆	男	108/10/23	-	-	-	-	-	-	The University of IOWA /MS in Mathematics					
資深協理	中華民國	李豪	男	106/2/15	-	-	-	-	-	-	政治大學經營管理碩士學程 風險管理與保險學組	1. 台灣客服中心發展協會理事 2. 中華非比關懷協會理事				
資深協理	中華民國	黃慧敏	女	98/6/1	-	-	-	-	-	-	銘傳女子商業專科學校銀行保險科					
資深協理	中華民國	陳姿瑛	女	98/6/1	-	-	-	-	-	-	New York Institute of Technology/MA in Communication Arts					
資深協理	中華民國	李忠	男	98/6/1	-	-	-	-	-	-	逢甲大學統計學系					
資深協理	中華民國	謝慈瑩	女	105/3/14	-	-	-	-	-	-	The London School of Economics and Political Science/MS in Finance and Economics	資深經理	蔡友信	配偶		
資深協理	中華民國	王妮玲	女	98/6/1	-	-	-	-	-	-	東吳大學會計學系					
資深協理	中華民國	王雲龍	男	99/7/14	-	-	-	-	-	-	真理大學財政稅務學系					
資深協理	中華民國	王慧玲	女	101/9/1	-	-	-	-	-	-	中原大學醫學工程學系					
資深協理	中華民國	許興豪	男	106/11/1	-	-	-	-	-	-	Boston College/MS in Finance	富邦金控創業投資股份有限公司董事				
資深協理	中華民國	魏恒祥	男	106/5/6	-	-	-	-	-	-	淡江大學管理科學研究所					
資深協理	中華民國	蔡信一	男	108/9/1	-	-	-	-	-	-	東吳大學商用數學系					
資深協理	中華民國	葉碧娟	女	109/1/6	-	-	-	-	-	-	University of Southern California/Master of Public					

職稱	國籍	姓名	性別	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	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			備註
					股數	持股份率	股數	持股份率	股數	持股份率			職稱	姓名	關係	
											Administration					
協理	中華民國	鮑華玲	女	98/6/1	-	-	-	-	-	-	中原大學企業管理研究所碩士班					
協理	中華民國	楊謹	男	98/6/1	-	-	-	-	-	-	輔仁大學哲學學系					
協理	中華民國	羅美芳	女	98/6/1	-	-	-	-	-	-	東海大學企業管理學系					
協理	中華民國	劉永昌	男	98/6/1	-	-	-	-	-	-	中興大學法律學系司法組					
協理	中華民國	陳寬偉	男	98/6/1	-	-	-	-	-	-	Memphis State University/MBA					
協理	中華民國	陳佩珍	女	98/6/1	-	-	-	-	-	-	淡江大學會計系					
協理	中華民國	李敏貴	女	98/6/1	-	-	-	-	-	-	政治大學經營管理碩士學程高階經營班					
協理	中華民國	陳慧玲	女	98/6/1	-	-	-	-	-	-	東吳大學會計學系					
協理	中華民國	洪瑞雲	女	98/6/1	-	-	-	-	-	-	University of Missouri/MS in Consumer and Family Economics					
協理	中華民國	謝中威	男	98/6/1	-	-	-	-	-	-	輔仁大學資訊管理系	富邦人壽保險股份有限公司職工福利委員會主任委員				
協理	中華民國	魏賢文	男	99/3/10	-	-	-	-	-	-	中正大學高階主管管理碩士在職專班					
協理	中華民國	張金猜	女	101/3/9	-	-	-	-	-	-	Newport International University/MBA					
協理	中華民國	林聖然	男	101/4/16	-	-	-	-	-	-	中興大學經濟學系					
協理	中華民國	林淑文	女	102/1/1	-	-	-	-	-	-	東吳大學會計學系					

職稱	國籍	姓名	性別	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	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			備註
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
協理	中華民國	游宜珍	女	102/1/1	-	-	-	-	-	-	東海大學會計學系					
協理	中華民國	魏欽招	男	104/9/1	-	-	-	-	-	-	台灣大學法律系					
協理	中華民國	洪瑞鴻	男	105/6/1	-	-	-	-	-	-	淡江大學保險系					
協理	中華民國	江瑞聰	男	105/6/1	-	-	-	-	-	-	政治大學法律學系法學組					
協理	中華民國	黃文俊	男	105/9/1	-	-	-	-	-	-	淡江大學教育資料科學研究所					
協理	中華民國	劉竹玫	女	106/1/1	-	-	-	-	-	-	龍華科技大學附設進修學院財務金融系					
協理	中華民國	李欣窈	女	106/2/15	-	-	-	-	-	-	逢甲大學統計學系					
協理	中華民國	羅元興	男	103/1/1	-	-	-	-	-	-	中國文化大學經濟學系					
協理	中華民國	魏子博	男	106/1/1	-	-	-	-	-	-	長庚大學企業管理研究所碩士班					
協理	中華民國	司興元	男	104/9/16	-	-	-	-	-	-	世新大學公共傳播學系					
協理	中華民國	黃英倫	男	104/4/15	-	-	-	-	-	-	台灣科技大學管理研究所企業管理學程					
協理	中華民國	黃文正	男	98/6/1	-	-	-	-	-	-	大同工學院資訊工程學系					
協理	中華民國	黃國禎	男	98/6/1	-	-	-	-	-	-	University of Missouri/MBA					
協理	中華民國	賴宏明	男	99/1/1	-	-	-	-	-	-	輔仁大學社會工作學系					
協理	中華民國	王秀霞	女	99/7/1	-	-	-	-	-	-	政治大學經營管理碩士學程高階經營班					

職稱	國籍	姓名	性別	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	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			備註
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
協理	中華民國	蔡佳蓉	女	103/5/1	-	-	-	-	-	-	輔仁大學企業管理學系		經理	曲在平	配偶	
協理	中華民國	李麗芬	女	104/7/1	-	-	-	-	-	-	政治大學國際經營管理英語碩士學位學程					
協理	中華民國	黃雅玲	女	99/3/16	-	-	-	-	-	-	銘傳管理學院保險學系					
協理	中華民國	黃文賢	男	108/7/1	-	-	-	-	-	-	淡江大學企業管理學系碩士在職專班					
協理	中華民國	盧國揚	男	108/12/1	-	-	-	-	-	-	東吳大學法律系					
協理	中華民國	林寶杏	女	109/2/1	-	-	-	-	-	-	The University of Texas at Arlington/EMBA					
資深經理	中華民國	王昭傑	男	101/1/31	-	-	-	-	-	-	屏東農業專科學校園藝科					
資深經理	中華民國	蔡友信	男	101/4/11	-	-	-	-	-	-	長庚大學商管專業學院碩士班		資深協理	謝慈瑩	配偶	
資深經理	中華民國	李世彬	男	103/4/1	-	-	-	-	-	-	中興大學應用數學系					
資深經理	中華民國	張婉茹	女	103/5/1	-	-	-	-	-	-	銘傳管理學院資訊管理學系					
資深經理	中華民國	謝佩園	女	104/7/1	-	-	-	-	-	-	University of North Alabama/EMBA					
資深經理	中華民國	張立君	女	105/4/1	-	-	-	-	-	-	銘傳管理學院資訊管理學系					
資深經理	中華民國	張素萍	女	106/2/15	-	-	-	-	-	-	中山醫學院護理系					
資深經理	中華民國	曾琴芳	女	105/6/1	-	-	-	-	-	-	中國文化大學觀光事業學系					
資深經理	中華民國	焦靜芬	女	105/11/1	-	-	-	-	-	-	Baruch College, The City University of New York/Master					

職稱	國籍	姓名	性別	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	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			備註
					股數	持股份率	股數	持股份率	股數	持股份率			職稱	姓名	關係	
											of Science					
資深經理	中華民國	劉相媛	女	106/2/15	-	-	-	-	-	-	銘傳商專銀行保險科					
資深經理	中華民國	林士雄	男	98/6/1	-	-	-	-	-	-	淡江大學風險管理與保險學系保險經營碩士班					
資深經理	中華民國	楊舜茵	女	103/6/1	-	-	-	-	-	-	輔仁大學中國文學系					
資深經理	中華民國	高靖宜	女	106/7/1	-	-	-	-	-	-	RSM Erasmus University/MBA					
資深經理	中華民國	黃美慧	女	106/10/1	-	-	-	-	-	-	上海財經大學金融學博士					
資深經理	中華民國	洪玉錫	男	100/6/21	-	-	-	-	-	-	勤益工商專科學校工業工程與管理科管理組					
資深經理	中華民國	王欽本	男	103/6/26	-	-	-	-	-	-	中興大學企業管理研究所碩士班					
資深經理	中華民國	吳美鈴	女	107/4/1	-	-	-	-	-	-	東吳大學會計系					
資深經理	中華民國	林桂慧	女	108/2/1	-	-	-	-	-	-	東吳大學法律學系					
資深經理	中華民國	樊慶華	女	107/7/1	-	-	-	-	-	-	中興大學企業管理學系					
資深經理	中華民國	古哲銘	男	106/9/1	-	-	-	-	-	-	政治大學風險管理與保險學系					
資深經理	中華民國	王鴻翔	男	105/1/1	-	-	-	-	-	-	中華工學院電機工程研究所					
資深經理	中華民國	呂雅菁	女	106/2/20	-	-	-	-	-	-	中興大學財務金融學系碩士班					
資深經理	中華民國	張碧娟	女	101/8/1	-	-	-	-	-	-	政治大學企業管理學系					
資深經理	中華民國	莊峻華	男	105/6/1	-	-	-	-	-	-	東海大學政治學系					

職稱	國籍	姓名	性別	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	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			備註
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
資深經理	中華民國	陳幼蘭	女	108/6/1	-	-	-	-	-	-	國立台灣大學法律系					
資深經理	中華民國	劉炳良	男	108/8/5	-	-	-	-	-	-	東海大學公共行政學系					
資深經理	中華民國	劉仲俊	男	108/12/1	-	-	-	-	-	-	實踐大學資訊管理					
經理	中華民國	黃淑珍	女	101/1/31	-	-	-	-	-	-	逢甲大學合作經濟學系	經理	黃正興	姊弟		
經理	中華民國	蘇孟暉	男	104/1/1	-	-	-	-	-	-	成功大學企業管理學系					
經理	中華民國	王渠銘	男	104/4/15	-	-	-	-	-	-	逢甲大學金融碩士班					
經理	中華民國	李燕妃	女	104/4/15	-	-	-	-	-	-	The University of Hull/MBA					
經理	中華民國	林谷陽	男	105/4/1	-	-	-	-	-	-	東吳大學商數系					
經理	中華民國	許秀宏	男	105/6/1	-	-	-	-	-	-	華夏工專機械工程					
經理	中華民國	左雲	男	106/1/1	-	-	-	-	-	-	高雄應用科技大學土木工程系					
經理	中華民國	郭豐榮	男	106/1/1	-	-	-	-	-	-	高雄第一科技大學金融營運系碩士專班					
經理	中華民國	林建輝	男	102/6/1	-	-	-	-	-	-	政治大學保險系					
經理	中華民國	戴韻玲	女	106/12/1	-	-	-	-	-	-	逢甲大學保險學系					
經理	中華民國	劉世琦	男	106/7/1	-	-	-	-	-	-	The City University of New York/MS in Finance					
經理	中華民國	陳順利	男	106/1/1	-	-	-	-	-	-	中州技術學院附設專科進修學校企業及資訊管理科					
經理	中華民國	王新富	男	107/7/1	-	-	-	-	-	-	銘傳大學保險學系					
經理	中華民國	胡僑芸	女	107/12/1	-	-	-	-	-	-	中山大學財管所					

職稱	國籍	姓名	性別	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	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			備註
					股數	持股份率	股數	持股份率	股數	持股份率			職稱	姓名	關係	
經理	中華民國	葉倩霞	女	108/2/1	-	-	-	-	-	-	淡江大學保險學系					
經理	中華民國	蕭瑞盈	女	107/10/1	-	-	-	-	-	-	University of California/MBA					
經理	中華民國	謝金仙	女	107/7/1	-	-	-	-	-	-	中興大學企業管理學系					
經理	中華民國	周韋樺	男	106/1/1	-	-	-	-	-	-	實踐大學保險學系					
經理	中華民國	黃正興	男	101/1/31	-	-	-	-	-	-	台灣海洋大學輪機工程系	經理	黃淑珍	姊弟		
經理	中華民國	時賢龍	男	106/1/1	-	-	-	-	-	-	銘傳大學會計系					
經理	中華民國	陳惠玲	女	108/3/1	-	-	-	-	-	-	台灣科技大學企業管理學系碩士班					
經理	中華民國	羅思忠	男	108/3/1	-	-	-	-	-	-	中國文化大學勞工關係學系					
經理	中華民國	陳嘉男	男	108/5/1	-	-	-	-	-	-	中山大學人力資源管理研究所碩士在職班					
經理	中華民國	陳如全	男	108/7/1	-	-	-	-	-	-	中原大學商業設計學系					
經理	中華民國	梁晉嘉	男	108/8/1	-	-	-	-	-	-	Massachusetts Institute of Technology/MBA					
經理	中華民國	陳俊旗	男	108/8/1	-	-	-	-	-	-	中興大學企業管理學系碩士班					
經理	中華民國	黃永智	男	108/8/1	-	-	-	-	-	-	世新大學資訊管理學系碩士班					
經理	中華民國	楊啟盛	男	108/8/1	-	-	-	-	-	-	淡江大學機械系					
經理	中華民國	洪健雄	男	108/11/1	-	-	-	-	-	-	成功大學企業管理學系					
經理	中華民國	范雲翔	男	108/11/1	-	-	-	-	-	-	淡江大學保險系					
經理	中華民國	謝文景	男	108/12/16	-	-	-	-	-	-	銘傳大學風險管理與保險學系碩士班					

職稱	國籍	姓名	性別	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	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			備註
					股數	持股份率	股數	持股份率	股數	持股份率			職稱	姓名	關係	
經理	中華民國	曲在平	男	109/1/1	-	-	-	-	-	-	逢甲大學財稅學系		協理	蔡佳蓉	配偶	
經理	中華民國	謝慧玲	女	109/2/1	-	-	-	-	-	-	政治大學風險管理與保險學系					
資深副理	中華民國	李守育	男	107/1/1	-	-	-	-	-	-	輔仁大學統計系					
資深副理	中華民國	陳宏正	男	108/3/1	-	-	-	-	-	-	淡江大學教育資料科學					
資深副理	中華民國	史明岳	男	109/1/1	-	-	-	-	-	-	實踐大學風險管理與保險					
副理	中華民國	陳俊毓	男	107/6/1	-	-	-	-	-	-	南亞工專機械工程科					

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

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

註3：總經理或相當職務者(最高經理人)與董事長為同一人、互為配偶或一親等親屬時，應揭露其原因、合理性、必要性及因應措施(例如增加獨立董事席次，並應有過半數董事未兼任員工或經理人等方式)之相關資訊。

(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		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金	
		報酬(A)		退職退休金(B)		董事酬勞(C)		業務執行費用(D)				薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		員工酬勞(G)							
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司		財務報告內所有公司		本公司	財務報告內所有公司				
		現金金額	股票金額	現金金額	股票金額			現金金額	股票金額			現金金額	股票金額			現金金額	股票金額						
一般 董事	董事長	蔡明興																					
	副董事長	林福星																					
	董事兼任總經理	陳俊伴																					
	董事兼任執行副總經理	董采苓																					
	董事	鄭本源																					
獨立 董事	獨立董事	張榮豐	96,142	96,142	664	664	-	-	2,087	2,087	0.37%	0.37%	42,185	42,185	1,269	1,269	28	-	28	-	0.54%	0.54%	75,463
	獨立董事	林燁娟																					
	獨立董事	周鐘麒																					
	獨立董事	林羣																					

1. 請敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性：

(1) 本公司依公司章程規定，由董事會依法代行股東會職權通過訂有「董監酬金給付準則」(下稱本準則)，明確定義獨立董事酬金範圍包含報酬、出席費。

(1-1) 本公司獨立董事同時具有富邦金融控股股份有限公司(下稱富邦金控)之獨立董事身分者，其報酬由富邦金控依規定支給；本公司獨立董事未具有富邦金控之獨立董事身分者，每月固定報酬金額明訂於本準則。

(1-2) 本公司獨立董事(但不包含同時具有富邦金控獨立董事身分者)，每次親自出席董事會得支領出席費，未親自出席者不得支領。

(2) 本公司獨立董事為本公司風險管理委員會(下稱風管會)之委員，督導本公司整體性之風險控管，並健全風險管理文化與風險管理制度。每次親自出席風管會得支領出席費。

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

3. 上述不含支付司機之酬金合計為1,091千元。

註1: 本公司為富邦金融控股股份有限公司100%持股之子公司，董事均係該公司指派之法人代表人

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	財務報告內 所有公司H	本公司	財務報告內 所有公司I
低於1,000,000 元	陳俊伴 董采苓 鄭本源 張榮豐 林嬋娟	陳俊伴 董采苓 鄭本源 張榮豐 林嬋娟	鄭本源 張榮豐 林嬋娟	-
1,000,000 元 (含) ~2,000,000 元 (不含)	周鐘麒 林羣	周鐘麒 林羣	周鐘麒 林羣	周鐘麒 林羣
2,000,000 元 (含) ~3,500,000 元 (不含)	-	-	-	-
3,500,000 元 (含) ~5,000,000 元 (不含)	-	-	-	鄭本源
5,000,000 元 (含) ~10,000,000 元 (不含)	-	-	-	張榮豐 林嬋娟
10,000,000 元 (含) ~15,000,000 元 (不含)	-	-	-	-
15,000,000 元 (含) ~30,000,000 元 (不含)	-	-	陳俊伴 董采苓	陳俊伴 董采苓
30,000,000 元 (含) ~50,000,000 元 (不含)	林福星	林福星	林福星	林福星
50,000,000 元 (含) ~100,000,000 元 (不含)	蔡明興	蔡明興	蔡明興	-
100,000,000 元以上	-	-	-	蔡明興
總計	9人	9人	9人	9人

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		領取來自 子公司 外資 業或 母公 司酬 金
		報酬 (A)		酬勞 (B)		業務執行費用 (C)		本公司	財務報 告內公 司	
		本公司	財務報 告內公 司	本公司	財務報 告內公 司	本公司	財務報 告內公 司			
監察人	黃世村	-	-	-	-	170	170	-	-	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	財務報告內 所有公司D
低於1,000,000 元	黃世村 陳士斌	黃世村 陳士斌
1,000,000 元 (含) ~2,000,000 元 (不含)	-	-
2,000,000 元 (含) ~3,500,000 元 (不含)	-	-
3,500,000 元 (含) ~5,000,000 元 (不含)	-	-
5,000,000 元 (含) ~10,000,000 元 (不含)	-	-
10,000,000 元 (含) ~15,000,000 元 (不含)	-	-
15,000,000 元 (含) ~30,000,000 元 (不含)	-	-
30,000,000 元 (含) ~50,000,000 元 (不含)	-	-
50,000,000 元 (含) ~100,000,000 元 (不含)	-	-
100,000,000 元以上	-	-
總計	2人	2人

總經理及副總經理之酬金

單位：新台幣千元

職稱	姓名	薪資 (A)		退職退休金 (B)		獎金及特支費等 (C)		員工酬勞金額 (D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金	
		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		
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額				
董事兼任總經理	陳俊偉														
執行副總經理	崔天麟														
執行副總經理	王錦華														
執行副總經理	李宗佳														
執行副總經理	譚家驊														
執行副總經理	陳世兵														
董事兼任執行副總經理	董采苓														
執行副總經理	馬寶琳														
資深副總經理	陳秀玲														
資深副總經理	杜宗輝														
資深副總經理	周志君														
資深副總經理	陳櫻芽														
資深副總經理	邢志剛														
資深副總經理	許芸菁														
資深副總經理	黃傑														
資深副總經理	林立民														
資深副總經理	王璋														
資深副總經理	林昀谷	131,492	131,492	10,018	10,018	158,050	158,050	150	-	150	-	1.13 %	1.13 %	7,304	
副總經理	劉菁宜														
副總經理	張芳榮														
副總經理	張景堂														
副總經理	黃烈輝														
副總經理	張桂華														
副總經理	王素梅														
副總經理	游淑觀														
副總經理	吳文正														
副總經理	楊郁芬														
副總經理	楊蓀如														
副總經理	翁正一														
副總經理	黃國祥														
副總經理	黃文解														
副總經理	廖俊楠														
副總經理	劉炳華														
副總經理	林保宏														
副總經理	簡世招														
副總經理	王黃傑														
副總經理	范綱權														
副總經理	林芑														
副總經理	陳怡駿														
資深法務顧問	胡成建														
副總經理	高寬寬														
副總經理	羅光育														

註:上述不含支付司機及兼任司機之酬金合計為 1,955 千元。

註 1：譚家驊於 108/7/1 卸下經理人職務且於 108/11/17 退休。

註 2：馬寶琳於 108/9/1 退休。

註 3：杜宗輝於 108/7/1 卸下經理人職務。

註 4：林昀谷於 108/9/1 新任經理人職務。

註 5：王素梅於 108/6/21 新任經理人職務。

註 6：楊郁芬於 108/6/21 新任經理人職務。

註 7：楊蒨如於 108/6/21 新任經理人職務。

註 8：黃國祥於 108/6/21 新任經理人職務。

註 9：林保宏擔任經理人職務為 108/1~108/6 及 108/11~108/12。

註 10：范綱權擔任經理人職務為 108/1~108/8 及 108/11~108/12。

註 11：林芑於 108/9/26 卸下經理人職務且於 108/12/1 轉任富邦金控。

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	財務報告內所有公司 E
低於1,000,000 元	-	-
1,000,000 元 (含) ~2,000,000 元 (不含)	-	-
2,000,000 元 (含) ~3,500,000 元 (不含)	杜宗輝、林昀谷、楊郁芬 楊蓓如、林保宏	杜宗輝、楊郁芬 楊蓓如、林保宏
3,500,000 元 (含) ~5,000,000 元 (不含)	譚家驊、張桂華、王素梅、游淑觀 黃國祥、黃文解、林芑、高寬甯	譚家驊、林昀谷、張桂華、王素梅、游淑觀 黃國祥、黃文解、林芑、高寬甯
5,000,000 元 (含) ~10,000,000 元 (不含)	崔天麟、李宗佳、馬寶琳、陳秀玲 周志君、陳櫻芽、邢志剛、許芸菁 黃傑、劉菁宜、張芳榮、張景堂 黃烈暉、吳文正、翁正一、廖俊禎 劉炳華、簡世炤、王莨傑、范綱權 陳怡璇、胡成建、羅光育	崔天麟、李宗佳、陳秀玲、周志君 陳櫻芽、邢志剛、許芸菁、黃傑 劉菁宜、張芳榮、張景堂、黃烈暉 吳文正、翁正一、廖俊禎、劉炳華 簡世炤、王莨傑、范綱權、胡成建 羅光育
10,000,000 元 (含) ~15,000,000 元 (不含)	王銘華、陳世岳、王瑋	王銘華、陳世岳、馬寶琳、王瑋、陳怡璇
15,000,000 元 (含) ~30,000,000 元 (不含)	陳俊伴、董采苓、林立民	陳俊伴、董采苓、林立民
30,000,000 元 (含) ~50,000,000 元 (不含)	-	-
50,000,000 元 (含) ~100,000,000 元 (不含)	-	-
100,000,000 元以上	-	-
總計	42人	42人

(四) 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形：

單位：新台幣千元

	職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
經理人	董事兼任總經理	陳俊伴	-	150	150	0.0006%
	執行副總經理	崔天麟				
	執行副總經理	王銘華				
	執行副總經理	李宗佳				
	執行副總經理	陳世岳				
	董事兼任執行副總經理	董采苓				
	資深副總經理	陳秀玲				
	資深副總經理	周志君				
	資深副總經理	陳櫻芽				
	資深副總經理	邢志剛				
	資深副總經理	許芸菁				
	資深副總經理	黃傑				
	資深副總經理	林立民				
	資深副總經理	王瑋				
	資深副總經理	林昀谷				
	副總經理	劉菁宜				
	副總經理	張芳榮				
	副總經理	張景堂				
	副總經理	黃烈暉				
	副總經理	張桂華				
	副總經理	王素梅				
	副總經理	游淑觀				
	副總經理	吳文正				
	副總經理	楊郁芬				
	副總經理	楊蒨如				
	副總經理	翁正一				
副總經理	黃國祥					
副總經理	黃文解					
副總經理	廖俊禎					
副總經理	劉炳華					
副總經理	林保宏					
副總經理	簡世炤					
副總經理	王菟傑					

副總經理	范綱權				
副總經理	陳怡璇				
資深法務顧問	胡成建				
副總經理	高寬甯				
副總經理	羅光育				

(五)前五位酬金最高之主管之酬金：不適用。

(六)退休之董事長及總經理回任顧問資訊：無。

(七)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：新台幣千元；%

	總金額		佔稅後淨利比例	
	107年	108年	107年	108年
董事之酬金	63,981	98,893	0.26%	0.37%
監察人之酬金	250	170	0.00%	0.00%
總經理副總經理之酬金	306,024	299,710	1.23%	1.13%

本公司依公司章程規定，由董事會依法代行股東會職權通過訂有「董監酬金給付準則」(下稱本準則)，明確定義董監酬金範圍。

- (1)本公司獨立董事同時具有富邦金融控股股份有限公司(下稱富邦金控)之獨立董事身分者，其報酬由富邦金控依規定支給；本公司獨立董事未具有富邦金控之獨立董事身分者，每月固定報酬金額明訂於本準則。本公司董事長及副董事長之報酬數額，由股東會議定之；本公司股東會職權，依法由董事會行使。
- (2)本公司除董事長、副董事長及依本準則規定支領報酬之獨立董事外，其餘董事及監察人不支領報酬。
- (3)本公司董事、獨立董事(但不包括同時具有富邦金控獨立董事身分者)及監察人，每次親自出席董事會得支領出席費，未親自出席者不得支領。

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10次(A)，董事監察人出席情形如下：

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：蔡明興	10	0	100	
副董事長	富邦金融控股 股份有限公司 代表人：林福星	10	0	100	
董事	富邦金融控股 股份有限公司 代表人：鄭本源	10	0	100	
董事	富邦金融控股 股份有限公司 代表人：陳俊伴	9	1	90	
董事	富邦金融控股 股份有限公司 代表人：董采苓	10	0	100	
獨立董事	富邦金融控股 股份有限公司 代表人：張榮豐	10	0	100	
獨立董事	富邦金融控股 股份有限公司 代表人：林嬋娟	10	0	100	
獨立董事	富邦金融控股 股份有限公司 代表人：周鐘麒	10	0	100	
獨立董事	富邦金融控股 股份有限公司 代表人：林羣	10	0	100	
監察人	富邦金融控股 股份有限公司 代表人：黃世村	9	0	90	

監察人	富邦金融控股股份有限公司 代表人：陳士斌	6	0	60	
-----	-------------------------	---	---	----	--

其他應記載事項：

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

(一) 證券交易法第14條之3所列事項，相關議案彙總如下：

1. 108/01/25第5屆第23次董事會：

- (1) 討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司投資國外及大陸地區不動產處理程序」案
- (2) 討論本公司擬投資私募基金案，包括(一) ASF VIII L.P. 美金捌仟萬元；暨(二) LCP IX (Offshore), L.P. 美金捌仟萬元
- (3) 討論本公司擬投資對沖基金Two Sigma Risk Premia Cayman Fund, Ltd. 美金參仟伍佰萬元案
- (4) 討論本公司擬投資基礎建設基金案，包括(一) MACQUARIE EUROPEAN INFRASTRUCTURE FUND 6 SCSp歐元陸仟萬元；暨(二) EQT INFRASTRUCTURE IV (NO.1) EUR SCSP歐元捌仟萬元
- (5) 討論董事長及副董事長一〇七年度之獎金案【董事會代行股東會職權】

2. 108/03/15第5屆第24次董事會：

- (1) 討論本公司一〇八年度簽證會計師委任暨報酬案
- (2) 討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司取得或處分資產處理程序」案
- (3) 討論本公司擬參與投資本慧創業投資股份有限公司現金增資案

3. 108/04/26第5屆第25次董事會：

- (1) 討論本公司擬投資私募基金 Advent International GPE IX-G Limited Partnership (GPE IX-G LP) 美金柒仟萬元案
- (2) 討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司取得或處分資產處理程序」案【董事會代行股東會職權】

4. 108/05/22第5屆第26次臨時董事會：

- (1) 討論本公司擬投資基礎建設基金North Haven Infrastructure Partners III SCSp美金壹億元案
- (2) 討論本公司擬參與子公司德國法蘭克福「Eurotower」不動產投資案特定目的不動產投資事業增資案
- (3) 討論本公司擬於買賣總價款NT\$356,618,400元之額度內，購買臺北市大安區「凌雲通商大樓八樓」之房地所有權全部作為投資用不動產案

5. 108/06/21第5屆第27次董事會：

- (1) 討論本公司擬投資基礎建設基金Global Infrastructure Partners IV-C2, L.P. 美金貳億元案

- (2) 討論董事長及副董事長之報酬案【董事會代行股東會職權】
 - (3) 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】
 - 6. 108/08/16第5屆第28次董事會：
 - (1) 就SPV子公司Fubon Eurotower (Luxembourg) S.à r.l. 投資性不動產之複核鑑價查核事，討論擬調整本公司108年度簽證會計師之委任報酬案
 - (2) 討論本公司擬參與星耀能源股份有限公司之現金增資案
 - 7. 108/9/25第5屆第29次臨時董事會：
 - (1) 討論本公司擬投資韓國Woori Financial Group Inc. 股票案
 - 8. 108/10/25第5屆第30次董事會：
 - (1) 討論本公司擬承諾投資對沖基金Tiger Global, Ltd. 美金壹億元案
 - (2) 討論「富邦人壽保險股份有限公司衍生性金融商品交易及風險管理之政策與處理程序」之檢討暨修訂案
 - (3) 討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司資金全權委託投資處理程序」案
 - (4) 討論本公司擬增加參與投資本慧創業投資股份有限公司現金增資之金額案
 - 9. 108/11/13第5屆第31次臨時董事會：
 - (1) 討論本公司擬參與投資台灣基礎設施有限合夥案
 - 10. 108/12/20第5屆第32次董事會：
 - (1) 討論本公司擬於承諾投資金額不超過美金貳億元之額度內，投資基礎建設基金Brookfield Infrastructure Fund IV-A, L.P. 案
 - (2) 討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司內部控制制度」案
 - (3) 討論本公司擬參與子公司「富邦人壽保險（香港）有限公司」現金增資案
 - (4) 討論本公司就所投資之英國倫敦商辦大樓「1 Carter Lane」及「Bow Bells House」等二案，擬分別續為辦理股東貸款予其特定目的不動產投資事業Carter Lane (Guernsey) Limited及Bow Bells House (Jersey) Limited案
- (二) 除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項：無。

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) 108/01/25第5屆第23次董事會：

- 1. 討論本公司擬捐贈新台幣參佰伍拾萬元予財團法人富邦慈善基金會，以執行民國一〇八年度之微型保險專案
【董事長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，董事陳俊伴及監察人黃世村為富邦慈善基金會之董事，於討論及表決時離席迴避。】
- 2. 討論本公司擬贊助富邦育樂股份有限公司旗下富邦悍將棒球隊 2019 年度球隊經費新台幣 105,000,000 元案

【董事長蔡明興與富邦育樂、北富銀之負責人具有二親等內之親屬關係，董事陳俊伴為富邦育樂之董事，於討論及表決時離席迴避。】

3. 討論本公司擬贊助 2019 年至 2021 年「富邦盃台灣 12 強少棒大賽」新台幣 584.4 萬元案

【董事長蔡明興與北富銀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。】

4. 討論董事長及副董事長一〇七年度之獎金案【董事會代行股東會職權】

【董事長蔡明興及副董事長林福星分別為本案獎金之支給對象，於討論及表決時離席迴避。】

(二) 108/03/15 第5屆第24次董事會：

1. 討論本公司擬參與投資本慧創業投資股份有限公司現金增資案

【董事長蔡明興及副董事長林福星皆為台哥大之董事，於討論及表決時離席迴避。】

2. 討論擬授權富邦金融控股股份有限公司代理本公司簽訂共同採購合約案

【董事長蔡明興與副董事長林福星皆為富邦金控之董事，獨立董事張榮豐與林嬋娟為富邦金控之獨立董事，於討論及表決時離席迴避。】

3. 討論本公司擬出租富邦瑞光大樓8樓予台灣大哥大股份有限公司之租賃案

【董事長蔡明興與副董事長林福星皆為台哥大之董事，於討論及表決時離席迴避。】

4. 討論本公司擬出租富邦人壽承德大樓之1樓A區、B區與4樓全部予富邦媒體科技股份有限公司之租賃案

【董事長蔡明興與富邦媒體之董事具有二親等內之親屬關係，於討論及表決時離席迴避。】

5. 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

【董事長蔡明興與富邦慈善、富邦文教、富邦藝術等三家基金會及北富銀之負責人分別具有二親等內之親屬關係；董事鄭本源為富邦文教基金會之董事；董事陳俊伴為富邦慈善及富邦藝術基金會之董事；監察人黃世村為富邦慈善及富邦文教基金會之董事，於討論及表決時離席迴避。】

(三) 108/04/26 第5屆第25次董事會：

1. 討論本公司 2019 年擬贊助運動選手之評估及預算案

【董事長蔡明興與北富銀、富邦產險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。】

2. 討論本公司擬於總金額不超過新台幣 5,533,598 元之額度內，支付跨售暨商品查詢平台 EOS 及功能優化專案費用案

【董事長蔡明興與北富銀、富邦產險之負責人分別具有二親等內之親屬關係且為富邦金控之董事；副董事長林福星為富邦金控之董事，獨立董事張榮豐與林嬋娟為富邦金控之獨立董事，於討論及表決時離席迴避。】

(四) 108/06/21 第5屆第27次董事會：

1. 討論本公司擬於總額度不超過新台幣 2,505,600 元之額度內，捐贈財團法人富邦慈善基金會「用愛心做朋友」專案

【董事長蔡明興與富邦育樂及富邦慈善基金會之負責人分別具有二親等內之親屬關係，董事陳俊伴為富邦育樂及富邦慈善基金會之董事，監察人黃世村為富邦慈善基金會之董事，於討論及表決時離席迴避。】

2. 討論董事長及副董事長之報酬案【董事會代行股東會職權】

【本案與董事長蔡明興及副董事長林福星個人具有自身利害關係，於討論及表決時離席迴避。】

3. 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】

【本案與董事長蔡明興個人具有自身利害關係，於討論及表決時離席迴避。】

(五) 108/08/16 第5屆第28次董事會：

1. 討論本公司擬參與星耀能源股份有限公司之現金增資案

【董事長蔡明興與富邦金創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。】

(六) 108/10/25 第5屆第30次董事會：

1. 討論本公司擬增加參與投資本慧創業投資股份有限公司現金增資之金額案

【董事長蔡明興及副董事長林福星皆為台哥大之董事，於討論及表決時離席迴避。】

2. 討論擬續聘蔡翁美慧女士擔任本公司之高級顧問案

【董事長蔡明興為蔡翁美慧女士之配偶，於討論及表決時離席迴避。】

3. 討論本公司就富邦敦南大樓之管理維護，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

【董事長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。】

4. 討論本公司擬調整與台北富邦商業銀行股份有限公司間辦理代扣信

用卡保險費之年度手續費用預估金額案

【董事長蔡明興與北富銀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。】

5. 討論本公司擬贊助 2019 年至 2021 年「臺北馬拉松」，總贊助金額共計新臺幣 1,887 萬元案

【董事長蔡明興與北富銀及富邦產險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。】

(七) 108/12/20 第 5 屆第 32 次董事會：

1. 討論本公司民國一〇九年度稽核計畫案

【依金融監督管理委員會 101 年 12 月 28 日金管銀國字第 10120007800 號函規定，年度稽核計畫內容送董事會討論時，應注意稽核計畫保密，副董事長林福星、董事陳俊伴及董采苓於討論及表決時離席迴避。】

2. 討論本公司擬參與子公司「富邦人壽保險(香港)有限公司」現金增資案

【董事陳俊伴及董采苓為香港富邦人壽之董事，於討論及表決時離席迴避。】

3. 討論本公司擬捐贈新台幣壹佰陸拾貳萬元，由財團法人富邦慈善基金會執行民國一〇九年度「九二一扶育金公益專案」及「二〇六扶育金專案」

【董事長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，董事陳俊伴為富邦慈善基金會之董事，於討論及表決時離席迴避。】

4. 討論本公司擬捐贈新台幣陸佰萬元予財團法人富邦慈善基金會，以執行民國一〇九年度之微型保險專案

【董事長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，董事陳俊伴為富邦慈善基金會之董事，於討論及表決時離席迴避。】

5. 討論本公司就所投資之英國倫敦商辦大樓「1 Carter Lane」及「Bow Bells House」等二案，擬分別續為辦理股東貸款予其特定目的不動產投資事業 Carter Lane (Guernsey) Limited 及 Bow Bells House (Jersey) Limited 案

【董事長蔡明興與 ICL 及 BBH 之董事具有二親等內之親屬關係，於討論及表決時離席迴避。】

6. 討論擬修訂本公司與台北富邦商業銀行股份有限公司進行一年期(含)以內美元兌新台幣換匯交易(Swap)之授權總額度，以業主權益 4% 為上限案

【董事長蔡明興與北富銀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。】

7. 討論本公司擬續租台北市三寶大樓3至8樓之租賃案

【董事長蔡明興與蔡明純、蔡明玟具有二親等內之親屬關係，且為明東實業之董事，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.自102年度起，本公司每年皆進行董事自我評量、同儕評鑑年度績效考核，並自105年起，將監察人亦納入進行績效評核之對象，充分落實公司治理。
- 2.本公司持續參與外部機構中華公司治理協會舉辦之公司治理制度評量，最近一次係於107年參與CG6011(2017)公司治理制度評量，已順利通過並獲優等認證，效期2年。
- 3.本公司每半年進行「保險業公司治理實務守則『應』之條文檢核表」之檢核作業，持續檢視公司治理之落實情形。
- 4.為順應國際潮流、強化公司治理，本公司預計於今年度設置審計委員會。
- 5.108年6月21日修訂本公司「公司治理守則」。
- 6.106年6月30日制訂本公司「獨立董事職責範疇準則」，以提升公司治理，強化獨立董事職能。

註1：董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

註2：(1)年度終了日前有董事監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

(2)年度終了日前，如有董事監察人改選者，應將新、舊任董事監察人均予以填列，並於備註欄註明該董事監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

(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。為順應國際潮流、強化公司治理，本公司預計於今年度設置審計委員會。
- 2.監察人參與董事會運作情形

最近年度董事會開會 10 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	富邦金融控股 股份有限公司 代表人：黃世 村	9	90	
監察人	富邦金融控股 股份有限公司 代表人：陳士 斌	6	60	

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座談會。

3. 本公司會計部門就本公司之查核規劃案及財務報告關鍵查核事項舉行溝通會議，由會計師與獨立董事、監察人說明及溝通擬揭露於財報之關鍵查核事項及溝通查核規劃內容。

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。

註：* 年度終了日前有監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際列席率(%)則以其在職期間實際列席次數計算之。

* 年度終了日前，有監察人改選者，應將新、舊任監察人均予以填列，並於備註欄註明該監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際列席率(%)則以其在職期間實際列席次數計算之。

(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。

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、公司是否依據「上市上櫃公司治理實務守則」訂定並揭露公司治理實務守則?	V		<p>本公司已於95/3/1參照「保險業公司治理實務守則」，制訂「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」。</p> <p>「富邦人壽保險股份有限公司治理守則」已於本公司網站及保險業公開資訊觀測站揭露。</p>	符合保險業公司治理實務守則

<p>二、公司股權結構及股東權益</p> <p>(一) 公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？</p> <p>(二) 公司是否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？</p> <p>(三) 公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？</p> <p>(四) 公司是否訂定內部規範，禁止公司內部人利用市場上未公開資訊買賣有價證券？</p>	<p>V</p>	<p>(一) 本公司為富邦金融控股股份有限公司(下稱富邦金控)100%持股之子公司，富邦金控為本公司唯一法人股東。</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 富邦金控並指派法人代表擔任本公司董事、獨董及監察人，參與本公司重要決策。 2. 富邦金控得依其與本公司董事及監察人間之委任關係，要求董事及監察人忠實履行義務，以確保其股東權益。 3. 若股東對其餘行政事項有任何建議、疑義及糾紛等事項，則可向本公司反應。 4. 上述未竟事宜皆依相關法令辦理。 <p>(二) 本公司定期自富邦金控取得股權比例占前十名之股東名單。</p> <p>(三) 本公司與關係企業間之風險控管機制悉依法令規定辦理，並依據下列各項規定辦理：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 富邦人壽保險股份有限公司利害關係人放款以外之其他交易管理政策。 2. 富邦人壽保險股份有限公司利害關係人放款以外之其他交易概括授權內部控管作業規範。 3. 富邦人壽保險股份有限公司利害關係人放款以外之其他交易控管管理辦法 4. 富邦人壽保險股份有限公司同一人同一關係人或同一關係企業之其他交易限額控管辦法。 5. 富邦人壽保險股份有限公司利害關係人放款交易管理政策。 6. 富邦人壽保險股份有限公司利害關係人放款交易管理辦法。 7. 富邦金融控股公司暨子公司防火牆管理政策。 <p>(四) 本公司訂有「內部人及員工股權管理辦法」並公告於公司內部網站，規範本公司內部人應遵守之股權申報規定、內線交易之禁止、短線交易歸入權之行使等，以落實內部人之股權交易管理。</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>
--	----------	--	---

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
<p>三、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 董事會是否就成員組成擬訂多元化方針及落實執行？</p> <p>(二) 公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？</p> <p>(三) 公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？</p> <p>(四) 公司是否定期評估簽證會計師之獨立性？</p>	V		<p>(一) 由金控指派本公司之董監事背景涵蓋財務金融、投資、法律、經濟、資訊、統計精算、會計、企業管理各方面，專業背景多元化。各董監事每年亦持續進修，持續增進專業能力。</p> <p>(二) 本公司設有風險管理委員會。</p> <p>(三) 「富邦人壽保險股份有限公司治理守則」已明訂董事會績效評估規定，並每年定期進行董事自我評量及同儕評鑑，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於提名續任之參考。</p> <p>(四) 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>	符合保險業公司治理實務守則

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
四、上市上櫃公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務（包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等）？	V		<p>(一) 本公司由公司治理部擔任董事會議事單位，負責公司治理相關事務，專責提供董事、監察人執行業務所需資料、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄…等工作；本公司並於108年6月21日經董事會決議指定公司治理主管一名，為負責公司治理相關事務之最高主管。</p> <p>(二) 依公司內部職掌劃分，本公司秘書總務部負責辦理公司登記及變更登記等相關業務。</p>	符合保險業公司治理實務守則
五、公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶及供應商等)溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？	V		<p>於本公司網站上設有檢舉信箱及保戶會員專區，並設有免付費服務專線，另並內部公告有「員工意見申訴及處理準則」及「性騷擾防治申訴調查及懲戒處理辦法」。</p> <p>本公司已於公司網站主動揭露關係人及關係企業資訊，並揭露本公司履行社會責任與對政黨、利害關係人及公益團體所為捐贈情況等情形，並定期更新。</p>	符合保險業公司治理實務守則

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
六、公司是否委任專業股務代辦機構辦理股東會事務？	V		本公司為富邦金控100%持股之子公司，富邦金控為本公司唯一法人股東。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，不適用公司法相關股東會之規定。	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。

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
<p>七、資訊公開</p> <p>(一) 公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？</p> <p>(二) 公司是否採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等）？</p> <p>(三) 公司是否於會計年度終了後兩個月內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？</p>	V		<p>悉依法令規定辦理</p> <p>(一) 本公司公開資訊網址： https://www.fubon.com/life/Investors/public-info/fubon/public/</p> <p>(二) 本公司設有企業及行銷發言人，並於網站上設有檢舉信箱及保戶會員專區，並設有免付費服務專線，另並內部公告有「員工意見申訴及處理準則」及「性騷擾防治申訴調查及懲戒處理辦法」。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。</p> <p>(三) 本公司於會計年度終了後，依相關規定於期限內公告並申報年度財務報告，及於規定期限內公告申報第一、二、三季財務報告。本公司並於規定期限前公告各月份營運情形。</p>	符合保險業公司治理實務守則

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
八、公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、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）？	V		<p>本公司監察人與內部稽核人員定期開會且互動良好。</p> <p>本公司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。</p> <p>本公司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。</p> <p>本公司已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。</p> <p>本公司董事會成員每年皆參與董監進修課程。</p> <p>本公司已為董事及監察人購買責任保險。</p>	符合保險業公司治理實務守則
<p>九、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。</p> <p>因臺灣證券交易所股份有限公司公司治理評鑑系統之評鑑適用對象限於上市櫃公司，是本公司非屬該評鑑之應受評公司；然本公司於107年已自行與金控及其他主要子公司，共同參與中華公司治理協會舉辦之公司治理制度評量，並獲優等認證。</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：

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註2)	
一、公司是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？(註3)	是		<p>本公司母公司-富邦金控已於2011年訂定「企業社會責任守則」，並公佈於官方網站；守則明訂本公司落實企業社會責任的四個面向，為(1)落實公司治理、(2)發展永續環境、(3)維護社會公益、(4)強化企業社會責任資訊揭露；同時，每年出版企業社會責任報告書，藉由製作報告書的過程連同各子公司共同檢視公司推行企業社會責任之成效。</p> <p>此外，本公司與母公司啟動「富邦金控永續經營(ESG)願景工程」，並擬定領航投資、驅動創新、在地實踐、當責授信、及正向關懷等五大策略，母公司並於2015年成立「公司治理及永續委員會」，委員會之下設立永續經營執行小組，追蹤各項ESG議題及執行情形，並於每半年將執行情形及執行計畫提報委員會及董事會。本公司亦同步成立ESG專責組織，區分公司治理、員工照護、責任金融、客戶關懷、社會承諾與環境永續六大小組，定期向總經理報告ESG專案執行情形。</p>	符合
二、公司是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？	是		<p>本公司於2015年成立永續經營執行小組，包括六個工作小組：公司治理、員工照護、責任金融、客戶關懷、社會承諾與環境永續等。定期會議討論ESG議題及執行情形。</p>	符合
<p>三、環境議題</p> <p>(一)公司是否依其產業特性建立合適之環境管理</p>	是		<p>(一)本公司為金融保險服務業，針對環境管理，</p>	(一)符合

<p>制度？</p>		<p>除全面推動e化節能、電腦主機節電控管、垃圾減量、資源回收再利用、綠色採購等措施外，更積極推動公司內外各項實施方案：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 致力推動綠色金融品牌及環保創新政策，2017年成立「環境永續2.0專案小組」，推動服務及作業面無紙化，積極參與或舉辦內外部公益環保活動，並導入ISO 50001能源管理系統及ISO 14001環境管理系統認證，符合國際標準，創造產品及服務的綠色附加價值。 2. 公司內部成立辦公室環保推動小組，透過環保教育訓練，從日常生活中落實環保習慣之養成。 3. 辦公環境之電器設備，如冷氣、電冰箱等，以節能為首要採購規格條件之一，扶植環境友善廠商。 4. 積極擴大參與社會環境保護活動，響應政府節能政策，參與綠色電力認購，並規劃辦理敦親睦鄰社區環境掃街等活動，期望以企業自覺行動，善盡企業社會責任，拋磚引玉，正面影響同仁、顧客及民眾共同付諸珍愛地球行動。 	
<p>(二) 公司是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？</p>	<p>是</p>	<p>(二) 本公司積極提升資源再利用之效率：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 鼓勵重複使用環保餐/杯具：本公司辦公場所全面禁止使用免洗筷，並為鼓勵同仁響應環保，2015年起，以推行「拒用寶特瓶」為環保推動重點，期減少杯水、礦泉水等塑膠容器衍生之環境保護問題。並於每月定期發佈環境永續快報， 	<p>(二) 符合</p>

<p>(三) 公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取氣候相關議題之因應措施？</p>	<p>是</p>	<p>持續宣導環保教育。</p> <ol style="list-style-type: none"> 2. 印刷品採購宣導使用再生紙質：致力提升垃圾資源回收再利用，以強化垃圾源頭減量及資源循環利用工作。 3. 積極選購符合節能標章、環保標章等產品，其中辦公室使用之擦手紙全面採用100%再生紙製造之產品，印刷品採購亦宣導使用再生紙質，以減少對環境的負荷。 <p>(三) 針對氣候變遷，制定節能減碳策略：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，同時響應經濟部能源局夏日節能運動，不僅調節夏日冷氣適溫26~28°C、配合地球關燈日活動，更進一步擴大實施至全台非營業單位之總分支機構中午關燈1小時。日常營運流程強調節能，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。</p>	<p>(三)符合</p>
<p>(四) 公司是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？</p>	<p>是</p>	<p>(四) 本公司定期檢視環境相關數據統計，2019年溫室氣體盤查17,521.47公噸、水資源143,338水度。為因應氣候變遷的挑戰，持續控管溫室氣體排放，已連續三年取得ISO 14064-1認證，並經由持續更換LED節能燈具、建置太陽能節能面板等實質行動，推動能資源節用。本公司於企業內部持續推動多面向節能減碳政策，以環境永續發展為主軸，減少溫室氣體排放量。具體作為如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 節能設備： <ol style="list-style-type: none"> (1) 辦公場所陸續更換節能燈具，消防、 	<p>(四)符合</p>

			<p>避難、緊急出口指示燈，改採用高效率環保省能之LED燈具。</p> <p>(2) 建置綠色機房。</p> <p>(3) 自有大樓評估太陽能節能面板建制或其他節能方案。</p> <p>2. 節能作業：</p> <p>(1) 公文電子化、內部會議無紙化、視訊會議、線上請購、採購、付款流程。</p> <p>(2) 少紙化推動：雙面列印設定、單面影印紙再利用、網路傳真機、e化作業表單、線上投保等等。</p> <p>3. 節能活動：</p> <p>(1) 響應參與世界地球日關燈一小時活動。</p> <p>(2) 中午關燈1小時，無人使用區域隨手關燈及關空調。</p> <p>(3) 鼓勵同仁上下樓層多使用樓梯，電梯尖峰時間單雙樓層分流，假日僅開放少數電梯。</p> <p>(4) 上班電腦節能設定，下班後關閉電腦設備及公用設備。定期下班未關機查核。</p> <p>(5) 會議往返交通工具共乘，減少能源消耗。</p> <p>(6) 製作環境永續快報定期宣導，以提昇同仁對環境保護上的認同與行動支持。</p> <p>(7) 落實空調用電時間並設定適宜室溫(如26~28度C);每日08:00前及18:30後，將空調設定送風狀態，減少冷氣</p>	
--	--	--	---	--

			使用，冬季提早半小時關閉空調系統。	
<p>四、社會議題</p> <p>(一) 公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？</p>	是		<p>(一) 本公司恪遵勞動相關法規規定，保障員工之合法權益及雇用政策無差別待遇等(不分性別、年齡、種族、宗教、政黨等因素，只要能力及資格符合職位要求，皆提供平等的工作機會)，建立適當之管理方法與程序，訂有各項人事管理規章(含「員工意見申訴及處理準則」及「性騷擾防治申訴調查及懲戒處理辦法」)。成立「職業安全委員會」，定期開會，研擬與強化有關職業安全法令規章及工作守則之相關作業，以茲遵循並保障員工工作安全。如有對員工造成重大影響之營運變動，均於內部網站明顯位置公告周知，必要時並由經營管理階層另與全體員工溝通說明。</p>	(一)符合
<p>(二) 公司是否訂定及實施合理員工福利措施(包括薪酬、休假及其他福利等)，並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？</p>	是		<p>(二) 本公司不分性別、年齡、種族等因素，規劃公平、合理性的薪酬制度，並每年參與市場薪酬調查，確保公司在人力市場上擁有競爭優勢，以吸引優秀人才與公司共同成長。公司對表現優異的員工提供每年晉升與調薪的機會與管道，透過與個人績效的連結鼓勵員工展現自我工作能力。</p> <p>本公司於進行員工績效評核時，除考量營運相關指標外，內稽、內控及法令遵循之情形亦為評核之重點項目，依業務差異，設定全員一定比重之</p>	(二)符合

<p>(三) 公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？</p>	<p>是</p>	<p>法令遵循、核心價值(誠信)等評核項目，結合個人年度績效目標，以落實執行。</p> <p>本公司訂有「員工獎懲準則」，員工之獎懲亦與其績效考核與晉升調薪相連結，同時為鼓勵員工參加社會公益活動，另提供員工「公益假」，經認證之志工時數每達8小時可換一天公益假，公益假每人每年以二天為限。</p> <p>(三) 本公司定期安排新進同仁參加職業安全衛生教育訓練，並定期實施員工健康檢查，以加強身體保健，維護安全的職場環境。此外，為善盡企業社會公民責任，本公司保護員工身心健康，提供安全、舒適、健康之工作環境，並落實推動職業安全衛生政策，培養員工正確之觀念，實施之工作項目如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 遵守安全衛生相關法令及其他規定事項。 2. 一年辦理兩次員工作業環境檢測，包括辦公室環境照度、二氧化碳濃度、反針孔之安全管理檢測。 3. 辦理員工安全衛生教育訓練。 4. 定期實施員工健康檢查及舉辦員工健康諮詢與講座等活動，提升同仁健康自主識能，提供友善、健康之職場。 5. 定期進行職場安全巡檢，降低工作環境之潛在危險，減少職業災害發生機率。 6. 聘請護理師，專責執行員工身心健康促 	<p>(三)符合</p>
--	----------	--	--------------

<p>(四) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫?</p>	<p>是</p>	<p>進與關懷作為。 7. 針對員工關切的職場安全及健康醫療相關議題，依時事及熱門議題不定期寄送職安快報。</p> <p>(四) 本公司對各階層管理職和專業職雙軌制的職涯發展路徑及所需能力，每年度依據公司策略、年度績效管理和面談結果，結合「專業培訓、管理培訓、策略性培訓、及自我發展訓練」等四大培訓體系配置培訓資源，展開和落實員工職涯能力培訓計畫，確保員工獲得符合公司策略、現行職位或未來職涯成長所需的能力培訓需求，落實培訓計畫結合員工職涯能力發展。</p>	<p>(四)符合</p>
<p>(五) 對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者權益政策及申訴程序?</p>	<p>是</p>	<p>(五) 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。(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、申訴專線…等各項簡便迅速之方式，處理產品服務或消費爭議問題。本公司並訂立「公平待客原則」，在提供相關商品或服務時，明訂應遵照相關法令，以公平合理的方式對待客戶。</p>	<p>(五)符合</p>
<p>(六) 公司是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵</p>	<p>是</p>	<p>(六) 與供應商來往前，進行廠商年資及營業項目等專業背景之查核及評估，並請其填寫「供應</p>	<p>(六)符合</p>

循相關規範，及其實施情形？		商企業社會責任守則」及「供應商行為規範承諾書」。本公司從事商業往來應考量代理商、供應商、客戶或其他商業往來交易對象之合法性及是否有不誠信行為紀錄。本公司與他人簽訂契約，如交易相對人涉及不誠信行為時，本公司得隨時終止或解除契約之條款。	
五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製企業社會責任報告書等揭露公司非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？	是	公司母公司於官網建置企業社會責任專區，並分為永續經營策略、公司治理、領航投資、驅動創新、在地實踐、當責授信、正向關懷，及利害關係人專區等單元，揭露本公司在公司治理、社會承諾、環境永續等面向之理念及作為。此外，「富邦金控2016年企業社會責任報告書」及溫室氣體排放及減量資訊已上傳至公開資訊觀測站，供利害關係人即時取得相關資訊。	符合
六、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」定有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：本公司母公司富邦金控已於2011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。			
<p>七、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊：</p> <p>(一)本公司以永續經營為目標，運用核心職能發展對社會有助益的專案。為因應台灣步入高齡化、少子化的社會，透過多元化通路，積極推動長照保險商品，協助國人建構全方位退休保障規劃。此外，隨著高齡化社會趨勢，失智症已成為重要議題，積極攜手各大社會公益團體推動關懷活動，並透過各服務據點及同仁，對有失智症傾向的客戶或家屬提供適切之協助與服務，期望建構高齡關懷守護網絡，共創銀光樂活社會。</p> <p>(二)2019年本公司無論是營運、專業服務或社會關懷皆獲指標性肯定，相關獎項如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 世界金融雜誌(World Finance)頒發：台灣最佳保險公司(8度奪冠) • 《亞洲企業社會責任獎》-社會公益發展獎(全台首家連續三年奪冠) • 第八屆保險卓越獎「公益關懷專案企畫卓越獎」金質獎及4項銀質獎(保戶服務卓越獎、人才培訓卓越獎、商品創新專案企畫卓越獎、風險管理專案企畫卓越獎) • 現代保險雜誌(RMIM)頒發：第21屆保險信望愛獎，榮獲「年度最佳保險公司獎」、「最佳保險專業獎」、「最佳社會責任獎」、 			

「最佳通路策略獎」、「最佳保險教育貢獻獎」、「最佳整合傳播獎」、「最佳商品創意獎」、「最佳通訊處獎」、「最佳保險成就獎」、「最佳社會貢獻獎」共11項大獎肯定；保險龍鳳獎—最嚮往的壽險公司—內勤組、外勤組特優；《第六屆保險品質獎》勇奪「知名度最高」、「業務員最優秀」、「理賠服務最好」、「最值得推薦」四項冠軍殊榮

- 第1屆國家企業環保獎—銅級獎
- 台灣企業永續獎—社會共融獎(失智高齡關懷專案)
- 教育部體育署頒發：2019體育推手獎-金質獎、2019運動企業認證

註1：運作情形如勾選「是」，請說明所採行之重要政策、策略、措施及執行情形；運作情形如勾選「否」，請解釋原因並說明未來採行相關政策、策略及措施之計畫。

註2：公司已編製企業社會責任報告書者，運作情形得註明查閱企業社會責任報告書方式及索引頁次替代之。

註3：重大性原則係指有關環境、社會及公司治理議題對公司投資人及其他利害關係人產生重大影響者

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，且前述捐贈對象並無提供具體回饋項目之行為。

108年度本公司捐贈總額為新台幣117,650,600元，且並無針對政黨做任何之捐贈。

108年度本公司捐贈目的如下：

108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	103,297,600	87.80%
2	對公益團體或其他團體(含利害關係人)所為之捐贈	14,353,000	12.20%
	合計	\$117,650,600	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

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？</p> <p>(二) 公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？</p> <p>(三) 公司是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？</p>	是		<p>1. 本公司遵循「富邦金融控股股份有限公司誠信經營守則(下稱：誠信經營守則)」，針對禁止不誠信行為、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、禁止侵害智慧財產權、禁止從事不公平競爭之行為、防範產品或服務損害利害關係人、業務執行之法令遵循、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，均為經營政策之承諾。</p> <p>2. 本公司遵循「富邦金融控股股份有限公司誠信經營作業程序及行為指南(下稱：誠信經營作業程序)」，對於利益衝突防制、反賄賂、內線交易及洩漏商業機密等事項均落實規範。</p> <p>3. 前述誠信經營守則明訂應隨時注意國內外誠信經營相關規範之發展，並檢討改進守則與措施；誠信經營作業程序訂有獎懲、申訴制度與紀律處分。</p>	不適用
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？</p> <p>(二) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事</p>	是		<p>1. 誠信經營守則明定，於商業往來之前，應考量往來交易對象之合法性及是否有不誠信行為紀錄，避免與有不誠信行為紀錄者進行交易；與他人簽訂契約，內容宜包含遵守誠信經營政策及交易相對人如涉及不誠信行為，本公司得隨時終止或解除契約之條款。</p> <p>2. 本公司未設置推動企業誠信經營專(兼)職單位。</p>	不適用

評估項目	運作情形(註1)		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
<p>會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？</p> <p>(三) 公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？</p> <p>(四) 公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？</p> <p>(五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？</p>			<p>3. 本公司遵循之誠信經營守則及誠信經營作業程序，均訂有利益衝突防制之相關章節並嚴格落實，包含以下事宜：要求董事及經理人不得藉其職位之便，使自身或親屬獲得不正當利益、規範董事及經理人所屬之關係企業與本公司及子公司為資金貸與或提供保證、重大資產交易、進(銷)貨往來之情事時，應主動向本公司說明是否有潛在之利益衝突、董事會或功能性委員會之議案與董事、經理人自身或所代表法人有利害關係時，不得加入表決。</p> <p>4. 本公司設有專責會計單位，依據「保險業財務報告編製準則」等相關規定訂定會計制度、辦理會計業務，財務報告均經簽證會計師查核或核閱，確保財務報表之公允性；依據「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」，已建立有效之內部控制制度，設置隸屬於董事會之稽核室辦理查核，以確保內部控制制度得以持續有效實施。</p> <p>5. 由法令遵循部推動誠信經營之教育訓練情形，包括：</p> <p>(1) 於董事會向董事及監察人辦理「誠信經營相關規範課程」，包含誠信經營守則、誠信經營作業程序及行為指南與內部人道德行為準則等內容。</p> <p>(2) 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年實施洗錢防制教育訓練時，併同宣導誠信經營守則、誠信經營作業程序相關內容，民國108年度整體完訓率為100%。</p> <p>(3) 配合金管會保險局推動廉政宣導及社會參與實施計畫，本公司各單位依業務特性持續辦理誠信經營之訓練及宣導，並依規定每季將執行情形陳報壽險公會，由該公會彙整函報保險局。</p>

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			(4) 配合金管會保險局推動廉政宣導及社會參與實施計畫，本公司各單位依業務特性持續辦理誠信經營之訓練及宣導，並依規定每季將執行情形陳報壽險公會，由該公會彙整函報保險局。	
<p>三、公司檢舉制度之運作情形</p> <p>(一) 公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？</p> <p>(二) 公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？</p> <p>(三) 公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？</p>	是		<p>1. 本公司訂有「富邦人壽保險股份有限公司檢舉制度」，設有專屬檢舉信箱，並由專人受理處理。</p> <p>2. 本公司之檢舉制度訂有受理檢舉事項之標準程序、調查完成後應採取之後續措施及保密機制之規定。</p> <p>3. 本公司之檢舉制度訂有應保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之規定。</p>	不適用
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？</p>		否	富邦金控於公司網站及公開資訊觀測站，皆有揭露其誠信經營守則及誠信經營作業程序及行為指南，並於其年報中揭露公司履行誠信經營情形及採行措施。	不適用
<p>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：</p> <p>本公司係富邦金融控股股份有限公司100%持有之子公司，遵循其訂定之「富邦金融控股股份有限公司誠信經營守則」及「富邦金融控股股份有限公司誠信經營作業程序及行為指南」落實誠信經營，深耕於本公司文化。</p>				

評估項目	運作情形(註1)		與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊：（如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形）：無			

(七) 風險管理委員會之運作情形：

本公司每年於年初第一季，對前一年度風險管理委員會及委員做整體績效評估，風險管理委員會職掌、開會次數及委員出席情形如下：

委員會 類型	職責	最近年度開會 次數(A)
風險管 理委員 會	一、訂定與修訂風險管理政策及架構； 二、訂定與修訂風險衡量質化或量化標準； 三、視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式； 四、將風險管理之權責委派至相關單位執行； 五、督促風險管理單位執行董事會風險管理決策及定期向董事會提出風險管理報告。	4

委員會 類型	職稱	姓名	選/就任日 期	任期	主要學經歷	實際出 (列)席 次數 (B)	委託出 席次數	實際出(列) 席(%) 【B/A】	兼任本公司及其他公司 職務	備註
風險管 理委員 會	獨立董事	張榮豐	2016/12/21	獨董任 期內	1. 國立政治大學東亞所博士 2. 國立臺灣大學管理學院 在職專班(EMBA)碩士 3. 國立政治大學經濟研究 所碩士 4. 國立政治大學統計系學 士 5. 中華經濟研究院第一研 究所研究員兼所長 6. 中華經濟研究院副院長 7. 國家安全會議副秘書長 8. 國家安全會議諮詢委員	4	0	100%	富邦人壽保險股份有限 公司獨立董事、富邦金 融控股股份有限公司獨 立董事、台灣戰略模擬 學會理事長	無

委員會 類型	職稱	姓名	選/就任日期	任期	主要學經歷	實際出 (列)席 次數 (B)	委託出 席次數	實際出(列) 席(%) 【B/A】	兼任本公司及其他公司 職務	備註
風險管 理委員 會	獨立董事	林嬋娟	2017/8/23	獨董任 期內	1. 美國馬里蘭大學會計博 士 2. 美國馬里蘭大學企業管 理碩士 3. 國立台灣大學商學系會 計組學士 4. 富邦綜合證券股份有限 公司獨立董事 5. 台灣金融控股股份有限 公司監察人 6. 國立台灣大學進修推廣 部主任 7. 國立台灣大學管理學院 代理院長 8. 國立台灣大學會計學系 主任暨所長 9. 美國喬治華盛頓大學會 計學系助理教授	4	0	100%	富邦人壽保險股份有限 公司獨立董事、富邦金 融控股股份有限公司獨 立董事、敦泰電子股份 有限公司獨立董事、財 團法人證券投資人及期 貨交易人保護中心監察 人	無
風險管 理委員 會	獨立董事	周鐘麒	2017/8/23	獨董任 期內	1. 美國科羅拉多州立大學 (科林斯堡)數學系碩士 2. 私立輔仁大學數學系學 士 3. 中華電信股份有限公司 資深顧問 4. 威寶電信股份有限公司	4	0	100%	裕隆汽車製造股份有限 公司獨立董事、佳格食 品股份有限公司獨立董 事、裕融企業股份有限 公司獨立董事、康樂生 技股份有限公司法人董	無

委員會 類型	職稱	姓名	選/就任日期	任期	主要學經歷	實際出 (列)席 次數 (B)	委託出 席次數	實際出(列) 席(%) 【B/A】	兼任本公司及其他公司 職務	備註
					總經理 5. 台灣大哥大集團 台灣 固網總經理兼營運長 6. 香港電訊盈科集團台灣 電訊股份有限公司副董 事長兼總經理				事、富邦人壽保險股份 有限公司獨立董事、悠 遊卡投資控股股份有限 公司董事、悠遊卡股份 有限公司董事（悠遊卡 投資控股股份有限公司 為悠遊卡股份有限公司 之法人董事，周鐘麒獨 董為悠遊卡投資控股股 份有限公司之董 事。）、奇邑科技股份 有限公司董事	
風險管 理委員 會	獨立董事	林羣	2017/8/23	獨董任 期內	1. The University of Chicago MBA 碩士 2. The University of Massachusetts at Amherst Electrical & Computer Engineering 碩士 3. 群光電子股份有限公司 /藍天電腦集團策略長 4. 麥格理資本大中國區總 裁	4	0	100%	美時化學製藥股份有限 公司副董事長、鐸穎投 資有限公司董事、富邦 人壽保險股份有限公司 獨立董事、艾特士(上 海)健康管理諮詢有限 公司董事長	無

委員會 類型	職稱	姓名	選/就任日期	任期	主要學經歷	實際出 (列)席 次數 (B)	委託出 席次數	實際出(列) 席(%) 【B/A】	兼任本公司及其他公司 職務	備註
					5. 光寶集團總財務長 6. 荷銀證券投資信託股份有限公司投資長 7. 摩根大通證券股份有限公司總經理 8. 怡富證券股份有限公司研究部主管					
風險管 理委員 會	總經理	陳俊伴	2011/06/16	經理人 任期	1. 交通大學管理科學系學士 2. 安泰人壽保險股份有限公司資深副總經理 3. 富邦人壽保險股份有限公司執行副總經理	3	1	75%	富邦人壽保險股份有限公司董事兼經理人、越南富邦人壽保險責任有限公司董事長、富邦人壽保險(香港)有限公司董事長、富邦育樂股份有限公司董事、富邦現代生命保險株式會社(富邦現代人壽) Fubon Hyundai Life Insurance Co., Ltd. 董事、財團法人富邦慈	無

委員會 類型	職稱	姓名	選/就任日期	任期	主要學經歷	實際出 (列)席 次數 (B)	委託出 席次數	實際出(列) 席(%) 【B/A】	兼任本公司及其他公司 職務	備註
									善基金會董事、財團法人富邦藝術基金會董事、財團法人台北富邦銀行公益慈善基金會董事、中華民國人壽保險商業同業公會副理事長、台灣金融服務業聯合總會理事	
風險管 理委員 會	執行副總	董采苓	2010/08/20	經理人 任期	1. Temple University/MS in Statistics 2. 美商康健人壽保險台灣 分公司副總經理 3. 澳商花旗人壽保險台灣 分公司副總經理	3	1	75%	富邦人壽保險股份有限公司董事兼經理人、越南富邦人壽保險責任有限公司董事、富邦人壽保險(香港)有限公司董事、中華民國人壽保險商業同業公會理事	無
風險管 理委員 會	執行副總	王銘華	2010/08/20	經理人 任期	輔仁大學會計學系	2	0	100%	富邦人壽保險股份有限公司經理人、越南富邦人壽保險責任有限公司監察人	舊任風險管理委員會委員，因組織異動於108/8/16董事會通過卸任

委員會 類型	職稱	姓名	選/就任日期	任期	主要學經歷	實際出 (列)席 次數 (B)	委託出 席次數	實際出(列) 席(%) 【B/A】	兼任本公司及其他公司 職務	備註
風險管 理委員 會	資深副總	陳秀玲	2019/8/16	經理人 任期	台灣大學政治學系公共行政組	2	0	100%	富邦人壽保險股份有限公司經理人	新任風險管理委員會委員，108/8/16董事會通過新任風險管理委員會委員
風險管 理委員 會	副總經理	簡世炤	2010/08/20	經理人 任期	GEORGETOWN UNIVERSITY/MBA	4	0	100%	富邦人壽保險股份有限公司經理人、風控長	無

(八) 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→投資人資訊→公開揭露事項→公司治理

(九) 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：

自102年度起，本公司每年年度結束時皆進行董事自我評量、同儕評鑑年度績效考核，評量項目包括出席董事會情形、會前瞭解及參與議案討論情形、與經營團隊互動情形、遵循法令及實務守則情形、提升公司治理及持續進修公司治理相關課程情形、對公司、公司經營團隊及公司所屬產業之瞭解情形、其他經主管機關或董事會指定之項目等，並將完成之董事會績效評量結果提報董事會，由董事依其權責進行討論及檢討。且自105年起，本公司亦將監察人納入進行績效評核之對象，充分落實公司治理。

本公司107年度董事自我評量及同儕評鑑之總平均考核分數皆逾90分。

(十) 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 108 年 01 月 01 日至 108 年 12 月 31 日之內部控制制度，依據自行檢查之結果，謹聲明如下：

- 一、本公司確知建立、實施和管理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(以下簡稱「實施辦法」)之規定判斷本公司內部控制制度之設計及執行是否有效，上項判斷之作成亦依據「實施辦法」規定之內部控制制度有效性之判斷項目。內部控制制度劃分為五個組成要素：1. 控制環境，2. 風險評估，3. 控制作業，4. 資訊與溝通，及 5. 監督作業。每個組成要素又包括若干判斷項目，前述項目請參見「實施辦法」之規定。
- 四、本公司業已採用上述內部控制制度判斷項目，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)之設計及執行係屬有效，除附表所列事項

外，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 109 年 3 月 13 日董事會通過。

此致

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)

總機構法令遵循主管： (簽章)

中 華 民 國 109 年 3 月 13 日

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6段7號68樓(台北101大樓)
68F., TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei City 11049, Taiwan (R.O.C.)

Telephone 電話 + 886 (2) 8101 6666

Fax 傳真 + 886 (2) 8101 6667

Internet 網址 kpmg.com/tw

會計師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一〇九年三月十三日謂其民國一〇八年度內部控制制度(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」、「保險業辦理國外投資管理辦法」、財政部於民國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、民國九十三年三月三十日台財保字第〇九三〇〇一四七三四號函【財政部令示九十二年度起會計師查核保險業法令遵循制度之設計及執行有效之查核範圍】、以及民國一〇八年六月二十五日金管保財字第10804501381號函【未到期債務工具除列損益提列(收回)特別盈餘公積機制之內部控制】等相關規定進行查核,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預防或偵測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)有關之民國一〇八年度內部控制制度設計與執行,除其附表所列事項外,為有效之聲明,係依照「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」及「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」等相關法令規範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,在所有重大方面,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：

吳麟

民國一〇九年三月十三日



(十一) 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
<p>(一) 違反法令經金融監督管理委員會(簡稱金管會)處以罰鍰者。</p>	<p>1. 富邦人壽有以下情事，遭金管會於107.8.6核處罰鍰新台幣1,260萬元、限制資金運用範圍及6項糾正：</p> <p>(1)於檢查期間發現與檢查事項相關電子郵件遭刪除，被認涉有隱匿或毀損案關業務資料之情事。(本項缺失核處罰鍰900萬元)</p> <p>(2)辦理總務類採購，於邀請廠商參標、遴選及簽報過程未依內部作業程序辦理。(本項缺失核處罰鍰360萬元)</p> <p>(3)有價證券投資前評估及投資後管理停損執行作業有欠妥適。(本項缺失核處糾正)</p> <p>(4)辦理備供出售股票投資，原訂非重大投資標的之停損監控機制不夠積極，不利投資部位損失之即時控管。(本項缺失核處糾正)</p> <p>(5)辦理委託外部機構代操海外股票之遴選、審議及增加金額之作業程序核欠審慎確實。(本項缺失核處糾正並限制公司1年內不得新增委託國外代操投資業務)</p> <p>(6)辦理海外債券委外代操，對財務顧問及投資代操等專業機構委任作業，未訂定相</p>	<p>(1)為釐清疑慮並查明事實真相，於107.8.22委請勤業眾信進行數位鑑識相關作業。結果顯示郵件原本就存在，無金檢期間刪除郵件之情事。另為加強管理已檢討電子郵件使用規則與管控措施，新增有關電子郵件查閱、重要電子郵件定義、留存、整理及擷取等機制。</p> <p>(2)已研擬強化採購管理、利害關係人交易管理等相關管控機制。</p> <p>(3)、(4) 明定國外股票投資評估報告及相關表單應揭露項目、每日監控國內外股票累計未實現損失率及投資單位回覆期限。</p> <p>(5)為加強委外代操業務相關作業規範之妥適性及公平性，修訂相關作業規範。</p> <p>(6)明定國外債券委外代操之受託機構邀約標準及方式與留存紀錄相關規</p>

項目	案由及金額	改善措施
	<p>關委任外部機構之邀約標準及方式、遴選標準（業務績效）與評估機制等規範。（本項缺失核處糾正）</p> <p>(7) 董事會尚未決議通過且實際買賣價未確定前，即完成簽約款票據申請、簽發及領取作業，作業程序顛倒。（本項缺失核處糾正）</p> <p>(8) 辦理營繕工程承包商審核作業，未徵提承包商報稅資料或會計師財簽報告，以確認財業務狀況健全性，並瞭解承包商其他未完工程案件進度有無異常。（本項缺失核處糾正）</p> <p>2. 富邦人壽有以下情事，遭金管會於107.12.6核處罰鍰新台幣260萬元及5項糾正：</p> <p>(1) 辦理客戶盡職調查，對於短期內財務告知書所載客戶財務狀況有顯著差異之保單，有未瞭解差異原因即逕予承保。（本項缺失核處罰鍰60萬元）</p> <p>(2) 承保之保單有保險經紀人之業務員赴香港與身分為大陸人士之要保人進行簽約對保，公司有最終核保權，惟未確實辦理核保作業。（本項缺失核處罰鍰200萬元）</p> <p>(3) 越南子公司防制洗錢及打擊資恐計畫尚未包含為確認客戶身分與洗錢及資恐風險管理目的所需之集團內資訊分享政策及程序、對運用被交換資訊及其保密之安全防護等事項。（本項</p>	<p>定。</p> <p>(7) 修訂不動產投資簽約款之票據申請、簽發及領取作業程序規定。</p> <p>(8) 修訂採購辦法，新增營繕工程達一定金額以上，應徵提承包商報稅資料或財簽報告。</p> <p>(1) 系統增設檢核機制並確認財務狀況有顯著差異之原因。</p> <p>(2) 公告禁止業務員至境外進行招攬、簽約及對保等業務，並要求業務員說明客戶來台目的及於台灣境內親見親簽。</p> <p>(3) 越南子公司已修訂防制洗錢及打擊資恐政策，將集團內資訊分享政策及程序、對運用被交換資訊及其保密之安全防護等事項納入規範。</p>

項目	案由及金額	改善措施
	<p>缺失核處糾正)</p> <p>(4) 辦理實質受益人辨識作業，未採取合理驗證措施。(本項缺失核處糾正)</p> <p>(5) 要保書所載要保人職業、收入與保費顯不相當，未留存相關查證資料，對高風險客戶之盡職調查有欠妥適。(本項缺失核處糾正)</p> <p>(6) 越南子公司防制洗錢作業之管理有下列缺失：(a)未至少每年檢視一次高風險客戶；(b)所訂風險評估內容未涵蓋可疑交易原因與相關分析、風險抵減措施與預防規劃；(c)尚未完成全體客戶風險分級，不利對高風險客戶執行強化盡職調查。(本項缺失核處糾正)</p> <p>(7) 對高風險客戶辦理強化審查作業主要係以財務告知書所載內容為依據，惟財務告知書所載存款不足以支應躉繳大額保費。(本項缺失核處糾正)</p> <p>3. 富邦人壽有以下情事，遭金管會於108.1.22核處罰鍰新台幣120萬元及3項糾正：</p> <p>(1) 前次檢查所提辦理實質受益人辨識作業，有未採取合理驗證措施，本次仍有未依內部規範辦理之情事，不利完整辨識實質受益人。(本項缺失核處罰鍰60萬元)</p> <p>(2) 辦理客戶姓名及名稱檢核作業及程序，要、被保人符合資料庫之黑名單，因無其</p>	<p>(4)修訂法人件投保規則，另增訂對客戶投保之身分驗證作業與應取得文件。</p> <p>(5)新增系統設控，加強審核保費來源以及要保人職業、收入與保費合理性。</p> <p>(6) 越南子公司已修訂防制洗錢及打擊資恐政策，並完成「全面性洗錢及資恐風險評估報告」；另已輔導越南子公司進行客戶風險分級作業，以利針對高風險客戶執行強化盡職調查。</p> <p>(7) 增訂控管機制，對於躉繳保費達一定金額之保件，加強保費來源之確認機制。</p> <p>(1) 已新增審查指引「要保人為法人/團體案件盡責調查表」，除法人件必要檢附文件盤點外，並強化要保人、實質受益人、高階管理人員之確認與驗證審查作業。</p> <p>(2) 已重新訂定有關名單資料不足無法比對之案件，如何決定比對結果之</p>

項目	案由及金額	改善措施
	<p>他資料可供確認，即認定非屬同一人。(本項缺失核處罰鍰60萬元)</p> <p>(3) 106年12月修訂之「交易監控辦法」新增監控型態未納入辦法及疑似洗錢態樣參數設定不完整。(本項缺失核處糾正)</p> <p>(4) 關於疑似洗錢態樣「客戶突有不尋常之大額繳費或還款，對於資金來源無法提出合理說明，且與其身分、收入顯不相當，或與其營業性質無關者。」，截至檢查結束日仍未能提供完整資料，管控過程不利公司整體洗錢風險之管理。(本項缺失核處糾正)</p> <p>(5) 網路投保具保單價值準備金之保險商品，要保書職業類別皆為內勤，惟AML系統職業類別皆以空白顯示，致要保人職業類別無法有效對應AML/CFT之職業風險，未落實評估之風險。(本項缺失核處糾正)。</p> <p>4. 富邦人壽有以下情事，遭金管會於108.8.13核處罰鍰120萬元及3項糾正：</p> <p>(1) 網路e方便資料庫，未依內部規範將要保人之信用卡號、有效期限加密儲存。(本項缺失核處罰鍰60萬元)</p> <p>(2) 辦理應用系統開發、維護、安全檢測作業有欠妥適，漏洞風險評估及修補作業欠</p>	<p>作業規則，並自107.9.1起執行，歷史件重新比對部份，已於108.3.31前完成。</p> <p>(3) 新增監控型態已納入交易監控辦法。另疑似態樣參數設定不完整之處，皆已調整完成。</p> <p>(4) 已強化對各種疑似洗錢態樣之了解程序；對疑似洗錢態樣之定期持續監控措施採日報表及月監控統計報表為之。</p> <p>(5) 要保人職業代碼為空白之案件已完成系統修正，同時亦完成檢視AML新系統均確實完整匯入資料庫。</p> <p>(1) 已上線修正存放要保人之信用卡號、有效期限以密文儲存。</p> <p>(2) 已修訂「網站與行動應用程式(App)資安檢測作業程序」內容，另由資訊</p>

項目	案由及金額	改善措施
	<p>確實。(本項缺失核處糾正)</p> <p>(3) 辦理資料異動相關作業，對於有權登入資料庫變更資料者，因作業處理不當，致未傳送資料庫存取紀錄日報表供主管及相關人員覆核。(本項缺失核處糾正)</p> <p>(4) 行動應用程式APP之安全設計有妥適。(本項缺失核處糾正)</p> <p>(5) 應用程式密碼安全性設計，有未依所訂內部規範設計之情事。(本項缺失核處罰鍰60萬元)</p> <p>5. 富邦人壽有以下情事，遭金管會於108.9.27核處罰鍰240萬元：</p> <p>(1) 投資前評估有欠詳實，如：買進分析報告缺乏對投資標的整體現金流量之分析、推薦買進理由不充分及未留存內部投資會議決議。</p> <p>(2) 投資後管理有欠妥當，如：未就發行者發生重大市場負面訊息時妥適分析並留存紀錄、評估報告未檢附投資標的之最近財務狀況、對投資標的發生重大</p>	<p>安全部於系統規劃上線前確認，並出具「資安檢測報告內容」後始可進行上線程序。</p> <p>(3) 強化資料異動作業覆核機制，將「資料庫存取紀錄日報表」納入資管工作日誌檢核項目，及透過簽呈進行簽核及覆核。</p> <p>(4) 行動應用程式APP已建立可信任憑證清單及驗證完整憑證鏈，且具有偵測行動裝置疑似遭破解之功能。</p> <p>(5) 已修正應用程式密碼安全性設計如下： ①密碼設定為不可與前三代重複。 ②密碼不允許為易猜資訊。 ③設定密碼有效期限。</p> <p>(1) 已修訂內部作業規範，加強投資評估、投資決策及投資後管理等作業流程之檢核機制。</p> <p>(2) 已修訂重大信用風險事件通報表供子公司使用；並加強督導子公司辦理重大信用風險事件之落實情形。</p>

項目	案由及金額	改善措施
	<p>信用風險事件未通報或通報內容未詳述可能之風險，相關風險管控作業有欠妥當。</p> <p>7. 富邦人壽有以下情事，遭金管會於108.11.14核處罰鍰480萬元及8項糾正：</p> <p>(1)辦理業務人員招攬(增員)作業，經查有業務單位透過不當人力仲介管道方式，涉嫌非法取得求職者資料之情事，該公司雖針對人力招攬作業建立相關內部作業規範，後續亦就案關人員進行查核，並辦理相關宣導，惟未就相關案件進行深入查核，且除宣導外，未有其他積極主動之查核作業，致衍生後續重大爭議案件，控管措施未有效發揮功效。(本項缺失核處罰鍰180萬元)</p> <p>(2)辦理房屋貸款徵信作業，有授信審核表揭示用途為「購買房屋或修繕房屋」，惟所貸資金有購買大額躉繳保險商品者，有未確認所貸金</p>	<p>(3) 已修訂「投資標的市場預警作業要點」，加強投資標的預估損益與實際損益差距原因之分析及預警機制之管理，以利投資單位遵循。</p> <p>公司已建立下列改善措施：</p> <p>(1) 已將「人力仲介公司反映業務人員涉有不當取得名單進行增員爭議案件」納入「重大營品案件預防再發通報機制」的適用範圍。</p> <p>(2) 已修訂「增員文宣廣告申請作業暨使用規則」，業務人員刊登職缺廣告流程採取「事前登記、事後查檢」。</p> <p>(3) 於通路訂定作業風險控管點以定期辦理自評作業，並辦理增員文宣廣告專案自行查核作業。</p> <p>(4) 報聘e指通之系統中建立「增員程序表」問卷之檢核機制。</p> <p>(5) 已加強內部宣導並修訂「客訴處理作業程序書」(SOP)。</p> <p>(6) 已完成補充查核，並向保險局申報查核結果。</p> <p>公司已建立下列控管機制：</p> <p>(1) 已申請網路e方便後台管理權限，以利撥款後確認借戶是否購買大額躉繳保險商品。</p>

項目	案由及金額	改善措施
	<p>額實際用途，以及對以貸款方式購買投資型保險之案件，有核保未詳予評估其妥適性及風險；另查部分要保文件未詳予記載負債金額（即該次貸款金額），不利核保作業正確性及風險評估。（本項缺失核處罰鍰120萬元）</p> <p>(3)針對銷售商品之金融機構及其轄下業務員，於銷售或服務過程有疏失者未納入考核評估。（本項缺失核處罰鍰60萬元）</p> <p>(4)辦理法人保單變更作業，未建立妥適檢核措施，致有法人資格已被解散登記者，仍予核准情事。（本項缺失核處罰鍰60萬元）</p> <p>(5)辦理法人投保業務，對投保目的為員工退休規劃或留才計畫者，未留存充分佐證文件及詳細審查紀錄，不利評估機構法人以員工為被</p>	<p>(2) 已修訂「放款徵信審查作業程序說明書」，新增須對Cash-Out型態案件加強確認借戶借款用途及禁止以例外方式或使用例外項目承作之相關規定。</p> <p>(3) 已於「房屋貸款申請書暨個人資料表」新增借款用途相關提醒事項。</p> <p>(4) 保費來源為貸款或保單借款時，本公司一律婉拒承保，另增加系統之檢核規則。</p> <p>公司已建立加強管控措施如下：</p> <p>(1) 修訂「富邦人壽銀行保險營業品質提升辦法」，將新契約電訪異常案件納入營業品質觀察指標。</p> <p>(2) 增訂「新契約電訪異常案件管理作業」SOP供人員遵循辦理。</p> <p>公司已辦理改善如下：</p> <p>(1) 本案已通知原要保人提出變更申請，完成補正。</p> <p>(2) 已公告法人檢核作業供遵循並於系統建置法人辦理保單變更之提示訊息。</p> <p>公司已採加強措施如下： 已公告提醒法人團體投保時，應檢具員工福利規劃之相關證明文件並修訂「要保人為法</p>

項目	案由及金額	改善措施
	<p>保險人投保之合理性。(本項缺失核處罰鍰60萬元)</p> <p>(6)其餘針對投資性不動產之風險控管作業、行動投保作業之控管措施、利害關係人交易對象之建檔作業、理賠作業、網路投保之核保作業、不動產投資地上權開發之分析評估作業、辦理客戶職業建檔作業及新契約電訪作業等缺失事項，共計核處8項糾正。</p>	<p>人/團體案件盡責調查表」內相關檢核規則應包含董事會議事錄、股東會議事錄、公司章程等。</p> <p>公司已辦理改善如下：</p> <p>(1) 投資性不動產之風險控管作業： 已於風險管理委員會會議資料，增加國內外不動產之風險資訊及分析等相關內容。</p> <p>(2) 行動投保作業之控管措施： 已修訂規範並於系統設控，客戶簽名後但未完成上傳投保資料前，異動任一欄位需再請客戶重新確認要保資料和簽名。</p> <p>(3) 利害關係人交易對象之建檔作業： 已修訂董事會議事作業程序，增列每季透過外部資訊進行董事提供之利害關係人資料檢覈作業。</p> <p>(4) 理賠作業： 已辦理相關案件清查及補正作業，並製作訓練教案完成全面宣導。另就本次的缺失態樣已列入理賠部內作業查檢重點，以確保保險給付之正確性。</p> <p>(5) 網路投保之核保作業： 已完成網路投保契審表改版作業使契審表</p>

項目	案由及金額	改善措施
		<p>【年繳化保費】欄位呈現正確數值。</p> <p>(6) 不動產投資地上權開發之分析評估作業： 修訂「新建工程發包作業程序」及「專業顧問委任作業」程序說明書，增訂於調整總預算時，應將費用調整對專案未來即時利用收益標準之達成及報酬率等造成之影響進行分析並提出評估報告之規定。</p> <p>(7) 辦理客戶職業建檔作業： 已訂定職業分類判斷原則並公告提醒業務員及受理人員有關職業代碼填寫及加強查檢應注意事項。 有關AML系統職業欄位為空值情事，已完成資料補正，並增設系統防呆程式，於108.4.10上線。</p> <p>(8) 新契約電訪作業調整如下： 保戶只要於電話中提出問題，除須於電話中向受訪對象說明清楚外，若保戶表示需要服務人員再次說明時，亦將配合處理。若問題屬電訪問卷疑義，後續再進行電訪或訪查作業。</p>

項目	案由及金額	改善措施
(二)缺失經金管會糾正者。	<p>1. 辦理保險經紀人教育訓練作業所提供之教育訓練文件，未審查其教材內容妥適性，致業務推展人員教材內容以保險商品與定存比較。107.1.3 金管會予以糾正。</p> <p>2. 發生業務員與客戶間款項糾紛案，未依「保險業通報重大偶發事件之範圍及適用對象」即時辦理通報。金管會 107.5.30 核處糾正。</p> <p>3. 辦理保險業務，僅瞭解要、被保險人之投保目的（為退休規劃）及說明保費來源為銀行存款，惟未瞭解繳款人與契約當事人間之關係，以確認投保目的與性質，亦未查驗相關授權匯款聲明文件。金管會 107.6.11 核處糾正。</p> <p>4. 購買商業不動產，未明訂不動產承購意向書簽訂之授權層級，將意向書以歸屬保密協議為由，依分層負責表權限由○○長核決。金管會 107.9.25 核處糾正。</p> <p>5. 對國外私募股權基金現金流模型未將匯率風險納入管控，投資限額預警管控機制未充分發揮功效，致衍生 107 年 7 月申報之私募基金及對沖基金投資總額超逾法定限額。金管會 108.1.25 核處糾正。</p> <p>6. 富邦人壽有以下情事，遭金管會於 108.8.16 核處 5 項糾正：</p> <p>(1) 辦理國內上市、上櫃有價</p>	<p>已對業務推廣人員施予強化教育訓練，並增訂教育訓練教材審查程序，相關通路教材審核作業執行情形列為必要查核項目。</p> <p>召開會議宣導如發生業務員挪用保費案，一律辦理重大偶發事件通報。</p> <p>加強同仁洗錢防制相關之教育訓練，提高業務之敏感度。</p> <p>已增訂意向書簽署之核決層級。</p> <p>調整私募基金投資部位之現金流模型因子，並增加觸及預警指標後所啟動之應變機制，以及對預估出資額額度之控管方式，以強化管控機制。</p> <p>(1) 為避免人工檢核作業之疏漏，已強化相關控</p>

項目	案由及金額	改善措施
	<p>證券投資業務，每日進行國內上市、上櫃有價證券投資時，有標的股票未符合規定者仍予以買入情形。</p> <p>(2) 投資單位除將損失率納入警示標準外，未將損失金額納入每月檢討作業；另針對國內外股票達警示線時，未研擬標的股票之處置方式(停損或加碼買進等)。</p> <p>(3) 辦理投資法定限額之控管作業，有投資部門辦理跨部門投資前法定限額檢核時，未彙計其他部門最新投資金額。</p> <p>(4) 從事營業時間外之外匯避險交易，有主管於營業時間外指示交易員下單交易者，惟決策過程未留存書面或授權軌跡，另對營業時間外之交易迄未建立控管機制。</p> <p>(5) 辦理股權商品投資業務時，對申報人員所申報資料內容尚未建立檢核機制。</p>	<p>管機制，改由投資系統進行設控並自動檢核。</p> <p>(2) 已修訂「富邦人壽投資部位內部預警管理指標及管理程序」。另，已於每日監控作業「預警投資標的評估說明表」，增加對評估標的股票後續處置方式(持股續抱、停損或加碼買進等)之說明欄位。</p> <p>(3) 針對單一股票與債券之投資總額控管，已於投資前依據每週「國內投資交易限額表」進行法令限額檢核，佔比達被投資公司實收資本額8%以上者，亦已進行加強審查控管。</p> <p>(4) 已針對營業時間外之外匯避險交易作業強化內控機制，包括修訂「外匯避險作業程序說明書」及「每日外匯避險策略」，決策過程均有書面或授權軌跡。</p> <p>已修訂「國內股權商品投資相關人員從事個人投資申報作業要點」新增申報人員所申報資料內容之檢核機制</p>
(三)經金管會依本法第五十四條第一項規定處分事項。	無	
(四)公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰，其處罰結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者	無	

項目	案由及金額	改善措施
<p>(五) 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。</p>	無	
<p>(五) 其他經本會指定應予揭露之事項。</p>	無	

(十二) 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、 108/01/25第5屆第23次董事會討論事項第2案：討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司投資國外及大陸地區不動產處理程序」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、 108/01/25第5屆第23次董事會討論事項第3案：討論擬制訂「富邦人壽保險股份有限公司證券投資部投資國內私募股權基金管理機構篩選作業準則」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。
- 三、 108/01/25第5屆第23次董事會討論事項第4案：討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司國外投資手冊」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，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、 108/01/25第5屆第23次董事會討論事項第5案：討論本公司擬投資私募基金案，包括(一) ASF VIII L.P.美金捌仟萬元；暨(二) LCP IX (Offshore), L.P.美金捌仟萬元
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、 108/01/25第5屆第23次董事會討論事項第6案：討論本公司擬投資對沖基金Two Sigma Risk Premia Cayman Fund, Ltd.美金參仟伍佰萬元案
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。
- 六、 108/01/25第5屆第23次董事會討論事項第7案：討論本公司擬投資基礎建設基金案，包括(一) MACQUARIE EUROPEAN INFRASTRUCTURE FUND 6 SCSP歐元陸仟萬元；暨(二) EQT INFRASTRUCTURE IV (NO.1) EUR SCSP歐元捌仟萬元
決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事同意依列席經理人於報告時所修正之內容通過。
- 七、 108/01/25第5屆第23次董事會討論事項第9案：討論擬重新檢視並修訂本公司一〇八年度之投資風險限額暨「富邦人壽保險股份有限公司董事會風險限額暨例外管理程序」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，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、 108/03/15第5屆第24次董事會討論事項第2案：討論擬同意本公司自行編製之一〇七年度個體及合併暨國際保險業務分公司財務報表案
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。
- 九、 108/03/15第5屆第24次董事會討論事項第5案：論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司資產評估、損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理準則」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、 108/03/15第5屆第24次董事會討論事項第6案：討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司取得或處分資產處理程序」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，經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

- 十一、 108/03/15第5屆第24次董事會討論事項第15案：討論本公司擬參與投資本慧創業投資股份有限公司現金增資案
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。
- 十二、 108/04/26第5屆第25次董事會討論事項第2案：討論本公司擬投資私募基金 Advent International GPE IX-G Limited Partnership (GPE IX-G LP)美金柒仟萬元案
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。
- 十三、 108/04/26第5屆第25次董事會討論事項第3案：討論擬同意本公司一〇七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。
- 十四、 108/04/26第5屆第25次董事會討論事項第7案：討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司取得或處分資產處理程序」案【董事會代行股東會職權】
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，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、 108/05/22第5屆第26次董事會討論事項第1案：討論本公司擬投資基礎建設基金 North Haven Infrastructure Partners III SCSp美金壹億元案
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。
- 十六、 108/05/22第5屆第26次董事會討論事項第3案：討論本公司擬參與子公司德國法蘭克福「Eurotower」不動產投資案特定目的不動產投資事業增資案
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。
- 十七、 108/05/22第5屆第26次董事會討論事項第4案：討論本公司擬於買賣總價款NT\$356,618,400元之額度內，購買臺北市大安區「凌雲通商大樓八樓」之房地所有權全部作為投資用不動產案
決議：經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。
- 十八、 108/06/21第5屆第27次董事會承認事項第1案：承認本公司「一〇七年度營業報告書暨財務報表案」【董事會代行股東會職權】
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、 108/06/21第5屆第27次董事會承認事項第2案：承認本公司「一〇七年度盈餘分派案」【董事會代行股東會職權】
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、 108/06/21第5屆第27次董事會討論事項第1案：討論本公司擬投資基礎建設基金 Global Infrastructure Partners IV-C2, L.P.美金貳億元案
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。
- 二十一、 108/06/21第5屆第27次董事會討論事項第3案：討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司鑑價機構委任處理程序」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。

- 二十二、108/06/21第5屆第27次董事會討論事項第9案：討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司治理守則」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。
- 二十三、108/06/21第5屆第27次董事會討論事項第13案：討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司捐贈管理準則」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。
- 二十四、108/06/21第5屆第27次董事會討論事項第15案：討論董事長及副董事長之報酬案
【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（扣除2名已出席且應迴避之蔡明興董事長、林福星副董事長），全體具表決權之出席董事無異議照案通過。
- 二十五、108/08/16第5屆第28次董事會討論事項第3案：討論擬同意本公司自行編製一〇八年上半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。
- 二十六、108/08/16第5屆第28次董事會討論事項第8案：討論「富邦人壽保險股份有限公司資產管理政策」之檢討暨修訂案
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，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、108/08/16第5屆第28次董事會討論事項第9案：討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司國外投資手冊」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，經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。
- 二十八、108/08/16第5屆第28次董事會討論事項第10案：討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司個人資料保護管理政策」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。
- 二十九、108/08/16第5屆第28次董事會討論事項第17案：討論本公司擬參與星耀能源股份有限公司之現金增資案
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。
- 三十、108/09/25第5屆第29次董事會討論事項第2案：討論本公司擬投資韓國Woori Financial Group Inc.股票案
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，經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。
- 三十一、108/10/25第5屆第30次董事會討論事項第1案：討論本公司擬承諾投資對沖基金Tiger Global, Ltd.美金壹億元案
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。
- 三十二、108/10/25第5屆第30次董事會討論事項第5案：討論「富邦人壽保險股份有限公司衍生性金融商品交易及風險管理之政策與處理程序」之檢討暨修訂案

- 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，經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。**
- 三十三、108/10/25第5屆第30次董事會討論事項第6案：討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司資金全權委託投資處理程序」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，經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。
- 三十四、108/10/25第5屆第30次董事會討論事項第7案：討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司法令遵循制度」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，經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。
- 三十五、108/10/25第5屆第30次董事會討論事項第9案：討論擬（一）制訂「富邦人壽保險股份有限公司利害關係人放款以外之其他交易管理政策」；暨（二）廢止「富邦人壽保險股份有限公司利害關係人放款以外之其他交易控管管理準則」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。
- 三十六、108/10/25第5屆第30次董事會討論事項變更議程第1案：討論本公司擬增加參與投資本慧創業投資股份有限公司現金增資之金額案
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。
- 三十七、108/11/13第5屆第31次董事會討論事項第1案：討論本公司擬參與投資台灣基礎設施有限合夥案
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。
- 三十八、108/12/20第5屆第32次董事會討論事項第2案：討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司組織規程」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。
- 三十九、108/12/20第5屆第32次董事會討論事項第4案：討論本公司擬於承諾投資金額不超過美金貳億元之額度內，投資基礎建設基金Brookfield Infrastructure Fund IV-A, L.P.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。
- 四十、108/12/20第5屆第32次董事會討論事項第5案：討論擬重新檢視並修訂本公司一〇九年度之投資風險限額暨「富邦人壽保險股份有限公司董事會風險限額暨例外管理程序」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，經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。
- 四十一、108/12/20第5屆第32次董事會討論事項第10案：討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司會計制度」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。

四十二、108/12/20第5屆第32次董事會討論事項第11案：討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司內部控制制度」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。

四十三、108/12/20第5屆第32次董事會討論事項第15案：討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司防制洗錢及打擊資恐計畫」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，經主席徵詢出席董事意見，全體出席董事無異議照案通過。

四十四、108/12/20第5屆第32次董事會討論事項第19案：討論本公司擬參與子公司「富邦人壽保險（香港）有限公司」現金增資案

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。

四十五、108/12/20第5屆第32次董事會討論事項第22案：討論本公司就所投資之英國倫敦商辦大樓「1 Carter Lane」及「Bow Bells House」等二案，擬分別續為辦理股東貸款予其特定目的不動產投資事業Carter Lane (Guernsey) Limited及Bow Bells House (Jersey) Limited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。

四十六、109/01/17第5屆第33次董事會討論事項第3案：討論擬修訂「富邦人壽保險股份有限公司組織規程」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。

(十三) 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

(十四) 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、公司治理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	吳麟	108.1.1- 108.12.31	

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				
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				
5	8,000千元(含)~10,000千元				
6	10,000千元(含)以上		17,016	10,975	27,991

(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：

單位：新臺幣千元

會計師事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					查核期間	備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計		
安侯建業聯合會計師事務所	鍾丹丹	17,016	-	-	887	10,088	10,975	108.1.1-108.12.31	1. 專業服務費 8,355 2. 稅務諮詢 1,733
	吳麟								

(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以上者：無

五、更換會計師資訊：無

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

108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
越南富邦人壽保險責任有限公司	-	100%	-	0.00%	-	100%
富邦人壽保險(香港)有限公司	1,975,000	100%	-	0.00%	1,975,000	100%
富邦現代生命保險株式會社.	83,736	62.06%	-	0.00%	83,736	62.06%
Carter Lane (Guernsey) Ltd.	41,515	100%	-	0.00%	41,515	100%
Bow Bells House (Jersey) Ltd.	46,173	100%	-	0.00%	46,173	100%
Fubon MTL Property (Jersey) Ltd.	92,581	100%	-	0.00%	92,581	100%
Fubon Ellipse (Belgium) S.A.	1,134	100%	-	0.00%	1,134	100%
Fubon Ellipse (Jersey) Limited	90	100%	-	0.00%	90	100%
Fubon Eurotower (Luxembourg)	219,997	100%	-	0.00%	219,997	100%
中信資本控股有限公司	13,980	18%	-	0.00%	13,980	18%
富邦金控創業投資股份有限公司	123,437	25%	-	0.00%	123,437	25%
星河能源股份有限公司	23,680	20%	-	0.00%	23,680	20%
星耀能源股份有限公司	90,000	30%	-	0.00%	90,000	30%
禾碩綠電股份有限公司	32,700	30%	-	0.00%	32,700	30%

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 (千股)	金額 (千元)	股數 (千股)	金額 (千元)	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
103年 9月	10	6,000,000	60,000,000	4,398,215	43,982,150	註8	-	經授商字第 10301205510號
104年 11月	10	6,000,000	60,000,000	5,732,095	57,320,950	註9	-	經授商字第 10401262170號
105年 10月	10	10,000,000	100,000,000	6,943,275	69,432,750	註10	-	經授商字第 10501235130號
106年 10月	10	10,000,000	100,000,000	8,296,969	82,969,690	註11	-	經授商字第 106011135360號
107年 11月	10	15,000,000	150,000,000	11,083,114	110,831,140	註12	-	經授商字第 107011147050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12,800,000千元為股本登記設立。
- 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222,317千股，計2,223,170千元。
- 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2,100,000千元轉增資發行新股210,000千股。
- 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4,000,000千元轉增資發行新股400,000千股。
- 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100,000千股；發行總金額:1,000,000千元，溢價發行每股50元，總計5,000,000千元。
- 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6,984,220千元轉增資發行新股698,422千股。
- 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7,374,090千元轉增資發行新股737,409千股。
- 註8：於民國一〇三年六月十八日董事會代行股東會決議，以未分配盈餘7,500,670千元轉增資發行新股750,067千股。
- 註9：於民國一〇四年六月十七日董事會代行股東會決議，以未分配盈餘13,338,800千元轉增資發行新股1,333,880千股。
- 註10：於民國一〇五年六月二十八日董事會代行股東會決議，以未分配盈餘12,111,800千元轉增資發行新股1,211,180千股。
- 註11：於民國一〇六年六月三十日董事會代行股東會決議，以未分配盈餘13,536,940千元轉增資發行新股1,353,694千股。
- 註12：於民國一〇七年六月二十二日董事會代行股東會決議，以未分配盈餘27,861,450千元轉增資發行新股2,786,145千股。

單位：千股

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	11,083,114	3,916,886	15,000,000	未上市櫃股票

(二) 股東結構

109年2月29日

單位：千股

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構 及外人	合計
人數	-	1	-	-	-	1
持有股數	-	11,083,114	-	-	-	11,083,114
持股比例	-	100%	-	-	-	100%

(三) 股權分散情形 (每股面額10元)

109年2月29日

單位：千股

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1,000,001以上	1	11,083,114	100.00%
合計	1	11,083,114	100.00%

(四) 主要股東(1%以上)或股權比例占前十名之股東名單：

109年2月29日

單位：千股

股份 主要股東名稱	持有股數	持股比例
富邦金融控股股份有限公司	11,083,114	100%

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：新台幣千元

項 目		年 度	107年度	108年度	當年度截至 109年2月29日
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		18.12	30.45	30.45(註3)
	分 配 後		18.12	註2	註2
每股 盈餘	加權平均股數(千股)		11,083,114	11,083,114	11,083,114(註3)
	每股盈餘	追溯前	2.25	2.39	2.39(註3)
		追溯後	2.25	2.39	註2
每股 股利	現金股利		-	註2	註2
	無償 配股	盈餘配股	-	註2	註2
		資本公積配股	-	註2	註2
	累積未付股利		-	-	-
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2：108年度盈餘尚待股東會決議分配。

註3：截至年報刊印日109年2月29日止，最近一季經會計師查核之資料為108年度

(六) 公司股利政策及執行狀況：

1.股利政策：

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。

本公司決算如有盈餘，應先依法完納稅捐、彌補累積虧損、依法令規定提列法定盈餘公積，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，餘由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會核定之。

2. 本次股東會擬議股利分配之情形：擬分派現金股利0元及股票股利0元。

(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：

本公司依法無須編製及公告109年度財務預測，並依據民國89年2月1日台財證(一)字第00371號函規定，無需揭露該預估資訊。

(八) 員工、董事及監察人酬勞：

1. 公司章程所載員工、董事及監察人酬勞之成數或範圍：公司如有獲利，應提撥0.01%以上，0.05%以下為員工酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。

2. 本期估列員工、董事及監察人酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理：員工、董事及監察人酬勞金額估列基礎係依公司章程及自結損益估列，並認列為當年度之營業費用，惟若嗣後實際配發金額與估列數有差異時，則列為下年度之損益。

3. 董事會通過分派酬勞情形：

(1) 以現金或股票分派之員工酬勞及董事、監察人酬勞金額：本公司108年度估列員工酬勞3,000千元及董事、監察人酬勞0元，業經董事會決議並代行股東會通過。

(2) 以股票分派之員工酬勞金額及占本期個體或個別財務報告稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例：無。

4. 前一年度員工、董事及監察人酬勞之實際分派情形（包括分派股數、金額及股價）、其與認列員工、董事及監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形敘明差異數、原因及處理情形：本公司107年度盈餘分配案業經108年度股東會通過，配發員工現金酬勞2,700千元，董事、監察人酬勞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

公司債辦理情形

公 司 債 種 類	105年度第1期無到期日累積次順位公司債	106年度第1期無到期日累積次順位公司債	107年度第1期無到期日非累積次順位公司債(私募)
發行(辦理)日期	105年12月7日	106年04月21日	107年03月27日
面 額	新台幣壹佰萬元整	新台幣壹佰萬元整	新台幣拾億元整
發行及交易地點	中華民國	中華民國	中華民國
發 行 價 格	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行
總 額	新台幣貳佰捌拾伍億元整	新台幣陸拾伍億元整	新台幣貳佰億元整
利 率	票面利率為固定利率，自發行日起屆滿十年止，利率為3.25%，自發行日起屆滿十年後，若本公司未贖回本公司債，則票面利率加計1%。	票面利率為固定利率，自發行日起屆滿十年止，利率為3.30%，自發行日起屆滿十年後，若本公司未贖回本公司債，則票面利率加計1%。	自發行日起至屆滿第十年止之票面利率為3.6%；自發行日起屆滿十年之日及其後每屆滿十年之日，若本債券尚未贖回，票面利率將按十年期指標公債殖利率加發行利差重設之。
期 限	無到期日	無到期日	無到期日
保 證 機 構	無	無	無
受 託 人	永豐商業銀行股份有限公司	永豐商業銀行股份有限公司	無
承 銷 機 構	富邦綜合證券股份有限公司 台北富邦商業銀行股份有限公司	富邦綜合證券股份有限公司 台北富邦商業銀行股份有限公司	無
簽 證 律 師	郭惠吉	郭惠吉	無
簽 證 會 計 師	方燕玲	方燕玲	無
償 還 方 法	本公司債為無到期日，自發行滿	本公司債為無到期日，自發行	本公司債為無到期日，發行滿

	十年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，本公司將提前按本公司債面額加計應付利息全數贖回。	滿十年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，本公司將提前按本公司債面額加計應付利息全數贖回。	10年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，得依法經主管機關核准後按本債券面額加計應付利息全數贖回，每年得贖回一次。
未償還本金	新台幣貳佰捌拾伍億元整	新台幣陸拾伍億元整	新台幣貳佰億元整
贖回或提前清償之條款	本公司債發行滿十年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，本公司將提前按本公司債面額加計應付利息全數贖回。	本公司債發行滿十年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，本公司將提前按本公司債面額加計應付利息全數贖回。	發行滿10年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，得依法經主管機關核准後按本債券面額加計應付利息全數贖回，每年得贖回一次。
限制條款	無	無	如因本公司年度決算無盈餘或盈餘不足支付本債券利息，或因本債券利息之支付將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本公司得不支付利息，且不予支付之利息不得累積或遞延。
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	中華信用評等股份有限公司、105年11月17日、twAA+(註)	中華信用評等股份有限公司、105年11月17日、twAA+(註)	中華信用評等股份有限公司、106年11月27日、twAA+(註)

附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無	無	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無	無	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	無	無
交換標的委託保管機構名稱		無	無	無

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

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	107年		108年	
	金額	佔率	金額	佔率
壽險保費收入	4,554.3	83.9%	5,021.2	84.2%
健康險保費收入	418.7	7.7%	431.1	7.2%
傷害險保費收入	66.7	1.2%	68.0	1.1%
年金險保費收入	390.0	7.2%	441.7	7.4%
總保費收入	5,429.7	100.0%	5,962.0	100.0%

2. 主要業務

• 業務主要內容：從事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：

富邦人壽新平準終身壽險	富邦人壽吉優利率變動型增額終身壽險
富邦人壽富利讚終身壽險	富邦人壽吉有利利率變動型增額終身壽險
富邦人壽金來寶小額終身壽險	富邦人壽好美利外幣利率變動型增額終身壽險
富邦人壽真享福平準終身壽險	富邦人壽美鑽 320 外幣利率變動型養老保險
富邦人壽富足豐收外幣萬能終身壽險	富邦人壽富利豐收利率變動型增額還本終身保險
富邦人壽金好運萬能終身壽險	富邦人壽吉事年年利率變動型增額還本終身保險
富邦人壽新平安福保本保險	富邦人壽富旺人生利率變動型還本終身保險
富邦人壽金多利保本終身保險	富邦人壽澳利鑽外幣利率變動型增額終身壽險
富邦人壽金寶滿保本終身保險	富邦人壽珍夠利利率變動型增額終身壽險
富邦人壽增額保險金額批註條款	富邦人壽五夠讚利率變動型增額終身壽險
富邦人壽老年住院醫療提前給付批註條款	富邦人壽(國際)環球美利利率變動型增額終身壽險
富邦人壽一年定期微型壽險	富邦人壽(國際)環球多利萬能終身壽險
富邦人壽富祥人生還本終身保險	富邦人壽傳富三代利率變動型終身壽險
富邦人壽金吉利保本終身保險	富邦人壽美富三代外幣利率變動型終身壽險
富邦人壽安心百分百一年定期壽險	富邦人壽傳富美利外幣利率變動型終身壽險
富邦人壽好周全傷害暨健康一年定期保險	富邦人壽智富傳家外幣利率變動型終身壽險
富邦人壽一家親一年定期壽險	富邦人壽金照護特定傷病健康暨傷害一年定期保險

富邦人壽新放百萬心傷害暨健康一年定期保險	富邦人壽傳富世代利率變動型終身壽險
富邦人壽吉美利外幣利率變動型增額終身壽險	富邦人壽享富貴利率變動型終身壽險
富邦人壽豐利 320 利率變動型養老保險	富邦人壽月月金鑽利率變動型增額還本終身保險
富邦人壽醫定安心重大傷病終身健康保險	富邦人壽豐盛傳家利率變動型終身壽險
富邦人壽美年鴻利外幣利率變動型增額還本終身保險	富邦人壽富珍鑽利率變動型增額養老保險
富邦人壽智富美利外幣利率變動型終身壽險	富邦人壽美利大順外幣利率變動型終身壽險
富邦人壽智富澳利外幣利率變動型終身壽險	富邦人壽珍好鑽利率變動型增額還本終身保險
富邦人壽鑫美鑽外幣利率變動型增額還本終身保險	富邦人壽詠愛(實物給付型)終身壽險
富邦人壽美好一生外幣終身壽險	富邦人壽美利增旺外幣利率變動型增額終身壽險
富邦人壽金高利保本終身保險	富邦人壽享吉利利率變動型增額終身壽險
富邦人壽安富久久失能照護終身壽險	富邦人壽馨美利外幣利率變動型增額還本終身保險
富邦人壽金安護終身保險	富邦人壽珍美利外幣利率變動型增額還本終身保險
富邦人壽鑫鑽利利率變動型還本終身保險	富邦人壽月月雙利利率變動型增額還本終身保險
富邦人壽鴻運年年利率變動型增額還本終身保險	富邦人壽宣告利率約定批註條款
富邦人壽喜轉年年遞延年金保險	富邦人壽金開鑫利率變動型年金保險(甲型)
富邦人壽金好鑽利率變動型年金保險(甲型)	富邦人壽e桶金網路投保利率變動型年金保險(甲型)
富邦人壽美而美外幣利率變動型年金保險(甲型)	富邦人壽豪開鑫網路投保利率變動型年金保險(甲型)
富邦人壽美樂家外幣利率變動型年金保險(甲型)	富邦人壽增開鑫網路投保利率變動型年金保險(甲型)
富邦人壽金樂悠利率變動型即期年金保險(乙型)	富邦人壽富貴豐利變額年金保險
富邦人壽新吉祥變額萬能終身壽險(A型、B型)	富邦人壽富貴一生變額年金保險
富邦人壽吉祥變額遞延年金保險	富邦人壽外幣計價富貴一生變額年金保險
富邦人壽投資型保險商品投資標的異動批註條款	富邦人壽富利人生變額年金保險
富邦人壽優越變額年金保險	富邦人壽外幣計價富利人生變額年金保險
富邦人壽聚富變額萬能壽險投資標的異動批註條款	富邦人壽富貴鑫利變額年金保險
富邦人壽花開富貴變額萬能壽險投資標的異動批註條款	富邦人壽富貴集利變額年金保險

富邦人壽富貴人生變額萬能壽險投資標的異動批註條款	富邦人壽鑫富利變額年金保險
富邦人壽外幣計價優越變額年金保險	富邦人壽富貴一生變額壽險
富邦人壽真多利變額年金保險	富邦人壽外幣計價富貴一生變額壽險
富邦人壽真有利變額年金保險	富邦人壽外幣計價多富利變額壽險
富邦人壽人民幣計價優越變額年金保險	富邦人壽多富利變額壽險
富邦人壽人民幣計價真有利變額年金保險	富邦人壽外幣計價富貴雙收變額壽險
富邦人壽人民幣計價真多利變額年金保險	富邦人壽富貴雙收變額壽險
富邦人壽雙富利變額年金保險	富邦人壽樂利人生變額年金保險
富邦人壽外幣計價雙富利變額年金保險	富邦人壽外幣計價鑫享優利變額壽險
富邦人壽外幣計價真多利變額年金保險	富邦人壽外幣計價鑫享優利變額年金保險
富邦人壽外幣計價真有利變額年金保險	富邦人壽優利人生變額年金保險
富邦人壽富貴豐收變額年金保險	富邦人壽優利人生變額壽險
富邦人壽花旗住院醫療定額給付保險	富邦人壽多保倍多重重大疾病終身健康保險
富邦人壽新終身防癌健康保險附約	富邦人壽真心關懷重大疾病暨特定傷病終身健康保險
富邦人壽金幸福防癌健康保險	富邦人壽全心照護終身健康保險附約
富邦人壽永福豁免保險費附約	富邦人壽全心照護終身健康保險
富邦人壽重大疾病親子型豁免保險費附約	富邦人壽關愛一生終身健康保險附約
富邦人壽新住院醫療日額給付保險附約	富邦人壽新樂活人生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	富邦人壽新安心護照傷害暨健康一年定期保險
富邦人壽新綜合住院醫療保險附約	富邦人壽喜轉樂活終身健康保險
富邦人壽花旗住院醫療定額給付保險附約	富邦人壽喜轉健活終身健康保險
富邦人壽一年定期心安失能保險附約	富邦人壽金安心健康一年定期保險
富邦人壽一年定期超安心失能健康保險附約	富邦人壽金圓滿傷害暨健康一年定期保險
富邦人壽守護人生終身健康保險	富邦人壽鍾情一生重大疾病終身健康保險(乙型)
富邦人壽安心寶倍終身健康保險	富邦人壽連馨長期照顧終身健康保險
富邦人壽安福一生終身健康保險	富邦人壽天行健定期健康保險
富邦人壽健康長富終身健康保險	富邦人壽鍾愛寶倍終身健康保險
富邦人壽享安心住院醫療定額健康保險附約	富邦人壽吉安終身健康保險
富邦人壽金享福住院醫療定額終身健康保險附約	富邦人壽安福常青終身健康保險
富邦人壽金享福保本終身健康保險	富邦人壽醫定好漾重大傷病保險
富邦人壽樂活人生傷害暨健康一年定期保險	富邦人壽醫起好漾重大傷病保險
富邦人壽金樂活傷害暨健康一年定期保險	富邦人壽十足元氣定期健康保險附約
富邦人壽薪富人生傷害暨健康一年定期壽險	富邦人壽日日元氣住院醫療定額健康保險附約
富邦人壽新薪富人生傷害暨健康一年定期保險	富邦人壽愛守護防癌定期健康保險附約
富邦人壽金守護傷害暨健康一年定期保險	富邦人壽漾守護定期健康保險附約

富邦人壽富幼保傷害暨健康一年定期保險	富邦人壽金安護終身健康保險附約
富邦人壽新富幼保傷害暨健康一年定期保險	富邦人壽好扶氣終身健康保險附約
富邦人壽安心護照重大疾病一年定期保險	富邦人壽扶氣平安定期健康保險
富邦人壽保倍平安傷害暨健康一年定期保險	富邦人壽智糖人生定期健康保險
富邦人壽新圓滿傷害暨健康一年定期保險	富邦人壽金實在終身健康保險
富邦人壽安心百分百一年定期重大疾病保險附約	富邦人壽好實在住院醫療終身健康保險附約
富邦人壽小富翁傷害暨健康一年定期保險	富邦人壽醫起安心重大傷病定期健康保險
富邦人壽安心輕鬆保傷害暨健康一年定期保險	富邦人壽醫起 GO 重大傷病定期健康保險
富邦人壽健康漲停板健康暨傷害一年定期保險	富邦人壽 666 保一身傷害暨一年定期保險
富邦人壽平安寶意外傷害保險附約	富邦人壽願景人生傷害暨健康一年定期保險
富邦人壽花旗傷害保險	富邦人壽新平安傷害一年定期保險
富邦人壽花旗全新傷害保險	富邦人壽閤家有禮傷害暨健康一年定期保險
富邦人壽傷害保險附約	富邦人壽新守護錦囊傷害暨健康一年定期保險
富邦人壽傷害醫療保險附約	富邦人壽 995 百萬傷害保險
富邦人壽歲歲平安傷害保險附約	富邦人壽天天安心 500 傷害暨健康一年定期保險
富邦人壽傷害保險附約重大燒燙傷及傷害失能補助給付附加條款	富邦人壽安心 456 傷害暨健康一年定期保險
富邦人壽花旗傷害醫療保險金日額附加條款乙型	富邦人壽一年期微型傷害保險
富邦人壽金多福傷害保險	富邦人壽順安微型傷害保險
富邦人壽海外旅行平安保險	富邦人壽 e 指守護網路投保傷害保險
富邦人壽海外突發疾病暨意外傷害醫療日額保險附約	富邦人壽添守護失能傷害保險附約
富邦人壽安心理財人生傷害暨健康一年定期保險	富邦人壽通勤 e 族網路投保傷害保險
富邦人壽放百萬心傷害暨健康一年定期保險	富邦人壽十來運轉終身傷害保險
富邦人壽百萬新生活傷害暨健康一年定期保險	富邦人壽團體住院醫療定額給付綜合保險附約
富邦人壽借貸團體一年定期壽險	富邦人壽借貸團體重大疾病保險附約
富邦人壽信用卡持有人團體一年定期壽險	富邦人壽團體新一年定期住院醫療保險
富邦人壽團體重大疾病一年定期保險	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)
富邦人壽學生團體傷害保險	富邦人壽癌症標靶治療藥物費用團體健康保險
富邦人壽借貸團體傷害保險	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團體傷害保險	富邦人壽團體意外傷害門診日額津貼附加條款

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)	富邦人壽團體傷害保險重大燒燙傷批註條款
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除外責任批註條款
富邦人壽團體職業傷害保險附加條款	富邦人壽團體住院醫療費用(實支實付型)健康保險批註條款
富邦人壽職業平安定期團體保險	富邦人壽團體住院醫療健康保險批註條款
富邦人壽團體傷害失能保險附約	富邦人壽團體外科手術住院增額補償批註條款
富邦人壽大專院校學生團體保險	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癌症健康保險附約	富邦人壽借貸團體一年暫時喪失工作能力保險
富邦人壽團體一年定期住院醫療日額給付保險附約	富邦人壽重大疾病團體健康保險附約(乙型)
富邦人壽高枕無憂定期壽險	富邦人壽新安世代平準型定期壽險
富邦人壽樂祥定期壽險附約	富邦人壽新安世代遞減型定期壽險
富邦人壽享福定期壽險附約	富邦人壽好世代一年定期保險
富邦人壽享順定期壽險	富邦人壽好運代平準型定期壽險
富邦人壽e起動網路投保定期壽險	富邦人壽好運代遞減型定期壽險
富邦人壽優樂定期壽險	富邦人壽大福代平準型定期壽險
富邦人壽好家在定期壽險	富邦人壽大福代遞減型定期壽險
富邦人壽民利豐收外幣利率變動型保險(V1)	富邦人壽安心好漾定期保險
富邦人壽健康樂(實物給付型)保險	富邦人壽醫起呵護重大傷病保險
富邦人壽新健康醫療費用定額給付健康保險附約	富邦人壽長泰健康保險附約
富邦人壽新住院醫療定期健康保險附約	富邦人壽防癌終身健康保險附約
富邦人壽長青健康保險附約	富邦人壽親子型保險費豁免附約
富邦人壽保險費豁免附約條款	富邦人壽雙享豁免保險費附約
富邦人壽吉祥理財變額萬能壽險	富邦人壽富貴吉祥變額萬能壽險
富邦人壽安心寶意外傷害保險附約	富邦人壽平安 365 傷害保險
富邦人壽日額型意外傷害住院醫療保險附約	富邦人壽萬安 365 傷害保險
富邦人壽日額型意外傷害保險附約	富邦人壽快易保旅行平安保險
富邦人壽旅行平安保險	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傷害醫療保險附約	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
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e海外突發疾病醫療健康保險附加條款
富邦人壽團體一年定期壽險	富邦人壽消費借貸團體一年定期壽險
富邦人壽新團體一年定期壽險	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部份失能給付傷害保險附約	富邦人壽團體一年定期住院醫療費用定額給付健康保險
富邦人壽團體一年定期重大疾病保險	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	富邦人壽新團體一年定期癌症醫療健康保險附約(甲型)
富邦人壽職業傷害保險給付附加條款	富邦人壽新團體一年定期癌症醫療健康保險附約(乙型)
富邦人壽團體意外傷害保險醫療保險附加條款	富邦人壽新一年定期住院醫療團體健康保險
富邦人壽日額型意外傷害住院醫療團體傷害保險	富邦人壽一年定期特定傷病健康暨傷害團體保險
富邦人壽一年定期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醫療保險附加條款
富邦人壽團體一年定期癌症醫療健康保險	富邦人壽海外旅行突發疾病醫療團體健康保險附加條款
富邦人壽團體一年定期喪失工作能力健康保險	富邦人壽意外一至六級傷害失能補助保險金團體保險附加條款
富邦人壽團體喪失工作能力傷害保險	富邦人壽大專院校學生團體保險骨折未住院津貼附加條款
富邦人壽團體職業災害傷害保險	富邦人壽大專院校學生團體保險住院醫療附加條款
富邦人壽團體一年定期醫事人員愛滋病健康保險	富邦人壽吉安微型傷害團體保險
富邦人壽慈濟髓緣團體人壽暨住院醫療保險	富邦人壽吸入性重大燒燙傷團體傷害保險附加條款
富邦人壽團體信用卡持卡人意外傷害保險	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
富邦人壽完全失能扶助保險金的給付附加條款	富邦人壽債權債務範圍內受益人指定批註條款
富邦人壽國際航空班機平安保險金附加條款	富邦人壽債權債務範圍內受益人指定及其處分權新批註條款
富邦人壽二級機能障礙，豁免保費附加條款	富邦人壽利率變動型壽險商品附加附約批註條款
富邦人壽投資標的異動批註條款	富邦人壽增值回饋分享金給付約定批註條款
富邦人壽靈活理財變額保險新增連動債券公式批註條款	富邦人壽添壽利率變動型年金宣告利率約定批註條款
富邦人壽靈活理財變額保險批註條款	富邦人壽保險金分期給付(定期給付型)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	富邦人壽外幣保險單借款約定批註條款
富邦人壽傷害保險附約批註條款	富邦人壽外幣保險單借款約定批註條款(一)
富邦人壽新傷害保險附約批註條款	富邦人壽受益人指定及其處分權批註條款

富邦人壽家屬人身傷害保險附加契約批註條款	富邦人壽安心寶意外傷害保險附約續保年齡批註條款
富邦人壽變額萬能壽險豁免保費附加條款	富邦人壽全委提解的運作(投資標的分配)附加條款
富邦人壽契約改換批註條款	富邦人壽投資型保險立即投資批註條款
富邦人壽年齡的計算及錯誤的處理批註條款	富邦人壽投資型保險催告暨復效保險費批註條款
富邦人壽附約延續批註條款	富邦人壽附加眷屬保障批註條款
富邦人壽指定醫師項目暨給付限額調整批註條款	富邦人壽初次罹患癌症團體健康保險附加條款
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	富邦人壽住院醫療保險金總限額團體健康保險批註條款
富邦人壽被保險人異動受理翌日生效附加條款	富邦人壽病房費超額併入雜費團體健康保險批註條款
富邦人壽被保險人異動申請及生效約定附加條款	富邦人壽病房費用增額補償團體健康保險批註條款
富邦人壽除外責任批註條款	富邦人壽生育給付團體健康保險附加條款
富邦人壽一年定期住院醫療團體健康保險批註條款	富邦人壽團體住院醫療費用(日額型)健康保險批註條款
富邦人壽義齒贖復團體健康保險附加條款	富邦人壽職業平安定期團體保險批註條款
富邦人壽加護病房費用團體健康保險附加條款	富邦人壽團體保險退休人員批註條款
富邦人壽住院前後門診費用團體健康保險附加條款	富邦人壽團體經驗分紅批註條款
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
富邦人壽住院醫療日額團體健康保險附加條款	富邦人壽團體癌症門診批註條款
富邦人壽取消等待期團體健康保險批註條款	富邦人壽大專院校學生團體保險意外傷害事故門診醫療批註條款
富邦人壽剖腹產手術團體健康保險附加條款	富邦人壽團體急診限額健康保險附加條款
富邦人壽骨折未住院醫療團體傷害保險附加條款	富邦人壽團體海外門(急)診醫療健康保險附加條款
富邦人壽意外事故急診醫療費用團體健康保險附加條款	

3.未來計畫開發之新金融商品與服務

- (1) 因應高齡少子化社會需求，開發多元化保障型商品，並掌握法令動態，推動新型態商品。
- (2) 配合網投族群特性，開發創新商品，並建構保險生態圈，拓展獲客管道。
- (3) 運用保險科技提升客戶體驗，由客戶繳費、核保至客服、電訪、理賠全面提升服務品質及效率。
- (4) 推動數位轉型，優化客戶、通路及員工數位體驗旅程，並建立高競爭力之數位運營平台。

(二) 產業概況

據壽險公會統計，108年台灣壽險業總保費收入為3兆4,667億元，較去年同期衰退1.3%；其中，初年度保費收入達1兆2,747億元，較去年同期衰退7.6%。商品銷售以利變型商品業績表現最佳，初年度保費收入為6,853億，比重53.8%；其次為投資型商品，初年度保費收入為4,152億，比重32.6%；傳統型商品初年度保費收入為1,743億，比重達13.7%。

【壽險業保費收入統計表】

單位：億元

保費別	107年	108年	成長率
初年度保費收入	13,799	12,747	-7.6%
續年度保費收入	21,316	21,919	2.8%
總保費收入	35,115	34,667	-1.3%

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	107年		108年		
	FYP	比重	FYP	比重	成長率
傳統型	1,222	8.9%	1,743	13.7%	42.7%
利變型	7,544	54.7%	6,853	53.8%	-9.2%
投資型	5,034	36.5%	4,152	32.6%	-17.5%
合計	13,799	100.0%	12,747	100.0%	-7.6%

資料來源：壽險公會

【我國壽險市場重要指標】

年 度	104年	105年	106年	107年	108年
人口數(千人)	23,492	23,540	23,571	23,589	23,603
國民所得(億元)	148,606	153,055	157,338	159,928	162,099
總保費收入(億元)	29,267	31,334	34,202	35,115	34,667
投保率(%)	234.16	240.35	246.04	249.45	-
普及率(%)	287.42	289.29	293.25	307.24	-
總保費/國民所得(%)	19.69	20.47	21.74	21.96	21.39

資料來源：保險事業發展中心

(三) 技術及研發概況

1. 最近二年度研究發展支出及其成果：

(1) 商品開發面

富邦人壽以客戶需求為導向，持續開發合宜商品，協助客戶建構完善的保險保障，108年推出二階段式還本終身險及階梯月提解機制的投資型商品，滿足客戶退休規劃及資產傳承需求，且創造銷售佳績。另推出具滿期給付並連結全民健保之重大傷病險，強化客戶健康保障。

(2) 客戶服務面

富邦人壽持續推動保險科技（InsurTech）之創新與應用，以保戶中心出發，推出創新服務：優化保戶服務App「手機e方便」、擴大與醫院合作「保險金直接抵繳住院醫療費用服務」、結合即時通訊軟體M+導入AI人工智能科技、「保單健檢系統」等專案，提供保戶即時、便捷且專業的服務。

2. 未來研究發展計劃：

(1) 商品開發方面

因應高齡少子化社會及配合政府政策，商品銷售回歸保障本質，開發多元化保障型商品如手術險附約、終身保障實支實付醫療險、外溢重大傷病卡保險等商品。

(2) 客戶服務方面

持續推動保險科技落地應用，並將行動創新思維應用於各種不同的服務場景，包含提供多元化繳費管道、語音客服、蒐集客戶生物特徵進行身份辨識、連結公會區塊鏈平台等，帶給保戶更及時、全面且有溫度的便捷服務。

(3) 預計投入之研發費用

單位：新台幣仟元

項目	未來一年預計投入之研發費用
金額	111,629

(四) 長、短期業務發展計劃：

1、短期業務發展計劃：

(1) 掌握法令變動，開發多元及創新商品，提升商品競爭力。

- (2) 精進自有通路組織發展，著重整體產能提升，強化外部通路合作黏著度及管理，穩固市場地位。
- (3) 運用保險科技提升客戶體驗，並強化行政流程自動化，提供即時高效客戶服務。
- (4) 整合集團資源，深化關係企業合作，擴大共同行銷綜效。

2、長期業務發展計劃：

- (1) 持續開發多元商品，並推動具競爭力及高貢獻度商品。
- (2) 擴大異業合作，打造保險生態圈，提高網投銷售動能。
- (3) 持續推動公司治理與永續(ESG)專案，善盡社會責任及落實永續經營。
- (4) 加強培育海內外優秀人才，並因應數位轉型需求，引進外部人才及數位教育訓練。
- (5) 強化各項法遵與風險控管機制。
- (6) 持續拓展海外市場，完善管理機制。

二、市場及產銷概況

(一) 市場分析

1.分析公司主要商品（服務）之銷售（提供）地區:台灣地區

2.市場占有率

【108年市場佔有率】

單位：%

保費別	108年
初年度保費收入	16.2%
續年度保費收入	17.8%
總保費收入	17.2%

資料來源：壽險公會

3.市場未來之供需狀況與成長性

因應高齡少子化社會趨勢，如失能扶助險、重大傷病及退休保障等商品，仍有極大的發展空間。另外，主管機關推出業務試辦及監理沙盒政策，鼓勵業者推出創新服務及商品，以精進客戶服務及優化客戶經營。此外，因應金融科技的發展，主管機關開放純網銀等新興金融業務，且致力提升網路投保便利性，放寬險種與強化投保安全性、可靠性等均有利保險業經營。

【近年台灣壽險業新契約保費及總保費收入】

單位：億元

年度別	新契約保費收入		總保費收入	
	金額	成長率	金額	成長率
104年	11,863	1.4%	29,267	5.6%
105年	12,705	7.1%	31,334	7.1%
106年	12,607	-0.8%	34,202	9.2%
107年	13,799	9.5%	35,115	2.7%
108年	12,747	-7.6%	34,667	-1.3%

資料來源：壽險公會

4. 競爭利基及發展遠景之有利與不利因素

(1) 有利因素

- A. 主管機關推出業務試辦及監理沙盒等政策，鼓勵業者推出創新服務及商品。
- B. 台灣邁入高齡社會，政府積極引導壽險資金投入相關產業，並鼓勵業者開發保險養老、長照及健康管理商品。
- C. 開放純網銀等新興金融業務，有利網投拓展業務渠道。
- D. 金融保險科技發展迅速，有助於發展並精進客戶服務及優化客戶經營。

(2) 不利因素

- A. 受到中美貿易紛爭、各國降息及疫情蔓延等因素影響，預期全球經濟成長趨緩。
- B. 為因應 IFRS17 接軌，壽險業者須調整相關商品策略及精算行政等系統。

(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		107年度	108年度	當年度截至 109年02月29日
員 工 人 數	內勤員工	3,577人	3,727人	3,724人
	外勤員工	24,493人	24,437人	24,209人
	合 計	28,070人	28,164人	27,933人
內勤平均年歲		41.20歲	41.40歲	41.50歲
外勤平均年歲		37.65歲	38.22歲	37.39歲
內勤平均服務年資		11.94年	12.08年	12.19年
外勤平均服務年資		5.95年	6.34年	6.47年
學 歷 分 布 比 率	博 士	0.05%	0.06%	0.06%
	碩 士	4.92%	5.25%	5.24%
	大 專	62.44%	62.47%	62.64%
	高 中	31.75%	31.54%	31.37%
	高中以下	0.84%	0.69%	0.69%

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。
- (13)額外產假天數。
- (14)生育補助及育兒補助。
- (15)幸福食堂。
- (16)健康講座及醫師健康諮詢。
- (17)健康活力棧。

2.進修訓練

- (1)雙軌制的職涯發展－主管職級發展及專業職級發展。
- (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：潛力人才及儲備主管人才培育發展計畫、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－Fubon Academy)。
 - 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

	108度	107度	106度
1.勞資糾紛狀況	5件	4件	2件
2.已發生之損失金額	-	734	21
3.預計未來可能損失金額	11,184	-	-
4.公司因應措施	依法應訴	依判決賠付	處理完畢

單位：新台幣千元

(三)勞工檢查

1. 依民國一〇八年三月八日北市勞動字第10860094371號函，本公司營業單位因違反勞動基準法第30條第6項，處罰鍰20千元。
2. 依民國一〇八年十二月四日高市勞條字第10840012900號函，本公司行政單位因違反勞動基準法第24條，處罰鍰20千元。

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
不動產購置	揚弘實業股份有限公司	108/5/22	不動產買賣契約書(凌雲通商大樓8樓)	無
不動產興建工程	大元聯合建築師事務所	104/08/25~110/10/28	A25綜合商業大樓新建工程設計監造委任契約	無
不動產興建工程	Renzo Piano Building Workshop	104/09/08~110/10/28	A25案國外建築師委任契約	無
不動產興建工程	富邦建設股份有限公司	104/10/06~110/10/28	A25新建工程工程專案管理契約	無
不動產興建工程	Ove Arup and Partners International Ltd.	104/09/08~110/10/28 (暫定)	A25案委任國外工程顧問契約	無
不動產興建工程	(1)中鹿營造股份有限公司 (2)大陸工程股份有限公司	106/07/19~111/11/15 (暫定)	A25新建工程之雜項執照連續壁工程、建築執照基樁與逆打鋼柱工程合約	無
不動產興建工程	建國工程股份有限公司	106/11/03~112/09/27	長春段一小段新建工程總包工程合約	無
不動產興建工程	(1)株式會社三菱地所設計 (2)大矩聯合建築師事務所	103/11/13~110/10/30	長春段一小段地上權案新建工程規劃設計監造服務契約書	無
不動產興建工程	地樺營造事業股份有限公司	107/03/30~111/03/20 (暫定)	林森南路旅館新建工程總包工程合約	無

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
不動產興建工程	李祖原聯合建築師事務所	108/04/11~114/06/25	富邦人壽高雄捷運凹子底站旁商業區開發案設計監造服務委任契約書	無
不動產興建工程	利晉工程股份有限公司	108/03/15~113/09/14	富邦人壽A25新建工程總包工程合約	無
不動產興建工程	株式會社三菱地所設計	108/09/17~114/06/25	富邦人壽高雄捷運凹子底站旁商業區開發案設計委任契約書	無
不動產租賃	(1)敏盛醫控(股)公司 (2)敏盛綜合醫院	96/5/16~121/5/15	不動產租賃契約書 (敏盛醫院)	無
不動產租賃	新光三越百貨(股)公司	102/8/01~112/7/31	不動產租賃契約書(A11)	無
不動產租賃	微風置地(股)公司	102/10/16~118/4/15	不動產租賃契約書(A10)	無
不動產租賃	寒舍國際酒店(股)公司	102/6/14~122/11/6	不動產租賃契約書(A10)	無
不動產租賃	台灣優衣庫有限公司	101/9/3~110/10/31	不動產租賃契約書 (萬國大樓)	無
不動產租賃	富邦媒體科技(股)公司	107/8/1~112/7/31	不動產租賃契約書 (momo大樓)	無
不動產租賃	微風置地(股)公司	102/9/1~117/8/31	不動產租賃契約書 (環亞大樓)	無
不動產租賃	大魯閣商場事業(股)公司	107/5/1~124/6/30	不動產租賃契約書 (台中新時代商場)	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	新光三越百貨(股)公司	104/12/23-116/12/31	不動產租賃契約書(新光三越A8百貨大樓)	無
不動產租賃	時代國際行旅股份有限公司	自取得開發案建築物使用執照之日，屆滿7個月之翌日起算20年之期間。	不動產租賃契約書(林森南路旅館新建大樓工程)	無
不動產租賃	Merlin Attractions Operations Limited(註1)	104/8/25~131/7/4	不動產租賃契約書(英國倫敦Madame Tussauds)	無
不動產租賃	The Governor and Company of the Bank of Ireland (註2)	104/02/17~113/09/11	不動產租賃契約書(英國倫敦Bow Bells House)	無
不動產租賃	Vlaamse Gemeenschap (佛蘭德斯區行政機關)(註3)	96/1/1-113/12/31	不動產租賃契約書(比利時布魯塞爾Ellipse Building)	無
不動產租賃	Europäische Zentralbank (歐洲央行)(註4)	103/07/01-114/12/31	不動產租賃契約書(德國法蘭克福Eurotower)	無

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

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

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

(註4) 繼受租約公司為本公司之子公司Fubon Eurotower (Luxembourg) S.à r.l.

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	最近五年度財務資料(註1)					當年度 截至日 資料
		108年	107年	106年	105年	104年	
現金及約當現金		264,295,079	203,487,765	172,873,927	176,831,591	176,627,971	註3
應收款項		43,883,841	82,735,970	46,241,875	35,024,669	34,315,311	
各項金融資產及放款(註2)		4,052,648,877	3,618,627,530	3,206,040,541	2,925,795,598	2,615,706,712	
再保險合約資產		2,845,730	2,251,433	1,624,307	1,378,571	1,279,869	
不動產及設備		19,764,668	19,874,386	19,676,872	19,085,535	17,520,527	
無形資產		5,857,849	6,273,687	223,667	274,620	255,271	
其他資產(註2)		468,025,845	452,276,890	216,090,946	195,169,284	189,857,022	
資產總額		4,857,321,889	4,385,527,661	3,662,772,135	3,353,559,868	3,035,562,683	
應付款項		51,871,487	82,266,615	28,760,968	22,540,990	20,367,804	
各項金融負債(註2)		65,464,335	67,331,817	36,230,147	43,416,897	13,178,882	
保險負債及具金融商品性質之保險契約準備(註2)		3,912,818,444	3,620,795,183	3,136,522,928	2,902,374,458	2,656,145,246	
負債準備		13,782,880	13,506,839	6,987,087	7,540,923	7,671,582	
其他負債(註2)		464,237,336	391,378,924	181,380,682	164,212,229	155,417,375	
負 債	分 配	4,508,174,482	4,175,279,378	4,175,279,378	3,140,085,497	2,852,780,889	
總 額	分 配	註4	4,175,279,378	4,175,279,378	3,145,292,953	2,852,780,889	
股 本		110,831,140	110,831,140	82,969,690	69,432,750	57,320,950	
資本公積		29,572,737	29,530,619	29,460,334	28,405,733	27,654,605	
保 留	分 配	142,373,319	119,664,133	142,483,759	128,532,434	112,684,245	
盈 餘	分 配	註4	119,664,133	108,648,491	109,788,038	100,572,445	
權益其他項目		54,739,218	(59,166,791)	17,976,540	(12,896,546)	(14,878,006)	
權 益	分 配	349,147,407	210,248,283	272,890,323	213,474,371	182,781,794	
總 額	分 配	註4	210,248,283	266,916,505	208,266,915	182,781,794	

註1：本財務資料業經會計師簽證，係依「金管會認可之國際財務報導準則」及「保險業財務報告編製準則」編列。

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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、避險之金融資產、採用權益法之投資、其他金融資產、投資性不動產及各項放款。

(2)其他資產包含使用權資產、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)其他負債包含租賃負債、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：截至年報刊印日109年2月29日止，最近一季經會計師查核之資料為108年度。

註4：108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	最近五年度財務資料(註1)					當年度截至 年月日 財務資料
		108年	107年	106年	105年	104年	
現金及約當現金		234,053,356	177,709,940	170,335,411	174,044,504	174,835,619	註3
應收款項		32,194,179	34,939,279	45,728,358	34,732,370	34,165,550	
各項金融資產及放款(註2)		3,844,381,045	3,425,162,737	3,196,491,365	2,922,652,656	2,616,657,914	
再保險合約資產		2,577,422	2,017,425	1,621,146	1,378,571	1,279,869	
不動產及設備		21,783,911	19,619,980	19,635,538	19,052,494	17,483,681	
無形資產		305,661	277,778	173,913	205,511	199,167	
其他資產(註2)		233,730,235	234,753,305	216,025,557	195,108,766	189,779,738	
資產總額		4,375,129,822	3,894,480,444	3,650,011,288	3,347,174,872	3,034,401,538	
應付款項		24,716,742	21,612,504	28,149,443	22,075,723	19,670,545	
各項金融負債(註2)		55,968,028	59,183,869	36,230,147	43,416,897	13,178,882	
保險負債及具金融商品性質 之保險契約準備(註2)		3,713,749,107	3,435,329,658	3,131,128,163	2,900,307,193	2,656,046,608	
負債準備		8,419,223	7,693,729	6,980,790	7,537,801	7,668,382	
其他負債(註2)		234,760,308	169,801,583	174,632,422	160,362,887	155,055,327	
負 債	分 配 前	4,037,613,408	3,693,621,343	3,377,120,965	3,133,700,501	2,851,619,744	
總 額	分 配 後	註4	3,693,621,343	3,371,147,147	3,138,907,957	2,851,619,744	
股 本		110,831,140	110,831,140	82,969,690	69,432,750	57,320,950	
資本公積		29,572,737	29,530,619	29,460,334	28,405,733	27,654,605	
保 留	分 配 前	142,373,319	119,664,133	142,483,759	128,532,434	112,684,245	
盈 餘	分 配 後	註4	119,664,133	108,648,491	109,788,038	100,572,445	
權益其他項目		54,739,218	(59,166,791)	17,976,540	(12,896,546)	(14,878,006)	
權 益	分 配 前	337,516,414	200,859,101	272,890,323	213,474,371	182,781,794	
總 額	分 配 後	註4	200,859,101	266,916,505	208,266,915	182,781,794	

註1：本財務資料業經會計師簽證，係依「金管會認可之國際財務報導準則」及「保險業財務報告編製準則」編列。

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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、避險之金融資產、採用權益法之投資、其他金融資產、投資性不動產及各項放款。

(2)其他資產包含使用權資產、當期所得稅資產、遞延所得稅資產、其他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、避險之衍生金融負債及應付債券。

(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)其他負債包含租賃負債、當期所得稅負債、遞延所得稅負債、其他負債及分離帳戶保險商品負債等。

註3：截至年報刊印日109年2月29日止，最近一季經會計師查核之資料為108年度。
註4：108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 項 目	最近五年度財務資料(註1)					當年度截至 年月日 財務資料
	108年度	107年度	106年度	105年度	104年度	
營業收入	805,799,054	653,093,085	636,338,257	612,499,196	585,405,440	註2
營業成本	757,495,898	612,154,973	590,303,619	566,536,109	520,984,388	
營業費用	20,360,882	17,174,397	15,866,578	17,178,778	15,525,500	
營業外收入及支出	460,042	332,892	288,315	489,392	517,723	
稅前損益	28,402,316	24,096,607	30,456,375	29,273,701	49,413,275	
稅後損益	27,610,904	24,979,098	32,487,942	28,687,563	41,018,133	
其他綜合損益	109,272,474	(100,730,514)	31,080,865	1,253,886	(73,049,960)	
每股盈餘(元)	2.39	2.25	2.93	2.59	3.70	

註1：本財務資料業經會計師簽證，係依「金管會認可之國際財務報導準則」及「保險業財務報告編製準則」編列。

註2：截至年報刊印日109年2月29日止，最近一季經會計師查核之資料為108年度。

2. 個體報表

單位：新台幣千元

年 度	最近五年度財務資料(註1)					當年度截至 年月日 財務資料
	108年度	107年度	106年度	105年度	104年度	
營業收入	736,266,619	6,380,034,108	631,702,806	609,891,838	585,005,751	註2
營業成本	691,286,977	598,507,710	586,093,033	564,300,878	520,880,829	
營業費用	17,598,470	16,120,193	15,432,978	16,733,537	15,327,323	
營業外收入及支出	760,795	439,348	300,647	496,691	517,700	
稅前損益	28,141,967	23,845,553	30,477,442	29,354,114	49,315,299	
稅後損益	26,506,953	24,929,906	32,487,942	28,687,563	41,018,133	
其他綜合損益	108,134,614	(100,730,514)	31,080,865	1,253,886	(73,049,960)	
每股盈餘(元)	2.39	2.25	2.93	2.59	3.70	

註1：本財務資料業經會計師簽證，係依「金管會認可之國際財務報導準則」及「保險業財務報告編製準則」編列

註2：截至年報刊印日109年2月29日止，最近一季經會計師查核之資料為108年度。

(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
一〇四	安侯建業聯合會計師事務所	方燕玲、周寶蓮	無保留意見
一〇五	安侯建業聯合會計師事務所	方燕玲、鍾丹丹	無保留意見
一〇六	安侯建業聯合會計師事務所	方燕玲、鍾丹丹	無保留意見
一〇七	安侯建業聯合會計師事務所	鍾丹丹、吳麟	無保留意見
一〇八	安侯建業聯合會計師事務所	鍾丹丹、吳麟	無保留意見

二、最近五年度財務分析

單位：%

分析項目		最近五年度財務業務指標分析				
		108年度	107年度	106年度	105年度	104年度
財務結構指標	負債占資產比率	92.29	94.84	92.52	93.62	93.98
	各種保險負債對資產比率	84.88	88.21	85.78	86.65	87.53
	各項保險負債變動率	8.10	9.72	7.96	9.20	13.18
	各種保險負債淨增額對保費收入比率	50.11	61.2	48.3	52.20	70.04
	淨值比率	8.07	5.38	7.81	6.66	6.30
償債能力指標	關係企業投資額對權益比率	8.07	20.74	10.98	12.12	14.51
能力指標	初年度保費比率	16.61	104.89	78.02	102.72	105.24
	續年度保費比率	113.67	103.63	118.63	108.27	116.62
經營能力指標	新契約費用率	110.91	12.62	13.75	17.48	13.56
	保費收入變動率	14.17	4.02	2.12	5.94	11.56
	權益變動率	11.77	(26.4)	27.83	16.79	(18.25)
	淨利變動率	68.04	(23.26)	13.25	(30.06)	15.98
	資金運用比率	101.52	100.88	100.62	100.97	99.98
獲利能力指標	繼續率(十三個月)	96.67	96.95	97.96	96.25	96.66
	繼續率(二十五個月)	94.62	96.44	95.09	94.09	92.07
	資產報酬率	0.68	0.70	0.95	0.90	1.42
獲利能力指標	權益報酬率	9.81	10.32	13.36	14.48	20.19
	資金運用淨收益率	3.69	3.67	3.90	4.25	4.92
	投資報酬率	3.41	3.42	3.63	3.96	4.56
	營業利益對營業收入比率	3.72	3.67	4.78	4.73	8.34
	稅前純益對總收入比率	3.82	3.73	4.82	4.81	8.42
	純益率	3.60	3.91	5.14	4.70	7.01
	每股盈餘(元)	2.39	2.25	2.93	2.59	3.70
現金流量	投資性不動產與不動產投資抵押放款對資產比率9.27	9.27	8.11	8.23	8.49	8.40
	現金流量比率(%)	68.4	12.62	9.64	5.77	92.86
	淨現金流量允當比率(%)	523.61	251.25	212.15	190.96	348.95
槓桿度	現金再投資比率(%)	2.44	0.64	0.45	0.33	5.79
	營運槓桿度	1.64	1.69	1.51	1.58	1.31
度	財務槓桿度	108.71	107.8	103.7	100.22	100

註1：係依照保險業財務報告編製準則編製個體財務分析。

註2：請說明最近二年度各項財務業務指標變動原因

- (一) 淨值比率及權益變動率增加，主係透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益以及採用覆蓋法重分類利益增加而使其他權益增加所致。
- (二) 關係企業投資額對權益比率增加，主係本年度對部分關係企業溢注資金並新成立一家子公司，伴隨本年度部分子公司透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產評價利益增加而致使關係企業投資額上升。
- (三) 保費收入變動率提高增加，主係本年度新保單銷量提升，而使保費收入增加所致。

(四) 淨利變動率增加，主係本期淨利較上期增加。

註3：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
- (5)淨值比率=業主權益/不含投資型保險專設帳簿之資產總額

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)= $PRy = BFx + y/NB' x * 100\%$

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+本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益)/[(期初可運用資金+期末可運用資金-本期淨投資收益-本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益)/2]
- (4)投資報酬率=2*(淨投資收益+本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益)/(期初資產總額+期末資產總額-淨投資收益-本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益)
- (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

董事會造送本公司一〇七年度營業報告書、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、吳麟會計師查核竣事，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。

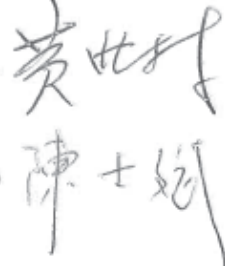
此致

本公司一〇八年股東常會

富邦人壽保險股份有限公司

監察人：黃世村

監察人：陳士斌

Handwritten signatures of the supervisors, including the names 黃世村 and 陳士斌.

中華民國一〇八年四月二十六日

- 四、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報告
經會計師查核簽證之母子公司合併財務報告詳第156頁至第315頁。
- 五、最近年度經會計師查核簽證之公司個體財務報告
經會計師查核簽證之公司個體財務報告詳第316頁至第519頁。
- 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	108年度	107年度	差 異	
			金 額	%
現金及約當現金	234,053,356	177,709,940	56,343,416	31.71
應收款項	32,194,179	34,939,279	(2,745,100)	(7.86)
各項金融資產及放款 (註2)	3,844,381,045	3,425,162,737	419,218,308	21.24
再保險合約資產	2,577,422	2,017,425	559,997	27.76
不動產及設備	19,468,662	19,619,980	(151,318)	(0.77)
無形資產	305,661	277,778	27,883	10.04
其他資產(註2)	46,550,809	75,444,980	(28,894,171)	(38.30)
資產總額	4,375,129,822	3,894,480,444	480,649,378	12.34
應付款項	24,716,742	21,612,504	3,104,238	14.36
各項金融負債(註2)	55,968,028	59,183,869	(3,215,841)	(5.43)
保險負債及具金融商 品性質之保險契約準 備(註2)	3,713,749,107	3,435,329,658	278,419,449	8.10
負債準備	8,419,223	7,693,729	725,494	9.43
其他負債(註2)	24,438,224	10,493,258	13,944,966	132.89
負債總額	4,037,613,408	3,693,621,343	343,992,065	9.31
股 本	110,831,140	110,831,140	-	-
資本公積	29,572,737	29,530,619	42,118	0.14
保留盈餘	142,373,319	119,664,133	22,709,186	18.98
權益其他項目	54,739,218	(59,166,791)	113,906,009	192.52
權益總額	337,516,414	200,859,101	136,657,313	68.04

註1：增減比例變動分析說明(若增減變動未達20%者可免分析)：

- (一)本期現金及約當現金增加主要係投資之附買回票券及債券與定存增加所致。
- (二)本期再保險資產增加主要係應攤回之再保賠款與給付增加與應收再保往來款項增加所致。
- (三)本期其他資產減少主係因採用國際財務報導準則第16號而重分類預付款項-地上權所致。
- (四)本期其他負債增加係因透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現

利益增加而使遞延所得稅負債增加所致。

(五)本期權益其他項目增加主因係透過其他綜合損益按公允價值衡量之未實現評價利益及透過損益按公允價值衡量評價利益(採覆蓋法重分類)增加。

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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、避險之金融資產、採用權益法之投資、其他金融資產、投資性不動產及各項放款。

(二)其他資產包含本期所得稅資產、遞延所得稅資產及帳列其他資產。

(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、避險之金融負債及應付債券。

(四)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。

(五)其他負債包含本期所得稅負債、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	108年度	107年度	增減金額	變動比例 (%)
營業收入	736,266,619	638,034,108	98,232,511	15.40
營業成本	691,286,977	598,507,710	92,779,267	15.50
營業費用	17,598,470	16,120,193	1,478,277	9.17
營業利益	27,381,172	23,406,205	3,974,967	16.98
營業外收入及支出	760,795	439,348	321,447	73.16
繼續營業部門稅前純益	28,141,967	23,845,553	4,296,414	18.02
所得稅	(1,635,014)	(1,084,353)	2,719,367	250.78
繼續營業部門本期淨利	26,506,953	24,929,906	1,577,047	6.33

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)營業收入增加主係保費收入及透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益增加所致；營業成本增加則因本期保險賠款與給付提高；整體而言，營業收入變動數較營業成本及營業費用變動數顯著，故使營業利益增加。

(二)營業外收入及支出本期增加主係本期共同行銷之跨售獎金增加及其他支出減少所致。

(三)所得稅費用增加主係當期所得稅費用較前期增加。

三、現金流量

(一) 最近年度現金流量變動之分析

單位：新台幣千元

項目 \ 年度	108年	107年	增減比例%
現金流量比率(%)	68.4	12.62	442.00%
現金流量允當比率(%)	523.61	251.25	108.40%
現金再投資比率(%)	2.44	0.64	281.25%
增減比率變動分析說明： 主要係108年營業活動之淨現金流入增加所致			

(二) 未來一年現金流動性分析

108年底現金及約當現金餘額為新台幣234,053,356仟元，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

1. 重大資本支出之運用情形及資金來源：

本公司於108年6月6日以356,618千元取得凌雲通商大樓八樓所有權，主要用途為不動產投資，其資金來源為本公司之可運用資金。

2. 預計可能產生效益：

本公司所投資之不動產已繼受其既有租約，未來可享有穩定之租金收益，符合本公司投資不動產之策略。

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，並以亞洲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。

在東南亞保險市場的開拓上，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，越南富邦人壽總公司設於河內，並於胡志明市成立分公司，目前登記資本額為越盾一兆四千億。

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，並於重慶、大連、福建、四川與遼寧五處設立分公司。102年8月獲保監會核准引入廈門港務控股集團有限公司成為策略夥伴，目前登記資本額為人民幣11.2億元，本公司、富邦產險及廈門港務控股集團分別持股40%、40%及20%。

在東北亞保險市場部份，本公司於 104 年 12 月順利取得現代人壽 48% 股權，成為率先進入東北亞保險市場之台灣保險公司，並進一步於 107 年 9 月完成增資，持股比例由 48% 提高至 62%，現代人壽成為本公司之子公司，公司更名為「Fubon Hyundai Life Insurance Co., Ltd.」，中文名為「富邦現代生命保險株式會社」。

在港澳保險市場部份，子公司「富邦人壽保險(香港)有限公司」於 105 年 4 月取得經營執照並開業營運，目前登記資本額為港幣 19.75 億。

中信資本 108 年未經審計淨利及歸屬母公司淨利分別為港幣 10.2 億元及港幣 4.2 億元，前期經審計淨利及歸屬母公司淨利分別為港幣 6.3 億元及港幣 4.2 億元。中信資本 108 年未經審計歸屬母公司淨利同比持平，主因本期出售部分以自有資金投資之上市股票並認列處分損失港幣 1.6 億元，而少數股權股東無須負擔自有資金投資相關損益，此外，中信資本 108 年平均債務餘額較高，融資成本上升進一步壓縮獲利。未來中信資本將繼續積極管理投資部位績效，以減緩全球市場不利影響之挑戰，並專注於集團核心業務，包括私募股權投資、房地產基金、結構融資、資產管理及創業投資等。

「星河能源股份有限公司」為本公司持有 20% 之控股形式公司，核心業務以持有國內太陽能電站為主，108 年稅後淨利約 1.1 億元、EPS=0.93 元，星河能源為一穩定收益型的太陽能發電公司，旗下持有之電站皆已開始為公司產生穩定的發電收入，未來將持續加強運維保養，維持其穩定的發電效益，減緩系統衰減或當機造成的損失。

「星耀能源股份有限公司」為本公司持有 30% 之控股形式公司，核心業務以開發及投資國內較大面積的地面型及水面型太陽能電站為主。108 年稅後淨利約 0.73 億元、EPS=0.24 元，未來星耀能源除將能獲取已收購電站之貢獻效益外，亦將致力於開發東部、南部地區之大型地面案場，儘速為星耀能源建立具經濟規模之電站。

由於政府積極推動國內再生能源產業的發展，並鼓勵太陽能電站的投資與裝設，因此本公司參與投資「禾碩綠電股份有限公司」持股 30%。禾碩綠電於 106 年成立，乃一控股形式的公司，旗下 100% 持有國內太陽能發電站。禾碩綠電 108 年稅後淨利約 3154 萬元、EPS=0.29 元。禾碩綠電為一穩定收益型的太陽能發電公司，旗下持有之電站已開始為公司產生穩定的發電收入，未來仍有許多電站將陸續併聯及開發新電站，增加穩定收益，由於太陽能電站有 20 年的穩定收購電價保證，運營方將持續加強運維保養，維持其穩定的發電效益，以減緩系統衰減或當機造成的損失。

「富邦金控創業投資股份有限公司」之核心業務為直接投資及投資管理顧問服務。目前總資產約 91 億元，標的公司產業包括生技醫療、休閒育樂、電子商務、環保科技等領域。富邦金控創投未來將積極尋找「五加二產業」的案源，佈局智慧機械及智慧製造產業，尋求高品質生技及醫療投資商機，尋找新能源及新材料等投資機會，並積極參與投資廢棄物處理、污水處理及其他環保項目等公共事業投資案。

本公司依法透過投資海外特定目的不動產投資事業(“SPV”)，於 104 年投資取得英國倫敦 1 Carter Lane、Bow Bells House 及 Madame Tussauds 等三件國外不動產投資案；於 105 年投資取得比利時布魯塞爾 Ellipse Building 案；並於 108 年再投資取得德國法蘭克福 Eurotower 案。由於本公司取得之國外不動產目前均為 100% 出租，各案平均剩餘租期最短約 5 年、最長約 22 年，且租金將依租約約定向上調整，預期未來租金收入穩定。

本公司往後亦將持續尋找優質投資標的，地區包含歐洲、亞洲等主要城市之地標性收益型不動產。

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：

- (1) 利率：預期109年全球經濟增長仍較疲弱，雖中美貿易戰暫時休兵使得整體金融環境不確定性降低，惟新型肺炎疫情蔓延仍對全球經濟成長產生下行風險。預期各國央行仍將寬鬆貨幣政策，在通膨相對平緩的情況下，維持利率區間中性水位。
- (2) 匯率：美國聯準會對未來經濟前景之不確定性採取預防性降息，以致美元利率低；而全球貿易情勢、疫情蔓延等因素，增加金融市場之不確定性，使新臺幣可能受其影響。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，動態調整避險策略，以期有效控制匯率風險或成本對公司損益的影響。
- (3) 通貨膨脹：受國際原油與原物料價格下跌之影響，目前通膨數據仍處於較溫和之水平，惟美國勞動力市場持續緊俏，核心CPI通膨的年增率持續接近2%的目標，通貨膨脹率雖可能上升，但預期升幅應可掌握。

(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，目前進行之衍生性商品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，並採以整體穩健原則。

(三) 未來研發計畫及預計投入之研發費用：

請詳第117頁。

(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：

項目	重要政策/法規變動	影響分析
<p>1. 訂定「人壽保險商品死亡給付對保單價值準備金之最低比率規範」 (109/07/01生效)</p>	<p>依被保險人年齡計算死亡保額，訂定人壽保險商品死亡給付對保單價值準備金之最低比率。</p>	<p>本公司將配合規範調整商品條件，提升保戶保障。</p>
<p>2. 修正「人身保險業辦理利率變動型保險商品業務應注意事項」 (109/07/01生效)</p>	<p>1. 宣告利率平穩機制：刪除宣告利率上限規定，宣告利率訂定需考量區隔資產帳戶固定收益債券利息收益率，並反映必要利潤率及費用率。 2. 壽險公司年終如有可供分配盈餘，區隔帳戶當年度資產價值超過準備金之淨增加數，須提列稅後金額之 20% 為特別盈餘公積。</p>	<p>宣告利率平穩機制有助於業務健全經營，另預計每年需增加提列特別盈餘公積。</p>

(五) 保險科技改變傳統保險銷售及服務模式，富邦人壽積極研究並運用AI智能技術、生物特徵辨識及區塊鏈技術於保戶服務各個接觸點，包括核保、客服、理賠等流程，提供保戶迅速、便利且不受時空限制的服務體驗，並提升公司營運效能。

(六) 企業形象改變對企業危機管理之影響及因應措施：

- (1) 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。
- (2) 本公司遵循母公司富邦金控所頒佈之「富邦金融控股股份有限公司信譽風險管理政策」，適時監控、辨識、評估、回應各項信譽風險，以降低對企業造成不良影響。

(七) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：無。

(八) 擴充廠房之預期效益、可能風險及因應措施：無。

(九) 進貨或銷貨集中所面臨之風險及因應措施：無。

- (十) 董事、監察人或持股超過百分之十之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施：無。
- (十一) 經營權之改變對公司之影響、風險及因應措施：無。
- (十二) 訴訟或非訟事件，應列明公司及公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之十之大股東及從屬公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及截至年報刊印日止之處埋情形：無。
- (十三) 其他重要風險及因應措施：無。

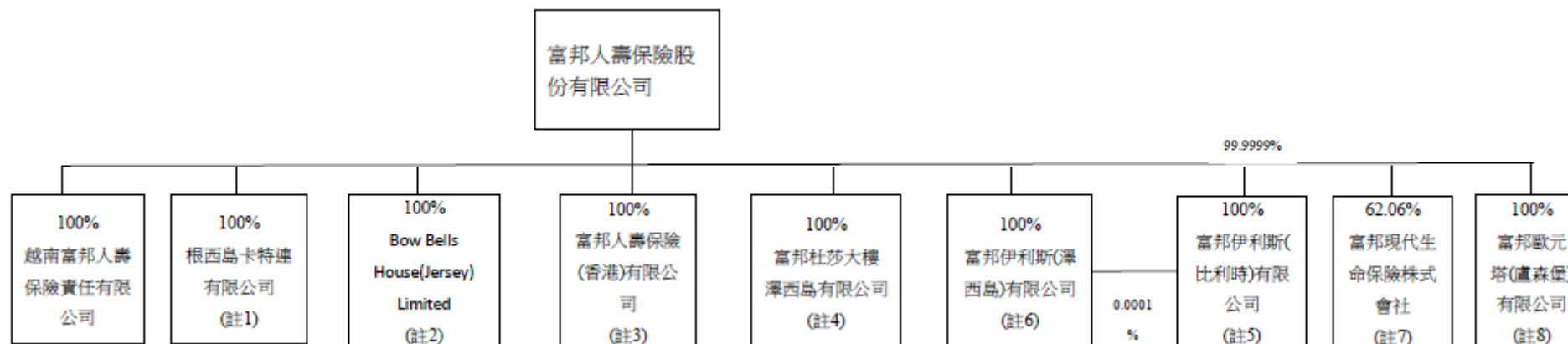
七、其他重要事項

無

捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料：

1. 關係企業組織圖



- 。
- (註1)：自民國104年1月起成為本公司之子公司。
- (註2)：自民國104年2月起成為本公司之子公司。
- (註3)：自民國104年9月起成為本公司之子公司。
- (註4)：自民國104年8月起成為本公司之子公司。
- (註5)：自民國105年1月起成為本公司之子公司。
- (註6)：自民國105年12月起成為本公司之子公司。
- (註7)：自民國107年9月起成為本公司之子公司。
- (註8)：自民國108年4月起成為本公司之子公司。

2. 各關係企業基本資料

109年2月29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
富邦人壽保險(股)公司	95/03/01	臺北市敦化南路一段 108 號 14 樓	110,831,140	人身保險業
富邦現代生命保險株式會社	92/04/17	57, Yeouinaru-ro, Yeongdeungpo-gu, Seoul, Korea	KRW 679,632,470,000	人身保險業
富邦人壽保險(香港)有限公司	104/07/17	Suite 301-303, 3/F, 12 Taikoo Wan Road, Taikoo Shing, Hong Kong	HKD 1,975,000,000	人身保險業
越南富邦人壽保險責任有限公司	99/12/15	10 & 11F, Discovery Complex Tower, 302 Cau Giay Street, Dich Vong Ward, Cau Giay Dist, Hanoi City, Vietnam	VND 1,400,000,000,000	人身保險業
富邦杜莎大樓澤西島有限公司	104/08/05	Second Floor, No. 4 The Forum, Grenville Street St Helier Jersey JE2 4UF	GBP 92,581,000	購買、持有、維護、管理、營運或處分不動產及不動產相關權利
根西島卡特連有限公司	104/01/16	11 New Street St Peter Port GUERNSEY GY1 2PF	GBP 41,514,743	購買、持有、維護、管理、營運或處分不動產及不動產相關權利
Bow Bells House(Jersey) Limited	104/01/22	4th Floor St Paul's Gate 22-24 New Street St Helier Jersey JE1 4TR	GBP 46,172,931	購買、持有、維護、管理、營運或處分不動產及不動產相關權利
富邦伊利斯(比利時)有限公司	105/01/15	Havenlaan 86C, box 204 1000 Brussels, Belgium	EUR 15,872,052	購買、持有、維護、管理、營運或處分不動產及不動產相關權利
富邦伊利斯(澤西島)有限公司	105/12/16	4th Floor St Paul's Gate 22-24 New Street St Helier Jersey JE1 4TR	EUR 90,059	持有富邦伊利斯(比利時)有限公司 1 股股權，以維持富邦人壽保險(股)公司作為富邦伊利斯(比利時)有限公司股東的有限責任
富邦歐元塔(盧森堡)有限公司	108/04/05	14, rue Edward Steichen, L-2540 Luxembourg	EUR 219,997,000	購買、持有、維護、管理、營運或處分不動產及不動產相關權利

關係企業外幣金額係以「元」表示。

3. 推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料：無

4. 各關係企業營運概況：

108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) (稅後)
富邦人壽保險(股)公司	110,831,140	4,375,129,822	4037613408	337516414	736266619	27381172	26506953	2.39
富邦現代生命保險株式會社	KRW679,632,470,000	KRW17,550,593,951,467	KRW16,577,419,004,562	KRW973,174,946,905	KRW2,144,762,490,222	KRW63,152,553,532	KRW99,359,390,623	KRW 736.4
越南富邦人壽保險責任有限公司	VND1,400,000,000,000	VND1,567,658,953,964	VND285,391,612,733	VND1,282,267,341,231	VND210,783,624,680	VND6,936,458,090	VND6,804,255,700	-
富邦人壽保險(香港)有限公司	HKD1,975,000,000	HKD9,445,981,308	HKD7,905,365,673	HKD1,540,615,636	HKD3,072,965,384	HKD(393,491,925)	HKD(393,491,925)	HKD(0.21)
富邦杜莎大樓澤西島有限公司	GBP92,581,000	GBP389,337,279	GBP 253,843,423	GBP135,493,856	GBP27,588,699	GBP16,262,759	GBP13,372,964	GBP0.14
根西島卡特連有限公司	GBP41,514,743	GBP140,300,687	GBP67,447,966	GBP72,852,721	GBP6,293,785	GBP3,313,904	GBP2,700,005	GBP0.07
Bow Bells House(Jersey) Limited	GBP46,172,931	GBP196,971,404	GBP149,213,257	GBP47,758,148	GBP7,303,182	GBP631,806	GBP342,700	GBP0.01
富邦伊利斯(比利時)有限公司	EUR15,872,052	EUR204,825,618	EUR134,004,103	EUR70,821,515	EUR(682,283)	EUR(4,941,050)	EUR(3,889,841)	EUR(3.43)
富邦伊利斯(澤西島)有限公司	EUR 90,059	EUR23,391	EUR4,049	EUR19,342	EUR3	EUR(22,101)	EUR(22,102)	EUR(0.25)
富邦歐元塔(盧森堡)有限公司	EUR 219,997,000	EUR 549,584,020	EUR 348,064,579	EUR 201,519,441	EUR(13,437,809)	EUR(17,579,966)	EUR (18,477,559)	EUR (83.99)

5. 各關係企業董事、監察人及總經理資料：以下係截至年報刊印日止為統計基準日；

單位：股；%

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數/出資額	持股/投資比例
富邦人壽保險(股)公司	董事長	蔡明興 (富邦金控代表人)	11,083,114,000股	100%
	副董事長	林福星 (富邦金控代表人)	11,083,114,000股	100%
	董事	鄭本源 (富邦金控代表人)	11,083,114,000股	100%
	董事	陳俊伴 (富邦金控代表人)	11,083,114,000股	100%
	董事	董采苓 (富邦金控代表人)	11,083,114,000股	100%
	獨立董事	張榮豐 (富邦金控代表人)	11,083,114,000股	100%
	獨立董事	林嬋娟 (富邦金控代表人)	11,083,114,000股	100%
	獨立董事	周鐘麒 (富邦金控代表人)	11,083,114,000股	100%
	獨立董事	林 羣 (富邦金控代表人)	11,083,114,000股	100%
	監察人	黃世村 (富邦金控代表人)	11,083,114,000股	100%
	監察人	陳士斌 (富邦金控代表人)	11,083,114,000股	100%
	總經理	陳俊伴	-	-
富邦現代生命保險株式會社	董事長	In Sub Yoon	-	-
	董事	陳俊伴	-	-
	董事	Jae Won Lee	-	-
	董事	Byeong Ku Jeon	-	-
	董事	Hyun Joo Kim	-	-
	外部董事	Robert John Wylie	-	-
	外部董事	Jung Hoe Kim	-	-
	外部董事	Won Jong Sang	-	-
	外部董事	陳哲宏	-	-
	外部董事	鍾聰明	-	-
總經理	Jae Won Lee	-	-	
富邦人壽保險(香港)有限公司	董事長	陳俊伴 (富邦人壽代表人)	1,975,000,000股	100%
	董事	董采苓 (富邦人壽代表人)	1,975,000,000股	100%
	董事	周資為	-	-
	董事	李永鴻	-	-
	獨立董事	Rory McLaughlin Carson	-	-
	獨立董事	石宏	-	-
總經理	周資為	-	-	
越南富邦人壽保險責任有限公司	董事長	陳俊伴 (富邦人壽代表人)	VND1,400,000,000,000	100%
	董事	董采苓 (富邦人壽代表人)	VND1,400,000,000,000	100%
	董事	周志君 (富邦人壽代表人)	VND1,400,000,000,000	100%
	董事	江明彥 (富邦人壽代表人)	VND1,400,000,000,000	100%
	監察人	王銘華 (富邦人壽代表人)	VND1,400,000,000,000	100%
總經理	江明彥	-	-	
富邦杜莎大樓澤西島有	董事	林純如 (富邦人壽代表人)	92,581,000股	100%
	董事	高寬甯 (富邦人壽代表人)	92,581,000股	100%

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	姓名或代表人	
			股 數/出資額	持股/投資比例
限公司	董事	Jennifer Ann Ekedahl (富邦人壽代表人)	92,581,000股	100%
	董事	Henry Charles Millard-Beer (富邦人壽代表人)	92,581,000股	100%
	董事	Maria Renault(富邦人壽代表人)	92,581,000股	100%
根西島卡特連 有限公司	董事	林純如 (富邦人壽代表人)	41,514,743股	100%
	董事	蔡承儒 (富邦人壽代表人)	41,514,743股	100%
	董事	Julius Manuel Bozzino (富邦人壽代表人)	41,514,743股	100%
	董事	Deeya Jugurnauth (富邦人壽代表人)	41,514,743股	100%
	董事	Sunil Masson(富邦人壽代表人)	41,514,743股	100%
Bow Bells House (Jersey) Limited	董事	林純如 (富邦人壽代表人)	46,172,931股	100%
	董事	蔡承儒 (富邦人壽代表人)	46,172,931股	100%
	董事	Paul Antony Le Marquand (富邦人壽代表人)	46,172,931股	100%
	董事	Timothy Harry Hutchins (富邦人壽代表人)	46,172,931股	100%
	董事	Marc Walter Harris (富邦人壽代表人)	46,172,931股	100%
富邦伊利斯 (比利時)有限 公司	董事	蔡承儒 (富邦人壽代表人)	1,133,717股	99.9999%
	董事	林純如 (富邦人壽代表人)	1,133,717股	99.9999%
	董事	Mathieu Loquet (富邦人壽代表人)	1,133,717股	99.9999%
	董事	Gitte de Brabander (富邦人壽代表人)	1,133,717股	99.9999%
	董事	Jessica Lanzillotta (富邦人壽代表人)	1,133,717股	99.9999%
富邦伊利斯 (澤西島)有限 公司	董事	蔡承儒 (富邦人壽代表人)	90,059股	100%
	董事	林純如 (富邦人壽代表人)	90,059股	100%
	董事	Paul Antony Le Marquand (富邦人壽代表人)	90,059股	100%
	董事	Marc Walter Harris (富邦人壽代表人)	90,059股	100%
	董事	Timothy Harry Hutchins (富邦人壽代表人)	90,059股	100%
富邦歐元塔 (盧森堡)有限 公司	董事	高寬甯 (富邦人壽代表人)	219,997股	100%
	董事	林純如 (富邦人壽代表人)	219,997股	100%
	董事	Olga Zelenkova (富邦人壽代表人)	219,997股	100%
	董事	Baptiste Dupuy (富邦人壽代表人)	219,997股	100%
	董事	Diana Elena Dumitru (富邦人壽代表人)	219,997股	100%

6. 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。
7. 關係報告書：請參考第【150】頁至第【154】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

私募有價證券資料

項 目	107年第1次私募 發行日期：107年03月27日				
私募有價證券種類	普通公司債				
股東會通過日期與數額	106年12月22日臨時董事會通過以私募方式發行無到期日非累積次順位公司債，發行金額新台幣200億元。				
價格訂定之依據及合理性	<p>本次公司債票面利率按十年期公債利率加碼，加碼幅度依據說明如下：</p> <p>1. 國泰人壽105年第一期無到期日非累積次順位公司債之發行利率3.6%，依定價日10年期指標公債利率0.952%+發行利差2.648%。</p> <p>2. 本公司105年第一期及106年第一期無到期日累積次順位公司債之發行利率分別為3.25%及3.3%。</p> <p>3. 另考量10年期公債利率走勢、市場資金狀況及累積與非累積等因素。</p> <p>擬將本次發行無到期日非累積次順位公司債之發行利率訂為3.6%</p>				
特定人選擇之方式	富邦金融控股股份有限公司係依據金融控股公司法設立之公司，持有本公司普通股100%，依據金融控股公司法第56條規定意旨精神，遇有本保險子公司有增加資本之必要時，其有為本公司籌募資金之責任及義務，故由富邦金控認購。				
辦理私募之必要理由	為縮短籌資時間，有效掌握募資時效，期獲取十年內相對穩定且低成本之資金，以充實自有資本及提昇資本適足率。				
價款繳納完成日期	107年03月27日				
應募人資料	私募對象	資格條件	認購數量	與公司關係	參與公司經營情形
	富邦金融控股股份有限公司	證券交易法第四十六條第三項第一款	新台幣200億元	富邦金融控股股份有限公司為持有本公司普通股100%之母公司	富邦金融控股股份有限公司為持有本公司普通股100%之母公司
實際認購(或轉換)價格	票面利率3.6%				
實際認購(或轉換)價格與參考價格差異	0				
辦理私募對股東權益影響(如:造成累積虧損增加...)	無				
私募資金運用情形及計畫執行進度	100%資金用於充實自有資本及提昇資本適足率				
私募效益顯現情形	資本適足率提高				

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

富邦人壽保險股份有限公司

關係報告書

民國一〇八年度

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

聲 明 書

本公司民國一〇八年度（自民國一〇八年一月一日至一〇八年十二月三十一日止）之關係報告書，係依「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」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

公司名稱：富邦人壽保險股份有限公司

負責人：蔡 明 興



中 華 民 國 一 〇 九 年 三 月 十 三 日



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市11049信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F., TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei City 11049, Taiwan (R.O.C.)

Telephone 電話 + 886 (2) 8101 6666

Fax 傳真 + 886 (2) 8101 6667

Internet 網址 kpmg.com/tw

關係報告書會計師複核意見

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一〇八年度關係報告書，業經本會計師依金融監督管理委員會證券期貨局民國八十八年十一月三十日台財證(六)字第〇四四四八號函之規定予以複核。此項複核工作，係對富邦人壽保險股份有限公司民國一〇八年度關係報告書是否依照「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」之規定編製，且所揭露資訊與本會計師於民國一〇九年三月十三日查核之同期間財務報告附註所揭露之相關資訊有無重大不符，出具複核意見。

依本會計師複核結果，並未發現上述關係報告書之編製有違反「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」之規定，亦未發現前述關係報告書所揭露資訊與其同期間財務報告附註所揭露之相關資訊有重大不符之情事。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

鍾丹丹

吳麟



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號

核准簽證文號：金管證六字第0980002150號

民國一〇九年三月十三日

五、從屬公司與控制公司間之關係概況

控制公司名稱	控 制 原 因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員 擔任董事、監察人或經理人情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職 稱	姓 名
富邦金融控股股份有限公司	100%持股之控制 從 屬 關 係	11,083,114 (千)股	100%	無	董 事 長	蔡 明 興
					副 董 事 長	林 福 星
					董事兼任總經理	陳 俊 偉
					董 事 兼 任 執行副總經理	董 采 苓
					董 事	鄭 本 源
					獨 立 董 事	張 榮 豐
					獨 立 董 事	林 嬋 娟
					獨 立 董 事	周 鐘 麒
					獨 立 董 事	林 羣
					監 察 人	黃 世 村
監 察 人	陳 士 斌					

六、從屬公司與控制公司間之交易往來情形：

(一)進銷貨交易情形：無。

(二)財產交易情形：無。

(三)資金融通情形：

由控制公司認購之本公司發行債券為20,000,000千元，產生之利息費用及應付利息分別為720,000千元及為552,329千元。

(四)資產租賃情形：無。

(五)其他重要交易往來情形：

1. 與控制公司之保費收入為2,888千元，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. 與控制公司之其他應付款為2,842千元。
3. 與控制公司採行連結稅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)。

	108.12.31
應收連結稅制款(帳列本期所得稅資產)	\$5,639,776千元
應付連結稅制款(帳列本期所得稅負債)	1,791,946千元

七、從屬公司與控制公司間之背書保證情形：無。

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及子公司
合併財務報告暨會計師查核報告
民國一〇八年度及一〇七年度

公司地址：台北市敦化南路一段108號14樓
電話：02-8771-6699

目 錄

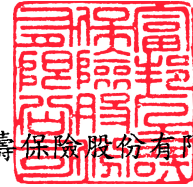
項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、聲 明 書	3
四、會計師查核報告書	4
五、合併資產負債表	5
六、合併綜合損益表	6
七、合併權益變動表	7
八、合併現金流量表	8
九、合併財務報告附註	
(一)公司沿革	9
(二)通過財務報告之日期及程序	9
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	9~13
(四)重大會計政策之彙總說明	13~35
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	35~36
(六)重要會計項目之說明	37~135
(七)關係人交易	136~146
(八)質押之資產	147
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	147~148
(十)重大之災害損失	148
(十一)重大之期後事項	148
(十二)其 他	148~149
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	149~150
2.非屬大陸地區之轉投資事業相關資訊	151
3.大陸投資資訊	152~154
(十四)部門資訊	154~155

聲 明 書

本公司民國一〇八年度(自一〇八年一月一日至一〇八年十二月三十一日止)依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第十號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明

公司名稱：富邦人壽保險股份有限公司



董 事 長：蔡明興



日 期：民國一〇九年三月十三日



安侯建業聯合會計師事務所
KPMG

台北市11049信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F., TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei City 11049, Taiwan (R.O.C.)

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

會計師查核報告

富邦人壽保險股份有限公司董事會 公鑒：

查核意見

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報告在所有重大方面係依照保險業財務報告編製準則暨金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達富邦人壽保險股份有限公司及其子公司民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報告之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與富邦人壽保險股份有限公司及其子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對富邦人壽保險股份有限公司及其子公司民國一〇八年度合併財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

一、金融工具公允價值評估

有關金融工具公允價值評估之會計政策請詳合併財務報告附註四(七)金融工具；金融工具公允價值評估之會計估計及判斷，請詳合併財務報告附註五；金融工具公允價值評估之說明，請詳合併財務報告附註六(廿九)公允價值及等級資訊。

關鍵查核事項之說明：

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

因應之查核程序：

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

二、投資性不動產公允價值評估

有關投資性不動產公允價值評估之會計政策請詳合併財務報告附註四(十二)投資性不動產；投資性不動產公允價值評估之會計估計及判斷，請詳合併財務報告附註五；投資性不動產公允價值評估之說明，請詳合併財務報告附註六(七)投資性不動產。

關鍵查核事項之說明：

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司持有若干投資性不動產，依照「保險業財務報告編製準則」規定，其公允價值委由專業估價機構，採用「不動產估價技術規則」之評價方法以及市場證據進行價值之評定，評價方法選用需運用重大專業判斷，因此，投資性不動產公允價值評估為本會計師執行富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

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

三、保險負債評估

有關保險負債評估之會計政策請詳合併財務報告附註四(二十)保險負債；保險負債評估之會計估計及判斷，請詳合併財務報告附註五；保險負債評估之說明，請詳合併財務報告附註六(廿二)保險負債。

關鍵查核事項之說明：

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司衡量保險負債係依據「保險業各種準備金提存辦法」及相關行政釋令之規範，各項準備重要假設參數，如壽險責任準備金計提所採用之生命表及準備金利率；賠款準備計提所採用之各險損失發展因子及預期賠款率；評估負債適足準備時所採用之死亡率、脫退率、罹病率及折現率等，於保險負債評估過程中所運用之專業判斷將會影響財務報告中有關保險負債及保險負債淨變動之認列金額，因此，保險負債評估為本會計師執行富邦人壽保險股份有限公司及其子公司合併財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

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

其他事項

富邦人壽保險股份有限公司已編製民國一〇八年及一〇七年之個體財務報告，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報告之責任

管理階層之責任係依照保險業財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報告，且維持與合併財務報告編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

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

富邦人壽保險股份有限公司及其子公司之治理單位(含監察人)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報告之責任

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

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

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

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對富邦人壽保險股份有限公司及其子公司民國一〇八年度合併財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

鍾丹丹



吳麟



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號：金管證六字第0980002150號
民國一〇九年三月十三日

富邦人壽保險股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	108.12.31		107.12.31			108.12.31		107.12.31	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
11000 現金及約當現金(附註六(一))	\$ 264,295,079	6	203,487,765	5	21000 應付款項(附註六(十五))	\$ 51,871,487	1	82,266,615	2
12000 應收款項(附註六(二))	43,883,841	1	82,735,970	2	21700 本期所得稅負債	1,879,482	-	960,320	-
12600 本期所得稅資產	6,357,923	-	6,634,408	-	23200 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(二))	878,709	-	3,445,100	-
14110 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(二))	1,206,462,276	25	739,830,615	17	23300 避險之金融負債(附註六(二))	134,474	-	771,545	-
14190 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(二))	521,129,377	11	620,736,804	14	23500 應付債券(附註六(十六))	64,451,152	1	63,115,172	2
14130 避險之金融資產(附註六(二))	1,533,382	-	835,533	-	23800 租賃負債(附註六(十七))	17,469,382	1	-	-
14145 按攤銷後成本衡量之金融資產(附註六(二))	1,787,231,276	37	1,810,245,565	41	24000 保險負債(附註六(廿二))	3,895,953,698	80	3,608,933,882	82
14150 採用權益法之投資-淨額(附註六(四))	12,615,409	-	12,594,931	-	24800 具金融商品性質之保險契約準備(附註六(廿三))	3,591,736	-	3,523,635	-
14180 其他金融資產-淨額(附註六(二))	8,167,873	-	848,263	-	24900 外匯價格變動準備(附註六(廿四))	13,273,010	-	8,337,666	-
14200 投資性不動產(附註六(七))	243,069,329	5	174,467,497	4	27000 負債準備(附註六(十八))	13,782,880	-	13,506,839	-
14300 放款(附註六(二))	272,439,955	6	259,068,322	6	28000 遞延所得稅負債(附註六(二十))	13,644,998	-	4,134,917	-
15000 再保險合約資產(附註六(九))	2,845,730	-	2,251,433	-	25000 其他負債	22,882,433	1	16,438,000	-
16000 不動產及設備(附註六(十))	19,764,668	-	19,874,386	1	26000 分離帳戶保險商品負債(附註六(十四))	408,361,041	9	369,845,687	9
16700 使用權資產(附註六(十一))	2,530,243	-	-	-		<u>4,508,174,482</u>	<u>93</u>	<u>4,175,279,378</u>	<u>95</u>
17000 無形資產(附註六(十二))	5,857,849	-	6,273,687	-					
17800 遞延所得稅資產(附註六(二十))	19,275,381	-	17,129,695	-	歸屬母公司業主之權益：				
18000 其他資產(附註六(十三))	27,116,394	1	59,078,339	1	股本(附註六(十九))：				
18900 分離帳戶保險商品資產(附註六(十四))	412,745,904	8	369,434,448	9	普通股股本	110,831,140	2	110,831,140	3
					資本公積(附註六(十九))：				
					資本公積-發行股票溢價	7,052,235	-	7,052,235	-
					資本公積-員工認股權	134,778	-	134,778	-
					資本公積-其他	22,385,724	-	22,343,606	1
					資本公積合計	29,572,737	-	29,530,619	1
					保留盈餘(附註六(十九))：				
					法定盈餘公積	44,254,018	1	40,665,045	1
					特別盈餘公積	77,585,281	2	61,416,058	1
					未分配盈餘	20,534,020	-	17,583,030	-
					保留盈餘合計	142,373,319	3	119,664,133	2
					其他權益(附註六(十九))	54,739,218	2	(59,166,791)	(1)
					母公司業主權益總計	337,516,414	7	200,859,101	5
					非控制權益(附註六(六)、(十九))	11,630,993	-	9,389,182	-
					權益總計	349,147,407	7	210,248,283	5
					負債及權益總計	<u>\$ 4,857,321,889</u>	<u>100</u>	<u>4,385,527,661</u>	<u>100</u>
資產總計	<u>\$ 4,857,321,889</u>	<u>100</u>	<u>4,385,527,661</u>	<u>100</u>					

董事長：蔡明興



經理人：陳俊伴

(請詳閱後附合併財務報告附註)



164

~5~

會計主管：王瑋



富邦人壽保險股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	108年度		107年度		變動百分比%
	金額	%	金額	%	
營業收入：					
41110 簽單保費收入	\$ 606,432,889	75	507,067,257	78	20
51100 減：再保費支出	2,475,555	-	2,021,087	-	22
51310 未滿期保費準備淨變動	312,180	-	224,762	-	39
自留滿期保費收入(附註六(廿六))	603,645,154	75	504,821,408	78	
41300 再保佣金收入	514,828	-	449,246	-	15
41400 手續費收入	2,917,474	-	2,377,835	-	23
淨投資損益					
41510 利息收入	103,292,987	13	98,482,858	15	5
41521 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	151,758,396	19	(95,648,716)	(15)	259
41526 除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨損益	5,346,554	1	894,869	-	497
41527 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	15,078,466	2	11,499,295	2	31
41540 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	297,858	-	889,110	-	(66)
41550 兌換損益-投資	(23,503,053)	(3)	39,733,972	6	(159)
41560 外匯價格變動準備淨變動(附註六(廿四))	(4,935,344)	(1)	(6,032,182)	(1)	18
41570 投資性不動產損益	4,109,408	1	5,925,410	1	(31)
41585 投資之預期信用減損損失及迴轉利益(附註六(二))	(874,189)	-	(353,604)	-	(147)
41590 其他淨投資損益	301,129	-	(69,617)	-	533
41600 採用覆蓋法重分類之損益(附註六(二))	(95,340,872)	(12)	75,416,818	12	(226)
41800 其他營業收入	723,905	-	436,255	-	66
41900 分離帳戶保險商品收益(附註六(十四))	42,466,353	5	14,270,128	2	198
營業收入合計	805,799,054	100	653,093,085	100	
營業成本：					
51200 保險賠款與給付	371,061,974	46	284,019,375	43	31
41200 減：攤回再保賠款與給付	1,709,802	-	1,117,611	-	53
自留保險賠款與給付(附註六(廿六))	369,352,172	46	282,901,764	43	
51300 其他保險負債淨變動	312,191,186	39	287,774,837	44	8
51380 具金融商品性質之保險契約準備淨變動	145,750	-	136,741	-	7
51400 承保費用	43,208	-	49,292	-	(12)
51500 佣金費用	29,577,924	4	23,763,846	4	24
51700 財務成本	2,680,066	-	1,806,683	-	48
51800 其他營業成本	1,039,239	-	1,451,682	-	(28)
51900 分離帳戶保險商品費用(附註六(十四))	42,466,353	5	14,270,128	2	198
營業成本合計	757,495,898	94	612,154,973	93	
營業費用：					
58100 業務費用	13,664,346	2	12,143,640	2	13
58200 管理費用	6,605,022	1	4,947,218	1	34
58300 員工訓練費用	81,955	-	83,874	-	(2)
58400 非投資之預期信用減損損失及迴轉利益	9,559	-	(335)	-	2,953
營業費用合計	20,360,882	3	17,174,397	3	
營業淨利	27,942,274	3	23,763,715	4	18
59000 營業外收入及支出(附註六(廿七))	460,042	-	332,892	-	38
繼續營業單位稅前純益	28,402,316	3	24,096,607	4	
63000 所得稅(費用)利益(附註六(二十))	(791,412)	-	882,491	-	
本期淨利	\$ 27,610,904	3	24,979,098	4	11
其他綜合損益：					
83100 不重分類至損益之項目					
83110 確定福利計畫之再衡量數	\$ (356,555)	-	(283,978)	-	(26)
83120 不動產重估增值	-	-	12,960	-	(100)
83190 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(2,261,634)	-	(7,189,419)	(1)	69
83130 採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—不重分類至損益之項目	19,351	-	(634)	-	3,152
83180 與不重分類之項目相關之所得稅	1,005,363	-	1,606,042	-	(37)
不重分類至損益之項目合計	(1,593,475)	-	(5,855,029)	(1)	73
83200 後續可能重分類至損益之項目					
83210 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(1,992,388)	-	(587,826)	-	(239)
83290 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	26,012,684	3	(27,793,760)	(4)	194
83230 避險工具之利益(損失)	729,617	-	88,138	-	728
83240 採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目	(67,102)	-	850,031	-	(108)
83295 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	95,340,872	12	(75,416,818)	(12)	226
83280 與可能重分類之項目相關之所得稅	(9,157,734)	(1)	8,667,917	1	(206)
後續可能重分類至損益之項目合計	110,865,949	14	(94,192,318)	(15)	218
83000 本期其他綜合損益	109,272,474	14	(100,047,347)	(16)	209
85000 本期綜合損益總額	\$ 136,883,378	17	(75,068,249)	(12)	282
淨利歸屬於：					
86100 母公司業主	26,506,953	3	24,929,906	4	6
86200 非控制權益	1,103,951	-	49,192	-	2,144
	27,610,904	3	24,979,098	4	
綜合損益總額歸屬於：					
母公司業主	134,641,567	17	(75,800,608)	(12)	278
非控制權益	2,241,811	-	732,359	-	206
	136,883,378	17	(75,068,249)	(12)	
97500 基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(廿一))	\$ 2.39		2.25		



董事長：蔡明興

(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：陳俊傑



會計主管：王瑋



富邦人壽保險股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國一〇八年及一〇七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										歸屬於母 公司業主 權益總計	非控制 權益	權益總額
	股 本	資本公積	保留盈餘			國外管理機 構財務報表 換算之兌換 差 額	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之金融資產未實 現利 益(損失)	備供出售金 融商品未實現 (損) 益	現金流量避險		避險工具 之利益及 損失	不動產 重估增值	採用覆蓋法 重分類之 其他綜合損益		總 計			
			法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈 餘				總 計	中層有效避險 部分之避險			損失	總 計				
民國一〇七年一月一日餘額	\$ 82,969,690	29,460,334	34,167,456	69,033,945	39,282,358	142,483,759	(5,824,426)	23,983,161	(299,649)	-	117,454	-	-	17,976,540	272,890,323	-	272,890,323	
追溯適用新準則之調整數	-	-	-	-	(752,791)	(752,791)	-	-	-	-	-	-	-	-	10,212,148	9,459,357	-	9,459,357
民國一〇七年一月一日重編後餘額	82,969,690	29,460,334	34,167,456	69,033,945	38,529,567	141,730,968	(5,824,426)	23,983,161	(299,649)	-	117,454	-	-	28,188,688	282,349,680	-	282,349,680	
本期淨利	-	-	-	-	24,929,906	24,929,906	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,929,906	49,192	24,979,098
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(192,087)	(192,087)	(518,083)	(28,613,123)	-	82,268	11,044	(71,500,533)	(100,538,427)	-	683,167	(100,047,347)	-	(100,047,347)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	24,737,819	24,737,819	(518,083)	(28,613,123)	-	82,268	11,044	(71,500,533)	(100,538,427)	-	683,167	(732,359)	-	(75,068,249)
盈餘指撥及分配：																		
收回特別盈餘公積-其他權益減項淨額	-	-	-	(12,896,545)	12,896,545	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
收回特別盈餘公積-其他	-	-	-	(6,453)	6,453	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	6,497,589	-	(6,497,589)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積-依法稅後盈餘之提列	-	-	-	3,248,794	(3,248,794)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(5,973,818)	(5,973,818)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,973,818)	-	(5,973,818)
普通股股票股利	27,861,450	-	-	-	(27,861,450)	(27,861,450)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積-危險變動收回特別準備金轉列	-	-	-	431,746	(431,746)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積-已節省之避險成本	-	-	-	1,511,658	(1,511,658)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積-重大事故及危險變動特別準備金	-	-	-	794,343	(794,343)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
收回特別盈餘公積-投資性不動產後續衡量採用公允價值之變動增值利益數	-	-	-	(348,801)	348,801	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積-其他	-	-	-	162,440	(162,440)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
收回特別盈餘公積-重大事故及危險變動特別準備金	-	-	-	(515,069)	515,069	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他資本公積變動：																		
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	70,285	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70,285	-	-	70,285
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(13,182,948)	(13,182,948)	-	-	-	-	-	-	-	-	13,182,948	-	-	13,182,948
處分分紅保單透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具轉列特別準備之變動數	-	-	-	213,562	(213,562)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	213,562	-	-	213,562
非控制權益增加	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,656,823	-	8,656,823
民國一〇七年十二月三十一日餘額	110,831,140	29,530,619	40,665,045	61,416,058	119,583,030	119,664,133	(6,342,509)	(3,519,765)	-	(217,381)	128,498	(49,215,634)	(59,166,791)	200,859,101	9,389,182	-	210,248,283	
追溯適用新準則之調整數	-	-	-	1,948,299	(20,294)	1,948,005	-	-	-	-	-	-	-	-	1,948,005	-	-	1,948,005
民國一〇八年一月一日重編後餘額	110,831,140	29,530,619	40,665,045	63,384,357	119,562,736	121,612,138	(6,342,509)	(3,519,765)	-	(217,381)	128,498	(49,215,634)	(59,166,791)	202,807,106	9,389,182	-	212,196,288	
本期淨利	-	-	-	-	26,506,953	26,506,953	-	-	-	-	-	-	-	-	26,506,953	1,103,951	-	27,610,904
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(278,686)	(278,686)	(1,420,379)	17,721,753	-	582,133	-	91,529,793	108,413,300	-	1,137,860	-	-	109,272,474
本期綜合損益總額	-	-	-	-	26,228,267	26,228,267	(1,420,379)	17,721,753	-	582,133	-	91,529,793	108,413,300	-	1,137,860	-	-	136,883,378
盈餘指撥及分配：																		
收回特別盈餘公積-迴轉處份投資性不動產後續衡量採用公允價值之變動增值利益數	-	-	-	(75,085)	75,085	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
收回特別盈餘公積-其他	-	-	-	(7,476)	7,476	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	3,588,973	-	(3,588,973)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積-依法稅後盈餘之提列	-	-	-	2,492,991	(2,492,991)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積-危險變動收回特別準備金轉列	-	-	-	405,678	(405,678)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積-已節省之避險成本	-	-	-	2,247,522	(2,247,522)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積-重大事故及危險變動特別準備金	-	-	-	791,168	(791,168)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積-投資性不動產後續衡量採用公允價值之變動增值利益數	-	-	-	520,144	(520,144)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積-其他權益減項淨額	-	-	-	8,285,634	(8,285,634)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積-其他	-	-	-	124,649	(124,649)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
收回特別盈餘公積-重大事故及危險變動特別準備金	-	-	-	(584,301)	584,301	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他資本公積變動：																		
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	42,118	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,118	-	-	42,118
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(5,492,709)	(5,492,709)	-	5,492,709	-	-	-	-	-	-	5,492,709	-	-	-
處分分紅保單透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具轉列特別準備之變動數	-	-	-	25,623	(25,623)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,623	-	-	25,623
民國一〇八年十二月三十一日餘額	\$ 110,831,140	29,572,737	44,254,018	77,585,281	20,534,020	142,373,319	(7,762,888)	19,694,697	-	364,752	128,498	42,314,159	54,739,218	337,516,414	11,630,993	-	349,147,407	

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：蔡明興



經理人：陳俊偉



196

會計主管：王瑋



富邦人壽保險股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	108年度	107年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 28,402,316	24,096,607
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	1,389,473	492,260
攤銷費用	343,295	336,023
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨(利益)損失	(147,526,307)	63,884,376
透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(11,550,315)	(7,989,036)
除列按攤銷後成本衡量金融資產淨利益	(5,346,554)	(894,869)
利息費用	2,754,417	1,875,577
利息收入	(103,292,987)	(98,482,858)
股利收入	(35,659,694)	(26,239,576)
各項保險負債本期淨變動	312,503,366	287,999,599
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	68,101	(221,039)
外匯價格變動準備淨變動	4,935,344	6,032,182
投資之預期信用減損損失	874,189	353,604
非投資之預期信用減損損失(迴轉利益)	9,559	(335)
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(297,858)	(889,110)
採用覆蓋法重分類之損失(利益)	95,340,872	(75,416,818)
處分及報廢不動產及設備損失	10,062	3,645
不動產及設備轉列收入數	(40,412)	(1,048)
處分採用權益法之投資利益	-	(287,496)
未實現外幣兌換損失(利益)	28,116,813	(53,356,838)
投資性不動產公允價值調整損失(利益)	1,575,073	(843,871)
其他項目	3,498	7,782
收益費損項目合計	144,209,935	96,362,154
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：		
應收款項減少(增加)	38,865,673	(29,944,272)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債增加	(334,961,027)	(112,510,976)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少	125,714,582	118,056,483
按攤銷後成本衡量之金融資產減少(增加)	12,914,378	(200,615,006)
其他金融資產增加	(7,339,072)	(8,453)
再保險合約資產增加	(597,287)	(244,674)
其他資產減少(增加)	319,347	(1,028,793)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(165,083,406)	(226,295,691)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付款項(減少)增加	(30,364,343)	50,196,302
負債準備(減少)增加	(124,840)	498,997
其他負債增加	6,444,433	4,255,862
與營業活動相關之負債之淨變動合計	(24,044,750)	54,951,161
調整項目合計	(44,918,221)	(74,982,376)
營運產生之現金流出	(16,515,905)	(50,885,769)
收取之利息	81,060,470	73,639,795
收取之股利	35,089,392	26,448,586
支付之利息	(2,826,501)	(991,883)
支付之股利	-	(5,973,818)
支付之所得稅	(853,535)	(8,551,176)
營業活動之淨現金流入	95,953,921	33,685,735

富邦人壽保險股份有限公司及子公司
 合併現金流量表(續)
 民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	108年度	107年度
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	\$ -	(927,000)
採用權益法之被投資公司減資退回股款	-	59,200
取得不動產及設備	(459,646)	(506,165)
處分不動產及設備	322	76
存出保證金減少(增加)	615,770	(441,358)
取得無形資產	(149,364)	(133,797)
因合併產生之現金流入	-	4,904,598
放款增加	(13,830,706)	(24,522,548)
取得投資性不動產	(21,310,262)	(1,758,002)
投資活動之淨現金流出	<u>(35,133,886)</u>	<u>(23,324,996)</u>
籌資活動之現金流量：		
發行公司債	4,109,969	20,000,000
償還公司債	(2,123,360)	-
租賃負債本金償還	(1,489,777)	-
籌資活動之淨現金流入	<u>496,832</u>	<u>20,000,000</u>
匯率變動對現金及約當現金之影響	(509,553)	253,099
本期現金及約當現金增加數	60,807,314	30,613,838
期初現金及約當現金餘額	<u>203,487,765</u>	<u>172,873,927</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 264,295,079</u>	<u>203,487,765</u>

董事長：蔡明興



(請詳閱後附合併財務報告附註)
 經理人：陳俊伴



會計主管：王瑋



富邦人壽保險股份有限公司及子公司
合併財務報告附註

民國一〇八年度及一〇七年度

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

國際財務報導準則第十六號「租賃」(以下簡稱國際財務報導準則第十六號)取代現行國際會計準則第十七號「租賃」(以下簡稱國際會計準則第十七號)、國際財務報導解釋第四號「決定一項安排是否包含租賃」(以下簡稱國際財務報導解釋第四號)、解釋公告第十五號「營業租賃：誘因」及解釋公告第二十七號「評估涉及租賃之法律形式之交易實質」。

合併公司採修正式追溯法過渡至國際財務報導準則第十六號，將初次適用之累積影響數調整民國一〇八年一月一日之保留盈餘，相關會計政策變動之性質及影響說明如下：

(1)租賃定義

合併公司先前係依據國際財務報導解釋第四號於合約開始日判斷一項協議是屬或包含租賃。變更會計政策後則係以國際財務報導準則第十六號之租賃定義評估合約是否屬或包含租賃，會計政策詳註四(十一)。

過渡至國際財務報導準則第十六號時，合併公司選擇採用權宜作法豁免評估初次適用日前之交易是否為租賃，亦即，將先前已辨識為租賃之合約直接適用國際財務報導準則第十六號之規定。先前已依據國際會計準則第十七號及國際財務報導解釋第四號辨識非屬租賃之合約則不再重新評估是否為租賃。因此，國際財務報導準則第十六號所規定之租賃定義僅適用於初次適用日及之後所簽訂或變更之合約。

(2)承租人

合併公司為承租人之交易，先前係依據租賃合約是否已移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬評估其分類。於國際財務報導準則第十六號下，則針對租賃合約於資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。

合併公司針對租賃合約係屬短期租賃或低價值標的資產之租賃時，其租賃給付將於租賃期間直接認列為費用。

A. 先前於國際會計準則第十七號下分類為營業租賃之合約

過渡時，租賃負債係以剩餘租賃給付現值衡量，並使用初次適用日合併公司增額借款利率折現。使用權資產則以下列金額之一衡量：

- 該使用權資產之帳面金額，如同自開始日已適用國際財務報導準則第十六號，但使用初次適用日之承租人增額借款利率折現。
- 租賃負債之金額，調整與該租賃有關之所有預付或應付之租賃給付金額。

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」。

本公司民國一〇八年度及一〇七年度之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一〇九年三月十三日經董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

合併公司自民國一〇八年起全面採用經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可並於民國一〇八年生效之國際財務報導準則編製合併財務報告。相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

國際會計準則理事會發布之生效日	新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
2019年1月1日	國際財務報導準則第16號「租賃」	2019年1月1日
2019年1月1日	國際財務報導解釋第23號「所得稅處理之不確定性」	2019年1月1日
2019年1月1日	國際財務報導準則第9號之修正「具有負補償之提前還款特性」	2019年1月1日
2019年1月1日	國際會計準則第19號之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019年1月1日
2019年1月1日	國際會計準則第28號之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019年1月1日
2019年1月1日	國際財務報導準則2015-2017週期之年度改善	2019年1月1日

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

此外，合併公司採用以下權宜作法過渡至國際財務報導準則第十六號：

- 針對具有類似特性之租賃組合採用單一折現率。
- 針對租賃期間於初次適用日後12個月內結束之租賃，適用豁免而不認列使用權資產及租賃負債。
- 不將原始直接成本計入初次適用日之使用權資產衡量中。
- 於租賃合約包含租賃延長或終止選擇權下，決定租賃期間時，採用後見之明。

B. 先前分類為融資租賃之合約
針對先於國際會計準則第十七號下分類為融資租賃之合約，使用權資產及租賃負債於初次適用日之帳面金額，即為該日目前刻依據國際會計準則第十七號所衡量租賃資產及租賃負債之金額。

(3) 出租人

合併公司無須針對其為出租人之交易於過渡至國際財務報導準則第十六號時進行任何調整，而係自初次適用日起適用國際財務報導準則第十六號處理其出租交易。

(4) 對財務報告之影響

過渡至國際財務報導準則第十六號時，除依上述(2)於資產負債表上認列使用權資產及租賃負債，對符合投資性不動產定義之使用權資產，則適用公允價值模式。

合併公司於初次適用日認列資產及負債之金額分別為20,712,890千元及18,764,885千元，保留盈餘增加1,948,005千元(含遞延所得稅影響486,720千元)；其中符合投資性不動產定義之使用權資產因採用公允價值認列致保留盈餘增加1,968,299千元，已同時提列特別盈餘公積。

租賃負債係以合併公司初次適用日之增額借款利率將租賃給付折現，所使用之利率其加權平均數為3.44%。

初次適用日之前一年度揭露之營業租賃承諾金額與初次適用日認列之租賃負債金額調節如下：

107.12.31 合併財務報告揭露之營業租賃承諾金額	108.1.1
認列豁免：	\$ 26,512,127
短期租賃	(19,054)
低價值標的資產租賃	(1,452)
	26,491,621
以108.1.1增額借款利率折現後之金額	18,228,016
107.12.31 認列之融資租賃負債金額	209,152
於108.1.1認列之租賃負債金額	<u>\$ 18,437,168</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二) 尚未採用金管會認可之國際財務報導準則之影響

依據金管會民國一〇八年七月二十九日金管證審字第1080323028號令，公開發行以上公司應自民國一〇九年起全面採用經金管會認可並於民國一〇九年年生效之國際財務報導準則。相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

新發布/修正/修訂準則及解釋	理事會發布之生效日
國際財務報導準則第3號之修正「業務之定義」	2020年1月1日
國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號及國際財務報導準則第7號之修正「利率指標變革」	2020年1月1日
國際會計準則第1號及國際會計準則第8號之修正「重大之定義」	2020年1月1日

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

國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號及國際財務報導準則第7號之修正「利率指標變革」

該修正係在現有利率指標(如倫敦同業拆放利率LIBOR)被另一替代性利率取代前之期間內，對於直接受利率指標變革影響之避險關係提供暫時性之例外規定，合併公司應假設被避險現金流量或避險工具之現金流量所根據之利率指標不會因利率指標變革而改變之前提下，繼續使用避險會計。該修正對現行已採用之避險會計處理無重大影響，惟應針對受影響之避險關係增加額外揭露。

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

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

註：2018年11月14日理事會投票通過暫時決議IFRS 17生效日延遲1年至2022年1月1日，尚待理事會正式發布。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

對合併公司可能相關者如下：

發布日
2014.9.11

新發布或修訂準則
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正
「投資者與其關聯企業或合資者之資產出售或投入」

主要修訂內容
投資者將其子公司移轉與關聯企業或合資者時，若所出售或投入之資產構成同一項業務，則投資者視為喪失對業務之控制，應認列所有有利或損失；若不構成業務，則應依持股比例計算未實現損益，將部分利益或損失遞延認列。

2017.5.18 國際財務報導準則第17號「保險合約」

新準則建立所發行之保險合約之認列、衡量、表達及揭露原則，其主要規範如下：

- 認列：應於合約群組之保障期間開始日、群組中保單持有第一筆付款到期日及該群組成為虧損性合約時，其中最早之時間起認列所發行之保險合約群組。
- 衡量：原始認列時，應按應約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。於後續衡量，應更重新未來現金流量、折現率及對非財務風險之風險調整之假設。
- 表達及揭露：保險收入之表達係依據服務費用應排除任何投資組成部分。

2020.01.23 國際會計準則第1號之修正
「將負債分類為流動或非流動」

修正條文係為提升準則應用之一致性，以協助企業判定不確定清償日之債務或其他負債於資產負債表究竟應分類為流動（於或可能於一年內到期者）或非流動。

修正條文亦闡明企業可能以轉換為權益來清償之債務之分類規定。

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

四、重大會計政策之彙總說明

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。

(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」)及金管會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱「金管會認可之國際財務報導準則」)所編製。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二) 編製基礎

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

本合併財務報告除按公允價值衡量之金融工具及投資性不動產外，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本公司之功能性貨幣，新台幣表達。所有以新台幣表達之財務資訊均以新台幣千元為單位。

(三) 合併基礎

合併公司編製合併財務報告係依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、權益及費損之類似項目予以加總，並做必要之銷除。合併公司之財務報告係以相同之報導日期編製。

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

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

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

列入合併財務報告之子公司包含：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比	
			108.12.31	107.12.31
本公司	越南富邦人壽保險責任有限公司	保險業務	100 %	100 %
本公司	富邦人壽保險(香港)有限公司	保險業務	100 %	100 %
本公司	富邦現代生命保險株式會社	保險業務	62.06 %	62.06 %
本公司	Carter Lane (Guemsey) Ltd.	不動產投資及管理	100 %	100 %
本公司	Bow Bells House (Jersey) Ltd.	不動產投資及管理	100 %	100 %
本公司	Fubon MTL Property (Jersey) Ltd.	不動產投資及管理	100 %	100 %
本公司	Fubon Ellipse (Belgium) S.A.(註1)	不動產投資及管理	100 %	100 %
本公司	Fubon Ellipse (Jersey) Ltd.	控股公司	100 %	100 %
本公司	Fubon Eurotower (Luxembourg) S.à.r.l.(註2)	不動產投資及管理	100 %	-

註1：Fubon Ellipse (Belgium) S.A.總發行股數為1,133,718股，其中1股由Fubon Ellipse (Jersey) Ltd.持有。

註2：於民國108年4月成為子公司。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(四) 外幣

1. 外幣交易

外幣交易依交易日之匯率換算為功能性貨幣。於後續每一報導期間結束日(以下稱報導日)之外幣貨幣性項目依當日之匯率換算為功能性貨幣。以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目依衡量公允價值當日之匯率換算為功能性貨幣，以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目則依交易日之匯率換算。

除指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具、指定為國外營運機構淨投資避險之金融負債於避險有效範圍內或合格之現金流量避險於避險有效範圍內，換算所產生之差異異認列於其他綜合損益外，因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、重大影响或共同控制時，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預見之未來予以清償時，其所產生之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) 資產負債區分流動與非流動之分類標準

合併公司以人壽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，故未將資產及負債區分為流動或非流動項目。

(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且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。定期存款符合前述定義且持有目的係滿足短期現金承諾而非投資或其他目的者，列報於現金及約當現金。

(七) 金融工具

合併公司所有持有金融資產之認列與除列，皆採交易日會計處理。

1. 金融資產

合併公司之金融資產分類為：按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、透過損益按公允價值衡量之金融資產。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(1) 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

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

(2) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

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

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

(3) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

原始認列時係按公允價值加計可直接歸屬之交易成本衡量，後續按公允價值衡量，其淨利益或損失(包含相關股利收入及利息收入)係認列為損益。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(4)放款及應收款

放款包括墊繳保費、壽險貸款、擔保放款及無擔保放款，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押之放款，擔保放款係以動產及不動產質押之放款及經主管機關專案核准之放款。

原承認列時按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量，後續評價採有效利息法以攤銷後成本減除減損損失衡量。

(5)金融資產減損

符合國際財務報導準則第九號預期信用損失適用範圍之認列原則：

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

A.預期信用損失之一般做法：

公司對債務工具及放款分類為按攤銷後成本或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及其應收款項之預期信用損失採一般做法，於每一報導日評估自原承認列後信用風險是否顯著增加，依此認列備抵損失。對於透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之備抵損失係調整損益及認列於其他綜合損益，不應減少合併資產負債表上金融資產之帳面金額。

B.預期信用損失之簡化做法：

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

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

(6)金融資產之除列

合併公司僅於對來自該資產現金流量之合約權利終止，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業或既未移轉亦未保留所有權之幾乎所有風險及報酬且未保留該金融資產之控制時，始將金融資產除列。

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

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

(7)金融資產之重分類

依國際財務報導準則第9號之規定，合併公司僅於改變管理金融資產之經營模式時，始自下一個報導期間之首日起重分類所有受影響之金融資產。

(8)覆蓋法

合併公司自民國一〇七年起適用國際財務報導準則第9號，為減少國際財務報導準則第9號之適用日早於國際財務報導準則第17號(新保險合約)所產生之衝擊及差異，同時選擇採國際財務報導準則第4號「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。

2.金融負債

(1)短期債務

融資行為之債券附買回條件交易，於成交日帳列「短期債務—附買回票券及債券負債」科目；依約買回時，其價格與融資借入之金額，帳列利息支出。

(2)透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易之金融負債、衍生工具或於原承認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。該等金融負債係以公允價值衡量，且相關淨利益及損失，包括任何利息費用，係認列為損益。

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

(3)應付債券

以攤銷後成本衡量之金融負債於原承認列時按公允價值扣除交易成本後之金額衡量；後續採有效利息法按攤銷後成本於債券流通期間內認列為當期損益，作為「財務成本」之調整項目。

(4)金融負債之除列

當金融負債消滅時(意即合約義務已履行、取消或到期時)即除列該金融負債。除列金融負債時,其帳面金額與所支付或應支付對價總額(包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債)間之差異認列為損益。

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.金融工具之互抵

金融資產及金融負債僅於合併公司目前前法律上可執行之權利進行互抵及有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時,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。

5.衍生金融工具及避險會計

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

衍生工具原始認列時係按公允價值衡量;後續依公允價值衡量,再衡量產生之利益或損失直接列入損益。

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

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

• 公允價值避險

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

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

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

• 現金流量避險

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

當被避險項目認列於損益時,原先認列於其他綜合損益並累計列入權益之金額將於同一期間重分類至損益,並與已認列之被避險項目於綜合損益表列於相同會計項目下。此外,若合併公司預期全部或部分損失於未來期間無法回收,則立即將該金額重分類至損益。

若避險關係不再符合避險會計之要件,包括避險工具已到期、出售、解約或行使,則推延停止適用避險會計。停止適用現金流量避險時,已累計於其他權益項目之金額,將於被避險未來現金流量發生前繼續列報於權益,於未來現金流量發生時,作為非金融資產或非金融負債帳面金額之調整。其他現金流量避險,則於被避險未來現金流量認列於損益時,將該累計之其他權益項目金額於同一期間重分類至損益。若被避險未來現金流量不再預期發生,累計於其他權益之金額立即重分類至損益。

• 國外營運機構淨投資避險

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

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

(八)債券交易

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

(九)投資關聯企業

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

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

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

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

因構成投資關聯企業及合資帳面金額之商譽組成項目，並未單獨認列，故無須對其適用國際會計準則第36號「資產減損」商譽減損測試之規定。合併公司係於每一報導日依據國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」之規定確認是否有客觀證據顯示對關聯企業及合資之投資減損，若有減損之客觀證據，合併公司即依國際會計準則第36號「資產減損」之規定，藉由比較關聯企業及合資之可回收金額(使用價值或公允價值減出售成本孰高者)與帳面金額，以測試減損。前述可回收金額如採用該淨投資之使用價值，合併公司則依據下列估計決定相關使用價值：

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

(十)合資

合資係一項聯合協議，據此對該協議具有聯合控制之各方(即合資者)對於該協議之淨資產具有權利。合併公司將其合資權益認列為一項投資，並採用權益法處理該投資。

合併公司對合資之減損評估詳附註四(九)投資關聯企業之說明。

(十一)租賃

民國一〇八年一月一日開始適用

1. 租賃之判斷

合併公司係於合約成立日評估合約是否係屬或包含租賃，若合約轉讓對已辨認資產之使用之控制權一段時間以換得對價，則合約係屬或包含租賃。為評估合約是否係屬租賃，合併公司針對以下項目評估：

- (1) 該合約涉及使用一項已辨認資產，該已辨認資產係於合約中被明確指定或藉由由於可供使用之時被隱含指定，其實體可區分或可代表實質所有產能。若供應者具有可替換該資產之實質性權利，則該資產並非已辨認資產；且
- (2) 於整個使用期間具有取得來自使用已辨認資產之幾乎所有經濟效益之權利；且
- (3) 於符合下列情況之一時，取得主導已辨認資產之使用之權利：
 - 客戶在整個使用期間具有主導已辨認資產之使用方式及使用目的之權利。
 - 有關該資產之使用方式及使用目的之攸關決策係預先決定，且：
 - 客戶在整個使用期間具有操作該資產之權利，且供應者並無改變該等操作指示之權利；或
 - 客戶設計該資產之方式已預先決定其整個使用期間之使用方式及使用目的。

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

2. 承租人

合併公司於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債，使用權資產係以成本為原始金額，該成本包含租賃負債之原始衡量金額，調整租賃開始日或之前支付之任何租賃給付，並加計所發生之原始直接成本及為拆卸、移除標的資產及復原其所在地點或標的資產之估計成本，同時減除收取之任何租賃誘因。

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

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

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

計入租賃負債衡量之租賃給付包括：

- (1) 固定給付，減除可收取之任何租賃誘因；
- (2) 取決於某項指數或費率之變動租賃給付；
- (3) 殘值保證下合併公司預期支付之金額；
- (4) 購買選擇權之行使價格；及
- (5) 租賃終止所需支付之罰款

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

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

建造期間之使用權資產攤銷及租賃負債之利息費用，應列為建築物成本。

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

3. 出租人

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

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

非連結於某項指數或費率之變動租賃給付於租賃調整確定時，認為當期收入。

民國一〇八年一月一日起適用

1. 出租人

合併公司未移轉租賃標的物所有權之幾乎所有風險及報酬之租賃，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，並於租期以與租金收入相同基礎認列。

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為租金收入之減少。

或有租賃服務於租賃調整確定時，認為當期收入。

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)依直線法基礎於租賃期間內認為費用。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為租金支出之減少。

或有租賃給付於租賃調整確定時，認為當期費用。

以營業租賃持有之不動產權益，若符合投資性不動產定義，得依個別不動產逐項選擇，分類為投資性不動產，並採公允價值模式衡量，且該項租賃應按融資租賃處理，依不動產之公允價值及最低租賃給付現值孰低者認列，並認列同等金額之負債。

(十二) 投資性不動產

合併公司所持有之投資性不動產，係指為賺取租金或資產增值或兩者兼具所持有(由所有者所持有或由承租人或使用權資產所持有)之不動產，而非供正當營業出售、用於生產、提供商品或勞務或作為行政管理目的之不動產。投資性不動產原始認列時以成本衡量，並包含取得該資產之交易成本。成本包含可直接歸屬於取得投資性不動產之費用，自建之投資性不動產成本包含原料及直接人工、為使投資性不動產達到可使用狀態之任何可直接歸屬之其他成本及借款資本化成本。後續衡量係採公允價值模式，將公允價值變動所產生之利益或損失，於發生當期認列為損益，依國際會計準則第40號「投資性不動產」對該模式之規定處理，但依國際財務報導準則第5號「待出售非流動資產及停業單位」符合分類為待出售(或包括於分類為待出售之處分群組中)之條件者除外。

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

合併公司依資產實際用途決定轉入或轉出投資性不動產。轉換時應以市值評估資料為依據，並將不動產相關帳務做適當之轉列。有關用途轉換之會計處理，適用國際會計準則第40號「投資性不動產」之規定處理。

(十三) 不動產及設備

合併公司之不動產及設備係按成本(包括資本化之借款成本)減除累計折舊及累計減損衡量。成本包含取得該資產之任何可直接歸屬之支出。民國一〇七年度以前，因使用資產所產生之拆卸、移除或復原不動產及設備之原始估計成本亦包含於成本。

民國一〇七年度以前，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，故依拆卸、移除或復原所在地點預期產生之成本之現值認為負債準備。

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

後續支出僅於其未來經濟效益很有可能流入合併公司時始予以資本化。被取代項目之帳面金額將除列。凡支出效益及於以後各期之重大改良或重大修繕支出列為資本支出，經常性維護或修理支出則列為當期費用。

土地不受折舊影響。其他資產折舊採用直線法於耐用年限內攤銷至殘值。民國一〇七年度以前，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	5-50年
交通及運輸設備	3-5年
電腦及其他設備	3-15年

合併公司於每一報導日，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為投資性不動產時，該項不動產應以變更用途時之公允價值重分類為投資性不動產，用途改變日之帳面金額因重分類日之公允價值增加時，則該項不動產先前認列累計減損之範圍內認列於損益，其餘差額認列於「其他綜合損益—不動產重估增值」，並累計於「其他權益項目—不動產重估增值」；若為減少時，則應認列於損益，惟若該減少數仍在不動產重估增值金額之範圍內，係將該減少數認列於其他綜合損益，並沖減權益中之重估增值。

(十四)其他資產—地上權(民國一〇七年度以前適用)

依國際會計準則第17號之規定判斷地上權應分類為融資租賃或營業租賃。

依前項之規定，經評估後判定應分類為營業租賃者，則應於地上權達存續期間起始日(如設定地上權登記完成之日)時，將權利金及其相關必要支出成本認列預付費用並於存續期間內分期攤銷列帳。若開發目的屬投資或自用者，建造期間攤銷之權利金應列入建築物成本。以營業租賃持有之地上權改按融資租賃處理之情形，請詳租賃之會計政策(附註四(十一))。

(十五)再保險合約資產

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

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

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

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

再保險資產應依國際財務報導準則第四號之相關規定辦理減損及其迴轉。

(十六)無形資產

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

合併公司取得有限耐用年限之無形資產係以成本減除累計攤銷與累計減損後之金額衡量，依直線法於估計耐用年限攤銷，且於每一合併資產負債表日對無形資產進行評估，檢視其估計未來經濟效益是否有減損或變動之跡象。非確定耐用年限之無形資產及商譽則不予以攤銷，係以成本減除累計減損予以衡量，於每年或資產可能減損之跡象出現時，評估非確定年限之無形資產及商譽是否減損。關於採用權益法之投資，商譽之帳面金額係包含於投資之帳面金額內，且此類投資之減損損失並未分配至商譽及任何資產，而係作為採用權益法之投資帳面金額之一部分。

合併公司除商譽外，已辨識之無形資產多數具有有限耐用年限，自達可供使用狀態起採直線法攤銷，攤銷數認列於損益，耐用年限如下：

項目	年限
電腦軟體	3-10年
營業執照	32年
其他	5-20年

(十七)非金融資產減損

合併公司於每一報導日評估是否有跡象顯示非金融資產(除遞延所得稅資產及公允價值衡量之投資性不動產外)之帳面金額可能有減損。若有任一跡象存在，則估計該資產之可回收金額。商譽係每年定期進行減損測試。

為減損測試之目的，係將現金流入大部分獨立於其他個別資產或資產群組之現金流入之一組資產作為最小可辨認資產群組。企業合併取得之商譽係分攤至預期可自合併綜效受益之各現金產生單位或現金產生單位群組。

可回收金額為個別資產或現金產生單位之公允價值減處分成成本與其使用價值孰高者。於評估使用價值時，估計未來現金流量係以稅前折現率折算至現值，該折現率應反映現時市場對貨幣時間價值及對該資產或現金產生單位特定風險之評估。

個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於帳面金額，則認列減損損失。

減損損失係立即認列於當期損益，且係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少該資產帳面金額。

商譽減損損失不予迴轉。商譽以外之非金融資產則僅在不超过該資產若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除折舊或攤銷）之範圍內迴轉。

(十八)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，非係宣告營業依法完成清算，不予發還。

(十九)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。

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成本之差異異列為損益。

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，依國際財務報導準則第九號處理。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。

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

(二十)保險負債

1. 本公司

本公司保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融工具，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」規定辦理之，並經主管會核可之簽證精算師發證。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入與佣金管保財字第10704504821號函規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下：

(1) 未滿期保費準備

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：

A. 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。

B. 傷害保險：依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法(例如：損失發展三角形法)計之。

(3) 責任準備

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

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

依金管保財字第10102500530號函規定，自民國一〇一一年度起，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」。

投資性不動產選定採用公允價值模式者，於選用時之保險負債亦應採公允價值評估。保險負債公允價值如大於帳列數，其差額應提列責任準備並調減保留盈餘。本公司於民國一〇三年度起變更投資性不動產後續衡量之會計政策由成本模式改為公允價值模式，選用時之保險負債依民國一〇三年三月三十一日金管保財字第10302501161號令規定評估後，保險負債公允價值未大於帳列數，故無需增提保險負債。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(4)特別準備

A.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，就得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款，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。

B.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，及核定屬於分紅保單之「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產」之權益工具投資，其處分損益轉入保留盈餘之稅前金額，提存「特別準備金—分紅保單紅利準備」，並於紅利宣告日自「特別準備金—分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金—分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金—紅利風險準備」。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.本公司依「保險業財務報告編製準則」第三十二條第四項規定，以公允價值估算不動產後仍有增值，除填補其他會計項目因首次採用國際財務報導準則所造成之不利影響外，超過部份之不動產增值數提列為負債項下之特別準備。另依民國一〇一年十一月三十日金管保財字第10102515281號令規定，人身保險業依民國一〇一年十一月二十七日金管保財字第10102515285號函所訂之有效契約公平價值標準計算需強化之責任準備後，得自一〇二年一月一日起就該等金額由上述之特別準備轉列為「責任準備—保險合約負債公平價值」，轉列後如有剩餘，得將該剩餘金額之百分之八十於首年度或分5年收回並提列至權益項下之特別盈餘公積，惟每年年度得收回並提列至特別盈餘公積之金額均以新臺幣100億元為上限。

(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。本測試係於每一報專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。

2.子公司保險負債係依照子公司所在地區保險法規相關條文規定所提列之壽險責任準備、未滿期保費準備及賠款準備等，其金額係依據當地政府核可之精算師所出具核算報告。

(十一)具金融商品性質保險契約準備

係不具數量參與特性之金融工具依「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及子公司合併財務報告附註(續)

(十二)外匯價格變動準備

合併公司自民國一〇一一年三月一日將負債項下之各險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之部分金額轉列為外匯價格變動準備金之初始金額，並依照「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」提存或沖銷。另每年就已節省之避險成本轉列特別盈餘公積，如當年度盈餘不足轉列，則於以後有盈餘年度補提之，相關特別盈餘公積僅迴轉用於盈餘轉增資或彌補虧損。依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第九條規定人身保險業若當年度有稅後盈餘，應就該金額之百分之十提列特別盈餘公積。

(十三)保險合約

保險合約除指一方(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。

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單給付外，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.額外給付可能占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。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十四)收入認列

1.本公司

(1)保費收入之認列及保單取得成本

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

非屬分攤帳戶保險商品且被分類為無裁量參與特性之金融工具，其所收取之保險費金額於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工具，其所收取之保險費金額，於扣除前置費用或投資管理服務費等費用後之餘額，全數於合併資產負債表上認列為分攤帳戶保險商品負債。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工具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工具持有人收取之服務費用包括合約管理費、投資管理費、解約費用及其他等。服務費於收取時認列為收入，惟本公司對所收取之服務費負有提供未來服務之義務時(例如前置費用)，則將該服務費收入予以遞延至隨時間逐步滿足履約義務時，帳列「遞延手續費收入」項下。

2.子公司越南富邦人壽

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

3.子公司富邦人壽(香港)

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

4.子公司富邦現代生命

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

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(廿五)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為損益項下之員工福利費用。

合併公司外國子公司實施確定提撥之退休辦法，依所在地國家當地法令規定提撥退休金，並將每期應提撥之退休金數額，認為當期費用。

2. 確定福利計畫

非屬確定提撥計畫之退職福利計畫為確定福利計畫。合併公司在確定福利退休金計畫下之淨義務每年由合格精算師以預計單位福利法精算得之，係分別針對各項福利計畫以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折算為現值計算。任何計畫資產之公允價值均予以減除。折現率係以到期日與合併公司淨義務期限接近，且計價幣別與預期支付福利金相同之高品質公司債或政府公債之市場殖利率於財務報導日之利率為主。

當計畫內容之福利改善，因員工過去服務使福利增加之部分，相關費用立即認為損益。

淨確定福利負債(資產)之再衡量數包含(1)精算損益；(2)計畫資產報酬，但不包括包含於淨確定福利負債(資產)淨利息之金額；及(3)資產上限影響數之任何變動，但不包括包含於淨確定福利負債(資產)淨利息之金額。淨確定福利負債(資產)再衡量數認列於其他綜合損益項目下，合併公司將該等已認列於其他綜合損益項目下之金額轉入保留盈餘。

合併公司於縮減或清償發生時，認列確定福利計畫之縮減或清償損益。縮減或清償損益包括任何計畫資產公允價值之變動及確定福利義務現值之變動。

3. 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為費用。

5. 其他長期員工福利

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

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(廿六)所得稅

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

1. 當期所得稅

當期所得稅包括依據當年度課稅所得(損失)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或應收退稅款之調整。其金額係反映所得稅相關不確定性(若有)後，按報導日之法定稅率或實質性立法之稅率衡量預期將支付或收取款項之最佳估計值。

本公司依所得稅法規計算之未分配盈餘加徵百分之五所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

2. 遞延所得稅

衡量遞延所得稅資產及負債時，應以預期暫時性差異迴轉時之稅率衡量，且該稅率係依據合併資產負債表表日已立法或已實質性立法之稅率為準。遞延所得稅係依合併財務報表帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異予以認列，合併公司主要之暫時性差異係因部份金融工具(包含衍生金融工具)之評價、退休金及其他退職後福利之準備提列及遞轉等。暫時性差異若係由商譽所產生，或係由其他資產及負債原始認列(不包括企業合併)所產生，且交易當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤者，不認列為遞延所得稅資產及負債。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能課稅所得以供可減除暫時性差異使用時認列。並於每一報導日予以重評估，就相關所得稅利益非屬很有可能實現之範圍內予以調減；或在變成很有可能足夠課稅所得之範圍內迴轉原已減少之金額。

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

3. 連結稅制

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。

(廿七)企業合併

合併公司採用收購法處理企業合併。收購企業合併相關之交易成本均應於發生時立即認列為合併公司之費用。

商譽係依收購日移轉對價之公允價值，包括歸屬於被收購者任何普通股非控制權益之金額，減除所取得之可辨認資產及承擔之負債之淨額(通常為公允價值)進行衡量。若減除後之餘額為負數，則合併公司重新評估是否已正確辨認所有取得之資產及所有承擔之負債後，始將廉價購買利益認列於損益。

被收購者之非控制權益中，若屬現時所有權益，且其持有者有權於清算發生時按比例份額享有企業淨資產者，合併公司係依逐筆交易基礎，選擇按收購日之公允價值或按現時所有權益工具對被收購者可辨認淨資產之已認列金額所享有之比例份額衡量之。其他非控制權益則按其收購日之公允價值或依監管會認可之國際財務報導準則所規定之其他基礎衡量。

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

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

(廿八)每股盈餘

合併公司基本每股盈餘係以歸屬於合併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。

(廿九)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，同時具備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

管理階層依保險業財務報告編製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。實際結果可能估計存有差異。管理階層持續檢視估計及基本假設，會計估計變動於變動期間及受影響之未來期間予以認列。

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

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

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

合併公司金融資產減損，係依據自原始認列後信用風險是否顯著增加以法定係按12個月預期信用損失金額衡量金融工具之備抵損失，抑或則按存續期間預期信用損失金額衡量。為衡量預期信用損失，合併公司於考量金融資產或發行人或交易對手之違約機率(Probability of default, "PD")，納入違約損失率(Loss given default, "LGD")後乘以違約曝險額(Exposure at default, "EAD")，並考量貨幣時間價值之影響，分別估計12個月及存續期間預期信用損失。合併公司於每一報導日考量歷史經驗、目前市場狀況及前瞻性估計等，以判斷計算減損時須採用之假設及輸入值。相關假設及輸入值之詳細說明請詳附註六(三十)。

(二)金融商品之公允價值

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

金融商品敏感度分析請參考附註六(三十)。

(三)投資性不動產之公允價值

公允價值將運用評價技術來決定，包括收益法、比較法或成本法等，這些模式所用之假設變動將影響所報導投資性不動產之公允價值。

(四)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、理賠管理等因素之調整。

負債適足準備之估列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(廿二)之說明。

上述負債評估過程中所運用之專業判斷將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。

富邦人壽保險股份有限公司及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

	108.12.31	107.12.31
現金及週轉金	\$ 36,165	35,935
活期存款及支票存款	89,410,349	69,064,442
定期存款	73,394,842	56,741,260
約當現金	101,453,723	77,646,128
	<u>\$ 264,295,079</u>	<u>203,487,765</u>

(二)金融資產及負債

1.合併公司持有之各類金融資產及金融負債明細如下：

(1)應收款項

	108.12.31	107.12.31
應收票據	\$ 79,568	273,809
應收利息	26,914,495	27,638,199
其他應收款	17,187,267	54,961,824
催收款	166,560	152,028
減：備抵損失	(464,049)	(289,890)
	<u>\$ 43,883,841</u>	<u>82,725,970</u>

合併公司應收款項備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	108年度	107年度
期初餘額	\$ 289,890	121,835
初次適用IFRS9之調整數	-	10,513
期初餘額(依IFRS9)	289,890	132,348
取得合併資產	-	119,586
加：本期提列減損損失	180,094	6,451
減：本期實際沖銷	(1,433)	(3,237)
轉銷呆帳後收回數	687	34,660
匯率影響數	(5,189)	82
期末餘額	<u>\$ 464,049</u>	<u>289,890</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司應收款項之帳齡分析如下：

	108.12.31	107.12.31
未逾期/逾期3個月內	\$ 44,192,879	82,873,695
逾期4-6個月	3,618	14,053
逾期7-12個月	3,346	876
逾期12個月以上	148,047	137,236
合計	<u>\$ 44,347,890</u>	<u>83,025,860</u>

(2)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債：

強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：

非避險之衍生工具

遠期外匯合約	\$ 1,766,745	801,021
匯率交換合約	14,303,429	1,369,666
非衍生金融資產		
股票	434,942,162	347,053,459
公司債	1,202,852	1,446,731
金融債	27,707,295	24,750,082
受益憑證	627,466,565	337,902,109
資產證券化商品	2,384,002	1,760,366
結構型商品	94,499,008	3,276,032
其他	2,190,218	21,471,149
合計	<u>\$ 1,206,462,276</u>	<u>739,830,615</u>
	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>

持有供交易之金融負債：

非避險之衍生工具

遠期外匯合約	\$ 859,992	591,536
匯率交換合約	18,717	2,853,564
合計	<u>\$ 878,709</u>	<u>3,445,100</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司自民國一〇七年適用國際財務報導準則第九號起，同時選擇採國際財務報導準則第四號「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。合併公司就所發行保險合約相關之投資活動所投資之金融資產中，指定適用覆蓋法之金融資產如下：

	108.12.31	107.12.31
透過損益按公允價值衡量之金融資產：		
股票	\$ 434,942,162	347,053,459
公司債	1,202,852	1,446,731
金融債	27,707,295	24,750,082
受益憑證	627,466,565	337,902,109
資產證券化商品	2,384,002	1,760,366
結構型商品	94,499,008	3,276,032
其他	1,410,682	533,845
合計	<u>\$ 1,189,612,566</u>	<u>716,722,624</u>

合併公司該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	108年度	107年度
適用IFRS 9報導於損益之利益(損失)	\$ 158,404,985	(25,370,215)
減：倘若適用IAS 39報導於損益之利益	(63,064,113)	(50,046,603)
採用覆蓋法重分類之利益(損失)	<u>\$ 95,340,872</u>	<u>(75,416,818)</u>
因覆蓋法之調整，透過損益按公允價值衡量之金融資產損益變動如下：		
調整前之金融資產(損失)利益	108年度	107年度
調整後之金融資產(損失)利益	<u>\$ 151,758,396</u>	<u>(95,648,716)</u>
	<u>\$ 56,417,524</u>	<u>(20,231,898)</u>

合併公司原持有之金融資產於民國一〇八年度及一〇七年度無因條件改變，新符合適用覆蓋法而被指定之情形。

合併公司於民國一〇八年度及一〇七年度無被解除指定之金融資產。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

	108.12.31	107.12.31
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具：		
政府公債	\$ 149,250,433	203,672,985
公司債	160,603,436	171,565,722
金融債	126,046,085	151,250,312
資產證券化商品	25,516,785	26,038,080
放款	4,491,152	9,166,983
其他	2,461,780	-
小計	<u>468,369,671</u>	<u>561,694,082</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具：		
股票	69,494,433	75,600,390
減：抵繳保證金	(16,734,727)	(16,557,668)
合計	<u>\$ 521,129,377</u>	<u>620,736,804</u>

A.透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

B.透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

合併公司持有之部分權益工具係非為交易目的所持有，故已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

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

	108年度	107年度
報導期間內除列之投資	\$ 1,484,757	227,043
報導期間結束日仍持有之投資	2,042,931	3,274,646
合計	<u>\$ 3,527,688</u>	<u>3,501,689</u>

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

	108年度	107年度
處分時之公允價值	\$ 30,025,502	30,248,709
累積處分損失(稅後)	<u>\$ (5,492,709)</u>	<u>(13,175,532)</u>

上述累積處分損失已自其他權益移轉至保留盈餘。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- C.信用風險及市場風險資訊請詳附註六(三十)。
 D.以政府公債為質押擔保品及為營業保證之抵押擔保品，請詳附註八「質押之資產」之說明。
 E.合併公司於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日進行減損評估，透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之債務工具備抵損失之變動請詳附註六(三十)。

(4) 避險之金融資產及負債：

避險之金融資產及負債明細如下：

	108.12.31	107.12.31
公允價值避險：		
避險之金融資產：		
遠期外匯合約	-	2,235
匯率交換合約	947,137	364,663
避險之金融負債：		
遠期外匯合約	-	(71)
匯率交換合約	(26,438)	(32,705)
現金流量避險：		
避險之金融資產：		
利率交換合約	586,245	468,635
避險之金融負債：		
利率交換合約	(108,036)	(738,769)
合 計	<u>\$ 1,398,908</u>	<u>63,988</u>

(5) 按攤銷後成本衡量之金融資產：

	108.12.31	107.12.31
政府公債	\$ 143,970,943	149,078,727
公司債	852,656,023	824,392,252
金融債	709,322,918	764,466,179
資產證券化商品	30,427,043	37,287,635
結構型商品	43,013,743	26,629,910
可轉讓定期存單	8,804,510	9,015,944
小 計	1,788,195,180	1,810,870,647
減：備抵損失	(963,904)	(625,082)
合 計	<u>\$ 1,787,231,276</u>	<u>1,810,245,565</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- A.合併公司評估係持有該等資產至到期日以收取合約現金流量，且該等金融資產之現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，故列報於按攤銷後成本衡量之金融資產。
 B.信用風險資訊請詳附註六(三十)。
 C.以政府公債及公司債為質押擔保品，請詳附註八「質押之資產」之說明。
 D.合併公司於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日進行減損評估，按攤銷後成本衡量之金融資產備抵損失之變動請詳附註六(三十)。
 E.處分按攤銷後成本衡量之金融資產當期之損益及除列日之帳面價值：

	108.12.31	107.12.31
除列日帳面金額	\$ 91,920,289	54,005,948
當期所認列之損益	\$ 5,346,554	885,268

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

(6) 其他金融資產：

	108.12.31	107.12.31
結算備付金	\$ 26,914	27,724
銀行存款	9,535,719	2,215,551
減：抵繳保證金	(1,394,760)	(1,395,012)
合 計	<u>\$ 8,167,873</u>	<u>848,263</u>

A.銀行存款提供作為擔保品，請詳附註八「質押之資產」之說明。

B.抵繳保證金主係以活期存款及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。

民國一〇八年度及一〇七年度其他金融資產備抵損失之變動請詳附註六(三十)。

(7) 放款：

	108.12.31	107.12.31
壽險貸款	\$ 72,150,742	71,392,396
墊繳保費	12,256,376	11,718,446
擔保放款	182,632,606	169,370,875
無擔保放款	7,889,806	8,916,133
催收款項	30,846	-
減：備抵損失	(2,520,421)	(2,329,528)
合 計	<u>\$ 272,439,955</u>	<u>259,068,322</u>

民國一〇八年度及一〇七年度放款備抵損失之變動請詳附註六(三十)。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 合併公司出資委託全權委託機構代為操作，其委託投資之項目帳面金額明細如下：

	108.12.31	107.12.31
現金及約當現金	\$ 19,620,490	14,114,198
股票	26,690,169	17,940,512
受益憑證	-	1,076,642
金融債	11,481,054	9,912,925
公司債	131,877,819	129,653,327
合計	\$ 189,669,532	172,697,604

(單位：千元)

全權委託合約額度：

NTD	11,000,000
USD	4,300,000

3. 投資減損損失及迴轉利益認列情形

合併公司針對符合國際財務報導準則第九號預期信用損失範圍之投資，認列之預期信用損失之(提列)或迴轉情形如下：

	108年度	107年度
本期提列減損損失：		
應收款項(不含放款之應收利息)	\$ (170,340)	(6,609)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(74,205)	(50,756)
按攤銷後成本衡量之金融資產	(337,482)	-
其他金融資產一淨額	(358)	-
放款及其應收利息	(291,804)	(311,160)
本期迴轉減損利益：		
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	14,921
合計	\$ (874,189)	(353,604)

(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：

	108.12.31	
	帳面價值	名目本金
金融資產(負債)		
遠期外匯合約	\$ 906,753	270,352,134
匯率交換合約	15,205,411	989,288,871
利率交換合約	478,209	26,576,541
合計	\$ 16,590,373	1,286,217,546

富邦人壽保險股份有限公司及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別如下：

	108.12.31	
	遠期外匯	利率交換
	合約	合約
	合計	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,766,745	14,303,429
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(859,992)	(18,717)
避險之金融資產	-	947,137
避險之金融負債	-	(26,438)
合計	\$ 906,753	15,205,411

	107.12.31	
	遠期外匯	利率交換
	合約	合約
	合計	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 801,021	1,369,666
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(591,536)	(2,853,564)
避險之金融資產	2,235	364,663
避險之金融負債	(71)	(32,705)
合計	\$ 211,649	(1,151,940)

上述合併公司民國一〇八年及一〇七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。

(3) 合併公司持有遠期外匯合約、匯率交換合約及利率交換合約，主要係為規避國外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) 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：

	108年度	107年度
	\$ 17,079,526	(9,505,523)

2. 避險會計：

(1) 公允價值避險

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

(2) 現金流量避險

合併公司所持有之浮動利率資產，可能因市場利率變動而使該資產未來現金流量產生波動，並導致風險。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。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3) 國外營運機構淨投資避險

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

未來現金流量之金額、時點及不確定性：

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
108年12月31日					
公允價值避險					
匯率交換					
名目本金	\$ -	5,191,362	-	-	-
平均匯率(韓圓/台幣)	-	30.05	-	-	-
名目本金	\$ 7,634,455	34,757,796	11,072,693	-	-
平均匯率(韓圓/美金)	1,185.59	1,174.59	1,171.46	-	-
現金流量避險					
利率交換					
名目本金	\$ -	3,000,000	-	21,288,485	2,288,056
平均固定利率	-	1.20 %	-	1.56 %	2.97 %
107年12月31日					
公允價值避險					
遠期外匯					
名目本金	\$ 162,374	188,375	-	-	-
平均匯率(韓圓/美金)	1,125.35	1,122.59	-	-	-
匯率交換					
名目本金	\$ 309,932	-	-	-	-
平均匯率(韓圓/台幣)	36.63	-	-	-	-
名目本金	\$ 18,238,193	34,880,035	3,560,797	-	-
平均匯率(韓圓/美金)	1,124.99	1,122.15	1,119.24	-	-
現金流量避險					
利率交換					
名目本金	\$ -	-	-	16,568,490	14,599,912
平均固定利率	-	-	-	1.33 %	1.94 %

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司避險策略中使用之避險工具如下：

	避險工具之名目金額		避險工具之帳面金額		用以計算民國108年度避險無效性之公允價值變動
	實	負	實	負	
108年12月31日					
公允價值避險					
匯率風險					
一遠期外匯合約	\$ -	-	-	-	(108,892)
一匯率交換合約	58,656,306	947,137	(26,438)	避險之金融資產/負債	(2,690,534)
現金流量避險					
利率風險					
一利率交換合約	\$ 26,576,541	586,245	(108,036)	避險之金融資產/負債	(1,403,381)
國外營運機構淨投資避險					
匯率風險					
一遠期外匯合約	\$ -	-	-	不適用	(19,503)
107年12月31日					
公允價值避險					
匯率風險					
一遠期外匯合約	\$ 350,749	2,235	(71)	避險之金融資產/負債	(337)
一匯率交換合約	56,988,957	3,64,663	(32,705)	避險之金融資產/負債	(619,444)
現金流量避險					
利率風險					
一利率交換合約	\$ 31,168,402	468,635	(738,769)	避險之金融資產/負債	(97,781)

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

關聯企業名稱	帳列金額		所有權權益及表決權之比例	
	108.12.31	107.12.31	108.12.31	107.12.31
星河能源股份有限公司	\$ 265,296	259,251	20.00 %	20.00 %
星耀能源股份有限公司	923,192	911,704	30.00 %	30.00 %
禾碩綠電股份有限公司	337,787	326,596	30.00 %	30.00 %
眾安人壽有限公司	-	-	35.00 %	-
	<u>\$ 1,225,662</u>	<u>12,400,793</u>		

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

	108年度	107年度
歸屬於合併公司之份額：		
繼續營業單位本期淨利益	\$ 363,747	990,983
其他綜合損益	(75,655)	254,127
綜合損益總額	<u>\$ 288,092</u>	<u>1,245,110</u>

2.合資

下表係彙總富邦財產保險有限公司本身財務報表中之財務狀況調節至合併公司對富邦財產保險有限公司權益之帳面價值。

	108.12.31	107.12.31
所有權權益之比例	40 %	40 %
資產	<u>\$ 8,644,052</u>	<u>7,375,238</u>
負債	<u>\$ 7,747,088</u>	<u>6,889,891</u>
合併公司所享之淨資產份額(同合資權益之帳面金額)	<u>\$ 358,786</u>	<u>194,138</u>

	108年度	107年度
營業收入	<u>\$ 4,088,203</u>	<u>4,005,453</u>
繼續營業單位本期淨(損)益	\$ (164,723)	(254,682)
其他綜合損益	69,761	(85,771)
綜合損益總額	<u>\$ (94,962)</u>	<u>(340,453)</u>
歸屬於合併公司之份額：		
繼續營業單位本期淨(損)益	\$ (65,889)	(101,873)
其他綜合損益	27,904	(34,309)
綜合損益總額	<u>\$ (37,985)</u>	<u>(136,182)</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.擔保

合併公司採用權益法之投資未有提供作質押擔保之情形。

(五)取得子公司

1.移轉對價

合併公司於民國一〇四年十二月三日取得「Hyundai Life Insurance Co.Ltd.」48.62%權益，採用權益法認列，民國一〇七年九月十五日透過參與現金增資6,420,296千元再取得13.44%之股權，使其成為62.06%之子公司，並更名為「富邦現代生命保險株式會社」(以下稱「富邦現代生命保險」)，富邦現代生命保險為一家人壽保險公司。

合併公司藉由韓國壽險市場及富邦現代生命保險成長潛力，擴大整體保險經營規模及達到分散風險目的。此外，富邦現代生命保險之營運成果，長期而言，可望創造財務績效，將提升合併公司之獲利。

此項收購交易所發生之成本已排除於移轉對價之外，並認列於營業費用下。

2.收購日取得之可辨認資產與承擔之負債之公允價值明細：

現金及約當現金	\$ 4,904,598
應收款項	4,400,626
當期所得稅資產	161,084
投資	190,149,931
再保險合約資產	214,658
不動產、廠房及設備	227,314
無形資產	4,111,265
其他資產	7,266,885
分離帳戶保險商品資產	150,920,752
應付款項	(2,415,400)
金融負債	(8,176,629)
保險負債	(174,491,471)
其他負債	(259,117)
分離帳戶保險商品負債	(152,668,481)
負債準備	(5,804,272)
遞延所得稅負債	(260,460)
可辨認資產之公允價值	<u>\$ 18,281,283</u>

企業合併交易中自富邦現代生命保險所取得之放款之公允價值為45,155,540千元，其合約總額為45,215,695千元，於收購日預期無法收回之合約現金流量最佳估計為133,694千元。應收款項之公允價值為4,400,626千元，其合約總額為4,520,212千元，於收購日預期無法收回之金額為119,586千元。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3. 商譽		
移轉對價	\$	6,420,296
加：非控制權益		8,656,823
對被收購者原有權益之公允價值		5,085,037
減：可辨認資產之公允價值		(18,281,283)
商譽	\$	<u>1,880,873</u>

合併公司因重衡量於收購日前已持有富邦現代生命保險48.62%權益之公允價值而認列利益282,666千元。該利益係認列於合併綜合損益表之「其他淨投資損益」項下。

商譽主要係來自富邦現代生命保險在韓國壽險市場之獲利能力，預期將藉由該公司與合併公司業務之整合以產生合併綜效。

富邦現代生命保險非控制權益公允價值8,656,823千元，歸屬普通股之可辨認淨資產按非控制權益比例計5,883,730千元。基於市場中不可觀察之重大輸入值計算之公允價值為2,773,093千元，包含下列2項：

項目	公允價值	模型技術	重大不可觀察輸入值	區間
特別股	163,342千元	期權定價模型	股價波動率	26.60%
			特別股之贖回金額	KRWm 6,498
			無風險利率	2.10%
混合型債券	2,609,751千元	Rock-bottom方法	分散分數	1
			無風險利率	1.71%
			信惠比率	0.5
			價值調整幅度	2.42 - 14.42

4. 企業合併對經營成果之影響：

自收購日至民國一〇七年十二月三十一日之期間，富邦現代生命保險所貢獻之營業收入及淨利分別為8,211,569千元及129,660千元。若此項收購發生於民國一〇七年一月一日，管理當局估計民國一〇七年度合併公司之營業收入將為679,270,069千元，合併淨利將為26,186,970千元。於擬制該等金額時，管理階層係假設該收購發生於民國一〇七年一月一日，且假設收購日所產生之公允價值調整係相同。

(六) 具重大非控制權益之子公司

子公司之非控制權益對合併公司具重大性者如下：

富邦現代生命保險株式會社	子公司名稱	108.12.31	107.12.31
	主要營業場所／	37.94 %	37.94 %
	公司註冊之國家		
	韓國		
	所有權權益及表決權		
	之比例		

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

總資產	108.12.31	107.12.31
總負債	\$ 466,284,491	481,787,324
非普通股之權益	(438,149,751)	(459,696,772)
淨資產	(2,633,835)	(2,775,114)
非控制權益期末帳面金額	\$ 25,500,905	19,315,438
	\$ 11,630,993	9,389,182

	108年度	107年9月15日至12月31日
營業收入	\$ 57,213,955	8,211,569
本期淨利	2,909,768	129,660
其他綜合損益	3,134,420	1,798,737
綜合損益總額	\$ 6,044,188	1,928,397
歸屬於非控制權益之本期淨利	\$ 1,103,951	49,192
歸屬於非控制權益之綜合損益總額	\$ 2,241,811	732,359

	108年度	107年9月15日至12月31日
營業活動現金流量	\$ 437,860	18,983,139
投資活動現金流量	\$ 2,197,474	260,023
籌資活動現金流量	\$ 1,772,860	-

(七) 投資性不動產

土地	\$ 123,142,043	建物房地	174,467,497
處置物業及	46,341,050	權益	12,822,205
處置物業及	3,948,501	權益	33,638
民國108年1月1日餘額	-	增減	48,540,915
遷移適用IFRS16之影響數	-	處置	(8,519)
購買增添	7,524,390	處置	21,253,380
後續支出	43,135	處置	-
因公允價值調整產生之淨(損)益	(2,140,637)	處置	(1,575,073)
重分類	8,830	處置	249,579
匯率變動之影響	9,343	處置	21,733
民國108年12月31日餘額	\$ 128,571,009	處置	243,069,329

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	土地	建築物及其 安裝費	未完工程	預付房地稅 價款	應計
民國107年1月1日餘額	\$ 123,167,938	43,781,499	1,478,188	57,868	170,232,814
取得合併資產	888,181	1,300,541	-	-	2,188,722
購買增添	-	1,148	1,692,461	-	1,693,609
轉帳支出	-	55,977	-	8,416	64,393
因公允價值調整產生之淨(損)益	(733,520)	1,993,002	-	(415,611)	843,871
重分類	122,078	(53,080)	477,912	(12,646)	534,264
匯率變動之影響	(302,654)	(738,037)	-	(49,505)	(1,090,126)
民國107年12月31日餘額	\$ 123,142,043	46,341,050	3,648,561	53,638	174,467,497

民國一〇七年度以前，合併公司以營業租賃持有之不動產權益選擇分類為投資性不動產者，該項租賃按融資租賃處理，截至民國一〇七年十二月三十一日因融資租賃認為資產之金額為208,986千元(負債請詳附註六(十五)「應付款項」之融資租賃最低租賃給付現值)。

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

合併公司因持有地上權租約所認列之租賃負債及利息費用，請詳附註六(十七)「租賃負債」。

合併公司投資性不動產係依照「保險業財務報告編製準則」規定，委任下列專業估價機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日：

1. 戴德梁行不動產估價師事務所：楊長達、李根源、蔡家和、胡純純
2. 第一太平戴維斯不動產估價師事務所：戴廣平、張宏楷、張譯之、葉玉芬、廖家顯
3. 瑞普國際不動產估價師事務所：吳紘緒、巫智豪、施甫學、蔡友翔
4. 景瀚不動產估價師聯合事務所：吳右軍、洪啟祥、陳怡均
5. 巨業不動產估價師聯合事務所：張能政、李方正
6. 高力國際不動產估價師聯合事務所：柯鳳茹、詹繡瑛、古健輝
7. 政大不動產估價師聯合事務所：蕭麗敏、劉詩愷
8. 高源不動產估價師聯合事務所：陳碧源
9. 宏邦不動產估價師聯合事務所：溫揚彥
10. 高力國際不動產估價師聯合事務所及Colliers International Valuation UK LLP: 古健輝、PC Willis、Mark White
11. 戴德梁行不動產估價師事務所及Cushman & Wakefield Debenham Tie Leung Limited: 楊長達、John Barcham、Charles Smith
12. 瑞普國際不動產估價師事務所及Knight Frank LLP: 吳紘緒、Simon Gillespie、Sam Beldam

13. 戴德梁行不動產估價師事務所及Cushman & Wakefield Belgium SA: 楊長達、Emeric Inghels、Christophe Ackermans

14. 仲量聯行不動產估價師事務所及Jones Lang LaSalle BVBA: 趙正義、Roderick Scrivener

15. 仲量聯行不動產估價師事務所及Jones Lang LaSalle Limited: 徐國竣、Andrew Dolan

16. 第一太平戴維斯不動產估價師事務所、Pacific Appraisal Co. Ltd.及Savills Korea Co. Ltd.: 張宏楷、張譯之、Changkue Joo、Mimseok Choi、Jungu Kang、Youngsu Hwang

17. 歐亞不動產估價師事務所及BNP Paribas Real Estate Advisory Belgium S.A.: 周士洲、Jean-Claude Dubois、Nabil Mouloua

18. 瑞普國際不動產估價師事務所及Knight Frank SA/NV: 吳紘緒、Filip Derijck

19. 第一太平戴維斯不動產估價師事務所及Savills Immobilien Beratungs-GmbH: 張譯之、Christian Glock、Drazenko Grahovac

20. 瑞普國際不動產估價師事務所、Knight Frank LLP及Knight Frank Valuation & Advisory GmbH & Co. KG: 吳紘緒、Caroline Bathgate、Christoph Gerlinger

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

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

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

其中主要使用之參數如下：

	108.12.31	107.12.31
收益資本化率	主要為 0.85%-8.00%	主要為 0.90%-8.00%
期末收益資本化率	1.54%-7.00%	1.28%-7.00%
折現率	2.20%-8.25%	1.44%-8.25%

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

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

投資性不動產係以出租為主要業務，性質皆為營業租賃，請詳附註六(八)，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。

截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日止，合併公司投資性不動產皆無對外設定質押之情形。

(八)營業租賃

1. 承租人租賃

合併公司民國一〇七年十二月三十一日營業租賃之應付租金付款情形詳附註九(一)。

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。部分租賃依當地物價指數或房類類指數變動調增以反映市場租金。

合併公司因營業租賃列報於損益之費用如下：

營業租賃支出

另合併公司因設定地上權所租用之土地，租賃期間介於五至七十年，其地租係以當年度公告地價或當期土地申報地價之一定比例計付。

合併公司因營業租賃一地上權列報於損益之費用(含最低租賃給付及或有租金)如下：

營業租賃支出—地上權(承租人)

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(七)投資性不動產。民國一〇七年十二月三十一日未來應收最低租賃款到期分析詳附註九(一)。

	108年度	107年度
投資性不動產之租金收入	\$ 6,410,161	\$ 5,833,901
投資性不動產所發生之直接營運費用總額	\$ 1,309,904	\$ 1,131,485
當期末產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	\$ 52,866	\$ 42,719

租賃給付之到期分析以報導日後將收取之未折現租賃給付總額列示如下表：

	108.12.31
低於一年	\$ 6,606,862
一至二年	6,371,355
二至三年	5,890,926
三至四年	5,350,568
四至五年	4,637,691
五年以上	25,379,653
未折現租賃給付總額	\$ 54,237,055

(九)再保險合約資產

	108.12.31	107.12.31
應攤回再保險款與給付	\$ 1,111,051	728,840
應收再保往來款項	663,969	448,894
小計	1,775,020	1,177,734
再保險準備資產：		
分出未滿期保費準備	801,616	827,376
分出賠款準備	265,714	244,532
分出責任準備	3,380	1,791
小計	1,070,710	1,073,699
合計	\$ 2,845,730	2,251,433

(十)不動產及設備—淨額

	成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地	\$ 15,102,480	-	1,013,284	14,089,196
房屋及建築	5,591,134	967,963	45,259	4,577,912
電腦設備	1,815,965	1,226,876	-	589,089
交通與運輸設備	6,018	6,018	-	-
其他設備	1,533,885	1,191,467	-	342,418
租賃權益改良	1,011,190	874,154	-	137,036
在建工程	2,565	-	-	2,565
預付設備款	26,452	-	-	26,452
合計	\$ 25,089,689	4,266,478	1,058,543	19,764,668

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107.12.31						
資產名稱	成本	累計折舊	累計減損	帳面價值		
土地	\$ 15,104,871	-	1,013,284	14,091,587		
房屋及建築	5,201,698	828,828	45,259	4,327,611		
電腦設備	1,574,908	1,072,278	-	502,630		
交通與運輸設備	6,018	6,016	-	2		
其他設備	1,570,090	1,154,652	-	415,438		
租賃權益改良	1,084,748	895,428	-	189,320		
在建工程	301,156	-	-	301,156		
預付設備款	46,642	-	-	46,642		
合計	<u>\$ 24,890,131</u>	<u>3,957,202</u>	<u>1,058,543</u>	<u>19,874,386</u>		

合併公司不動產及設備之變動請詳下表：

成本	土地	房屋及建築	電腦設備	交通與運輸設備	其他設備	租賃權益改良	在建工程	預付設備款	合計
民國108年1月1日餘額	\$15,104,871	5,201,698	1,574,908	6,018	1,570,090	1,084,748	301,156	46,642	24,890,131
追溯適用IFRS16之影響數	-	-	-	(310)	(310)	(58,181)	-	-	(58,491)
增添購置	-	78,366	209,102	-	40,640	44,830	2,564	84,144	459,646
出售報廢	-	-	(10,490)	-	(69,374)	(66,218)	-	-	(146,082)
重分類	-	315,985	69,465	-	15,545	7,048	(301,155)	(104,324)	2,564
匯率影響數	(2,391)	(4,915)	(27,020)	-	(22,706)	(1,037)	-	(10)	(58,072)
民國108年12月31日餘額	15,102,480	5,591,134	1,815,965	6,018	1,533,885	1,011,190	2,565	26,452	25,085,689
累計折舊	-	-	-	-	-	-	-	-	-
民國108年1月1日餘額	\$-	828,828	1,072,278	6,016	1,154,652	895,428	-	-	3,957,202
追溯適用IFRS16之影響數	-	-	-	-	(174)	(49,791)	-	-	(49,965)
增添折舊	-	140,137	189,144	-	126,669	89,177	-	-	545,129
出售報廢折舊	-	-	(10,190)	-	(68,570)	(59,732)	-	-	(138,492)
匯率影響數	-	(1,002)	(24,356)	-	(21,110)	(928)	-	-	(47,396)
民國108年12月31日餘額	-	967,963	1,226,876	6,018	1,191,467	874,154	-	-	4,266,478
累計減損	-	-	-	-	-	-	-	-	-
民國108年1月1日餘額	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國108年12月31日餘額	<u>\$ 1,013,284</u>	<u>45,259</u>	-	-	-	-	-	-	<u>1,058,543</u>
成本	\$15,107,015	5,055,841	940,105	6,018	1,048,927	1,025,289	87,877	49,841	23,380,913
取得合併資產	46,940	96,479	513,481	-	441,654	10,299	-	-	1,088,853
增添購置	-	777	129,815	-	83,021	56,592	203,440	32,520	506,165
估別除後成本	-	-	-	-	-	3,543	-	-	3,543
出售報廢	-	-	(14,708)	-	(25,076)	(16,690)	-	-	(56,534)
沖轉除後成本	(109,118)	48,331	6,375	-	21,065	5,851	9,839	(35,719)	(33,176)
重分類	34	(70)	(100)	-	499	879	-	-	1,382
匯率影響數	-	-	-	-	-	-	-	-	-
民國107年12月31日餘額	15,104,871	5,201,698	1,574,908	6,018	1,570,090	1,084,748	301,156	46,642	24,890,131

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

累計折舊	土地	房屋及建築	電腦設備	交通與運輸設備	其他設備	租賃權益改良	在建工程	預付設備款	合計
民國107年1月1日餘額	\$-	686,778	490,304	6,013	667,938	794,465	-	-	2,645,498
取得合併資產	-	18,438	445,469	-	407,523	10,109	-	-	881,539
增添折舊	-	132,829	151,221	3	103,595	104,812	-	-	492,260
出售報廢折舊	-	-	(14,764)	-	(24,569)	(13,605)	-	-	(52,938)
沖轉除後成本	-	(9,231)	-	-	-	(890)	-	-	(890)
重分類	-	-	48	-	-	-	-	-	48
匯率影響數	-	838,828	1,072,278	6,016	1,154,652	895,428	-	-	3,957,202
民國107年12月31日餘額	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國107年1月1日餘額	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國107年12月31日餘額	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國108年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國107年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國108年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國107年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國108年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國107年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國108年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國107年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國108年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國107年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國108年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國107年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國108年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國107年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國108年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國107年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國108年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國107年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國108年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國107年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國108年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國107年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國108年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國107年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國108年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國107年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國108年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國107年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國108年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國107年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國108年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國107年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國108年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國107年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國108年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國107年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國108年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國107年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國108年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國107年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國108年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國107年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國108年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國107年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國108年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國107年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國108年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國107年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國108年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國107年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國108年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國107年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國108年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國107年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國108年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國107年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國108年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國107年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國108年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國107年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國108年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國107年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國108年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國107年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國108年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國107年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國108年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國107年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國108年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國107年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國108年12月31日	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	-	-	1,058,543
民國107年12月31日	\$								

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

使用權資產之折舊及減損損失：	土地	房屋及建築	資訊設備	交通設備	其他設備	總計
民國108年1月1日餘額	\$ -	-	-	-	174	51,183
追溯適用IFRS16之影響數	-	51,009	-	-	7,122	853,667
本期折舊(含資本化)	19,976	818,015	346	8,208	(378)	(191,758)
減少	-	(190,272)	-	(1,108)	(9)	(1,885)
匯率變動之影響	-	(1,840)	-	(36)	6,909	711,207
民國108年12月31日餘額	19,976	676,912	346	7,064	6,909	711,207
帳面價值：						
民國108年12月31日	<u>\$ 1,315,198</u>	<u>1,186,150</u>	<u>1,182</u>	<u>16,241</u>	<u>11,472</u>	<u>2,530,243</u>

合併公司於民國一〇七年度以融資租賃承租辦公設備係列報於不動產及設備項下，請詳附註六(十)。以營業租賃承租辦公室，請詳附註六(八)。

(十二)無形資產

商譽	<u>108,12,31</u>	<u>107,12,31</u>
發展成本	\$ 1,786,418	1,882,241
電腦軟體	137,394	207,108
營業執照	423,040	366,470
其他	3,456,415	3,760,410
	<u>54,582</u>	<u>57,458</u>
	<u>\$ 5,857,849</u>	<u>6,273,687</u>

本期無形資產變動情形如下：

成本：	商譽	其他無形資產	總計
民國108年1月1日餘額	\$ 1,882,241	6,890,378	8,772,619
增添購置	-	149,364	149,364
出售報廢	-	(78,999)	(78,999)
重分類	-	78,442	78,442
匯率影響數	(95,823)	(291,197)	(387,020)
民國108年12月31日餘額	<u>\$ 1,786,418</u>	<u>6,747,988</u>	<u>8,534,406</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國107年1月1日餘額	商譽	其他無形資產	總計
增添購置	-	999,808	999,808
取得合併資產	-	133,797	133,797
出售報廢	1,880,873	5,651,978	7,532,851
重分類	-	(1,022)	(1,022)
匯率影響數	1,368	100,727	100,727
民國107年12月31日餘額	<u>\$ 1,882,241</u>	<u>6,890,378</u>	<u>8,772,619</u>
攤銷及減損損失：			
民國108年1月1日餘額	\$ -	2,498,932	2,498,932
本期攤銷	-	343,295	343,295
出售報廢	-	(78,586)	(78,586)
匯率影響數	-	(87,084)	(87,084)
民國108年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>2,676,557</u>	<u>2,676,557</u>
取得合併資產	-	776,141	776,141
本期攤銷	-	1,540,712	1,540,712
出售報廢	-	181,408	181,408
匯率影響數	-	(1,022)	(1,022)
民國107年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>2,498,932</u>	<u>2,498,932</u>

帳面價值：

民國108年12月31日	<u>\$ 1,786,418</u>	<u>4,071,431</u>	<u>5,857,849</u>
民國107年12月31日	<u>\$ 1,882,241</u>	<u>4,391,446</u>	<u>6,273,687</u>

上述商譽係合併公司取得子公司富邦現代生命保險共62.06%之股權所產生。

企業合併取得之商譽，至少每年應進行減損測試。將富邦現代生命保險視為一現金產生單位，採用適當之折現率推估富邦現代生命保險之可回收金額，並計算淨資產處分成本所決定，至少每年應進行減損測試。將富邦現代生命保險之可回收金額係依據公允價值減處分成本所決定，經委請專家出具價值分析報告，評估其可回收金額仍大於帳面金額，故無商譽減損之情形。

(十三)其他資產

預付款項	\$ 918,231	860,208
預付款項—地上權	-	30,653,818
遞延取得成本	896,504	520,024
存出保證金	18,417,749	18,856,712
其他資產—其他	6,883,910	8,187,577
合計	<u>\$ 27,116,394</u>	<u>59,078,339</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本公司依保險法第141條及142條之規定，保險業應按實收資本額之百分之十五，繳存保證金於國庫。此項繳存保證金非依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，保險公司應繳存法定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銀行存款繳存情形如下：

	108.12.31	107.12.31
政府公債(帳面價值)	\$ 16,734,727	16,557,668
銀行存款	\$ 15,588	15,840

(十四)分離帳戶保險商品

合併公司分離帳戶投資型保險商品相關科目餘額明細如下：

	108.12.31	107.12.31
分離帳戶保險商品資產：		
銀行存款	\$ 9,156,820	9,420,408
有價證券	183,020,793	148,498,922
應收款項	1,614,830	1,895,424
合計	\$ 193,792,443	159,814,754

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	\$ 110,323,883	93,025,937
分離帳戶保險商品價值準備—投資合約	83,361,436	66,692,806
應付款項	107,124	96,011
合計	\$ 193,792,443	159,814,754

分離帳戶保險商品收益：

保費收入	\$ 17,966,013	21,122,429
利息收入	2,006,493	1,570,176
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	13,638,747	(9,541,503)
兌換(損)益	(49,301)	(380,897)
合計	\$ 33,561,952	12,770,205

分離帳戶保險商品費用：

分離帳戶保險合約	\$ 17,638,196	(2,511,678)
保險理賠及給付	12,675,602	12,303,367
管理費支出	3,244,796	2,977,678
其他支出	3,358	838
合計	\$ 33,561,952	12,770,205

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司因投資型保險商品自交易對手取得之銷售獎金如下(帳列手續費收入)：

投資型保險商品自交易對手取得之銷售獎金	108年度	107年度
	\$ 633,245	527,993

合併公司其分離帳戶企業(個人)年金保險商品相關科目餘額明細如下：

	108.12.31	107.12.31
分離帳戶企業(個人)年金保險商品資產：		
銀行存款	\$ 9,009,146	4,778,265
透過損益按公允價值衡量之金融資產	23,676,057	6,251,761
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	125,776,008	107,012,055
按攤銷後成本衡量之金融資產	32,761,376	30,742,114
避險之金融資產	539,927	-
應收利息	88	11,522
其他應收款	27,190,859	60,823,977
合計	\$ 218,953,461	209,619,694

分離帳戶企業(個人)年金保險商品負債：

避險之金融負債	\$ 18,691	20,827
其他應付款	8,439,006	44,476,263
分離帳戶保險價值準備	206,110,901	165,533,843
合計	\$ 214,568,598	210,030,933

分離帳戶企業(個人)年金保險商品收益：

利息收入	\$ 4,754,084	1,126,084
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	2,457,607	167,203
兌換利益	1,692,710	206,636
合計	\$ 8,904,401	1,499,923

分離帳戶企業(個人)年金保險商品費用：

保險理賠給付	\$ 1,081	178
提存分離帳戶保險價值準備	3,899,770	585,309
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	3,223,136	231,266
兌換損失	411,803	65,592
行政費用	1,368,611	617,578
合計	\$ 8,904,401	1,499,923

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併子公司提供政府公債及公司債等作為金融商品交易之擔保品，帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產項目，於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日金額分別為2,531,326千元及2,250,040千元。

(十五) 應付款項

	108.12.31	107.12.31
融資租賃最低租賃給付總額	-	1,204,068
減：尚未認列之利息費用	-	(994,916)
融資租賃最低租賃給付現值	-	209,152
應付票據	406	159
應付費用	5,079,747	4,623,178
應付佣金	3,127,500	2,749,002
應付保險及再保賠款與給付	7,084,055	6,597,257
應付再保往來款項	1,628,045	1,337,687
應付分離帳戶保險商品款項	27,045,540	61,013,255
其他應付款	7,906,194	5,736,925
合計	<u>\$ 51,871,487</u>	<u>\$ 82,266,615</u>

合併公司應付融資租賃款到期分析詳附註九(一)。

(十六) 應付債券

合併公司發行公司債資訊如下：

債券名稱	發行期間				未攤銷溢(折)價金額	107.12.31 債務
	發行日	到期日	利率%	發行總額		
105年第一期中票	105.12.07	無到期日	3.25 % (註1)	\$ 28,500,000	\$ -	28,500,000 (註2)
106年第一期中票	106.04.21	無到期日	3.30 % (註1)	6,500,000	-	6,500,000 (註2)
107年第一期中票	107.03.27	無到期日	3.60 % (註3)	20,000,000	-	20,000,000 (註4)
HyundaiLife Insurance 2(私票)	102.06.28	108.01.28	4.91 %	783,000	-	826,401
HyundaiLife Insurance 2-2(私票)	102.08.27	108.03.27	4.98 %	783,000	-	830,873
HyundaiLife Insurance 3(私票)	102.12.06	108.07.06	5.25 %	522,000	-	557,947
HyundaiLife Insurance 4(私票)	103.10.30	109.04.30	5.30 %	1,305,000	8,850	1,412,414
HyundaiLife Insurance 5(私票)	104.12.11	110.06.11	4.65 %	522,000	6,237	528,237
HyundaiLife Insurance 5-2(私票)	104.12.30	110.06.30	4.65 %	78,300	1,274	79,574
HyundaiLife Insurance 6(私票)	105.04.28	111.04.28	4.60 %	1,044,000	11,083	1,055,083
HyundaiLife Insurance 7(私票)	105.12.28	111.07.28	4.75 %	522,000	4,482	526,482
HyundaiLife Insurance 8(私票)	106.06.26	112.01.26	4.90 %	234,900	2,067	236,967
HyundaiLife Insurance 9(私票)	106.07.20	112.01.20	4.90 %	208,800	3,369	212,169
HyundaiLife Insurance 11(私票)	106.12.28	112.06.28	5.60 %	1,566,000	31,787	1,597,787

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

債券名稱	發行期間				未攤銷溢(折)價金額	107.12.31 債務
	發行日	到期日	利率%	發行總額		
FubonHyundai Insurance 13(私票)	108.09.09	118.09.09	4.30 % (註5)	1,305,000	(3,335)	1,301,665
FubonHyundai Insurance 14	108.10.02	118.10.02	4.25 % (註5)	2,610,000	(10,622)	2,599,368
合計				\$ 55,152	64,451,152	63,115,172

(註1)：自發行日起居滿十年後，若合併公司未贖回本公司債，則票面利率加計1%。

(註2)：本公司債為無到期日，自發行滿十年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，合併公司將提前按本公司債面額加計應付利息全數贖回。

(註3)：自發行日起每屆滿十年之日，若本債券尚未贖回，票面利率將按十年期指標公債殖利率加發行利率差重設之。

(註4)：發行滿十年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，得依法經主管機關核准後按本債券面額加計應付利息全數贖回，每年得贖回一次。

(註5)：自發行日起居滿五年之日，若本債券尚未贖回，票面利率將按十年期韓國公債利率加發行利率差重設之。

利息費用

	108年度	107年度
	<u>\$ 2,151,982</u>	<u>1,762,244</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十七)租賃負債

合併公司未折現之租賃給付到期分析：

一年內	1,945,174
一年至三年	2,605,979
三年至五年	1,028,960
五年以上	25,173,673
	<u>\$ 30,753,786</u>

	<u>108.12.31</u>
除役負債	\$ 1,945,174
員工福利負債	2,605,979
其他負債準備	1,028,960
	<u>\$ 5,580,113</u>

認列於損益之金額如下：

租賃負債之利息費用	<u>108年度</u>
不計入租賃負債衡量之變動租賃給付	\$ 352,916
短期租賃之費用	\$ 8,955
低價值租賃資產之費用(不包含短期租賃之低價值租賃)	\$ 33,610
	<u>\$ 27,298</u>

認列於現金流量表之金額如下：

租賃之現金流出總額	<u>108年度</u>
	\$ 2,117,859

認列於建築物成本之金額如下：

利息資本化金額	<u>108年度</u>
	\$ 255,100

1. 職場租賃

合併公司民國一〇八年度承租房屋及建築作為辦公處所，辦公處所之租賃期間通常為二至五年。

2. 地上權租賃

合併公司於民國一〇八年度因設定地上權所租之土地，租賃期間通常介於五十年至七十年，係興建商辦大樓、商場及旅館等。

3. 其他租賃

合併公司承租電腦、機器及運輸設備之租賃期間為二至六年間，該等租賃若為短期或低價值標的租賃，合併公司選擇適用豁免認列規定而不認列其相關使用權資產及租賃負債。

4. 合併公司民國一〇七年十二月三十一日之租賃負債係列報於融資租賃負債項下。請詳附註六(十五)應付款項。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十八)負債準備

	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
除役負債	\$ 120,234	74,550
員工福利負債	8,351,446	7,621,568
其他負債準備	5,311,200	5,810,721
	<u>\$ 13,782,880</u>	<u>\$ 13,506,839</u>

1. 除役負債

	<u>除役負債</u>
民國108年1月1日餘額	\$ 74,550
當期新增之負債準備	85,208
當期迴轉之負債準備	(39,233)
負債準備之折現攤銷	1,663
轉列其他收入	(1,179)
匯率影響數	(775)
民國108年12月31日餘額	<u>\$ 120,234</u>
民國107年1月1日餘額	\$ 58,565
企業合併所承擔	13,067
當期新增之負債準備	3,543
當期迴轉之負債準備	(1,015)
負債準備之折現攤銷	296
轉列其他收入	(33)
匯率影響數	127
民國107年12月31日餘額	<u>\$ 74,550</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.員工福利

(1)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：

	108年度	107年度
確定福利計畫	\$ 8,140,612	7,458,662
撫卹金計畫	150,930	143,998
未休假給付	59,904	18,908
合計	\$ 8,351,446	7,621,568
A.確定福利計畫		
合併公司確定福利義務現值與計畫資產公允價值之調節如下：		
	108.12.31	107.12.31
確定福利義務現值	\$ 12,906,682	12,484,390
計畫資產之公允價值	(4,766,070)	(5,063,860)
淨確定福利負債(資產)	\$ 8,140,612	7,420,530
應付員工福利負債	\$ 8,140,612	7,458,662
預付員工福利資產(帳列其他資產)	\$ -	(38,132)
本公司		

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期存款利率計算之收益。每年度將提撥之退休金存入台灣專戶,年度終了前若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工,則次年度三月底前將補足差額。

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

本公司民國一〇八年度及一〇七年度確定福利義務現值變動如下：

	108年度	107年度
1月1日確定福利義務	\$ 12,296,095	11,884,605
計畫支付之福利	(484,998)	(433,948)
由確定福利負債支出之給付額	(44,573)	(28,727)
當期服務成本及利息	482,793	542,089
淨確定福利負債再衡量數		
一因經驗調整所產生之精算損益	44,253	60,249
一因財務假設變動所產生之精算損益	370,236	271,827
12月31日確定福利義務	\$ 12,663,806	12,296,095

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c.計畫資產公允價值之變動

本公司民國一〇八年度及一〇七年度確定福利計畫資產公允價值之變動如下：

	108年度	107年度
1月1日計畫資產之公允價值	\$ 4,837,433	5,102,020
已撥撥至計畫之金額	48,696	47,556
計畫已支付之福利	(484,998)	(433,948)
利息收入	60,797	76,712
淨確定福利資產再衡量數		
一計畫資產報酬(不含當期利息)	96,707	45,093
12月31日計畫資產之公允價值	\$ 4,558,635	4,837,433

d.認列為損益之費用

本公司民國一〇八年度及一〇七年度認列為費用之明細如下：

	108年度	107年度
當期服務成本	\$ 317,911	357,249
淨確定福利負債之淨利息	104,085	108,128
營業成本	\$ 421,996	465,377
管理費用	270,583	302,891
	151,413	162,486
	\$ 421,996	465,377

e.認列為其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數

本公司截至民國一〇八年度及一〇七年度累積認列為其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數如下：

	108年度	107年度
1月1日累積餘額	\$ 1,559,662	1,272,679
本期認列	317,782	286,983
12月31日累積餘額	\$ 1,877,444	1,559,662

f.精算假設

本公司於財務報導結束日用以決定確定福利義務現值之重大精算假設如下：

	108.12.31	107.12.31
折現率	1.00 %	1.40 %
未來薪資增加	3.00 %	3.00 %

本公司預計於民國一〇八年度報導日後之一年內支付予確定福利計畫之提撥金額為540,809千元。

確定福利計畫之加權平均存續期間為7.50年。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

g. 敏感度分析

	對確定福利義務之影響	
	增加0.5%	減少0.5%
108年12月31日		
折現率	\$ (459,978)	489,513
未來薪資增加	196,415	(184,847)
107年12月31日		
折現率	(464,310)	495,063
未來薪資增加	218,332	(184,566)

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分析係與計算資產負債表之淨退休金負債所採用的方法一致。

子公司-富邦現代生命保險

富邦現代生命保險於民國一〇七年九月成為子公司，該子公司一〇八年及一〇七年確定福利計畫相關資訊如下：

a. 確定福利義務現值之變動

子公司民國一〇八年度及一〇七年度確定福利義務現值變動如下：

	108年度	107年度
1月1日確定福利義務	\$ 188,295	310,512
計畫收取(支付)之福利	977	(30,880)
由確定福利負債支出之給付額	(15,895)	(150,905)
當期服務成本及利息	42,472	55,504
淨確定福利負債再衡量數		
一因經驗調整所產生之精算損益	33,869	2,351
一因財務假設變動所產生之精算損益	3,831	1,576
匯率影響數	(10,673)	137
12月31日確定福利義務	\$ 242,876	188,295

b. 計畫資產公允價值之變動

子公司民國一〇八年度及一〇七年度確定福利計畫資產公允價值之變動

	108年度	107年度
1月1日計畫資產之公允價值	\$ 226,427	230,934
已提撥至計畫之金額	1,672	-
計畫已支付之福利	(12,790)	(7,923)
利息收入	4,601	5,078
淨確定福利資產再衡量數		
一計畫資產報酬(不含當期利息)	(1,074)	(1,659)
匯率影響數	(11,401)	(3)
12月31日計畫資產之公允價值	\$ 207,435	226,427

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

c. 認列為損益之費用

子公司民國一〇八年度及一〇七年度認列為費用之明細如下：

	108年度	107年度
當期服務成本	\$ 38,703	47,502
淨確定福利負債之淨利息	(832)	2,924
管理費用	\$ 37,871	50,426
	\$ 37,871	50,426

d. 認列為其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數

子公司截至民國一〇八年度及一〇七年度累積認列為其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數如下：

	108年度	107年度
1月1日累積餘額	\$ (39,315)	(44,901)
本期認列	38,774	5,586
12月31日累積餘額	\$ (541)	(39,315)

e. 精算假設

子公司於財務報導結束日用以決定確定福利義務現值之重大精算假設如下：

	108.12.31	107.12.31
折現率	1.88 %	2.27 %
未來薪資增加	2.00 %	2.00 %

確定福利計畫之加權平均存續期間為4.71年。

f. 敏感度分析

	對確定福利義務之影響	
	增加1%	減少1%
108年12月31日		
折現率	\$ (9,558)	10,471
未來薪資增加	10,374	(9,652)
107年12月31日		
折現率	(7,871)	8,641
未來薪資增加	8,594	(7,977)

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分析係與計算資產負債表之淨退休金負債所採用的方法一致。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B. 撫卹計畫

本公司撫卹計畫義務現值與計劃資產公允價值之調節如下：

	108.12.31	107.12.31
撫卹計畫義務現值	\$ 150,930	143,998
計畫資產之公允價值	-	-
撫卹計畫義務負債	\$ 150,930	143,998

a. 撫卹計畫義務現值之變動

本公司民國一〇八年度及一〇七年度撫卹計畫義務現值變動如下：

	108年度	107年度
1月1日撫卹計畫義務	\$ 143,998	128,714
當期服務成本及利息	10,473	10,279
淨撫卹計畫義務再衡量數	(3,541)	5,005
12月31日撫卹計畫義務	\$ 150,930	143,998

b. 認為損益之費用

本公司民國一〇八年度及一〇七年度認為費用之明細如下：

	108年度	107年度
當期服務成本	\$ 8,526	8,288
撫卹計畫義務之淨利息	1,947	1,991
淨撫卹計畫義務負債再衡量數	(3,541)	5,005
支付撫卹金	12,120	8,360
	\$ 19,052	23,644

c. 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：

	108.12.31	107.12.31
折現率	1.00 %	1.40 %
未來薪資增加	3.00 %	3.00 %

撫卹計畫之加權平均存續期間為8.50年。

d. 敏感度分析

	對撫卹計畫義務之影響	
	增加0.5%	減少0.5%
108年12月31日		
折現率	\$ (6,176)	6,599
未來薪資增加	12,275	(11,358)
107年12月31日		
折現率	(5,949)	6,362
未來薪資增加	11,786	(10,925)

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分析係與計算資產負債表之淨退休金負債所採用的方法一致。

(2) 確定提撥計畫

合併公司確定提撥退休金辦法下之退休金費用如下：

	108年度	107年度
退休金費用	\$ 665,951	671,607

(十九) 股本、資本公積、保留盈餘及其他權益

1. 股本

本公司民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日之章程額定股本均為150,000,000千元，已發行股本均為110,831,140千元，且均為每股面額10元之普通股。

本公司於民國一〇七年六月二十二日董事會代行股東會決議，以未分配盈餘27,861,450千元轉增資發行新股2,786,145股，於民國一〇七年十月二十四日經主管機關申報生效，以民國一〇七年十一月六日為增資基準日，並於民國一〇七年十一月二十六日辦妥變更登記。

2. 資本公積

依公司法規定，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

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

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)特別盈餘公積

	108.12.31	107.12.31
收回危險變動特別準備金提列數	\$ 8,178,514	7,772,836
重大事故及危險變動特別準備	6,643,303	6,436,436
依法稅後盈餘之提列	19,461,408	16,968,417
已節省之避險成本	5,430,108	3,182,586
不動產增值收益回收數	2,609,068	2,609,068
投資性不動產採用公允價值之變動增值利益	26,560,648	24,147,290
其他權益減項淨額	8,285,634	-
其他	416,598	299,425
合計	<u>\$ 77,585,281</u>	<u>61,416,058</u>

A.重大事故及危險變動特別準備金

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。

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。請詳附註四(二十一)之說明。

B.外匯價格變動準備金之特別盈餘公積

依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」提列之特別盈餘公積，請詳附註四(廿二)之說明。

C.首次採用國際財務報導準則應提列之特別盈餘公積

採用國際財務報導準則後，合併公司選用投資性不動產以公允價值作為認定成本並依保險業財務報告編製準則第三十二條之規定，將公允價值估算不動產增值部分先行彌補其他因首次採用國際財務報導準則所造成之不利影響後，超過部份之不動產增值數提列為負債項下之特別準備，於該特別準備依規定收回時，提列至權益項下之特別盈餘公積，請詳附註四(二十一)之說明。

D.投資性不動產後續採公允價值模式衡量之特別盈餘公積

依金管保財字第10402501001號函規定，應就投資性不動產「後續衡量首次採用公允價值模式之影響淨額」扣除有效契約依主管機關核定之公允價值評估需增提之責任準備後之餘額提列特別盈餘公積限制盈餘分配。該特別盈餘公積僅得做為後續補足有效契約依主管機關核定之公允價值評估責任準備不足數額及未來與國際財務報導準則第四號「保險合約」第二階段接軌補提負債時穩健財務結構之用，並經主管機關核准後始得轉出。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

「後續各期公允價值變動之累積增值利益淨額」所提列之特別盈餘公積，嗣後因處分相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉。至於迴轉後所涉盈餘之分配，仍應依金管保財字第10202501992號函有關規定辦理。

E.其他

依民國一〇一一年六月五日金管保財字第10102508861號函之規定，於分派可分配盈餘時，就當年度發生之帳列其他權益減項淨額，自當期損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。嗣後其他權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

依民國一〇五年七月十三日金管保財字第10502066461號函之規定，保險業於分派民國一〇五至一〇七年度盈餘時，應於稅後盈餘0.5%至1%內，提列特別盈餘公積，並自提列特別盈餘公積之「次年度」起，於協助員工轉型訓練及為維護員工權益而支出費用時，得就相同數額自特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。惟主管機關於民國一〇八年七月三十日發布金管保財字第10804932431號函，廢止前述函令，規定自一〇八年度起得不再繼續提列特別盈餘公積，但如有前述協助員工轉型訓練及為維護員工權益之支出時，仍得就前述剩餘特別盈餘公積餘額範圍內以相同數額迴轉。

依民國一〇八年六月二十五日金管保財字第10804501381號函之規定，自民國一〇八年一月一日起，就函令所規範之未到期債務工具除列損益依名目稅率百分之二十之稅後金額提列(收回)特別盈餘公積，除剩餘到期年限無法確定者，得以十年攤銷認列外，依除列標的剩餘到期期間逐年攤銷，釋出為可供分配盈餘。依據該函令應於財務報告揭露前述特別盈餘公積當年度變動調節表與前期期末餘額及當年度新增數之未來各年度攤銷金額明細表如下：

壽險業債務工具除列損益累積餘額當年度變動調節表

壽險業債務工具除列損益		金額
1.前一年底(107年12月31日)之債務工具除列損益累積餘額		-
2.當年度稅前已實現資本利得10,474,431千元，扣減所得稅之淨稅額2,094,887千元後之稅後提列數		8,379,544
3.當年度可攤回之淨額		467,265
4.期末之債務工具除列損益累積餘額		7,912,279

截至一〇八年十二月三十一日，本公司尚未依本機制提列特別盈餘公積，另就本年度變動數7,912,279千元將於股東會(董事會代行股東會)決議後提列本特別盈餘公積，提列後本特別盈餘公積累積餘額為7,912,279千元。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

本機制前期末餘額及當年度新增數之未來各年度攤銷金額明細表

年度 (民國)	前一年底(107年12月31日) 除列損益累積餘額之未來 各年度可攤回之金額(1)	當年度除列損益 稅後攤列數(2)	期末除列損益累積餘額 之未來各年度可攤回 之淨額(1)+(2)
108	-	467,265	467,265
109	-	467,265	467,265
110	-	467,265	467,265
111	-	467,876	467,876
112	-	450,391	450,391
113	-	449,679	449,679
114	-	451,334	451,334
115	-	453,269	453,269
116	-	459,984	459,984
117	-	459,620	459,620
118至127	-	2,625,396	2,625,396
128至137	-	1,156,121	1,156,121
138至139	-	4,079	4,079
總計	-	8,379,544	7,912,279

(3) 累積盈餘及股利分派

依本公司章程規定，公司決算如有盈餘，應先依法完納稅捐、彌補累積虧損、依法令規定提列百分之二十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本公司實收資本額時不在此限。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，餘由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會核定之。另，公司若有獲利，應提撥0.01%以上，0.05%以下為員工酬勞。員工酬勞之實際發放數與估列數有差異時，則將該變動之影響認列為當年度損益。民國一〇八年及一〇七年度估列員工酬勞分別為3,000千元及2,700千元，民國一〇七年度員工酬勞之實際發放數與估列數並無差異。

有關本公司董事會通過之員工酬勞相關資訊，可至公開資訊觀測站查詢。

本公司於民國一〇七年六月二十二日董事會代行股東會決議，以民國一〇六年未分配盈餘分配普通股現金股利5,973,818千元，以民國一〇七年六月二十六日為現金股利除息基準日。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4. 其他權益項目(稅後淨額)

民國108年1月1日餘額	國外營運 機構財務 報告換算 之兌換差額	透過其他綜 合損益按公 允價值衡量 之金融資產 未實現損益	遞延工具之 損益	不動產 重估增值	採用權益法 實分攤之其 他綜合損益	合計
\$ (6,342,509)	(1,341,239)	(3,319,765)	(217,381)	128,498	(49,215,634)	(59,166,791)
換算國外營運機構淨資產產生 之兌換差額	(1,341,239)	-	-	-	-	(1,341,239)
採用權益法之關聯企業之換算 差額之份額	(79,140)	-	-	-	-	(79,140)
遞延工具公允價值變動(損)益	-	-	582,133	-	-	582,133
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產未實現(損) 益	-	29,240,476	-	-	-	29,240,476
處分透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具累計損 益重分類至損益	-	(11,541,154)	-	-	-	(11,541,154)
處分透過其他綜合損益按公允 價值衡量之權益工具重分類 至未分配盈餘	-	5,492,709	-	-	-	5,492,709
採用權益法之合資及關聯企業 之透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產未實現 (損)益之份額	-	22,431	-	-	-	22,431
採用權益法重分類之其他綜合 損益	-	-	-	-	91,500,533	91,500,533
採用權益法之合資之採用權益 法重分類之其他綜合損益	-	19,094,697	3,647,752	128,498	29,260	54,739,218
民國108年12月31日餘額	\$ (7,762,888)	19,094,697	3,647,752	128,498	42,314,159	54,739,218

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	民國107年1月1日餘額	民國107年12月31日餘額
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$ (5,824,426)	\$ (6,342,509)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	11,910,410	(3,519,765)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)	-	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具累計損益	-	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具重分類至損益	13,175,532	13,175,532
採用權益法之合資及關聯企業之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益之份額	960,648	960,648
遞延所得稅	7,416	7,416
重估價利	-	11,044
採用權益法重分類之其他綜合損益	-	(71,513,208)
採用權益法之合資及關聯企業之採用權益法重分類之其他綜合損益	-	12,675
綜合損益	\$ (6,342,509)	\$ (49,215,634)

	108年度	107年度
5.非控制權益		
期初餘額	\$ 9,389,182	-
取得子公司時所屬之非控制權益(含非普通股權益)	-	8,656,823
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	1,103,951	49,192
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(525,063)	6,832
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益等其他權益	1,677,560	675,195
確定福利計畫之再衡量數	(14,637)	1,140
期末餘額	\$ 11,630,993	\$ 9,389,182
(二十)所得稅		
1.合併公司民國一〇八年度及一〇七年度之所得稅(費用)利益明細如下:		
當期所得稅		
當期所得稅(費用)利益	\$ (2,622,519)	7,085,195
前期所得稅調整數	348,719	514,833
國外所得扣繳稅款	(753,063)	(629,211)
小計	(3,026,863)	6,970,817
遞延所得稅		
暫時性差異之產生及迴轉	2,235,451	(6,088,326)
所得稅(費用)利益	\$ (791,412)	\$ 882,491

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司民國一〇八年度及一〇七年度認列於其他綜合損益之下的所得稅(費用)利益明細如下：

	108年度	107年度
不重分類至損益之項目：		
不動產重估增值	\$ -	(1,916)
確定福利計畫之再衡量數	63,750	95,577
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	941,613	1,514,670
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額－不重分類至損益之項目	-	(2,289)
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	126,085	343,210
避險工具之利益	(147,484)	(6,832)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(5,440,028)	4,521,162
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(3,716,092)	3,952,382
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額－可能重分類至損益之項目	19,785	(142,005)
	<u>\$ (8,152,371)</u>	<u>10,273,959</u>
合併公司民國一〇八年度及一〇七年度所得稅(費用)利益與稅前淨利之關係調節如下：		
稅前淨利	<u>\$ 28,402,316</u>	<u>24,096,607</u>
依合併公司所在地國內稅率計算之所得稅	(5,759,339)	(5,046,790)
永久性差異之影響數	8,431,825	3,997,347
以前年度所得稅	348,719	514,833
認列前期未認列之課稅損失	1,386,659	-
國外所得扣繳稅款(含海外可扣抵限額)	(908,189)	(629,211)
投資性不動產採公允價值稅額影響	(151,567)	473,231
所得稅稅率變動	-	1,756,137
所得稅基本稅額	(3,874,318)	-
其他	(265,202)	(183,056)
帳列所得稅(費用)利益	<u>\$ (791,412)</u>	<u>882,491</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.遞延所得稅資產及負債

(1)未認列遞延所得稅資產

合併公司未認列為遞延所得稅資產之項目如下：

	108.12.31	107.12.31
與投資子公司相關之暫時性差異總金額	\$ 891,438	569,769
課稅損失	494,891	1,918,608
其他	522,322	689,793
	<u>\$ 1,908,651</u>	<u>3,178,170</u>

課稅損失未認列為遞延所得稅資產，係因合併公司於未來並非很有可能具有足夠之課稅所得以供該暫時性差異使用。

民國一〇八年十二月三十一日止，合併公司尚未認列為遞延所得稅資產之課稅損失，其扣除期限如下：

公司名稱	虧損年度 (西元)	尚未扣除之 虧損(千元)	得扣除之最後 年度(西元)
越南富邦人壽保險責任有限公司	2011-2017	VND 16,653,909	2022
	2018	VND 27,007,239	2023
		VND 43,661,148	
富邦人壽保險(香港)有限公司	2015	HKD 8,595	無失效日
	2016	44,298	無失效日
	2017	91,526	無失效日
	2018	160,392	無失效日
	2019	448,848	無失效日
		HKD 753,659	
Fubon Eurotower (Luxembourg) S.à.r.l.	2019	EUR 334	2036

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)已認列之遞延所得稅資產及負債
民國一〇八年及一〇七年度遞延所得稅資產及負債之變動如下：

	108年度				期末數
	期初數	遞列於損益	遞列於其他綜合損益	國外營運機構財務報表折算之兌換差額	
暫時性差異					
未實現兌換(利益)損失	\$ 3,271,450	5,111,250	-	-	8,382,700
退休金準備未提撥數	565,500	2,353	-	-	567,853
金融資產負債評價(利益)損失	231,921	(3,295,082)	-	-	(3,063,161)
累積核算調整數	1,485,833	-	145,870	-	1,631,703
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(利益)損失	2,101,723	-	(5,236,982)	-	(3,135,259)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	2,680,340	-	(3,716,092)	-	(1,035,752)
長期員工福利—強制退休金及撫卹金	709,154	1,386	63,557	-	774,097
投資性不動產按公允價值衡量	178,096	144,242	-	(492,075)	(154,373)
不動產折舊財稅差	(1,201,300)	(350,555)	-	-	(1,551,835)
投資性不動產增值利益—土地增	(2,104,174)	(22,278)	-	-	(2,126,452)
稅					
虧損扣抵	5,457,861	1,130,558	-	-	6,588,419
其他	(381,626)	(742,544)	(149,631)	-	(1,273,801)
遞延所得稅資產(負債)淨額	\$ 12,994,778	1,979,350	(8,893,278)	(486,720)	56,330
表達於資產負債表之資訊如下：					
遞延所得稅資產	\$ 17,129,695				19,275,381
遞延所得稅負債	(4,134,917)				(13,644,098)
合計	\$ 12,994,778				56,330

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107年度

	107年度				期末數
	期初數	遞列於損益	遞列於其他綜合損益	國外營運機構財務報表折算之兌換差額	
暫時性差異					
未實現兌換(利益)損失	\$ 10,752,643	(7,481,193)	-	-	3,271,450
退休金準備未提撥數	467,044	98,456	-	-	565,500
金融資產負債評價(利益)損失	(1,418,817)	1,650,738	-	-	231,921
累積核算調整數	1,077,971	-	407,862	-	1,485,833
備供出售金融資產之未實現(利)益損失	(2,195,412)	-	2,195,412	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(利益)損失	-	-	(1,957,442)	-	(1,957,442)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-	3,952,382	-	2,680,340
長期員工福利—強制退休金及撫卹金	551,352	64,514	93,288	-	709,154
投資性不動產按公允價值衡量	(139,307)	310,503	(22)	-	178,096
不動產折舊財稅差	(861,810)	(339,490)	-	-	(1,201,300)
投資性不動產增值利益—土地增	(2,206,770)	104,490	(1,894)	-	(2,104,174)
稅					
虧損扣抵	-	5,457,861	-	-	5,457,861
其他	339,598	(496,344)	(213,489)	-	(370,235)
遞延所得稅資產(負債)淨額	\$ 6,366,492	(630,465)	8,297,292	(260,460)	12,994,778
表達於資產負債表之資訊如下：					
遞延所得稅資產	\$ 13,559,234				17,129,695
遞延所得稅負債	(7,192,742)				(4,134,917)
合計	\$ 6,366,492				12,994,778

3.由於合併公司之母公司採「連結稅制」，故合併公司自民國九十九年度起，營業所得稅結算申報及未分配盈餘申報與母公司雷邦金控暨其子公司採行合併結算申報。

4.合併公司針對所有已申報尚未核定之營業所得稅結算申報，合併公司評估相關因素，包括相關解釋函令之規定及前期經驗後，認為已估列足夠之所得稅負債。

5.合併公司所得稅結算申報業經稽徵機關核定至民國一〇三年度。民國一〇〇年度至一〇三年度關於稽徵機關核定調整之項目，合併公司已於法定期限內提出行政救濟。

(中一)每股盈餘

合併公司基本每股盈餘之計算如下：

	108年度	107年度
歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利	\$ 26,506,953	\$ 24,929,906
普通股加權平均流通在外股數(千股)	11,083,114	11,083,114
基本每股盈餘(元)	\$ 2.39	\$ 2.25

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(廿二)保險負債

	108.12.31	107.12.31
未滿期保費準備	\$ 9,051,877	8,769,522
賠款準備	6,120,919	5,572,390
責任準備	3,853,733,705	3,570,457,096
特別準備	10,774,517	8,873,187
保費不足準備	16,272,680	15,261,687
合計	<u>\$ 3,895,953,698</u>	<u>3,608,933,882</u>

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

1.未滿期保費準備明細：

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

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107.12.31

	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
個人壽險	4,700	-	4,700
個人傷害險	3,490,603	-	3,490,603
個人健康險	3,417,756	-	3,417,756
團體險	1,773,793	-	1,773,793
投資型保險	82,670	-	82,670
合計	<u>8,769,522</u>	<u>-</u>	<u>8,769,522</u>
減除分出未滿期保費準備			
個人壽險	679,109	-	679,109
個人傷害險	19,594	-	19,594
個人健康險	19,763	-	19,763
團體險	98,227	-	98,227
投資型保險	10,683	-	10,683
合計	<u>827,376</u>	<u>-</u>	<u>827,376</u>
淨額	<u>\$ 7,942,146</u>	<u>-</u>	<u>7,942,146</u>

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	108年度	
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具
	合計	合計
期初餘額	\$ 8,769,522	-
本期提存款	9,053,518	-
本期收回款	(8,765,290)	-
外幣兌換損益	(5,873)	-
期末餘額	<u>9,051,877</u>	<u>-</u>
減除分出未滿期保費準備		
期初餘額	827,376	-
本期增加數	802,206	-
本期減少數	(826,158)	-
外幣兌換損益	(1,808)	-
期末餘額	<u>801,616</u>	<u>-</u>
期末餘額－淨額	<u>\$ 8,250,261</u>	<u>8,250,261</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	107年度	
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具 合計
期初餘額	\$ 8,290,265	8,290,265
本期展存數	8,739,026	8,739,026
本期收回數	(8,290,265)	(8,290,265)
外幣兌換損益	132	132
合併取得	30,364	30,364
期末餘額	8,769,522	8,769,522
減除分出未滿期保費準備		
期初餘額	568,381	568,381
本期增加數	792,493	792,493
本期減少數	(568,381)	(568,381)
外幣兌換損益	46	46
合併取得	34,837	34,837
期末餘額	827,376	827,376
期末餘額—淨額	\$ 7,942,146	7,942,146

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 賠款準備明細：

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

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	107.12.31	
	保險合約	具裁置參與特性之金融工具 合計
個人壽險		
— 已報未付	2,511,767	1,353
— 未報未付	299,982	-
個人傷害險		
— 已報未付	155,415	-
— 未報未付	504,174	-
個人健康險		
— 已報未付	473,151	-
— 未報未付	985,558	-
團體險		
— 已報未付	77,457	-
— 未報未付	437,664	-
投資型保險		
— 已報未付	77,631	-
— 未報未付	48,238	-
合計	5,571,037	1,353
減除分出賠款準備：		
個人壽險	148,570	-
個人傷害險	33,992	-
個人健康險	52,219	-
團體險	1,939	-
投資型保險	7,812	-
合計	244,532	-
淨額	<u>5,326,505</u>	<u>1,353</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

前述賠款準備之變動調節如下：

	108年度	
	保險合約	具裁置參與特性之金融工具 總計
期初餘額	\$ 5,571,037	1,353
本期提存數	6,173,008	4,294
本期收回數	(5,461,464)	(1,353)
外幣兌換損益	(165,956)	-
期末餘額	6,116,625	4,294
減除分出賠款準備：		
期初餘額	244,532	-
本期增加數	269,009	-
本期減少數	(238,196)	-
外幣兌換損益	(9,631)	-
期末餘額	265,714	-
期末餘額－淨額	<u>5,850,911</u>	<u>4,294</u>
	107年度	
	保險合約	具裁置參與特性之金融工具 總計
期初餘額	\$ 2,359,925	2,348
本期提存數	2,610,484	1,353
本期收回數	(2,359,925)	(2,348)
外幣兌換損益	2,310	-
合併取得	2,958,243	-
期末餘額	5,571,037	1,353
減除分出賠款準備：		
期初餘額	122,918	-
本期增加數	65,420	-
本期減少數	(122,918)	-
外幣兌換損益	(74,841)	-
合併取得	253,953	-
期末餘額	244,532	-
期末餘額－淨額	<u>5,326,505</u>	<u>1,353</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3. 責任準備明細：

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

註1：民國一〇八年十二月三十一日加計「責任準備-待付保戶款項」後之責任準備合計數為3,853,733,705千元，減除分出責任準備後之合計數為3,853,730,325千元。

107.12.31			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
壽險	\$ 3,072,984,578	-	3,072,984,578
傷害險	1,556,740	-	1,556,740
健康險	285,630,348	-	285,630,348
年金險	70,998,972	138,958,769	209,957,741
投資型保險	117,295	-	117,295
合計(註2)	3,431,287,933	138,958,769	3,570,246,702
減除分出責任準備			
壽險	1,791	-	1,791
淨額(註2)	<u>3,431,286,142</u>	<u>138,958,769</u>	<u>3,570,244,911</u>

註2：民國一〇七年十二月三十一日加計「責任準備-待付保戶款項」後之責任準備合計數為3,570,457,096千元，減除分出責任準備後之合計數為3,570,455,305千元。

富邦人壽保險股份有限公司及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：

108年度			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
期初餘額	\$ 3,431,287,933	138,958,769	3,570,246,702
本期提存款	576,116,495	20,156,921	596,273,416
本期收回款	(263,669,659)	(24,117,361)	(287,787,020)
外幣兌換損益	(25,195,385)	-	(25,195,385)
期末餘額	3,718,539,384	134,998,329	3,853,537,713
減除分出責任準備			
期初餘額	1,791	-	1,791
本期增加數	1,666	-	1,666
外幣兌換損益	(77)	-	(77)
期末餘額	3,380	-	3,380
期末餘額-淨額	<u>3,718,536,004</u>	<u>134,998,329</u>	<u>3,853,534,333</u>

107年度			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
期初餘額	\$ 2,945,363,140	146,615,847	3,091,978,987
本期提存款	513,094,925	12,026,796	525,121,721
本期收回款	(214,248,269)	(19,683,874)	(233,932,143)
外幣兌換損益	15,829,227	-	15,829,227
合併取得	171,248,910	-	171,248,910
期末餘額	3,431,287,933	138,958,769	3,570,246,702
減除分出責任準備			
期初餘額	793	-	793
本期增加數	956	-	956
外幣兌換損益	42	-	42
期末餘額	1,791	-	1,791
期末餘額-淨額	<u>3,431,286,142</u>	<u>138,958,769</u>	<u>3,570,244,911</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4. 特別準備明細：

	108.12.31		
	具裁量參與 特性之金融工具		
	保險合約	其他	合計
分紅保單紅利準備	\$ 10,122,250	-	10,122,250
不動產增值利益特別 準備	-	652,267	652,267
合計	<u>\$ 10,122,250</u>	<u>652,267</u>	<u>10,774,517</u>
	107.12.31		
	具裁量參與 特性之金融工具		
	保險合約	其他	合計
分紅保單紅利準備	\$ 8,220,920	-	8,220,920
不動產增值利益特別 準備	-	652,267	652,267
合計	<u>\$ 8,220,920</u>	<u>652,267</u>	<u>8,873,187</u>
前述特別準備之變動調節如下：			
	108年度		
	具裁量參與 特性之金融工具		
	保險合約	其他	合計
期初餘額	\$ 8,220,920	652,267	8,873,187
分紅保單紅利準備提 存款	1,919,636	-	1,919,636
外幣兌換損益	(18,306)	-	(18,306)
期末餘額	<u>\$ 10,122,250</u>	<u>652,267</u>	<u>10,774,517</u>
	107年度		
	具裁量參與 特性之金融工具		
	保險合約	其他	合計
期初餘額	\$ 7,251,155	652,267	7,903,422
分紅保單紅利準備提 存款	714,524	-	714,524
外幣兌換損益	1,288	-	1,288
合併取得	253,953	-	253,953
期末餘額	<u>\$ 8,220,920</u>	<u>652,267</u>	<u>8,873,187</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5. 保費不足準備明細：

	108.12.31		
	具裁量參與 特性之金融工具		
	保險合約	其他	合計
個人壽險	\$ 16,075,636	-	16,075,636
個人健康險	197,044	-	197,044
合計	<u>\$ 16,272,680</u>	<u>-</u>	<u>16,272,680</u>
	107.12.31		
	具裁量參與 特性之金融工具		
	保險合約	其他	合計
個人壽險	\$ 14,990,055	-	14,990,055
個人傷害險	775	-	775
個人健康險	258,743	-	258,743
團體險	11,429	-	11,429
投資型商品	685	-	685
合計	<u>\$ 15,261,687</u>	<u>-</u>	<u>15,261,687</u>
前述保費不足準備之變動調節如下：			
	108年度		
	具裁量參與 特性之金融工具		
	保險合約	其他	合計
期初餘額	\$ 15,261,687	-	15,261,687
本期淨提存款	1,074,030	-	1,074,030
外幣兌換損益	(63,037)	-	(63,037)
期末餘額	<u>\$ 16,272,680</u>	<u>-</u>	<u>16,272,680</u>
	107年度		
	具裁量參與 特性之金融工具		
	保險合約	其他	合計
期初餘額	\$ 19,937,823	-	19,937,823
本期淨迴轉數	(4,731,257)	-	(4,731,257)
外幣兌換損益	55,121	-	55,121
期末餘額	<u>\$ 15,261,687</u>	<u>-</u>	<u>15,261,687</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

6. 負債適足準備明細：

「已納入測試」之準備金額如下：

保險合約及具載量參與特性之金融工具	108.12.31	107.12.31
責任準備	\$ 3,820,867,340	3,542,522,896
未滿期保費準備	9,048,966	8,766,935
保費不足準備	15,518,765	15,048,129
特別準備	10,329,239	8,546,098
賠款準備	2,788,301	2,437,711
保險負債帳面價值	<u>\$ 3,858,552,611</u>	<u>3,577,321,769</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 2,864,223,790</u>	<u>2,778,770,182</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>

民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日負債適足性測試方式說明如下：

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

上述負債適足性測試結果包含本公司及子公司富邦現代生命保險，其餘子公司之準備金，因其準備金僅占「納入測試準備金」比率極小，不影響整體準備金適足性測試結果。

7. 特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)明細：

	108.12.31	
	保險合約	其他
重大事故特別準備	\$ 3,918,059	-
危險變動特別準備	2,725,244	-
合計	<u>\$ 6,643,303</u>	<u>-</u>
	<u>107.12.31</u>	
	保險合約	其他
重大事故特別準備	\$ 3,647,385	-
危險變動特別準備	2,789,051	-
合計	<u>\$ 6,436,436</u>	<u>-</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(廿三) 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工具，提列具金融商品性質之保險契約準備明細及其變動調節如下：

	108.12.31	107.12.31
壽險	\$ 3,585,166	3,523,635
投資型保單	6,570	-
合計	<u>\$ 3,591,736</u>	<u>3,523,635</u>
	108年度	107年度
期初餘額	\$ 3,523,635	3,744,674
本期保險費收取數	544	2,493
本期保險賠款與給付	(78,188)	(360,273)
本期法定準備之淨提存數	145,745	136,741
期末餘額	<u>\$ 3,591,736</u>	<u>3,523,635</u>

(廿四) 外匯價格變動準備

1. 避險策略及曝險情形：

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

另為增加外匯風險承擔能力，及降低避險成本支出，合併公司於民國一〇八年度及一〇七年度向金融監督管理委員會申請提列外匯價格變動準備金各3,000,000千元，並分別經108年11月27日金管保壽字第1080437445號函及107年12月21日金管保壽字第10704973880號函核准。

2. 外匯價格變動準備之變動調節：

	108年度	107年度
期初餘額	\$ 8,337,666	2,305,484
本期提存數：		
強制提存	4,958,438	2,650,167
額外提存	9,875,509	6,022,073
小計	14,833,947	8,672,240
本期收回數	(9,898,603)	(2,640,058)
期末餘額	<u>\$ 13,273,010</u>	<u>8,337,666</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3. 外匯價格變動準備之影響：

影響項目	108年度		107年度	
	未適用金額	適用金額	未適用金額	適用金額
民國108年12月31日				
外匯價格變動準備	\$ -	13,273,010		(13,273,010)
業主權益		346,529,659		9,013,245
民國107年12月31日				
外匯價格變動準備	-	8,337,666		(8,337,666)
業主權益		205,924,071		5,064,970
影響項目	108年度	107年度	108年度	107年度
	未適用金額	適用金額	未適用金額	適用金額
稅後損益	\$ 30,455,228	26,506,953	3,948,275	24,929,906
每股盈餘	2.75	2.39	0.36	2.25

(廿五)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性之金融工具，屬於投資管理服務而支付之增額交易成本予以遞延認列，其變動調節如下：

	108年度	107年度
期初餘額	\$ 520,024	421,434
本期增加	402,111	120,133
本期攤銷數	(25,631)	(21,543)
期末餘額	\$ 896,504	520,024

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工具，屬於投資管理服務而收取之手續費收入予以遞延認列，其變動調節如下：

	108年度	107年度
期初餘額	\$ 1,423,865	1,160,950
本期增加	432,113	315,615
本期攤銷數	(57,630)	(52,700)
期末餘額	\$ 1,798,348	1,423,865

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(廿六)自留滿期保費收入及自留保險賠款與給付

1. 自留滿期保費收入

	108年度		107年度	
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	保險合約	具裁量參與特性之金融工具
簽單保費收入	\$ 588,454,648	17,978,241		606,432,889
再保費收入	-	-		-
保費收入	588,454,648	17,978,241		606,432,889
減：再保費支出	(2,475,555)	-		(2,475,555)
未滿期保費準備淨變動	(312,180)	-		(312,180)
小計	(2,787,735)	-		(2,787,735)
自留滿期保費收入	\$ 585,666,913	17,978,241		603,645,154

107年度

具裁量參與特性之金融工具

	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
簽單保費收入	\$ 497,590,618	9,476,639	507,067,257
再保費收入	-	-	-
保費收入	497,590,618	9,476,639	507,067,257
減：再保費支出	(2,021,087)	-	(2,021,087)
未滿期保費準備淨變動	(224,762)	-	(224,762)
小計	(2,245,849)	-	(2,245,849)
自留滿期保費收入	\$ 495,344,769	9,476,639	504,821,408

2. 自留保險賠款與給付

	108年度		107年度	
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	保險合約	具裁量參與特性之金融工具
直接簽單業務之保險賠款	\$ 346,249,006	24,812,904		371,061,910
再保賠款	64	-		64
保險賠款與給付	346,249,070	24,812,904		371,061,974
減：攤回再保賠款與給付	(1,709,802)	-		(1,709,802)
自留保險賠款與給付	\$ 344,539,268	24,812,904		369,352,172

	107年度		合計
	保險合約	具載量參與特性之金融工具	
直接發單業務之保險賠款	\$ 264,107,544	19,911,772	284,019,316
再保賠款	59	-	59
保險賠款與給付	264,107,603	19,911,772	284,019,375
減：攤回再保賠款與給付	(1,117,611)	-	(1,117,611)
自留保險賠款與給付	\$ 262,989,992	19,911,772	282,901,764
(二十七)營業外收入及支出			
處分及報廢資產損失		108年度	107年度
其他營業外收入及支出		\$ (10,062)	(3,645)
		470,104	336,537
		\$ 460,042	332,892

(二十八)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

詳附註六(三十)1。

(2)風險管理策略

詳附註六(三十)1。

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

(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、送審、準備銷售之內部作業準則與控制程序，於商品開發各階段與程序進行風險控管。在商品設計部分，就新商品進行可行性之分析、新商品送審前並召開評議會議確認相關事宜，在開辦前召開上市管理會議，確保相關作業完備；在商品定價部分，除訂有風險控管程序作業、利潤測試及敏感度分析等量化管控機制，並針對商品之區隔資產分類及負債面特性擬定資產配置計劃。商品於銷售後並定期召集商品管理銷售會議檢視銷售經驗。

(4)準備金風險管理

準備金相關風險係指針對發單業務低估負債，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、再保險分出風險管理、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入及其他危險分散機制管理辦法第八條規定，保險業辦理再保險分出業務時，其對象須經國際信評機構評等達一定等級者(信評標準須達標準普爾Standard & Poor's BBB(含)級以上或其他經主管機關認可信用評等機構所訂定之相當等級)，方為適格再保險分出對象。目前本公司對於新合作之再保險人所採取之標準為標準普爾(Standard & Poor's) A-以上之評等。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(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，並計算各年度未盈餘，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，定期計算以全公司未來一年累積淨現金流量數與未來五年累積淨現金流量數為流動性風險管理之指標。

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

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) 保險風險之敏感度一保險合約及具裁量參與特性之金融工具

	108年度		107年度	
	假設變動	稅前損益變動	稅前損益變動	股東權益變動
死亡率/罹病率	增加 10%	(3,374,792)	(2,691,279)	(2,345,629)
投資報酬率	減少 0.1%	(4,041,216)	(3,224,595)	(2,851,664)
費用(固定費用)	增加 5%	(524,006)	(415,046)	(347,527)
脫退率及解約率	增加 10%	260,769	208,018	198,914
死亡率/罹病率	增加 10%	(2,934,765)	(2,345,629)	(2,345,629)
投資報酬率	減少 0.1%	(3,567,148)	(2,851,664)	(2,851,664)
費用(固定費用)	增加 5%	(435,656)	(347,527)	(347,527)
脫退率及解約率	增加 10%	248,734	198,914	198,914

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

(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，因主要保險合約來自台灣地區，故依區域劃分之保險風險亦集中在台灣。

(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：

民國一〇八年十二月三十一日(本公司)

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
102	3,970,050	4,725,262	4,813,040	4,826,369	4,833,979	4,836,819	4,840,841	-
103	4,172,446	5,113,019	5,173,291	5,183,758	5,193,828	5,205,225	-	-
104	4,605,165	5,558,277	5,666,297	5,694,273	5,706,798	-	-	3,117
105	5,070,166	6,224,855	6,352,169	6,382,360	-	-	-	14,876
106	5,431,814	6,649,814	6,807,062	-	-	-	-	27,232
107	5,723,578	7,033,233	-	-	-	-	-	149,691
108	6,173,797	-	-	-	-	-	-	1,553,578
未報未付賠款準備								1,748,494
加：已報未付賠款(含子公司一不含富邦現代生命保險)								1,024,900
賠款準備金餘額								2,773,394

民國一〇八年十二月三十一日(子公司一富邦現代生命保險)

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

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇七年十二月三十一日(本公司)

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
101	3,534,236	4,263,656	4,330,262	4,347,231	4,351,260	4,358,662	4,365,445	-
102	3,970,050	4,725,262	4,813,040	4,826,369	4,833,979	4,836,819	-	-
103	4,172,446	5,113,019	5,173,291	5,183,758	5,193,828	-	-	-
104	4,605,165	5,588,277	5,666,297	5,694,273	-	-	-	10,078
105	5,070,166	6,224,855	6,352,169	-	-	-	-	25,559
106	5,431,814	6,649,814	-	-	-	-	-	137,276
107	5,723,578	-	-	-	-	-	-	1,387,826
未報未付賠款準備								1,560,739
加：已報未付賠款(含子公司一不含富邦現代生命保險)								862,025
賠款準備金餘額								2,422,764

民國一〇七年十二月三十一日(子公司一富邦現代生命保險)

意外 年度	發展年數					賠款 準備金
	1	2	3	4	5	
103	1,607,307	1,933,407	1,979,411	1,987,058	1,991,804	-
104	1,575,812	1,915,941	1,952,238	1,971,945	-	8,366
105	1,673,049	2,017,219	2,080,642	-	-	28,371
106	1,704,213	2,068,251	-	-	-	97,514
107	1,666,375	-	-	-	-	565,293
未報未付賠款準備						699,544
加：已報未付賠款						2,434,749
賠款準備金餘額						3,134,293

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日止，非以損益發展趨勢估計本報未付賠款準備之投資型商品及子公司(不含富邦現代生命保險)之未報未付賠款準備金，其自留業務之未報未付賠款準備金分別為16,235千元與15,333千元。

B. 自留業務損失發展趨勢

過去年度之累積理賠金額如下：

民國一〇八年十二月三十一日(本公司)

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
102	3,942,698	4,565,096	4,651,774	4,665,103	4,672,708	4,675,548	4,679,569	-
103	4,166,511	4,992,049	5,052,316	5,062,783	5,072,770	5,084,166	-	-
104	4,587,144	5,435,512	5,543,341	5,571,173	5,583,694	-	-	3,025
105	5,068,488	6,111,210	6,238,474	6,267,558	-	-	-	14,687
106	5,412,545	6,505,146	6,662,242	-	-	-	-	26,920
107	5,708,571	6,880,386	-	-	-	-	-	147,002
108	6,156,966	-	-	-	-	-	-	1,546,911
未報未付賠款準備								1,738,545
加：已報未付賠款(含子公司一不含富邦現代生命保險)								965,816
賠款準備金餘額								2,704,361

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇八年十二月三十一日(子公司一富邦現代生命保險)

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

民國一〇七年十二月三十一日(本公司)

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
101	3,526,249	4,184,487	4,251,072	4,268,016	4,272,044	4,279,432	4,286,215	-
102	3,942,698	4,565,096	4,651,774	4,665,103	4,672,708	4,675,548	-	-
103	4,166,511	4,992,049	5,052,316	5,062,783	5,072,770	-	-	-
104	4,587,144	5,435,512	5,543,341	5,571,173	-	-	-	9,997
105	5,068,488	6,111,210	6,238,474	-	-	-	-	25,288
106	5,412,545	6,505,146	-	-	-	-	-	134,669
107	5,708,571	-	-	-	-	-	-	1,382,713
未報未付賠款準備								1,552,667
加：已報未付賠款(含子公司一不含富邦現代生命保險)								809,525
賠款準備金餘額								2,362,192

民國一〇七年十二月三十一日(子公司一富邦現代生命保險)

意外 年度	發展年數					賠款 準備金
	1	2	3	4	5	
103	1,175,169	1,406,053	1,436,062	1,437,158	1,438,773	-
104	1,138,137	1,367,555	1,389,137	1,400,914	-	6,941
105	1,190,135	1,446,409	1,494,233	-	-	23,540
106	1,260,184	1,535,826	-	-	-	80,908
107	1,268,209	-	-	-	-	469,027
未報未付賠款準備						580,416
加：已報未付賠款						2,371,990
賠款準備金餘額						2,952,406

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日止，非以損益發展趨勢估計本報未付賠款準備之投資型商品及子公司(不含富邦現代生命保險)之未報未付賠款準備金，其自留業務之未報未付賠款準備金分別為14,160千元與13,260千元。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司針對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人信評，以確保其符合相關法定規範，並慎選適當再保人，以降低可能損失。

依據「保險業未適格再保險準備金提存方式」第五點規定，對於未適格再保險分出業務於財務報表以附註方式揭露說明，其內容包括：

A.未適格再保險合約之摘要內容及相關險別：

a.截至民國一〇八年十二月三十一日止無未適格再保險合約。一〇七年合併公司未適格再保險往來對象為 Trust International Insurance and Reinsurance B.S.C，該公司主要承接一〇七年巨災超額賠款再保險合約業務，自一〇八年起已無合約關係。

b.巨災再保為一年期，依合約規定，於保障期內，本公司需先支付再保人最低預付再保費，於保障期滿後，若實際應付再保費超過最低預付再保費，需另支付調整再保費予再保人，故一〇八年七月有認列與該公司一〇七年巨災調整再保費，因其仍無任何信評機構評等，故為本公司之未適格再保險分出對象。

B.未適格再保險費支出：

合併公司民國一〇八年度及一〇七年度之未適格再保險費支出分別為378千元及1,789千元。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.未適格再保險準備金額及其組成項目等之原則性彙整說明：

截至民國一〇八年十二月三十一日止，合併公司無未適格再保險準備金，說明如下：

合併公司與該公司所簽署合約為民國一〇七年巨災超額賠款再保險合約，再保期間為一年期，因合約到期日為民國一〇七年十二月三十一日，採逐項提存法計算後，無未滿期保費準備金。因再保期間未發生巨災賠款，故無未逾九個月之已付賠款應攤回再保險賠款與給付及已報未付賠款應攤回再保險賠款與給付。

(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之風險。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形。

合併公司保險合約之到期日分析如下表所示：(單位：百萬元)

民國一〇八年十二月三十一日

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

民國一〇七年十二月三十一日

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	171,956	194,000	25,237	2,921,187	299,425	3,611,805
比例	4.8%	5.4%	0.7%	80.8%	8.3%	100.0%

註1：準備金含金融商品性質之保險契約準備。

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

(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，除非負債適時性測試結果為不適足，而需提列負債適足準備之情況下，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。

(廿九)公允價值及等級資訊

1.公允價值資訊

(1)概述

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

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

(2)公允價值之三等級定義

A.第一等級

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

B.第二等級

該等級之輸入值係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察輸入值。合併公司投資無活絡市場公開報價之債務工具及衍生工具等皆屬之。

C.第三等級

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

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

(3)評價技術

A.金融工具

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

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

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

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

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

B.非金融工具

投資性不動產公允價值之決定，係依保險業財務報告編製準則規定，委由專業估價機構依市場證據之支持而進行價值之評定，請詳附註六(七)之說明。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(4)公允價值調整

評價模型限制及不確定輸入值

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

2.以公允價值衡量者

(1)公允價值之等級資訊

合併公司之公允價值等級資訊如下表所示：

資產及負債項目	108.12.31		
	相同資產 於活潑市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
資產			
非衍生資產及負債			
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
股票投資	\$ 434,942,162	-	960,819
債券投資	126,300,476	27,115,903	94,130,261
其他	629,149,464	827,068	95,778,192
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
股票投資	69,494,433	-	19,329,336
債券投資(註)	461,416,739	134,987,740	25,952,640
其他	6,932,932	2,461,780	4,491,152
投資性不動產	243,069,329	-	243,069,329
衍生資產及負債			
資產：			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 16,070,174	16,070,174	-
避險之金融負債	1,533,382	1,533,382	-
負債：			
透過損益按公允價值衡量之金融負債	878,709	878,709	-
避險之金融負債	134,474	134,474	-

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107.12.31

資產及負債項目	107.12.31		
	相同資產 於活潑市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
資產			
非衍生資產及負債			
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
股票投資	\$ 347,053,459	346,172,325	881,134
債券投資	31,767,056	4,491,779	1,168,124
其他	358,839,413	259,616,571	78,238,617
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
股票投資	75,600,390	55,400,581	18,922,206
債券投資(註)	552,527,099	396,178,955	129,431,855
其他	9,166,983	-	26,916,289
投資性不動產	174,467,497	-	9,166,983
衍生資產及負債			
資產：			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 2,170,687	-	2,170,687
避險之金融負債	835,533	-	835,533
負債：			
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,445,100	-	3,445,100
避險之金融負債	771,545	-	771,545

註：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

(2)第一等級與第二等級間之移轉

民國一〇八年及一〇七年度無重大第一等級與第二等級之移轉。

(3)第三等級之變動明細表

公允價值衡量歸類至第三等級之資產變動明細表

名稱	108年度			107年度		
	期初餘額	列入其他 綜合損益(註1)	移轉 至第三等級 資產	移轉 自第三等級 資產	移轉 至其他 綜合損益(註2)	期末餘額
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 80,287,875	(3,388,124)	125,934,465	-	10,077,022	198,669,272
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	55,005,478	(225,143)	936,408	2,445,650	7,919,290	49,773,128
投資性不動產	223,008,412	(1,575,073)	76,149	249,579	-	243,069,329
合計	\$ 358,301,765	(4,188,340)	148,181,155	2,695,229	17,996,312	483,711,729

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

名稱	108年度		107年度	
	美金	新台幣	美金	新台幣
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,079,230	23,970,244	2,211,038	90,257,875
其他金融資產	8,372,407	64,810,417	22,110,858	862,547,297
總資產	11,451,637	88,780,661	24,321,896	952,805,172
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	31,699,751	(724,974)	18,195,753	863,150
其他金融資產	1,702,252,814	1,758,002	534,264	174,467,297
總資產	1,733,952,566	1,757,277,087	200,391,507	1,037,467,469

(4)因缺乏可觀察市場資料(非因投資等級或減少)而轉入第三等級。
 (5)合併公司之投資等級與非投資等級之事項或投資等級之自1日起無異期間開始日或無異期間結束日3%列報第三等級之轉入或轉出。
 (6)因為投資等級之可能觀察市場資料或投資等級之自3日起無異期間開始日或無異期間結束日3%列報第三等級之轉入或轉出。
 註1：透過損益按公允價值衡量之金融資產列入其他綜合損益按公允價值衡量之資產。
 註2：合併公司自民國108年1月1日起採國際財務報導準則第16號規定，依照國際財務報導準則第16號之過渡規定不重編比較期間。

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於報 \$ (5,106,217) 108年度 107年度
 於報導日所持有之資產及負債相關之未實現(損)益變動金額 1,952,083

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬 \$ (1,307,854) 108年度 3,533,155
 於報導日所持有之資產及負債相關之未實現(損)益變動金額

(4)重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

合併公司公允價值衡量歸類為第三等級包含透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及投資性不動產。
 民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日因實務上無法充分掌握重大不可觀察輸入值與公允價值之關係，故未揭露量化資訊之公允價值分別為207,541,172千元與99,535,041千元。

重大不可觀察輸入值之量化資訊如下表所示：

會計分類	公允價值	108.12.31		區間(加減平均)	觀察輸入值	輸入值與公允價值關係
		觀察輸入值	觀察輸入值			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,262,803	0%	5% (3.33%)	0%-5% (3.33%)	缺乏市場流通性折價	缺乏市場流通性折價過高，公允價值過低
非控制權益折價		0%	5% (3.33%)	0%-5% (3.33%)	非控制權益折價	非控制權益折價過高，公允價值過低
缺乏市場流通性折價		25%			缺乏市場流通性折價	缺乏市場流通性折價過高，公允價值過低
收入乘數		1.2			收入乘數過高	收入乘數過高，公允價值過高
本益比		14.3-18.6 (16.45)			本益比過高	本益比過高，公允價值過高
股價淨值比		1.9-2.5 (2.2)			股價淨值比過高	股價淨值比過高，公允價值過高
折現率		9.11%-9.81%			折現率過高	折現率過高，公允價值過低
Black-Derman-Toy Model/淨資產價值法		11.06%-11.35%			折現率過高	折現率過高，公允價值過低
市場法-可類比上市上櫃公司		0%	70% (11.43%)	0%-70% (11.43%)	非控制權益折價	缺乏市場流通性折價過高，公允價值過低
資產基礎法	22,838,425	0%	29.7% (15.94%)	0%-29.7% (15.94%)	非控制權益折價	非控制權益折價過高，公允價值過低
缺乏市場流通性折價		22%	28% (25%)	22%-28% (25%)	缺乏市場流通性折價	缺乏市場流通性折價過高，公允價值過低
股價淨值比		1.5-2.9 (2.2)			股價淨值比過高	股價淨值比過高，公允價值過低
折現率		1.97%-2.46%			折現率過高	折現率過高，公允價值過低
信用利差		不適用			信用利差過高	信用利差過高，公允價值過低
提前償還率		不適用			提前償還率過高	提前償還率過高，公允價值過高
投資性不動產	243,069,329	詳附註六(七)				

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

會計分類	公允價值	107.12.31		區間(加減平均)	觀察輸入值	輸入值與公允價值關係
		觀察輸入值	觀察輸入值			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,669,123	0%	5%	0%-5%	缺乏市場流通性折價	缺乏市場流通性折價過高，公允價值過低
非控制權益折價		5%			非控制權益折價	非控制權益折價過高，公允價值過低
缺乏市場流通性折價		25%			缺乏市場流通性折價	缺乏市場流通性折價過高，公允價值過低
收入乘數		1			收入乘數過高	收入乘數過高，公允價值過高
本益比		14-16.2 (15.1)			本益比過高	本益比過高，公允價值過高
股價淨值比		1.7-3.5 (2.6)			股價淨值比過高	股價淨值比過高，公允價值過高
折現率		9.38%-16.51%			折現率過高	折現率過高，公允價值過低
Black-Derman-Toy Model/淨資產價值法						
市場法-可類比上市上櫃公司		5%-70% (12.33%)			非控制權益折價	缺乏市場流通性折價過高，公允價值過低
資產基礎法	28,089,189	5%-29.7% (19.17%)			非控制權益折價	非控制權益折價過高，公允價值過低
缺乏市場流通性折價		22%-28% (25%)			缺乏市場流通性折價	缺乏市場流通性折價過高，公允價值過低
股價淨值比		2.2-2.5 (2.35)			股價淨值比過高	股價淨值比過高，公允價值過高
折現率		不適用			折現率過高	折現率過高，公允價值過低
信用利差		不適用			信用利差過高	信用利差過高，公允價值過低
提前償還率		不適用			提前償還率過高	提前償還率過高，公允價值過高
投資性不動產	174,467,497	詳附註六(七)				

(5)公允價值歸類於第三等級之評價流程

合併公司公允價值衡量使用不可觀察之輸入值，及可觀察輸入值須依據不可觀察之參數作重大調整者其公允價值歸類於第三等級。該等級之輸入值來源有四，其一來源為參考專業財金資訊廠商所提供之價格，價格之取得不因取得人員不同而有所差異，但必須透過特定設備始能取得；其二來源為參考交易對手報價或評價委任機構所提供之價格，其商品之價格資訊提供頻率大多以月或季為單位定期更新，並妥適保存相關報價資料。後續再針對評價結果進行檢核，以確保評價之股權投資；其三來源為使用現金流量折現法評價之放款。

投資性不動產則依金管會公告之評價方式委由專業估價機構鑑價。

(6)對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析
 合併公司對金融工具及投資性不動產之公允價值衡量係屬重大不可觀察輸入值與公允價值之關係，故無需執行可能替代假設之敏感度分析；合併公司自行評價者，評價參數上下變動10%，則對本期其他綜合損益之影響如下表所示：

108.12.31	公允價值變動	其他綜合損益(註)
會計分類		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 10,720	(10,304)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	414,276	(410,305)
合計	\$ 424,996	(420,609)

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

107.12.31		公允價值變動及應於其他綜合損益(註)	
會計分類		有利變動	不利變動
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$	32,448	(32,036)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		103,100	(103,030)
合計	\$	135,548	(135,066)

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

3.非以公允價值衡量者

(1)公允價值資訊

合併公司除下表所列示之項目外，非以公允價值衡量之金融工具(如現金及約當現金、應收款項、其他金融資產一結算備付金及銀行存款、放款及應付款項)，其帳面金額係公允價值之合理近似值者，及租賃負債，依規定無須揭露公允價值資訊。

項	帳面金額	公允價值
民國108年12月31日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 1,787,231,276	1,890,570,061
金融負債		
應付債券	64,451,152	65,579,984
民國107年12月31日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,810,245,565	1,741,549,396
金融負債		
應付債券	63,115,172	63,392,214

註：公允價值之調整資訊請詳附註六(廿九)(4)說明。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)公允價值之等級資訊

資產及負債項目	108.12.31		
	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
金融資產：			
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 1,890,570,061	691,747,119	280,765,396
金融負債：			
應付債券	65,579,984	56,005,790	9,574,194
合計	\$ 1,956,149,045	747,752,909	290,339,590
金融資產：			
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 1,741,549,396	721,308,232	305,545,579
金融負債：			
應付債券	63,392,214	55,225,620	8,166,594
合計	\$ 1,804,941,610	776,533,852	313,712,173

(三十)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派風控長，轄下獨立於業務單位外之風險管控專處，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制職責。本公司已訂定各類風險管理政策與辦法、風險限額與停損預警評估機制、內部分層授權機制、風險評量指標等，以有效執行風險管理。

子公司之風險管理制度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。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2) 風險管理政策

本公司經董事會同意，須訂「風險管理政策」，政策中並規範風險管理策略與目標，以及風險管理机制。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，並建立安適風險管理机制及管理程序，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。

子公司亦訂有風險管理政策或規範，以做為風險管理工作的基礎。

(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、衡量及監控風險曝險，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、管理机制與表報，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，除按照風險管理机制，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，除依法法令規定辦理相關事宜，並設置有衡量與評估之管理机制，定期對各類風險出具管理與評估之監控表報。

子公司依其特性、發展階段與法令要求，建立適當的管理流程與風險監控。

(4) 避免與抵減風險策略

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。避免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。

子公司依其特性或發展階段，與當地法令之規定，進行風險承受能力的管理。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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，致使合併公司遭受損失的風險。

(1) 信用風險集中度分析

下表為合併公司債務工具、衍生工具和放款信用風險曝險金額之地區與產業別分佈：

信用風險曝險金額一產業別

	108.12.31		107.12.31	
	金額	%	金額	%
工業	\$ 82,783,262	3.10	91,168,389	3.39
公用事業	119,484,604	4.47	107,477,560	4.00
抵押貸款證券	39,840,047	1.49	43,149,178	1.61
金融	1,149,493,904	42.99	1,116,538,215	41.54
非消費循環	190,397,448	7.12	183,590,158	6.83
政府	318,297,819	11.90	373,060,322	13.88
科技	60,153,228	2.25	67,824,115	2.52
原物料	62,075,815	2.32	54,185,252	2.02
消費循環	57,246,559	2.14	54,972,579	2.04
能源	137,868,164	5.16	136,624,644	5.08
資產抵押證券	15,547,585	0.58	19,538,584	0.73
電信	197,492,409	7.38	209,840,363	7.81
其他	243,490,028	9.10	229,851,159	8.55
小計	2,674,170,872	100.00	2,687,820,518	100.00
企業合併產生之公允價值調整數	(255,838)		(567,614)	
合計	\$ 2,673,915,034	100.00	2,687,252,904	100.00

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

信用風險曝險金額一地區別

	108.12.31		107.12.31	
	金額	%	金額	%
台灣	\$ 595,619,348	22.27	616,510,966	22.94
亞洲其他地區	386,146,868	14.44	404,543,931	15.05
北美洲	1,043,969,344	39.04	1,045,728,759	38.91
中南美洲	41,254,199	1.54	46,228,783	1.72
歐洲	539,514,503	20.18	504,533,583	18.77
非洲/中東	67,666,610	2.53	70,274,496	2.61
小計	2,674,170,872	100.00	2,687,820,518	100.00
企業合併產生之公允價值調整數	(255,838)		(567,614)	
合計	\$ 2,673,915,034	100.00	2,687,252,904	100.00

(2)信用風險品質分級

合併公司內部信用風險分級，可分為低度風險、中度風險及高度風險，各等級定義如下：

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

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司債務工具、放款及相關之其他應收款之信用品質資訊如下表所示：
金融資產信用品質分析表

	108.12.31						107.12.31					
	帳面金額	已實現損益	應收帳款	其他應收款	其他金融資產	合計	帳面金額	已實現損益	應收帳款	其他應收款	其他金融資產	合計
應收帳款-其他科目	\$ 25,933,806	-	729,119	-	-	26,662,925	\$ 25,933,806	-	729,119	-	-	26,662,925
應收帳款-保險費	460,669,934	-	3,709,254	-	-	464,379,188	460,669,934	-	3,709,254	-	-	464,379,188
應收帳款-其他	-	-	511,750	-	-	511,750	-	-	511,750	-	-	511,750
其他應收款-其他科目	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他應收款-保險費	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他應收款-其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他金融資產	1,332,719,237	33,371,594	-	-	1,786,082,831	1,366,090,831	2,277,510	-	-	2,277,510	2,277,510	
合計	\$ 2,414,177,620	33,371,594	3,948,123	-	1,786,082,831	2,414,177,620	2,277,510	-	-	2,277,510	2,277,510	
減：減損準備	(243,889,826)	-	(2,732,448)	-	(246,622,274)	(246,622,274)	(243,889,826)	-	-	(246,622,274)	(243,889,826)	
淨額	\$ 2,170,287,794	33,371,594	1,215,675	-	1,539,460,557	2,167,545,346	2,033,620	-	-	2,030,887,736	2,033,620	
其他應收款-其他科目	\$ 26,733,334	-	833,371	-	-	27,566,705	\$ 26,733,334	-	833,371	-	-	27,566,705
其他應收款-保險費	491,756,668	-	4,124,441	-	-	495,881,109	491,756,668	-	4,124,441	-	-	495,881,109
其他應收款-其他	-	-	17,285	-	-	17,285	-	-	17,285	-	-	17,285
其他金融資產	1,796,716,626	36,516,674	-	-	1,833,233,299	1,796,716,626	36,516,674	-	-	36,516,674	36,516,674	
合計	\$ 2,414,177,620	36,516,674	1,075,101	-	1,833,233,299	2,414,177,620	36,516,674	-	-	36,516,674	36,516,674	
減：減損準備	(243,889,826)	-	(2,732,448)	-	(246,622,274)	(243,889,826)	-	-	-	(246,622,274)	(243,889,826)	
淨額	\$ 2,170,287,794	36,516,674	842,653	-	1,586,611,025	2,170,287,794	36,516,674	-	-	36,516,674	36,516,674	

註一：上述其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產一債務工具之備抵減損資訊詳請附註六(三)2.(8)。
註二：民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日按攤銷後成本衡量之金融資產與放款另因企業合併產生之公允價值調整數分別為(175,181)千元與(80,657)千元及(83,309)千元與(84,308)千元。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

A.合併公司於每一報導日評估各項適用IFRS 9減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，合併公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，主要考量指標包括：外部信用評等等級、市價跌幅、信用利差、攸關之量化及質化等資訊。

B.若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。

(4)違約及信用減損金融資產之定義

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

A.破產：

依破產法進入破產程序、決議解散或由政府接管、承認無法於到期日償還債務等。

B.無法支付：

於寬限期間屆滿後，未能依約支付本金或利息。

C.債務重整：

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

D.拒絕或延期償付：

單方面拒絕/否認任何債務之合法性或有效性，而拒絕或延期支付任何款項。

E.交叉違約或加速到期：

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

F.公司因為當地政府勒令而完全中止其營運。

(5)預期信用損失之衡量

A.採用之方法與假設

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

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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

B.前瞻性資訊之考量

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

合併公司用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於本年度未有重大變動。

(6)信用風險避險或減緩政策

A.擔保品

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

B.其他信用增強

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

合併公司針對授信戶倘考量其還款能力容有不足者，亦將依法徵提保證人，以強化債權確保。

(7)合併公司信用風險最大曝險額

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

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

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(8)備抵損失之變動

放款備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

民國108年1月1日 期初餘額	12個月預期 信用損失	存續期間 新信用損失 (累積評估)	存續期間 新信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(轉入 或轉出之 信用減損 金額資產)	存續期間 預期信用 損失(轉入 或轉出之 信用減損 金額資產)	依「資產評估 損失或備抵提 收或呆帳處理 辦法」規定提 列之減損差異	合計
\$ 20,133	\$ 42,254	435	86,338	-	149,160	2,180,368	2,329,428
(574)	1,375	2	(803)	-	-	-	-
(208)	(4,387)	(40)	4,635	-	-	-	-
6,408	(62,86)	(122)	-	-	-	-	-
(5,759)	(8,505)	(96)	(60,322)	-	(74,682)	-	(74,682)
2,700	252	-	950	-	3,902	-	3,902
-	-	-	-	-	-	232,233	232,233
-	-	-	-	-	-	-	-
(925)	(2,057)	-	(614)	-	(614)	-	(614)
(2,337)	11,905	17	(3,323)	-	36,359	-	36,359
\$ 19,438	\$ 34,551	106	53,635	-	107,820	2,412,601	2,520,421

民國108年12月31日 期末餘額

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國107年1月1日 期初餘額

民國107年1月1日 期初餘額	12個月預期 信用損失	存續期間 新信用損失 (累積評估)	存續期間 新信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(轉入 或轉出之 信用減損 金額資產)	存續期間 預期信用 損失(轉入 或轉出之 信用減損 金額資產)	依「資產評估 損失或備抵提 收或呆帳處理 辦法」規定提 列之減損差異	合計
\$ 1,306	\$ 2,577	257	28,326	-	28,326	1,895,593	1,925,882
(510)	504	3,226	(3,226)	-	-	-	-
(93)	(1,775)	-	1,868	-	-	-	-
11,181	(1,661)	(58)	(9,462)	-	-	-	-
(600)	(3,443)	(52)	(12,888)	-	(16,983)	-	(16,983)
775	794	3	191	-	1,763	-	1,763
-	-	-	-	-	-	284,375	284,375
(9,449)	(2,941)	-	610	-	(11,780)	-	(11,780)
778	1,787	-	1,787	-	12,577	-	12,577
16,745	37,823	-	79,126	-	133,694	-	133,694
\$ 20,133	\$ 42,254	435	86,338	-	149,160	2,180,368	2,329,428

民國107年12月31日 期末餘額

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產一備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

民國108年1月1日期初餘額	存續期間 預期信用 損失(非轉 入或對沖之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(轉入 或對沖之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(轉入 或對沖之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(轉入 或對沖之 信用減損 金融資產)	合計
\$ 3,067,721	4,260,428	-	-	890,350	8,900,350
(10,812)	-	-	-	-	-
(2,188)	10,596	-	-	-	-
9,452	-	-	-	-	-
(141,671)	(222,271)	-	-	(445,351)	(445,351)
18,913	-	-	18,913	-	18,913
(838)	(27,971)	-	(31,589)	-	(31,589)
25,688	65,674	-	108,030	-	108,030
54,207	(159)	-	54,048	-	54,048
(8,164)	(15,183)	-	(27,891)	-	(27,891)
\$ 2,513,308	54,088	-	261,114	506,510	5,665,510

民國108年1月1日期初餘額
因期初已認列之金融工具所產生之變動：
一轉為存續期間預期信用損失
一轉為信用減損金融資產
一轉為12個月預期信用損失
一於當期除列之金融資產
創始或購入之新金融資產
本期淨回
匯率/風險參數之改變
民國108年12月31日期末餘額

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國107年1月1日期初餘額

民國107年1月1日期初餘額	存續期間 預期信用 損失(非轉 入或對沖之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(轉入 或對沖之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(轉入 或對沖之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(轉入 或對沖之 信用減損 金融資產)	合計
\$ 2,266,992	15,490	274	-	226,992	2,266,992
(15,764)	(22,238)	-	-	-	-
(1,170)	(14,227)	23,398	-	-	-
(91,119)	(49,907)	(43,156)	-	(184,182)	(184,182)
10,444	-	78	-	10,522	10,522
(155)	(2,006)	-	-	(12,513)	(12,513)
(91,008)	-	158,113	-	67,105	67,105
14,011	24,450	27,886	-	66,347	66,347
\$ 66,488	(48,439)	156,241	-	174,271	1,742,711

民國107年1月1日期初餘額
因期初已認列之金融工具所產生之變動：
一轉為存續期間預期信用損失
一轉為信用減損金融資產
一轉為12個月預期信用損失
一於當期除列之金融資產
創始或購入之新金融資產
本期淨回
匯率/風險參數之改變
民國107年12月31日期末餘額
註：本表係以本公司及子公司於該報單期間之基礎變動情形所編製，故包含企業合併取得之子公司其合併時之備抵損失或餘額。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

按攤銷後成本衡量之金融資產一備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

民國108年1月1日期初餘額	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	合計
因期初已認列之金融資產所產生之變動：				
— 於當期除列之金融資產	(45,196)	(289)	-	(45,485)
— 創始或購入之新金融資產	92,214	-	92,214	92,214
— 損益/風險參數之改變	308,460	(33)	308,427	308,427
— 匯率及其他變動	(13,614)	(2,220)	(16,334)	(16,334)
民國108年12月31日期末餘額	<u>734,130</u>	<u>229,774</u>	<u>963,904</u>	<u>963,904</u>
民國107年1月1日期初餘額	633,513	-	633,513	633,513
因期初已認列之金融資產所產生之變動：				
— 轉為存續期間預期信用損失	(461)	461	-	-
— 於當期除列之金融資產	(51,184)	-	(51,184)	(51,184)
— 創始或購入之新金融資產	66,718	65,802	132,520	132,520
— 損益/風險參數之改變	(271,365)	161,744	(109,621)	(109,621)
— 匯率及其他變動	8,647	4,809	13,456	13,456
— 合規性	6,398	-	6,398	6,398
民國107年12月31日期末餘額	<u>392,266</u>	<u>232,516</u>	<u>624,782</u>	<u>624,782</u>

註：本表係以本公司及子公司於該報單期間之整體變動情形所編製，故包含合業合併抵銷之備抵損失餘額。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

其他金融資產一備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

民國108年1月1日期初餘額	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	合計
創始或購入之新金融資產	338	-	338	338
— 匯率及其他變動	(6)	-	(6)	(6)
民國108年12月31日期末餘額	<u>332</u>	<u>-</u>	<u>332</u>	<u>332</u>

民國一〇七年度造成備抵損失變動之相關總帳面金額重大變動說明如下：因部分債券其發行人於報單期間後遭國際信用評等機構連續降評，經評估信用風險已顯著增加之事實於報單期間結束日業已存在，導致備抵損失按存續期間預期信用損失衡量之債務工具增加，故存續期間預期信用損失備抵金額淨增加396,081千元。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(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，合併公司分成短期與中長期兩個層面加以有效管理。短期流動性管理除訂定資產流動性比率做為衡量與控管指標，相關業務部門已建立即時資金通報機制，運用適當貨幣市場工具進行日常資金調度；中長期流動性管理係透過資產負債管理委員會功能定期檢視，運用現金流量分析模型，監控資產負債配合情形以規劃降低相關風險。

市場流動性風險方面，合併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。

另外合併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。

合併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。另合併公司所從事之遠期外匯合約及換匯合約等衍生性金融商品因所承作之幣別整體而言係屬流動性高之貨幣，無法於市場上以合理價格交易之可能性極小，故市場流動性風險低；而到期之遠期外匯合約及換匯合約多予以續作，支應交割之資金亦充足，故資金流動性風險低。

合併公司非衍生性金融負債之到期日期結構如下表所示：

	小於1年	1-3年	3-5年	5年以上	總計
應付款項	\$ 51,688,580	182,907	-	-	51,871,487
應付債券(註)	3,586,574	6,827,317	5,917,301	64,346,544	80,677,736
合計	\$ 55,275,154	7,010,224	5,917,301	64,346,544	132,549,223
	108,12,31				
	小於1年	1-3年	3-5年	5年以上	總計
應付款項	\$ 81,880,891	175,721	1,183	208,820	82,266,615
應付債券(註)	4,103,553	5,949,076	8,333,083	61,471,123	79,856,835
合計	\$ 85,984,444	6,124,797	8,334,266	61,679,943	162,123,450

註：係包含估計利息，故揭露金額無法與資產負債表中相關科目對應；另無到期日應付債券，此處係以十年作為剩餘期間計算合約現金流量。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司民國一〇八年十二月三十一日租賃負債之到期日期限結構，請詳附註六(十七)。

合併公司衍生性金融負債之到期日期限結構如下表所示：

	小於1年	1-3年	3-5年	5年以上	總計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 878,709	-	-	-	878,709
總計	878,709	-	-	-	878,709
	108,12,31				
	小於1年	1-3年	3-5年	5年以上	總計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	26,438	-	108,036	-	134,474
合計	\$ 905,147	-	108,036	-	1,013,183
	107,12,31				
	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	\$ 3,445,100	-	-	-	3,445,100
總計	3,445,100	-	-	-	3,445,100
	623,580				
	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	32,776	-	623,580	115,189	771,545
合計	\$ 3,477,876	-	623,580	115,189	4,216,645

4. 市場風險分析

「市場風險」是指資產價值因市場不利之變動，導致資產可能發生損失之風險；造成市場價格變動之風險因子有利率、匯率、股價或商品價格等。合併公司經由資產負債管理委員會或相關功能單位指導，考量金融環境與各項經濟指標，透過風險控管機制，針對負債面的風險特性選擇適當投資標的，並兼顧資產與負債關係等因素，於資產負債管理委員會或相關功能單位決議並定期檢視，在監管制度及市場環境允許的情況下，適當選擇並持有長期間之資產，以使資產負債在期限和收益上達到較好的配合，追求公司長期穩健經營及維護保戶權益，減少因市場風險對保險合約的影響而造成公司可能損失。

合併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價值(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潛在極端損失，目前以99%之信賴水準預估未來十日之風險值。

使用於管理風險之風險值模型，必須持續地進行回溯測試，以確保能夠合理、完整、正確地衡量投資組合最大潛在風險。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽保險股份有限公司及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，合併公司亦採用敏感度分析以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。敏感度分析係衡量單一風險因子變動所造成投資組合價值變動之金額，易於瞭解風險因子在可能的極端變動中，每一變動對投資組合影響的效果。

敏感度分析表(本公司)

單位：新台幣千元

108.12.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	55,622,911
	價格指數下跌10%	-	(55,622,911)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	(4,191)	(30,063,215)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	-	(10,377,917)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	(297)	(1,611,659)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	3,451	30,803,218
匯率風險(匯率)	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	-	11,186,114
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	298	1,623,096
	新台幣兌所有外幣升值3%	(8,234,065)	(9,392,964)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	8,234,065	9,392,964

107.12.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	47,092,560
	價格指數下跌10%	-	(47,092,560)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	(3,691)	(21,146,487)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	-	(14,577,931)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	-	(603,202)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	3,407	22,157,476
匯率風險(匯率)	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	-	15,827,907
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	-	616,229
	新台幣兌所有外幣升值3%	(8,761,929)	(6,076,942)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	8,761,929	6,076,942

敏感度分析表(子公司一富邦現代生命保險)

單位：韓國千元

108.12.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	24,909,148
	價格指數下跌10%	-	(24,909,148)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	-	(731,000)
	殖利率曲線(韓國)平行上移50BPS	-	(55,155,067)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	-	750,079
	殖利率曲線(韓國)平行下移50BPS	-	57,636,293
匯率風險(匯率)	韓國兌所有外幣升值3%	(8,557,840)	-
	韓國兌所有外幣貶值3%	8,557,840	-

107.12.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	1,241,473
	價格指數下跌10%	-	(1,241,473)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	-	(2,942,044)
	殖利率曲線(韓國)平行上移50BPS	-	(21,285,384)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	-	3,024,892
	殖利率曲線(韓國)平行下移50BPS	-	22,520,801
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(4,298,309)	-
	新台幣兌所有外幣貶值3%	4,298,309	-

註1：權益風險與利率風險之敏感度分析部位主要包含透過損益按公允價值衡量之金融資產與透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，權益風險情境包含股票及基金(不含貨幣型與債券型基金)，利率風險情境包含債券及債券型基金。匯率風險敏感度分析之部位排除外幣保單及DIU資產。

註2：上表敏感度分析為假設情境，風險因子變動對公允價值的影響是基於其他因子維持不變。

註3：假設當其他因子不變時，若民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日各幣別利率曲線平移上升1bp，則對本公司損益與權益的影響分別為(77)千元與(855,718)千元及(71)千元與(748,294)千元。

註4：假設當其他因子不變時，若民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日各幣別利率曲線平移上升1bp，則對子公司富邦現代生命保險權益的影響分別為韓圓(1,142,221)千元及(497,467)千元。

香港及越南子公司經評估納入合併揭露影響不重大，故不另行揭露納入香港及越南子公司之數據。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5. 金融資產之移轉

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

下表為未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

單位：新台幣千元

金融資產類別	108.12.31			
	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	3,640,427	-	3,640,427	-
證券出借協議	-	3,640,427	-	3,640,427
金融資產總額	3,640,427	-	3,640,427	-

金融資產類別	107.12.31			
	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	3,159,974	-	3,159,974	-
證券出借協議	-	3,159,974	-	3,159,974
金融資產總額	3,159,974	-	3,159,974	-

6. 金融資產及金融負債互抵

合併公司從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情形發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。相關資訊如下：

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產	108.12.31			
	於資產負債表中互抵之金融資產總額	於資產負債表中互抵之金融負債總額	未於資產負債表中互抵之金融資產總額	未於資產負債表中互抵之金融負債總額
衍生金融工具及	\$ 59,147,617	\$ 59,147,617	989,897	1,774,448
建結式存款	-	-	-	-
附買回債券及債	81,090,342	81,090,342	79,990,400	-
券投資	-	-	80,980,297	1,774,448
合計	\$ 140,237,959	\$ 140,237,959	\$ 178,961,105	\$ 3,548,896

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債	108.12.31			
	於資產負債表中互抵之金融負債總額	於資產負債表中互抵之金融資產總額	未於資產負債表中互抵之金融負債總額	未於資產負債表中互抵之金融資產總額
衍生金融工具	\$ 1,013,183	\$ 1,013,183	989,897	23,286
建結式存款	-	-	-	-
附買回債券及債	55,651,334	55,651,334	55,236,600	414,734
券投資	-	-	57,742,160	16,288
合計	\$ 56,664,517	\$ 56,664,517	\$ 113,215,360	\$ 26,959,371

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產	107.12.31			
	於資產負債表中互抵之金融資產總額	於資產負債表中互抵之金融負債總額	未於資產負債表中互抵之金融資產總額	未於資產負債表中互抵之金融負債總額
衍生金融工具	\$ 4,216,645	\$ 4,216,645	2,505,940	588,230
建結式存款	-	-	-	-
附買回債券及債	55,651,334	55,651,334	55,236,600	414,734
券投資	-	-	57,742,160	16,288
合計	\$ 59,868,019	\$ 59,868,019	\$ 113,215,360	\$ 26,959,371

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(卅一) 結構型個體

1. 納入合併報表之結構型個體

合併公司納入合併報表之結構型個體為不動產投資及管理機構，將其納入合併報表係因合併公司透過參與個體而享有該個體變動報酬之權利及透過其權力影響該個體之報酬。截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日，合併公司提供非合約性義務之放款予該個體，金額分別為33,116,714千元及21,856,055千元。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.未納入合併報表之結構型個體

(1)合併公司持有下列類型未納入合併財務報表之結構型個體之權益，未納入合併之結構型個體之資金來自合併公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	合併公司擁有之權益
私募基金投資	投資第三方基金管理公司發行之私募基金，從而獲得投資利益。	投資該等基金發行之單位或有限合夥權益。
資產證券化商品及不動產投資信託	投資資產證券化商品及不動產投資信託，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券。

(2)合併公司所認列與未納入合併財務報表之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

	108.12.31	107.12.31
合併公司持有之資產		
- 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 79,697,286	\$ 10,696,364
- 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	25,516,785
- 按攤銷後成本衡量之金融資產	-	30,423,566
合併公司持有之資產總額	\$ 79,697,286	\$ 66,636,715
資產證券化商品及不動產投資信託		
合併公司持有之資產		
- 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 65,972,113	\$ 7,995,559
- 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	26,038,079
- 按攤銷後成本衡量之金融資產	-	37,283,707
合併公司持有之資產總額	\$ 65,972,113	\$ 71,317,345

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

(3)合併公司於民國一〇八年度及一〇七年度對未納入合併財務報告之私募基金投資、資產證券化商品及不動產投資信託未提供任何財務支援。

(卅二)資本管理

公司進行資本管理之目標係依據金管會保險局所規定之最低資本，監控清償能力適足性、防範經營過程中可能遭遇之風險、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。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

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(十三)及(十九)。

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，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，資本適足率等級劃分標準需考慮資本適足率及淨值比率。資本適足率係自有資本與風險資本之比率，淨值比率係經會計師查核簽證財務報告之業主權益除以不含投資型保險專設帳簿之資產總額。主管機關將資本適足率達百分之二百以上及淨值比率達百分之三以上稱為資本適足；而資本適足率低於百分之二百者或最近二期淨值比率均未達百分之三，依情節嚴重性可再劃分為資本不足、資本顯著不足與資本嚴重不足。若保險公司資本適足率低於百分之二百或最近二期淨值比率均未達百分之三，即未達資本適足標準，不得買回其股份，且不得分配該申報年度之盈餘；同時，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：命令保險業及其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。

本公司近兩年之資本適足率均達百分之二百以上，且最近二期淨值比率均達百分之三以上，符合主管機關要求之比率。

截至民國一〇八年十二月三十一日，本年度合併公司資本管理之方式並未改變。

(卅三)非現金交易之投資及籌資活動

合併公司於民國一〇八年度之非現金交易之籌資活動為以租賃方式取得使用權資產，請詳附註六(十一)。

來自籌資活動之負債之調節如下表：

	應付債券	租賃負債
民國108年1月1日餘額	\$ 63,115,172	18,437,168
來自籌資活動之現金流量變動		
發行公司債	4,109,969	-
贖回公司債	(2,123,360)	-
清償租賃負債	-	(1,489,777)
來自籌資活動之現金流量小計	1,986,609	(1,489,777)
非現金流量之變動		
簽訂/更新租賃合約	-	528,529
折溢攤銷數	(64,696)	-
匯率變動影響數	(585,933)	(6,538)
非現金流量之變動小計	(650,629)	521,991
民國108年12月31日餘額	\$ 64,451,152	17,469,382

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(卅四)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：

金融資產	108.12.31		107.12.31	
	外幣	匯率(註2)	新台幣	新台幣
貨幣性項目(註1)				
美金	\$ 67,284,322	30.106/30.033	2,025,866,112	30,733,331
		(/30.112/30.219)		1,995,284,679
				(/30.751/30.748)
非貨幣性項目(註1)				
美金	10,100,914	30.106/30.112	304,099,334	30,733/30.751
		(/30.219)		184,937,911
港幣	8,805,970	3.866	34,046,876	3,924
人民幣	7,954,270	4.324/4.326	34,398,413	4,469/4.468
				/4.466
衍生性金融工具(註1)				
美金	-	30.106/30.219	17,212,938	30.733/30.748
				2,587,055
採用權益法之投資				
(註1)				
港幣	2,163,777	3.868	8,369,058	2,241,539
金融負債				
貨幣性項目(註1)				
美金	425,417	30.106/30.112	12,812,178	285,293
港幣	211,437	3.866	817,636	30.733/30.751
非貨幣性項目(註1)				
美金	39	30.112	1,173	-
衍生性金融工具(註1)				
美金	-	30.106/30.219	1,013,183	30.733/30.748
				4,216,646

(註1) 各期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) 係以資產及負債性質適用其市場匯率。

富邦人壽保險股份有限公司及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：

資產	108.12.31		合計
	12個月內回收	超過12個月後回收	
現金及約當現金	\$ 264,295,079	-	264,295,079
應收款項	42,756,937	1,126,904	43,883,841
本期所得稅資產	253,910	6,104,013	6,357,923
透過損益按公允價值衡量之金融資產	532,206,123	674,256,153	1,206,462,276
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	19,845,395	501,283,982	521,129,377
按攤銷後成本衡量之金融資產	14,072,120	1,773,159,156	1,787,231,276
避險之金融資產	950,991	582,391	1,533,382
採用權益法之投資一淨額	-	12,615,409	12,615,409
其他金融資產一淨額	646,837	7,521,036	8,167,873
投資性不動產	-	243,069,329	243,069,329
放款	5,538,656	266,901,299	272,439,955
再保險合約資產	1,737,910	1,107,820	2,845,730
不動產及設備	88	19,764,580	19,764,668
使用權資產	8,724	2,521,519	2,530,243
無形資產	-	5,857,849	5,857,849
遞延所得稅資產	-	19,275,381	19,275,381
其他資產	685,116	26,431,278	27,116,394
分攤帳戶保險商品資產	38,171,653	374,574,251	412,745,904
資產總計	\$ 921,169,539	3,936,152,350	4,857,321,889
負債			
12個月內償付			
應付款項	\$ 51,688,580	182,907	51,871,487
本期所得稅負債	852,303	1,027,179	1,879,482
透過損益按公允價值衡量之金融負債	878,709	-	878,709
避險之金融負債	26,438	108,036	134,474
應付債券	1,313,850	63,137,302	64,451,152
租賃負債	1,704,149	15,765,233	17,469,382
保險負債	122,202,014	3,773,751,684	3,895,953,698
具金融商品性質之保險契約準備	-	3,591,203	3,591,736
外匯價格變動準備	-	13,273,010	13,273,010
負債準備	540,809	13,242,071	13,782,880
遞延所得稅負債	-	13,644,998	13,644,998
其他負債	13,327,044	9,555,389	22,882,433
分攤帳戶保險商品負債	8,533,460	399,827,581	408,361,041
負債總計	\$ 201,067,889	4,307,106,593	4,508,174,482

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	107.12.31		
	12個月內回收	超過12個月後回收	合計
現金及約當現金	\$ 203,487,765	-	203,487,765
應收款項	80,049,009	2,686,961	82,735,970
本期所得稅資產	6,088,246	546,162	6,634,408
透過損益按公允價值衡量之金融資產	247,757,526	492,073,089	739,830,615
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	13,926,046	606,810,758	620,736,804
按攤銷後成本衡量之金融資產	311,568	1,809,933,997	1,810,245,565
遞險之金融資產	366,898	468,635	835,533
採用權益法之投資一淨額	-	12,594,931	12,594,931
其他金融資產一淨額	618,579	229,684	848,263
投資性不動產	-	174,467,497	174,467,497
放款	5,368,173	253,700,149	259,068,322
再保險合約資產	1,396,386	855,047	2,251,433
不動產及設備	680	19,873,706	19,874,386
無形資產	-	6,273,687	6,273,687
遞延所得稅資產	496	17,129,199	17,129,695
其他資產	1,485,465	57,592,874	59,078,339
分攤帳戶保險商品資產	67,325,770	302,108,678	369,434,448
資產總計	\$ 628,182,607	3,757,345,054	4,385,527,661
	107.12.31		
	12個月內償付	超過12個月後償付	合計
應付款項	\$ 81,880,891	385,724	82,266,615
本期所得稅負債	144,246	816,074	960,320
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,445,100	-	3,445,100
遞險之金融負債	32,776	738,769	771,545
應付債券	2,215,221	60,899,951	63,115,172
保險負債	171,955,828	3,436,978,054	3,608,933,882
具金融商品性質之保險契約準備	-	3,523,635	3,523,635
外匯價格變動準備	-	8,337,666	8,337,666
負債準備	66,958	13,439,881	13,506,839
遞延所得稅負債	6,700	4,128,217	4,134,917
其他負債	8,889,552	7,548,448	16,438,000
分攤帳戶保險商品負債	44,942,748	324,902,939	369,845,687
負債總計	\$ 313,580,020	3,861,699,358	4,175,279,378

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與合併公司之關係
富邦金融控股股份有限公司	合併公司之母公司
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
富邦銀行(香港)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	與合併公司同為富邦金控之子公司
富邦育樂股份有限公司	富邦金控之孫公司
富昇人身保險代理人股份有限公司	富邦金控之孫公司
富邦運動場館股份有限公司	富邦金控之孫公司
眾安人壽有限公司	合併公司採用權益法之被投資公司
富邦建設股份有限公司	實質關係人
大魯閣商場事業股份有限公司	實質關係人(註一)
大魯閣開發股份有限公司	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司	實質關係人
台灣固網股份有限公司	實質關係人
建國工程股份有限公司	實質關係人(註二)
財團法人富邦文教基金會	實質關係人
財團法人富邦慈善基金會	實質關係人
財團法人富邦藝術基金會	實質關係人
凱擘股份有限公司	實質關係人
凱擘影藝股份有限公司	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
富邦媒體科技股份有限公司	實質關係人
臺北市政府及轄下各機關	實質關係人
康宏理財服務有限公司	實質關係人
台灣高速鐵路股份有限公司	實質關係人
台固媒體股份有限公司	實質關係人
Hyundai Commercial Co., Ltd.	實質關係人
Hyundai Mobis Co., Ltd.	實質關係人
明東實業股份有限公司	實質關係人

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

其他關係人	關係人名稱	與合併公司之關係
	董監事、重要股東、經理人及其配偶、二親等以內親屬及富邦集團關係企業或實質關係人	

註一：於民國一〇八年第三季起已非合併公司之關係人。
 註二：於民國一〇七年第四季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.合併公司與關係人存款明細如下：

	108.12.31	107.12.31
存款性質		
台北富邦商業銀行股份有限公司：		
支票存款	\$ 132,402	79,365
活期存款	11,405,601	4,643,860
定期存款	6,379,172	1,879,724
富邦銀行(香港)有限公司：		
活期存款	163,957	699,660
定期存款	1,123,828	818,142
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)	1	1,557
支票存款	3,733	7,723
活期存款		
合計	\$ 19,208,694	8,130,031
2.合併公司與關係人之應收利息		
	108.12.31	107.12.31
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 14,955	9,602
3.合併公司與關係人之其他應收(付)款明細如下：		
	108.12.31	107.12.31
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ (205,165)	(416,337)
富邦產物保險股份有限公司	187,487	145,455
富邦人身保險代理人股份有限公司	(35,696)	(35,905)
富邦綜合證券股份有限公司	(7,293)	(11,119)
眾安人壽有限公司	(18,767)	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	7,102	19,023
合計	\$ (72,332)	(298,883)

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

4.連結稅制

合併公司與母公司富邦金控及其子公司採行連結稅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)。

	108.12.31	107.12.31
應收連結稅制款(帳列本期所得稅資產)	\$ 5,639,776	6,040,372
應付連結稅制款(帳列本期所得稅負債)	1,791,946	820,275

5.債券交易(含合併公司發行之債券)及衍生性金融商品交易
 (1)出售債券

關係人	108年度	107年度
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 683,323	4,438,660
關係人	107年度	截至107.12.31應計
利息收入		附賣回價款
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 229	-

(2)應付債券—為合併公司發行之債券

關係人	108.12.31	107.12.31
富邦金融控股股份有限公司	\$ 20,000,000	20,000,000
Hyundai Commercial Co., Ltd.	261,000	-
合計	\$ 20,261,000	20,000,000
應付利息		
關係人	108.12.31	107.12.31
富邦金融控股股份有限公司	\$ 552,329	552,329
Hyundai Commercial Co., Ltd.	120	-
合計	\$ 552,449	552,329
利息費用		
關係人	108年度	107年度
富邦金融控股股份有限公司	\$ 720,000	552,329
Hyundai Commercial Co., Ltd.	14,864	-
合計	\$ 734,864	552,329

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3) 衍生性金融商品(名目本金)

關係人間從事衍生性金融商品交易之交易合約金額如下：

關係人名稱	金融商品	108.12.31	107.12.31
台北富邦商業銀行股份有限公司	匯率交換合約	\$ 2,107,420	2,765,970

6. 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	108.12.31	107.12.31
富邦富邦基金	\$ 62,673	45,318
富邦吉祥貨幣市場基金	1,405,283	702,511
富邦科技ETF基金	298,042	198,598
富邦學根ETF基金	174,925	129,112
富邦發達ETF基金	-	138,215
富邦金融ETF基金	-	165,216
富邦美公債20年期以上	4,879,600	2,077,412
富邦標普美國特別股ETF基金	1,953,634	1,722,683
富邦中國政策金融債券ETF基金	2,494,580	4,680,564
富邦彭博巴克萊10年期(以上)BBB美元息收公司債券基金	1,320,030	198,697
富邦優選1-5年高收益債券ETF基金	-	201,402
富邦深証100基金	-	101,731
富邦FB NASDAQ 基金	-	32,330
FBH股正2	-	23,480
富邦台50	1,125,600	873,180
富邦NASDAQ 正2	-	14,808
富邦公司治理	1,203,000	966,500
富邦美國政府債券1-3年期基金	1,945,820	3,088,427
富邦彭博巴克萊9-35年A級美元公司債券基金	-	3,843,315
富邦全球金融業10年以上美元投等債ETF基金	4,966,500	-
富邦彭博歐洲區美元7-15年銀行債ETF基金	2,851,200	-
合計	\$ 24,680,887	19,203,499

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

7. 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：

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 908,592	834,769
富邦二號不動產投資信託基金	1,006,956	918,728
	\$ 1,915,548	1,753,497

8. 合併公司與關係人之財產交易：

關係人	性質	108年度	107年度
富邦建設股份有限公司	顧問費等	\$ 29,403	54,395
臺北市政府	預付地上權開發工程款	47,415	555,707
建國工程股份有限公司	工程承攬	-	395,627
其他(個別關係人餘額均未起過壹千萬元)		1,712	-
		\$ 78,530	1,005,729

9. 合併公司與關係人之資金融通情形如下：

(1) 擔保放款：

108.12.31					
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	展約情形	擔保品內容
自用住宅抵押放款	實質關係人共49戶	\$ 344,810	336,416	正常放款	不動產
					無
			107.12.31		
					與非關係人之交易條件
					有無不同

(2) 壽險貸款：

108.12.31					
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	展約情形	擔保品內容
壽險貸款	實質關係人共122戶	\$ 48,363	37,667	正常放款	保單價值
					無
			107.12.31		
					與非關係人之交易條件
					有無不同

上述關係人之擔保放款，其交易條件與非關係人並無重大差異。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

類別	戶數或關係人名義	最高餘額	期未數額	履約情形	擔保品內容		與非關係人之交易條件
					正常放款	保單價值	
壽險貸款	實質關係人共126戶	\$ 59,581	\$ 39,473				有無不同 無

107.12.31

上述關係人之壽險貸款，其交易條件與非關係人並無重大差異。

10. 合併公司與關係人之預付(收)款項：

關係人	性質	108.12.31	107.12.31
台北富邦商業銀行股 份有限公司	獎勵金	\$ 54,578	88,676
富邦產物保險股份有 限公司	保險費	22,598	34,196
其他(個別關係人餘額 均未超過壹千萬元或 交易餘額10%)		2,938	1,184
合 計		\$ 80,114	124,056

11. 合併公司與關係人之租賃交易如下：
存出保證金：

關係人	108.12.31	107.12.31	備註
富邦產物保險股份有限公 司	\$ 24,337	23,773	辦公室租金
臺北市府	1,230,396	1,223,476	押標金/地上權 履約保證金
富邦一號不動產投資信託基金	29,135	29,939	辦公室租金
其他(個別關係人餘額均未超過壹 千萬元或交易餘額10%)	12,866	12,571	辦公室租金
合 計	\$ 1,296,734	1,289,759	

租金支出(民國一〇七年度以前)：

關係人	107年度	備註
富邦產物保險股份有限公司	\$ 92,281	辦公室租金
臺北市府	305,513	地上權租金
富邦一號不動產投資信託基金	114,936	辦公室租金
富邦二號不動產投資信託基金	16,089	辦公室租金
實質關係人	35,025	辦公室租金
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘 額10%)	13,744	辦公室租金
合 計	\$ 577,588	

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

使用權資產及租賃負債(民國一〇八年一月一日開始)

	關係人		使用權資產	
	108.12.31	108.1.1	108.12.31	108.1.1
台灣固網股份有限公司	\$		81,636	119,048
富邦一號不動產投資信託基金			128,760	244,519
富邦二號不動產投資信託基金			19,043	33,855
台北富邦商業銀行股份有限公司			1,375	26,254
富邦產物保險股份有限公司			99,110	201,429
實質關係人			-	36,513
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘 額10%)			6,031	13,500
合 計	\$		335,955	675,118

	關係人		租賃負債		利息費用		合約	
	108.12.31	108.1.1	108.12.31	108.1.1	108年度	108年度	總價值	總價值
台灣固網股份有限公司	\$ 87,254	124,414			3,583		201,427	
明東實業股份有限公司	-	6,910			109		21,059	
富邦一號不動產投資信託基金	129,216	238,654			6,221		351,161	
富邦二號不動產投資信託基金	18,470	31,522			855		50,498	
台北富邦商業銀行股份有限公司	652	24,694			636		26,663	
富邦產物保險股份有限公司	94,682	183,830			4,825		284,124	
實質關係人	-	34,478			547		105,075	
其他(個別關係人餘額均未超過壹 千萬元或交易餘額10%)	5,932	5,701			176		9,977	
合 計	\$ 336,206	650,203			16,952		1,049,984	

使用權資產及租賃負債-投資性不動產-地上權(民國一〇八年一月一日開始)

	關係人		使用權資產	
	108.12.31	108.1.1	108.12.31	108.1.1
臺北市府	\$		29,420,082	30,226,120

	關係人		租賃負債		利息費用		合約	
	108.12.31	108.1.1	108.12.31	108.1.1	108年度	108年度	總價值	總價值
臺北市府	\$ 7,634,713	7,705,808			237,348		37,738,742	

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。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

12. 合併公司與關係人之存入保證金、租金收入及預收房租款明細如下：

	108.12.31	107.12.31
存入保證金		
富邦媒體科技股份有限公司	\$ 34,282	30,072
大魯閣商場事業股份有限公司	-	35,000
台灣固網股份有限公司	10,591	10,589
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬或交易餘額10%)	39,978	39,035
合計	<u>\$ 84,851</u>	<u>114,696</u>
上述係出租投資性不動產之保證金，並另取得凱學影藝股份有限公司出具27,135千元履約保證函文。		
租金收入		
富邦媒體科技股份有限公司	\$ 126,709	111,935
富邦產物保險股份有限公司	11,650	11,634
台北富邦商業銀行股份有限公司	39,126	39,129
富邦綜合證券股份有限公司	12,400	12,324
大魯閣開發股份有限公司	-	38,333
台灣固網股份有限公司	40,922	40,870
台灣大哥大股份有限公司	32,121	32,028
台固媒體股份有限公司	11,932	11,784
凱學影藝股份有限公司	59,794	58,118
凱學股份有限公司	21,953	24,351
大魯閣商場事業股份有限公司	67,083	76,667
Hyundai Commercial Co., Ltd	14,435	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬或交易餘額10%)	9,175	14,136
合計	<u>\$ 447,300</u>	<u>471,309</u>
租金收入於民國一〇八年及一〇七年度分別計445,960千元及469,986千元，係出租投資性不動產之收益，帳入投資性不動產損益。		
預收房租款於民國一〇八年及一〇七年度分別計8,816千元與8,085千元，帳入其他負債項下。		

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

13. 合併公司與關係人之保費收入明細如下：

	108年度	107年度
關係人		
富邦產物保險股份有限公司	\$ 46,253	42,273
富邦綜合證券股份有限公司	33,400	34,395
台北富邦商業銀行股份有限公司	100,503	98,223
台灣高速鐵路股份有限公司	13,312	14,816
富邦媒體科技股份有限公司	16,053	14,196
Hyundai Mobis Co., Ltd.	10,674	-
實質關係人	174,362	276,216
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬或交易餘額10%)	1,214,419	1,163,576
合計	<u>\$ 1,608,976</u>	<u>1,643,695</u>
上述保費均係依保險法相關規定計收，與一般交易條件並無差異。		

14. 合併公司與關係人之佣金收入明細如下：

	108年度	107年度
關係人		
富邦證券投資信託股份有限公司	\$ 59,732	20,906

15. 合併公司與關係人之佣金支出明細如下：

	108年度	107年度
關係人		
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 5,254,868	4,996,277
富邦人身保險代理人股份有限公司	258,679	277,515
富邦銀行(香港)有限公司	107,372	85,358
康宏理財服務有限公司	32,964	21,974
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬或交易餘額10%)	17	1,869
合計	<u>\$ 5,653,900</u>	<u>5,382,993</u>
上述佣金已含遞延佣金，其明細如下：		
關係人		
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 108,12,31	107,12,31
富邦人身保險代理人股份有限公司	5,304	9,245
合計	<u>\$ 87,810</u>	<u>99,945</u>
合計	<u>\$ 93,114</u>	<u>109,190</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

16. 合併公司與關係人之利息收入

關係人名稱	108年度	107年度
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 144,476	112,873
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	9,136	8,579
合計	<u>\$ 153,612</u>	<u>121,452</u>

17. 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：

關係人名稱	108年度	107年度
富邦產物保險股份有限公司	\$ 644,761	537,195
台北富邦商業銀行股份有限公司	28,101	19,963
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	1,179	1,796
合計	<u>\$ 674,041</u>	<u>558,954</u>

18. 合併公司與關係人共同行銷支出明細如下：

關係人名稱	108年度	107年度
富邦產物保險股份有限公司	\$ 16,587	14,819
富邦綜合證券股份有限公司	70,853	56,042
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	-	30
合計	<u>\$ 87,440</u>	<u>70,891</u>

19. 合併公司與關係人之各項收入明細：

關係人名稱	科目性質	108年度	107年度
富邦綜合證券股份有限公司	債券手續費收入	\$ 93,491	28,163
Hyundai Mobis Co., Ltd.	雜項收入	21,283	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	雜項收入	5,056	434
合計		<u>\$ 119,830</u>	<u>28,597</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

20. 合併公司與關係人之各項支出明細：

關係人名稱	科目性質	108年度	107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	\$ 123,267	108,813
富邦公寓大廈管理維護股份有限公司	樓管費、投資性不動產費用等	126,935	118,230
富邦產物保險股份有限公司	財產保險、停車費等	45,950	44,830
台灣固網股份有限公司	電話費、通訊服務費等	97,539	148,558
台北富邦商業銀行股份有限公司	銀行手續費/保管費、展業活動費等	1,337,520	1,041,902
富邦銀行(香港)有限公司	銀行手續費/銷售費	8,693	11,336
財團法人富邦文教基金會	捐贈費、廣告費	40,314	31,558
財團法人富邦慈善基金會	捐贈費	26,196	37,178
財團法人富邦藝術基金會	捐贈費	31,206	29,364
富邦育樂股份有限公司	廣告費、文具印刷等	178,629	171,458
富邦運動場館股份有限公司	廣告費	5,250	10,500
富邦一號不動產投資信託基金	大樓管理費/交通費等	16,097	16,825
台灣大哥大股份有限公司	電話費/電信費等	11,940	11,377
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)		29,761	34,071
合計		<u>\$ 2,079,297</u>	<u>1,816,000</u>

(三) 主要管理階層報酬包括：

	108年度	107年度
薪資與其他短期員工福利	\$ 553,904	437,522
其他長期員工福利	2,040	2,076
退職後福利	19,308	15,102
合計	<u>\$ 575,252</u>	<u>454,700</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

八、質押之資產

質押及保證之資產明細如下：

	108.12.31	107.12.31
提供質押之資產		
政府債券(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)	\$ 647,891	504,549
政府債券(帳列按攤銷後成本衡量之金融資產)	3,872,604	2,965,894
公司債券(帳列按攤銷後成本衡量之金融資產)	777,194	-
儲蓄存款(帳列其他金融資產)	672	-
政府債券(帳列存出保證金—法定保證金)	16,734,727	16,557,668
儲蓄存款(帳列存出保證金—法定保證金)	15,588	15,840
定期存款(帳列存出保證金—其他)	1,379,172	1,379,172
	\$ 23,427,848	21,423,123

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銀行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)合併公司之租賃合約承諾之到期分析如下：

民國107年12月31日餘額	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	790,969	858,359	-	1,649,328
營業租賃支出—地上權(承租人)	1,146,113	3,413,280	20,303,406	24,862,799
營業租賃收入(出租人)	5,668,959	20,200,661	28,287,159	54,156,779
融資租賃支出總額(承租人)	9,445	37,414	1,157,209	1,204,068
融資租賃支出現值(承租人)	118	214	208,820	209,152

(二)合併公司因日常營業活動產生法律訴訟之或有負債，除了已估列負債準備者外，尚有數件訴訟案件仍在進行，目前皆已委由律師承辦，一旦取得專業意見及可合理估計金額時，合併公司將予以調整認列相關損失。

(三)重大未認列之承諾

合併公司已簽約尚未認列之投資性、自用不動產新建工程契約價款列示如下：

新建工程	108.12.31	107.12.31
	\$ 11,746,360	\$ 3,792,485

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(四)合併公司已簽訂之私募基金合約中，尚未投入之承諾投資額度上限為(單位：千元)：

	108.12.31	107.12.31
美元	\$ 2,570,554	1,518,565
歐元	\$ 555,663	222,280
韓國	\$ 588,919,235	-
台幣	\$ 270,000	150,000

註：已承諾未投入之承諾投資額度不包含已通知交易然尚未交割的部位。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項

合併公司於民國一〇八年十二月二十日經董事會決議通過參與富邦人壽保險(香港)有限公司現金增資，並於民國一〇九年一月三十日經金融監督管理委員會會管保壽字第1090130800號函核准投資富邦人壽保險(香港)有限公司港幣七億元在案，經濟部投資審議委員會尚在審核中。

十二、其他

(一)員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

性質別	108年度		107年度		合計
	屬於營業成本者	屬於營業費用者	屬於營業成本者	屬於營業費用者	
員工福利費用	12,247,042	5,624,786	11,123,786	4,722,695	15,846,481
薪資費用	-	1,685,356	-	1,600,918	1,600,918
勞健團保費用	270,583	885,764	302,891	862,169	1,165,060
退休金費用	-	100,179	-	65,269	65,269
董(理)事酬金	-	1,710,034	-	1,526,696	1,526,696
其他員工福利費用	-	1,389,473	-	492,257	492,257
折舊費用	-	343,295	154,615	181,408	336,023
攤銷費用	-	-	-	-	-

合併公司民國一〇八年度及一〇七年度員工人數分別為28,336人及28,946人，其中未兼任員工之董(理)事人數分別為36人及27人。

(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或其他合理方式分攤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。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- (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

民國一〇八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：

單位：千元

取得不動產之日期	財產名稱	交易金額(新台幣)	交易日期	交易對象名稱	關係	交易對象與本公司之關係		取得不動產之目的用途	其他應揭露事項
						交易對象名稱	關係		
108.05.22	土地：臺北北港區通遠里北港六小段159地號，面積約1,000餘坪，坐落於北港路二段105號樓棟	35,661,616	已依合約支付首期價金	福邦人壽保險(香港)有限公司	非關聯人	福邦人壽保險(香港)有限公司	非關聯人	自用管理、投資及擴張業務	無
108.04.09	Finbon Eurotower (Luxembourg) S.à r.l.	EUR 530,000	已依合約支付	Finbon Eurotower (Luxembourg) S.à r.l.	非關聯人	Finbon Eurotower (Luxembourg) S.à r.l.	非關聯人	自用管理、投資及擴張業務	無

註：為合約總價款(含營業稅)，交易成本另計。

- 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：請詳附註七及十三(一)6。
 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：請詳附註七。
 5.從事衍生工具交易：

詳重要會計科目附註六(三)及(廿九)之說明。

- 6.母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

編號	交易人名稱	交易種類對象	與交易人關係	交易往來情形		占合併總資產收入或總資產之比%
				科目	金額	
0	富邦人壽保險(股)公司	富邦人壽保險(香港)有限公司	1	應收款項	3,479	與一般交易相同
0	富邦人壽保險(股)公司	富邦人壽保險(香港)有限公司	1	營業外收入及支出	15,477	與一般交易相同
0	富邦人壽保險(股)公司	Carer Lane (Guernsey) Limited	1	應收款項	2,257,175	與一般交易相同
0	富邦人壽保險(股)公司	Carer Lane (Guernsey) Limited	1	應收款項	25,946	與一般交易相同
0	富邦人壽保險(股)公司	Carer Lane (Guernsey) Limited	1	利息收入	103,632	與一般交易相同
0	富邦人壽保險(股)公司	Bow Belts House (Jersey) Limited	1	應收款項	5,670,581	與一般交易相同
0	富邦人壽保險(股)公司	Bow Belts House (Jersey) Limited	1	應收款項	65,233	與一般交易相同

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

編號	交易人名稱	交易種類對象	與交易人關係	交易往來情形		占合併總資產收入或總資產之比%
				科目	金額	
0	富邦人壽保險(股)公司	Bow Belts House (Jersey) Limited	1	利息收入	258,023	與一般交易相同
0	富邦人壽保險(股)公司	Finbon MTL Property (Jersey) Limited	1	放款	9,612,109	與一般交易相同
0	富邦人壽保險(股)公司	Finbon MTL Property (Jersey) Limited	1	應收款項	111,448	與一般交易相同
0	富邦人壽保險(股)公司	Finbon MTL Property (Jersey) Limited	1	利息收入	441,014	與一般交易相同
0	富邦人壽保險(股)公司	Finbon Ellipse (Belgium) S.à r.l.	1	放款	3,948,493	與一般交易相同
0	富邦人壽保險(股)公司	Finbon Ellipse (Belgium) S.à r.l.	1	應收款項	34,833	與一般交易相同
0	富邦人壽保險(股)公司	Finbon Ellipse (Belgium) S.à r.l.	1	利息收入	142,710	與一般交易相同
0	富邦人壽保險(股)公司	Finbon Eurotower (Luxembourg) S.à r.l.	1	放款	11,628,356	與一般交易相同
0	富邦人壽保險(股)公司	Finbon Eurotower (Luxembourg) S.à r.l.	1	應收款項	55,689	與一般交易相同
0	富邦人壽保險(股)公司	Finbon Eurotower (Luxembourg) S.à r.l.	1	利息收入	133,185	與一般交易相同
1	富邦人壽保險(香港)有限公司	富邦人壽保險(股)公司	2	應付款項	3,479	與一般交易相同
2	Carer Lane (Guernsey) Limited	富邦人壽保險(股)公司	2	其他金融負債	2,257,175	與一般交易相同
2	Carer Lane (Guernsey) Limited	富邦人壽保險(股)公司	2	應付款項	25,946	與一般交易相同
2	Carer Lane (Guernsey) Limited	富邦人壽保險(股)公司	2	其他營業成本一利息支出	103,632	與一般交易相同
3	Bow Belts House (Jersey) Limited	富邦人壽保險(股)公司	2	其他金融負債	5,670,581	與一般交易相同
3	Bow Belts House (Jersey) Limited	富邦人壽保險(股)公司	2	應付款項	65,233	與一般交易相同
3	Bow Belts House (Jersey) Limited	富邦人壽保險(股)公司	2	其他營業成本一利息支出	258,023	與一般交易相同
4	Finbon MTL Property (Jersey) Limited	富邦人壽保險(股)公司	2	其他金融負債	9,612,109	與一般交易相同
4	Finbon MTL Property (Jersey) Limited	富邦人壽保險(股)公司	2	應付款項	111,448	與一般交易相同
4	Finbon MTL Property (Jersey) Limited	富邦人壽保險(股)公司	2	其他營業成本一利息支出	441,014	與一般交易相同
5	Finbon Ellipse (Belgium) S.à r.l.	富邦人壽保險(股)公司	2	其他金融負債	3,948,493	與一般交易相同
5	Finbon Ellipse (Belgium) S.à r.l.	富邦人壽保險(股)公司	2	應付款項	34,833	與一般交易相同
5	Finbon Ellipse (Belgium) S.à r.l.	富邦人壽保險(股)公司	2	其他營業成本一利息支出	142,710	與一般交易相同
6	Finbon Eurotower (Luxembourg) S.à r.l.	富邦人壽保險(股)公司	2	其他金融負債	11,628,356	與一般交易相同
6	Finbon Eurotower (Luxembourg) S.à r.l.	富邦人壽保險(股)公司	2	應付款項	55,689	與一般交易相同
6	Finbon Eurotower (Luxembourg) S.à r.l.	富邦人壽保險(股)公司	2	其他營業成本一利息支出	133,185	與一般交易相同

註一、編號之填寫方式如下：

1.0代表母公司。

2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二、與交易人之關係種類標示如下：

1.母公司對子公司。

2.子公司對母公司。

3.子公司與子公司。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司與富邦產物保險(股)公司於民國九十九年九月於大陸地區投資設立富邦財產保險有限公司，從事經營保險業務，另於民國一〇一年九月與廈門港務控股集團有限公司簽定合資合同，由廈門港務控股集團有限公司全數認購富邦財產保險有限公司之增資資本。合併公司於民國一〇六年六月董事會決議通過參與富邦財產保險有限公司現金增資案，業經金管保產字第10602080481號函核准在案，且經經濟部投資審議委員會經審二字第10600236350號函核准投資富邦財產保險有限公司人民幣六千萬元，並於民國一〇七年九月十三日匯出投資款項人民幣四千八百萬元。此項投資案業於民國一〇八年一月三日取得中國銀行保險監督管理委員會之增資核准函，另同時訂定民國一〇八年一月三日為公司增資基準日。截至民國一〇八年十二月三十一日富邦財產保險有限公司實收資本為人民幣一億兩千萬元，合併公司累計出資人民幣四億四千八百萬元。

富邦財產保險有限公司於民國一〇七年十一月二十日按原持股比例參與深圳騰富博投資有限公司增資案。此項增資案預計募資兩億人民幣，並規劃分兩期繳款。富邦財產保險有限公司已於民國一〇七年十一月二十日匯出第一期投資款項人民幣四千六百六十五萬元，並於民國一〇八年七月三日匯出第二期投資款項人民幣一千五百五十五萬元。截至民國一〇八年十二月三十一日深圳騰富博投資有限公司實收資本額為人民幣四億元，富邦財產保險有限公司累計出資人民幣一億兩千四百四十萬元。

合併公司經由中信資本控股有限公司間接投資大陸地區中信豐悅(大連)有限公司等12家公司股權。

2. 富邦財產保險有限公司為財產保險業，其資金運用情形及其損益等相關資訊：

(1) 資金運用情形及其損益：未進行任何重大投資。

(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。

未滿期保費準備	108,12,31	107,12,31
賠款準備	\$ 2,843,377	2,691,912
保費不足準備	1,587,499	1,366,745
	355,555	692,753
	<u>\$ 4,786,431</u>	<u>4,751,410</u>

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3) 保費收入占合併公司保費收入比率：0.48%

(4) 保險賠款與給付占合併公司保險賠款與給付比率：0.47%

(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：

- 一 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。
- 一 財產交易金額及其所產生之損益數額：無。
- 一 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。
- 一 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。

3. 赴大陸地區投資限額：

公司名稱	本期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
富邦人壽保險股份有限公司	25,781,503	25,987,137	202,509,848

單位：新台幣千元

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135,006,566千元。

4. 與大陸被投資公司間之重大交易事項：無。

十四、部門資訊

(一) 一般性資訊

合併公司依據各投資事業所在地之法規規定經營人身保險事業提供保險合約商品或依各地法規經營其他性質業務，因主要為台灣及海外地區經營保險及不動產投資等事業，應報部門門將同時考量區域及營運性質進行區分。營運部門報專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四所述之重要會計政策彙集總相同。

富邦人壽保險股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)部門資訊

	108年度			
	台灣地區 保險事業	亞洲地區(註1) 保險事業	歐洲地區 不動產事業	調整及沖銷 (註2)
收入				合計
來自外部客戶收入	\$ 735,051,286	69,323,834	1,136,265	287,669
部門間收入	<u>1,215,333</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1,215,333)</u>
收入合計	<u>\$ 736,266,619</u>	<u>69,323,834</u>	<u>1,136,265</u>	<u>805,799,054</u>
部門損益	<u>\$ 26,506,953</u>	<u>1,094,745</u>	<u>(126,595)</u>	<u>27,610,904</u>
部門總資產	<u>\$ 4,375,129,822</u>	<u>496,642,058</u>	<u>54,198,254</u>	<u>4,857,321,889</u>
	107年度			
	台灣地區 保險事業	亞洲地區(註1) 保險事業	歐洲地區 不動產事業	調整及沖銷 (註2)
收入				合計
來自外部客戶收入	\$ 636,027,555	14,534,825	2,545,175	(14,470)
部門間收入	<u>2,006,553</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2,006,553)</u>
收入合計	<u>\$ 638,034,108</u>	<u>14,534,825</u>	<u>2,545,175</u>	<u>653,093,085</u>
部門損益	<u>\$ 24,929,906</u>	<u>(393,663)</u>	<u>1,434,118</u>	<u>24,979,098</u>
部門總資產	<u>\$ 3,894,489,444</u>	<u>498,116,825</u>	<u>35,381,173</u>	<u>4,385,527,661</u>

註1：此亞洲地區不含台灣。

註2：調整及沖銷主要皆為編製合併財務報告時，相關合併沖銷分錄之調整。

富邦人壽保險股份有限公司
個體財務報告暨會計師查核報告
民國一〇八年度及一〇七年度

公司地址：台北市敦化南路一段108號14樓
電話：02-8771-6699

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師查核報告書	3
四、資產負債表	4
五、綜合損益表	5
六、權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、個體財務報告附註	
(一)公司沿革	8
(二)通過財務報告之日期及程序	8
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	8~12
(四)重大會計政策之彙總說明	12~32
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	32~34
(六)重要會計項目之說明	34~115
(七)關係人交易	116~127
(八)質押之資產	127
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	127
(十)重大之災害損失	128
(十一)重大之期後事項	128
(十二)其 他	128
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	129~130
2.非屬大陸地區之轉投資事業相關資訊	131
3.大陸投資資訊	132~134
(十四)部門資訊	134
九、重要會計項目明細表	135~176
十、會計師複核報告	177
十一、其他揭露事項	
(一)業務狀況	178~191
(二)市價、股利及股權分散情形	191~192
(三)重要財務資訊	193~196
(四)財務狀況、財務績效及現金流量之檢討與分析	197~198
(五)會計師資訊	199



安侯建業聯合會計師事務所
KPMG

台北市11049信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F., TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei City 11049, Taiwan (R.O.C.)

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

會計師查核報告

富邦人壽保險股份有限公司董事會 公鑒：

查核意見

富邦人壽保險股份有限公司民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一〇八年及一〇七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，以及個體財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開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一〇八年及一〇七年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日之財務績效及現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報告之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與富邦人壽保險股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對富邦人壽保險股份有限公司民國一〇八年度個體財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

一、金融工具公允價值評估

有關金融工具公允價值評估之會計政策請詳個體財務報告附註四(六)金融工具；金融工具公允價值評估之會計估計及判斷，請詳個體財務報告附註五；金融工具公允價值評估之說明，請詳個體財務報告附註六(廿八)公允價值及等級資訊。

關鍵查核事項之說明：

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

因應之查核程序：

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

二、投資性不動產公允價值評估

有關投資性不動產公允價值評估之會計政策請詳個體財務報告附註四(十二)投資性不動產；投資性不動產公允價值評估之會計估計及判斷，請詳個體財務報告附註五；投資性不動產公允價值評估之說明，請詳個體財務報告附註六(六)投資性不動產。

關鍵查核事項之說明：

富邦人壽保險股份有限公司持有若干投資性不動產，依照「保險業財務報告編製準則」規定，其公允價值委由專業估價機構，採用「不動產估價技術規則」之評價方法以及市場證據進行價值之評定，評價方法選用需運用重大專業判斷，因此，投資性不動產公允價值評估為本會計師執行富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

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

三、保險負債評估

有關保險負債評估之會計政策請詳個體財務報告附註四(二十)保險負債；保險負債評估之會計估計及判斷，請詳個體財務報告附註五；保險負債評估之說明，請詳個體財務報告附註六(廿一)保險負債。

關鍵查核事項之說明：

富邦人壽保險股份有限公司衡量保險負債係依據「保險業各種準備金提存辦法」及相關行政釋令之規範，各項準備重要假設參數，如壽險責任準備金計提所採用之生命表及準備金利率；賠款準備計提所採用之各險損失發展因子及預期賠款率；評估負債適足準備時所採用之死亡率、脫退率、罹病率及折現率等，於保險負債評估過程中所運用之專業判斷將會影響財務報告中有關保險負債及保險負債淨變動之認列金額，因此，保險負債評估為本會計師執行富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

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

管理階層與治理單位對個體財務報告之責任

管理階層之責任係依照保險業財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報告，且維持與個體財務報告編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報告時，管理階層之責任亦包括評估富邦人壽保險股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算富邦人壽保險股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

富邦人壽保險股份有限公司之治理單位(含監察人)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報告之責任

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

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

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

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對富邦人壽保險股份有限公司民國一〇八年度個體財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

鍾丹丹



吳麟



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號：金管證六字第0980002150號
民國一〇九年三月十三日

富邦人壽保險股份有限公司

資產負債表

民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	108.12.31		107.12.31			108.12.31		107.12.31	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
11000 現金及約當現金(附註六(一))	\$ 234,053,356	6	177,709,940	5	21000 負債及權益	\$ 24,716,742	1	21,612,504	1
12000 應收款項(附註六(二))	32,194,179	1	34,939,279	1	21700 應付款項(附註六(十四))	1,791,946	-	820,275	-
12600 本期所得稅資產	6,104,013	-	6,400,195	-	23200 本期所得稅負債	859,992	-	3,445,100	-
14110 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(二))	1,181,929,917	27	705,058,600	18	23300 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(二))	108,036	-	738,769	-
14190 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(二))	462,927,522	11	582,718,944	15	23500 避險之金融負債(附註六(二))	55,000,000	1	55,000,000	2
14130 避險之金融資產(附註六(二))	586,245	-	468,635	-	23800 應付債券(附註六(十五))	17,038,645	-	-	-
14145 按攤銷後成本衡量之金融資產(附註六(二))	1,685,071,642	39	1,721,822,568	44	24000 租賃負債(附註六(十六))	3,696,884,361	85	3,423,468,357	88
14150 採用權益法之投資-淨額(附註六(四))	56,064,298	1	41,663,840	1	24800 保險負債(附註六(廿一))	3,591,736	-	3,523,635	-
14180 其他金融資產-淨額(附註六(二))	4,526,914	-	27,724	-	24800 具金融商品性質之保險契約準備(附註六(廿二))	13,273,010	-	8,337,666	-
14200 投資性不動產(附註六(六))	188,983,123	4	138,522,720	4	27000 外匯價格變動準備(附註六(廿三))	8,419,223	-	7,693,729	-
14300 放款(附註六(二))	264,291,384	6	234,879,706	6	28000 負債準備(附註六(十七))	12,517,802	-	3,305,764	-
15000 再保險合約資產(附註六(八))	2,577,422	-	2,017,425	-	28000 遞延所得稅負債(附註六(十九))	10,128,476	-	6,367,219	-
16000 不動產及設備(附註六(九))	19,468,662	-	19,619,980	1	26000 其他負債	193,283,439	5	159,308,325	4
16700 使用權資產(附註六(十))	2,315,249	-	-	-	26000 分帳帳戶保險商品負債(附註六(十三))	4,037,613,408	92	3,693,621,343	95
17000 無形資產(附註六(十一))	305,661	-	277,778	-	負債總計	110,831,140	3	110,831,140	3
17800 遞延所得稅資產(附註六(十九))	19,275,381	-	17,129,199	-	股本(附註六(十八)):				
18000 其他資產(附註六(十二))	21,171,415	-	51,915,586	1	31100 普通股股本				
18900 分帳帳戶保險商品資產(附註六(十三))	193,283,439	5	159,308,325	4	資本公積(附註六(十八)):				
					32100 資本公積-發行股票溢價	7,052,235	-	7,052,235	-
					32400 資本公積-員工認股權	134,778	-	134,778	-
					32600 資本公積-其他	22,385,724	-	22,343,606	1
					資本公積合計	29,572,737	-	29,530,619	1
					保留盈餘(附註六(十八)):				
					33100 法定盈餘公積	44,254,018	1	40,665,045	1
					33200 特別盈餘公積	77,585,281	2	61,416,058	2
					33300 未分配盈餘	20,534,020	-	17,583,030	-
					保留盈餘合計	142,373,319	3	119,664,133	3
					34000 其他權益(附註六(十八))	54,739,218	2	(59,166,791)	(2)
					權益總計	337,516,414	8	200,859,101	5
					負債及權益總計	\$ 4,375,129,822	100	\$ 3,894,480,444	100
資產總計	\$ 4,375,129,822	100	\$ 3,894,480,444	100					

董事長：蔡明興



經理人：陳俊伴

(請詳閱後附個體財務報告附註)



322
~4~

會計主管：王瑋



富邦人壽保險股份有限公司
綜合損益表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	108年度		107年度		變動百分比%
	金額	%	金額	%	
營業收入：					
41110 簽單保費收入	\$ 555,643,815	75	497,109,754	78	12
51100 減：再保費支出	1,782,387	-	1,826,673	-	(2)
51310 未滿期保費準備淨變動	330,876	-	132,485	-	150
自留滿期保費收入(附註六(廿五))	553,530,552	75	495,150,596	78	
41300 再保佣金收入	453,835	-	397,549	-	14
41400 手續費收入	2,870,022	-	2,286,931	-	25
淨投資損益					
41510 利息收入	96,549,331	13	97,211,887	15	(1)
41521 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	152,077,793	21	(95,338,169)	(15)	260
41526 除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨損益	5,346,554	1	894,869	-	497
41527 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	15,034,931	2	11,528,099	2	30
41540 採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	453,760	-	1,910,106	-	(76)
41550 兌換損益-投資	(25,585,061)	(3)	39,490,160	6	(165)
41560 外匯價格變動準備淨變動(附註六(廿三))	(4,935,344)	(1)	(6,032,182)	(1)	18
41570 投資性不動產損益	2,803,650	-	3,333,317	1	(16)
41585 投資之預期信用減損損失及迴轉利益(附註六(二))	(808,048)	-	(367,809)	-	(120)
41590 其他淨投資損益	(1,247,207)	-	(694,831)	-	(79)
41600 採用權益法重分類之損益(附註六(二))	(94,339,197)	(13)	75,048,602	12	(226)
41800 其他營業收入	598,156	-	446,972	-	34
41900 分離帳戶保險商品收益(附註六(十三))	33,462,892	5	12,768,011	2	162
營業收入合計	736,266,619	100	638,034,108	100	
營業成本：					
51200 保險賠款與給付	339,799,948	46	278,046,666	44	22
41200 減：攤回再保賠款與給付	1,173,903	-	1,013,389	-	16
自留保險賠款與給付(附註六(廿五))	338,626,045	46	277,033,277	44	
51300 其他保險負債淨變動	289,032,491	39	282,671,927	44	2
51380 具金融商品性質之保險契約準備淨變動	145,750	-	136,741	-	7
51400 承保費用	39,959	-	48,357	-	(17)
51500 佣金費用	26,783,018	4	22,734,096	4	18
51700 財務成本	2,196,337	-	1,692,645	-	30
51800 其他營業成本	1,000,485	-	1,422,656	-	(30)
51900 分離帳戶保險商品費用(附註六(十三))	33,462,892	5	12,768,011	2	162
營業成本合計	691,286,977	94	598,507,710	94	
營業費用：					
58100 業務費用	13,119,606	2	11,885,454	2	10
58200 管理費用	4,378,311	1	4,146,459	1	6
58300 員工訓練費用	72,722	-	80,788	-	(10)
58400 非投資之預期信用減損損失及迴轉利益	27,831	-	7,492	-	271
營業費用合計	17,598,470	3	16,120,193	3	
營業淨利	27,381,172	3	23,406,205	3	17
59000 營業外收入及支出(附註六(廿六))	760,795	-	439,348	-	73
繼續營業單位稅前純益	28,141,967	3	23,845,553	3	
63000 所得稅(費用)利益(附註六(十九))	(1,635,014)	-	1,084,353	-	
本期淨利	\$ 26,506,953	3	24,929,906	3	6
其他綜合損益：					
83100 不重分類至損益之項目					
83110 確定福利計畫之再衡量數	\$ (317,782)	-	(286,983)	-	(11)
83120 不動產重估增值	-	-	12,960	-	(100)
83190 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(2,216,644)	-	(7,158,886)	(1)	69
83140 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額-不重分類至損益之項目	(32,513)	-	(17,718)	-	(84)
83180 與不重分類之項目相關之所得稅	1,005,169	-	1,606,042	-	(37)
不重分類至損益之項目合計	(1,561,770)	-	(5,844,585)	(1)	73
83200 後續可能重分類至損益之項目					
83210 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(1,467,325)	-	(594,658)	-	(147)
83290 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	18,987,496	3	(28,436,426)	(4)	167
83230 避險工具之利益	729,617	-	88,138	-	728
83250 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額-可能重分類至損益之項目	4,857,045	1	437,702	-	1,010
83295 採用權益法重分類之其他綜合損益	94,339,197	13	(75,048,602)	(12)	226
83280 與可能重分類之項目相關之所得稅	(7,749,646)	(1)	8,667,917	1	(189)
後續可能重分類至損益之項目合計	109,696,384	16	(94,885,929)	(15)	216
83000 本期其他綜合損益	108,134,614	16	(100,730,514)	(16)	207
85000 本期綜合損益總額	\$ 134,641,567	19	(75,800,608)	(13)	278
97500 基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(二十))	\$	2.39		2.25	

董事長：蔡明興



(請詳閱後附個體財務報告附註)
經理人：陳俊伴

323~5

會計主管：王瑋



富邦人壽保險股份有限公司

權益變動表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	保留盈餘					其他權益項目								總計	權益總額
	股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利得(損失)	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及損失	避險工具之利益及損失	不動產重估增值	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益			
民國一〇七年一月一日餘額	\$ 82,969,690	29,460,334	34,167,456	69,033,945	39,282,358	142,483,759	(5,824,426)	-	23,983,161	(299,649)	-	117,454	-	17,976,540	272,890,323
追溯適用新準則之調整數	-	-	-	-	(752,791)	(752,791)	-	-	11,910,410	(299,649)	-	-	-	10,212,148	9,459,357
民國一〇七年一月一日重編後餘額	82,969,690	29,460,334	34,167,456	69,033,945	38,529,567	141,730,968	(5,824,426)	-	23,983,161	(299,649)	-	117,454	-	28,188,688	282,349,680
本期淨利	-	-	-	-	24,929,906	24,929,906	-	-	-	-	-	-	-	24,929,906	24,929,906
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(192,087)	(192,087)	(518,083)	(28,613,123)	-	-	82,268	11,044	(71,500,533)	(100,538,427)	(100,730,514)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	24,737,819	24,737,819	(518,083)	(28,613,123)	-	-	82,268	11,044	(71,500,533)	(100,538,427)	(75,800,608)
盈餘指撥及分配：															
收回特別盈餘公積-其他權益減項淨額	-	-	-	(12,896,545)	12,896,545	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
收回特別盈餘公積-其他	-	-	-	(6,453)	6,453	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	6,497,589	-	(6,497,589)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積-依法稅後盈餘之提列	-	-	-	3,248,794	(3,248,794)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(5,973,818)	(5,973,818)	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,973,818)
普通股股票股利	27,861,450	-	-	-	(27,861,450)	(27,861,450)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積-危險變動收回特別準備金轉列	-	-	-	431,746	(431,746)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積-已節省之避險成本	-	-	-	1,511,658	(1,511,658)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積-重大事故及危險變動特別準備金	-	-	-	794,343	(794,343)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
收回特別盈餘公積-投資性不動產後續衡量採用公允價值之變動增值利益數	-	-	-	(348,801)	348,801	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積-其他	-	-	-	162,440	(162,440)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
收回特別盈餘公積-重大事故及危險變動特別準備金	-	-	-	(515,069)	515,069	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他資本公積變動：															
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	70,285	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70,285
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(13,182,948)	(13,182,948)	13,182,948	-	-	-	-	-	-	13,182,948	-
處分紅保單透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具轉列特別準備之變動數	-	-	-	-	213,562	213,562	-	-	-	-	-	-	-	-	213,562
民國一〇七年十二月三十一日餘額	110,831,140	29,530,619	40,665,045	61,416,058	17,583,030	119,664,133	(6,342,509)	(3,519,765)	-	(217,381)	128,498	(49,215,634)	(59,166,791)	200,859,101	
追溯適用新準則之調整數	-	-	-	1,968,299	(20,294)	1,948,005	-	-	-	-	-	-	-	1,948,005	1,948,005
民國一〇八年一月一日重編後餘額	110,831,140	29,530,619	40,665,045	63,384,357	17,562,736	121,612,138	(6,342,509)	(3,519,765)	-	(217,381)	128,498	(49,215,634)	(59,166,791)	202,807,106	
本期淨利	-	-	-	-	26,506,953	26,506,953	-	-	-	-	-	-	-	26,506,953	26,506,953
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(278,686)	(278,686)	(1,420,379)	17,721,753	-	582,133	-	91,529,793	108,134,614	108,134,614	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	26,228,267	26,228,267	(1,420,379)	17,721,753	-	582,133	-	91,529,793	108,134,614	134,641,567	
盈餘指撥及分配：															
收回特別盈餘公積-迴轉處份投資性不動產後續衡量採用公允價值之變動增值利益數	-	-	-	(75,085)	75,085	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
收回特別盈餘公積-其他	-	-	-	(7,476)	7,476	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	3,588,973	-	(3,588,973)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積-依法稅後盈餘之提列	-	-	-	2,492,991	(2,492,991)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積-危險變動收回特別準備金轉列	-	-	-	405,678	(405,678)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積-已節省之避險成本	-	-	-	2,247,522	(2,247,522)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積-重大事故及危險變動特別準備金	-	-	-	791,168	(791,168)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積-投資性不動產後續衡量採用公允價值之變動增值利益數	-	-	-	520,144	(520,144)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積-其他權益減項淨額	-	-	-	8,285,634	(8,285,634)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積-其他	-	-	-	124,649	(124,649)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
收回特別盈餘公積-重大事故及危險變動特別準備金	-	-	-	(584,301)	584,301	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他資本公積變動：															
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	42,118	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,118
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(5,492,709)	(5,492,709)	5,492,709	-	-	-	-	-	-	5,492,709	-
處分紅保單透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具轉列特別準備之變動數	-	-	-	-	25,623	25,623	-	-	-	-	-	-	-	-	25,623
民國一〇八年十二月三十一日餘額	\$ 110,831,140	29,572,737	44,254,018	77,585,281	20,534,020	142,373,319	(7,762,888)	19,694,697	-	364,752	128,498	42,314,159	54,739,218	337,516,414	

(請詳閱後附個體財務報告附註)

董事長：蔡明興



經理人：陳俊伴



會計主管：王璋



富邦人壽保險股份有限公司

現金流量表

民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	108年度	107年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 28,141,967	23,845,553
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	1,231,560	465,721
攤銷費用	110,183	255,138
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨(利益)損失	(145,979,528)	63,346,652
透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產之淨利益	(11,505,792)	(8,017,839)
除列按攤銷後成本衡量金融資產淨利益	(5,346,554)	(894,869)
利息費用	2,234,934	1,724,953
利息收入	(96,549,331)	(97,211,887)
股利收入	(35,169,682)	(26,099,367)
各項保險負債本期淨變動	289,363,367	282,804,412
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	68,101	(221,039)
外匯價格變動準備淨變動	4,935,344	6,032,182
投資之預期信用減損損失	808,048	367,809
非投資之預期信用減損損失	27,831	7,492
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	(453,760)	(1,910,106)
採用覆蓋法重分類之損失(利益)	94,339,197	(75,048,602)
處分及報廢不動產及設備損失	8,895	3,265
不動產及設備轉列收入數	(39,183)	(1,048)
處分採用權益法之投資利益	-	(287,496)
未實現外幣兌換損失(利益)	33,786,953	(52,937,414)
投資性不動產公允價值調整損失	601,574	81,045
其他項目	3,403	7,782
收益費損項目合計	<u>132,475,560</u>	<u>92,466,784</u>
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：		
應收款項減少	2,849,256	12,473,689
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債增加	(345,179,466)	(107,872,773)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少	145,380,708	116,236,965
按攤銷後成本衡量之金融資產減少(增加)	29,098,037	(189,876,490)
其他金融資產增加	(4,500,076)	-
再保險合約資產增加	(571,683)	(232,533)
其他資產增加	(654,538)	(1,204,162)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	<u>(173,577,762)</u>	<u>(170,475,304)</u>
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付款項增加(減少)	3,112,480	(7,096,019)
負債準備增加	323,056	423,286
其他負債增加	3,761,257	603,579
與營業活動相關之負債之淨變動合計	<u>7,196,793</u>	<u>(6,069,154)</u>
調整項目合計	<u>(33,905,409)</u>	<u>(84,077,674)</u>
營運產生之現金流出	(5,763,442)	(60,232,121)
收取之利息	74,399,425	72,749,525
收取之股利	34,658,513	26,308,361
支付之利息	(2,495,530)	(1,165,698)
支付之股利	-	(5,973,818)
支付之所得稅	(542,773)	(8,410,730)
營業活動之淨現金流入	<u>100,256,193</u>	<u>23,275,519</u>

富邦人壽保險股份有限公司

現金流量表(續)

民國一〇八年及一〇七年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	108年度	107年度
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	\$ (10,476,611)	(10,249,516)
採用權益法之被投資公司減資退回股款	-	59,200
取得不動產及設備	(350,509)	(493,870)
處分不動產及設備	101	39
存出保證金(增加)減少	587,533	(447,185)
取得無形資產	(59,624)	(103,661)
放款增加	(29,945,631)	(22,920,207)
取得投資性不動產	(2,271,483)	(1,758,002)
投資活動之淨現金流出	<u>(42,516,224)</u>	<u>(35,913,202)</u>
籌資活動之現金流量：		
發行公司債	-	20,000,000
租賃負債本金償還	(1,391,446)	-
籌資活動之淨現金(流出)流入	<u>(1,391,446)</u>	<u>20,000,000</u>
匯率變動對現金及約當現金之影響	(5,107)	12,212
本期現金及約當現金增加數	56,343,416	7,374,529
期初現金及約當現金餘額	177,709,940	170,335,411
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 234,053,356</u>	<u>177,709,940</u>

董事長：蔡明興



(請詳閱後附個體財務報告附註)

經理人：陳俊伴



會計主管：王瑋



富邦人壽保險股份有限公司
個體財務報告附註

民國一〇八年度及一〇七年度
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

除下列項目外，適用上述新認可之國際財務報導準則對個體財務報告未造成重大變動。造成重大變動者之性質及影響說明如下：

國際財務報導準則第十六號「租賃」(以下簡稱國際財務報導準則第十六號)取代現行國際會計準則第十七號「租賃」(以下簡稱國際會計準則第十七號)、國際財務報導解釋第四號「決定一項安排是否包含租賃」(以下簡稱國際財務報導解釋第四號)、解釋公告第十五號「營業租賃：誘因」及解釋公告第二十七號「評估涉及租賃之法律形式之交易實質」。

本公司採修正追溯法過渡至國際財務報導準則第十六號，將初次適用之累積影響數調整民國一〇八年一月一日之保留盈餘，相關會計政策變動之性質及影響說明如下：

(1)租賃定義

本公司先前係依據國際財務報導解釋第四號於合約開始日判斷一項協議是否屬或包含租賃。變更會計政策後則係以國際財務報導準則第十六號之租賃定義評估合約是否屬或包含租賃，會計政策詳附註四(十一)。

過渡至國際財務報導準則第十六號時，本公司選擇採用權宜作法豁免評估初次適用日前之交易是否為租賃，亦即，將先前已辨識為租賃之合約直接適用國際財務報導準則第十六號之規定。先前已依據國際會計準則第十七號及國際財務報導解釋第四號辨識非屬租賃之合約則不再重新評估是否為租賃。因此，國際財務報導準則第十六號所規定之租賃定義僅適用於初次適用日及之後所簽訂或變更之合約。

(2)承租人

本公司為承租人之交易，先前係依據租賃合約是否已移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬評估其分類。於國際財務報導準則第十六號下，則針對租賃合約於資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。

本公司針對租賃合約係屬短期租賃或低價值標的資產之租賃時，其租賃給付將於租賃期間直接認列為費用。

A. 先前於國際會計準則第十七號下分類為營業租賃之合約

過渡時，租賃負債係以剩餘租賃給付現值衡量，並使用初次適用日本公司增借借款利率折現。使用權資產則以下列金額之一衡量：

- 該使用權資產之帳面金額，如同自開始日已適用國際財務報導準則第十六號，但使用初次適用日之承租人增額借款利率折現。
- 租賃負債之金額，調整與該租賃有關之所有預付或應付之租賃給付金額。

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一〇九年三月十三日經董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

本公司自民國一〇八年起全面採用經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可並於民國一〇八年生效之國際財務報導準則編製個體財務報告。相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

國際會計準則理事會發布之生效日	國際會計準則理事會發布之生效日
新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際財務報導準則第16號「租賃」	2019年1月1日
國際財務報導解釋第23號「所得稅務處理之不確定性」	2019年1月1日
國際財務報導準則第9號之修正「具有負補償之提前還款特性」	2019年1月1日
國際會計準則第19號之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019年1月1日
國際會計準則第28號之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019年1月1日
國際財務報導準則2015-2017週期之年度改善	2019年1月1日

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

此外，本公司採用以下權宜作法過渡至國際財務報導準則第十六號：

- 針對具有類似特性之租賃組合採用單一折現率。
- 不將原始直接成本計入初次適用日之使用權資產衡量中。
- 於租賃合約包含租賃延長或終止選擇權下，決定租賃期間時，採用後見之明。

B. 先前分類為融資租賃之合約

針對先前於國際會計準則第十七號下分類為融資租賃之合約，使用權資產及租賃負債於初次適用日之帳面金額，即為該日前刻依據國際會計準則第十七號所衡量租賃資產及租賃負債之金額。

(3) 出租人

本公司無須針對其為出租人之交易於過渡至國際財務報導準則第十六號時進行任何調整，而係自初次適用日起適用國際財務報導準則第十六號處理其出租交易。

(4) 對財務報告之影響

過渡至國際財務報導準則第十六號時，除依上述(2)於資產負債表上認列使用權資產及租賃負債，對符合投資性不動產定義之使用權資產，則適用公允價值模式。

本公司於初次適用日認列資產及負債之金額分別為20,430,282千元及18,482,277千元，保留盈餘增加1,948,005千元(含遞延所得稅影響486,720千元)；其中符合投資性不動產定義之使用權資產因採用公允價值認列致保留盈餘增加1,968,299千元，已同時提列特別盈餘公積。

租賃負債係以本公司初次適用日之增額借款利率將租賃給付折現，所使用之利率其加權平均數為3.43%。

初次適用日之前一年度揭露之營業租賃承諾金額與初次適用日認列之租賃負債金額調節如下：

107.12.31 個體財務報告揭露之營業租賃承諾金額	108.1.1
認列豁免：	\$ 26,106,718
短期租賃	(9,950)
低價值標的資產租賃	(358)
	26,096,410
以108.1.1增額借款利率折現後之金額	17,943,953
107.12.31 認列之融資租賃負債金額	-
於108.1.1 認列之租賃負債金額	<u>\$ 17,943,953</u>

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(二) 尚未採用金管會認可之國際財務報導準則之影響

依據金管會民國一〇八年七月二十九日金管證審字第1080323028號令，公開發行以上公司應自民國一〇九年起全面採用經金管會認可並於民國一〇九年年生效之國際財務報導準則。相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

新發布／修正／修訂準則及解釋	理事會發布之生效日
國際財務報導準則第3號之修正「業務之定義」	2020年1月1日
國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號及國際財務報導準則第7號之修正「利率指標變革」	2020年1月1日
國際會計準則第1號及國際會計準則第8號之修正「重大之定義」	2020年1月1日

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

國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號及國際財務報導準則第7號之修正「利率指標變革」

該修正係在現有利率指標（如倫敦同業拆放利率LIBOR）被另一替代性利率取代之前期間內，對於直接受利率指標變革影響之避險關係提供暫時性之例外規定，本公司應假設被避險現金流量或避險工具之現金流量所根據之利率指標不會因利率指標變革而改變之前提下，繼續使用避險會計。該修正對現行已採用之避險會計處理無重大影響，惟應針對受影響之避險關係增加額外揭露。

(三) 金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

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

新發布／修正／修訂準則及解釋	理事會發布之生效日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	尚待理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	2021年1月1日(註)
國際會計準則第8號之修正「將負債分類為流動或非流動」	2022年1月1日
註：2018年11月14日理事會投票通過暫時決議IFRS 17生效日延遲1年至2022年1月1日，尚待理事會正式發布。	

對本公司可能攸關者如下：

發布日
2014.9.11
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正
「投資者與其關聯企業或合資者之資產出售或投入」

主要修訂內容
當投資者將其子公司移轉與關聯企業或合資者時，若所出售之資產構成一項業務，則投列所視為喪失對業務之控制，應認列所持有利益或損失；若不構成業務，則應依持股比例計算未實現損益，將部分利益或損失遞延認列。

2017.5.18 國際財務報導準則第17號
「保險合約」

新準則建立所發行之保險合約之認列、衡量、表達及揭露原則，其主要規範如下：

- 認列：應於合約群組之保障期間開始日、群組中保單持有人第一筆付款到期日及該群組成為虧損性合約時，其中最前之起點起認列所發行之保險合約群組。
- 衡量：原始認列時，應按應約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。於後續衡量時，應更新未來現金流量、折現率及對非財務風險之風險調整之假設。
- 表達及揭露：保險收入之表達係根據提供服務之型態，保險收入及保險服務費用應排除任何投資組成部分。

2020.1.23 國際會計準則第1號之修正
「將負債分類為流動或非流動」

修正條文係為提升準則應用之一致性，以協助企業判定不確定清償日之債務或其他負債於資產負債表究竟應分類為流動（於或可能於一年內到期者）或非流動。

修正條文亦闡明企業可能以轉換為權益來清償之債務之分類規定。

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

四、重大會計政策之彙總說明

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。

(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(以下簡稱「編製準則」)。

(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工具及投資性不動產外，其餘係按照歷史成本為基礎編製。除另行註明者外，本個體財務報告係以本公司之功能性貨幣，新台幣表達。所有以新台幣表達之財務資訊均以新台幣千元為單位。

(三) 外幣

1. 外幣交易

外幣交易依交易日之匯率換算為功能性貨幣。於後續每一報導期間結束日(以下稱報導日)之外幣貨幣性項目依當日之匯率換算為功能性貨幣。以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目依衡量公允價值當日之匯率換算為功能性貨幣，以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目則依交易日之匯率換算。

除指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具、指定為國外營運機構淨投資避險之金融負債於避險有效範圍內或合格之現金流量避險於避險有效範圍內，換算所產生之差異異認列於其他綜合損益外，因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，其所產生之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且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。定期存款符合前述定義且持有目的係滿足短期現金承諾而非投資或其他目的者，列報於現金及約當現金。

(六)金融工具

本公司所有持有金融資產之認列與除列，皆採交易日會計處理。

1. 金融資產

本公司之金融資產分類為：按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、透過損益按公允價值衡量之金融資產。

(1) 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

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

(2) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

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

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

權益投資之股利收入於本公司有權利收取股利之日認列(通常係除息日)。

(3) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

原始認列時係按公允價值加計可直接歸屬之交易成本衡量，後續按公允價值衡量，其淨利益或損失(包含相關股利收入及利息收入)係認列為損益。

(4) 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押之放款，擔保放款係以動產及不動產質押之放款及經主管機關專案核准之放款。

原始認列時按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量，後續評價採有效利息法以攤銷後成本減除減損損失衡量。

(5) 金融資產減損

符合國際財務報導準則第九號預期信用損失適用範圍之認列原則：

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

A. 預期信用損失之一般做法：

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

B. 預期信用損失之簡化做法：

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

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

(6) 金融資產之除列

本公司僅於對來自該資產現金流量之合約權利終止，或已轉移金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業或既未移轉亦未保留所有權之幾乎所有風險及報酬且未保留該金融資產之控制時，始將金融資產除列。

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

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

(7) 金融資產之重分類

依國際財務報導準則第9號之規定，本公司僅於改變管理金融資產之經營模式時，始自下一個報導期間之首日起重分類所有受影響之金融資產。

(8) 覆蓋法

本公司自民國一〇七年起適用國際財務報導準則第9號，為減少國際財務報導準則第9號之適用日早於國際財務報導準則第17號(新保險合約)所產生之衝擊及差異，同時選擇採國際財務報導準則第4號「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。

2. 金融負債

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易之金融負債、衍生工具或於原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。該等金融負債係以公允價值衡量，且相關淨利益及損失，包括任何利息費用，係認列為損益。

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

(2) 應付債券

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

(3) 金融負債之除列

當金融負債消滅時(意即合約義務已履行、取消或到期時)即除列該金融負債。除列金融負債時，其帳面金額與所支付或應支付對價總額(包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債)間之差異認列為損益。

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. 金融工具之互抵

金融資產及金融負債僅於本公司目前有法律上可執行之權利進行互抵及有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，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。

5. 衍生金融工具及避險會計

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

衍生工具原始認列時係按公允價值衡量；後續依公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失直接列入損益。

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

• 公允價值避險

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

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

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

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

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

當被避險項目認列於損益時，原先認列於其他綜合損益並累計列入權益之金額將於同一期間重分類至損益，並與已認列之被避險項目於綜合損益表列於相同會計項目下。此外，若本公司預期全部或部分損失於未來期間無法回收，則立即將該金額重分類至損益。

若避險關係不再符合避險會計之要件，包括避險工具已到期、出售、解約或行使，則推延停止適用避險會計。停止適用現金流量避險時，已累計於其他權益之金額，將於被避險未來現金流量發生前繼續列報於權益，於未來現金流量發生時，作為非金融資產或非金融負債帳面金額之調整。其他現金流量避險，則於被避險未來現金流量認列於損益時，將該累計之其他權益金額於同一期間重分類至損益。若被避險未來現金流量不再預期發生，累計於其他權益之金額立即重分類至損益。

• 國外營運機構淨投資避險

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

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

(七)借券交易

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

(八)投資關聯企業

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

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

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

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

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

因構成投資關聯企業及合資帳面金額之商譽組成項目，並未單獨認列，故無須對其適用國際會計準則第36號「資產減損」商譽減損測試之規定。本公司係於每一報單日依據國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」之規定確認是否有客觀證據顯示對關聯企業及合資之投資減損，若有減損之客觀證據，本公司即依國際會計準則第36號「資產減損」之規定，藉由比較關聯企業及合資之可回收金額(使用價值或公允價值減出售成本孰高者)與帳面金額，以測試減損。前述可回收金額如採用該淨投資之使用價值，本公司則依據下列估計決定相關使用價值：

1. 本公司對預期自關聯企業及合資所產生之估計未來現金流量現值之份額，包括關聯企業及合資因營運所產生之現金流量及最終處分該投資所得之價款；或

2. 本公司預期由該投資收取股利及最終處分該投資所產生之估計未來現金流量現值。

(九)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。

取得成本超過本公司於取得日所享有子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；本公司於取得日所享有子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期收益。

本公司評估減損時，係以財務報告整體考量現金產生單位並比較其可回收金額與帳面金額。嗣後若資產可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟資產於減損損失迴轉後之帳面金額，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列攤銷後之帳面金額。歸屬於商譽之減損損失不得於後續期間迴轉。

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。

(十)合資

合資係一項聯合協議，據此對該協議具有聯合控制之各方(即合資者)對於該協議之淨資產具有權利。本公司將其合資權益認列為一項投資，並採用權益法處理該投資。

本公司對合資之減損評估詳附註四(八)投資關聯企業之說明。

(十一)租賃

民國一〇八年一月一日開始適用

1.租賃之判斷

本公司係於合約成立日評估合約是否係屬或包含租賃，若合約轉讓對已辨認資產之使用之控制權一段時間以換得對價，則合約係屬或包含租賃。為評估合約是否係屬租賃，本公司針對以下項目評估：

- (1)該合約涉及使用一項已辨認資產，該已辨認資產係於合約中被明確指定或藉由由於可供使用之時被隱含指定，其實體可區分或可代表實質所有產能。若供應者具有可替換該資產之實質性權利，則該資產並非已辨認資產；且
- (2)於整個使用期間具有取得來自使用已辨認資產之幾乎所有經濟效益之權利；且
- (3)於符合下列情況之一時，取得主導已辨認資產之使用之權利：
 - 客戶在整個使用期間具有主導已辨認資產之使用方式及使用目的之權利；
 - 有關該資產之使用方式及使用目的之攸關決策係預先決定，且：
 - 客戶在整個使用期間具有操作該資產之權利，且供應者並無改變該等操作指示之權利；或
 - 客戶設計該資產之方式已預先決定其整個使用期間之使用方式及使用目的。

於租賃成立日或重估合約是否包含租賃時，本公司係以相對單獨價格為基礎將合約中之對價攤至個別租賃組成部份。惟，於承租土地及建物時，本公司選擇不區分非租賃組成部份而將租賃組成部份及非租賃組成部份視為單一租賃組成部份處理。

2.承租人

本公司於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債，使用權資產係以成本為原始衡量，該成本包含租賃負債之原始衡量金額，調整租賃開始日或之前支付之任何租賃給付，並加計所發生之原始直接成本及為拆卸、移除標的資產及復原其所在地點或標的資產之估計成本，同時減除收取之任何租賃誘因。

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

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

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

計入租賃負債衡量之租賃給付包括：

- (1)固定給付，減除可收取之任何租賃誘因；
- (2)取決於某項指數或費率之變動租賃給付；
- (3)殘值保證下本公司預期支付之金額；
- (4)購買選擇權之行使價格；及
- (5)租賃終止所需支付之罰款

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

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

建造期間之使用權資產攤銷及租賃負債之利息費用，應列為建築物成本。

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

3.出租人

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

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

非連結於某項指數或費率之變動租賃給付於租賃調整確定時，認為當期收入。

民國一〇八年一月一日以前適用

1.出租人

本公司未移轉租賃標的物所有權之幾乎所有風險及報酬之租賃，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，並於租期以與租金收入相同基礎認列。

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。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

或有租賃服務於租賃調整確定時，認列為當期收入。

2. 承租人

依租賃條件，當本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間列為費用。由出租人提供為達成租賃安排之誘因總利益於租賃期間內以直線法認列為租金支出之減少。

或有租賃給付於租賃調整確定時，認列為當期費用。

以營業租賃持有之不動產權益，若符合投資性不動產定義，得依個別不動產逐項選擇，分類為投資性不動產，並採公允價值模式衡量，且該項租賃應按融資租賃處理，依不動產之公允價值及最低租賃給付現值孰低者認列，並認列同等金額之負債。

(十二)投資性不動產

本公司所持有之投資性不動產，係指為賺取租金或資產增值或兩者兼具所持有(由所有者持有或由承租人使用權資產所持有)之不動產，而非供正常營業出售、用於生產、提供商品或勞務或作為行政管理目的之不動產。投資性不動產原始認列時以成本衡量，並包含取得該資產之交易成本。成本包含可直接歸屬於取得投資性不動產之費用，自建之投資性不動產成本包含原料及直接人工、為使投資性不動產達到可使用狀態之任何可直接歸屬之其他成本及借款資本化成本。後續衡量係採公允價值模式，將公允價值變動所產生之利益或損失，於發生當期認列為損益，依國際會計準則第40號「投資性不動產」對該模式之規定處理，但依國際財務報導準則第5號「待出售非流動資產及停業單位」符合分類為待出售(或包括於分類為待出售之處分群組中)之條件者除外。

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

本公司依資產實際用途決定轉入或轉出投資性不動產。轉換時應以市值評估資料為依據，並將不動產相關帳務做適當之轉列。有關用途轉換之會計處理，適用國際會計準則第40號「投資性不動產」之規定處理。

(十三)不動產及設備

本公司之不動產及設備係按成本(包括資本化之借款成本)減除累計折舊及累計減損量。成本包含取得該資產之任何可直接歸屬之支出。民國一〇七年度以前，因使用資產所產生之拆卸、移除或復原不動產及設備之原始估計成本亦包含於成本。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

民國一〇七年度以前，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，故依拆卸、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。

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

後續支出僅於其未來經濟效益很有可能流入本公司時始予以資本化。被取代項目之帳面金額將除列。凡支出效益及於以後各期之重大改良或重大修繕支出列為資本支出，經常性維護或修理支出則列為當期費用。

土地不受折舊影響。其他資產折舊採用直線法於耐用年限內攤銷至殘值。民國一〇七年度以前，租賃資產之折舊若可合理確認本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	5-50年
交通及運輸設備	3-5年
電腦及其他設備	3-15年

本公司於每一報導日，檢視或適當調整資產之殘值及耐用年限。處分損益係依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為投資性不動產時，該項不動產應以變更用途時之公允價值重分類為投資性不動產，用途改變日之帳面金額因重分類日之公允價值增加時，則該項不動產先前認列累計減損之範圍內認列於損益，其餘差額認列於「其他綜合損益-不動產重估增值」，並累計於「其他權益項目-不動產重估增值」；若為減少時，則應認列於損益，惟若該減少數仍在不動產重估增值金額之範圍內，係將該減少數認列於其他綜合損益，並沖減權益中之重估增值。

(十四)其他資產-地上權(民國一〇七年度以前適用)

依國際會計準則第17號之規定判斷地上權應分類為融資租賃或營業租賃。

依前項之規定，經評估後判定應分類為營業租賃者，則應於地上權達存續期間開始日(如設定地上權登記完成之日)時，將權利金及其相關必要支出成本認列預付費用並於存續期間內分期攤銷列帳。若開發目的屬投資或自用者，建造期間攤銷之權利金應列入建築物成本。以營業租賃持有之地上權改按融資租賃處理之情形，請詳租賃會計政策(附註四(十一))。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(十五)再保險合約資產

本公司為限制某些曝險事件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，本公司就可收回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合約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。

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

再保險資產應依國際財務報導準則第四號之相關規定辦理減損及其迴轉。

(十六)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。

本公司取得有限耐用年限之無形資產係以成本減除累計攤銷與累計減損後之金額衡量，依直線法於估計耐用年限攤銷，且於每一資產負債表日對無形資產進行評估，檢視其估計未來經濟效益是否有減損或變動之跡象。非確定耐用年限之無形資產及商譽則不予以攤銷，係以成本減除累計減損予以衡量，於每年或資產可能減損之跡象出現時，評估非確定年限之無形資產及商譽是否減損。關於採用權益法之投資，商譽之帳面金額係包含於投資之帳面金額內，且此類投資之減損損失並未分配至商譽及任何資產，而係作為採用權益法之投資帳面金額的一部分。

本公司除商譽外，已辨識之無形資產多數具有有限耐用年限，自達可供使用狀態起採直線法攤銷，攤銷數認列於損益，耐用年限如下：

項目	年限
電腦軟體	3-10年
其他	5-20年

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(十七)非金融資產減損

本公司於每一報導日評估是否有跡象顯示非金融資產(除遞延所得稅資產及以公允價值衡量之投資性不動產外)之帳面金額可能有減損。若有任一跡象存在，則估計該資產之可回收金額。商譽係每年定期進行減損測試。

為減損測試之目的，係將現金流入大部分獨立於其他個別資產或資產群組之現金流入之一組資產作為最小可辨認資產群組。企業合併取得之商譽係分攤至預期可自合併綜效受益之各現金產生單位或現金產生單位群組。

可回收金額為個別資產或現金產生單位之公允價值減處分成成本與其使用價值孰高者。於評估使用價值時，估計未來現金流量係以稅前折現率折算至現值，該折現率應反映現時市場對貨幣時間價值及對該資產或現金產生單位特定風險之評估。

個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於帳面金額，則認列減損損失。

減損損失係立即認列於當期損益，且係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。

商譽減損損失不予迴轉。商譽以外之非金融資產則僅在不超過該資產若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額(減除折舊或攤銷)之範圍內迴轉。

(十八)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。

(十九)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，依國際財務報導準則第九號處理。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。

(二十)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工具，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，並經主管會核可之簽證精算師簽證。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入與依金管保財字第10704504821號函規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下：

1. 未滿期保費準備

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。

依金管保財字第10102500530號函規定，自民國一〇一一年度起，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—重大事故準備回收」。

投資性不動產選定採用公允價值模式者，於選用時之保險負債亦應採公允價值評估。保險負債公允價值如大於帳列數，其差額應提列責任準備並調減保留盈餘。本公司於民國一〇三年度起變更投資性不動產後續衡量之會計政策由成本模式改為公允價值模式，選用時之保險負債依民國一〇三年三月三十一日金管保財字第10302501161號令規定評估後，保險負債公允價值未大於帳列數，故無需增提保險負債。

4. 特別準備

(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) 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，及核定屬於分紅保單之「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產」之權益工具投資，其處分損益轉入保留盈餘之稅前金額，提存「特別準備金—分紅保單紅利準備」，並於紅利宣告日自「特別準備金—分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金—分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金—紅利風險準備」。

(3)本公司依「保險業財務報告編製準則」第三十二條第四項規定，以公允價值估算不動產後仍有增值，除填補其他會計項目因首次採用國際財務報導準則所造成之不利影響外，超過部份之不動產增值數提列為負債項下之特別準備。另依民國一〇一年十一月三十日金管保財字第10102515281號令規定，人身保險業依民國一〇一年十一月二十七日金管保財字第10102515285號函所訂之有效契約公平價值標準計算需強化之責任準備後，得自一〇二一年一月一日起就該等金額由上述之特別準備轉列為「責任準備一保險合約負債公平價值」，轉列後如有剩餘，得將該剩餘金額之百分之八十於首年年度或分5年收回並提列至權益項下之特別盈餘公積，惟每年年度得收回並提列至特別盈餘公積之金額均以新臺幣100億元為上限。

5.保費不足準備

自民國九十年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。

保險期間一年以上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，應就其差額按除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，所需增提之準備金。

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一合約分類及負債適足性測試」之相關規範。本測試係於每一報導日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次認列於損益。

(廿一)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工具依「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。

(廿二)外匯價格變動準備

本公司自民國一〇一一年三月一日將負債項下之各險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之部分金額轉列為外匯價格變動準備金之初始金額，並依照「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」提存或沖銷。另每年就已節省之避險成本轉列特別盈餘公積，如當年度盈餘不足轉列，則於以後有盈餘年度補提之，相關特別盈餘公積僅運用於盈餘轉增資或彌補虧損。依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第九條規定人身保險業若當年度有稅後盈餘，應就該金額之百分之十提列特別盈餘公積。

(廿三)保險合約

保險合約係指一方(保單持有人)接受另一方(保單持有人)之顯著保險風險移轉，而同意於未來某時點不確定事件(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載量參與特性而予以分類之。載量參與特性係指除保單給付外，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.額外給付可能占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。

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。

(廿四)收入認列

1.保費收入之認列及保單取得成本

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

2. 屬投資型保單且分類為無載量參與特性之金融工具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載量參與特性之金融工具持有人收取之服務費包括合約管理費、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履約義務時(例如前置費用)，則將該服務費收入予以遞延至隨時間逐步滿足履約義務時，帳列「遞延手續費收入」項下。

(廿五)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服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。任何計畫資產的公允價值均予以減除。折現率係以到期日與本公司淨義務期限接近，且計價幣別與預期支付福利金相同之高品質公司債或政府公債之市場殖利率於財務報導日之利率為主。
 當計畫內容之福利改善，因員工過去服務使福利增加之部分，相關費用立即認列為損益。
 淨確定福利負債(資產)之再衡量數包含(1)精算損益；(2)計畫資產報酬，但不包括包含於淨確定福利負債(資產)淨利息之金額；及(3)資產上限影響數之任何變動，但不包括包含於淨確定福利負債(資產)淨利息之金額。淨確定福利負債(資產)再衡量數係立即認列於其他綜合損益並累計於保留盈餘。
 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及確定福利義務現值之變動。

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。

5. 其他長期員工福利

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

(廿六)所得稅

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

1. 當期所得稅

當期所得稅包括依據當年度課稅所得(損失)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或應收退稅款之調整。其金額係反映所得稅相關不確定性(若有)後，按報導日之法定稅率或實質性立法之稅率衡量預期將支付或收取款項之最佳估計值。

本公司依所得稅法計算之未分配盈餘加徵百分之五所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

2. 遞延所得稅

衡量遞延所得稅資產及負債時，應以預期暫時性差異迴轉時之稅率衡量，且該稅率係依據資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率為準。遞延所得稅係依財務報表帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異予以認列，本公司主要之暫時性差異係因部份金融工具(包含衍生金融工具)之評價、退休金及其他退職後福利之準備提列及遞轉等。暫時性差異若係由商譽所產生，或係由其他資產及負債原始認列(不包括企業合併)所產生，且交易當時不影響課稅所得亦不影響會計利潤者，不認列為遞延所得稅資產及負債。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有利課稅所得以供可減除暫時性差異使用時認列。並於每一報導日予以重評估，就相關所得稅利益非屬很有可能實現之範圍內予以調減；或在變成很有可能足夠課稅所得之範圍內迴轉原已減少之金額。

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

3. 連結稅制

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。

(廿七)企業合併

本公司採用收購法處理企業合併。收購企業合併相關之交易成本均應於發生時立即認列為本公司之費用。

商譽係依收購日移轉對價之公允價值，包括歸屬於被收購者任何普通非股非控制權益之金額，減除所取得之可辨認資產及承擔之負債之淨額(通常為公允價值)進行衡量。若減除後之餘額為負數，則本公司重新評估是否已正確辨認所有取得之資產及所有承擔之負債後，始將廉價購買利益認列於損益。

被收購者之非控制權益中，若屬現時所有權權益，且其持有者有權於清算發生時按比例份額享有企業淨資產者，本公司係依逐筆交易基礎，選擇按收購日之公允價值或按現時所有權工具對被收購者可辨認淨資產之已認列金額所享有之比例份額衡量之。其他非控制權益則按其收購日之公允價值或依金管會認可之國際財務報導準則所規定之其他基礎衡量。

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

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

(廿八)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。

(廿九)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。管理階層持續檢視估計及基本假設，會計估計變動於變動期間及受影響之未來期間予以認列。

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

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

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

本公司金融資產減損，係依據自原始認列後信用風險是否顯著增加以決定係按12個月預期信用損失金額衡量金融工具之備抵損失，抑或則按存續期間預期信用損失金額衡量。為衡量預期信用損失，本公司於考量金融資產或發行人或交易對手之違約機率(Probability of default, "PD")，納入違約損失率(Loss given default, "LGD")後乘以違約曝險額(Exposure at default, "EAD")，並考量貨幣時間價值之影響，分別估計12個月及存續期間預期信用損失。本公司於每一報導日考量歷史經驗、目前市場狀況及前瞻性估計等，以判斷計算減損時須採用之假設及輸入值。相關假設及輸入值之詳細說明請詳附註六(廿九)。

(二)金融商品之公允價值

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

金融商品敏感度分析請參考附註六(廿九)。

(三)股資性不動產之公允價值

公允價值將運用評價技術來決定，包括收益法、比較法或成本法等，這些模式所用之假設變動將會影響所報導投資性不動產之公允價值。

(四)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。

負債適足準備之估算是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(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)

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。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

現金及週轉金	108.12.31	107.12.31
活期存款及支票存款	\$ 36,040	35,860
定期存款	61,436,651	50,081,255
約當現金	71,861,106	52,541,491
	100,719,559	75,051,334
	<u>\$ 234,053,356</u>	<u>177,709,940</u>

(二)金融資產及負債

1.本公司持有之各類金融資產及金融負債明細如下：

(1)應收款項

應收票據	108.12.31	107.12.31
應收利息	\$ 79,568	273,809
其他應收款	24,347,792	24,966,201
催收款	7,984,899	9,726,673
減：備抵損失	166,560	152,028
	(384,640)	(179,432)
	<u>\$ 32,194,179</u>	<u>34,939,279</u>

本公司應收款項備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

期初餘額	108年度	107年度
初次適用IFRS9之調整數	\$ 179,432	121,735
期初餘額(依IFRS9)	-	10,440
加：本期提列減損損失	179,432	132,175
減：本期實際沖銷	206,641	50,494
	(1,433)	(3,237)
期末餘額	<u>\$ 384,640</u>	<u>179,432</u>

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

本公司應收款項之帳齡分析如下：

未逾期／逾期3個月內	108.12.31	107.12.31
逾期4-6個月	\$ 32,423,958	34,966,683
逾期7-12個月	3,618	14,052
逾期12個月以上	3,343	875
合計	147,900	137,101
	<u>\$ 32,578,819</u>	<u>35,118,711</u>

(2)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債：

強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：

非避險之衍生工具

遠期外匯合約	108.12.31	107.12.31
匯率交換合約	\$ 1,766,745	801,021
非衍生金融資產	14,294,204	1,369,666
股票	424,654,229	344,338,182
公司債	1,202,852	1,446,731
金融債	27,707,295	24,750,082
受益憑證	615,803,666	329,511,488
資產證券化商品	2,384,002	1,760,366
結構型商品	94,116,924	1,081,064
合計	<u>\$ 1,181,929,917</u>	<u>705,058,600</u>
	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>

持有供交易之金融負債：

非避險之衍生工具

遠期外匯合約	\$ 859,992	591,536
匯率交換合約	-	2,853,564
合計	<u>\$ 859,992</u>	<u>3,445,100</u>

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

本公司自民國一〇七年適用國際財務報導準則第九號起，同時選擇採國際財務報導準則第四號「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。本公司就所發行保險合約相關之投資活動所投資之金融資產中，指定適用覆蓋法之金融資產如下：

	108.12.31	107.12.31
透過損益按公允價值衡量之金融資產：		
股票	\$ 424,654,229	344,338,182
公司債	1,202,852	1,446,731
金融債	27,707,295	24,750,082
受益憑證	615,803,666	329,511,488
資產證券化商品	2,384,002	1,760,366
結構型商品	94,116,924	1,081,064
合計	<u>\$ 1,165,868,968</u>	<u>702,887,913</u>

本公司該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	108年度	107年度
適用IFRS 9報導於損益之利益(損失)	\$ 156,052,936	(25,370,110)
減：倘若適用IAS 39報導於損益之利益	(61,713,739)	(49,678,492)
採用覆蓋法重分類之利益(損失)	<u>\$ 94,339,197</u>	<u>(75,048,602)</u>

因覆蓋法之調整，透過損益按公允價值衡量之金融資產損益變動如下：

	108年度	107年度
調整前之金融資產利益(損失)	\$ 152,077,793	(95,338,169)
調整後之金融資產利益(損失)	<u>\$ 57,738,596</u>	<u>(20,289,567)</u>

本公司原持有之金融資產於民國一〇八年度及一〇七年度無因條件改變，新符合適用覆蓋法而被指定之情形。

本公司於民國一〇八年度及一〇七年度無被解除指定之金融資產。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(3)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

	108.12.31	107.12.31
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具：		
政府公債	\$ 138,442,044	194,865,439
公司債	125,540,393	159,429,682
金融債	123,054,369	143,909,815
資產證券化商品	23,136,849	25,477,438
小計	410,173,655	523,682,374
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具：		
股票	69,488,594	75,594,238
減：抵繳保證金	(16,734,727)	(16,557,668)
合計	<u>\$ 462,927,522</u>	<u>582,718,944</u>

A.透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

B.透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司持有之部分權益工具係非為交易目的所持有，故已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

本公司因指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入如下：

	108年度	107年度
報導期間內除列之投資	\$ 1,484,757	227,043
報導期間結束日仍持有之投資	2,042,825	3,274,646
合計	<u>\$ 3,527,582</u>	<u>3,501,689</u>

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

	108年度	107年度
處分時之公允價值	\$ 30,025,502	30,248,709
累積處分損失(稅後)	<u>\$ (5,492,709)</u>	<u>(13,175,532)</u>

上述累積處分損失已自其他權益移轉至保留盈餘。

C.信用風險及市場風險資訊請詳附註六(廿九)。

D.以政府公債為營業保證之抵押擔保品，請詳附註八「質押之資產」之說明。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

E.本公司於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日進行減損評估，透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之債務工具備抵損失之變動請詳附註六(廿九)。

(4)避險之金融資產及負債：

避險之金融資產及負債明細如下：

	108.12.31	107.12.31
現金流量避險：		
利率交換合約	\$ 586,245	468,635
避險之金融資產：		
利率交換合約	(108,036)	(738,769)
合計	<u>\$ 478,209</u>	<u>(270,134)</u>

(5)按攤銷後成本衡量之金融資產：

	108.12.31	107.12.31
政府公債	\$ 122,969,821	128,740,811
公司債	786,476,952	769,438,955
金融債	699,659,083	755,631,294
資產證券化商品	27,604,373	34,210,694
結構型商品	40,500,000	25,400,000
可轉讓定期存單	8,804,510	9,015,944
小計	1,686,014,739	1,722,437,698
減：備抵損失	(943,097)	(615,130)
合計	<u>\$ 1,685,071,642</u>	<u>1,721,822,568</u>

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

B.信用風險資訊請詳附註六(廿九)。

C.本公司於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日進行減損評估，按攤銷後成本衡量之金融資產備抵損失之變動請詳附註六(廿九)。

D.處分按攤銷後成本衡量之金融資產當期之損益及除列日之帳面價值：

	108年度	107年度
除列日帳面金額	\$ 91,920,289	54,005,948
當期所認列之損益	\$ 5,346,554	885,268

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

本公司出售按攤銷後成本衡量之金融資產之理由係債券發行人之信用風險增加以及管理信用集中風險，其他出售並不頻繁(即使金額重大)或個別及彙總之金額均不重大(即使頻繁)。

(6)其他金融資產：

	108.12.31	107.12.31
結算備付金	\$ 26,914	27,724
銀行存款	5,879,172	1,379,172
減：抵繳保證金	(1,379,172)	(1,379,172)
合計	<u>\$ 4,526,914</u>	<u>27,724</u>

抵繳保證金主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。

(7)放款：

	108.12.31	107.12.31
壽險貸款	\$ 59,275,806	57,390,599
墊繳保費	12,213,311	11,715,681
擔保放款	195,203,181	167,965,061
催收款項	30,846	-
減：備抵損失	(2,431,760)	(2,191,635)
合計	<u>\$ 264,291,384</u>	<u>234,879,706</u>

民國一〇八年度及一〇七年度放款備抵損失之變動請詳附註六(廿九)。

2.本公司出資委託全權委託機構代為操作，其委託投資之項目帳面金額明細如下：

	108.12.31	107.12.31
現金及約當現金	\$ 19,620,490	14,114,198
股票	26,690,169	17,940,512
受益憑證	-	1,076,642
金融債	11,481,054	9,912,925
公司債	131,877,819	129,653,327
合計	<u>\$ 189,669,532</u>	<u>172,697,604</u>

全權委託合約額度：

	(單位：千元)
NTD	<u>11,000,000</u>
USD	<u>4,300,000</u>

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

3. 投資減損損失及迴轉利益認列情形

本公司針對符合國際財務報導準則第九號預期信用損失範圍之投資，認列之預期信用損失之(提列)或迴轉情形如下：

	108年度	107年度
本期提列減損損失：		
應收款項(不含放款之應收利息)	\$ (178,626)	(42,795)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(37,663)	(38,037)
按攤銷後成本衡量之金融資產	(325,986)	-
放款及其應收利息	(265,773)	(299,006)
本期迴轉減損利益：		
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	12,029
合計	<u>\$ (808,048)</u>	<u>(367,809)</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：

	帳面價值	名目本金	帳面價值	名目本金
	108.12.31		107.12.31	
金融資產(負債)				
遠期外匯合約	\$ 906,753	270,352,134	209,485	244,263,509
匯率交換合約	14,294,204	928,653,892	(1,483,898)	1,037,776,917
利率交換合約	478,209	26,576,541	(270,134)	31,168,402
合計	<u>\$ 15,679,166</u>	<u>1,225,582,567</u>	<u>(1,544,547)</u>	<u>1,313,208,828</u>

(2) 上列衍生性金融商品於資產負債表上表達分列如下：

	108.12.31			
	遠期外匯	匯率交換	利率交換	合計
	合約	合約	合約	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,766,745	14,294,204	-	16,060,949
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(859,092)	-	-	(859,092)
避險之金融資產	-	-	586,245	586,245
避險之金融負債	-	(108,036)	-	(108,036)
合計	<u>\$ 906,753</u>	<u>14,294,204</u>	<u>478,209</u>	<u>15,679,166</u>

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

	107.12.31			
	遠期外匯	匯率交換	利率交換	合計
	合約	合約	合約	合計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 801,021	1,369,666	-	2,170,687
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(591,536)	(2,853,564)	-	(3,445,100)
避險之金融資產	-	-	468,635	468,635
避險之金融負債	-	-	(738,769)	(738,769)
合計	<u>\$ 209,485</u>	<u>(1,483,898)</u>	<u>(270,134)</u>	<u>(1,544,547)</u>

上述本公司民國一〇八年及一〇七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。

(3) 本公司持有遠期外匯合約、匯率交換合約及利率交換合約，主要係為規避國外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) 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：

	108年度	107年度
	<u>\$ 16,475,370</u>	<u>(9,505,523)</u>

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，可能因市場利率變動而使該資產未來現金流量產生波動，並導致風險。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。

(2) 國外營運機構淨投資避險

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

未來現金流量之金額、時點及不確定性：

	到期日			
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	超過5年
108年12月31日				
現金流量避險				
利率交換				
名目本金	\$ -	3,000,000	-	21,288,485
平均固定利率	-	1.20 %	-	1.56 %
				2,288,056
				2.97 %

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

	到期日			
	1個月內	1-3個月	1-5年	超過5年
107年12月31日				
現金流量避險				
利率交換				
名目本金	\$ -	-	16,568,490	14,599,912
平均固定利率	-	-	1.33 %	1.94 %

本公司避險策略中使用的避險工具如下：

避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		用以計算 民國108年度 避險無效性 之公允 價值變動
	資產	負債	
108年12月31日			
現金流量避險			
利率風險			
一利率交換合約	\$ 26,576,541	(108,036)	避險之金融資產/ 負債 (1,403,381)

國外營運機構淨投資避險

避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		用以計算 民國107年度 避險無效性 之公允 價值變動
	資產	負債	
107年12月31日			
現金流量避險			
利率風險			
一遠期外匯合約	\$ -	-	不適用 (19,503)

107年12月31日

避險工具 之名目金額	避險工具之帳面金額		用以計算 民國107年度 避險無效性 之公允 價值變動
	資產	負債	
108年12月31日			
現金流量避險			
利率風險			
一利率交換合約	\$ 31,168,402	(738,769)	避險之金融資產/ 負債 (97,781)

現金流量避險

用以計算108 年度避 險無效性之 價值變動	不再適用避險 會計之避險關 係所產生之 現金流量 避險無效性 之虧損總額	認列於其他 綜合損益之 避險工具之 價值變動	避險中包含 避險無效性 之單行項目	自現金流量 避險準備重 分類至損益 分額之金額	損益中國 重分類而 受影響之 單行項目
108年12月31日					
淨動利率之債券	\$ (1,477,454)	477,393	764,871	(776)	財務成本 (157,751) 利息收入

107年12月31日

用以計算107 年度避 險無效性之 價值變動	不再適用避險 會計之避險關 係所產生之現 金流量避險 無效性之 虧損總額	認列於其他 綜合損益之 避險工具之 價值變動	避險中包含 避險無效性 之單行項目	自現金流量 避險準備重 分類至損益 分額之金額	損益中國 重分類而 受影響之 單行項目
107年12月31日					
淨動利率之債券	\$ 120,120	(271,727)	96,875	1,593	財務成本 (8,737) 利息收入

國外營運機構淨投資避險

108年12月31日	用以計算 108年度 避險無效性之 價值變動	外幣換算 調整	認列於其他 綜合損益之 避險工具之 價值變動	避險中包含 避險無效性 之單行項目	自外幣換算 準備重分類 至損益之 金額	損益中國 重分類而 受影響之 單行項目
108年12月31日						
被避險項目						
國外營運機構淨 投資	\$ 22,302	(19,503)	-	不適用	-	不適用

本公司因適用避險之權益組成項目之調節及其他綜合損益分析如下：

期初餘額	現金流量避險準備		國外營運機構 淨投資外幣換 算準備
	108年度	107年度	
108年12月31日			
認列於其他綜合損益總額：			
現金流量避險—利率風險	764,871	96,875	-
認列於其他綜合損益之避險工具之價值 變動	(15,751)	(8,737)	-
現金流量避險準備重分類至損益金額	-	-	-
國外營運機構淨投資避險—匯率風險	-	-	(19,503)
認列於其他綜合損益之避險工具之價值 變動	-	-	-
期末餘額	\$ 477,393	(271,727)	(19,503)

(四)採用權益法之投資

本公司於報導日採用權益法之投資內容如下：

子公司	108.12.31	107.12.31
關聯企業	\$ 43,448,889	29,068,909
合資	12,256,623	12,400,793
	358,786	194,138
	\$ 56,064,298	41,663,840

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

除下列資訊外，其他子公司相關財務資訊請參閱民國一〇八年年度合併財務報告。

	108.12.31	
	帳列金額	持股比例
被投資公司名稱		
越南富邦人壽保險責任有限公司	\$ 1,665,665	100.00 %
富邦人壽保險(香港)有限公司	5,958,793	100.00 %
富邦現代生命保險株式會社	16,503,747	62.06 % (註1)
Carter Lane (Guernsey) Limited	2,880,873	100.00 %
Bow Bells House (Jersey) Limited	1,888,539	100.00 %
Fubon MTL Property (Jersey) Limited	5,357,942	100.00 %
Fubon Ellipse (Belgium) S.A.	2,390,529	100.00 % (註2)
Fubon Ellipse (Jersey) Limited	653	100.00 %
Fubon Eurotower (Luxembourg) S. à r.l.	6,802,148	100.00 % (註3)
	<u>\$ 43,448,889</u>	
107.12.31		
被投資公司名稱		
越南富邦人壽保險責任有限公司	\$ 1,683,611	100.00 %
富邦人壽保險(香港)有限公司	2,680,890	100.00 %
富邦現代生命保險株式會社	12,701,371	62.06 % (註1)
Carter Lane (Guernsey) Limited	2,727,867	100.00 %
Bow Bells House (Jersey) Limited	1,843,736	100.00 %
Fubon MTL Property (Jersey) Limited	4,748,634	100.00 %
Fubon Ellipse (Belgium) S.A.	2,681,342	100.00 % (註2)
Fubon Ellipse (Jersey) Limited	1,458	100.00 %
	<u>\$ 29,068,909</u>	

註1：「Hyundai Life Insurance Co. Ltd.」於民國一〇七年九月成為子公司，並更名為「富邦現代生命保險株式會社」；成為子公司前持股48.62%，採權益法認列。

註2：Fubon Ellipse (Belgium) S.A.總發行股數為1,133,718股，其中1股由Fubon Ellipse (Jersey) Limited持有。

註3：於民國108年4月成為子公司。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

2. 關聯企業

本公司之關聯企業相關資訊如下：

關聯企業名稱	帳列金額		所有權權益及表決權之比例	
	108.12.31	107.12.31	108.12.31	107.12.31
中信資本控股有限公司	\$ 8,369,058	8,804,540	所有權權益比例：18.00%；表決權比例：21.37%	所有權權益比例：18.00%；表決權比例：21.37%
富邦金融創業投資股份有限公司	2,361,290	2,098,702	25.00 %	25.00 %
星河能源股份有限公司	265,296	259,251	20.00 %	20.00 %
星耀能源股份有限公司	923,192	911,704	30.00 %	30.00 %
本碩綠電股份有限公司	337,787	326,596	30.00 %	30.00 %
	<u>\$ 12,256,623</u>	<u>12,400,793</u>		

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

	108年度	107年度
歸屬於本公司之份額：		
繼續營業單位本期淨利益	\$ 382,878	990,983
其他綜合損益	(75,655)	254,127
綜合損益總額	<u>\$ 307,223</u>	<u>1,245,110</u>

3. 合資

下表係彙總富邦財產保險有限公司本身財務報表中之財務狀況調節至本公司對富邦財產保險有限公司權益之帳面價值。

	108.12.31	107.12.31
所有權權益之比例	40 %	40 %
資產	\$ 8,644,052	7,375,238
負債	\$ 7,747,088	6,889,891
本公司所享之淨資產份額(同合資權益之帳面金額)	<u>\$ 358,786</u>	<u>194,138</u>
營業收入	108年度	107年度
繼續營業單位本期淨(損)益	\$ 4,088,203	4,005,453
其他綜合損益	\$ (164,723)	(254,682)
綜合損益總額	<u>69,761</u>	<u>(85,771)</u>
	<u>\$ (94,962)</u>	<u>(340,453)</u>

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

	108年度	107年度
歸屬於本公司之份額：		
繼續營業單位本期淨(損)益	\$ (65,889)	(101,873)
其他綜合損益	27,904	(34,309)
綜合損益總額	\$ (37,985)	(136,182)

4.擔保

本公司採用權益法之投資未有提供作質押擔保之情形。

(五)企業合併

本公司於民國一〇四年十二月三日取得「Hyundai Life Insurance Co.Ltd.」48.62%權益，採用權益法認列，民國一〇七年九月十五日透過參與現金增資6,420,296千元再取得13.44%之股權，使其成為62.06%之子公司，並更名為「富邦現代生命保險株式會社」(以下稱「富邦現代生命保險」)，富邦現代生命保險為一家人壽保險公司。

本公司藉由韓國壽險市場及富邦現代生命保險成長潛力，擴大整體保險經營規模及達到分散風險目的。此外，富邦現代生命保險之營運成果，長期而言，可望創造財務績效，將提升本公司之獲利。

此項收購交易所發生之成本已排除於移轉對價之外，並認列於營業費用下。本公司因重衡量於收購日前已持有富邦現代生命保險48.62%權益之公允價值而認列利益282,666千元。該利益係認列於綜合損益表之「其他淨投資損益」項下。

取得富邦現代生命保險之說明，請參閱本公司民國一〇八年度合併財務報告附註六(五)。

(六)投資性不動產

	土地	建築物及其 他設備	未完工程	預付房地稅 價款	使用資產	總計
民國108年1月1日餘額	\$ 113,251,714	2,158,807	3,048,501	53,638	-	138,522,720
北湖適用IFRS16之影響數	-	-	-	-	48,540,915	48,540,915
購買增加	272,481	84,680	1,865,456	1,483	(8,519)	2,215,581
後續支出	-	42,155	-	13,747	-	55,902
因公允價值調整產生之淨(損)益	(477,442)	990,993	-	-	(1,115,125)	(601,574)
重分類	-	8,830	249,579	(8,830)	-	249,579
民國108年12月31日餘額	\$ 112,046,753	22,695,465	5,763,506	60,038	47,417,271	188,082,133
民國107年1月1日餘額	\$ 112,208,484	22,566,959	1,478,188	57,868	-	136,311,499
購買增加	-	1,148	1,692,461	-	-	1,695,609
後續支出	-	55,977	-	8,416	-	64,393
因公允價值調整產生之淨(損)益	921,152	(1,002,197)	-	-	-	(81,045)
重分類	122,078	(53,080)	477,912	(12,646)	-	534,264
民國107年12月31日餘額	\$ 113,251,714	21,568,807	3,648,561	53,638	-	138,522,720

本公司因持有地上權租約追溯適用IFRS16之影響數為48,540,915千元(含累計公允價值調整數2,460,374千元)。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

本公司因持有地上權租約所認列之租賃負債及利息費用，請詳附註六(十六)「租賃負債」。

本公司投資性不動產係依照「保險業財務報告編製準則」規定，委任下列專業估價機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日：

- 1.戴德梁行不動產估價師事務所：楊長達、李根源、蔡家和、胡純純
- 2.第一太平戴維斯不動產估價師事務所：戴廣平、張宏楷、張譯之、葉玉芬、廖家顯
- 3.瑞普國際不動產估價師事務所：吳敏緒、巫智豪、施甫學、蔡友翔
- 4.景瀚不動產估價師聯合事務所：吳右軍、洪啟祥、陳怡均
- 5.巨乘不動產估價師聯合事務所：張能政、李方正
- 6.高力國際不動產估價師聯合事務所：柯鳳茹、詹繡瑛、古健輝
- 7.政大不動產估價師聯合事務所：蕭麗敏、劉詩憶
- 8.高源不動產估價師聯合事務所：陳碧源
- 9.宏邦不動產估價師聯合事務所：溫揚彥

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

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

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

其中主要使用之參數如下：

	108.12.31	107.12.31
收益資本化率	主要為	主要為
期末收益資本化率	0.85%~3.64%	0.90%~3.78%
折現率	1.54%~6.35%	1.28%~6.35%
	2.82%~5.70%	1.44%~7.10%

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

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

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

投資性不動產係以出租為主要業務，性質皆為營業租賃，請詳附註六(七)，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。

截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日止，本公司投資性不動產皆無對外設定質押之情形。

(七)營業租賃

1.承租人租賃

本公司民國一〇七年十二月三十一日營業租賃之應付租金付款情形請詳附註九(一)。

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。部分租賃依當地物價指數或房租類指數變動調增以反映市場租金。

本公司因營業租賃列報於損益之費用如下：

營業租賃支出	<u>107年度</u>
	<u>\$ 739,061</u>

另本公司因設定地上權所租用之土地，租賃期間介於五至七十年，其地租係以當年度公告地價或當期土地申報地價之一定比例計付。

本公司因營業租賃一地上權列報於損益之費用(含最低租賃給付及或有租金)如下：

營業租賃支出一地上權(承租人)	<u>107年度</u>
	<u>\$ 607,517</u>

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(六)投資性不動產。民國一〇七年十二月三十一日未來應收最低租賃款到期分析請詳附註九(一)。

投資性不動產之租金收入	<u>108年度</u>	<u>107年度</u>
	<u>\$ 4,055,203</u>	<u>\$ 4,082,908</u>
投資性不動產所發生之直接營運費用總額	<u>\$ 713,847</u>	<u>\$ 716,604</u>
當期末產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	<u>\$ 51,236</u>	<u>\$ 39,713</u>

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

租賃給付之到期分析以報導日後將收取之未折現租賃給付總額列示如下表：

低於一年	<u>108.12.31</u>
一至二年	<u>\$ 3,995,259</u>
二至三年	<u>3,801,075</u>
三至四年	<u>3,334,948</u>
四至五年	<u>2,810,241</u>
五年以上	<u>2,205,388</u>
未折現租賃給付總額	<u>11,351,238</u>
	<u>\$ 27,498,149</u>

(八)再保險合約資產

應攤回再保賠款與給付	<u>108.12.31</u>	<u>107.12.31</u>
應收再保往來款項	<u>\$ 1,110,896</u>	<u>728,782</u>
小計	<u>623,167</u>	<u>433,598</u>
再保險準備資產：	<u>1,734,063</u>	<u>1,162,380</u>
分出未滿期保費準備	<u>772,251</u>	<u>792,401</u>
分出賠款準備	<u>71,108</u>	<u>62,644</u>
小計	<u>843,359</u>	<u>855,045</u>
合計	<u>\$ 2,577,422</u>	<u>\$ 2,017,425</u>

(九)不動產及設備—淨額

	<u>108.12.31</u>		
	<u>成本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>累計減損</u>
土地	<u>\$ 15,057,897</u>	<u>-</u>	<u>1,013,284</u>
房屋及建築	<u>5,499,500</u>	<u>947,859</u>	<u>45,259</u>
電腦設備	<u>1,181,651</u>	<u>736,661</u>	<u>-</u>
交通與運輸設備	<u>6,018</u>	<u>6,018</u>	<u>-</u>
其他設備	<u>1,113,848</u>	<u>799,363</u>	<u>-</u>
租賃權益改良	<u>976,908</u>	<u>847,732</u>	<u>-</u>
在建工程	<u>2,565</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
預付設備款	<u>26,451</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 23,864,838</u>	<u>3,337,633</u>	<u>1,058,543</u>
	<u>\$ 19,468,662</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	107.12.31						帳面價值
	土地	房屋及 建築	交通與 運輸設備	其他設備	租賃 改良	在建 工程	
成本							
土地	\$ 15,057,897	-	-	1,013,284	-	-	14,044,613
房屋及建築	5,105,149	809,830	45,259	-	-	-	4,250,060
電腦設備	1,020,146	596,597	-	-	-	-	423,549
交通與運輸設備	6,018	6,016	-	-	-	-	2
其他設備	1,116,190	738,409	-	-	-	-	377,781
租賃改良	1,034,928	858,108	-	-	-	-	176,820
在建工程	301,156	-	-	-	-	-	301,156
預付設備款	45,999	-	-	-	-	-	45,999
合計	\$ 23,687,483	\$ 3,008,960	\$ 1,058,543	-	-	-	19,619,980

本公司不動產及設備之變動請詳下表：

土地	房屋及 建築	交通與 運輸設備	其他設備	租賃 改良	在建 工程	預付 設備款	合計
民國108年1月1日餘額	\$ 15,057,897	5,105,149	1,020,146	1,034,928	301,156	45,999	23,687,483
追溯適用IFRS16之影響數	-	-	-	(51,709)	-	-	(51,709)
增添購置	-	78,366	166,834	40,409	44,271	2,564	350,509
出售報廢	-	-	(8,083)	(38,296)	(57,630)	-	(124,009)
重分類	-	315,985	2,754	15,545	7,048	(37,613)	2,564
民國108年12月31日餘額	\$ 15,057,897	\$ 5,499,530	\$ 1,181,651	\$ 1,113,848	\$ 976,908	\$ 2,565	\$ 23,868,838
民國108年1月1日餘額	\$ -	809,830	596,597	858,108	-	-	3,008,960
追溯適用IFRS16之影響數	-	-	-	(45,852)	-	-	(45,852)
增添購置	-	138,029	148,141	119,125	86,705	-	492,002
出售報廢折舊	-	-	(8,077)	(38,171)	(51,229)	-	(117,477)
民國108年12月31日餘額	-	947,859	736,661	799,363	847,732	-	3,337,633
民國108年1月1日餘額	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	1,058,543
民國108年12月31日餘額	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	1,058,543
民國107年1月1日餘額	\$ 15,167,015	5,055,841	909,028	6,018	1,037,696	87,877	23,300,022
增添購置	-	777	119,511	81,752	56,533	203,440	493,870
估列除役成本	-	-	-	-	3,543	-	3,543
出售報廢	-	-	(147,688)	(24,303)	(16,690)	(55,761)	(243,442)
沖轉除役成本	-	-	-	-	(1,015)	-	(1,015)
重分類	(109,118)	48,331	6,375	21,065	5,851	9,839	(35,719)
民國107年12月31日餘額	\$ 15,057,897	\$ 5,105,149	\$ 1,020,146	\$ 1,116,190	\$ 1,054,928	\$ 301,156	\$ 23,687,483

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

土地	房屋及 建築	交通與 運輸設備	其他設備	租賃 改良	在建 工程	預付 設備款	合計
民國107年1月1日餘額	\$ 686,778	475,469	6,013	663,110	774,571	-	2,605,941
增添購置	132,283	135,892	3	99,511	98,032	-	465,721
出售報廢折舊	-	(14,764)	-	(24,212)	(13,605)	-	(52,581)
沖轉除役成本	-	-	-	-	(890)	-	(890)
重分類	(9,231)	-	-	-	-	-	(9,231)
民國107年12月31日餘額	\$ 809,830	\$ 596,597	\$ 6,016	\$ 738,409	\$ 858,108	\$ -	\$ 3,008,960
民國107年1月1日餘額	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	1,058,543
民國107年12月31日餘額	\$ 1,013,284	45,259	-	-	-	-	1,058,543
民國108年12月31日	\$ 1,404,613	4,506,382	-	314,485	129,176	2,565	19,468,662
民國107年12月31日	\$ 1,404,613	4,250,060	2	377,781	176,820	301,156	19,619,980

房屋及建築物之重大組成部分主要有建築工程、機電工程、昇降設備工程、空調工程及消防工程、機械停車設備及太陽能發電設備等，並分別按其使用年限50年、15年、10年、8年、5年或剩餘耐用年限提列折舊。

(十)使用權資產

本公司承租土地、房屋及建築、資訊設備及交通設備等之成本、折舊及減損損失，其變動明細如下：

土地	房屋 及建築	資訊設備	交通設備	其他設備	總計
民國108年1月1日餘額	\$ -	-	-	-	-
追溯適用IFRS16之影響數	1,334,832	1,237,176	1,453	7,354	2,598,910
增添	342	583,660	-	12,667	596,669
減少及重評估	-	(270,903)	75	(1,865)	(273,481)
民國108年12月31日餘額	\$ 1,335,174	\$ 1,549,933	\$ 1,528	\$ 18,156	\$ 2,922,098
使用權資產之折舊及減損損失：					
民國108年1月1日餘額	\$ -	-	-	-	-
追溯適用IFRS16之影響數	1,334,832	1,237,176	1,453	7,354	2,598,910
本期折舊(含資本化)	19,976	715,447	346	6,288	748,866
減少	-	(187,600)	-	(1,108)	(189,086)
民國108年12月31日餘額	\$ 19,976	\$ 574,916	\$ 346	\$ 5,180	\$ 606,849
帳面價值：					
民國108年12月31日	\$ 1,315,198	\$ 975,017	\$ 1,182	\$ 12,976	\$ 2,315,249

本公司於民國一〇七年度以營業租賃承租辦公室，請詳附註六(七)。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(十一)無形資產

	108.12.31	107.12.31		專利權	電腦軟體	總計
電腦軟體	\$ 305,492	277,704				
專利權	169	74				
	<u>\$ 305,661</u>	<u>277,778</u>				
本期無形資產變動情形如下：						
成本：						
民國108年1月1日餘額	\$ 75	1,089,035		75	1,089,110	
增添購置	83	59,541		83	59,624	
出售報廢	-	(71,326)		-	(71,326)	
重分類	20	78,422		20	78,442	
民國108年12月31日餘額	<u>\$ 178</u>	<u>1,155,672</u>		<u>178</u>	<u>1,155,850</u>	
民國107年1月1日餘額	\$ -	885,744		-	885,744	
增添購置	75	103,586		75	103,661	
出售報廢	-	(1,022)		-	(1,022)	
重分類	-	100,727		-	100,727	
民國107年12月31日餘額	<u>\$ 75</u>	<u>1,089,035</u>		<u>75</u>	<u>1,089,110</u>	
攤銷及減損損失：						
民國108年1月1日餘額	\$ 1	811,331		1	811,332	
本期攤銷	8	110,175		8	110,183	
出售報廢	-	(71,326)		-	(71,326)	
民國108年12月31日餘額	<u>\$ 9</u>	<u>850,180</u>		<u>9</u>	<u>850,189</u>	
民國107年1月1日餘額	\$ -	711,831		-	711,831	
本期攤銷	1	100,522		1	100,523	
出售報廢	-	(1,022)		-	(1,022)	
民國107年12月31日餘額	<u>\$ 1</u>	<u>811,331</u>		<u>1</u>	<u>811,332</u>	
帳面價值：						
民國108年12月31日	\$ 169	305,492		169	305,661	
民國107年12月31日	\$ 74	277,704		74	277,778	

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(十二)其他資產

	108.12.31	107.12.31
預付款項	\$ 634,103	603,489
預付款項—地上權	-	30,653,818
遞延取得成本	896,504	520,024
存出保證金	18,308,920	18,719,393
其他資產—其他	1,331,888	1,418,862
合計	<u>\$ 21,171,415</u>	<u>51,915,586</u>

本公司依保險法第141條及142條之規定，保險業應按實收資本額之百分之十五，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：

政府公債(帳面價值)	108.12.31	107.12.31
	<u>\$ 16,734,727</u>	<u>16,557,668</u>

(十三)分離帳戶保險商品

本公司分離帳戶投資型保險商品相關科目餘額明細如下：

	108.12.31	107.12.31
分離帳戶保險商品資產：		
銀行存款	\$ 9,137,944	9,404,452
有價證券	182,604,176	148,074,038
應收款項	1,541,319	1,829,835
合計	<u>\$ 193,283,439</u>	<u>159,308,325</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	\$ 109,921,595	92,615,235
分離帳戶保險商品價值準備—投資合約	83,361,436	66,692,806
應付款項	408	284
合計	<u>\$ 193,283,439</u>	<u>159,308,325</u>
分離帳戶保險商品收益：		
保費收入	\$ 17,899,528	21,103,355
利息收入	1,999,759	1,564,158
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	13,613,942	(9,518,605)
兌換(損)益	(50,337)	(380,897)
合計	<u>\$ 33,462,892</u>	<u>12,768,011</u>

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

	108年度	107年度
分攤帳戶保險商品費用：		
分攤帳戶保險價值準備淨變動－保險合約	\$ 17,623,156	(2,484,370)
保險理賠及給付	12,618,668	12,280,834
管理費支出	3,221,068	2,971,547
合計	\$ 33,462,892	12,768,011

本公司因投資型保險商品自交易對手取得之銷售獎金如下(帳列手續費收入)：

	108年度	107年度
投資型保險商品自交易對手取得之銷售獎金	\$ 633,245	527,993

(十四)應付款項

應付票據	\$ 406	107.12.31	159
應付費用	4,611,975	4,217,461	
應付佣金	3,118,126	2,714,398	
應付保險及再保賠款與給付	6,587,449	6,406,385	
應付再保往來款項	1,623,898	1,335,192	
應付分攤帳戶保險商品款項	1,694,367	1,891,421	
其他應付款	7,080,521	5,047,488	
合計	\$ 24,716,742	21,612,504	

(十五)應付債券

本公司發行公司債資訊如下：

債券名稱	發行期間		利率%	發行總額	未償還 (初)值金額	續註
	發行日	到期日				
105年度第一期無到期日累積次順位	105.12.07	無到期日	3.25%(註1)	\$ 28,500,000	108.12.31	107.12.31
106年度第一期無到期日累積次順位	106.04.21	無到期日	3.30%(註1)	6,500,000	6,500,000	6,500,000 (註2)
107年度第一期無到期日非累積次順位	107.03.27	無到期日	3.60%(註3)	20,000,000	20,000,000	20,000,000 (註4)
合計				\$ 55,000,000	\$ 55,000,000	\$ 55,000,000

(註1)：自發行日起屆滿十年後，若本公司未贖回本公司債，則票面利率加計1%。

(註2)：本公司債為無到期日，自發行滿十年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，本公司將提前按本公司債面額加計應付利息全數贖回。

(註3)：自發行日起每屆滿十年之日，若本債券尚未贖回，票面利率將按十年期指標公債殖利率加發行利差重設之。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(註4)：發行滿十年後，如計算贖回後本公司資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，得依法經主管機關核准後按本債券面額加計應付利息全數贖回，每年得贖回一次。

	108年度	107年度
利息費用	\$ 1,860,750	1,693,079

(十六)租賃負債

本公司未折現之租賃給付到期分析：

一年內	\$ 108,12,31
一年至三年	1,826,305
三年至五年	2,472,818
五年以上	1,003,188
	24,006,340
	\$ 29,308,651

認列於損益之金額如下：

租賃負債之利息費用	108年度
不計入租賃負債衡量之變動租賃給付	333,594
短期租賃之費用	-
低價值租賃資產之費用(不包含短期租賃之低價值租賃)	10,968
	26,087

認列於現金流量表之金額如下：

租賃之現金流出總額	108年度
	2,013,592

認列於建築物成本之金額如下：

利息資本化金額	108年度
	255,100

1. 職場租賃

本公司民國一〇八年度承租房屋及建築作為辦公處所，辦公處所之租賃期間通常為二至五年。

2. 地上權租賃

本公司於民國一〇八年度因設定地上權所租用之土地，租賃期間通常介於五十年至七十年，係興建商辦大樓、商場及旅館等。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

3.其他租賃

本公司承租電腦、機器及運輸設備之租賃期間為二至六年間，該等租賃若為短期或低價值標的租賃，本公司選擇適用豁免認列規定而不認列其相關使用權資產及租賃負債。

(十七)負債準備

除役負債	108.12.31	107.12.31
員工福利負債	\$ 102,179	54,938
其他負債準備	8,316,005	7,621,568
	1,039	17,223
	<u>\$ 8,419,223</u>	<u>7,693,729</u>

1.除役負債

民國108年1月1日餘額	\$ 54,938	除役負債
當期新增之負債準備	85,208	
當期迴轉之負債準備	(38,004)	
負債準備之折現攤銷	1,216	
轉列其他收入	(1,179)	
民國108年12月31日餘額	<u>\$ 102,179</u>	

民國107年1月1日餘額	\$ 52,268
當期新增之負債準備	3,543
當期迴轉之負債準備	(1,015)
負債準備之折現攤銷	175
轉列其他收入	(32)
民國107年12月31日餘額	<u>\$ 54,938</u>

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：

確定福利計畫	108年度	107年度
撫卹金計畫	\$ 8,105,171	7,458,662
未休假給付	150,930	143,998
	59,904	18,908
合計	<u>\$ 8,316,005</u>	<u>7,621,568</u>

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

A.確定福利計畫

本公司確定福利義務現值與計畫資產公允價值之調節如下：

確定福利義務現值	108.12.31	107.12.31
計畫資產之公允價值	\$ 12,663,806	12,296,095
淨確定福利負債	<u>(4,558,635)</u>	<u>(4,837,433)</u>
	<u>\$ 8,105,171</u>	<u>7,458,662</u>

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，不得低於當地銀行二年定期存款利率計算之收益。每年度將提撥之退休金存入台銀專戶，年度終了前若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，則次年度三月底前將補足差額。

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

本公司民國一〇八年度及一〇七年度確定福利義務現值變動如下：

1月1日確定福利義務	108年度	107年度
計畫支付之福利	\$ 12,296,095	11,884,605
由確定福利負債支出之給付額	(484,998)	(433,948)
當期服務成本及利息	(44,573)	(28,727)
淨確定福利負債再衡量數	482,793	542,089
一因經驗調整所產生之精算損益	44,253	60,249
一因財務假設變動所產生之精算損益	370,236	271,827
12月31日確定福利義務	<u>\$ 12,663,806</u>	<u>12,296,095</u>

c.計畫資產公允價值之變動

本公司民國一〇八年度及一〇七年度確定福利計畫資產公允價值之變動如下：

1月1日計畫資產之公允價值	108年度	107年度
已提撥至計畫之金額	\$ 4,837,433	5,102,020
計畫已支付之福利	48,696	47,556
利息收入	(484,998)	(433,948)
淨確定福利資產再衡量數	60,797	76,712
一計畫資產報酬(不含當期利息)	96,707	45,093
12月31日計畫資產之公允價值	<u>\$ 4,558,635</u>	<u>4,837,433</u>

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

d. 認列為損益之費用

	108年度	107年度
本公司民國一〇八年度及一〇七年度認列為費用之明細如下：		
當期服務成本	\$ 317,911	357,249
淨確定福利負債之淨利息	104,085	108,128
	\$ <u>421,996</u>	<u>465,377</u>
營業成本	\$ 270,583	302,891
管理費用	151,413	162,486
	\$ <u>421,996</u>	<u>465,377</u>

e. 認列為其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數

本公司截至民國一〇八年度及一〇七年度累積認列為其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數如下：

	108年度	107年度
1月1日累積餘額	\$ 1,559,662	1,272,679
本期認列	317,782	286,983
12月31日累積餘額	\$ <u>1,877,444</u>	<u>1,559,662</u>

f. 精算假設

本公司於報導日用以決定確定福利義務現值之重大精算假設如下：

	108.12.31	107.12.31
折現率	1.00 %	1.40 %
未來薪資增加	3.00 %	3.00 %

本公司預計於民國一〇八年度報導日後之一年內支付予確定福利計畫之提撥金額為540,809千元。

確定福利計畫之加權平均存續期間為7.50年。

g. 敏感度分析

	對確定福利義務之影響	
	增加0.5%	減少0.5%
108年12月31日		
折現率	\$ (459,978)	489,513
未來薪資增加	196,415	(184,847)
107年12月31日		
折現率	(464,310)	495,063
未來薪資增加	218,332	(184,566)

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分析係與計算資產負債表之淨退休金負債所採用的方法一致。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

B. 撫卹計畫

本公司撫卹計畫義務現值與計劃資產公允價值之調節如下：

	108.12.31	107.12.31
撫卹計畫義務現值	\$ 150,930	143,998
計畫資產之公允價值	-	-
撫卹計畫義務負債	\$ <u>150,930</u>	<u>143,998</u>

a. 撫卹計畫義務現值之變動

本公司民國一〇八年度及一〇七年度撫卹計畫義務現值變動如下：

	108年度	107年度
1月1日撫卹計畫義務	\$ 143,998	128,714
當期服務成本及利息	10,473	10,279
淨撫卹計畫義務再衡量數	(3,541)	5,005
12月31日撫卹計畫義務	\$ <u>150,930</u>	<u>143,998</u>

b. 認列為損益之費用

本公司民國一〇八年度及一〇七年度認列為費用之明細如下：

	108年度	107年度
當期服務成本	\$ 8,526	8,288
撫卹計畫義務之淨利息	1,947	1,991
淨撫卹計畫義務負債再衡量數	(3,541)	5,005
支付撫卹金	12,120	8,360
	\$ <u>19,052</u>	<u>23,644</u>

c. 精算假設

本公司於報導日所使用之主要精算假設如下：

	108.12.31	107.12.31
折現率	1.00 %	1.40 %
未來薪資增加	3.00 %	3.00 %

撫卹計畫之加權平均存續期間為8.50年。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

d. 敏感度分析

	對操卹計畫義務之影響	
	增加0.5%	減少0.5%
108年12月31日		
折現率	\$ (6,176)	6,599
未來薪資增加	12,275	(11,358)
107年12月31日		
折現率	(5,949)	6,362
未來薪資增加	11,786	(10,925)

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分析係與計算資產負債表之淨退休金負債所採用的方法一致。

(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。

本公司確定提撥退休金辦法下之退休金費用如下：

	108年度	107年度
退休金費用	\$ 646,144	661,471

(十八) 股本、資本公積、保留盈餘及其他權益

1. 股本

本公司民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日之章程額定股本均為150,000,000千元，已發行股本均為110,831,140千元，且均為每股面額10元之普通股。

本公司於民國一〇七年六月二十二日董事會代行股東會決議，以未分配盈餘27,861,450千元轉增資發行新股2,786,145股，於民國一〇七年十月二十四日經主管機關申報生效，以民國一〇七年十一月六日為增資基準日，並於民國一〇七年十一月二十六日辦妥變更登記。

2. 資本公積

依公司法規定，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。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

3. 保留盈餘及盈餘分派

(1) 法定盈餘公積

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

(2) 特別盈餘公積

	108.12.31	107.12.31
收回危險變動特別準備金提列數	\$ 8,178,514	7,772,836
重大事故及危險變動特別準備	6,643,303	6,436,436
依法稅後盈餘之提列	19,461,408	16,968,417
已節省之避險成本	5,430,108	3,182,586
不動產增值收益收回數	2,609,068	2,609,068
投資性不動產採用公允價值之變動增值利益	26,560,648	24,147,290
其他權益減項淨額	8,285,634	-
其他	416,598	299,425
合計	\$ 77,585,281	61,416,058

A. 重大事故及危險變動特別準備金

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。

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。請詳附註四(二十)之說明。

B. 外匯價格變動準備金之特別盈餘公積

依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」提列之特別盈餘公積，請詳附註四(廿二)之說明。

C. 首次採用國際財務報導準則應提列之特別盈餘公積

採用國際財務報導準則後，合併公司選用投資性不動產以公允價值作為認定成本並依保險業財務報告編製準則第三十二條之規定，將公允價值估算不動產增值部分先行彌補其他因素首次採用國際財務報導準則所造成之不利影響後，超過部份之不動產增值數提列為負債項下之特別準備，於該特別準備依規定收回時，提列至權益項下之特別盈餘公積，請詳附註四(二十)之說明。

D. 投資性不動產後續採公允價值模式衡量之特別盈餘公積

依金管保字第10402501001號函規定，應就投資性不動產「後續衡量首次採用公允價值模式之影響淨額」扣除有效契約依主管機關核定之公允價值評估需增提之責任準備後之餘額提列特別盈餘公積限制盈餘分配。該特別盈餘公

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

積僅得做為後續補足有效契約依主管機關核定之公允價值評估責任準備不足數額及未來與國際財務報導準則第四號「保險合約」第二階段接軌軌補提負債時穩健財務結構之用，並經主管機關核准後始得轉出。

「後續各期公允價值變動之累積增值利益淨額」所提列之特別盈餘公積，嗣後因處分相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉。至於迴轉後所涉盈餘之分配，仍應依金管保財字第10202501992號函有關規定辦理。

E.其他

依民國一〇一年六月五日金管保財字第10102508861號函之規定，於分派可分配盈餘時，就當年度發生之帳列其他權益減項淨額，自當期損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。嗣後其他權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

依民國一〇五年七月十三日金管保財字第10502066461號函之規定，保險業於分派民國一〇五至一〇七年度盈餘時，應於稅後盈餘0.5%至1%內，提列特別盈餘公積，並自提列特別盈餘公積之「次年度」起，於協助員工轉型訓練及為維護員工權益而支出費用時，得就相同數額自特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。惟主管機關於民國一〇八年七月三十日發布金管保財字第10804932431號函，廢止前述函令，規定自一〇八年度起得不再繼續提列特別盈餘公積，但如有前述協助員工轉型訓練及為維護員工權益之支出時，仍得就前述剩餘特別盈餘公積餘額範圍內以相同數額迴轉。

依民國一〇八年六月二十五日金管保財字第10804501381號函之規定，自民國一〇八年一月一日起，就函令所規範之未到期債務工具除列損益依名目稅率百分之二十之稅後金額提列(收回)特別盈餘公積，除剩餘到期年限無法確定者，得以十年攤銷認列外，依除列標的剩餘到期期間逐年攤銷，釋出為可供分配盈餘。依據該函令應於財務報告揭露前述特別盈餘公積當年度變動調節表與前期期末餘額及當年度新增數之未來各年度攤銷金額明細表如下：

壽險業債務工具除列損益累積餘額當年度變動調節表

壽險業債務工具除列損益	金額
1.前一年底(107年12月31日)之債務工具除列損益累積餘額	-
2.當年度稅前已實現資本利得10,474,431千元，扣減所得稅之淨稅額2,094,887千元後之稅後提列數	8,379,544
3.當年度可攤回之淨額	467,265
4.期末之債務工具除列損益累積餘額	7,912,279

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

截至一〇八年十二月三十一日，本公司尚未依本機制提列特別盈餘公積，另就本年度變動數7,912,279千元將於股東會(董事會代行股東會)決議後提列本特別盈餘公積，提列後本特別盈餘公積累積餘額為7,912,279千元。

本機制前期末餘額及當年度新增數之未來各年度攤銷金額明細表

年度(民國)	前一年底(107年12月31日)除列損益累積餘額之未來各年度可攤回之金額(1)	當年度除列損益稅後提列數(2)	期末除列損益累積餘額之未來各年度可攤回之淨額(1)+(2)
108	-	467,265	467,265
109	-	467,265	467,265
110	-	467,265	467,265
111	-	467,876	467,876
112	-	450,391	450,391
113	-	449,679	449,679
114	-	451,334	451,334
115	-	453,269	453,269
116	-	459,984	459,984
117	-	459,620	459,620
118至127	-	2,625,396	2,625,396
128至137	-	1,156,121	1,156,121
138至139	-	4,079	4,079
總計	-	8,379,544	7,912,279

(3)累積盈餘及股利分派

依本公司章程規定，公司決算如有盈餘，應先依法完納稅捐、彌補累積虧損、依法令規定提列百分之二十為法定盈餘公積，但法定盈餘公積已達本公司實收資本額時不在此限。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，除由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會核定之。另，公司若有獲利，應提撥0.01%以上，0.05%以下為員工酬勞。員工酬勞之實際發放數與估列數有差異時，則將該變動之影響認列為當年度損益。民國一〇八年及一〇七年度估列員工酬勞分別為3,000千元及2,700千元，民國一〇七年度員工酬勞之實際發放數與估列數並無差異。

有關本公司董事會通過之員工酬勞相關資訊，可至公開資訊觀測站查詢。

本公司於民國一〇七年六月二十二日董事會代行股東會決議，以民國一〇六年未分配盈餘分配普通股現金股利5,973,818千元，以民國一〇七年六月二十六日為現金股利除息基準日。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

4.其他權益項目(稅後淨額)

民國108年1月1日餘額	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	遞延工具之損益	不動產重估增值	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	合計
\$ (6,342,509)	(1,341,239)	(3,319,765)	(217,381)	128,498	(49,215,634)	(59,166,791)
換算國外營運機構淨資產產生之兌換差額	-	-	-	-	-	(1,341,239)
採用權益法之關聯企業之換算差額之份額	(79,140)	-	-	-	-	(79,140)
遞延工具公允價值變動(損)益	-	-	582,133	-	-	582,133
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益	-	25,053,917	-	-	-	25,053,917
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具累計損益	-	(11,505,914)	-	-	-	(11,505,914)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益	-	5,492,709	-	-	-	5,492,709
至未分配盈餘	-	4,173,750	-	-	-	4,173,750
採用權益法之子公司、合資及關聯企業之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益之份額	-	-	-	-	90,755,626	90,755,626
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-	-	-	774,167	774,167
民國108年12月31日餘額	\$ (7,762,888)	19,694,697	364,752	128,498	42,314,159	54,739,218

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

民國107年1月1日餘額	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	遞延工具之損益	不動產重估增值	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	合計
\$ (5,824,426)	(251,448)	(11,910,410)	(299,649)	117,454	22,284,899	28,188,688
換算國外營運機構淨資產產生之兌換差額	(251,448)	-	-	-	-	(251,448)
採用權益法之關聯企業之換算差額之份額	(266,635)	-	-	-	-	(266,635)
遞延工具公允價值變動(損)益	-	-	81,307	-	-	81,307
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益	-	-	961	-	-	961
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具累計損益	-	(8,017,839)	-	-	-	(8,017,839)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益	-	13,175,532	-	-	-	13,175,532
至未分配盈餘	-	946,357	-	-	-	946,357
採用權益法之子公司、合資及關聯企業之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益之份額	-	-	-	-	7,416	7,416
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-	-	11,044	(71,096,220)	11,044
民國107年12月31日餘額	\$ (6,342,509)	(3,519,765)	(217,381)	128,498	(49,215,634)	(59,166,791)

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(十九)所得稅

1. 本公司民國一〇八年度及一〇七年度之所得稅(費用)利益明細如下：

	108年度	107年度
當期所得稅		
當期所得稅(費用)利益	\$ (2,392,509)	7,242,896
前期所得稅調整數	348,208	506,294
國外所得扣繳稅款	(753,062)	(629,211)
小計	(2,797,363)	7,119,979
遞延所得稅		
暫時性差異之發生及迴轉	1,162,349	(6,035,626)
所得稅(費用)利益	\$ (1,635,014)	1,084,353
本公司民國一〇八年度及一〇七年度認列於其他綜合損益之下的所得稅(費用)利益明細如下：		

不重分類至損益之項目：

	108年度	107年度
確定福利計畫之再衡量數	\$ 63,556	95,577
不動產重估增值	-	(1,916)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	941,613	1,514,670

採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其

他綜合損益之金額－不重分類至損益之項目

後續可能重分類至損益之項目：

	108年度	107年度
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	126,085	343,210
避險工具之利益	(147,484)	(6,832)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(4,164,461)	4,521,162

採用權益法重分類之其他綜合損益

採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其

他綜合損益之金額－可能重分類至損益之項目

	\$ (6,744,477)	10,273,959
--	----------------	------------

本公司民國一〇八年度及一〇七年度所得稅(費用)利益與稅前淨利之關係調節如下：

	108年度	107年度
稅前淨利	\$ 28,141,967	23,845,553
依本公司所在地國內稅率計算之所得稅	(5,628,393)	(4,769,111)
永久性差異之影響數	8,339,218	4,227,462
以前年度所得稅	348,208	506,294
國外所得扣繳稅款(含海外可扣抵限額)	(753,062)	(629,211)
投資性不動產採公允價值稅額影響	(151,567)	254,128
所得稅稅率變動	-	1,756,137
所得稅基本稅額	(3,874,318)	-
其他	84,900	(261,346)
帳列所得稅(費用)利益	\$ (1,635,014)	1,084,353

2. 遞延所得稅資產及負債

(1) 未認列遞延所得稅資產

本公司未認列為遞延所得稅資產之項目如下：

	108年度	107年度
與投資子公司相關之暫時性差異彙總金額	\$ 891,438	569,769
可減除暫時性差異	274,253	273,146
	\$ 1,165,691	842,915

(2) 已認列之遞延所得稅資產及負債

民國一〇八年度及一〇七年度遞延所得稅資產及負債之變動如下：

	108年度			107年度		
	期初餘額	遞列於損益	遞列於其他綜合損益	期初餘額	遞列於損益	遞列於其他綜合損益
暫時性差異						
未實現兌換(利益)損失	\$ 3,271,450	5,111,250	-	-	-	8,382,700
退休金準備未提撥數	565,500	2,353	-	-	-	567,853
金融資產負債評價(利益)損失	231,921	(3,295,082)	-	-	-	(3,063,161)
累積換算調整數	1,485,833	-	145,870	-	-	1,631,703
長期員工福利－舊制退休金及撫卹金	709,154	1,386	63,357	-	-	774,097
投資性不動產採公允價值衡量	620,749	33,878	-	162,552	(492,075)	162,552
不動產折舊(利益)差	(1,201,300)	(350,535)	-	-	-	(1,551,835)
投資性不動產增進利益－土地增值稅	(2,104,174)	(22,278)	-	-	-	(2,126,452)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(利益)損失	2,101,723	-	(3,961,416)	-	-	(1,859,693)
採用權益法重分類之其他綜合損益	2,680,340	-	(3,583,571)	-	-	(903,231)
虧損扣抵	5,457,861	(256,101)	-	-	-	5,201,760
其他	4,378	(318,623)	(149,824)	-	-	(458,414)
遞延所得稅資產(負債)淨額	\$ 13,823,435	906,248	(7,485,384)	\$ 13,823,435	5,355	(458,414)
表達於資產負債表之資訊如下：						
遞延所得稅資產	\$ 171,129,199			\$ 171,129,199		
遞延所得稅負債	(3,305,764)			(3,305,764)		
合計	\$ 13,823,435			\$ 13,823,435		

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

	107年度	107年度	107年度
	總列於損益	總列於其他綜合損益	總列於其他綜合損益
暫時性差異			
未實現盈餘(利益)損失	\$ 10,732,643	(7,481,193)	-
退休金準備未提撥數	467,044	98,456	-
金融資產重估評價(利益)損失	(1,418,817)	1,680,738	-
累積換算調整數	1,077,971	-	407,862
備供出售金融資產之未實現(利益)損失	(2,195,412)	-	2,195,412
長期員工福利-舊制退休基金及撫卹金	551,352	64,514	93,288
投資性不動產採公允價值衡量	354,340	266,431	(22)
不動產折舊附稅差	(861,810)	(339,490)	-
投資性不動產增值利益-土地增值稅	(2,206,770)	104,490	(1,894)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(利益)損失	-	4,059,165	(1,957,442)
採用覆蓋法量分額之其他綜合損益	-	3,952,382	(1,272,042)
對換如抵	5,457,861	-	-
其他	371,135	(399,572)	(213,489)
遞延所得稅資產(負債)淨額	\$ 6,891,676	(577,765)	8,297,292
表達於資產負債表之資訊如下：			
遞延所得稅資產	\$ 13,554,339		17,129,199
遞延所得稅負債	(6,662,663)		(3,305,764)
合計	\$ 6,891,676		13,823,435

3. 由於本公司之母公司採「連結稅制」，故本公司自民國九十九年度起，營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘申報暨其子公司採行合併結算申報。

4. 本公司針對所有已申報尚未核定之營利事業所得稅結算申報，本公司評估相關因素，包括相關解釋函令之規定及前期經驗後，認為已估列足夠之所得稅負債。

5. 本公司所得稅結算申報業經稽徵機關核定至民國一〇三年度。民國一〇〇年度至一〇三年度關於稽徵機關核定調整之項目，本公司已於法定期限內提出行政救濟。

(二十)每股盈餘

本公司基本每股盈餘之計算如下：

	108年度	107年度
歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利	\$ 26,506,953	24,929,906
普通股加權平均流通在外股數(千股)	11,083,114	11,083,114
基本每股盈餘(元)	\$ 2.39	2.25

(廿一)保險負債

	108.12.31	107.12.31
未滿期保費準備	\$ 8,956,231	8,645,433
賠款準備	2,788,301	2,437,711
責任準備	3,659,291,825	3,388,790,986
特別準備	10,329,239	8,546,098
保費不足準備	15,518,765	15,048,129
合計	\$ 3,696,884,361	3,423,468,357

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工具，其各項準備除額明細及變動調節如下：

	108.12.31		107.12.31
1. 未滿期保費準備明細：			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
個人壽險	\$ 5,149	-	5,149
個人傷害險	3,924,867	-	3,924,867
個人健康險	3,318,762	-	3,318,762
團體險	1,605,319	-	1,605,319
投資型保險	102,134	-	102,134
合計	8,956,231	-	8,956,231
減除分出未滿期保費準備			
個人壽險	627,513	-	627,513
個人傷害險	20,043	-	20,043
個人健康險	8,632	-	8,632
團體險	105,124	-	105,124
投資型保險	10,939	-	10,939
合計	772,251	-	772,251
淨額	\$ 8,183,980	-	8,183,980
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
個人壽險	\$ 1,556	-	1,556
個人傷害險	3,489,552	-	3,489,552
個人健康險	3,416,301	-	3,416,301
團體險	1,655,354	-	1,655,354
投資型保險	82,670	-	82,670
合計	8,645,433	-	8,645,433
減除分出未滿期保費準備			
個人壽險	656,265	-	656,265
個人傷害險	18,996	-	18,996
個人健康險	8,230	-	8,230
團體險	98,228	-	98,228
投資型保險	10,682	-	10,682
合計	792,401	-	792,401
淨額	\$ 7,853,032	-	7,853,032

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	108年度	
	保險合約	具裁置參與特性之金融工具 合計
期初餘額	\$ 8,645,433	8,645,433
本期提存數	8,956,251	8,956,251
本期收回數	(8,645,433)	(8,645,433)
外幣兌換損益	(20)	(20)
期末餘額	8,956,231	8,956,231
減除分出未滿期保費準備		
期初餘額	792,401	792,401
本期增加數	772,343	772,343
本期減少數	(792,401)	(792,401)
外幣兌換損益	(92)	(92)
期末餘額	772,251	772,251
期末餘額－淨額	8,183,980	8,183,980
	107年度	
	保險合約	具裁置參與特性之金融工具 合計
期初餘額	\$ 8,288,925	8,288,925
本期提存數	8,645,409	8,645,409
本期收回數	(8,288,925)	(8,288,925)
外幣兌換損益	24	24
期末餘額	8,645,433	8,645,433
減除分出未滿期保費準備		
期初餘額	568,381	568,381
本期增加數	792,380	792,380
本期減少數	(568,381)	(568,381)
外幣兌換損益	21	21
期末餘額	792,401	792,401
期末餘額－淨額	7,853,032	7,853,032

2.賠款準備明細：

	108.12.31	
	保險合約	具裁置參與特性之金融工具 合計
個人壽險		
－已報未付	\$ 548,493	4,294
－未報未付	2,775	-
個人傷害險		
－已報未付	93,472	-
－未報未付	589,855	-
個人健康險		
－已報未付	236,160	-
－未報未付	718,148	-
團體險		
－已報未付	76,003	-
－未報未付	398,294	-
投資型保險		
－已報未付	65,620	-
－未報未付	55,187	-
合計	2,784,007	4,294
減除分出賠款準備：		
個人壽險	24,047	-
個人傷害險	38,210	-
團體險	2,469	-
投資型保險	6,382	-
合計	71,108	-
淨額	2,712,899	4,294
		2,717,193

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

107.12.31			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
個人壽險			
— 已報未付	\$ 406,900	1,353	408,253
— 未報未付	2,447	-	2,447
個人傷害險			
— 已報未付	94,669	-	94,669
— 未報未付	482,918	-	482,918
個人健康險			
— 已報未付	208,676	-	208,676
— 未報未付	659,824	-	659,824
團體			
— 已報未付	72,651	-	72,651
— 未報未付	382,404	-	382,404
投資型保險			
— 已報未付	77,631	-	77,631
— 未報未付	48,238	-	48,238
合計	<u>2,436,358</u>	<u>1,353</u>	<u>2,437,711</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險			
— 已報未付	20,061	-	20,061
— 未報未付	32,999	-	32,999
個人傷害險			
— 已報未付	1,772	-	1,772
— 未報未付	7,812	-	7,812
團體			
— 已報未付	62,644	-	62,644
— 未報未付	2,373,714	1,353	2,375,067
淨額	<u>\$ 2,373,714</u>	<u>1,353</u>	<u>2,375,067</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：

108年度			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計
期初餘額	\$ 2,436,358	1,353	2,437,711
本期提存款	2,784,330	4,294	2,788,624
本期收回數	(2,436,358)	(1,353)	(2,437,711)
外幣兌換損益	(323)	-	(323)
期末餘額	<u>2,784,007</u>	<u>4,294</u>	<u>2,788,301</u>
減除分出賠款準備：			
期初餘額	62,644	-	62,644
本期增加數	71,108	-	71,108
本期減少數	(62,644)	-	(62,644)
期末餘額	<u>71,108</u>	<u>-</u>	<u>71,108</u>
期末餘額—淨額	<u>\$ 2,712,899</u>	<u>4,294</u>	<u>2,717,193</u>
107年度			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計
期初餘額	\$ 2,359,798	2,348	2,362,146
本期提存款	2,436,331	1,353	2,437,684
本期收回數	(2,359,798)	(2,348)	(2,362,146)
外幣兌換損益	27	-	27
期末餘額	<u>2,436,358</u>	<u>1,353</u>	<u>2,437,711</u>
減除分出賠款準備：			
期初餘額	122,918	-	122,918
本期增加數	62,644	-	62,644
本期減少數	(122,918)	-	(122,918)
期末餘額	<u>62,644</u>	<u>-</u>	<u>62,644</u>
期末餘額—淨額	<u>\$ 2,373,714</u>	<u>1,353</u>	<u>2,375,067</u>

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

3. 責任準備明細：

	108.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
壽險	\$ 3,231,239,745	-	3,231,239,745
傷害險	663,885	-	663,885
健康險	290,813,706	-	290,813,706
年金險	1,236,206	134,998,329	136,234,535
投資型保險	143,961	-	143,961
合計(註1)	<u>\$ 3,524,097,503</u>	<u>134,998,329</u>	<u>3,659,095,832</u>

	107.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
壽險	\$ 2,979,648,624	-	2,979,648,624
傷害險	686,468	-	686,468
健康險	267,951,602	-	267,951,602
年金險	1,217,834	138,958,769	140,176,603
投資型保險	117,295	-	117,295
淨額(註2)	<u>\$ 3,249,621,823</u>	<u>138,958,769</u>	<u>3,388,580,592</u>

註1：民國一〇八年十二月三十一日加計「責任準備-待付保戶款項」後之責任準備合計數為3,659,291,825千元。

註2：民國一〇七年十二月三十一日加計「責任準備-待付保戶款項」後之責任準備合計數為3,388,790,986千元。

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：

	108年度		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
期初餘額	\$ 3,249,621,823	138,958,769	3,388,580,592
本期提存數	553,992,282	20,156,921	574,149,203
本期收回數	(263,669,659)	(24,117,361)	(287,787,020)
外幣兌換損益	(15,846,943)	-	(15,846,943)
期末餘額	<u>\$ 3,524,097,503</u>	<u>134,998,329</u>	<u>3,659,095,832</u>

	107年度		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
期初餘額	\$ 2,939,991,146	146,615,847	3,086,606,993
本期提存數	508,422,190	12,026,796	520,448,986
本期收回數	(214,248,269)	(19,683,874)	(233,932,143)
外幣兌換損益	15,456,756	-	15,456,756
期末餘額	<u>\$ 3,249,621,823</u>	<u>138,958,769</u>	<u>3,388,580,592</u>

4. 特別準備明細：

	108.12.31		
	保險合約	具裁量參與 特性之金融工具	合計
分紅保單紅利準備	\$ 9,676,972	-	9,676,972
不動產增值利益特別準備	-	652,267	652,267
合計	<u>\$ 9,676,972</u>	<u>652,267</u>	<u>10,329,239</u>

	107.12.31		
	保險合約	具裁量參與 特性之金融工具	合計
分紅保單紅利準備	\$ 7,893,831	-	7,893,831
不動產增值利益特別準備	-	652,267	652,267
合計	<u>\$ 7,893,831</u>	<u>652,267</u>	<u>8,546,098</u>

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：

	108年度		
	保險合約	具載量參與 特性之金融工具 其他	合計
期初餘額	\$ 7,893,831	652,267	8,546,098
分紅保單紅利準備提 存款	1,783,141	-	1,783,141
期末餘額	\$ 9,676,972	652,267	10,329,239
	107年度		
	保險合約	具載量參與 特性之金融工具 其他	合計
期初餘額	\$ 7,248,951	652,267	7,901,218
分紅保單紅利準備提 存款	644,880	-	644,880
期末餘額	\$ 7,893,831	652,267	8,546,098

5. 保費不足準備明細：

	108.12.31		
	保險合約	具載量參與 特性之金融工具 其他	合計
個人壽險	\$ 15,321,725	-	15,321,725
個人健康險	197,040	-	197,040
合計	\$ 15,518,765	-	15,518,765
	107.12.31		
	保險合約	具載量參與 特性之金融工具 其他	合計
個人壽險	\$ 14,776,498	-	14,776,498
個人傷害險	775	-	775
個人健康險	258,742	-	258,742
團體險	11,429	-	11,429
投資型商品	685	-	685
合計	\$ 15,048,129	-	15,048,129

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

前述保費不足準備之變動調節如下：

	108年度	
	保險合約	具載量參與 特性之金融工具 總計
期初餘額	\$ 15,048,129	15,048,129
本期淨提存款	515,598	515,598
外幣兌換損益	(44,962)	(44,962)
期末餘額	\$ 15,518,765	15,518,765
	107年度	
	保險合約	具載量參與 特性之金融工具 總計
期初餘額	\$ 19,918,723	19,918,723
本期淨迴轉數	(4,921,607)	(4,921,607)
外幣兌換損益	51,013	51,013
期末餘額	\$ 15,048,129	15,048,129

6. 負債適足準備明細：

「已納入測試」之準備金額如下：

	保險合約及具載量 參與特性之金融工具	108.12.31	107.12.31
責任準備		\$ 3,659,291,825	3,388,790,986
未滿期保費準備		8,956,231	8,645,433
保費不足準備		15,518,765	15,048,129
特別準備		10,329,239	8,546,098
賠款準備		2,788,301	2,437,711
保險負債帳面價值		\$ 3,696,884,361	3,423,468,357
現金流量現時估計額		\$ 2,706,644,677	2,630,177,770
負債適足準備餘額		\$ -	-

民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日負債適足性測試方式說明如下：

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

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

7. 特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)明細：

	108.12.31		
	具載量參與特性		
	保險合約	其他	合計
重大事故特別準備	\$ 3,918,059	-	3,918,059
危險變動特別準備	2,725,244	-	2,725,244
合計	<u>\$ 6,643,303</u>	<u>-</u>	<u>6,643,303</u>
	107.12.31		
	具載量參與特性		
	保險合約	其他	合計
重大事故特別準備	\$ 3,647,385	-	3,647,385
危險變動特別準備	2,789,051	-	2,789,051
合計	<u>\$ 6,436,436</u>	<u>-</u>	<u>6,436,436</u>

(十二) 具金融商品性質之保險契約準備

本公司發行不具載量參與特性之金融工具，提列具金融商品性質之保險契約準備明細及其變動調節如下：

	108.12.31	107.12.31
壽險	\$ 3,585,166	3,523,635
投資型保單	6,570	-
合計	<u>\$ 3,591,736</u>	<u>3,523,635</u>

	108年度	107年度
期初餘額	\$ 3,523,635	3,744,674
本期保險費收取數	544	2,493
本期保險賠款與給付	(78,188)	(360,273)
本期法定準備之淨提存數	145,745	136,741
期末餘額	<u>\$ 3,591,736</u>	<u>3,523,635</u>

(廿三) 外匯價格變動準備

1. 避險策略及曝險情形：

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

另為增加外匯風險承擔能力，及降低避險成本支出，本公司於民國一〇八年度及一〇七年度向金融監督管理委員會申請提列外匯價格變動準備金各3,000,000千元，並分別經108年11月27日金管保壽字第1080437445號函及107年12月21日金管保壽字第10704973880號函核准。

2. 外匯價格變動準備之變動調節：

	108年度	107年度
期初餘額	\$ 8,337,666	2,305,484
本期提存數：		
強制提存	4,958,438	2,650,167
額外提存	9,875,509	6,022,073
小計	14,833,947	8,672,240
本期收回數	(9,898,603)	(2,640,058)
期末餘額	<u>\$ 13,273,010</u>	<u>8,337,666</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	108年度		107年度	
	未適用金額	適用金額	未適用金額	適用金額
民國108年12月31日				
外匯價格變動準備	\$ -	13,273,010	(13,273,010)	
業主權益	346,529,659	337,516,414	9,013,245	
民國107年12月31日				
外匯價格變動準備	-	8,337,666	(8,337,666)	
業主權益	205,924,071	200,859,101	5,064,970	
影響項目	108年度	107年度	影響數	影響數
稅後損益	\$ 30,455,228	26,506,953	3,948,275	4,825,745
每股盈餘	2.75	2.39	0.36	2.25

(廿四)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性之金融工具，屬於投資管理服務而支付之增額交易成本予以遞延認列，其變動調節如下：

	108年度	107年度
期初餘額	\$ 520,024	421,434
本期增加	402,111	120,133
本期攤銷數	(25,631)	(21,543)
期末餘額	\$ 896,504	520,024

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工具，屬於投資管理服務而收取之手續費收入予以遞延認列，其變動調節如下：

	108年度	107年度
期初餘額	\$ 1,423,865	1,160,950
本期增加	432,113	315,615
本期攤銷數	(57,630)	(52,700)
期末餘額	\$ 1,798,348	1,423,865

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(廿五)自留滿期保費收入及自留保險賠款與給付

1. 自留滿期保費收入

	108年度		107年度	
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	保險合約	具裁量參與特性之金融工具
發單保費收入	\$ 537,665,574	17,978,241	555,643,815	合計
再保費收入	-	-	-	-
保費收入	537,665,574	17,978,241	555,643,815	
減：再保費支出	(1,782,387)	-	(1,782,387)	
未滿期保費準備淨變動	(330,876)	-	(330,876)	
小計	(2,113,263)	-	(2,113,263)	
自留滿期保費收入	\$ 535,552,311	17,978,241	553,530,552	

發單保費收入

再保費收入

保費收入

減：再保費支出

未滿期保費準備淨變動

小計

自留滿期保費收入

2. 自留保險賠款與給付

	108年度		107年度	
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	保險合約	具裁量參與特性之金融工具
直接發單業務之保險賠款	\$ 314,986,980	24,812,904	339,799,884	合計
再保賠款	64	-	64	64
保險賠款與給付	314,987,044	24,812,904	339,799,948	
減：攤回再保賠款與給付	(1,173,903)	-	(1,173,903)	
自留保險賠款與給付	\$ 313,813,141	24,812,904	338,626,045	

	107年度	
	保險合約	具載量參與特性之金融工具
直接發單業務之保險賠款	\$ 258,134,835	278,046,607
再保險款	59	59
保險賠款與給付	258,134,894	278,046,666
減：攤回再保險款與給付	(1,013,389)	(1,013,389)
自留保險賠款與給付	\$ 257,121,505	277,033,277
(廿六)營業外收入及支出		
處分及報廢資產損失	\$ (8,895)	107年度 (3,265)
其他營業外收入及支出	769,690	442,613
	\$ 760,795	439,348

(廿七)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

詳附註六(廿九)1。

(2)風險管理策略

詳附註六(廿九)1。

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

(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、送審、準備銷售之內部作業準則與控制程序，於商品開發各階段與程序進行風險控管。在商品設計部分，就新商品進行可行性之分析、新商品送審前並召開評議會議確認相關事宜，在開辦前召開上市管理會議，確保相關作業完備；在商品定價部分，除訂有風險控管程序作業、利潤測試及敏感度分析等量化管控機制，並針對商品之區隔資產分類及負債面特性擬定資產配置計劃。商品於銷售後並定期召集商品管理銷售會議檢視銷售經驗。

(4)準備金風險管理

準備金相關風險係指針對發單業務低估負債，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、再保險分出風險管理、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入及其他危險分散機制管理辦法第八條規定，保險業辦理再保險分出業務時，其對象須經國際信評機構評等達一定等級者(信評標準須達標準普爾Standard & Poor's BBB(含)級以上或其他經主管機關認可信用評等機構所訂定之相當等級)，方為適格再保險分出對象。目前本公司對於新合作之再保險人所採取之標準為標準普爾(Standard & Poor's) A-以上之評等。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(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，本公司除選擇相關法令之規定外，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，並計算各年度未盈餘，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，定期計算以全公司未來一年累積淨現金流量數與未來五年累積淨現金流量數為流動性風險管理之指標。

(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，由獨立董事擔任召集人，定期於每季召開會議。委員會之主要職責，依據委員會之組織規程定義，包括：訂定與修訂風險管理政策及架構、訂定與修訂風險衡量質化或量化的標準、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) 保險風險之敏感度一保險合約及具裁量參與特性之金融工具

	108年度		107年度	
	假設變動	稅前損益變動	稅前損益變動	股東權益變動
死亡率/罹病率	增加 10%	(3,171,123)	(2,536,898)	
投資報酬率	減少 0.1%	(3,841,732)	(3,073,386)	
費用(固定費用)	增加 5%	(425,000)	(340,000)	
脫退率及解約率	增加 10%	246,527	197,222	
死亡率/罹病率	增加 10%	(2,882,762)	(2,306,210)	
投資報酬率	減少 0.1%	(3,518,233)	(2,814,586)	
費用(固定費用)	增加 5%	(411,900)	(329,520)	
脫退率及解約率	增加 10%	246,999	197,599	

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

採用敏感度分析方法係評估於單一因子改變，且其他因子不變下，對當期稅前損益/股東權益產生之影響。股東權益變動係假設所得稅為稅前損益的20%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，因主要保險合約來自台灣地區，故依區域劃分之保險風險亦集中在台灣。

(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：

民國一〇八年十二月三十一日

意外年度	發展年數							總款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
102	3,970,050	4,725,262	4,813,040	4,826,369	4,833,979	4,836,819	4,840,841	-
103	4,172,446	5,113,019	5,173,291	5,183,758	5,193,828	5,205,225	-	-
104	4,605,165	5,588,277	5,666,297	5,694,273	5,706,798	-	-	3,117
105	5,070,166	6,224,855	6,352,169	6,382,360	-	-	-	14,876
106	5,431,814	6,649,814	6,807,062	-	-	-	-	27,232
107	5,723,578	7,033,233	-	-	-	-	-	149,691
108	6,173,797	-	-	-	-	-	-	1,553,578
未報未付賠款準備								1,748,494
加：已報未付賠款								1,024,042
總款準備金餘額								2,772,536

民國一〇七年十二月三十一日

意外年度	發展年數							總款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
101	3,534,236	4,263,656	4,330,262	4,347,231	4,351,260	4,358,662	4,365,445	-
102	3,970,050	4,725,262	4,813,040	4,826,369	4,833,979	4,836,819	-	-
103	4,172,446	5,113,019	5,173,291	5,183,758	5,193,828	-	-	-
104	4,605,165	5,588,277	5,666,297	5,694,273	-	-	-	10,078
105	5,070,166	6,224,855	6,352,169	-	-	-	-	25,559
106	5,431,814	6,649,814	-	-	-	-	-	137,276
107	5,723,578	-	-	-	-	-	-	1,387,825
未報未付賠款準備								1,560,738
加：已報未付賠款								861,880
總款準備金餘額								2,422,618

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日止，非以損失發展趨勢估列未報未付賠款準備之投資型商品，其直屬業務之未報未付賠款準備分別為15,765千元及15,093千元。

B.自留業務損失發展趨勢
過去年度之累積理賠金額如下：
民國一〇八年十二月三十一日

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
102	3,942,698	4,565,096	4,651,774	4,665,103	4,672,708	4,675,548	4,679,569	-
103	4,166,511	4,992,049	5,052,316	5,062,783	5,072,770	5,084,166	-	-
104	4,587,144	5,435,512	5,543,341	5,571,173	5,583,694	-	-	3,025
105	5,068,488	6,111,210	6,238,474	6,267,558	-	-	-	14,687
106	5,412,545	6,505,146	6,662,242	-	-	-	-	26,920
107	5,708,571	6,880,386	-	-	-	-	-	147,002
108	6,156,966	-	-	-	-	-	-	1,546,911
未報未付賠款準備								1,738,545
加：已報未付賠款								964,958
賠款準備金餘額								2,703,503

民國一〇七年十二月三十一日

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
101	3,526,249	4,184,487	4,251,072	4,268,016	4,272,044	4,279,432	4,286,215	-
102	3,942,698	4,565,096	4,651,774	4,665,103	4,672,708	4,675,548	-	-
103	4,166,511	4,992,049	5,052,316	5,062,783	5,072,770	-	-	-
104	4,587,144	5,435,512	5,543,341	5,571,173	-	-	-	9,997
105	5,068,488	6,111,210	6,238,474	-	-	-	-	25,288
106	5,412,545	6,505,146	-	-	-	-	-	134,669
107	5,708,571	-	-	-	-	-	-	1,382,713
未報未付賠款準備								1,552,667
加：已報未付賠款								809,380
賠款準備金餘額								2,362,047

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日止，非以損失發展趨勢估列未報未付賠款準備之投資型商品，其自留業務之未報未付賠款準備分別為13,690千元及13,020千元。

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與賠案最終之賠付金額相等。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計之，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計值。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

上表係列示賠案之理賠發展趨勢(不包含將於一年內確定給付金額及時間之案件)，各意外年度係指賠案出險年度，橫軸則代表賠案之發展年度，每一斜線代表每一年度年底之各意外年度累積已發生賠款金額，所稱已發生賠款金額包括已及未決賠款，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。

依據「保險業未適格再保險提存方式」第五點規定，對於未適格再保險分出業務於財務報表以附註方式揭露說明，其內容包括：

A.未適格再保險合約之摘要內容及相關險別：

a.截至民國一〇八年十二月三十一日止無未適格再保險合約。一〇七年本公司未適格再保險往來對象為Trust International Insurance and Reinsurance B.S.C，該公司主要承接一〇七年巨災超額賠款再保險合約業務，自一〇八年起已無合約關係。

b.巨災再保為一年期，依合約規定，於保障期內，本公司需先支付再保人最低預付再保費，於保障期滿後，若實際應付再保費超過最低預付再保費，需另支付調整再保費予再保人，故一〇八年七月有認列與該公司一〇七年巨災調整再保費，因其仍無任何信評機構評等，故為本公司之未適格再保險分出對象。

B.未適格再保險費支出：

本公司民國一〇八年度及一〇七年度之未適格再保險費支出分別為378千元及1,789千元。

C.未適格再保險準備金金額及其組成項目等之原則性彙整說明：

截至民國一〇八年十二月三十一日止，本公司無未適格再保險準備金，說明如下：

本公司與該公司所簽署合約為民國一〇七年巨災超額賠款再保險合約，再保期間為一年期，因合約到期日為民國一〇七年十二月三十一日，採逐項提存法計算後，無未滿期保費準備金。因再保期間未發生巨災賠款，故無未逾九個月之已付賠款應攤回再保險賠款與給付及已報未付賠款應攤回再保險賠款與給付。

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，並針對對可能之給付事先擬定因應策略，確保流動性風險管理之及時性，以避免發生流動性不足之情形。

本公司保險合約之到期日分析如下表所示：(單位：百萬元)

民國一〇八年十二月三十一日

到期日	小於一年	一至三年	三至五年	五年以上	無法分類 (註)	總計
各項保險準備金	112,463	82,800	19,877	3,277,311	207,373	3,699,824
比例	3.0 %	2.2 %	0.6 %	88.6 %	5.6 %	100.0 %

民國一〇七年十二月三十一日

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	155,292	178,427	19,239	2,857,004	216,378	3,426,340
比例	4.5 %	5.2 %	0.6 %	83.4 %	6.3 %	100.0 %

註1：準備金含金融商品性質之保險契約準備。

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

(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滿足，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。

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。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(廿八)公允價值及等級資訊

1.公允價值資訊

(1)概述

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

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

(2)公允價值之三等級定義

A.第一等級

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

B.第二等級

該等級之輸入值係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察輸入值。本公司投資無活絡市場公開報價之債務工具及衍生工具等皆屬之。

C.第三等級

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

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

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(3) 評價技術

A. 金融工具

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

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

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

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

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

B. 非金融工具

投資性不動產公允價值之決定，係依保險業財務報告編製準則規定，委由專業估價機構依市場證據之支持而進行價值之評定，請詳附註六(六)之說明。

(4) 公允價值調整

評價模型限制及不確定輸入值

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

2. 以公允價值衡量者

(1) 公允價值之等級資訊

本公司之公允價值等級資訊如下表所示：

資產及負債項目	108.12.31		重大之其他可觀察輸入值(第三等級)
	相同資產於活絡市場之報價(第一等級)	重大之其他可觀察輸入值(第二等級)	
資產性公允價值總量			
非衍生資產及負債			
資產：			
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
股票投資	\$ 424,654,229	423,903,964	750,265
債券投資	125,411,073	5,054,312	94,130,261
其他	615,803,666	531,212,119	84,591,547
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
股票投資	69,488,594	50,165,097	19,323,497
債券投資(註)	410,173,655	280,723,151	25,952,640
投資性不動產	188,983,123	-	188,983,123
衍生資產及負債			
資產：			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 16,060,949	-	16,060,949
避險之金融資產	586,245	-	586,245
負債：			
透過損益按公允價值衡量之金融負債	859,992	-	859,992
避險之金融負債	108,036	-	108,036

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

資產及負債項目	107.12.31		重大之不可觀察輸入值(第三等級)
	相同資產於活期市場之報價	重大之其他可觀察輸入值(第一等級)	
非衍生資產及負債			
資產：			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 344,338,182	343,783,958	554,224
股票投資	29,038,243	4,491,779	1,168,124
債券投資	329,511,488	258,345,776	71,165,712
其他	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
股票投資	75,594,238	55,400,581	18,916,054
債券投資(註)	523,682,374	378,744,628	26,916,289
投資性不動產	138,522,720	-	138,522,720
負債：			
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 2,170,687	-	2,170,687
遞延之金融資產	468,635	-	468,635
負債：			
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,445,100	-	3,445,100
遞延之金融負債	738,769	-	738,769

資產性公允價值揭露

名稱	107.12.31		重大之不可觀察輸入值(第三等級)
	相同資產於活期市場之報價	重大之其他可觀察輸入值(第一等級)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 344,338,182	343,783,958	554,224
股票投資	29,038,243	4,491,779	1,168,124
債券投資	329,511,488	258,345,776	71,165,712
其他	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
股票投資	75,594,238	55,400,581	18,916,054
債券投資(註)	523,682,374	378,744,628	26,916,289
投資性不動產	138,522,720	-	138,522,720

非衍生資產及負債

名稱	107.12.31		重大之不可觀察輸入值(第三等級)
	相同資產於活期市場之報價	重大之其他可觀察輸入值(第一等級)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 344,338,182	343,783,958	554,224
股票投資	29,038,243	4,491,779	1,168,124
債券投資	329,511,488	258,345,776	71,165,712
其他	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
股票投資	75,594,238	55,400,581	18,916,054
債券投資(註)	523,682,374	378,744,628	26,916,289
投資性不動產	138,522,720	-	138,522,720

註：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

(2)第一等級與第二等級間之移轉

民國一〇八年度及一〇七年度無重大第一等級與第二等級之移轉。

(3)第三等級之變動明細表

公允價值衡量歸類至第三等級之資產變動明細表

名稱	108.12.31		重大之不可觀察輸入值(第三等級)
	相同資產於活期市場之報價	重大之其他可觀察輸入值(第一等級)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 728,888,090	(4,388,124)	179,422,973
股票投資	45,832,243	(146,020)	101,539
債券投資	187,065,635	(601,524)	188,983,123
其他	3,005,784,038	(4,132,718)	415,731,333

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

名稱	107年度		重大之不可觀察輸入值(第三等級)
	相同資產於活期市場之報價	重大之其他可觀察輸入值(第一等級)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 47,746,691	(1,036)	72,888,090
股票投資	31,699,751	1,189,955	863,550
債券投資	16,046,940	(2,185)	45,032,243
其他	-	-	-

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

名稱	107年度		重大之不可觀察輸入值(第三等級)
	相同資產於活期市場之報價	重大之其他可觀察輸入值(第一等級)	
股票投資	75,594,238	55,400,581	18,916,054
債券投資(註)	523,682,374	378,744,628	26,916,289
投資性不動產	138,522,720	-	138,522,720

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融負債

名稱	107年度		重大之不可觀察輸入值(第三等級)
	相同資產於活期市場之報價	重大之其他可觀察輸入值(第一等級)	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 2,170,687	-	2,170,687
遞延之金融資產	468,635	-	468,635
負債：			
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,445,100	-	3,445,100
遞延之金融負債	738,769	-	738,769

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於報 \$ (4,132,718) 107年度 1,027,167

導日所持有之資產及負債相關之未實現(損)益

名稱	108年度		重大之不可觀察輸入值(第三等級)
	相同資產於活期市場之報價	重大之其他可觀察輸入值(第一等級)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 728,888,090	(4,388,124)	179,422,973
股票投資	45,832,243	(146,020)	101,539
債券投資	187,065,635	(601,524)	188,983,123
其他	3,005,784,038	(4,132,718)	415,731,333

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬 \$ (1,452,282) 4,540,690

(損)益變動金額

(4)重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊
本公司公允價值衡量歸類為第三等級包含透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債相關之未實現(損)益變動金額

民國一〇八年及一〇七年度無重大第一等級與第二等級之移轉。
民國一〇八年及一〇七年度無重大第一等級與第二等級之移轉。
民國一〇八年及一〇七年度無重大第一等級與第二等級之移轉。

重大不可觀察輸入值之量化資訊如下表所示：

名稱	108.12.31		重大之不可觀察輸入值(第三等級)
	相同資產於活期市場之報價	重大之其他可觀察輸入值(第一等級)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 728,888,090	(4,388,124)	179,422,973
股票投資	45,832,243	(146,020)	101,539
債券投資	187,065,635	(601,524)	188,983,123
其他	3,005,784,038	(4,132,718)	415,731,333

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

107.12.31		區間 (加減平均)		輸入值與 公允價值關係	
會計分類	公允價值	重大不可 觀察輸入值	評估技術	觀察輸入值	輸入值與 公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產	655,379	資產基礎法	5%	缺乏市場流通性折價	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低 非控制權益折價越高，公允價值越低
市場法-可類比上市上櫃公司			5%	缺乏市場流通性折價	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
收入乘數	1		25%	缺乏市場流通性折價	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
本益比	1.4-1.62 (1.51)			收入乘數越高，公允價值越高	收入乘數越高，公允價值越高
股價淨值比	1.7-3.5 (2.6)			本益比越高，公允價值越高	本益比越高，公允價值越高
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	18,916,054	資產基礎法	5%-70% (12.33%)	缺乏市場流通性折價	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低 非控制權益折價越高，公允價值越低
市場法-可類比上市上櫃公司			5%-29.7% (19.17%)	缺乏市場流通性折價	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
收入乘數			22%-28% (25%)	缺乏市場流通性折價	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
本益比			2.2-2.5 (2.35)	股價淨值比	股價淨值比越高，公允價值越高
股價淨值比				缺乏市場流通性折價	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	138,522,720	請詳附註六(六)			
投資性不動產					

(5)公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

投資性不動產則依金管會公告之評價方式委由專業估價機構鑑價。

(6)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
本公司對金融工具及投資性不動產之公允價值衡量係屬合理，針對分類為第三等級且非為本公司自行評價者，因實務上無法充分掌握重大不可觀察輸入值與公允價值之關係，故無需執行可能替代假設之敏感度分析；本公司自行評價者，評價參數上下變動10%，則對本期其他綜合損益之影響如下表所示：

108.12.31	公允價值變動反處於其他綜合損益	
	會計分類	有利變動 (100,416)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$	100,416
不利變動		(100,416)
107.12.31		
會計分類		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$	83,240
有利變動		83,240
不利變動		(83,240)

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

3.非以公允價值衡量者

(1)公允價值資訊

本公司除下表所列示之項目外，非以公允價值衡量之金融工具(如現金及約當現金、應收款項、其他金融資產-結算備付金及銀行存款、放款及應付款項)，其帳面金額係公允價值之合理近似值者，及租賃負債，依規定無須揭露公允價值資訊。

項目	帳面金額	公允價值
民國108年12月31日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 1,685,071,642	1,776,331,573
金融負債		
應付債券	55,000,000	56,005,790
民國107年12月31日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,721,822,568	1,651,858,691
金融負債		
應付債券	55,000,000	55,225,620

註：公允價值之調整資訊請詳附註六(廿八)(4)說明。

(2)公允價值之等級資訊

資產及負債項目	108.12.31		
	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
金融資產：			
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 1,776,331,573	879,326,516	617,378,462
金融負債：			
應付債券	56,005,790	56,005,790	-
合計	\$ 1,832,337,363	935,352,306	617,378,462
107.12.31			
相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	686,811,274	660,288,392	304,759,025
重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)			
重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)			
合計	\$ 1,651,858,691	660,288,392	304,759,025
金融負債：			
應付債券	55,225,620	55,225,620	-
合計	\$ 55,225,620	55,225,620	-

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(廿九)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派風控長，轄下獨立於業務單位外之風險管控處，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、風險限額與停損預警評估機制、內部分層授權機制、風險評量指標等，以有效執行風險管理。

(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充足，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、衡量及監控風險曝險，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。

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，除依法令規定辦理相關事宜，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。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。

(1) 信用風險集中度分析

下表為本公司債務工具、衍生工具和放款信用風險曝險金額之地區與產業分布：

信用風險曝險金額一產業別

	108.12.31		107.12.31	
	金額	%	金額	%
工業	\$ 75,900,559	3.04	\$ 83,885,540	3.34
公用事業	112,699,693	4.50	104,414,835	4.16
抵押貸款證券	34,991,384	1.40	39,926,896	1.59
金融	1,098,310,130	43.90	1,046,500,750	41.65
非消費循環	175,608,549	7.02	173,633,852	6.91
政府	265,171,470	10.60	329,296,862	13.11
科技	47,845,353	1.91	57,077,970	2.27
原物料	58,417,758	2.33	53,529,587	2.13
消費循環	41,498,174	1.66	40,747,931	1.62
能源	120,858,972	4.83	124,181,550	4.94
資產抵押證券	15,547,585	0.62	19,538,584	0.78
電信	190,483,704	7.61	204,481,595	8.14
其他	264,639,384	10.58	235,053,706	9.36
合計	\$ 2,501,972,715	100.00	\$ 2,512,269,658	100.00

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

信用風險曝險金額一地區別

	108.12.31		107.12.31	
	金額	%	金額	%
台灣	\$ 595,619,348	23.80	616,510,966	24.54
亞洲其他地區	249,126,566	9.96	265,113,313	10.55
北美洲	988,818,110	39.52	997,374,946	39.70
中南美洲	40,231,527	1.61	45,675,616	1.82
歐洲	561,703,102	22.45	517,684,725	20.61
非洲/中東	66,474,062	2.66	69,910,092	2.78
合計	<u>\$ 2,501,972,715</u>	<u>100.00</u>	<u>2,512,269,658</u>	<u>100.00</u>

(2)信用風險品質分級

本公司內部信用風險分級，可分為低度風險、中度風險及高度風險，各等級定義如下：

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

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

本公司債務工具、放款及相關之其他應收款之信用品質資訊如下表所示：
金融資產信用品質分析表

	108.12.31		107.12.31		108.12.31		107.12.31	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
應收帳項-應收利息	\$ 23,260,697	729.18	\$ 23,980,090	711.17	\$ 21,647	0.04	\$ 21,647	0.01
應收帳項-應收保費	403,640,997	4713.49	408,375,436	704.76	1,601,109	0.01	1,601,109	0.01
應收帳項-應收保費-逾期								
應收帳項-應收保費-逾期	1,651,183,118	32,584.694	1,683,772,229	31,988.132	2,277,510	0.01	2,277,510	0.01
應收帳項-應收保費-逾期	13,869,202	10,182.609	13,869,202	25.344	176,662	0.00	176,662	0.00
應收帳項-應收保費-逾期	2,232,628,821	48,931.322	48,931,322	91.589	4,278,933	0.02	4,278,933	0.02
合計								
應收帳項-應收利息	\$ 23,260,697	729.18	\$ 23,980,090	711.17	\$ 21,647	0.04	\$ 21,647	0.01
應收帳項-應收保費	403,640,997	4713.49	408,375,436	704.76	1,601,109	0.01	1,601,109	0.01
應收帳項-應收保費-逾期	1,651,183,118	32,584.694	1,683,772,229	31,988.132	2,277,510	0.01	2,277,510	0.01
應收帳項-應收保費-逾期	13,869,202	10,182.609	13,869,202	25.344	176,662	0.00	176,662	0.00
應收帳項-應收保費-逾期	2,232,628,821	48,931.322	48,931,322	91.589	4,278,933	0.02	4,278,933	0.02
合計								
應收帳項-應收利息	\$ 23,260,697	729.18	\$ 23,980,090	711.17	\$ 21,647	0.04	\$ 21,647	0.01
應收帳項-應收保費	403,640,997	4713.49	408,375,436	704.76	1,601,109	0.01	1,601,109	0.01
應收帳項-應收保費-逾期	1,651,183,118	32,584.694	1,683,772,229	31,988.132	2,277,510	0.01	2,277,510	0.01
應收帳項-應收保費-逾期	13,869,202	10,182.609	13,869,202	25.344	176,662	0.00	176,662	0.00
應收帳項-應收保費-逾期	2,232,628,821	48,931.322	48,931,322	91.589	4,278,933	0.02	4,278,933	0.02
合計								
應收帳項-應收利息	\$ 23,260,697	729.18	\$ 23,980,090	711.17	\$ 21,647	0.04	\$ 21,647	0.01
應收帳項-應收保費	403,640,997	4713.49	408,375,436	704.76	1,601,109	0.01	1,601,109	0.01
應收帳項-應收保費-逾期	1,651,183,118	32,584.694	1,683,772,229	31,988.132	2,277,510	0.01	2,277,510	0.01
應收帳項-應收保費-逾期	13,869,202	10,182.609	13,869,202	25.344	176,662	0.00	176,662	0.00
應收帳項-應收保費-逾期	2,232,628,821	48,931.322	48,931,322	91.589	4,278,933	0.02	4,278,933	0.02
合計								

註：透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具之備抵減損資訊詳附註六(九)2.(8)。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(3)自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

A.本公司於每一報導日評估各項適用IFRS 9減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，本公司考量顯示自原始認列後信用風險增加之顯著增加合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，主要考量指標包括：外部信用評等等級、市價跌幅、信用利差、攸關之量化及質化等資訊。

B.若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。

(4)違約及信用減損金融資產之定義

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

A.破產：

依破產法進入破產程序、決議解散或由政府接管、承認無法於到期日償還債務等。

B.無法支付：

於寬限期間屆滿後，未能依約支付本金或利息。

C.債務重整：

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

D.拒絕或延期償付：

單方面拒絕/否認任何債務之合法性或有效性，而拒絕或延期支付任何款項。

E.交叉違約或加速到期：

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

F.公司因為當地政府勒令而完全中止其營運。

(5)預期信用損失之衡量

A.採用之方法與假設

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

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

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

B.前瞻性資訊之考量

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

本公司用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於本年度未有重大變動。

(6)信用風險避險或減緩政策

A.擔保品

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

B.其他信用增強

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

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

(7)本公司信用風險最大曝險額

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

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

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(8)備抵損失之變動
放款備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

12個月預期 信用損失	存續期間 新信用損失 (累積評估)	存續期間 新信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依「資產評估 損失準備提列 及放款備處理 辦法」規定提 列之減損差異	合計
\$ 1,566	435	435	9,266	11,267	2,180,368	2,191,635
民國108年1月1日期初餘額						
因期初已認列之金融工具所產生 之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(2)	2	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(3)	(40)	-	-	-	-
一於當期購入之新金融資產	122	(122)	43	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(211)	(96)	(1,268)	(1,375)	-	(1,375)
期款備抵放款準備提列及逾 規定提列之減損差異	658	-	-	658	232,233	658
民國108年12月31日期末餘額	\$ 863	17	7,929	8,809	2,412,601	2,431,760
	2,993	196	15,970	19,159		

421

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

12個月預期 信用損失	存續期間 新信用損失 (累積評估)	存續期間 新信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購 入或創始之 信用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入 或創始之 信用減損 金融資產)	依「資產評估 損失準備提列 及放款備處理 辦法」規定提 列之減損差異	合計
\$ 1,306	257	257	28,326	29,889	1,895,593	1,925,882
民國107年1月1日期初餘額						
因期初已認列之金融工具所產生 之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(6)	3,226	(3,220)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
一於當期購入之新金融資產	9,520	(58)	(9,462)	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(163)	(53)	(7,068)	(7,284)	-	(7,284)
期款備抵放款準備提列及逾 規定提列之減損差異	358	3	80	441	284,375	441
民國107年12月31日期末餘額	\$ (9,449)	(2,940)	610	(11,279)	2,180,368	(11,779)
	1,566	435	9,266	11,267		

422

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產一備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	存續期間 預期信用 損失(非附 入或附始之 信用減損 準備資產)	存續期間 預期信用 損失(非附 入或附始之 信用減損 準備資產)	存續期間 預期信用 損失(非附 入或附始之 信用減損 準備資產)	合計
民國108年1月1日期初餘額	98,334	-	163,236	261,619
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
一於當期除列之金融資產	(24,090)	-	(24,090)	(24,090)
一於當期購入之新金融資產	13,494	-	13,494	13,494
一於當期除列之新金融資產	52,889	(159)	52,730	52,730
一因折舊/風險參數之改變	(1,144)	-	(1,144)	(1,144)
匯率及其他變動	139,503	-	157,725	297,228
民國108年12月31日期末餘額	\$ 139,503	\$ -	\$ 157,725	\$ 297,228
民國107年1月1日期初餘額	223,582	-	223,582	223,582
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
一於當期除列之金融資產	(451)	-	(451)	(451)
一於當期購入之新金融資產	(45,974)	-	(45,974)	(45,974)
一於當期除列之新金融資產	9,397	-	9,397	9,397
一因折舊/風險參數之改變	(89,188)	-	(89,188)	(89,188)
匯率及其他變動	988	-	988	988
民國107年12月31日期末餘額	\$ 98,354	\$ -	\$ 163,265	\$ 261,619

423

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

按攤銷後成本衡量之金融資產一備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	存續期間 預期信用 損失(非附 入或附始之 信用減損 準備資產)	存續期間 預期信用 損失(非附 入或附始之 信用減損 準備資產)	存續期間 預期信用 損失(非附 入或附始之 信用減損 準備資產)	合計
民國108年1月1日期初餘額	382,314	-	232,816	615,130
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
一於當期除列之金融資產	(44,902)	-	(44,902)	(44,902)
一於當期購入之新金融資產	83,181	-	83,181	83,181
一於當期除列之新金融資產	305,830	-	305,830	305,830
一因折舊/風險參數之改變	(13,100)	(33)	(13,133)	(13,133)
匯率及其他變動	713,323	-	239,774	953,097
民國108年12月31日期末餘額	\$ 713,323	\$ -	\$ 239,774	\$ 953,097
民國107年1月1日期初餘額	627,139	-	627,139	627,139
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
一於當期除列之金融資產	(461)	-	(461)	(461)
一於當期購入之新金融資產	(51,182)	-	(51,182)	(51,182)
一於當期除列之新金融資產	65,159	-	65,159	65,159
一因折舊/風險參數之改變	(266,944)	-	(266,944)	(266,944)
匯率及其他變動	8,603	-	8,603	8,603
民國107年12月31日期末餘額	\$ 382,314	\$ -	\$ 232,816	\$ 615,130

民國一〇七年年度造成備抵損失變動之相關總帳面金額重大變動說明如下：
因部分債券其發行人於報導期間後遭國際信用評等機構連續降評，經評估信用風險已顯著增加之事實於報導期間結束日業已存在，導致備抵損失按存續期間預期信用損失衡量之債務工具增加，故存續期間預期信用損失備抵金額淨增加396,081千元。

424

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及換匯合約等衍生性金融商品因所承作之幣別整體而言係屬流動性高之貨幣，無法於市場上以合理價格交易之可能性極小，故市場流動性風險低；而到期之遠期外匯合約及換匯合約多予以續作，支應交割之資金亦充足，故資金流動性風險低。

本公司非衍生性金融負債之到期日期限結構如下表所示：

	108.12.31					總計
	小於1年	1-3年	3-5年	5年以上		
應付款項	\$ 24,716,742	-	-	-	-	24,716,742
應付債券(註)	1,860,750	3,721,500	3,721,500	59,610,373	68,914,123	
合計	\$ 26,577,492	3,721,500	3,721,500	59,610,373	93,630,865	
	107.12.31					總計
應付款項	\$ 21,612,504	-	-	-	-	21,612,504
應付債券(註)	1,860,750	3,721,500	3,721,500	61,471,123	70,774,873	
合計	\$ 23,473,254	3,721,500	3,721,500	61,471,123	92,387,377	

註：係包含估計利息，故揭露金額無法與資產負債表中相關科目對應；另該應付債券無到期日，此處以十年作為剩餘期間計算合約現金流量。

註：係包含估計利息，故揭露金額無法與資產負債表中相關科目對應；另無到期日應付債券，此處係以十年作為剩餘期間計算合約現金流量。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

本公司民國一〇八年十二月三十一日租賃負債之到期日期限結構，請詳附註六(十六)。

本公司衍生性金融負債之到期日期限結構如下表所示：

	108.12.31				總計
	小於1年	1-3年	3-5年	5年以上	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 859,992	-	-	-	859,992
避險之金融負債	-	-	108,036	-	108,036
合計	\$ 859,992	-	108,036	-	968,028
	107.12.31				總計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 3,445,100	-	-	-	3,445,100
避險之金融負債	-	-	623,580	115,189	738,769
合計	\$ 3,445,100	-	623,580	115,189	4,183,869

4. 市場風險分析

「市場風險」是指資產價值因市場不利之變動，導致資產可能發生損失之風險，造成市場價格變動之風險因子有利率、匯率、股價或商品價格等。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，追求公司長期總健康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價值(Value at Risk, VaR)分析以及敏感度分析(Sensitivity Analysis)等風險管理工具，以充實有效地衡量、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潛在極端損失，目前以99%之信賴水準預估未來十日之風險值。

使用於管理風險之風險值模型，必須持續地進行回溯測試，以確保能夠合理、完整、正確地衡量投資組合最大潛在風險。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(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

108.12.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	55,622,911
	價格指數下跌10%	-	(55,622,911)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	(4,191)	(30,063,215)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	-	(10,377,917)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	(297)	(1,611,659)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	3,451	30,803,218
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	-	11,186,114
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	298	1,623,096
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(8,234,065)	(9,392,964)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	8,234,065	9,392,964

單位：新台幣千元

107.12.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	47,092,560
	價格指數下跌10%	-	(47,092,560)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	(3,691)	(21,146,487)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	-	(14,577,931)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	-	(603,202)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	3,407	22,157,476
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	-	15,827,907
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	-	616,229
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(8,761,929)	(6,076,942)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	8,761,929	6,076,942

註1：權益風險與利率風險之敏感度分析部位主要包含透過損益按公允價值衡量之金融資產與透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，權益風險情境包含股票及基金(不含貨幣型與債券型基金)，利率風險情境包含債券及債券型基金。匯率風險敏感度分析之部位排除外幣保單及OIU資產。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

註2：上表敏感度分析為假設情境，風險因子變動對公允價值的影響是基於其他因子維持不變。

註3：假設當其他因子不變時，若民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日各幣別利率曲線平行上升1bp，則對本公司損益與權益的影響分別為(77)千元與(855,718)千元、(71)千元與(748,294)千元。

5. 金融資產之移轉

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

下表為未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

單位：新台幣千元

金融資產類別	108.12.31				107.12.31			
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,640,427	-	3,640,427	-	-	-	-	-
證券出借協議	-	-	-	-	-	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
證券出借協議	-	-	-	-	-	-	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
證券出借協議	-	-	-	-	-	-	-	-
總計	3,640,427	-	3,640,427	-	-	-	-	-

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

6. 金融資產及金融負債互抵

本公司從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情形發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。相關資訊如下：

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產		108.12.31	
列報於資產負債表中互抵之相關金額(註)	金融工具	列報於資產負債表中互抵之相關金額(註)	金融工具
(a)	(b)	(c)	(d)
已編列之金融負債總額	\$ 58,191,255	已編列之金融負債總額	\$ 58,191,255
衍生金融工具及連結式存款	-	衍生金融工具及連結式存款	-
附買回票券及債券投資	81,090,342	附買回票券及債券投資	81,090,342
合計	\$ 139,281,597	合計	\$ 139,281,597
淨額	(c)-(a)-(d)	淨額	(c)-(a)-(d)
	\$ 55,448,779		\$ 55,448,779
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債		108.12.31	
列報於資產負債表中互抵之相關金額(註)	金融工具	列報於資產負債表中互抵之相關金額(註)	金融工具
(a)	(b)	(c)	(d)
已編列之金融負債總額	\$ 968,028	已編列之金融負債總額	\$ 968,028
衍生金融工具	-	衍生金融工具	-
合計	\$ 968,028	合計	\$ 968,028
淨額	(c)-(a)-(d)	淨額	(c)-(a)-(d)
	\$ -		\$ -
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產		107.12.31	
列報於資產負債表中互抵之相關金額(註)	金融工具	列報於資產負債表中互抵之相關金額(註)	金融工具
(a)	(b)	(c)	(d)
已編列之金融負債總額	\$ 29,114,329	已編列之金融負債總額	\$ 29,114,329
衍生金融工具及連結式存款	-	衍生金融工具及連結式存款	-
附買回票券及債券投資	55,651,334	附買回票券及債券投資	55,651,334
合計	\$ 84,765,663	合計	\$ 84,765,663
淨額	(c)-(a)-(d)	淨額	(c)-(a)-(d)
	\$ 26,624,877		\$ 26,624,877
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債		107.12.31	
列報於資產負債表中互抵之相關金額(註)	金融工具	列報於資產負債表中互抵之相關金額(註)	金融工具
(a)	(b)	(c)	(d)
已編列之金融負債總額	\$ 4,183,869	已編列之金融負債總額	\$ 4,183,869
衍生金融工具	-	衍生金融工具	-
合計	\$ 4,183,869	合計	\$ 4,183,869
淨額	(c)-(a)-(d)	淨額	(c)-(a)-(d)
	\$ 1,122,475		\$ 1,122,475

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(三十) 結構型個體

1. 具有控制力之結構型個體

本公司具有控制力之結構型個體為不動產投資及管理機構，將其納入合併報表係因本公司透過參與個體而享有該個體變動報酬之權利及透過其權力影響該個體之報酬。截至民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日，本公司提供非合約性義務之放款予該個體，金額分別為33,116,714千元及21,856,055千元。

2. 不具有控制力之結構型個體

(1) 本公司持有下列類型不具有控制力之結構型個體之權益，該等結構型個體之資金來自本公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	本公司擁有之權益
私募基金投資	投資第三方基金管理公司發行之私募基金，從而獲得投資利益。	投資該等基金發行之單位或有有限合夥權益。
資產證券化商品及不動產投資信託	投資資產證券化商品及不動產投資信託，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券。

(2) 本公司所認列與未納入合併財務報表之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

108.12.31	私募基金投資	資產證券化商品及不動產投資信託
本公司持有之資產		
- 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 78,571,423	10,696,364
- 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	23,136,849
- 按攤銷後成本衡量之金融資產	-	27,602,156
本公司持有之資產總額	\$ 78,571,423	61,435,369
107.12.31	私募基金投資	資產證券化商品及不動產投資信託
本公司持有之資產		
- 透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 65,568,102	7,995,559
- 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	25,477,438
- 按攤銷後成本衡量之金融資產	-	34,209,207
本公司持有之資產總額	\$ 65,568,102	67,682,204

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持持有資產之帳面金額。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(3)本公司於民國一〇八年度及一〇七年度對未納入個體財務報告之私募基金投資、資產證券化商品及不動產投資信託未提供任何財務支援。

(卅一)資本管理

公司進行資本管理之目標係依據金管會保險局所規定之最低資本，監控清償能力適性、防範經營過程中可能遭遇之風險、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、民法法定盈餘公積、特別盈餘公積等。請詳附註六(十二)及(十八)。

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，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，資本適足率等級劃分標準需考慮資本適足率及淨值比率。資本適足率係自有資本與風險資本之比率，淨值比率係經會計師查核簽證財務報告之業主權益除以不含投資型保險專設帳簿之資產總額。主管機關將資本適足率達百分之二百以上及淨值比率達百分之三以上稱為資本適足；而資本適足率低於百分之二百者或最近二期淨值比率均未達百分之三，依情節嚴重性可再劃分為資本不足、資本顯著不足與資本嚴重不足。若保險公司資本適足率低於百分之二百或最近二期淨值比率均未達百分之三，即未達資本適足標準，不得買回其股份，且不得分配該申報年度之盈餘；同時，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：命令保險業及其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。

本公司近兩年之資本適足率均達百分之二百以上，且最近二期淨值比率均達百分之三以上，符合主管機關要求之比率。

截至民國一〇八年十二月三十一日，本年度本公司資本管理之方式並未改變。

(卅二)非現金交易之投資及籌資活動

本公司於民國一〇八年度之非現金交易之籌資活動為以租賃方式取得使用權資產，請詳附註六(十)。

來自籌資活動之負債之調節如下表：

	應付債券	租賃負債
民國108年1月1日餘額	\$ 55,000,000	17,943,953
來自籌資活動之現金流量變動	-	(1,391,446)
清償租賃負債	-	(1,391,446)
來自籌資活動之現金流量小計	-	-
非現金流量之變動	-	486,138
簽訂/更新租賃合約	-	486,138
非現金流量之變動小計	\$ 55,000,000	17,038,645
民國108年12月31日餘額		

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(卅三)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：

金融資產	108.12.31		107.12.31			
	外幣	匯率(註2)	新台幣	外幣	匯率(註2)	新台幣
貨幣性項目(註1)						
美金	\$ 64,582,106	30.106	1,944,308,873	64,295,681	30.733	1,975,999,167
非貨幣性項目(註1)						
美金	9,964,507	30.106	299,991,448	5,953,159	30.733	182,958,424
港幣	8,805,970	3.866	34,046,876	8,522,344	3.924	33,441,935
人民幣	7,824,148	4.324/4.326	33,835,820	10,336,210	4.469/4.468	47,188,668
衍生性金融工具(註1)						
美金	-	30.106	16,256,576	-	30.733	2,220,156
採用權益法之投資						
(註1)						
歐元	272,360	33.754	9,193,330	76,253	35.183	2,682,800
英鎊	256,105	39.544	10,127,354	239,689	38.885	9,320,237
港幣	3,704,393	3.868	14,327,851	2,924,064	3.928	11,485,430
韓圓	632,327,494	0.026	16,503,747	461,868,026	0.028	12,701,371
金融負債						
貨幣性項目(註1)						
美金	152,273	30.106	4,587,227	86,410	30.733	2,655,744
港幣	211,437	3.866	817,636	-	-	-
澳幣	32,000	21.104	675,338	-	-	-
衍生性金融工具(註1)						
美金	-	30.106	968,028	-	30.733	4,183,869

(註1)各期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)係以資產及負債性質適用其市場匯率。

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：

資產	108.12.31		合計
	12個月內回收	超過12個月後回收	
現金及約當現金	\$ 234,053,356	-	234,053,356
應收款項	31,067,275	1,126,904	32,194,179
本期所得稅資產	-	6,104,013	6,104,013
透過損益按公允價值衡量之金融資產	532,206,123	649,723,794	1,181,929,917
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	15,150,082	447,777,440	462,927,522
按攤銷後成本衡量之金融資產	13,549,737	1,671,521,905	1,685,071,642
避險之金融資產	3,854	582,391	586,245
採用權益法之投資－淨額	-	56,064,298	56,064,298
其他金融資產－淨額	-	4,526,914	4,526,914
投資性不動產	-	188,983,123	188,983,123
放款	4,520,405	259,770,979	264,291,384
再保險合約資產	1,734,063	843,359	2,577,422
不動產及設備	-	19,468,662	19,468,662
使用權資產	-	2,315,249	2,315,249
無形資產	-	305,661	305,661
遞延所得稅資產	-	19,275,381	19,275,381
其他資產	630,460	20,540,955	21,171,415
分攤帳戶保險商品資產	1,541,319	191,742,120	193,283,439
資產總計	\$ 834,456,674	3,540,673,148	4,375,129,822
負債	108.12.31		合計
應付款項	\$ 24,716,742	-	24,716,742
本期所得稅負債	764,767	1,027,179	1,791,946
透過損益按公允價值衡量之金融負債	859,992	-	859,992
避險之金融負債	-	108,036	108,036
應付債券	-	55,000,000	55,000,000
租賃負債	1,601,413	15,437,232	17,038,645
保險負債	112,462,523	3,584,421,838	3,696,884,361
具金融商品性質之保險契約準備	533	3,591,203	3,591,736
外匯價格變動準備	-	13,273,010	13,273,010
負債準備	540,809	7,878,414	8,419,223
遞延所得稅負債	-	12,517,802	12,517,802
其他負債	5,632,039	4,496,437	10,128,476
分攤帳戶保險商品負債	408	193,283,031	193,283,439
負債總計	\$ 146,579,226	3,891,034,182	4,037,613,408

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

107.12.31

資產	107.12.31		合計
	12個月內回收	超過12個月後回收	
現金及約當現金	\$ 177,709,940	-	177,709,940
應收款項	33,796,139	1,143,140	34,939,279
本期所得稅資產	5,854,033	546,162	6,400,195
透過損益按公允價值衡量之金融資產	247,757,526	457,301,074	705,058,600
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	9,774,586	572,944,358	582,718,944
按攤銷後成本衡量之金融資產	311,568	1,721,511,000	1,721,822,568
避險之金融資產	-	468,635	468,635
採用權益法之投資－淨額	-	41,663,840	41,663,840
其他金融資產－淨額	-	27,724	27,724
投資性不動產	-	138,522,720	138,522,720
放款	4,249,888	230,629,818	234,879,706
再保險合約資產	1,162,379	855,046	2,017,425
不動產及設備	-	19,619,980	19,619,980
無形資產	-	277,778	277,778
遞延所得稅資產	-	17,129,199	17,129,199
其他資產	1,402,487	50,513,099	51,915,586
分攤帳戶保險商品資產	1,829,835	157,478,490	159,308,325
資產總計	\$ 483,848,381	3,410,632,063	3,894,480,444
負債	107.12.31		合計
應付款項	\$ 21,612,504	-	21,612,504
本期所得稅負債	4,201	816,074	820,275
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,445,100	-	3,445,100
避險之金融負債	-	738,769	738,769
應付債券	-	55,000,000	55,000,000
保險負債	155,292,056	3,268,176,301	3,423,468,357
具金融商品性質之保險契約準備	-	3,523,635	3,523,635
外匯價格變動準備	-	8,337,666	8,337,666
負債準備	66,958	7,626,771	7,693,729
遞延所得稅負債	-	3,305,764	3,305,764
其他負債	4,016,162	2,351,057	6,367,219
分攤帳戶保險商品負債	284	159,308,041	159,308,325
負債總計	\$ 184,437,265	3,509,184,078	3,693,621,343

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
Carter Lane (Guernsey) Limited	本公司之子公司
Bow Bells House (Jersey) Limited	本公司之子公司
Fubon MTL Property (Jersey) Limited	本公司之子公司
Fubon Ellipse (Belgium) S.A.	本公司之子公司
Fubon Ellipse (Jersey) Limited	本公司之子公司
富邦人壽保險(香港)有限公司	本公司之子公司
富邦現代生命保險株式會社	本公司之子公司
Fubon Eurotower (Luxembourg) S. à r.l.	本公司之子公司
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
富邦證券投資信託股份有限公司	與本公司同為富邦金控之子公司
富邦育樂股份有限公司	與本公司同為富邦金控之孫公司
富邦人身保險代理人股份有限公司	富邦金控之孫公司
富邦運動場館股份有限公司	富邦金控之孫公司
富邦建設股份有限公司	實質關係人
大魯閣商場事業股份有限公司	實質關係人(註一)
大魯閣開發股份有限公司	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司	實質關係人
台灣固網股份有限公司	實質關係人
建國工程股份有限公司	實質關係人(註二)
財團法人富邦文教基金會	實質關係人
財團法人富邦慈善基金會	實質關係人
財團法人富邦藝術基金會	實質關係人
凱擘股份有限公司	實質關係人
凱擘影藝股份有限公司	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
富邦媒體科技股份有限公司	實質關係人
臺北市政府及轄下各機關	實質關係人
台灣高速鐵路股份有限公司	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	存款性質	108.12.31	107.12.31
台固媒體股份有限公司	實質關係人			
明東實業股份有限公司	實質關係人			
其他關係人	董監事、重要股東、經理人及其配偶、二親等以內親屬及富邦集團關係企業或實質關係人			
註一：於民國一〇八年第三季起已非本公司之關係人。				
註二：於民國一〇七年第四季起已非本公司之關係人。				
(二)與關係人之間之重大交易事項				
1.本公司與關係人存款明細如下：				
台北富邦商業銀行股份有限公司：				
支票存款		\$	132,402	79,365
活期存款			10,484,066	4,635,961
定期存款			6,379,172	1,379,172
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)				
支票存款			1	1,557
活期存款			3,733	7,723
合計		\$	<u>16,999,374</u>	<u>6,103,778</u>
2.本公司與關係人之應收利息				
關係人				
台北富邦商業銀行股份有限公司		\$	14,955	9,602
Carter Lane (Guernsey) Limited			25,946	26,721
Bow Bells House (Jersey) Limited			65,233	64,906
Fubon MTL Property (Jersey) Limited			111,448	111,078
Fubon Ellipse (Belgium) S.A.			34,833	38,015
Fubon Eurotower (Luxembourg) S. à r.l.			55,689	-
合計		\$	<u>308,104</u>	<u>250,322</u>

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

3.本公司與關係人之其他應收(付)款項細如下:

關係人	108.12.31	107.12.31
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ (205,165)	(416,337)
富邦產物保險股份有限公司	187,487	145,455
富邦人身保險代理人股份有限公司	(35,696)	(35,905)
富邦綜合證券股份有限公司	(7,293)	(11,119)
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬或交易餘額10%)	2,348	19,570
合計	<u><u>\$ (58,319)</u></u>	<u><u>(298,336)</u></u>

4.連結稅制

本公司與母公司富邦金控及其子公司採行連結稅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款)。

	108.12.31	107.12.31
應收連結稅制款(帳列本期所得稅資產)	\$ 5,639,776	6,040,372
應付連結稅制款(帳列本期所得稅負債)	1,791,946	820,275

5.債券交易(含本公司發行之債券)及衍生性金融商品交易

(1)出售債券

關係人	108年度	107年度
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 683,323	4,438,660
關係人	107年度	截至107.12.31應計附賣回價款
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 229	-

(2)應付債券—為本公司發行之債券

關係人	108.12.31	107.12.31
富邦金融控股股份有限公司	\$ 20,000,000	20,000,000
應付利息		
富邦金融控股股份有限公司	\$ 552,329	107.12.31
利息費用		
富邦金融控股股份有限公司	\$ 720,000	107年度
		552,329

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(3)衍生性金融商品(名目本金)

關係人間從事衍生性金融商品交易之交易合約金額如下:

關係人名稱	金融商品	108.12.31	107.12.31
台北富邦商業銀行股份有限公司	匯率交換合約	\$ 2,107,420	2,765,970

6.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	108.12.31	107.12.31
富邦富邦基金	\$ 62,673	45,318
富邦吉祥貨幣市場基金	1,405,283	702,511
富邦科技ETF基金	298,042	198,598
富邦學根ETF基金	174,925	129,112
富邦發達ETF基金	-	138,215
富邦金融ETF基金	-	165,216
富邦美公債20年期以上	4,879,600	2,077,412
富邦標普美國特別股ETF基金	1,953,634	1,722,683
富邦中國政策金融債券ETF基金	2,494,580	4,680,564
富邦彭博巴克萊10年期(以上)BBB美元息收公司債券基金	1,320,030	198,697
富邦優選1-5年高收益債券ETF基金	-	201,402
富邦深証100基金	-	101,731
富邦FB NASDAQ基金	-	32,330
FBH股正2	-	23,480
富邦台50	1,125,600	873,180
富邦NASDAQ正2	-	14,808
富邦公司治理	1,203,000	966,500
富邦美國政府債券1-3年期基金	1,945,820	3,088,427
富邦彭博巴克萊9-35年A級美元公司債券基金	-	3,843,315
富邦全球金融業10年以上美元投等債ETF基金	4,966,500	-
富邦彭博歐洲區美元7-15年銀行債ETF基金	2,851,200	-
合計	\$ 24,680,887	19,203,499

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

7. 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：

關係人名稱	108.12.31	107.12.31
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 908,592	834,769
富邦二號不動產投資信託基金	1,006,956	918,728
	\$ 1,915,548	1,753,497

8. 本公司與關係人之財產交易：

關係人	性質	108年度	107年度
富邦建設股份有限公司	顧問費等	\$ 29,403	54,395
臺北市政府	預付地上權開發工程款	47,415	555,707
建國工程股份有限公司	工程承攬	-	395,627
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)		1,712	-
		\$ 78,530	1,005,729

9. 本公司與關係人之資金融通情形如下：

108.12.31							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	展約情形	擔保品內容	有無不同		
自用住宅抵押放款	實買關係人共49戶	\$ 344,810	336,416	正常放款	不動產	無		
投資性不動產抵押放款	Carter Lane (Guernsey) Limited	2,257,175	2,257,175	正常放款	不動產	無		
	Bow Bells House (Jersey) Limited	5,670,581	5,670,581	正常放款	不動產	無		
	Fubon MTL Property (Jersey) Limited	9,612,109	9,612,109	正常放款	不動產	無		
	Fubon Ellipse (Belgium) S.A.	3,980,989	3,948,493	正常放款	不動產	無		
	Fubon Eurotower (Luxembourg) S.à r.l.	11,628,058	11,628,356	正常放款	不動產	無		
合計		\$ 33,589,722	33,453,130					

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

107.12.31							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	展約情形	擔保品內容	有無不同		
自用住宅抵押放款	實買關係人共53戶	\$ 409,583	397,891	正常放款	不動產	無		
投資性不動產抵押放款	Carter Lane (Guernsey) Limited	2,361,349	2,324,542	正常放款	不動產	無		
	Bow Bells House (Jersey) Limited	5,731,508	5,642,170	正常放款	不動產	無		
	Fubon MTL Property (Jersey) Limited	9,731,911	9,580,218	正常放款	不動產	無		
	Fubon Ellipse (Belgium) S.A.	4,309,125	4,309,125	正常放款	不動產	無		
合計		\$ 22,543,476	22,253,946					

上述關係人之擔保放款，其交易條件與非關係人並無重大差異。

(2) 壽險貸款：

108.12.31							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	展約情形	擔保品內容	有無不同		
壽險貸款	實買關係人共122戶	\$ 48,563	37,667	正常放款	保單價值	無		
	實買關係人共126戶	\$ 59,581	39,473	正常放款	保單價值	無		
合計		\$ 108,123	108,123					

上述關係人之壽險貸款，其交易條件與非關係人並無重大差異。

10. 本公司與關係人之預付(收)款項：

關係人	性質	108.12.31	107.12.31
台北富邦商業銀行股份有限公司	獎勵金	\$ 54,578	88,676
富邦產物保險股份有限公司	保險費	22,598	34,196
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)		2,938	1,047
合計		\$ 80,114	123,919

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

11. 本公司與關係人之租賃交易如下：
存出保證金：

關係人	108.12.31	107.12.31	備註
富邦產物保險股份有限公司	\$ 24,337	23,773	辦公室租金
臺北市政府	1,230,396	1,223,476	工程/地上權
富邦一號不動產投資信託基金	29,135	29,939	辦公室租金
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	12,866	12,571	辦公室租金
合計	<u>\$ 1,296,734</u>	<u>1,289,759</u>	

租金支出(民國一〇七年度以前)：

關係人	107年度	備註
富邦產物保險股份有限公司	\$ 92,281	辦公室租金
臺北市政府	305,513	地上權租金
富邦一號不動產投資信託基金	114,936	辦公室租金
富邦二號不動產投資信託基金	16,089	辦公室租金
實質關係人	35,025	辦公室租金
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	13,744	辦公室租金
合計	<u>\$ 577,588</u>	

使用權資產及租賃負債(民國一〇八年一月一日開始)

關係人	108.12.31	使用權資產
台灣固網股份有限公司	\$ 81,636	119,048
富邦一號不動產投資信託基金	128,760	244,519
富邦二號不動產投資信託基金	19,043	33,855
台北富邦商業銀行股份有限公司	1,375	26,254
富邦產物保險股份有限公司	99,110	201,429
實質關係人	-	36,513
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	6,031	13,500
合計	<u>\$ 335,955</u>	<u>675,118</u>

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

	租賃負債		利息費用		合約總價值
	108.12.31	108.1.1	108年度	108年度	
台灣固網股份有限公司	\$ 87,254	124,414	3,583	201,427	
明東實業股份有限公司	-	6,910	109	21,059	
富邦一號不動產投資信託基金	129,216	238,654	6,221	351,161	
富邦二號不動產投資信託基金	18,470	31,522	855	50,498	
台北富邦商業銀行股份有限公司	652	24,694	636	26,663	
富邦產物保險股份有限公司	94,682	183,830	4,825	284,124	
實質關係人	-	34,478	547	105,075	
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	5,932	5,701	176	9,977	
合計	<u>\$ 336,206</u>	<u>650,203</u>	<u>16,952</u>	<u>1,049,984</u>	

使用權資產及租賃負債—投資性不動產—地上權(民國一〇八年一月一日開始)

關係人	108.12.31	使用權資產
臺北市政府	\$ 29,420,082	108.1.1 30,226,120

關係人	108.12.31	租賃負債	利息費用	合約總價值
臺北市政府	\$ 7,634,713	7,705,808	237,348	37,738,742

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。

12. 本公司與關係人之存入保證金、租金收入及預收房租款明細如下：

關係人	108.12.31	107.12.31
存入保證金		
富邦媒體科技股份有限公司	\$ 34,282	30,072
大魯閣商場事業股份有限公司	-	35,000
台灣固網股份有限公司	10,591	10,589
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	32,605	32,737
合計	<u>\$ 77,478</u>	<u>108,398</u>

上述係出租投資性不動產之保證金，並另取得凱學影藝股份有限公司出具27,135千元履約保證函文。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

	108年度	107年度
租金收入		
富邦媒體科技股份有限公司	\$ 126,709	111,935
富邦產物保險股份有限公司	11,650	11,634
台北富邦商業銀行股份有限公司	39,126	39,129
富邦綜合證券股份有限公司	12,400	12,324
大魯閣開發股份有限公司	-	38,333
台灣固網股份有限公司	40,922	40,870
台灣大哥大股份有限公司	32,121	32,028
台固媒體股份有限公司	11,932	11,784
凱擘影藝股份有限公司	59,794	58,118
凱擘股份有限公司	21,953	24,351
大魯閣商場事業股份有限公司	67,083	76,667
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	9,175	10,837
合計	<u>\$ 432,865</u>	<u>468,010</u>

租金收入於民國一〇八年及一〇七年度分別計431,525千元及466,687千元，係出租投資性不動產之收益，帳入投資性不動產損益。

預收房租款於民國一〇八年及一〇七年度分別計8,816千元及8,085千元，帳入其他負債項下。

13.本公司與關係人之保費收入明細如下：

	108年度	107年度
關係人		
富邦產物保險股份有限公司	\$ 46,253	42,273
富邦綜合證券股份有限公司	33,400	34,395
台北富邦商業銀行股份有限公司	100,503	98,223
台灣高速鐵路股份有限公司	13,312	14,816
富邦媒體科技股份有限公司	16,053	14,196
實質關係人	174,362	276,216
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	1,212,027	1,163,147
合計	<u>\$ 1,595,910</u>	<u>1,643,266</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。

14.本公司與關係人之佣金收入明細如下：

	108年度	107年度
關係人		
富邦證券投資信託股份有限公司	\$ 59,732	20,906

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

15.本公司與關係人之佣金支出明細如下：

	108年度	107年度
關係人		
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 5,031,531	4,996,277
富邦人身保險代理人股份有限公司	258,679	277,515
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	17	19
合計	<u>\$ 5,290,227</u>	<u>5,273,811</u>

上列佣金已含遞延佣金，其明細如下：

	108.12.31	107.12.31
關係人		
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 5,304	9,245
富邦人身保險代理人股份有限公司	87,810	99,945
合計	<u>\$ 93,114</u>	<u>109,190</u>

16.本公司與關係人之利息收入

	108年度	107年度
關係人		
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 93,394	110,371
Carter Lane (Guemsey) Limited	103,632	109,907
Bow Bells House (Jersey) Limited	258,023	266,788
Fubon MTL Property (Jersey) Limited	441,014	454,189
Fubon Ellipse (Belgium) S.A.	142,710	154,673
Fubon Eurotower (Luxembourg) S.à r.l.	133,185	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	9	4
合計	<u>\$ 1,171,967</u>	<u>1,095,932</u>

17.本公司與關係人共同行銷獎勵收入及跨售佣金明細如下：

	108年度	107年度
關係人		
富邦產物保險股份有限公司	\$ 644,761	537,195
台北富邦商業銀行股份有限公司	28,101	19,963
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	1,179	1,796
合計	<u>\$ 674,041</u>	<u>558,954</u>

18.本公司與關係人共同行銷支出明細如下：

	108年度	107年度
關係人		
富邦產物保險股份有限公司	\$ 16,587	14,819
富邦綜合證券股份有限公司	70,853	56,042
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	-	30
合計	<u>\$ 87,440</u>	<u>70,891</u>

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

19. 本公司與關係人之各項收入明細：

關係人名稱	科目性質	108年度	107年度
富邦綜合證券股份有限公司	債券手續費收入	\$ 93,491	28,163
富邦人壽保險(香港)有限公司	雜項收入	15,477	13,195
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	雜項收入	190	434
合計		<u>\$ 109,158</u>	<u>41,792</u>

20. 本公司與關係人之各項支出明細：

關係人名稱	科目性質	108年度	107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	\$ 123,249	108,813
富邦公寓大廈管理維護股份有限公司	樓管費、投資性不動產費用等	126,935	118,230
富邦產物保險股份有限公司	財產保險、停車費等	45,950	44,830
台灣因網股份有限公司	電話費、通訊服務費等	96,435	147,471
台北富邦商業銀行股份有限公司	銀行手續費/保管費、展業活動費等	1,337,483	1,041,882
財團法人富邦文教基金會	捐贈費、廣告費	40,314	31,558
財團法人富邦慈善基金會	捐贈費	26,196	37,178
財團法人富邦藝術基金會	捐贈費	31,206	29,364
富邦育樂股份有限公司	廣告費、文具印刷等	178,629	171,458
富邦運動場館股份有限公司	廣告費	5,250	10,500
富邦一號不動產投資信託基金	大樓管理費/交通費等	16,097	16,825
台灣大哥大股份有限公司	電話費/電信費等	11,940	11,377
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)		28,602	32,801
合計		<u>\$ 2,068,286</u>	<u>1,802,287</u>

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(三) 主要管理階層報酬包括：

	108年度	107年度
薪資與其他短期員工福利	\$ 389,152	358,778
其他長期員工福利	1,968	1,995
退職後福利	10,682	11,957
合計	<u>\$ 401,802</u>	<u>372,730</u>

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	108.12.31	107.12.31
政府債券(帳列存出保證金—法定保證金)	\$ 16,734,727	16,557,668
定期存款(帳列存出保證金—其他)	1,379,172	1,379,172
	<u>\$ 18,113,899</u>	<u>17,936,840</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。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 本公司之租賃合約承諾之到期分析如下：

民國107年12月31日餘額	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	654,396	589,523	-	1,243,919
營業租賃支出—地上權(承租人)	1,146,113	3,413,280	20,303,406	24,862,799
營業租賃收入(出租人)	3,925,429	13,224,408	13,285,902	30,435,739

(二) 本公司因日常營業活動產生法律訴訟之或有負債，除了已估列負債準備者外，尚有數件訴訟案件仍在進行，目前皆已委由律師承辦，一旦取得專業意見及可合理估計金額時，本公司將予以調整認列相關損失。

(三) 重大未認列之承諾

本公司已簽約尚未認列之投資性、自用不動產新建工程契約價款列示如下：

	108.12.31	107.12.31
新建工程	<u>\$ 11,746,360</u>	<u>3,792,485</u>

(四) 本公司已簽訂之私募基金合約中，尚未投入之承諾投資額度上限為(單位：千元)：

	108.12.31	107.12.31
美元	<u>\$ 2,496,792</u>	<u>1,480,849</u>
歐元	<u>\$ 555,663</u>	<u>222,280</u>
台幣	<u>\$ 270,000</u>	<u>150,000</u>

註：已承諾未投入之承諾投資額度不包含已通知交易然尚未交割的部位。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項

本公司於民國一〇八年十二月二十日經董事會決議通過參與富邦人壽保險(香港)有限公司現金增資，並於民國一〇九年一月三十日經金融監督管理委員會管保壽字第1090130800號函核准投資富邦人壽保險(香港)有限公司港幣七億元在案，經濟部投資審議委員會尚在審核中。

十二、其他

(一)員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

性質別	108年度		107年度		合計
	屬於營業成本者	屬於營業費用者	屬於營業成本者	屬於營業費用者	
員工福利費用	12,233,961	4,533,310	11,112,968	4,279,324	15,392,292
薪資費用	-	1,618,026	-	1,576,413	1,576,413
勞健保費用	270,583	823,950	302,891	841,424	1,144,315
退休金費用	-	98,893	-	63,980	63,980
董(理)事酬金	-	1,657,428	-	1,520,357	1,520,357
其他員工福利費用	-	1,231,560	-	465,721	465,721
折舊費用	-	110,183	154,615	100,523	255,138
攤銷費用	-	-	-	-	-

本公司民國一〇八年度及一〇七年度員工人數分別為27,803人及28,698人，其中未兼任員工之董(理)事人數均為7人。

(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或其他合理方式分攤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)資金委託證券投資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。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇八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：

取得不動產之公司	附屬名稱	取得日期	交易金額(新台幣)	交易種類	關係	交易對象關係人姓名、名稱或組織名稱		取得目的及用途	其他約定事項
						關係人姓名	關係人姓名		
富邦人壽	以上地產開發有限公司	108.05.22	356,618	已收現金	非關係人	富邦人壽保險(香港)有限公司	非關係人	取得不動產	無
Fubon Eurotower Luxembourg S.à.r.l.	Eurotower Kaserstrasse 29, 60311 Frankfurt am Main, Germany	108.04.09	1,530,000	已收現金	非關係人	Eurotower Frankfurt GmbH & Co. KG, Eurotower Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	非關係人	取得不動產	無

註：為合約總價款(含營業稅)，交易成本另計。

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：詳附註七及十三(一)6。

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：詳附註七。

5.從事衍生工具交易：

詳重要會計科目附註六(三)及(廿八)之說明。

6.母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

編號	交易人名稱	交易往來關係	交易種類	交易往來情形		占合併總營業收入或總資產之比例
				科目	金額	
0	富邦人壽保險(股)公司	富邦人壽保險(香港)有限公司	1	應收款項	3,479	-
0	富邦人壽保險(股)公司	富邦人壽保險(香港)有限公司	1	營業外收入及支出	15,477	-
0	富邦人壽保險(股)公司	Carter Lane (Guernsey) Limited	1	放款	2,257,175	0.05%
0	富邦人壽保險(股)公司	Carter Lane (Guernsey) Limited	1	應收款項	25,946	-
0	富邦人壽保險(股)公司	Carter Lane (Guernsey) Limited	1	利息收入	105,632	0.01%
0	富邦人壽保險(股)公司	Bow Bells House (Jersey) Limited	1	放款	5,670,581	0.12%
0	富邦人壽保險(股)公司	Bow Bells House (Jersey) Limited	1	應收款項	65,233	-
0	富邦人壽保險(股)公司	Bow Bells House (Jersey) Limited	1	利息收入	258,023	0.03%
0	富邦人壽保險(股)公司	Fubon MTL Property (Jersey) Limited	1	放款	9,612,109	0.20%
0	富邦人壽保險(股)公司	Fubon MTL Property (Jersey) Limited	1	應收款項	111,448	-

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

編號	交易人名稱	交易往來關係	與交易人之間	交易往來情形		占合併資產收入或總資產之比率
				科目	金額	
0	富邦人壽保險(股)公司	Fubon MTL Property (Jersey) Limited	1	利息收入	441,014	0.05 %
0	富邦人壽保險(股)公司	Fubon Ellipse (Belgium) S.A.	1	放款	3,948,493	0.08 %
0	富邦人壽保險(股)公司	Fubon Ellipse (Belgium) S.A.	1	應收款項	34,833	- %
0	富邦人壽保險(股)公司	Fubon Ellipse (Belgium) S.A.	1	利息收入	142,710	0.02 %
0	富邦人壽保險(股)公司	Fubon Eurotower (Luxembourg) S.à r.l.	1	放款	11,628,356	0.24 %
0	富邦人壽保險(股)公司	Fubon Eurotower (Luxembourg) S.à r.l.	1	應收款項	55,689	- %
0	富邦人壽保險(股)公司	Fubon Eurotower (Luxembourg) S.à r.l.	1	利息收入	133,185	0.02 %
1	富邦人壽保險(香港)有限公司	富邦人壽保險(股)公司	2	應付款項	3,479	- %
1	富邦人壽保險(香港)有限公司	富邦人壽保險(股)公司	2	營業費用	15,477	- %
2	Carter Lane (Guernsey) Limited	富邦人壽保險(股)公司	2	其他金融負債	2,257,175	0.05 %
2	Carter Lane (Guernsey) Limited	富邦人壽保險(股)公司	2	應付款項	25,946	- %
2	Carter Lane (Guernsey) Limited	富邦人壽保險(股)公司	2	其他營業成本-利息支出	103,632	0.01 %
3	Bow Bells House (Jersey) Limited	富邦人壽保險(股)公司	2	其他金融負債	5,670,581	0.12 %
3	Bow Bells House (Jersey) Limited	富邦人壽保險(股)公司	2	應付款項	65,233	- %
3	Bow Bells House (Jersey) Limited	富邦人壽保險(股)公司	2	其他營業成本-利息支出	258,023	0.03 %
4	Fubon MTL Property (Jersey) Limited	富邦人壽保險(股)公司	2	其他金融負債	9,612,109	0.02 %
4	Fubon MTL Property (Jersey) Limited	富邦人壽保險(股)公司	2	應付款項	111,448	- %
4	Fubon MTL Property (Jersey) Limited	富邦人壽保險(股)公司	2	其他營業成本-利息支出	441,014	0.05 %
5	Fubon Ellipse (Belgium) S.A.	富邦人壽保險(股)公司	2	其他金融負債	3,948,493	0.08 %
5	Fubon Ellipse (Belgium) S.A.	富邦人壽保險(股)公司	2	應付款項	34,833	- %
5	Fubon Ellipse (Belgium) S.A.	富邦人壽保險(股)公司	2	其他營業成本-利息支出	142,710	0.02 %
6	Fubon Eurotower (Luxembourg) S.à r.l.	富邦人壽保險(股)公司	2	其他金融負債	11,628,356	0.24 %
6	Fubon Eurotower (Luxembourg) S.à r.l.	富邦人壽保險(股)公司	2	應付款項	55,689	- %
6	Fubon Eurotower (Luxembourg) S.à r.l.	富邦人壽保險(股)公司	2	其他營業成本-利息支出	133,185	0.02 %

註一、編號之填寫方式如下：

1.0代表母公司。

2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二、與交易人之間關係顯示如下：

1.母公司對子公司。

2.子公司對母公司。

3.子公司與子公司。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

(二)非屬大陸地區之轉投資事業相關資訊：
民國一〇八年度本公司之轉投資事業資訊如下：

單位：新台幣千元

被投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要資產項目	原始投資金額		期末持有		被投資公司本期權益	本期派發	本期派發之投資利益	備註
				本期期末	去年年底	股數	比率				
富邦人壽	富邦人壽保險(香港)有限公司	香港	人壽保險業務	7,809,384	5,059,927	1,975,000,000	100.00 %	5,958,793	9,070	9,070	子公司
富邦人壽	富邦現代生命保險有限公司	中國	人壽保險業務	12,588,857	12,588,857	83,736,047	62.06 %	16,303,747	2,637,197	(1,551,522)	子公司
富邦人壽	Carter Lane (Guernsey) Limited	根西島	投資性不動產	3,348,784	3,348,784	41,514,743	100.00 %	2,880,873	106,492	106,492	子公司
富邦人壽	Bow Bells House (Jersey) Limited	澤西島	投資性不動產	2,186,556	2,186,556	46,172,931	100.00 %	1,888,539	13,517	13,517	註1 註3
富邦人壽	Fubon MTL Property (Jersey) Limited	澤西島	投資性不動產	4,708,389	4,708,389	92,581,000	100.00 %	5,557,942	327,451	527,451	子公司
富邦人壽	Fubon Ellipse (Belgium) S.A.	比利時布魯塞爾	投資性不動產	2,579,461	2,579,461	1,133,717	100.00 %	2,390,259	(134,800)	(134,800)	註1 註3
富邦人壽	Fubon Ellipse (Jersey) Limited	澤西島	控股公司	3,027	3,027	90,059	100.00 %	653	(764)	(764)	子公司
富邦人壽	Fubon Eurotower (Luxembourg) S.à r.l.	盧森堡	投資性不動產	7,727,154	-	219,997	100.00 %	6,802,148	(638,810)	(638,810)	註4 註5
富邦人壽	富邦資本控股有限公司	香港	控股公司	7,046,304	7,046,304	13,979,798	18.00 %	8,369,058	1,654,867	49,660	關聯企業
富邦人壽	富邦金控創業投資股份有限公司	中華民國	創業投資業務	1,979,650	1,979,650	123,437,000	25.00 %	2,361,290	1,102,483	271,739	關聯企業
富邦人壽	星河能源股份有限公司	中華民國	能源技術服務	236,800	236,800	23,680,000	20.00 %	265,296	110,266	22,053	關聯企業
富邦人壽	互聯能源股份有限公司	中華民國	能源技術服務	900,000	900,000	90,000,000	30.00 %	923,192	73,407	22,022	關聯企業
富邦人壽	互聯電網股份有限公司	中華民國	能源技術服務	327,000	327,000	32,700,000	30.00 %	337,787	34,730	17,004	關聯企業

註1：投資性不動產係存在英國倫敦。

註2：投資性不動產係存在比利時布魯塞爾。

註3：被投資公司並未向外借款，為保證人或以其財產提供為他人債務之擔保，其不動產所有權除作為母公司擔保之擔保品外，未有其他限制之事實。

註4：Fubon Ellipse (Belgium) S.A. 總發行股數為1,133,718股，其中1股由Fubon Ellipse (Jersey) Limited持有。

註5：投資性不動產係存在英國英國。

富邦人壽保險股份有限公司個體財務報告附註(續)

- (3)保費收入占本公司保費收入比率：0.52%
 (4)保險賠款與給付占本公司保險賠款與給付比率：0.51%
 (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：
 一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。
 一財產交易金額及其所產生之損益數額：無。
 一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。
 一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。

3.赴大陸地區投資限額：

單位：新台幣千元

本期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	25,781,503	經濟部投資審議會核准投資金額	25,987,137	依經濟部投資審議會規定赴大陸地區投資限額	202,509,848
---------------------	------------	----------------	------------	----------------------	-------------

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135,006,566千元。

- 4.與大陸被投資公司間之重大交易事項：無。

十四、部門資訊

請詳民國一〇八年度合併財務報告。

富邦人壽保險股份有限公司
現金及約當現金明細表

民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
週轉金		\$ 36,040	
活期存款	合美金1,219,161千元及人民幣3,084,447千元	61,304,249	
定期存款	合美金360,000千元、人民幣191,500千元及澳幣104,000千元； 到期日 109.01.02~109.10.28； 利率 0.57%~3.03%	71,861,106	
支票存款		132,402	
可轉讓定期存款	到期日 109.01.02~109.03.31； 利率0.52%~利率0.63% 主係附賣回票券及債券； 到期日 109.01.02~109.03.10； 利率 0%~0.625%	17,000,000	
約當現金		83,719,559	
合 計		\$ 234,053,356	

註：外幣兌換新台幣(美金30.106、人民幣4.324/4.326及澳幣21.104)

應收票據明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
非關係人一保費票據		\$ 79,568	

註：各戶餘額均未超過本項目金額百分之五。

富邦人壽保險股份有限公司

其他應收款明細表

民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
應收股利		\$ 1,682,918	
應收租金		1,137,673	
應收出售證券款		1,778,498	
應收投資型保單投資贖回款		1,652,338	
其他		1,733,472	註
合 計		<u>\$ 7,984,899</u>	

註：各項目餘額均未超過本項目金額百分之五。

富邦人壽保險股份有限公司
透過權益法公允價值衡量之金融資產明細表
民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具名稱	類 別	原 價	原 價(美金)	原 價(港幣)	利 率	取得成本	公允價值		轉讓於信用風險評估之公允價值(美金)
							原 價	原 價(港幣)	
非關稅之衍生工具：									
遠期外匯合約			\$ -	-	-	-	-	1,765,745	-
匯率及匯合約			-	-	-	-	-	14,294,204	-
非衍生金融工具：									
股票		7,268,660,984	-	-	-	403,723,783	-	424,654,229	-
受託憑證		1,229,899,653	-	-	-	596,336,046	-	615,803,666	11
金融債		-	27,397,825	-	1.58-7.38%	27,453,709	-	27,707,295	-
公司債		-	1,053,710	-	6.63%	1,029,615	-	1,202,852	-
資產證券化產品		-	-	-	5.13-7.08%	2,097,389	-	2,384,002	-
付息1、12次		-	2,123,489	-	-	-	-	-	-
結構型產品		-	-	-	2.11-5%	96,548,420	-	94,116,924	-
年付息4次		-	-	-	-	-	-	-	-
合 計								<u>118,929,017</u>	

註1：其中\$8,782,000已出售。

註2：本公司無指定為透過權益法公允價值衡量之金融資產，故無須揭露歸屬於信用風險評估之公允價值變動。

富邦人壽保險股份有限公司
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具名稱	編列	原帳面金額		減損		公允價值		備註
		美元(USD)	新台幣	新台幣	新台幣	新台幣	新台幣	
股票	111,123~136,112,414	5,129,709,846	\$	-	-	85,579,837	69,488,594	
政府公債	期：每年付息1~2次	-	-	126,639,380	32,404	127,507,199	138,442,644	註
公司債	109,422~140,613,91	-	-	111,036,144	207,341	114,397,050	125,540,993	
金融債	期：每年付息1~2次	-	-	114,498,995	57,483	116,263,507	123,643,869	
資產證券化商品	109,114~137,12,091	-	-	23,330,797	-	23,330,797	23,136,649	
減：抵帳保證金	120,925~138,423,61	-	-	-	-	938,818	(162,343,227)	
合計	期：每年付息12次	-	-	-	-	-	462,827,822	

註：其中面額16,625,200千元係營業保證金。

富邦人壽保險股份有限公司
避險之金融資產明細表

民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具名稱	原帳面金額		公允價值		避險會計		避險會計	
	美元(USD)	新台幣	新台幣	新台幣	之帳面	之帳面	之帳面	之帳面
利率交換合約	\$ 13,500,000	-	390,618	390,618	現金流量避險	現金流量避險	現金流量避險	現金流量避險
合計	-	-	-	-	6,013,674	195,627	19,513,674	886,245

註：被避險項目為浮動利率債券。

富邦人壽保險股份有限公司
按攤銷後成本衡量之金融資產明細表
民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	數量	原值	攤銷	利息	備抵損失	未攤銷溢價(折)	帳面金額	備註
政府公債	113,941,139.1188份	-	\$ 118,793,352	113-7.25%	173,575	4,103,382	122,796,256	
公司債	111,111-187.3181期， 每年付息1、2次	-	757,057,317	3-10.5%	562,517	39,868,002	785,914,443	
金融債	109,615-187.2151到 期，每年付息1、2次	-	637,398,056	0-8.25%	183,248	81,171,018	699,475,835	
資產證券化商品	112,414-137.6158期， 每年付息1、2、4、12 次	-	27,834,272	3.25-5.65%	2,217	(440,221)	27,002,156	
總額型商品	115,712-118.12.31到 期，每年付息4次	-	40,500,000	0.9-1.24%	19,221	-	40,480,779	
可轉債定存單	110.12.14-125.5.20到 期，每年付息1、2次	-	8,756,105	3.7-6.45%	2,329	(1,771)	8,802,181	
合計							\$ 1,685,071,642	

富邦人壽保險股份有限公司
採用權益法之投資變動明細表
民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元
(除單價以元表示外)

名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額		期末佔總資產		期末佔資本	
	金額	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	百分比	股數	百分比	百分比
富邦人壽保險股份有限公司	1,275,000,000	-	1,681,611	-	-	17,946	-	1,775,000,000	100.00%	-	-	1,665,665
富邦人壽保險(香港)有限公司	83,736,047	-	12,701,371	-	-	3,802,376	-	97,634,712	62.08%	-	-	5,958,793
Carer Lane (Guernsey) Limited	41,314,743	-	2,272,867	-	-	153,006	-	43,534,604	100.00%	-	-	14,003,112
Bow Heik House (Kersey) Limited	46,172,911	-	1,843,726	-	-	44,803	-	48,052,834	100.00%	-	-	2,880,873
Fubon HTL Property (Kersey) Limited	92,581,000	-	4,748,604	-	-	699,308	-	97,220,296	100.00%	-	-	1,888,539
Fubon Hipac (Belgium) S.A.	1,133,317	-	268,134	-	-	280,313	-	1,121,138	100.00%	-	-	53,579,942
Fubon Insurance Luxembourg S.à.r.l.	90,009	-	14,588	-	-	805	-	104,592	100.00%	-	-	2,390,429
富邦人壽保險有限公司	-	-	19,438	-	-	6,032,148	-	19,438	100.00%	-	-	6,002,148
富邦人壽保險(香港)有限公司	13,202,288	-	8,804,580	-	-	1,664,643	-	20,342,225	15.00%	-	-	8,002,148
富邦人壽保險(香港)有限公司	114,900,000	-	2,097,302	-	-	415,482	-	116,981,820	25.00%	-	-	7,284,314
富邦人壽保險(香港)有限公司	23,600,000	-	259,251	-	-	262,588	-	23,596,663	20.00%	-	-	2,168,329
富邦人壽保險(香港)有限公司	90,000,000	-	911,704	-	-	6,045	-	90,903,659	30.00%	-	-	265,296
永明人壽保險有限公司	32,700,000	-	328,586	-	-	11,101	-	32,717,485	30.00%	-	-	921,192
合計	\$ 1,668,340	-	\$ 14,643,840	-	-	\$ 15,458,564	-	\$ 16,842,144	30.00%	-	-	\$ 13,729,257
												\$ 51,861,124

富邦人壽保險股份有限公司
其他金融資產明細表

民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
結算備付金		\$ 26,914	
銀行存款		5,879,172	
減：抵繳保證金—其他		(1,379,172)	
合 計		\$ <u>4,526,914</u>	

單位：新台幣千元

富邦人壽保險股份有限公司
投資性不動產變動明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

項 目	原帳價值(原)			本期增加			本期減少			期末餘額		
	原帳列金額	累計公允價值變動數	合計公允價值	原帳列金額	累計公允價值變動數	合計公允價值	原帳列金額	累計公允價值變動數	合計公允價值	原帳列金額	累計公允價值變動數	合計公允價值
土地	\$ 87,225,632	26,026,282	113,251,914	272,481	-	272,481	-	-	272,481	25,548,840	113,046,753	
建築物及其他設備	26,877,214	(5,198,497)	21,678,717	135,665	-	135,665	-	-	135,665	(43,175,14)	22,695,465	
未完工程	3,648,561	-	3,648,561	2,115,035	-	2,115,035	-	-	2,115,035	5,766,596	5,766,596	
預付房地稅費款	53,638	-	53,638	6,400	-	6,400	-	-	6,400	-	6,038	
使用權資產—土地	46,020,541	-	46,020,541	(8,319)	-	(8,319)	-	-	(8,319)	(46,027,022)	-	
合 計	\$ 163,885,486	21,178,149	185,063,635	252,102	-	252,102	-	-	252,102	(601,574)	188,983,133	

註1：投資性不動產公允價值係由專業評估人員評價，所採用之方法及重大假設請詳附錄報告附註六(六)。

註2：本公司因持有地上權租約之影響數為48,540,915千元(含累計公允價值調整數2,460,374千元)。

富邦人壽保險股份有限公司
放款明細表

民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項目	金額	備抵損失	折溢價調整	淨額	備註
壽險貸款	\$ 59,275,806	-	-	59,275,806	
墊繳保費	12,213,311	-	-	12,213,311	
擔保放款	195,203,181	(2,431,297)	-	192,771,884	
催收款項	30,846	(463)	-	30,383	
合計	\$ 266,723,144	(2,431,760)	-	264,291,384	

應攤回再保賠款與給付明細表

項目	摘要	金額	備註
科隆再保公司－RIK		\$ 88,798	
中央再保公司－RIC		107,610	
Assicurazioni Generali SPA－GEN		109,981	
慕尼黑再保公司－RIM		414,996	
漢諾威再保公司－HRG		299,058	
其他		90,453	註
合計		\$ 1,110,896	

註：各戶餘額未超過本項目金額百分之五者，不予以單獨列示。

富邦人壽保險股份有限公司
應收及應付再保往來款項明細表

民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

應收再保往來款項	摘要	借方餘額	摘要	貸方餘額	備註
Assicurazioni Generali SPA－GEN		34,713	應付再保往來款項		
中央再保公司－RIC		385,660	Assicurazioni Generali SPA－GEN	(166,839)	
科隆再保公司－RIK		104,841	漢諾威再保公司－HRG	(220,328)	
瑞士再保公司－RIS		52,889	中央再保公司－RIC	(392,612)	
其他(註)		45,064	科隆再保公司－RIK	(208,403)	
			慕尼黑再保公司－RIM	(414,874)	
			瑞士再保公司－RIS	(101,453)	
合計		\$ 623,167	其他(註)	(119,389)	
			合計	\$ (1,623,898)	

註：個別餘額未達本項目餘額5%，不予以單獨列示。

富邦人壽保險股份有限公司

不動產及設備變動明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項目	期初餘額	IFRS16調整數	本期增加額	本期減少額	期末餘額	提供擔保 或抵押情形	備註
土地	\$ 15,057,897	-	-	-	15,057,897	無	
房屋及建築	5,105,149	-	394,351	-	5,499,500	"	
電腦設備	1,020,146	-	169,588	(8,083)	1,181,651	"	
交通及運輸設備	6,018	-	-	-	6,018	"	
其他設備	1,116,190	-	55,954	(58,296)	1,113,848	"	
租賃權益改良	1,034,928	(51,709)	51,319	(57,630)	976,908	"	
預付設備款	45,999	-	18,065	(37,613)	26,451	"	
未完工程	301,156	-	2,564	(301,155)	2,565	"	
	<u>\$ 23,687,483</u>	<u>(51,709)</u>	<u>691,841</u>	<u>(462,777)</u>	<u>23,864,838</u>		

富邦人壽保險股份有限公司

不動產及設備累計減損變動明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備註
土地	\$ 1,013,284	-	-	1,013,284	
房屋及建築	45,259	-	-	45,259	
	<u>\$ 1,058,543</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,058,543</u>	

使用權資產變動明細表

民國一〇八年十二月三十一日

項目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備註
土地	\$ 1,334,832	342	-	1,335,174	
房屋及建築	1,237,176	583,660	270,903	1,549,933	
資訊設備	1,453	75	-	1,528	
交通設備	7,354	12,667	1,865	18,156	
其他設備	18,095	-	788	17,307	
	<u>\$ 2,598,910</u>	<u>596,744</u>	<u>273,556</u>	<u>2,922,098</u>	

註1：各戶餘額未超過本項目金額百分之五者，不予以單獨列示。

不動產及設備累計折舊變動明細表

項目	期初餘額	IFRS16調整數	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備註
房屋及建築	\$ 809,830	-	138,029	-	947,859	
電腦設備	596,597	-	148,141	(8,077)	736,661	
交通及運輸設備	6,016	-	2	-	6,018	
其他設備	738,409	-	119,125	(58,171)	799,363	
租賃權益改良	858,108	(45,852)	86,705	(51,229)	847,732	
	<u>\$ 3,008,960</u>	<u>(45,852)</u>	<u>492,002</u>	<u>(117,477)</u>	<u>3,337,633</u>	

註：折舊係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	5-50年
交通及運輸設備	3-5年
電腦及其他設備	3-15年

富邦人壽保險股份有限公司
使用權資產累計折舊變動明細表

民國一〇八年十二月三十一日 單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
土地	\$ -	19,976	-	19,976	
房屋及建築	47,069	715,447	187,600	574,916	
資訊設備	-	346	-	346	
交通設備	-	6,288	1,108	5,180	
其他設備	-	6,809	378	6,431	
	<u>\$ 47,069</u>	<u>748,866</u>	<u>189,086</u>	<u>606,849</u>	

無形資產變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
電腦軟體	\$ 277,704	27,788	-	305,492	
專利權	74	95	-	169	
合計	<u>\$ 277,778</u>	<u>27,883</u>	<u>-</u>	<u>305,661</u>	

註：按三~二十年採直線法平均攤銷。

富邦人壽保險股份有限公司
遞延所得稅資產明細表

民國一〇八年十二月三十一日 單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
未實現兌換損失		\$ 8,382,700	
累積換算調整數		1,632,312	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損失		2,074,398	
虧損扣抵		5,201,760	
其他(註)		1,984,211	
		<u>\$ 19,275,381</u>	

註：各項目餘額均未超過本項目金額百分之五。

其他資產明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
預付款項		\$ 244,591	
預付費用		268,106	
預付投資款		4,176	
用品盤存		117,230	
其他預付款-電腦軟體		896,504	
遞延取得成本		16,734,727	以透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產繳存
存出保證金			
保險事業法定保證金			
租賃保證金		137,698	
其他保證金		1,436,495	
暫付及待結轉帳項		381,694	
其他資產-其他		950,194	
什項資產			
合計		<u>\$ 21,171,415</u>	

富邦人壽保險股份有限公司

應付款項明細表

民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
應付票據		406	
應付費用		4,611,975	
應付佣金		3,118,126	
應付保險及再保賠款與給付		6,587,449	表一
應付再保往來款項		1,623,898	
應付分離帳戶保險商品款項		1,694,367	表二
其他應付款		7,080,521	
合 計		<u>\$ 24,716,742</u>	

富邦人壽保險股份有限公司

其他應付款明細表

民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備註
應付投資款		\$ 5,064,132	
應付公司債及投資利息		765,806	
其他應付款-其他		1,250,583	註
合 計		<u>\$ 7,080,521</u>	

註：各戶餘額均未超過本項目金額百分之五。

應付保險及再保賠款與給付明細表

項 目	摘 要	金 額	表一
壽險		\$ 6,152,143	
健康險		30,081	
傷害險		2,782	
投資型商品		66,935	
團險		7,165	
其他		328,343	
合 計		<u>\$ 6,587,449</u>	

富邦人壽保險股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表
民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具名稱	數量	單位	利率	公允價值		歸屬於信用風險	
				原價	總額	變動之公允價值變動(註)	備註
衍生性金融商品：							
遠期外匯合約	-	\$	-	-	889,992	-	

註：本公司之透過損益按公允價值衡量之金融負債皆為持有供交易之金融負債，故無須揭露歸屬於信用風險變動之公允價值變動。

富邦人壽保險股份有限公司
避險之金融負債明細表
民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資產類別	部位金額	國外投資		國外投資合計	
		公允價值	成本	公允價值	成本
利率交換合約	\$	-	7,062,867	-	7,062,867
				108,036	現存資產避險
				-	108,036

註：被避險項目為浮動利率債券。

富邦人壽保險股份有限公司

租賃負債明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

項目	摘要	租賃期間	折現率	期末餘額	備註
土地		50年~70年	3.15%~3.90%	\$ 16,062,637	
房屋及建築		2年~5年	3.46%~6.85%	950,902	
資訊設備		5年	1.42%	1,196	
交通設備		2年~3年	1.42%	12,704	
其他設備		5年~6年	1.42%	11,206	
				\$ 17,038,645	

富邦人壽保險股份有限公司

屬負債明細表

民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債權人姓名	債權種類	債權金額	利率	擔保	備註
108年度第一類無附屬日票	108,127	108,127	3.30%	否	本公司與債權人簽訂附屬日票，自發行滿十年後，如行滿前因本公司資本額減少，或本公司資產不足以償還債務時，債權人得依該附屬日票之約定，向本公司請求償還本公司債權額如對應付利。
聯東建設公司債	6,500,000	6,500,000	3.30%	否	本公司與債權人簽訂附屬日票，自發行滿十年後，如行滿前因本公司資本額減少，或本公司資產不足以償還債務時，債權人得依該附屬日票之約定，向本公司請求償還本公司債權額如對應付利。
富邦人壽保險股份有限公司 高靈壽業銀行 聯合資產公司	106,042	106,042	3.00%	否	中國本公司與該項債權人簽訂附屬日票，自發行滿十年後，如行滿前因本公司資本額減少，或該項債權人得依該附屬日票之約定，向本公司請求償還本公司債權額如對應付利。
108年度第一類無附屬日票	20,000,000	20,000,000	3.00%	否	中國本公司與該項債權人簽訂附屬日票，自發行滿十年後，如行滿前因本公司資本額減少，或該項債權人得依該附屬日票之約定，向本公司請求償還本公司債權額如對應付利。
107年度第一類無附屬日票	107,032	107,032	3.00%	否	中國本公司與該項債權人簽訂附屬日票，自發行滿十年後，如行滿前因本公司資本額減少，或該項債權人得依該附屬日票之約定，向本公司請求償還本公司債權額如對應付利。
其他無附屬日票(未償)	-	-	-	-	-
合計	\$ 55,600,000	\$ 55,600,000	-	-	\$ 55,600,000

說明：按債權到期日表虛順序排列。

富邦人壽保險股份有限公司
未滿期保費準備變動明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

項目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額(註)	期末金額	備註
總額：					
個人壽險	\$ 1,556	3,613	(20)	5,149	
個人傷害險	3,489,552	435,315	-	3,924,867	
個人健康險	3,416,301	(97,539)	-	3,318,762	
團體一年定期壽險	460,519	(13,276)	-	447,243	
團體傷害險	613,808	(12,721)	-	601,087	
團體健康險	581,027	(24,038)	-	556,989	
投資型保險	82,670	19,464	-	102,134	
	<u>8,645,433</u>	<u>310,818</u>	<u>(20)</u>	<u>8,956,231</u>	
分出：					
個人壽險	(656,265)	28,660	92	(627,513)	
個人傷害險	(18,996)	(1,047)	-	(20,043)	
個人健康險	(8,230)	(402)	-	(8,632)	
團體一年定期壽險	(34,456)	(3,985)	-	(38,441)	
團體傷害險	(25,982)	(187)	-	(26,169)	
團體健康險	(37,790)	(2,724)	-	(40,514)	
投資型保險	(10,682)	(257)	-	(10,939)	
	<u>(792,401)</u>	<u>20,058</u>	<u>92</u>	<u>(772,251)</u>	
	<u>\$ 7,853,032</u>	<u>330,876</u>	<u>72</u>	<u>8,183,980</u>	

註：其他變動金額係因匯兌損益所致。

富邦人壽保險股份有限公司
賠款準備變動明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

項目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額(註)	期末餘額	備註
總額：					
個人壽險	\$ 409,347	142,244	(323)	551,268	
個人傷害險	577,587	105,740	-	683,327	
個人健康險	868,500	85,808	-	954,308	
團體一年定期壽險	92,541	7,983	-	100,524	
團體傷害險	174,729	5,971	-	180,700	
團體健康險	187,785	5,288	-	193,073	
具裁量參與特性之保險契約	1,353	2,941	-	4,294	
	<u>125,869</u>	<u>(5,062)</u>	<u>-</u>	<u>120,807</u>	
	<u>2,437,711</u>	<u>350,913</u>	<u>(323)</u>	<u>2,788,301</u>	
分出：					
個人壽險	(20,061)	(3,986)	-	(24,047)	
個人傷害險	(32,999)	(5,211)	-	(38,210)	
團體一年定期壽險	(283)	27	-	(256)	
團體傷害險	(704)	(613)	-	(1,317)	
團體健康險	(785)	(111)	-	(896)	
投資型保險	(7,812)	1,430	-	(6,382)	
	<u>(62,644)</u>	<u>(8,464)</u>	<u>-</u>	<u>(71,108)</u>	
	<u>\$ 2,375,067</u>	<u>342,449</u>	<u>(323)</u>	<u>2,717,193</u>	

註：其他變動金額係因匯兌損益所致。

富邦人壽保險股份有限公司

責任準備變動明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額(註)	期末餘額	備註
總額：					
個人壽險	\$ 2,979,648,297	267,438,064	(15,846,943)	3,231,239,418	
個人傷害險	685,991	(22,583)	-	663,408	
個人健康險	267,951,358	22,862,104	-	290,813,462	
年金險	1,217,834	18,372	-	1,236,206	
投資型商品	117,295	26,666	-	143,961	
具載量參與特性之保險契約	138,958,769	(3,960,440)	-	134,998,329	
團體一年定期壽險	327	-	-	327	
團體傷害險	477	-	-	477	
團體健康險	244	-	-	244	
	<u>\$ 3,388,580,592</u>	<u>286,362,183</u>	<u>(15,846,943)</u>	<u>3,659,095,832</u>	

註：其他變動金額係匯兌損益所致。

特別準備負債變動明細表

項目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額	期末餘額	備註
分紅保單紅利準備	\$ 7,893,831	1,783,141	-	9,676,972	註1
不動產增值利益特別準備	652,267	-	-	652,267	註2
	<u>\$ 8,546,098</u>	<u>1,783,141</u>	<u>-</u>	<u>10,329,239</u>	

註1：依91.12.31「台財保字第0910712459號函」規定辦理，提存相關分紅保單之紅利準備。

註2：依101.11.30「金管保財字第10102515281號令」規定辦理。

富邦人壽保險股份有限公司

保費不足準備變動明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動金額(註)	期末餘額	備註
總額：					
個人壽險	\$ 14,776,488	590,190	(44,962)	15,321,716	
個人傷害險	775	(775)	-	-	
個人健康險	258,742	(61,702)	-	197,040	
團體一年定期壽險	6,150	(6,150)	-	-	
團體健康險	5,279	(5,279)	-	-	
年金險	10	(1)	-	9	
投資型保險	685	(685)	-	-	
	<u>\$ 15,048,129</u>	<u>515,598</u>	<u>(44,962)</u>	<u>15,518,765</u>	

註：其他變動金額係匯兌損益所致。

富邦人壽保險股份有限公司
外匯價格變動準備變動明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

本期淨變動數						
期初金額	本期固定 提存款	本期增額 提存款	本期沖抵數	合計	期末餘額	備註
\$ 8,337,666	4,958,438	9,875,509	(9,898,603)	4,935,344	13,273,010	

富邦人壽保險股份有限公司
具金融商品性質之保險契約準備變動明細表
民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項目	期初餘額	本期新增金額	本期淨變動數	本期支付金額	其他變動數(註)	期末餘額	備註
壽險	\$ 3,523,635	544	139,175	(78,188)	-	3,585,166	
投資型保單	-	-	6,570	-	-	6,570	
	\$ 3,523,635	544	145,745	(78,188)	-	3,591,736	

負債準備明細表

項目	摘要	金額	備註
除役負債		\$ 102,179	
員工福利負債		8,316,005	
其他負債準備		1,039	
		\$ 8,419,223	

富邦人壽保險股份有限公司

遞延所得稅負債明細表

民國一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
金融資產負債評價利益		\$ 3,063,161	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益		3,934,091	
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益		903,231	
不動產公允價值及折舊財稅差		1,395,489	
投資性不動產增值利益-土地增值稅		2,126,452	
依權益法認列國外未實現投資利益		833,378	
其他(註)		262,000	
		<u>\$ 12,517,802</u>	

註：各項目錄額均未超過本項目金額百分之五。

富邦人壽保險股份有限公司

特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)變動明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期提存數	本期收回數	期末餘額	備註
個人壽險	\$ 795,436	45,085	(364)	840,157	
個人傷害險	1,592,791	335,566	(261,889)	1,666,468	
個人健康險	2,174,131	199,304	(183,657)	2,189,778	
團體一年定期壽險	566,353	74,022	(42,195)	598,180	
團體傷害險	814,884	100,956	(74,761)	841,079	
團體健康險	492,841	36,235	(21,435)	507,641	
	<u>\$ 6,436,436</u>	<u>791,168</u>	<u>(584,301)</u>	<u>6,643,303</u>	

其他負債明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
預收保費		\$ 2,779,747	
預收收益	租金	105,940	
遞延手續費收入		1,798,348	
存入保證金		2,698,088	
暫收及待結轉款項		<u>2,746,353</u>	
合計		<u>\$ 10,128,476</u>	

富邦人壽保險股份有限公司

特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)提存計算表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

險別	滿期		預期		預期		預期		預期		預期		預期		預期	
	自留保費	損失率	賠款金額	損失率	自留賠款	提存率	提存準備	提存準備	提存準備	提存準備	提存準備	提存準備	提存準備	提存準備	提存準備	提存準備
個人壽險	\$ 1,352,086	100%	1,350,489	3%	1,247,099	3%	40,563	15,794	15,794	(11,271)	45,086	45,086				
個人傷害險	4,825,988	80%	3,845,609	1%	1,419,221	1%	48,677	370,782	370,782	(83,892)	335,567	335,567				
個人健康險	5,746,670	78%	4,488,290	3%	4,226,873	3%	172,400	76,729	76,729	(49,826)	190,303	190,303				
團體一年定期壽險	1,031,899	82%	846,157	3%	439,896	3%	30,957	61,571	61,571	(18,506)	74,022	74,022				
團體傷害險	1,179,425	82%	967,352	3%	399,265	3%	35,383	90,812	90,812	(25,239)	100,956	100,956				
團體健康險	1,082,293	82%	857,480	3%	968,744	3%	32,469	12,824	12,824	(9,059)	36,234	36,234				
	\$ 15,218,361		12,385,577		8,701,008		360,449	628,512	628,512	(197,793)	791,168	791,168				

富邦人壽保險股份有限公司

特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)收回計算表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

險別	前期累積額加本		前期累積特別		前期累積特別		前期累積特別		前期累積特別		前期累積特別		前期累積特別		前期累積特別	
	盈餘公積	盈餘公積	盈餘公積	盈餘公積	盈餘公積	盈餘公積	盈餘公積	盈餘公積	盈餘公積	盈餘公積	盈餘公積	盈餘公積	盈餘公積	盈餘公積	盈餘公積	盈餘公積
個人壽險	\$ 795,436	840,521	(117)	(117)	(117)	(117)	(117)	(117)	(117)	(117)	(117)	(117)	(117)	(117)	(117)	(117)
個人傷害險	1,592,791	1,928,557	(14,823)	(14,823)	(14,823)	(14,823)	(14,823)	(14,823)	(14,823)	(14,823)	(14,823)	(14,823)	(14,823)	(14,823)	(14,823)	(14,823)
個人健康險	2,174,131	2,373,435	(173,867)	(173,867)	(173,867)	(173,867)	(173,867)	(173,867)	(173,867)	(173,867)	(173,867)	(173,867)	(173,867)	(173,867)	(173,867)	(173,867)
團體一年定期壽險	566,353	640,375	(619)	(619)	(619)	(619)	(619)	(619)	(619)	(619)	(619)	(619)	(619)	(619)	(619)	(619)
團體傷害險	814,884	915,840	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
團體健康險	492,841	529,076	(10)	(10)	(10)	(10)	(10)	(10)	(10)	(10)	(10)	(10)	(10)	(10)	(10)	(10)
	\$ 6,436,436	7,227,604	(189,436)	(189,436)	(189,436)	(189,436)	(189,436)	(189,436)	(189,436)	(189,436)	(189,436)	(189,436)	(189,436)	(189,436)	(189,436)	(189,436)

富邦人壽保險股份有限公司

利息收入明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
債券利息	含國內外政府公債息、公司債息、\$	87,336,802	
	金融債息及連結式存款息		
放款利息	壽險貸款、墊繳保費及擔保放款息	6,984,996	
其他	各項目錄額均未超過本項目金額百	2,227,533	
	分之五		
合 計		<u>\$ 96,549,331</u>	

富邦人壽保險股份有限公司
自留滿期保費收入明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

險別	保費收入	再保費支出	自留保費	未滿期保費		備註
				應保淨增加	自留保費	
壽險	\$ 503,388,197	(1,333,002)	502,055,195	(15,011)	502,040,184	
傷害險	6,799,084	(92,783)	6,706,301	(421,359)	6,284,942	
健康險	43,108,679	(98,769)	43,009,910	124,702	43,134,612	
投資型保險商品	2,347,855	(257,833)	2,090,022	(19,208)	2,070,814	
合 計	<u>\$ 555,643,815</u>	<u>(1,782,387)</u>	<u>553,861,428</u>	<u>(330,876)</u>	<u>553,530,552</u>	

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
權益商品	股息紅利	\$ 17,173,264	
	處分(損)益	14,528,204	
	評價(損)益	74,950,598	
債務商品	股息紅利	17,453,334	
	處分(損)益	12,688,198	
	評價(損)益	19,259,338	
衍生性金融商品	處分(損)益	(20,450,513)	
	評價(損)益	16,475,370	
		<u>\$ 152,077,793</u>	

富邦人壽保險股份有限公司

除列按攤銷後成本衡量之金融資產淨損益明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

項目	摘要	金額	備註
債務商品	處分(損)益	\$ <u>5,346,554</u>	

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益明細表

項目	摘要	金額	備註
權益工具	股利收入	\$ 3,527,582	
	處分(損)益	1,557	
債務工具	處分(損)益	<u>11,505,792</u>	
		\$ <u>15,034,931</u>	

富邦人壽保險股份有限公司

採用權益法之關聯企業及合資損益之份額明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

投資標的	金額	備註
越南富邦人壽保險責任有限公司	\$ 9,070	
富邦人壽保險(香港)有限公司	(1,551,522)	
富邦現代生命保險株式會社	1,805,817	
Carter Lane (Guernsey) Limited	106,492	
Bow Bells House (Jersey) Limited	13,517	
Fubon MTL Property (Jersey) Limited	527,451	
Fubon Ellipse (Belgium) S.A.	(134,480)	
Fubon Ellipse (Jersey) Limited	(764)	
Fubon Eurotower (Luxembourg) S. à r.l	(638,810)	
富邦財產保險有限公司	(65,889)	
中信資本控股有限公司	49,660	
富邦金控創業投資股份有限公司	271,739	
星河能源股份有限公司	22,053	
星耀能源股份有限公司	22,022	
禾碩綠電股份有限公司	17,404	
合計	\$ <u>453,760</u>	

兌換損益明細表

項目	摘要	金額	備註
債務商品		\$ (39,768,247)	
其他	係含外幣存款及外幣保單評價數	14,183,186	
合計		\$ <u>(25,585,061)</u>	

富邦人壽保險股份有限公司

投資性不動產損益明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
房租收入	\$ 4,055,203	
其他收入	63,868	
公允價值變動數	(601,574)	
稅捐及其他費用	(713,847)	
合 計	\$ <u>2,803,650</u>	

富邦人壽保險股份有限公司

其他淨投資損益明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
其他淨投資(損)益	\$ 105,814	
退佣收入	(6,706)	
投資型商品	714,884	
其他	(2,061,199)	
證券交易直接成本		
經理費、保管費及債券手續費等	\$ <u>(1,247,207)</u>	
合 計		

投資之預期信用減損損失及迴轉利益明細表

項 目	減損(損失)迴轉 利益金額	備 註
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ (37,663)	
按攤銷後成本衡量之金融資產	(325,986)	
放款及其應收利息	(265,773)	
應收款項(不含放款之應收利息)	(178,626)	
合 計	\$ <u>(808,048)</u>	

其他營業收入及成本明細表

項 目	金 額	備 註
收入：		
利息收入	\$ 3,035	
營業資產租金收入	7,190	
其他	587,931	
合 計	\$ <u>598,156</u>	
成本：		
安定基金支出	\$ 941,485	
攤銷遞延取得成本	25,631	
利息支出	29,951	
兌換損失—非投資	3,419	
合 計	\$ <u>1,000,486</u>	

富邦人壽保險股份有限公司
自留保險賠款與給付明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

險別	保險賠款(含)		攤回		備註
	理賠費用支出)	再保賠款	再保賠款	自留賠款	
壽險	\$ 312,871,421	64	(921,542)	311,949,943	
傷害險	2,420,738	-	(28,483)	2,392,255	
健康險	22,651,252	-	(98,472)	22,552,780	
投資型商品	1,856,473	-	(125,406)	1,731,067	
合計	\$ 339,799,884	64	(1,173,903)	338,626,045	

佣金費用明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
承保佣金支出			
	投資型商品	\$ 651,327	
	健康險	2,260,263	
	傷害險	392,890	
	壽險	17,592,033	
		5,886,505	
合計		\$ 26,783,018	

富邦人壽保險股份有限公司
財務成本明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
債務工具		\$ 1,860,750	
租賃負債		333,594	
其他		1,993	
合計		\$ 2,196,337	

業務費用明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
薪資支出		\$ 3,122,370	
業務活動費		2,914,446	
手續費		2,042,193	
勞健團保		1,512,912	
退休金		736,751	
其他(各科目餘額均未超過本項 目金額百分之五)		2,790,934	
合計		\$ 13,119,606	

富邦人壽保險股份有限公司

管理費用明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
薪資支出		\$ 1,581,713	
廣告費		487,212	
勞務費		424,669	
稅捐		421,260	
福利費		323,435	
折舊費用		235,669	
其他(各戶餘額均未超過本項目金額百分之五)		904,353	
合 計		\$ 4,378,311	

富邦人壽保險股份有限公司

本期發生之員工福利、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

性 質 別	功 能 別	108年度			107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		12,233,961	4,533,310	16,767,271	11,112,968	4,279,324	15,392,292
薪資費用		-	1,618,026	1,618,026	-	1,576,413	1,576,413
勞健團保費用		270,583	823,950	1,094,533	302,891	841,424	1,144,315
退休金費用		-	98,893	98,893	-	63,980	63,980
董(理)事酬金		-	1,657,428	1,657,428	-	1,520,357	1,520,357
其他員工福利費用		-	1,231,560	1,231,560	-	465,721	465,721
折舊費用		-	110,183	110,183	154,615	100,523	255,138
攤銷費用		-	-	-	-	-	-

附註：

1. 本年度及前一年度之員工人數分別為27,803人及28,698人，其中未兼任員工之董(理)事人數均為7人。

2. 年度個體財務報告應增加揭露以下資訊：

(1) 本年度平均員工福利費用760千元(『本年度員工福利費用合計數-董(理)事酬金合計數』/『本年度員工人數-未兼任員工之董(理)事人數』)。

前一年度平均員工福利費用684千元(『前一年度員工福利費用合計數-董(理)事酬金合計數』/『前一年度員工人數-未兼任員工之董(理)事人數』)。

(2) 本年度平均員工薪資費用603千元(本年度薪資費用合計數/『本年度員工人數-未兼任員工之董(理)事人數』)。

前一年度平均員工薪資費用536千元(前一年度薪資費用合計數/『前一年度員工人數-未兼任員工之董(理)事人數』)。

(3) 平均員工薪資費用調整變動情形12%(『本年度平均員工薪資費用-前一年度平均員工薪資費用』/前一年度平均員工薪資費用)。

富邦人壽保險股份有限公司

營業外收入及支出明細表

民國一〇八年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
營業外收入及利益：			
雜項收入	主係跨售獎金等	\$ 776,993	
營業外費用及損失：			
雜項支出		(7,303)	
財產交易與報廢損失		<u>(8,895)</u>	
合 計		<u>\$ 760,795</u>	

富邦人壽保險股份有限公司

財務報告其他揭露事項

民國一〇八年度

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核
富邦人壽保險股份有限公司
財務報告其他揭露事項
民國一〇八年年度

壹、業務之說明

一、重大業務事項

(一) 購併或合併其他公司

本公司於民國一〇四年十二月三日取得「Hyundai Life Insurance Co.Ltd.」48.62%權益，民國一〇七年九月十五日透過參與現金增資6,420,296千元後使其成為62.06%之子公司，並更名為「富邦現代生命保險株式會社」，藉由韓國壽險市場及富邦現代生命保險成長潛力，擴大整體保險經營規模及達到分散風險目的。已依收購法辨認購日取得之資產及承擔之負債之公允價值衡量商譽。

(二) 分割：無。

(三) 主要經營權(股權)變動達百分之十以上：無。

(四) 業務移轉：無。

(五) 最近五年度轉投資關係企業

單位：新台幣千元/千股

被投資公司	108年度		107年度		106年度		105年度		104年度	
	金額	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數
緯路實業公司	3,587,786	-	194,138	-	336,114	-	541,337	-	925,557	-
富邦財產保險有限公司	1,665,665	-	1,683,611	-	1,658,046	-	1,780,567	-	1,846,241	-
越南富邦人壽保險有限公司	5,938,793	1,975,000	2,680,890	1,275,000	1,681,253	500,000	1,678,549	500,000	67,352	25,000
富邦現代生命保險株式會社	16,503,747	83,736	12,701,371	83,736	3,388,688	37,009	3,889,223	37,009	6,060,333	37,009
Kanter Lane (Guernsey) Limited	2,880,873	41,515	2,727,867	41,515	2,717,215	41,515	2,559,727	41,515	3,416,063	40,515
Row Belts House Jersey) Limited	1,888,539	46,173	1,843,736	46,173	1,744,313	46,173	1,508,231	46,173	2,479,850	46,173
Fubon MTL Property Jersey) Limited	5,357,942	92,581	4,748,634	92,581	3,823,901	92,581	3,181,605	92,581	4,149,635	98,181
Fubon Ellipse (Belgium) S.A.	2,390,529	1,134	2,681,342	1,134	2,662,563	1,134	2,268,421	1,134	-	-
Fubon Ellipse (Jersey) Limited	653	90	1,458	90	2,300	90	3,022	90	-	-
Fubon Eurotower Luxembourg) S.à.r.l.	6,802,148	220	-	-	-	-	-	-	-	-
中信資本控股有限公司	8,369,058	13,980	8,804,540	13,980	9,172,776	13,980	8,471,407	13,980	7,574,984	13,980
富邦產控創業投資股份有限公司	2,361,290	123,437	2,098,702	116,450	1,958,720	116,450	-	-	-	-
星河能源股份有限公司	245,296	23,680	259,251	23,680	318,618	29,600	-	-	-	-
星耀能源股份有限公司	923,192	90,000	911,704	90,000	299,313	30,000	-	-	-	-
安順電電股份有限公司	337,787	32,700	326,596	32,700	-	-	-	-	-	-

富邦人壽保險股份有限公司
財務報告「其他揭露事項」複核報告

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一〇八年年度之財務報告，業經本會計師依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則予以查核，本會計師並於民國一〇九年三月十三日出具查核報告。本會計師之查核目的，係對財務報告之整體表示意見。隨附富邦人壽保險股份有限公司編製之民國一〇八年年度財務報告「其他揭露事項」，係依據「保險業財務報告編製準則」之規定另行編製，其有關之資訊，業經本會計師依金融監督管理委員會所定有關保險業財務報告編製準則第二十五條予以複核完竣。

依本會計師之複核結果，富邦人壽保險股份有限公司民國一〇八年年度財務報告「其他揭露事項」已依「保險業財務報告編製準則」規定揭露有關資訊，其財務性資料內容與財務報告一致，無須作重大修正。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
 核准簽證文號：金管證六字第0980002150號
 民國一〇九年三月十三日

(六)重整：無。

(七)最近五年度購置或處分重大資產

1.購置重大資產

資產類別	取得日期	取得日期	取得價格	交易金額	交易對象	交易對象之關係	交易對象之關係		價格決定之參考依據	價格決定之參考依據	使用用途
							交易對象之關係	交易對象之關係			
不動產	104.06.24	104.05.20	674,000	-	非關係人之個人	-	-	市場行情	市場行情	出租	
"	104.10.30	104.11.18	560,000	-	非關係人之個人	-	-	市場行情	市場行情	自用	
"	104.12.11	104.12.23	27,034,000	-	非關係人之個人	-	-	市場行情	市場行情	出租	
"	N/A	105.4.28	40,605	-	非關係人之個人	-	-	市場行情	市場行情	辦公室	
"	105.07.19	105.8.16	4,080,000	-	非關係人之個人	-	-	市場行情	市場行情	出租	
"	106.09.29	106.10.25	1,300,000	-	非關係人之個人	-	-	市場行情	市場行情	出租	
"	108.06.22	108.06.06	356,618	-	非關係人之個人	-	-	市場行情	市場行情	出租	
地上權	107.05.10	107.06.15	7,807,800	-	非關係人之個人	-	-	市場行情	市場行情	自用	
"	107.07.19	107.08.28	1,401,000	-	非關係人之個人	-	-	市場行情	市場行情	自用	

註1：截至民國108年12月31日已支付捷運凹子底站旁商業區開發案第一及二期

地上權權利金價款1,951,950千元，餘款5,855,850千元，依契約後續共分四期支付，預計於民國118年中前完成尾款支付。

2.處分重大資產

財產名稱	資產類別	取得日期	取得價格	交易金額	交易對象	交易對象之關係	價格決定之參考依據	價格決定之參考依據	使用用途
土地：車庫	不動產	106.09.29	98,09,088	4,690,034	怡和有限公司	非關係人	市場行情	市場行情	自用
車中在廠715	不動產	106.09.29	98,09,088	4,690,034	怡和有限公司	非關係人	市場行情	市場行情	自用
土地：車庫	不動產	106.09.29	98,09,088	4,690,034	怡和有限公司	非關係人	市場行情	市場行情	自用
車中在廠715	不動產	106.09.29	98,09,088	4,690,034	怡和有限公司	非關係人	市場行情	市場行情	自用

註1：已反映合約總價款(內含累計公允價值評價488,422千元)並於民國106年10月過戶除列。

註2：為合約總價款(含營業稅)，交易成本另計。

(八)經營方式(含行銷體系)或業務內容之重大改變：無。

二、董(理)事、監察人(監事)、總經理、副總經理及自僱或兼職之董事、總經理、副總經理、監察人(監事)、總經理、副總經理及相關資訊

1.一般董(理)事及獨立董事之酬金

姓名	職稱	薪資			酬金			其他			合計
		固定薪資	績效薪資	其他	固定薪資	績效薪資	其他	固定薪資	績效薪資	其他	
董事長	董事長	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
董事	董事	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
總經理	總經理	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
副總經理	副總經理	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
監察人	監察人	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
獨立董事	獨立董事	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

註1：本公司董事及總經理之酬金由股東會決議之酬金表決定，其餘董事及總經理之酬金由薪資委員會決議之酬金表決定。本公司獨立董事之酬金由薪資委員會決議之酬金表決定。本公司總經理之酬金由薪資委員會決議之酬金表決定。本公司副總經理之酬金由薪資委員會決議之酬金表決定。本公司監察人之酬金由股東會決議之酬金表決定。本公司獨立監察人之酬金由股東會決議之酬金表決定。本公司獨立監察人之酬金由股東會決議之酬金表決定。本公司獨立監察人之酬金由股東會決議之酬金表決定。

副金級距表

特許本公司各額監事(董事)副金級距	監事(董事)姓名			
	前四項副金總額 (A+B+C+D)		第七項副金總額 (A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司	合併報表 所有公司(ED)	本公司	母公司及所有 關聯企業(IG)
低於1,000,000元	陳俊偉 董采苓 鄭本源 張崇豐 林輝湖	陳俊偉 董采苓 鄭本源 張崇豐 林輝湖	鄭本源 張崇豐 林輝湖	-
1,000,000元(含)~ 2,000,000元(不含)	周錦麒 林 羣	周錦麒 林 羣	周錦麒 林 羣	周錦麒 林 羣
2,000,000元(含)~ 3,500,000元(不含)	-	-	-	-
3,500,000元(含)~ 5,000,000元(不含)	-	-	-	鄭本源 張崇豐 林輝湖
5,000,000元(含)~ 10,000,000元(不含)	-	-	-	-
10,000,000元(含)~ 15,000,000元(不含)	-	-	-	-
15,000,000元(含)~ 30,000,000元(不含)	-	-	謝俊偉 董采苓 林輝湖	陳俊偉 董采苓 林輝湖
30,000,000元(含)~ 50,000,000元(不含)	林福星 蔡明興	林福星 蔡明興	林福星 蔡明興	林福星 蔡明興
50,000,000元(含)~ 100,000,000元(不含)	-	-	-	-
100,000,000元以上	-	-	-	-
總 計	9 人	9 人	9 人	9 人

2. 監事人(監事)之酬金

單位：新台幣千元

職稱	(姓 名)	監事人(監事)酬金				A、B、C及D等 四項總額占總 酬金之比例							
		報酬 (A)		現職退休金 (B)		業務執行費用 (D)		各項酬金 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				
監事人	蔡世村 陳士斌	-	-	-	-	-	-	170	170	-	-	-	-
總 計								170	170				

註：本公司為實業和信證券股份有限公司100%附屬之子公司，監事人皆該公司附屬之法人或個人。

副金級距表

特許本公司各額監事(董事)副金級距	監事人(監事)姓名	
	前四項副金總額(A+B+C+D)	
	本公司	合併報表內所有公司(ED)
低於1,000,000元	黃世村 陳士斌	黃世村 陳士斌
1,000,000元(含)~ 2,000,000元(不含)	-	-
2,000,000元(含)~ 3,500,000元(不含)	-	-
3,500,000元(含)~ 5,000,000元(不含)	-	-
5,000,000元(含)~ 10,000,000元(不含)	-	-
10,000,000元(含)~ 15,000,000元(不含)	-	-
15,000,000元(含)~ 30,000,000元(不含)	-	-
30,000,000元(含)~ 50,000,000元(不含)	-	-
50,000,000元(含)~ 100,000,000元(不含)	-	-
100,000,000元以上	-	-
總 計	2 人	2 人

- 4.前五位酬金最高之主管之酬金：不適用。
5.分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

單位：新台幣千元							
項目	職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例%	
經理人	董事兼任總經理	陳俊伴					
	執行副總經理	崔天麟					
	執行副總經理	王銘華					
	執行副總經理	李宗佳					
	執行副總經理	陳世岳					
	董事兼任執行副總經理	董采苓					
	資深副總經理	陳秀玲					
	資深副總經理	周志君					
	資深副總經理	陳櫻芽					
	資深副總經理	邢志剛					
	資深副總經理	許去菁					
	資深副總經理	黃傑					
	資深副總經理	林立民					
	資深副總經理	王緯					
	資深副總經理	林昀谷					
	副總經理	劉葦宜					
	副總經理	張芳榮					
	副總經理	張景堂			150	150	0.0006%
	副總經理	黃烈暉					
	副總經理	張桂華					
	副總經理	王素梅					
	副總經理	游淑觀					
	副總經理	吳文正					
	副總經理	楊郁芬					
	副總經理	楊倩如					
	副總經理	翁正一					
副總經理	黃國祥						
副總經理	黃文解						
副總經理	廖俊禎						
副總經理	劉炳華						
副總經理	林保宏						
副總經理	簡世昭						
副總經理	王良傑						
副總經理	范綱權						
副總經理	陳怡璇						
資深法務顧問	胡成建						
副總經理	高寬寬						
副總經理	羅光奇						

- 6.退休之董事長及總經理回任顧問資訊：無。
(二)最近一年內曾任職於簽證會計師事務所或其關係企業之人員資料：無。

三、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)員工購優惠。
 - (12)幸福會客室。
 - (13)額外產假天數。
 - (14)生育補助及育兒補助。
 - (15)幸福食堂。
 - (16)健康講座及醫師健康諮詢。
 - (17)健康活力棧。
- 2.進修訓練
- (1)雙軌制的職涯發展—主管職級發展及專業職級發展。
 - (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：潛力人才及儲備主管人才培育發展計畫、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—Fubon Academy)。
 - 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

	108年度	107年度	106年度
1.勞資糾紛狀況	5件	4件	2件
2.已發生之損失金額	-	734	21
3.預計未來可能損失金額	11,184	-	-
4.公司因應措施	依法應訴	依判決賠付	處理完畢

單位：新台幣千元

(三)勞工檢查結果違反勞動基準法事項

- 1.依民國一〇八年三月八日北市勞動字第10860094371號函，本公司營業單位因違反勞動基準法第30條第6項，處罰鍰20千元。
- 2.依民國一〇八年十二月四日高市勞務字第10840012900號函，本公司行政單位因違反勞動基準法第24條，處罰鍰20千元。

四、最近二年度總經理、稽核主管及簽證精算人員異動情形

- (一)總經理及稽核主管異動情形：無。
- (二)簽證精算人員異動情形
民國一〇八年六月二十一日簽證精算人員由董采苓變更為許芸菁。

五、各項準備金提存方式之變動：無。

六、最近一年度有經股東會決議增資、減資或經董(理)事會決議發行新股，及其申請(或申報)案未獲金融監督管理委員會核准(或未准予核備)情形，或其申請之資本額變更登記案未獲經濟部核准情形：無。

七、最近三年度賠付金額達新臺幣二千萬元以上賠案之賠款支出、再保攤回情形及對財務影響分析

(一)一〇六年度：

單位：新台幣千元

被保險人	險別	理賠金額		攤回再保 賠款與給付	對財務影響之分析
		給付日期	給付金額		
洪君	壽險	106/3/16	24,701	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。
盧君	壽險	106/5/16	23,599	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。
曹君	壽險	106/6/30	20,192	1,061	此賠案本公司未分出部分已提列準備，故對本公司財務無重大影響。
劉君	壽險	106/6/22	21,445	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。
王君	壽險	106/6/12	23,336	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。
洪君	壽險	106/6/1	30,355	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。
林君	壽險	106/6/14	34,367	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。
何君	壽險	106/7/11	50,519	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。
林君	壽險	106/8/31	21,081	2,319	此賠案本公司未分出部分已提列準備，故對本公司財務無重大影響。
林君	壽險	106/8/31	21,081	6,957	此賠案本公司未分出部分已提列準備，故對本公司財務無重大影響。
江君	壽險	106/9/6	26,704	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。
李君	壽險	106/9/6	37,549	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。
陳君	壽險	106/9/30	53,430	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。
柯君	壽險	106/9/13	63,570	37,517	此賠案本公司未分出部分已提列準備，故對本公司財務無重大影響。
陳君	壽險	106/10/5	64,065	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。
李君	壽險	106/11/22	22,090	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。
張君	壽險	106/11/7	20,392	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。
陳君	壽險	106/12/19	25,490	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。

單位：新台幣千元

被保險人	險別	理賠金額		攤回再保 賠款與給付	對財務影響之分析
		給付日期	給付金額		
柯君	壽險	106/2/6	36,057	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。
金君	壽險	106/2/22	24,008	18,600	此賠案本公司未分出部分已提列準備，故對本公司財務無重大影響。
王君	壽險	106/3/6	36,433	13,125	此賠案本公司未分出部分已提列準備，故對本公司財務無重大影響。

(二)一〇七年度:

被保險人	險別	理賠		攤回再保 賠款與給付	對財務影響之分析	
		給付日期	給付金額		結 果	備註
程君	壽險	107/1/3	22,008	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。	
林君	壽險	107/1/4	23,963	17,206	此賠案本公司未分出部分已提列準備，故對本公司財務無重大影響。	
梁君	壽險	107/1/4	34,051	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。	
陳君	壽險	107/1/5	40,732	39,940	此賠案本公司未分出部分已提列準備，故對本公司財務無重大影響。	
陳君	壽險	107/3/22	20,430	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。	
陳君	壽險	107/3/29	25,000	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。	
黃君	壽險	107/3/29	43,492	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。	
鄭君	壽險	107/3/7	84,865	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。	
城君	壽險	107/3/21	161,628	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。	
蘇君	壽險	107/4/12	30,890	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。	
蔡君	壽險	107/4/23	31,968	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。	
王君	壽險	107/4/18	38,442	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。	
林君	壽險	107/4/2	38,708	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。	
吳君	壽險	107/8/9	31,526	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。	
陳君	壽險	107/8/2	46,218	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。	
林君	壽險	107/10/22	20,272	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。	
薛君	壽險	107/11/5	27,703	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。	
謝君	壽險	107/11/7	38,245	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。	
張君	壽險	107/12/25	64,929	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。	

單位：新台幣千元

(三)一〇八年度:

被保險人	險別	理賠		攤回再保 賠款與給付	對財務影響之分析	
		給付日期	給付金額		結 果	備註
任君	壽險	108/1/17	20,275	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。	
許君	壽險	108/3/13	176,197	79,154	此賠案本公司未分出部分已提列準備，故對本公司財務無重大影響。	
陳君	壽險	108/3/13	20,028	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。	
何君	壽險	108/4/15	34,378	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。	
李君	壽險	108/5/21	20,574	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。	
蕭莊君	壽險	108/5/30	30,000	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。	
潘君	壽險	108/5/15	39,180	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。	
劉張君	壽險	108/7/1	23,829	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。	
吳君	壽險	108/7/17	28,788	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。	
梁君	壽險	108/7/24	34,884	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。	
陳君	壽險	108/7/25	189,507	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。	
陳君	壽險	108/8/7	24,919	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。	
李君	壽險	108/8/12	30,854	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。	
周君	壽險	108/9/18	20,075	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。	
張君	壽險	108/9/3	37,210	5,565	此賠案本公司未分出部分已提列準備，故對本公司財務無重大影響。	
吳君	壽險	108/10/4	21,381	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。	
呂君	壽險	108/10/23	35,170	2,715	此賠案本公司未分出部分已提列準備，故對本公司財務無重大影響。	
馬君	壽險	108/10/23	22,449	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。	
鄭劉君	壽險	108/11/20	60,000	7,037	此賠案本公司未分出部分已提列準備，故對本公司財務無重大影響。	
鄭劉君	壽險	108/11/20	60,000	8,446	此賠案本公司未分出部分已提列準備，故對本公司財務無重大影響。	
林劉君	壽險	108/12/31	29,389	-	此賠案本公司未分出，但已提列準備，故對本公司財務無重大影響。	

單位：新台幣千元

八、最近一年度再保費支出占總保費收入百分之二以上之往來再保險業名稱及其信用評等：無。

九、委託信用評等機構評等情形

評等機構名稱	評等日期	評等結果	評等展望
中華信用評等股份有限公司	108.11.25	twAA+	穩定
Standard & Poor's	108.11.25	A-	穩定
Moody's	106.12.20	A3	穩定

貳、市價、股利及股權分散情形

一、每股市價、淨值、盈餘及股利資料

單位：新台幣元，千股

項 目	年 度		107年度
	108年度	107年度	
每股市價	最 高	註1	註1
	最 低	註1	註1
	平 均	註1	註1
每股淨值	分 配 前	30.45	18.12
	分 配 後	註2	18.12
每股盈餘	加權平均股數	11,083,114	11,083,114
	每 股	2.39	2.25
投資報酬	盈 餘	2.39	2.25
	現金股利	註2	-
每股股利	無 償	註2	-
	盈 餘 配 股	註2	-
	資 本 公 積 配 股	註2	-
分 析	累積未付股利	註2	-
	本 益 比	註1	註1
分 析	本 利 比	註1	註1
	現金股利殖利率	註1	註1

註1：本公司非屬上市(櫃)公司。

註2：108年度盈餘尚待股東會決議分配。

二、股權分散情形

(一)普通股

每股面額十元

108年12月31日

單位：千股

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例
1 ~ 999	-	-	- %
1,000 ~ 5,000	-	-	- %
5,001 ~ 10,000	-	-	- %
10,001 ~ 15,000	-	-	- %
15,001 ~ 20,000	-	-	- %
20,001 ~ 30,000	-	-	- %
30,001 ~ 40,000	-	-	- %
40,001 ~ 50,000	-	-	- %
50,001 ~ 100,000	-	-	- %
100,001 ~ 200,000	-	-	- %
200,001 ~ 400,000	-	-	- %
400,001 ~ 600,000	-	-	- %
600,001 ~ 800,000	-	-	- %
800,001 ~ 1,000,000	-	-	- %
1,000,001以上	1	11,083,114	100.00 %
合 計	1	11,083,114	100.00 %

(二)特別股：本公司並未發行特別股。

三、董事、監察人、經理人及大股東股權變動情形：無。

四、總括申報制度相關資訊：無。

參、重要財務資訊之揭露

一、簡明資產負債表及綜合損益表

(一) 資產負債表資料：

年 度	最近五年度財務資料(註1)				單位：新台幣千元
	108年度	107年度	106年度	105年度	
現金及約當現金	234,053,356	177,709,940	170,335,411	174,044,504	174,835,619
應收款項	32,194,179	34,939,279	45,728,358	34,732,370	34,165,550
待出售資產	-	-	-	-	-
各項金融資產及放款 (註2)	3,844,381,045	3,425,162,737	3,196,491,365	2,922,652,656	2,616,657,914
再保險合約資產	2,577,422	2,017,425	1,621,146	1,378,571	1,279,869
不動產及設備	19,468,662	19,619,980	19,635,538	19,052,494	17,483,681
無形資產	305,661	277,778	173,913	205,511	199,167
其他資產(註2)	46,550,809	75,444,980	60,810,741	52,574,745	54,417,703
資產總額	4,375,129,822	3,894,480,444	3,650,011,288	3,347,174,872	3,034,401,538
應付款項	24,716,742	21,612,504	28,149,443	22,075,723	19,670,545
與待出售資產直接相關之負債	-	-	-	-	-
各項金融負債(註2)	55,968,028	59,183,869	36,230,147	43,416,897	13,178,882
保險負債及具金融商品性質之保險契約準備(註2)	3,713,749,107	3,435,329,658	3,131,128,163	2,900,307,193	2,656,046,608
負債準備	8,419,223	7,693,729	6,980,790	7,537,801	7,668,382
其他負債(註2)	24,438,224	10,493,258	19,417,606	17,828,866	19,693,292
負債	4,037,613,408	3,693,621,343	3,377,120,965	3,133,700,501	2,851,619,744
總額	註3	3,693,621,343	3,383,094,783	3,138,907,957	2,851,619,744
股本	110,831,140	110,831,140	82,969,690	69,432,750	57,320,950
資本公積	29,572,737	29,530,619	29,460,334	28,405,733	27,654,605
保留分配前	142,373,319	119,664,133	142,483,759	128,532,434	112,684,245
盈餘	註3	119,664,133	108,648,491	109,788,038	100,572,445
權益其他項目	54,739,218	(59,166,791)	17,976,540	(12,896,546)	(14,878,006)
權益	337,516,414	200,859,101	272,890,323	213,474,371	182,781,794
總額	註3	200,859,101	2,669,16,505	208,266,915	182,781,794

註1：最近五年度財務資料均經會計師查核簽證。

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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、避險之金融資產、採用權益法之投資、其他金融資產、投資性不動產及各項放款。

(二)其他資產包含本期所得稅資產、遞延所得稅資產及帳列其他資產。

(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、避險之金融負債及應付債券。

(四)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。

(五)其他負債包含本期所得稅負債、遞延所得稅負債及其他負債。

註3：108年度盈餘尚待股東會決議分配。

(二)綜合損益表資料：

年 度	最近五年度財務資料					單位：新台幣千元
	108年度	107年度	106年度	105年度	104年度	
營業收入	736,266,619	638,034,108	631,702,806	609,891,838	583,005,751	
營業成本	691,286,977	598,507,710	586,093,033	564,300,878	520,880,829	
營業費用	17,598,470	16,120,193	15,432,978	16,733,537	15,327,323	
營業外收入及支出	760,795	439,348	300,647	496,691	517,700	
稅前損益	28,141,967	23,845,553	30,477,442	29,354,114	49,315,299	
稅後損益	26,506,953	24,929,906	32,487,942	28,687,563	41,018,133	
其他綜合損益	108,134,614	(100,730,514)	31,080,865	1,253,886	(73,049,960)	
每股盈餘(元)	2.39	2.25	2.93	2.59	3.70	

註1：最近五年度財務資料，均經會計師查核簽證。

二、重要財務比率分析

分析項目	最近五年度					財務業務指標分析	
	108年度	107年度	106年度	105年度	104年度	103年度	102年度
財務負債占資產比率	92.29	94.84	92.52	93.62	93.98		
結構各種保險負債對資產比率	84.88	88.21	85.78	86.65	87.53		
指標各項保險負債變動率	8.10	9.72	7.96	9.20	13.18		
(%)	50.11	61.20	48.30	52.20	70.04		
各種保險負債淨增額對保費收入比率	8.07	5.38	7.81	6.66	6.30		
淨值比率	16.61	20.74	10.98	12.12	14.51		
關係企業投資額對權益比率	113.67	104.89	78.02	102.72	105.24		
能力年初年度保費比率	110.91	103.63	118.63	108.27	116.62		
指標續年度保費比率	14.17	12.62	13.75	17.48	13.56		
新契約費用率	11.77	4.02	2.12	5.94	11.56		
經營保費收入變動率	68.04	(26.40)	27.83	16.79	(18.25)		
能力權益變動率	6.33	(23.26)	13.25	(30.06)	15.98		
指標淨利變動率	101.52	100.88	100.62	100.97	99.98		
(%)	96.67	96.95	97.96	96.25	96.66		
資金運用比率	94.62	96.44	95.09	94.09	92.07		
繼續率(十三個月)	0.68	0.70	0.95	0.90	1.42		
繼續率(二十五個月)	9.81	10.32	13.36	14.48	20.19		
資產報酬率(%)	3.69	3.22	3.90	4.25	4.92		
權益報酬率(%)	3.41	3.00	3.63	3.96	4.56		
獲利投資報酬率(%)	3.72	3.67	4.78	4.73	8.34		
能力營業利益對營業收入比率(%)	3.82	3.73	4.82	4.81	8.42		
指標稅前純益對總收入比率(%)	3.60	3.91	5.14	4.70	7.01		
純益率(%)	2.39	2.25	2.93	2.59	3.70		
每股盈餘(元)	9.27	8.11	8.23	8.49	8.40		
投資性不動產與不動產抵押放款對資產比率(%)							

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)淨值比率及權益變動率增加，主係透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益以及採用覆蓋法重分類利益增加而使其他權益增加所致。
- (二)關係企業投資額對權益比率增加，主係本年度對部分關係企業溢注資金並新成立一家子公司，伴隨本年度部分子公司透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產評價利益增加而致使關係企業投資額上升。
- (三)保費收入變動率提高增加，主係本年度新保單銷量提升，而使保費收入增加所致。
- (四)淨利變動率增加，主係本期淨利較上期增加。

註一：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
- (5)淨值比率 = 業主權益 / 不含投資型保險專設帳簿之資產總額

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)年初年度保費比率 = 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) = $PRY = BFX + Y / NBX * 100\%$

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 + 本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益) / [(期初可運用資金 + 期末可運用資金 - 本期淨投資收益 - 本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益) / 2]
- (4)投資報酬率 = 2 * (淨投資收益 + 本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益) / (期初資產總額 + 期末資產總額 - 淨投資收益 - 本期透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損益)
- (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

三、其他足以增進對財務狀況、財務績效及現金流量或其變動趨勢之瞭解的重要資訊(如匯率變動之影響)：無此情形。

肆、財務狀況及財務績效之檢討與分析

一、財務狀況比較分析表

項 目	年 度	差 異	
		108年度	107年度
現金及約當現金	234,053,356	177,709,940	56,343,416
應收款項	32,194,179	34,939,279	(2,745,100)
各項金融資產及放款(註)	3,844,381,045	3,425,162,737	419,218,308
再保險合約資產	2,577,422	2,017,425	559,997
不動產及設備	19,468,662	19,619,980	(151,318)
無形資產	305,661	277,778	27,883
其他資產(註)	46,550,809	75,444,980	(28,894,171)
資產總額	4,375,129,822	3,894,480,444	480,649,378
應付款項	24,716,742	21,612,504	3,104,238
各項金融負債(註)	55,968,028	59,183,869	(3,215,841)
保險負債及具金融商品性質之保險契約準備(註)	3,713,749,107	3,435,329,658	278,419,449
負債準備	8,419,223	7,693,729	725,494
其他負債(註)	24,438,224	10,493,258	13,944,966
負債總額	4,037,613,408	3,693,621,343	343,992,065
股本	110,831,140	110,831,140	-
資本公積	29,572,737	29,530,619	42,118
保留盈餘	142,373,319	119,664,133	22,709,186
權益其他項目	54,739,218	(59,166,791)	113,906,009
權益總額	337,516,414	200,859,101	136,657,313
權益總額			68.04

單位：新台幣千元

增減比例變動分析說明(若增減變動未達20%者可免分析)：

- (一)本期現金及約當現金增加主要係投資之附買回票券及債券與定存增加所致。
- (二)本期再保險資產增加主要係應攤回之再保險款與給付增加與應收再保往來款項增加所致。

(三)本期其他資產減少主要係因採用國際財務報導準則第16號而重分類預付款項-地上權所致。

(四)本期其他負債增加係因透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益增加而使遞延所得稅負債增加所致。

(五)本期權益其他項目增加主要係透過其他綜合損益按公允價值衡量之未實現評價利益及透過損益按公允價值衡量評價利益(採覆蓋法重分類)增加。

註：(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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、避險之金融資產、採用權益法之投資、其他金融資產、投資性不動產及各項放款。

(二)其他資產包含本期所得稅資產、遞延所得稅資產及帳列其他資產。

(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、避險之金融負債及應付債券。

(四)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。

(五)其他負債包含本期所得稅負債、遞延所得稅負債及其他負債。

二、財務績效分析

單位：新台幣千元

項 目	年 度	108年度	107年度	增減金額	變動比例(%)
營業收入		736,266,619	638,034,108	98,232,511	15.40
營業成本		691,286,977	598,507,710	92,779,267	15.50
營業費用		17,598,470	16,120,193	1,478,277	9.17
營業利益		27,381,172	23,406,205	3,974,967	16.98
營業外收入及支出		760,795	439,348	321,447	73.16
繼續營業部門稅前純益		28,141,967	23,845,553	4,296,414	18.02
所得稅		(1,635,014)	1,084,353	2,719,367	250.78
繼續營業單位本期淨利		26,506,953	24,929,906	1,577,047	6.33

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)營業收入增加主要係保費收入及透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益增加所致；營業成本增加則因本期保險賠款與給付提高；整體而言，營業收入變動較營業成本及營業費用變動數顯著，致使營業利益增加。

(二)營業外收入及支出本期增加主要係本期共同行銷之跨售獎金增加及其他支出減少所致。

(三)所得稅費用增加主要係當期所得稅費用較前期增加。

伍、會計師之資訊

一、公費資訊

(一)非審計公費占審計公費之比例達四分之一以上者

單位：新台幣千元

會計師事務所名稱	會計師姓名	非審計公費				合計	查核期間	備註
		審計公費	制度設計	工商登記	人力資源			
安保險建業聯合會計師事務所張錦麟	張錦麟	17,016	-	-	887	10,088	108.1.1-108.12.31	1. 專業服務費 8,355 2. 稅務諮詢 1,733

(二)更換會計師事務所且更換年度所給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以上者：無。

二、更換會計師資訊：無。



富邦人壽保險股份有限公司

董事長：

經理人：

會計主管：

富邦人壽保險股份有限公司



董事長： 蔡 明 興

