

股票代碼：2869

富邦人壽保險股份有限公司
財 務 季 報 表

民國九十三年及九十二年三月三十一日
(內附會計師核閱報告)

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

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師核閱報告	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、現金流量表	6
七、財務季報表附註	
(一)公司沿革	7
(二)重要會計政策彙總說明	7
(三)會計變動之理由及其影響	12
(四)重要會計科目之說明	13
(五)關係人交易	29
(六)擔保之資產	34
(七)重大承諾事項及或有事項	34
(八)重大之災害損失	34
(九)重大之期後事項	34
(十)其 他	35
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	35
2.轉投資事業相關資訊	40
3.大陸投資資訊	41

會 計 師 核 閱 報 告

富邦人壽保險股份有限公司董事會 公鑒：

富邦人壽保險股份有限公司民國九十三年及九十二年三月三十一日之資產負債表，暨民國九十三年及九十二年第一季之損益表暨現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

本會計師係依照審計準則公報第三十六號『財務報表之核閱』規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開財務季報表整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述之財務報表在所有重大方面有違反證券發行人財務報告編製準則、人身保險業財務業務報告編製準則及一般公認會計原則編製而須作修正之情事。

如財務報表附註三所述，富邦人壽保險股份有限公司自民國九十三年一月一日起，於編製財務報表時，將原依個別認定法計價之政府公債投資，改按加權平均法計算成本及出售損益。

安 侯 建 業 會 計 師 事 務 所

方 燕 玲

會 計 師：

鍾 丹 丹

證期會核准
簽證文號：(88)台財證(六)第18311號

民 國 九 十 三 年 四 月 十 三 日

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
資產負債表

民國九十三年及九十二年三月三十一日

單位：新台幣千元

	93.3.31		92.3.31			93.3.31		92.3.31	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
資 產									
流動資產：					負債及股東權益				
1100 現金及約當現金(附註二、四及廿三)	22,501,723	15	19,190,760	18	流動負債：				
1130 短期投資(附註二、三、五及廿三)	31,433,401	22	24,253,102	23	2105 附買回債券負債(附註十六)	\$ 400,218	-	2,105,406	2
1141 應收票據	435,922	-	413,569	-	2153 應付佣金	329,956	-	266,613	-
1150 應收收益	939,086	1	1,040,213	1	2159 應付保險賠款與給付	10,745	-	2,631	-
1158 應攤回再保賠款與給付	1,917	-	1,964	-	2166 保險同業往來(附註二)	16,776	-	83,013	-
1178 其他應收款(附註廿二及卅)	1,432,499	1	549,964	1	2178 其他應付款	2,658,121	2	1,465,949	2
1190 其他金融資產 - 流動	177,079	-	22,389	-	2190 其他流動負債	435,861	-	724,719	1
1250 其他流動資產	24,076	-	101,874	-	流動負債合計	3,851,677	2	4,648,331	5
流動資產合計	56,945,703	39	45,573,835	43	長期負債：				
放款：					2517 應計退休金負債(附註十七)	99,087	-	80,236	-
1261 短期墊款(附註六)	504,640	-	393,604	-	營業及負債準備：				
1313 壽險貸款(附註七及廿三)	3,327,843	2	2,491,752	2	2806 買賣票券損失準備(附註二)	-	-	3,263	-
1341 中期擔保放款淨額(附註二及八)	33,329	-	31,182	-	2812 未滿期保費準備(附註二及廿一)	100,155	-	132,782	-
1361 長期擔保放款淨額(附註二、八及廿三)	1,200,483	1	981,231	1	2813 壽險責任準備(附註二及廿一)	109,828,514	76	87,769,404	81
放款合計	5,066,295	3	3,897,769	3	2814 賠款特別準備(附註二及廿一)	42,542	-	43,054	-
基金及長期投資：					2815 壽險特別準備(附註二及廿一)	331,310	-	384,551	-
144101 採權益法之長期投資(附註二、九及卅)	295,957	-	367,323	-	營業及負債準備合計	110,302,521	76	88,333,054	81
144102 採成本法之長期投資(附註二、九及卅)	14,763,460	10	11,856,061	11	其他負債：				
1444 長期債券投資(附註二、三、十及卅)	44,929,938	32	37,359,225	35	2821 存入保證金	896	-	896	-
基金及長期投資淨額	59,989,355	42	49,582,609	46	2868 投資型保險商品負債(附註二及十五)	21,668,106	15	6,687,655	6
固定資產：(附註二及十一)					其他負債合計	21,669,002	15	6,688,551	6
成 本：					負債合計	135,922,287	93	99,750,172	92
1501 土地	128,961	-	128,961	-	股東權益：				
1521 房屋及建築	110,115	-	109,770	-	3101 普通股股本(附註十八)	5,648,000	4	5,648,000	5
1533 電腦設備	109,489	-	104,365	-	股本合計	5,648,000	4	5,648,000	5
1541 交通及運輸設備	11,355	-	21,855	-	3201 資本公積-發行股票溢價(附註十八)	5,131,513	4	5,131,513	5
1551 其他設備	83,736	-	85,773	-	3209 其他資本公積	335	-	335	-
1553 租賃權益改良	116,582	-	114,164	-	資本公積合計	5,131,848	4	5,131,848	5
成本小計	560,238	-	564,888	-	3302 特別盈餘公積(附註二、十八及廿一)	381,922	-	-	-
15X2 減：累計折舊	234,843	-	207,434	-	3311 累積盈虧(附註十八)	(1,434,340)	(1)	(2,769,552)	(2)
固定資產淨額	325,395	-	357,454	-	保留盈餘合計	(1,052,418)	(1)	(2,769,552)	(2)
無形資產：					3401 未實現長期股權投資損失(附註二)	(2,194)	-	(173)	-
17XX 無形資產(附註十二)	639,936	-	678,141	1	3410 累積換算調整數	(6,891)	-	(1,358)	-
1854 遞延退休金成本	2,529	-	2,782	-	3430 未認列為退休金成本淨損失	(1,998)	-	(5,534)	-
無形資產	642,465	-	680,923	1	股東權益其他項目合計	(11,083)	-	(7,065)	-
其他資產：					股東權益合計	9,716,347	7	8,003,231	8
1821 存出保證金(附註十三及廿四)	926,579	1	919,515	1	承諾及或有負債(附註廿五)				
1822 催收款項(附註二及十四)	4,106	-	-	-					
1859 其他遞延費用	70,630	-	53,643	-					
1868 投資型保險商品資產(附註十五)	21,668,106	15	6,687,655	6					
其他資產	22,669,421	16	7,660,813	7					
資產總計	\$ 145,638,634	100	107,753,403	100	負債及股東權益總計	\$ 145,638,634	100	107,753,403	100

(請詳閱後附財務季報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

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
損益表

民國九十三年及九十二年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	93年第1季		92年第1季	
	金額	%	金額	%
營業收入				
4501 利息收入	\$ 814,525	5	715,016	5
4506 保費收入(附註二及廿三)	7,318,602	44	7,707,550	56
4507 再保佣金收入	325,866	2	225,842	2
4509 攤回再保賠款與保付	124,150	1	146,353	1
4510 收回保費準備	1,256,309	8	1,066,630	8
4511 收回特別準備	7,869	-	30,985	-
4521 投資型保險商品收益(附註二及十五)	5,830,882	35	3,054,854	22
4531 證券交易利益(附註三十)	862,575	5	848,034	6
4532 長期股權投資利益(附註三十)	34,349	-	-	-
4609 其他營業收入	69,240	-	17,853	-
營業收入淨額	<u>16,644,367</u>	<u>100</u>	<u>13,813,117</u>	<u>100</u>
營業成本				
5501 利息費用	(6,144)	-	(7,753)	-
5506 再保險支出	(421,559)	(3)	(465,665)	(3)
5507 承保費用	(695)	-	(994)	-
5508 佣金費用(附註廿三)	(595,970)	(4)	(626,908)	(5)
5509 保險賠款與給付	(1,805,430)	(11)	(1,346,222)	(10)
5510 提存保費準備	(7,168,106)	(43)	(7,574,504)	(55)
5511 提存特別準備	(25,748)	-	(15,345)	-
5512 安定基金支出	(7,137)	-	(7,684)	-
5521 投資型保險商品費用(附註二及十五)	(5,830,882)	(35)	(3,054,854)	(22)
5609 其他營業成本	(1,535)	-	(3,135)	-
營業成本	<u>(15,863,206)</u>	<u>(96)</u>	<u>(13,103,064)</u>	<u>(95)</u>
營業毛利(損)	781,161	4	710,053	5
營業費用				
5811 業務費用(附註廿三及廿八)	(149,032)	(1)	(195,003)	(1)
5821 管理費用(附註廿三及廿八)	(109,714)	(1)	(79,309)	(1)
5832 員工訓練費用	(671)	-	(774)	-
營業費用合計	<u>(259,417)</u>	<u>(2)</u>	<u>(275,086)</u>	<u>(2)</u>
營業淨利	<u>521,744</u>	<u>2</u>	<u>434,967</u>	<u>3</u>
營業外收入及利益：				
4903 租賃收入	1,303	-	1,280	-
4911 財產交易利益	45	-	14	-
4929 什項收入	11,616	-	2,544	-
營業外收入合計	<u>12,964</u>	<u>-</u>	<u>3,838</u>	<u>-</u>
營業外費用及損失：				
5902 兌換損失	(70,291)	-	(14,565)	-
5911 財產交易損失	(110)	-	(323)	-
5929 什項費用	(62)	-	(24)	-
營業外費用及損失合計	<u>(70,463)</u>	<u>-</u>	<u>(14,912)</u>	<u>-</u>
繼續營業部門稅前淨利	464,245	2	423,893	3
6400 所得稅(利益)費用(附註十九)	(101,642)	(1)	-	-
列計非常損益及會計原則變動之累積影響數前淨利	565,887	3	423,893	3
6700 會計原則變動之累積影響數(附註三)	(144,092)	-	-	-
本期淨利	<u>\$ 421,795</u>	<u>3</u>	<u>423,893</u>	<u>3</u>
	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股盈餘(元)(附註二十)				
繼續營業部門損益	\$ 0.82	1.00	0.75	0.75
會計原則變動之累積影響數	(0.25)	(0.25)	-	-
本期損益	<u>\$ 0.57</u>	<u>0.75</u>	<u>0.75</u>	<u>0.75</u>

(請詳閱後附財務季報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

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

現金流量表

民國九十三年及九十二年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣千元

	93年第1季	92年第1季
營業活動之現金流量：		
本期純益	\$ 421,795	423,893
折舊及攤銷	25,521	23,655
提列壞帳備抵損失	16,392	3,435
提列(收回)短期投資備抵跌價損失	-	(761,216)
提列各項保險準備金	5,923,290	6,487,886
長期股權投資處分(利益)損失	(28,399)	-
長期債券投資外幣評價兌換損失	815,889	32,905
長期債券投資處分損失(利益)	2	(253)
長期債券投資會計原則變動累積影響數	54,459	-
處分固定資產損失	66	309
退休金負債增加(減少)	1,417	(9,228)
短期投資(增加)減少	2,847,577	(710,372)
應收票據減少	235,743	1,359,163
應收各項收益減少	264,852	18,412
應攤回再保賠款減少(增加)	4,111	(135)
其他應收款(增加)減少	(455,743)	23,861
其他金融資產增加	(148,445)	(6,695)
其他流動資產增加	(8,102)	(88,719)
應付佣金(減少)增加	(902)	34,654
應付保險賠款(減少)增加	(792)	1,753
保險同業往來減少	(81,619)	(81,087)
其他應付款增加	2,278,550	873,928
其他流動負債增加(減少)	119,244	(1,452,903)
存出保證金(增加)減少	(2,674)	2,099
營業活動之淨現金流入	12,282,232	6,175,345
投資活動之現金流量：		
短期墊款增加	(26,402)	(29,004)
各項放款增加	(425,895)	(14,684)
催收款增加	(8,035)	-
處分長期投資價款	1,295,048	5,099,721
長期投資增加	(6,308,739)	(9,353,193)
處分固定資產價款	252	69
固定資產增加	(1,927)	(2,664)
商譽及遞延費用增加	(1,696)	(859)
投資活動之淨現金流出	(5,477,394)	(4,300,614)
融資活動之現金流量：		
附買回債券負債減少	(2,798,778)	(2,276,372)
融資活動之淨現金流(出)入	(2,798,778)	(2,276,372)
本期現金及約當現金增加(減少)數	4,006,060	(401,641)
期初現金及約當現金餘額	18,495,663	19,592,401
期末現金及約當現金餘額	\$ 22,501,723	19,190,760
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息(不含資本化利息)	\$ 6,764	7,753
不影響現金流量之投資及融資活動：		
長期投資轉列短期投資	\$ -	9,023,097

(請詳閱後附財務季報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

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
財務季報表附註

民國九十三年及九十二年三月三十一日
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

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

本公司之母公司及最終母公司為富邦金融控股股份有限公司。民國九十三年三月三十一日，本公司員工人數約為600人。

二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表係依照證券發行人財務報告編製準則、人身保險業財務業務報告編製準則及我國一般公認會計原則編製。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

(一)約當現金

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

(二)短期投資

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

(三)備抵呆帳

備抵呆帳係依資產負債表日之應收款項及放款餘額之可收現性評估提列。備抵呆帳金額之決定，係依據過去收款經驗、客戶信用評等、帳齡分析並考量內部授信政策後提列，並依財政部台財稅字第0920454036號函規定處理，惟本公司自民國九十

富邦人壽保險股份有限公司財務(季)報表附註(續)

二年七月一日起，連續三個月逾期放款比率低於百分之一，依加值型及非加值型營業稅法第十一條規定，得免依專屬本業之銷售額百分之三提列備抵呆帳。

(四)放款

放款包括墊繳保費、壽險貸款、中期擔保放款（授信期間在一年至七年之放款）及長期擔保放款（授信期間在七年以上之放款），其中墊繳保費係依照保險契約之規定，代為墊繳之保險費，壽險貸款係以保單為質之放款，擔保放款係以不動產質押之放款及經主管機關專案核准之放款。放款係依流通在外之本金入帳，不計入尚未賺得之收益，利息收入按權責發生基礎以利息法認列。

放款本金已屆清償期三個月而未辦理轉期或清償者，以及中、長期分期償還放款，未按期攤還逾六個月以上者，或本金未到期而利息已延滯六個月以上者，列入逾期放款項下。

(五)催收款

逾期放款於清償期屆滿後六個月內轉入催收款項。本金連同利息經轉入催收款項者，對內即停止計提應收利息，對外債權照常計息，並仍作備忘記錄。停止計提應收利息期間之利息，於收現時認列收入。

(六)長期投資

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

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

當短期投資轉為長期投資，或長期投資轉為短期投資時，若市價較成本為低，則作為已實現跌價損失，並以此市價作為新成本。

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

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

(七)商譽

係購入澳大利亞商花旗人壽保險股份有限公司台灣分公司與保單有關之資產負債所產生之商譽，其攤銷年限為二十年。於資產負債表日評估商譽之價值及其未來效益

富邦人壽保險股份有限公司財務(季)報表附註(續)

，若其價值及未來效益大幅減損時，應認列損失，列為營業外收支。

(八)固定資產及其折舊

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

固定資產以取得成本為評價基礎。為購建設備並正在進行使該資產達到可使用狀態前所發生之利息予以資本化，列入相關資產成本。重大增添、改良及重置支出予以資本化；維護及修理費用列為發生當期費用。

折舊係按直線法以成本依估計耐用年數計提；租賃權益改良依租約年限或估計使用年限較短者按平均法攤銷。折舊性資性資產耐用年限屆滿仍繼續使用者，就其殘值自該屆滿日起估計尚可使用年限繼續提列折舊。主要固定資產耐用年數如下：

1. 房屋及建築: 3~55年
 2. 交通及運輸設備: 5~6年
 3. 電腦及其他設備: 3~8年
- 處份固定資產之損益列為營業外收支。

(九)法定保證金

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

(十)退休金

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

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

自九十年十月起，本公司每月按薪資總額及依勞動基準法規定以百分之二提撥至中央信託局之退休基金專戶。編製期中報表時，最低退休金負債金額不予重新加以衡量，僅就上期期末資產負債表所列之最低退休金負債金額調整續後淨退休金成本及提撥退休基金之數額。另依財務會計準則公報第廿三號『期中財務報表之表達與揭露』第25段之規定，季報表不予揭露相關之退休金資訊。

富邦人壽保險股份有限公司財務(季)報表附註(續)

(十一)再保險及同業往來

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

(十二)附買回債券負債

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

(十三)投資型保險商品

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

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

(十四)各項營業準備

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

1.責任準備

人壽保險責任準備金以各險報部核准時之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎，依保險業各種準備金提存辦法及各相關規定計算提列。

2.未滿期保費準備

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

3.特別準備

一年以下之保險自留業務提存之特別準備包括下列項目：

(1)重大事故特別準備金

(2)危險變動特別準備金

(3)其他因特殊需要而加提之特別準備金

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

各險別之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款

富邦人壽保險股份有限公司財務(季)報表附註(續)

時，應就其差額之百分之三十提存危險變動特別準備金；各險別之實際賠款扣除該險之重大事故特別準備金沖減後之餘額高於預期賠款時，其超過部份，得以已提存之危險變動特別準備金沖減。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別以提存之危險變動特別準備金沖減。各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部份收回以收益處理。

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

依財政部民國九十二年一月廿四日發佈台財保字第920700594號函令，人身保險業依『保險業各種準備金提存辦法』第十五條第一項規定，將收回之危險變動特別準備金改列為業主權益項下之特別盈餘公積。

4. 賠款準備

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

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

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

(十五) 所得稅

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

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

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

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

(十六) 保費收入及保單取得成本

本公司首期及續期保費分別於收款並完成承保手續及屆期收款時認列收入。有關

富邦人壽保險股份有限公司財務(季)報表附註(續)

投資型保險商品之保費收入，另於專設帳簿中處理。

本公司保單取得成本如佣金及代理費等，於保險契約生效時認列為當期費用。

(十七)外幣交易

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

(十八)衍生性金融商品

1.遠期外匯

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

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

2.外幣選擇權

因賣出選擇權收取之權利金列為負債，買入選擇權付出之權利金則列為資產，均於合約期間平均攤銷，分別作為收入及費用。因履約而產生之損失或利益，列為當期損失或利益。資產負債表日就未到期之選擇權合約以當日選擇權合約之市價予以評估，並認列損失或利益。

3.利率交換

利率交換之交易因無本金之實際移轉，簽約時僅作備忘記錄。非以交易目的之利率交換合約係將利息差額作為被避險項目利息收入或費用之調整項目。

三、會計變動之理由及其影響

本公司自九十三年一月一日起，將原依個別認定法計價之政府公債投資，改按加權平均法計算成本及出售損益。此項會計原則變動使民國九十三年三月三十一日之短期投資政府公債減少89,633千元及長期投資政府公債減少54,459千元；民國九十三年第一季之淨利減少144,092千元，每股盈餘減少0.25元。

富邦人壽保險股份有限公司財務(季)報表附註(續)

四、現金及約當現金

	<u>93.3.31</u>	<u>92.3.31</u>
現金及週轉金	\$ 8,893	8,959
銀行存款	1,672,632	1,427,652
短期票券	20,824,998	17,754,149
減：抵繳保證金	(4,800)	-
合 計	<u>\$ 22,501,723</u>	<u>19,190,760</u>

五、短期投資

	<u>93.3.31</u>	<u>92.3.31</u>
上市櫃股票	\$ 7,464,369	7,816,475
受益憑證	6,324,486	4,737,974
公司債	894,900	495,985
政府公債	16,063,223	11,619,015
金融債券	<u>1,550,000</u>	<u>590,134</u>
合 計	32,296,978	25,259,583
加：未實現兌換利得	6,955	-
減：備抵跌價損失	-	(339,710)
抵繳保證金	<u>(870,532)</u>	<u>(666,771)</u>
淨 額	<u>\$ 31,433,401</u>	<u>24,253,102</u>
市 價	<u>\$ 32,551,196</u>	<u>24,253,102</u>

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

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

約定費率係依操作表現按年率0.35%上下調整。截至九十三年及九十二年三月三十一日止，該委託投資依市價之明細如下：

富邦人壽保險股份有限公司財務(季)報表附註(續)

	<u>93.3.31</u>	<u>92.3.31</u>
銀行存款	\$ 265,957	64,749
短期票券	-	828,113
上市(櫃)公司股票	<u>1,402,394</u>	<u>2,203,754</u>
合 計	<u>\$ 1,668,351</u>	<u>3,096,616</u>

六、短期墊款

短期墊款係依保險相關法令規定，要保人得於要保書或繳費寬限期間終了前以書面聲明保險費自動墊繳，若於超過寬限期間仍未交付以後之分期保險費者，本公司應以本契約當時之保單價值準備金範圍內自動墊繳其應繳之保險費及利息，使本契約繼續有效。截至民國九十三年及九十二年三月三十一日短期墊款餘額分別為504,640千元及393,604千元。

七、壽險貸款

	<u>93.3.31</u>	<u>92.3.31</u>
壽險貸款	<u>\$ 3,327,843</u>	<u>2,491,752</u>

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

八、擔保放款

	<u>93.3.31</u>	<u>92.3.31</u>
中期擔保放款	\$ 33,666	31,497
減：備抵呆帳	<u>(337)</u>	<u>(315)</u>
淨 額	<u>\$ 33,329</u>	<u>31,182</u>

	<u>93.3.31</u>	<u>92.3.31</u>
長期擔保放款	\$ 1,212,609	991,143
減：備抵呆帳	<u>(12,126)</u>	<u>(9,912)</u>
淨 額	<u>\$ 1,200,483</u>	<u>981,231</u>

九、長期股權投資

被投資公司名稱	<u>93.3.31</u>		<u>92.3.31</u>	
	帳列金額	持股 比例	帳列金額	持股 比例
- 按權益法評價				
富邦創業投資股份有限公司	\$ 78,428	20.00 %	79,922	20.00 %
香港富邦花旗人壽保險有限公司	<u>219,723</u>	50.00 %	<u>287,574</u>	50.00 %
採權益法評價小計	298,151		367,496	
減：備抵跌價損失	<u>(2,194)</u>		<u>(173)</u>	
採權益法評價合計	<u>\$ 295,957</u>		<u>367,323</u>	

富邦人壽保險股份有限公司財務(季)報表附註(續)

被投資公司名稱	93.3.31		92.3.31	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
- 按成本法評價				
中誠創業投資股份有限公司	\$ 6,667	1.67 %	10,000	1.67 %
佳邦創業投資股份有限公司	100,000	10.00 %	100,000	10.00 %
華威世紀創業投資股份有限公司	30,000	3.00 %	30,000	3.00 %
華陸創業投資股份有限公司	40,000	3.86 %	40,000	3.86 %
泛亞電信股份有限公司	91,056	0.58 %	91,056	0.58 %
台灣高速鐵路股份有限公司	400,000	0.52 %	400,000	0.81 %
新桃電力股份有限公司	85,000	1.70 %	85,000	1.70 %
新宇能源開發股份有限公司	19,248	0.65 %	19,248	0.69 %
全虹企業股份有限公司	9,480	0.25 %	9,480	0.25 %
華聯生物科技股份有限公司	15,000	3.13 %	15,000	3.13 %
旭邦創業投資股份有限公司	60,000	12.50 %	60,000	12.50 %
富裕創業投資股份有限公司	20,000	1.48 %	20,000	1.48 %
達隆科技股份有限公司(原名：台灣達隆工業股份有限公司)	5,463	0.28 %	5,463	0.28 %
台灣固網股份有限公司	448,853	0.71 %	100,000	0.11 %
中科創業投資股份有限公司	12,500	3.73 %	12,500	3.73 %
富邦證券金融股份有限公司	94,160	3.23 %	148,308	5.08 %
三立電視股份有限公司	109,700	2.63 %	115,750	3.18 %
錢櫃企業股份有限公司	385,125	7.50 %	150,000	2.50 %
威瀚科技股份有限公司	31	0.01 %	-	- %
漢威光電股份有限公司	8,227	1.01 %	-	- %
公信電子股份有限公司	7,304	0.24 %	-	- %
奇景光電股份有限公司	37,500	0.42 %	-	- %
交銀第一創業投資股份有限公司	20,000	2.00 %	-	- %
全球策略創業投資股份有限公司	30,000	2.00 %	-	- %
願景創業投資股份有限公司	60,000	7.50 %	-	- %
台灣高速鐵路股份有限公司特別股	1,000,000	- %	1,000,000	- %
- 按成本與市價孰低法評價				
國揚實業股份有限公司	9,063	0.27 %	72,037	0.50 %
中華汽車工業股份有限公司	249,441	0.32 %	99,788	0.15 %
年興紡織股份有限公司	194,096	1.04 %	194,096	1.04 %
台南企業股份有限公司	199,854	3.73 %	99,983	1.90 %
高林股份有限公司	99,895	2.31 %	99,895	2.31 %

富邦人壽保險股份有限公司財務(季)報表附註(續)

被投資公司名稱	93.3.31		92.3.31	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
永記造漆工業股份有限公司	149,417	2.40 %	99,668	1.55 %
中央再保險股份有限公司	-	- %	92,091	2.82 %
大成長城企業股份有限公司	-	- %	49,971	1.07 %
鑽全實業股份有限公司	194,873	2.54 %	99,416	1.17 %
必翔實業股份有限公司	58,161	0.41 %	58,161	0.45 %
盛餘股份有限公司	102,095	1.23 %	83,061	1.07 %
大華金屬工業股份有限公司	98,510	2.31 %	69,893	1.74 %
裕融企業股份有限公司	49,302	0.77 %	49,302	0.77 %
富邦金融控股股份有限公司	4,929,943	2.25 %	5,022,153	2.28 %
中鼎工程股份有限公司	299,663	2.46 %	150,285	1.31 %
中華電信股份有限公司	3,013,172	0.68 %	2,862,745	0.59 %
中鋼碳素化學股份有限公司	69,915	1.08 %	69,915	1.08 %
好樂迪股份有限公司	194,087	4.52 %	94,175	2.24 %
中興保全股份有限公司	139,417	1.23 %	41,432	0.36 %
德寶營造股份有限公司	41,739	1.17 %	31,538	0.80 %
飛瑞股份有限公司	5,981	0.06 %	4,651	0.04 %
全國加油站股份有限公司	234,213	3.14 %	-	- %
大統益股份有限公司	26,996	0.88 %	-	- %
巨大機械股份有限公司	185,574	1.68 %	-	- %
中國鋼鐵股份有限公司	978,626	0.43 %	-	- %
堤維西交通股份有限公司	144,113	1.39 %	-	- %
採成本法評價合計	<u>\$14,763,460</u>		<u>11,856,061</u>	

本公司於九十三年第一季將原持有富邦金融控股股份有限公司之股票共計3,469千股，由本公司之母公司—富邦金融控股股份有限公司買回，共得價款120,618千元，認列長期股權投資利益28,407千元。

富邦人壽保險股份有限公司財務(季)報表附註(續)

十、長期債券投資

	<u>93.3.31</u>	<u>92.3.31</u>
政府公債	\$ 14,464,132	20,048,643
國外金融債券	13,333,548	10,610,113
國外公司債	<u>18,397,710</u>	<u>6,853,853</u>
小計	46,195,390	37,512,609
未實現兌換利益(損失)	(1,265,452)	59,985
抵繳保證金	-	(213,369)
合計	<u>\$ 44,929,938</u>	<u>37,359,225</u>

本公司經評估依持有目的，於九十二年第一季將部份持有之國內政府公債共計9,023,097千元由長期債券投資轉列為短期投資，轉列時經評估當時之市價及持有成本，對本公司損益並未造成任何影響。

十一、固定資產

截至民國九十三年及九十二年三月三十一日止，固定資產投保額分別為196,382千元及169,088千元。本公司固定資產並無設定質押或提供擔保情形。

十二、無形資產

本公司於八十九年七月十九日與澳大利亞商花旗人壽保險股份有限公司台灣分公司(以下簡稱花旗人壽)訂立資產及營業移轉合約，將花旗人壽與保單有關之資產、負債營業及保險契約概括移轉至本公司，本案業經財政部保險司於八十九年十一月十四日核准，以九十年一月一日為移轉基準日。依其他會計師出具花旗人壽移轉之資產減除相關負債後淨值為負378,656千元，故取得商譽為764,102千元，分二十年攤銷，九十三年及九十二年第一季均攤銷9,551千元，截至九十三年及九十二年三月三十一日淨額分別為639,936千元及678,141千元。

十三、存出保證金

本科目明細如下：

	<u>93.3.31</u>	<u>92.3.31</u>
法定保證金	\$ 870,532	880,140
租賃保證金	17,816	19,223
其他	<u>38,231</u>	<u>20,152</u>
合計	<u>\$ 926,579</u>	<u>919,515</u>

依保險法第141條及142條之規定，保險公司應按資本實收總額之15%，繳存保證金於國庫。此項繳存保證金非俟宣告停業並依法完成清算不予發還。本公司於九十三年三月三十一日日繳存面額847,200千元之政府公債(攤提成本為870,532千元)。本公司於九十二年三月三十一日日繳存面額807,200千元之政府公債(攤提成本為840,006千元)及40,000千元之金融債券(攤提成本為40,134千元)。

富邦人壽保險股份有限公司財務(季)報表附註(續)

十四、催收款項

	<u>93.3.31</u>	<u>92.3.31</u>
催收款項	\$ 8,035	-
減：備抵呆帳	<u>(3,929)</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 4,106</u>	<u>-</u>

催收款項係指逾期放款於清償期屆滿後六個月內轉列，及逾期應收收益於清償期屆滿後三個月內轉入之款項。催收款之備抵呆帳係扣除擔保品價值後提列之。

十五、投資型保險商品

本公司民國九十三年及九十二年第一季相關科目餘額明細如下：

	<u>93.3.31</u>	<u>92.3.31</u>
投資型保險商品資產：		
應收款項	\$ 2,422,672	1,193,328
有價證券	<u>19,245,434</u>	<u>5,494,327</u>
合 計	<u>\$ 21,668,106</u>	<u>6,687,655</u>
	<u>93.3.31</u>	<u>92.3.31</u>
投資型保險商品負債：		
投資型保險商品價值準備	\$ 21,668,106	6,687,655
合 計	<u>\$ 21,668,106</u>	<u>6,687,655</u>
	<u>93.3.31</u>	<u>92.3.31</u>
投資型保險商品收益：		
保費收入	\$ 5,098,676	2,950,824
收回投資型保險商品價值準備	419,485	50,017
利息收入	1,484	-
投資利益	<u>311,237</u>	<u>54,013</u>
合 計	<u>\$ 5,830,882</u>	<u>3,054,854</u>
	<u>93.3.31</u>	<u>92.3.31</u>
投資型保險商品費用：		
解約給付	\$ 449,336	39,760
提存投資型保險商品價值準備	4,988,450	3,007,196
兌換損失	376,278	7,352
管理費用支出	<u>16,818</u>	<u>546</u>
合 計	<u>\$ 5,830,882</u>	<u>3,054,854</u>

十六、附買回債券負債

富邦人壽保險股份有限公司財務(季)報表附註(續)

	93.3.31	92.3.31
附買回公債	\$ 400,218	2,105,406

本公司依據財政部八十四年一月二十四日台財保第八三二〇六二七六六號函規定，將所持有之公債透過債券自營商以附買回方式調度資金。九十三年第一季相關附買回債券約定於九十三年四月一日至九十三年四月六日間依賣出價格加計年息0.765% 0.860%買回。九十二年第一季相關附買回債券約定於九十二年四月一日至九十二年四月十四日間依賣出價格加計年息0.975% 1.050%買回。

十七、退休金

本公司截至民國九十三年及九十二年三月三十一日止，退休基金資產變動情形如下：

	93.3.31	92.3.31
期初餘額	\$ 15,627	8,677
加：本期提撥	1,611	1,856
合計	\$ 17,238	10,533

十八、股東權益

(一) 股本

本公司民國九十三年及九十二年三月三十一日之額定股本均為7,200,000千元，已發行股本均為5,648,000千元，均為普通股，每股面額10元。

(二) 資本公積

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

(三) 保留盈餘及盈餘分派

1. 法定盈餘公積

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

2. 特別盈餘公積

依台財保字第0920700594號函規定，不論盈虧應將每年度收回之危險變動特別準備金，於次年度經股東會通過後，轉列保留盈餘項下特別盈餘公積。

3. 累積盈餘及股利分派

本公司年度決算如有盈餘於依法完納一切稅捐後，應先彌補以往年度虧損，如尚有餘額，須先提百分之十為法定盈餘公積，次付股息年息六釐。如尚有餘額時，除

富邦人壽保險股份有限公司財務(季)報表附註(續)

提百分之一以上、百分之五以下為員工紅利外，餘由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會核定之。

十九、所得稅

(一)本公司營利事業所得稅稅率為百分之二十五，民國九十三年及九十二年度所得稅費用組成如下：

	93年第1季	92年第1季
當期所得稅費用	\$ -	-
遞延所得稅費用：		
未實現兌換損失	(10,936)	(17,472)
虧損扣抵變動	101,269	69,242
備抵遞延所得稅資產變動	(90,333)	17,472
連結稅制母公司使用數	-	(69,242)
連結稅制課稅虧損之所得稅利益	(101,642)	-
所得稅利益	\$ (101,642)	-

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

	93年第1季	92年第1季
稅前淨利計算之所得稅	\$ 80,038	105,963
國內證券交易(利得)損失	(182,927)	7,011
國內投資股利收入	(1,488)	-
未實現短期投資跌價損失回升利益	-	(190,304)
分離課稅利息收入稅額差異數	(8,201)	(9,384)
未實現兌換損失(利益)	10,936	17,472
連結稅制母公司使用數	-	69,242
所得稅利益	\$ (101,642)	-

富邦人壽保險股份有限公司財務(季)報表附註(續)

(三)本公司民國九十三年及九十二年三月三十一日遞延所得稅資產(負債)之內容如下：

	<u>93年第1季</u>	<u>92年第1季</u>
1. 遞延所得稅資產總額	\$ 313,753	442,768
2. 遞延所得稅負債總額	-	30,392
3. 遞延所得稅資產之備抵評價金額	313,753	412,376
4. 產生遞延所得稅負債或資產之暫時性差異：		
未實現兌換損失之認列所產生之應課稅暫時性差異	80,504	121,569
虧損扣抵所產生之可減除暫時性差異	1,174,510	1,771,073

(四)上列遞延所得稅資產及負債之帳列情形如下：

	<u>93.3.31</u>	<u>92.3.31</u>
遞延所得稅資產 - 流動	\$ 136,007	95,359
遞延所得稅負債 - 流動	-	(30,392)
減：備抵評價	<u>(136,007)</u>	<u>(64,967)</u>
淨額 - 帳列其他流動資產	<u>\$ -</u>	<u>-</u>
	<u>93.3.31</u>	<u>92.3.31</u>
遞延所得稅資產 - 非流動	\$ 177,746	347,409
減：備抵評價	<u>(177,746)</u>	<u>(347,409)</u>
淨額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>

(五)截至九十三年三月三十一日止，上開「虧損扣抵」係依所得稅法規定可供扣抵未來年度所得之虧損，明細如下：

	<u>未扣抵金額</u>	<u>可供扣抵年度</u>
八十九年度(核定數)	\$ 463,523	90年-94年
九十年(申報數)	<u>710,987</u>	91年-95年
	<u>\$ 1,174,510</u>	

(六)自民國九十一年度起，由於本公司之母公司採「連結稅制」，故本公司於九十一年度起所產生之虧損扣抵將預作本公司之母公司連結申報抵減所得稅使用。惟自民國九十二年度起，本公司依財團法人中華民國會計研究發展基金會(九十二)基秘字第二三九號函規定，當年度產生之課稅虧損轉由本公司之母公司重新分配予課稅所得額為正數之其他子公司使用，本公司遂就當年度產生之課稅虧損認列所得稅利益。

(七)本公司所得稅結算申報業經稽徵機關核定至民國八十九年度。

富邦人壽保險股份有限公司財務(季)報表附註(續)

(八)兩稅合一相關資訊

	<u>93.3.31</u>	<u>92.3.31</u>
未分配盈餘待彌補虧損所屬年度：		
86年度以前	\$ (1,315,782)	(1,315,782)
87年度以後	<u>(118,558)</u>	<u>(1,453,770)</u>
合 計	<u>\$ (1,434,340)</u>	<u>(2,769,552)</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 428,904</u>	<u>272,389</u>
	<u>93年第1季</u>	<u>92年第1季</u>
盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>- %</u>	<u>- %</u>

二十、每股盈餘

本公司於民國九十三年及九十二年均屬簡單資本結構，內容如下：

單位：千元 / 千股

	<u>93年第1季</u>				
	<u>金額(分子)</u>		<u>股數</u>	<u>每股盈餘(元)</u>	
	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>		<u>(分母)</u>	<u>稅前</u>
基本每股盈餘：					
繼續營業部門損益	\$ 464,245	565,887	564,800	0.82	1.00
會計原則變動累積影響數	<u>(144,092)</u>	<u>(144,092)</u>	564,800	<u>(0.25)</u>	<u>(0.25)</u>
屬於普通股股東之本期純益	<u>\$ 320,153</u>	<u>421,795</u>		<u>0.57</u>	<u>0.75</u>
	<u>92年第1季</u>				
	<u>金額(分子)</u>		<u>股數</u>	<u>每股盈餘(元)</u>	
	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>		<u>(分母)</u>	<u>稅前</u>
基本每股盈餘：					
本期純損	\$ 423,893	423,893	564,800	0.75	0.75
屬於普通股股東之本期純損	<u>\$ 423,893</u>	<u>423,893</u>	<u>564,800</u>	<u>0.75</u>	<u>0.75</u>

廿一、營業準備

(一)未滿期保費準備

本項目明細如下：

<u>項 目</u>	<u>93.3.31</u>	<u>92.3.31</u>
壽 險	\$ 13,234	5,720
健康險	26,127	27,166
傷害險	<u>60,794</u>	<u>99,896</u>
合 計	<u>\$ 100,155</u>	<u>132,782</u>

富邦人壽保險股份有限公司財務(季)報表附註(續)

廿二、金融商品相關資訊

(一) 衍生性金融商品

本公司持有遠期外匯合約、外幣選擇權及利率交換合約主要目的係為規避外幣投資因匯率變動產生之風險，相關資訊如下：

1. 合約金額

衍生性金融商品	93.3.31		92.3.31	
	合約金額	信用風險	合約金額	信用風險
遠期外匯合約 - 美金	USD <u>878,000</u>	\$ <u>-</u>	USD <u>496,000</u>	\$ <u>-</u>
外幣選擇權：				
買入選擇權(買入台幣/賣出美金)	USD <u>15,000</u>	\$ <u>-</u>	USD <u>-</u>	\$ <u>-</u>
賣出選擇權(買入美元/賣出台幣)	USD <u>45,000</u>	\$ <u>-</u>	USD <u>-</u>	\$ <u>-</u>
外幣選擇權避險合約	USD <u>10,000</u>	\$ <u>-</u>	USD <u>-</u>	\$ <u>-</u>
利率交換	NTD <u>1,800,000</u>	\$ <u>-</u>	NTD <u>-</u>	\$ <u>-</u>

根據合約規定，本公司於買入選擇權數部份支付權利金為美金87千元，其公平價值依選擇權定價模式估計為約新台幣3,583千元；本公司於賣出選擇權部份收取權利金為美金182千元，其公平價值依選擇權定價模式估計為約新台幣1,726千元。外匯選擇權避險合約及利率交換合約之公平市價分別為新台幣(3,006)千元及22,983千元，該公平市價僅供參考，不據以入帳。

2. 信用風險

本公司之交易對象為信用評等在一定等級以上之銀行，且依照信評等級規定交易對象之往來限額，故發生信用風險之可能性極小。

3. 市價價格風險

本公司從事遠期外匯買賣合約及外幣選擇權係為避險目的非交易性質，其因匯率變動產生之損益大致會與被避險項目之損益相抵銷，故市場價格風險並不大。

4. 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

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

5. 作業風險

本公司從事衍生性金融商品交易皆依分層負責明細表由授權主管核決，且交易及交割人員不互相兼任，故應無作業風險之虞。

富邦人壽保險股份有限公司財務(季)報表附註(續)

6.遠期外匯買賣合約所產生之應收及應付款項餘額互為抵減，差額帳列其他應收(付)款，相關明細如下：

	<u>93.3.31</u>	<u>92.3.31</u>
應收購入遠匯款	\$ 29,528,915	17,168,520
應付遠匯款 - 美金	<u>(29,000,340)</u>	<u>(17,236,000)</u>
淨額	<u>\$ 528,575</u>	<u>(67,480)</u>

(二)金融商品之公平價值

<u>金融商品</u>	<u>93.3.31</u>	
<u>非衍生性金融商品</u>	<u>帳面價值</u>	<u>公平價值</u>
<u>資產</u>		
現金及約當現金	\$ 22,501,723	22,501,723
短期投資	31,433,401	32,551,196
應收票據	435,922	435,922
應收收益	939,086	939,086
應收攤回再保賠款與給付	1,917	1,917
其他應收款	1,432,499	1,432,499
其他金融資產-流動	177,079	177,079
短期墊款	504,640	504,640
壽險貸款	3,327,843	3,327,843
中期擔保放款	33,329	33,329
長期擔保放款	1,200,483	1,200,483
採權益法認列之長期股權投資	295,957	295,957
採成本法認列之長期股權投資	14,763,460	18,441,693
長期債券投資	44,929,938	44,929,938
存出保證金-國庫	870,532	870,532
<u>負債</u>		
附買回債券負債	\$ 400,218	400,218
應付佣金	329,956	329,956
應付保險賠款與給付	10,745	10,745
保險同業往來	16,776	16,776
其他應付款	2,658,121	2,658,121
應計退休金負債	99,087	99,087

富邦人壽保險股份有限公司財務(季)報表附註(續)

金融商品	92.3.31	
	帳面價值	公平價值
非衍生性金融商品		
資產		
現金及約當現金	\$ 19,190,760	19,190,760
短期投資	24,253,102	24,253,102
應收票據	413,569	413,569
應收收益	1,040,213	1,040,213
應攤回再保賠款與給付	1,964	1,964
其他應收款	549,964	549,964
其他金融資產-流動	22,389	22,389
短期墊款	393,604	393,604
壽險貸款	2,491,752	2,491,752
中期擔保放款	31,182	31,182
長期擔保放款	981,231	981,231
採權益法認列之長期股權投資	367,323	367,323
採成本法認列之長期股權投資	11,856,061	11,856,061
長期債券投資	37,359,225	37,359,225
存出保證金-國庫	880,140	880,140
負債		
附買回債券負債	\$ 2,105,406	2,105,406
應付佣金	266,613	266,613
應付保險賠款與給付	2,631	2,631
保險同業往來	83,013	83,013
其他應付款	272,621	272,621
應計退休金負債	80,236	80,236

(三)本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- 1.短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收款項、各項放款及應付款項等。
- 2.有價證券如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依財務或其他資訊估計公平價值。
- 3.長期投資帳面價值，係以被投資公司之經會計師查核簽證報告或自編之財務報表依權益法或成本法評價，公平價值則以股權淨值或市價評價。
- 4.存出保證金此類金融商品，多為公司繼續經營之必要保證項目，無法預期可達成資產交換之時間，以致無法估計其公平市價。
- 5.衍生性金融商品之公平價值，係假設本公司若依約定在報表日終止合約，預計所能

富邦人壽保險股份有限公司財務(季)報表附註(續)

取得或必須支付之金額。一般均包括當期末結清合約之未實現損益。本公司之大部分衍生性金融商品均有金融機構之報價以供參考。

(四)信用風險顯著集中之資訊

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。本公司未顯著集中於單一客戶或單一交易相對人進行交易。

廿三、關係人交易

(一)關係人名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦金融控股股份有限公司	本公司之母公司
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
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
台北銀行股份有限公司	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
富邦直效行銷顧問股份有限公司	與本公司同為富邦金控之子公司
明東實業股份有限公司	實質關係人
道盈實業股份有限公司	實質關係人
富邦期貨股份有限公司	實質關係人
美商花旗銀行股份有限公司	實質關係人
富銀保險代理人股份有限公司	實質關係人
花旗保險代理人股份有限公司	實質關係人
北銀人身保險代理人股份有限公司	實質關係人
富昇人身保險代理人股份有限公司	實質關係人
台灣高速鐵路股份有限公司	實質關係人
國際證券投資信託股份有限公司	實質關係人
香港富邦花旗人壽保險有限公司	本公司採權益法認列之被投資公司
其他關係人	自然人、法人代表之董事、監察人及其配偶等，董事長及其配偶、二親等以內親屬

富邦人壽保險股份有限公司財務(季)報表附註(續)

(二)民國九十三年及九十二年度本公司與關係人間之重大交易事項如下：

1.本公司與關係人之保費收入明細如下：

	<u>93年第1季</u>	<u>92年第1季</u>
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)	<u>22,017</u>	<u>19,248</u>

上列保費費率均係依保險法相關規定計收，與一般交易條件並無差異。

2.本公司與關係人之租金收入及存入保證金明細如下：

	<u>93年第1季</u>		<u>92年第1季</u>	
	<u>租金收入</u>	<u>存入保證金</u>	<u>租金收入</u>	<u>存入保證金</u>
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)	<u>\$ 1,280</u>	<u>896</u>	<u>1,280</u>	<u>896</u>

3.本公司與關係人之租金支出及存出保證金明細如下：

<u>承租關係人</u>	<u>租金支出</u>	<u>存出保證金</u>	<u>備註</u>
<u>93年第1季</u>			
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)	<u>23,363</u>	<u>16,215</u>	辦公室租金
	<u>\$ 23,363</u>	<u>16,215</u>	

<u>承租關係人</u>	<u>租金支出</u>	<u>存出保證金</u>	<u>備註</u>
<u>92年第1季</u>			
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)	<u>24,089</u>	<u>16,418</u>	辦公室租金
	<u>\$ 24,089</u>	<u>16,418</u>	

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

4.本公司與關係人之公益廣告費支出明細如下：

<u>關係人</u>	<u>93年第1季</u>	<u>92年第1季</u>
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)	<u>\$ -</u>	<u>1,300</u>

富邦人壽保險股份有限公司財務(季)報表附註(續)

5.本公司與關係人之佣金支出明細如下：

<u>關係人</u>	<u>93年第1季</u>	<u>92年第1季</u>
富銀保險代理人股份有限公司	\$ 42,787	21,677
花旗保險代理人股份有限公司	132,056	132,412
北銀人身保險代理人股份有限公司	39,354	35,285
富昇人身保險代理人股份有限公司	11,191	-
	<u>\$ 225,388</u>	<u>189,374</u>

6.本公司與關係人行銷費用明細如下：

<u>關係人</u>	<u>93.3.31</u>	<u>92.3.31</u>
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)	\$ -	<u>7,477</u>

7.本公司與關係人富邦銀行存款明細如下：

<u>存款性質</u>	<u>93.3.31</u>	<u>92.3.31</u>
支票存款	\$ 1,360	2,120
活期存款	1,270,436	644,881
定期存款	200,000	300,000
合計	<u>\$ 1,471,796</u>	<u>947,001</u>

另本公司持有由富邦銀行發行之金融債券，截至九十三年及九十二年三月三十一日止，均為 500,000千元。

8.本公司與關係人台北銀行存款明細如下：

<u>存款性質</u>	<u>93.3.31</u>	<u>92.3.31</u>
活期存款	<u>\$ 103,910</u>	<u>138,582</u>

富邦人壽保險股份有限公司財務(季)報表附註(續)

9. 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	93.3.31	92.3.31
富邦如意二號基金	\$ 2,170,000	2,048,000
富邦精準基金	50,000	50,000
富邦長紅基金	50,000	50,000
富邦店頭基金	281,123	281,123
富邦富邦基金	332,768	332,768
富邦科技基金	25,000	25,000
富邦高成長基金	25,000	25,000
富邦亞洲科技基金	75,000	75,000
富邦如意基金	300,000	-
富邦千禧龍基金	150,000	-
富邦全球精選基金	90,000	90,000
合計	<u>\$ 3,548,891</u>	<u>2,976,891</u>

10. 本公司向關係人國際投信購入其發行之基金餘額明細如下：

基金名稱	93.3.31	92.3.31
國際萬全基金	\$ 20,000	20,000
國際萬寶基金	200,000	176,000
國際萬華基金	30,000	-
國際萬能基金	69,500	-
合計	<u>\$ 319,500</u>	<u>196,000</u>

11. 本公司與關係人之資金融通情形如下：

(1) 長期擔保放款：

93年第1季	最高餘額	期末餘額	利率	93年度1季利息
其他(各戶均未超過壹千萬元)	\$ <u>5,201</u>	<u>5,080</u>	3.25%-4.25%	<u>41</u>

92年第1季	最高餘額	期末餘額	利率	92年第1季利息
其他(各戶均未超過壹千萬元)	\$ <u>9,281</u>	<u>5,450</u>	3.67%-4.25%	<u>57</u>

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

(3) 壽險貸款：

93年第1季	最高餘額	期末餘額	利率	93年度第一季利息
其他(各戶均未超過壹千萬元)	\$ <u>680</u>	<u>680</u>	6.7%	<u>11</u>

富邦人壽保險股份有限公司財務(季)報表附註(續)

92年第1季	最高餘額	期末餘額	利率	92年度第一季利息
--------	------	------	----	-----------

其他(各戶均未超過壹千萬元)	\$ 1,387	1,387	6.13%-7.00%	28
----------------	----------	-------	-------------	----

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

12.本公司全權委託關係人之投資之餘額如下：

關係人	93.3.31	92.3.31
富邦證券投資信託股份有限公司	\$ 1,448,374	3,096,616

13.本公司與關係人之其他應收款明細如下：

關係人	93.3.31	92.3.31
富邦金融控股股份有限公司	\$ 617,981	-
香港富邦花旗人壽保險有限公司	327	1,719
合計	\$ 618,308	1,719

另富邦金融控股股份有限公司買回本公司持有之母公司—富邦金融控股股份有限公司共計3,469千股，共得價款120,618千元，認列長期股權投資利益28,407千元。

14.本公司與關係人承作之衍生性金融商品-遠期外匯合約淨額明細如下：

關係人	93.3.31	92.3.31
富邦商業銀行股份有限公司	\$ 118,101	716,887
美商花旗銀行股份有限公司	141,663	(65,221)
合計	\$ 259,764	651,666

以上淨額帳列其他應收(付)款。

15.本公司與關係人承作之衍生性金融商品-外幣選擇權淨額明細如下：

關係人	93.3.31	92.3.31
美商花旗銀行股份有限公司	\$ 621	-

以上淨額帳列其他應收款。

16.本公司與關係人承作期貨交易所繳交之保證金明細如下：

關係人	93.3.31	92.3.31
富邦期貨股份有限公司	\$ 8,000	-

17.本公司與關係人之各項費用支出明細(個別關係人交易金額均未超過壹千萬元)如下：

科目性質	93年第1季	92年第1季
------	--------	--------

富邦人壽保險股份有限公司財務(季)報表附註(續)

投資經理費支出	\$	1,311	2,675
投資保管費支出		225	459
訓練費支出		146	126
保險費支出		2,527	725
合計	\$	<u>4,209</u>	<u>3,985</u>

廿四、擔保之資產

(一)截至民國九十三年及九十二年三月三十一日，質押及保證之資產明細如下：

	提供質押之資產	93.3.31	92.3.31
政府債券	\$	870,532	840,006
金融債券		-	40,134
可轉讓定存單		4,800	-
合計	\$	<u>875,332</u>	<u>880,140</u>

(二)民國九十三年及九十二年三月三十一日之政府債券及金融債券分別為870,532千元及880,140千元，係按保險法141及142條之規定繳存中央銀行，作為保險事業保證金。

廿五、重大承諾事項及或有事項

(一)截至民國九十三年三月三十一日止，本公司因營業場所而簽訂租約於未來二年內最低租金給付額約為73,067千元。

(二)本公司與保險業務有關之重要法律訴訟共十七件，要求理賠給付共70,951千元，皆已估列賠款準備。目前均由法院審理中。

(三)本公司其他法律事項如下：

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

廿六、重大之災害損失：無。

廿七、重大之期後事項：無。

富邦人壽保險股份有限公司財務(季)報表附註(續)

廿八、其他

本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用依其功能別彙總如下：

性質別	功能別	93年第1季			92年第1季		
		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
用人費用							
薪資費用		-	101,614	101,614	-	114,239	114,239
勞健保費用		-	16,716	16,716	-	16,721	16,721
退休金費用		-	3,222	3,222	-	3,711	3,711
其他用人費用		-	2,722	2,722	-	2,696	2,696
折舊費用		-	9,491	9,491	-	10,463	10,463
折耗費用		-	-	-	-	-	-
攤銷費用		-	16,031	16,031	-	13,192	13,192

廿九、重分類

民國九十二年第一季之財務報表若干科目經重新分類以配合民國九十三年第一季財務報表依照人身保險業財務業務報告編製準則之表達已作適當之重分類，此項重分類結果對民國九十二年第一季財務報尚無重大影響。

三十、附註其他揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

- 1.資金貸與他人：金融業不適用。
- 2.為他人背書保證：無。
- 3.期末持有有價證券情形：

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股數 / 面額	帳面金額	持股比例	市 價	
富邦人壽	富邦創投	為本公司採權益法認列之被投資公司	長期股權投資	10,000	76,234	20.00	76,234	未上市股票
"	香港富邦花旗	為本公司採權益法認列之被投資公司	"	HK 100,000	219,723	50.00	219,723	"
"	中誠創投	-	"	667	6,667	1.67	6,667	"
"	佳邦創投	-	"	10,000	100,000	10.00	100,000	"
"	泛亞電信	-	"	3,795	91,056	0.58	91,056	"
"	台灣高鐵	-	"	40,555	400,000	0.52	400,000	"
"	新桃電力	-	"	8,500	85,000	1.70	85,000	"
"	全虹企業	-	"	338	9,480	0.25	9,480	"
"	新宇能源開發	-	"	1,627	19,248	0.65	19,248	"
"	華聯生物科技	-	"	1,500	15,000	3.13	15,000	"
"	旭邦創投	-	"	6,000	60,000	12.50	60,000	"
"	富裕創投	-	"	2,000	20,000	1.48	20,000	"
"	達隆科技	-	"	175	5,463	0.28	5,463	"
"	台灣固網	-	"	65,900	448,853	0.71	448,853	"
"	中科創投	-	"	1,250	12,500	3.73	12,500	"
"	富邦證金	-	"	12,918	94,160	3.23	94,160	"
"	華威世紀創投	-	"	3,000	30,000	3.00	30,000	"
"	華陸創投	-	"	4,000	40,000	3.86	40,000	"
"	三立電視	-	"	3,025	109,700	2.63	109,700	"

富邦人壽保險股份有限公司財務(季)報表附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備註
				股數/面額	帳面金額	持股比率	市 價	
"	錢櫃企業	-	"	11,250	385,125	7.50	385,125	"
"	台灣高鐵特別股	-	"	100,000	1,000,000	-	1,000,000	"
"	威瀚科技	-	"	3	31	0.01	31	"
"	漢威光電	-	"	1,310	8,227	1.01	8,227	"
"	公信電子	-	"	243	7,304	0.24	7,304	"
"	奇景光電	-	"	500	37,500	0.42	37,500	"
"	交銀第一創投	-	"	2,000	20,000	2.00	20,000	"
"	全球策略創投	-	"	3,000	30,000	2.00	30,000	"
"	願景創投	-	"	6,000	60,000	7.50	60,000	"
"	國揚實業	-	"	1,486	9,063	0.27	18,274	上市股票
"	中華汽車	-	"	4,280	249,441	0.32	295,801	"
"	年興紡織	-	"	6,187	194,096	1.04	210,296	"
"	台南企業	-	"	4,589	199,854	3.73	222,521	"
"	高林(股)	-	"	2,760	99,895	2.31	155,388	"
"	永記造漆	-	"	3,840	149,417	2.40	162,547	"
"	盛餘(股)	-	"	3,939	102,095	1.23	169,928	"
"	鑽全實業	-	"	3,370	194,873	2.54	229,227	"
"	必翔實業	-	"	668	58,161	0.41	71,134	"
"	大華金屬	-	"	7,050	98,510	2.31	148,262	"
"	裕融企業	-	"	1,734	49,302	0.77	57,274	"
"	中鼎工程	-	"	13,600	299,663	2.46	357,408	"
"	中鋼碳素化學	-	"	2,042	69,915	1.08	96,037	"
"	中華電信	-	"	65,509	3,013,172	0.68	3,752,356	"
"	好樂迪	-	"	8,316	194,087	4.52	224,781	"
"	中興保全	-	"	5,314	139,417	1.23	187,067	"
"	德實營造	-	"	5,100	41,739	1.17	72,930	"
"	飛瑞	-	"	262	5,981	0.06	10,351	"
"	全國加油站	-	"	9,000	234,213	3.14	228,150	"
"	大統益	-	"	1,414	26,996	0.88	31,352	"
"	巨大機械	-	"	4,720	185,574	1.68	208,718	"
"	中鋼	-	"	41,311	978,626	0.43	1,401,672	"
"	堤維西	-	"	2,667	144,113	1.39	125,300	"
"	富邦金控	為本公司之 母 公司	"	185,492	4,929,943	2.25	6,613,648	"
"	央債89-9	-	長期債券 投資	2,550,000	2,892,734	-	2,892,734	公債
"	央債90-3	-	"	1,450,000	1,531,833	-	1,531,833	"
"	央債90-4	-	"	1,200,000	1,267,694	-	1,267,694	"
"	央債89-13	-	"	1,150,000	1,332,348	-	1,332,348	"
"	央債89201	-	"	900,000	1,043,489	-	1,043,489	"
"	央債89-11	-	"	300,000	324,946	-	324,946	"
"	央債88-3	-	"	200,000	215,592	-	215,592	"
"	央債88-2	-	"	200,000	227,666	-	227,666	"
"	央債88201	-	"	250,000	282,688	-	282,688	"
"	央債90-2	-	"	2,550,000	2,904,801	-	2,904,801	"
"	央債89-7	-	"	250,000	335,892	-	335,892	"
"	央債90-5	-	"	761,700	667,287	-	667,287	"
"	央債90-6	-	"	1,050,000	1,009,558	-	1,009,558	"
"	央債90-7	-	"	50,000	47,658	-	47,658	"
"	央債90-8	-	"	400,000	379,946	-	379,946	"
"	FNR 2003-30 EB 5% 04/25/2018	-	"	12,101	422,726	-	422,726	公司債(註)

富邦人壽保險股份有限公司財務(季)報表附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備註
				股數/面額	帳面金額	持股比率	市 價	
"	FNR 2003-35 KJ 4.75% 05/25/2018	-	"	24,000	826,938	-	826,938	"
"	FHR 2604 YT 5% 11/15/2032	-	"	20,000	700,515	-	700,515	"
"	FHR 2577 KB 5.5% 02/25/2033	-	"	25,515	882,462	-	882,462	"
"	FHR 2600 MK 5% 06/15/2032	-	"	50,000	1,753,099	-	1,753,099	"
"	FNR 2003-43 EU 5% 05/25/2018	-	"	17,999	636,461	-	636,461	"
"	FHR 2606 KB 5.5% 04/15/2033	-	"	10,365	361,414	-	361,414	"
"	FHR 2596 VM 5% 12/15/2022	-	"	10,000	350,547	-	350,547	"
"	GNR 2003-35 VD 5% 05/16/2020	-	"	10,000	347,219	-	347,219	"
"	FNR 2003-43 ED 5% 05/25/2018	-	"	10,000	352,382	-	352,382	"
"	GNR 2003-40 ED 5% 05-20/2033	-	"	10,000	352,332	-	352,332	"
"	FNR 2003-49 TH 4.75% 06/25/2018	-	"	8,552	300,179	-	300,179	"
"	FHLMC 2626 WD 5% 06/15/2033	-	"	39,995	1,375,166	-	1,375,166	"
"	FNR 03-65 PE 5% 06/01/2033	-	"	10,000	351,814	-	351,814	"
"	FNR 2003-58 PG 5% 07/25/2033	-	"	15,000	527,841	-	527,841	"
"	Freddie Mac 6.25% 06/28/2011	-	"	3,000	102,710	-	102,710	"
"	FannieMae 4.375% 03/15/2013	-	"	15,000	521,371	-	521,371	"
"	SINGTEL 6.375% 12/01/2012	-	"	7,000	244,170	-	244,170	"
"	Goldman Sachs 6.6% 01/15/2012	-	"	5,000	175,707	-	175,707	"
"	FMO 9.0% 05/23/2012	-	"	10,000	344,000	-	344,000	"
"	AIG 5.625% 06/01/2007	-	"	5,000	180,935	-	180,935	"
"	AIG 4.75% 02/15/2008	-	"	2,000	70,087	-	70,087	"
"	GE 6.125% 02/22/2011	-	"	7,452	281,424	-	281,424	"
"	MWD 6.75% 04/15/2011	-	"	13,000	491,213	-	491,213	"
"	GE 6% 08/06/2013	-	"	5,000	187,857	-	187,857	"
"	Goldman Sachs 5.7% 09/01/2012	-	"	5,000	184,223	-	184,223	"
"	Goldman Sachs 6.5% 02/25/2009	-	"	5,000	194,133	-	194,133	"
"	GE 5.45% 01/15/2013	-	"	9,000	323,191	-	323,191	"
"	FHLMC 4.5% 7/15/2013	-	"	16,000	537,052	-	537,052	"
"	FNR 2003-67 TJ 4.75% 7/25/2018	-	"	9,000	313,900	-	313,900	"
"	FHR 2632 CLPD 5% 11/15/2031	-	"	10,716	365,895	-	365,895	"
"	FHR 2673 PD 5.5% 02/15/2032	-	"	7,000	236,909	-	236,909	"
"	FNR 2003-89 WT 5% 8/25/2033	-	"	18,040	587,552	-	587,552	"
"	AIG 6.3% 05/10/2011	-	"	3,000	106,172	-	106,172	"
"	Household Finance 6.75% 05/15/2011	-	"	2,191	81,691	-	81,691	"
"	BMY 5.75% 10/1/2011	-	"	4,000	143,180	-	143,180	"

富邦人壽保險股份有限公司財務(季)報表附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備註
				股數/面額	帳面金額	持股比率	市 價	
"	Household Finance 6.375% 10/15/2011	-	"	6,000	216,846	-	216,846	"
"	GE 6% 6/15/2012	-	"	4,000	145,780	-	145,780	"
"	MWD 5.3% 3/1/2013	-	"	7,000	247,590	-	247,590	"
"	GS 5.25% 4/1/2013	-	"	4,000	141,811	-	141,811	"
"	WMT 4.55% 5/1/2013	-	"	9,000	297,054	-	297,054	"
"	AIG 4.25% 5/15/2013	-	"	13,000	428,815	-	428,815	"
"	WMT 7.25% 6/1/2013	-	"	1,250	49,089	-	49,089	"
"	FNR 2003-21 XG 5.5% 03/25/2033	-	"	15,184	527,630	-	527,630	"
"	FNR 2003-34 ME 5.5% 05/25/2033	-	"	13,991	465,332	-	465,332	"
"	FHR 2351 PM 5.5% 12/15/2032	-	"	10,000	334,687	-	334,687	"
"	FHR 2740 PE 5.5% 10/15/2032	-	"	10,000	328,609	-	328,609	"
"	Citibank 4.5% 04/29/2008	-	"	3,000	104,330	-	104,330	金融債(註)
"	Bayerische Landsbank 0% 07/19/2021	-	"	8,000	81,559	-	81,559	"
"	EIB 0% 09/15/2021	-	"	7,000	76,834	-	76,834	"
"	Banque et. Caisse 7.25% 10/18/2011	-	"	3,000	103,593	-	103,593	"
"	CSFB 6.125% 11/15/2011	-	"	11,000	386,009	-	386,009	"
"	Royal Bank 7.35% 11/08/2011	-	"	5,000	172,728	-	172,728	"
"	Int'l 8.625% 10/15/2016	-	"	1,000	42,272	-	42,272	"
"	Lloyds TSB 8.9% 05/16/2012	-	"	10,000	345,750	-	345,750	"
"	Abbey National 9.15% 05/21/2012	-	"	5,000	172,365	-	172,365	"
"	Abbey National 9.15% 05/24/2012	-	"	5,000	171,850	-	171,850	"
"	NIB-Capital Bank 8.8% 05/30/2012	-	"	5,000	171,229	-	171,229	"
"	Abbey National 7.9% 07/24/2012	-	"	5,000	164,602	-	164,602	"
"	BGL 7.9% 07/24/2012	-	"	5,000	164,602	-	164,602	"
"	BNP Paribas 8% 07/24/2012	-	"	5,000	164,602	-	164,602	"
"	JP Morgan 4% 02/01/2008	-	"	13,000	456,073	-	456,073	"
"	CSFB 4.625% 01/15/2008	-	"	2,000	70,434	-	70,434	"
"	Citibank 6.5% 01/18/2011	-	"	11,000	427,680	-	427,680	"
"	BAC 6.25% 04/15/2012	-	"	9,000	350,519	-	350,519	"
"	BAC 4.875% 01/15/2013	-	"	9,000	320,722	-	320,722	"
"	Wells Fargo 5.5% 08/01/2012	-	"	12,000	446,065	-	446,065	"
"	Citibank 6% 02/21/2012	-	"	14,000	536,534	-	536,534	"
"	BAC 4.875% 09/15/2012	-	"	3,000	106,277	-	106,277	"
"	BAC 5.125% 11/15/2014	-	"	7,000	246,922	-	246,922	"
"	CSFB 6.5% 01/15/2012	-	"	6,000	229,949	-	229,949	"
"	AE 4.875% 07/15/2013	-	"	14,000	474,042	-	474,042	"
"	Farm Credit Canada 7.83% 12/17/2012	-	"	10,000	348,878	-	348,878	"
"	Lloyds TSB Bank plc 5.86% 10/22/2018	-	"	10,000	337,599	-	337,599	"

富邦人壽保險股份有限公司財務(季)報表附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備註
				股數/面額	帳面金額	持股比率	市 價	
"	Rabobank 5.9% 10/30/2018	-	"	10,000	339,383	-	339,383	"
"	Depfa Bank 5.85% 12/10/2018	-	"	10,000	340,093	-	340,093	"
"	Depfa Bank 11.375% 12/18/2018	-	"	10,000	340,400	-	340,400	"
"	Eksportfinance 11.35% 12/19/2018	-	"	5,000	170,250	-	170,250	"
"	Eksportfinance 11.12% 12/23/2018	-	"	10,000	340,342	-	340,342	"
"	Lloyds TSB Bank plc 10.7% 12/24/2018	-	"	5,000	170,198	-	170,198	"
"	Robobank 11.00% 12/24/2018	-	"	10,000	340,396	-	340,396	"
"	DBS 0% 08/22/2005	-	"	1,000	34,614	-	34,614	"
"	ABN AMRO 0% 04/30/2013	-	"	1,000	34,935	-	34,935	"
"	DEPFA PFD 10.2% 01/09/2019	-	"	10,000	340,166	-	340,166	"
"	NWB 0% 01/14/2019	-	"	25,359	344,421	-	344,421	"
"	KFW 0% 01/16/2019	-	"	15,000	516,224	-	516,224	"
"	LLOYDS TSB BANK PLC 6.19% 01/16/2024	-	"	10,000	339,796	-	339,796	"
"	KOMMUNALBAK EN 0% 01/16/2019	-	"	10,000	344,270	-	344,270	"
"	RABOBANK 6.1% 01/16/2024	-	"	10,000	339,796	-	339,796	"
"	NWB 0% 01/16/2019	-	"	37,505	516,332	-	516,332	"
"	KFW 8.5% 05/21/2012	-	"	10,000	344,730	-	344,730	"
"	FHLB 9.5% 03/08/2019	-	"	10,000	333,900	-	333,900	"
"	FHLB 9.5% 03/15/2019	-	"	10,000	334,593	-	334,593	"
"	FHLB 9.1% 03/22/2024	-	"	10,000	333,430	-	333,430	"
"	RABOBANK 9.3% 03/22/2024	-	"	10,000	333,430	-	333,430	"
"	NAB 01/15/2009	-	"	AUD 1,000	25,982	-	25,982	"
"	WESTPAC 08/15/2008	-	"	AUD 2,000	51,976	-	51,976	"
"	BRADFORD & BINGLEY 09/14/2007	-	"	AUD 2,000	49,872	-	49,872	"

註：公司債及金融債券之面額單位為美金千元。

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

：

買、賣 之公司	有價證券 種類及名稱	帳列 科目	交易 對象	關係	期 初		買 入		賣 出				期 末		
					股數	金 額	股數	金 額	股數	售 價	帳面成本	處分損益	股數	金 額	
富邦人壽	公司債：														
"	FNR 2003-21 XG 5.5% 03/25/2033	長期債 券投資	-	-	-	-	15,814	527,630	-	-	-	-	-	15,814	527,630
"	FNR 2003-34 ME 5.5% 05/25/2033	"	-	-	-	-	13,991	465,332	-	-	-	-	-	13,991	465,332
"	FHR 2351 PM 5.5% 12/15/2032	"	-	-	-	-	10,000	334,687	-	-	-	-	-	10,000	334,687
"	FHR 2740 PE 5.5% 10/15/2032	"	-	-	-	-	10,000	328,609	-	-	-	-	-	10,000	328,609
"	金融債券： RABOANK 8.625% 03/13/2012	"	-	-	10,000	350,177	-	-	10,000	334,464	350,177	(15,713)	-	-	

富邦人壽保險股份有限公司財務(季)報表附註(續)

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期 初		買 入		賣 出			期 末		
					股數	金 額	股數	金 額	股數	售 價	帳面成本	處分損益	股數	金 額
"	FARM CREDIT CANADA 8.02% 12/31/2012	"	-	-	10,000	348,650	-	-	10,000	334,287	348,650	(14,363)	-	-
"	FHLB 8.4% 01/24/2013	"	-	-	10,000	346,107	-	-	10,000	336,874	346,107	(9,233)	-	-
"	DEPFA PFD 10.2% 01/09/2019	"	-	-	-	-	10,000	340,166	-	-	-	-	10,000	340,166
"	NWB 0% 01/14/2019	"	-	-	-	-	25,359	344,421	-	-	-	-	25,359	344,421
"	KFW 0% 01/16/2019	"	-	-	-	-	15,000	516,224	-	-	-	-	15,000	516,224
"	LLOYDS TSB BANK PLC 6.19% 01/16/2024	"	-	-	-	-	10,000	339,796	-	-	-	-	10,000	339,796
"	KOMMUNAL BANKEN 0% 01/16/2019	"	-	-	-	-	10,000	344,270	-	-	-	-	10,000	344,270
"	RABOBANK 6.1% 01/16/2024	"	-	-	-	-	10,000	339,796	-	-	-	-	10,000	339,796
"	NWB 0% 01/16/2019	"	-	-	-	-	37,505	516,332	-	-	-	-	37,505	516,332
"	FHLB 9.5% 03/08/2019	"	-	-	-	-	10,000	333,900	-	-	-	-	10,000	333,900
"	FHLB 9.5% 03/15/2019	"	-	-	-	-	10,000	334,593	-	-	-	-	10,000	334,593
"	FHLB 9.1% 03/22/2024	"	-	-	-	-	10,000	333,430	-	-	-	-	10,000	333,430
"	RABOBANK 9.3% 03/22/2024	"	-	-	-	-	10,000	333,430	-	-	-	-	10,000	333,430
"	NAB 01/15/2009	"	-	-	-	-	AUD 1,000	25,982	-	-	-	-	AUD 1,000	25,982
"	WESTPAC 08/15/2008	"	-	-	-	-	AUD 2,000	51,976	-	-	-	-	AUD 2,000	51,976
"	BRADFORD & BINGLEY 09/14/2007	"	-	-	-	-	AUD 2,000	49,872	-	-	-	-	AUD 2,000	49,872

5.取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。

6.處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。

7.與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。

8.應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：

帳列應收款項之公司	交易對象	關 係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金 額	處理方式		
富邦人壽	富邦金控	本公司之母公司	617,981	-	-	-	-	-

因富邦金控採「連結稅制」，本公司營利事業所得稅由富邦金控代為申報，原應收之退稅款及課稅虧損產生之所得稅利益皆列為應收母公司款項。

9.從事衍生性商品交易：詳附註廿二說明。

(二)轉投資事業相關資訊：

1.本公司對被投資公司具有重大影響力之被投資公司基本資訊：

被投資公司名稱	地址	主要營業項目	本公司持有			被投資公司本期損益	本期認列之投資損益
			股數(千股)	比率	帳面金額		
富邦創業投資股份有限公司	台北市敦化南路一段108號13樓	1.對被投資事業從事創業投資事務。(不經營金融保險、信託投資、證券交易)	10,000	20.00%	\$76,234	\$ -	\$ -

富邦人壽保險股份有限公司財務(季)報表附註(續)

被投資公司名稱	地址	主要營業項目	本公司持有			被投資公司本期損益	本期認列之投資損益
			股數	比率	帳面金額		
香港富邦花旗人壽保險有限公司	香港九龍紅磡德豐街22號海濱廣場2期9樓	2. 對被投資事業提供企劃、諮詢、參與經營及管理。 3. 對其他創業投資事業提供企業經營、管理與諮詢服務。 4. 其他經政府核准辦理之有關業務。 承保壽險、年金險及健康險等險種	100,000	50.00%	\$219,723	\$ -	\$ -

2. 本公司對被投資公司直接或間接具有控制力之被投資公司應揭露之資訊：

- (1) 資金貸與他人者：無。
- (2) 為他人背書保證者：無。
- (3) 期末持有有價證券情形：無。
- (4) 累積買進、賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額20%以上：無。

3. 本公司對被投資公司直接或間接具有控制力之被投資公司應揭露之資訊：

- (1) 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
- (2) 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
- (3) 與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
- (4) 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上者：無。
- (5) 被投資公司從事衍生性金融商品相關資訊：無。

(三) 大陸投資資訊：無。

卅一、部門別財務資訊

依財政部證券管理委員會(83)台財證(六)第35882號函示，期中財務報表得不揭露部門別財務資訊。