

股票代碼：2881

富邦金融控股股份有限公司
及其子公司

合併財務報告

民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日
(內附會計師查核報告)

公司地址：台北市建國南路一段237號3樓
電話：(02)6636-6636

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、聲 明 書	3
四、會計師查核報告書	4
五、合併資產負債表	5
六、合併綜合損益表	6
七、合併權益變動表	7
八、合併現金流量表	8
九、合併財務報告附註	
(一)公司沿革	9~11
(二)通過財務報告之日期及程序	11
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	11~14
(四)重大會計政策之彙總說明	15~37
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	38~40
(六)重要會計項目之說明	40~216
(七)關係人交易	216~241
(八)質押之資產	242
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	243~247
(十)重大之災害損失	247
(十一)重大之期後事項	247
(十二)其 他	248~290
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	290~295
2.轉投資事業相關資訊	295~296
3.大陸投資資訊	296~298
(十四)部門資訊	298~299
(十五)首次採用國際財務報導準則	300~309
十、重要會計項目明細表	310~340

聲 明 書

本公司民國一〇二年度(自一〇二年一月一日至一〇二年十二月三十一日止)依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依金融監督管理委員會認可之國際會計準則第二十七號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明



公司名稱：富邦金融控股股份有限公司



董 事 長：蔡明忠

日 期：民國一〇三年三月二十日



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

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

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

會計師查核報告

富邦金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日之合併資產負債表，暨民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報告表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信合併財務報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報告所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報告整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報告在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日之合併財務狀況，暨民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日之合併財務績效與合併現金流量。

安侯建業聯合會計師事務所

方惠玲



會計師：

何晏廷



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號

民國一〇三年三月二十日

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日

單位：新台幣千元

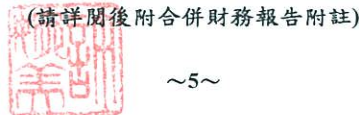


資 產	102.12.31		101.12.31		101.1.1			102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金(附註六(一)及八)	\$ 194,224,779	4	169,741,207	4	187,142,194	5	21000 央行及金融同業存款	\$ 91,718,827	2	76,558,550	2	61,162,654	2
11500 存放央行及拆借金融同業(附註六(二))	104,504,015	2	74,630,573	2	78,798,417	2	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(十七))	43,000,297	1	27,144,824	1	35,869,058	1
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及八)	93,717,804	2	101,735,523	2	79,499,490	2	22300 避險之衍生金融負債(附註六(五))	1,872,070	-	1,913,101	-	2,525,693	-
12100 備供出售金融資產-淨額(附註六(四)及八)	1,631,464,808	36	1,427,145,242	36	892,439,540	25	22500 附買回票券及債券負債(附註六(十八))	48,188,694	1	32,344,490	1	38,460,376	1
12300 避險之衍生金融資產(附註六(五))	517,817	-	815,733	-	1,095,253	-	22600 應付商業本票-淨額(附註六(十九))	4,724,342	-	-	-	-	-
12500 附賣回票券及債券投資(附註六(六))	72,391,296	2	58,328,504	1	59,580,543	2	23000 應付款項	77,844,483	2	81,252,669	2	62,365,696	2
13000 應收款項-淨額(附註六(七))	145,015,571	3	115,990,226	3	114,660,467	3	23200 當期所得稅負債	5,951,820	-	5,653,979	-	3,066,857	-
13200 當期所得稅資產	950,196	-	1,762,021	-	1,320,192	-	23500 存款及匯款(附註六(二十))	1,504,452,622	33	1,388,900,832	34	1,298,148,877	35
13500 貼現及放款-淨額(附註六(八))	1,352,883,952	30	1,229,033,530	30	1,158,339,862	33	24000 應付債券(附註六(廿一))	114,003,337	2	106,287,446	3	102,575,600	3
13700 再保險合約資產-淨額(附註六(九))	14,033,829	-	13,251,297	-	12,642,524	-	24400 其他借款(附註六(廿二))	35,000	-	-	-	3,269,333	-
14500 持有至到期日金融資產-淨額(附註六(十)及八)	216,982,867	5	235,709,316	6	457,502,518	13	24600 負債準備(附註六(廿三))	2,160,927,865	47	1,875,739,445	46	1,590,324,941	43
15000 採用權益法之股權投資-淨額(附註六(十一))	5,133,579	-	4,691,202	-	3,483,527	-	25500 其他金融負債(附註六(廿四))	182,285,637	4	178,004,171	4	178,501,532	5
15500 其他金融資產-淨額(附註六(十二))	571,464,921	13	520,677,598	13	453,564,228	12	29300 遞延所得稅負債(附註六(廿六))	2,474,686	-	9,282,628	-	4,238,393	-
18000 投資性不動產-淨額(附註六(十三)及八)	88,287,548	2	81,020,362	2	70,030,671	2	29500 其他負債(附註六(廿五))	16,387,266	-	16,354,600	-	21,271,276	1
18500 不動產及設備-淨額(附註六(十四))	34,003,921	1	33,821,410	1	34,363,325	1		<u>4,253,866,946</u>	<u>92</u>	<u>3,799,436,735</u>	<u>93</u>	<u>3,401,780,286</u>	<u>93</u>
19000 無形資產-淨額(附註六(十五))	13,454,750	-	13,461,982	-	13,729,529	-	負債總計						
19300 遞延所得稅資產(附註六(廿六))	6,728,774	-	6,887,869	-	6,024,109	-	歸屬母公司業主之權益(附註六(廿七)):						
19500 其他資產-淨額(附註六(十六))	24,786,415	-	17,162,294	-	15,357,746	-	31100 股本	<u>102,336,040</u>	<u>2</u>	<u>95,269,157</u>	<u>2</u>	<u>90,137,379</u>	<u>2</u>
							31500 資本公積	<u>74,446,982</u>	<u>2</u>	<u>55,704,785</u>	<u>1</u>	<u>54,968,575</u>	<u>2</u>
							保留盈餘:						
							32001 法定盈餘公積	31,905,926	1	29,007,646	1	25,953,363	1
							32003 特別盈餘公積	2,985,366	-	2,985,366	-	4,803,976	-
							32011 未分配盈餘	75,533,098	2	55,124,871	1	43,417,700	1
							保留盈餘合計	<u>110,424,390</u>	<u>3</u>	<u>87,117,883</u>	<u>2</u>	<u>74,175,039</u>	<u>2</u>
							32500 其他權益	29,250,223	1	68,394,473	2	18,570,000	1
							32600 庫藏股票	-	-	(57,144)	-	(57,144)	-
							股東權益小計	<u>316,457,635</u>	<u>8</u>	<u>306,429,154</u>	<u>7</u>	<u>237,793,849</u>	<u>7</u>
							39500 非控制權益	222,261	-	-	-	-	-
							權益總計	<u>316,679,896</u>	<u>8</u>	<u>306,429,154</u>	<u>7</u>	<u>237,793,849</u>	<u>7</u>
資產總計	<u>\$ 4,570,546,842</u>	<u>100</u>	<u>4,105,865,889</u>	<u>100</u>	<u>3,639,574,135</u>	<u>100</u>	負債及權益總計	<u>\$ 4,570,546,842</u>	<u>100</u>	<u>4,105,865,889</u>	<u>100</u>	<u>3,639,574,135</u>	<u>100</u>

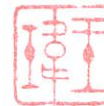
董事長:



經理人:



會計主管:



(請詳閱後附合併財務報告附註)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	102年度		101年度		變動百分比%
	金額	%	金額	%	
41000 利息收入(附註六(三十))	\$ 87,927,936	24	80,271,640	23	10
51000 減：利息費用(附註六(三十))	14,663,686	4	14,380,313	4	2
利息淨收益	73,264,250	20	65,891,327	19	11
利息以外淨收益					
49800 手續費及佣金淨收益(附註六(三十))	(4,480,859)	(1)	(6,874,621)	(2)	35
49810 保險業務淨收益(附註六(三十))	266,317,557	71	281,320,103	76	(5)
49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(7,089,693)	(2)	14,970,998	4	(147)
49825 投資性不動產損益	1,707,539	-	1,311,185	-	30
49830 備供出售金融資產之已實現損益	35,846,164	10	28,032,206	8	28
49840 持有至到期日金融資產之已實現損益	(1,587)	-	(561)	-	(183)
49870 兌換損益	9,021,102	2	(16,709,869)	(5)	154
49880 資產減損損失(迴轉利益)	(129,683)	-	19,559	-	(763)
49890 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額(附註六(十一))	435,073	-	375,030	-	16
49900 其他利息以外淨收益	(768,870)	-	697,456	-	(210)
淨收益	374,120,993	100	369,032,813	100	1
58100 呆帳費用及保證責任準備提存	(4,082,710)	1	511,914	-	898
58300 保險負債準備淨變動(附註六(三十))	(288,361,779)	77	(292,919,015)	79	(2)
營業費用：					
58501 員工福利費用(附註六(三十))	(24,019,672)	6	(22,669,528)	6	6
58503 折舊及攤銷費用(附註六(三十))	(2,007,623)	1	(1,953,097)	1	3
58599 其他業務及管理費用(附註六(三十))	(17,415,998)	5	(18,506,074)	6	(6)
營業費用合計	(43,443,293)	12	(43,128,699)	13	1
營業淨利	38,233,211	10	33,497,013	8	14
繼續營業部門稅前淨利	38,233,211	10	33,497,013	8	14
61003 所得稅費用(附註六(廿六))	(5,573,890)	(1)	(4,348,024)	(1)	(28)
本期淨利	\$ 32,659,321	9	29,148,989	7	12
69500 其他綜合損益：					
69501 國外營運機構財務報告換算之兌換差額	\$ 810,035	-	(685,654)	-	218
69511 備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)	(46,939,207)	(13)	55,522,350	15	(185)
69521 現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具利益(損失)	(156,176)	-	(64,776)	-	(141)
69531 確定福利計畫精算利益(損失)	160,448	-	(1,339,146)	-	112
69541 採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	(56,534)	-	19,978	-	(383)
69591 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅(附註六(廿六))	7,169,504	2	(4,798,622)	(1)	249
69500 其他綜合損益(稅後淨額)	\$ (39,011,930)	(11)	48,654,130	14	(180)
本期綜合損益總額	\$ (6,352,609)	(2)	77,803,119	21	(108)
本期淨利歸屬於：					
母公司業主	\$ 32,709,351	9	29,148,989	7	12
69903 非控制權益	(50,030)	-	-	-	-
	\$ 32,659,321	9	29,148,989	7	
綜合損益總額歸屬於：					
母公司業主	\$ (6,302,579)	(2)	77,803,119	21	(108)
非控制權益	(50,030)	-	-	-	-
	\$ (6,352,609)	(2)	77,803,119	21	
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(廿九))	\$ 3.31		3.07		
稀釋每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(廿九))	\$ 3.31		3.07		

董事長：

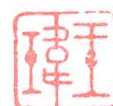


(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：



會計主管：



富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併權益變動表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	歸屬於母公司業主之權益													非控制權益	權益總計
	股本					合計	其他權益項目					庫藏股	歸屬於母 公司業主 權益總計		
	普通股 股本	資本公積	法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈餘		國外營運機 構財務報表 換算之 兌換差額	備供出售金 融商品未實現 (損)益	現金流量避險 中屬有效避險 部分之避險工 具利益(損失)	合計					
民國一〇一年一月一日餘額	\$ 90,137,379	54,968,575	25,953,363	4,803,976	43,417,700	74,175,039	(1,283,925)	19,520,460	333,465	18,570,000	(57,144)	237,793,849	-	237,793,849	
本期淨利	-	-	-	-	29,148,989	29,148,989	-	-	-	-	-	29,148,989	-	29,148,989	
本期其他綜合損益(附註六(廿七))	-	-	-	-	(1,170,343)	(1,170,343)	(629,474)	50,507,711	(53,764)	49,824,473	-	48,654,130	-	48,654,130	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	27,978,646	27,978,646	(629,474)	50,507,711	(53,764)	49,824,473	-	77,803,119	-	77,803,119	
盈餘指撥及分配(註1)：															
提列法定盈餘公積	-	-	3,054,283	-	(3,054,283)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
普通股現金股利	-	-	-	-	(9,057,844)	(9,057,844)	-	-	-	-	-	(9,057,844)	-	(9,057,844)	
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(1,449,035)	-	(1,449,035)	-	-	-	-	-	(1,449,035)	-	(1,449,035)	
收回特別盈餘公積	-	-	-	(369,575)	369,575	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
盈餘轉增資	4,528,923	-	-	-	(4,528,923)	(4,528,923)	-	-	-	-	-	-	-	-	
員工執行認股權	602,855	736,003	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,338,858	-	1,338,858	
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	207	-	-	-	-	-	-	-	-	-	207	-	207	
民國一〇一年十二月三十一日餘額	95,269,157	55,704,785	29,007,646	2,985,366	55,124,871	87,117,883	(1,913,399)	70,028,171	279,701	68,394,473	(57,144)	306,429,154	-	306,429,154	
本期淨利	-	-	-	-	32,709,351	32,709,351	-	-	-	-	-	32,709,351	(50,030)	32,659,321	
本期其他綜合損益(附註六(廿七))	-	-	-	-	132,320	132,320	936,720	(39,951,343)	(129,627)	(39,144,250)	-	(39,011,930)	-	(39,011,930)	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	32,841,671	32,841,671	936,720	(39,951,343)	(129,627)	(39,144,250)	-	(6,302,579)	(50,030)	(6,352,609)	
盈餘指撥及分配(註2)：															
提列法定盈餘公積	-	-	2,898,280	-	(2,898,280)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
普通股現金股利	-	-	-	-	(9,535,164)	(9,535,164)	-	-	-	-	-	(9,535,164)	-	(9,535,164)	
現金增資	6,984,388	18,432,249	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,416,637	-	25,416,637	
員工購買庫藏股	-	3,317	-	-	-	-	-	-	-	-	57,144	60,461	-	60,461	
員工執行認股權	82,495	77,545	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160,040	-	160,040	
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	229,086	-	-	-	-	-	-	-	-	-	229,086	-	229,086	
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	272,291	272,291	
民國一〇二年十二月三十一日餘額	\$ 102,336,040	74,446,982	31,905,926	2,985,366	75,533,098	110,424,390	(976,679)	30,076,828	150,074	29,250,223	-	316,457,635	222,261	316,679,896	

註1：董監酬勞45,000千元及員工紅利6,500千元已於綜合損益表中扣除。

註2：董監酬勞36,000千元及員工紅利5,000千元已於綜合損益表中扣除。

董事長：



經理人：



(請詳閱後附合併財務報告附註)

會計主管：



富邦金融控股股份有限公司及其子公司
合併現金流量表
民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	102年度	101年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 38,233,211	33,497,013
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	2,088,266	2,075,125
攤銷費用	682,736	592,822
呆帳費用提列(轉列收入)數	3,923,296	(434,688)
利息費用	14,663,686	14,380,313
利息收入	(87,927,936)	(80,271,640)
股利收入	(20,937,457)	(14,846,152)
各項保險負債淨變動	288,601,407	293,911,983
保證責任準備淨變動	159,414	(77,226)
其他各項負債準備淨變動	(239,628)	(992,968)
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(453,073)	(375,030)
處分及報廢不動產及設備損失	20,711	32,220
不動產及設備轉列費用數	18,480	5,443
處分投資性不動產利益	(151,405)	(13,011)
處分其他資產損失(利益)	(908)	10,022
處分投資利益	(20,019,689)	(19,599,593)
金融資產減損損失(迴轉利益)	26,216	(8,101)
非金融資產減損損失(迴轉利益)	103,467	(11,459)
未實現外幣兌換損失	1,158,997	445,519
其他項目	(120,434)	107,058
不影響現金流量之收益費損項目合計	181,596,146	194,930,637
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
與營業活動相關之資產之淨變動：		
存放央行及拆借金融同業增加	(16,153,452)	(12,215,388)
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	15,093,612	(22,236,033)
備供出售金融資產增加	(236,843,421)	(473,153,371)
避險之衍生金融資產減少(增加)	(219,511)	279,520
附賣回票券及債券投資增加	(400,347)	-
應收款項及當期所得稅資產增加	(24,697,741)	(1,289,903)
貼現及放款增加	(127,940,176)	(70,693,668)
再保險合約資產增加	(839,965)	(608,773)
持有至到期日金融資產減少	18,967,773	221,793,202
其他金融資產增加	(37,555,347)	(66,902,437)
其他資產增加	(5,817,001)	(1,765,073)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(416,405,576)	(426,791,924)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款增加	15,160,277	15,395,896
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	11,146,283	(8,724,234)
避險之衍生金融負債減少	(397,065)	(612,592)
附買回票券及債券負債增加(減少)	15,844,204	(6,115,886)
應付款項及當期所得稅負債增加(減少)	(2,961,262)	29,949,822
存款及匯款增加	115,551,790	90,751,955
負債準備增加(減少)	361,445	(7,349,581)
其他金融負債增加(減少)	4,281,466	(497,361)
其他負債增加(減少)	32,666	(4,916,676)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	159,019,804	107,881,343
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(257,385,772)	(318,910,581)
調整項目合計	(75,789,626)	(123,979,944)
營運產生之現金流出	(37,556,415)	(90,482,931)
收取之利息	71,401,395	78,834,579
收取之股利	20,646,028	15,449,682
支付之利息	(14,842,285)	(12,153,487)
支付之所得稅	(6,092,833)	(5,658,318)
營業活動之淨現金流入(流出)	33,555,890	(14,010,475)
投資活動之現金流量：		

董事長：



(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：



會計主管：



富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表(續)

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	102年度	101年度
備供出售金融資產減資退回股款	\$ 22,842	-
取得採用權益法之投資	(80,700)	(1,067,463)
取得不動產及設備	(1,101,752)	(1,090,912)
處分不動產及設備	3,439	7,397
取得無形資產	(439,900)	(232,510)
處分承受擔保品	1,240	17,005
購買承受擔保品	(1,491,208)	(482)
取得投資性不動產	(8,423,816)	(11,631,891)
處分投資性不動產	152,573	14,973
投資活動之淨現金流出	<u>(11,357,282)</u>	<u>(13,983,883)</u>
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票增加	4,724,342	-
發行公司債	9,000,000	7,000,000
償還公司債	-	(7,000,000)
發行金融債券	4,404,423	6,000,000
償還金融債券	(5,597,802)	(2,683,056)
現金增資	25,416,637	-
其他借款增加	35,000	-
其他借款減少	-	(3,269,333)
發放現金股利	(9,535,164)	(9,057,844)
員工執行認股權	160,040	1,338,858
庫藏股票處分	60,461	-
非控制權益變動	222,261	-
籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>28,890,198</u>	<u>(7,671,375)</u>
匯率變動對現金及約當現金之影響	777,201	629,476
本期現金及約當現金淨增加(減少)數	51,866,007	(35,036,257)
期初現金及約當現金餘額	243,559,379	278,595,636
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 295,425,386</u>	<u>243,559,379</u>
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 194,224,779	169,741,207
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	29,209,658	15,489,668
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	71,990,949	58,328,504
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 295,425,386</u>	<u>243,559,379</u>

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



富邦金融控股股份有限公司及其子公司
合併財務報告附註
民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

(一) 富邦金融控股股份有限公司

富邦金融控股股份有限公司(以下稱本公司)係於民國九十年十二月十九日依金融控股公司法，以原富邦產物保險股份有限公司(以下稱原富邦產險)採營業讓與方式轉換成立。同日本公司以營業讓與方式納入富邦產物保險股份有限公司(以下稱富邦產險)，暨以股份轉換方式納入富邦綜合證券股份有限公司(以下稱富邦證券)、富邦商業銀行股份有限公司(以下稱富邦銀行)及富邦人壽保險股份有限公司(以下稱富邦人壽)等百分之百持股之子公司。

民國九十一年八月二十八日本公司以股份轉換之方式將富邦證券投資信託股份有限公司(以下稱富邦投信)納為本公司百分之百持股之子公司。惟為配合集團組織架構調整，自民國一〇〇年三月十一日起，富邦投信成為富邦證券百分之百持股之子公司。

民國九十一年十二月二十三日本公司以股份轉換之方式將台北銀行股份有限公司(以下稱台北銀行)納為本公司百分之百持股之子公司。

民國九十二年九月本公司以現金投資方式將富邦行銷股份有限公司(以下稱富邦行銷)納為本公司百分之百持股之子公司。

民國九十二年十月本公司以現金投資方式將富邦金控創業投資股份有限公司(以下稱富邦金控創投)納為本公司百分之百持股之子公司。

民國九十三年三月本公司以現金公開收購方式取得香港港基國際銀行有限公司(已更名為富邦銀行(香港)有限公司，以下稱富邦(香港)銀行)百分之七十五之普通股股份，並於民國一〇〇年六月十三日以現金收購其百分之二十五剩餘流通在外之普通股股份，使之成為本公司百分之百持股之子公司。另，富邦(香港)銀行已於民國一〇一年八月十六日將本公司持有之其特別股4,004,057千元予以贖回。本公司亦同日認購其現金增資普通股4,004,057千元。

民國九十三年八月本公司以現金投資方式將富邦資產管理股份有限公司(以下稱富邦資產管理)及富邦創業投資管理顧問股份有限公司(以下稱富邦創業投資管理顧問)納為本公司百分之百持有之子公司。惟富邦創業投資管理顧問已於民國一〇〇年十一月七日解散清算。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

民國九十七年三月合併公司以現金投資方式取得運彩科技股份有限公司(以下簡稱運彩科技)股權，至九十七年九月止，本公司取得運彩科技百分之五十一之股份，並於民國一〇〇年七月二十日取得其百分之四十九剩餘流通在外之股份，使之成為本公司百分之百持股之子公司。

民國九十八年二月十一日本公司以股份轉換方式將安泰人壽保險股份有限公司納為本公司百分之百持股之子公司，並於九十八年六月一日與原富邦人壽完成合併程序，合併後公司更名為富邦人壽。

本公司主要業務為金融控股公司業，其業務內容包括：投資銀行業、票券金融業、信用卡業、信託業、保險業、證券業、期貨業、創業投資事業、經主管機關核准投資之外國金融機構、其他經主管機關認定與金融業務相關之事業及向主管機關申請核准投資金融控股公司法第三十六條第二項所定事業以外之其他事業，但不得參與該事業之經營。

(二)合併子公司業務性質

原富邦產險設立於民國五十年四月十九日，主要經營之業務為財產保險。

富邦產險係於民國九十年十二月十九日由原富邦產險讓與全部營業及主要資產負債轉換成立，實質承續原富邦產險之所有權利及義務。主要經營項目為財產保險業務。

富邦證券設立於民國七十七年七月十一日。主要經營證券之經紀、自營、承銷及期貨業務。

台北銀行創立於民國五十八年，原為台北市政府所屬之金融事業機關，於民國七十三年七月一日改制為「台北市銀行股份有限公司」，再於民國八十二年一月一日更名為「台北銀行股份有限公司」。富邦銀行係於民國八十年八月一日取得商業銀行設立許可，並於民國八十一年四月二十日開始營業，主要經營項目為商業銀行存放款業務。台北銀行與富邦銀行為提升經營綜效，降低營運成本，以台北銀行為存續公司，富邦銀行為消滅公司，並訂民國九十四年一月一日為合併基準日，合併後變更名稱為台北富邦商業銀行股份有限公司(以下簡稱台北富邦銀行)。主要經營之業務為：(1)代理台北市市庫；(2)經理台北市公債；(3)經營銀行法所規定商業銀行得以經營之業務；(4)辦理證券及信託業務；(5)統籌辦理運動彩券發行業務及(6)兼營期貨自營業務；及(7)經主管機關核准辦理之其他業務。

富邦(香港)銀行(原公司名稱為港基銀行)創立於西元一九八二年，主要經營之業務為：(1)零售消費銀行業務；(2)企業銀行業務；(3)投資銀行業務；(4)投資及資金管理業務；(5)物業管理業務及其他。

原富邦人壽設立於民國八十二年六月三日，主要經營項目為人身保險業務。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

安泰人壽之原屬母公司荷蘭商ING集團與本公司於民國九十七年十月二十日宣布簽署合作協議，由本公司發行合計約當於美金600,000千元之股份及次順位公司債收購安泰人壽，以民國九十八年二月十一日為收購基準日，並已於民國九十八年六月一日以安泰人壽為存續公司，完成與富邦人壽之合併，合併後公司更名為富邦人壽。主要經營項目為人壽保險、意外保險、健康保險等人身保險業務。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國一〇三年三月二十日經董事會通過後發佈。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

依據金融監督管理委員會於民國一〇三年一月二十八日宣布之「我國全面升級採用國際財務報導準則版本之推動架構」，上市上櫃公司、興櫃公司及金管會主管之金融業應自民國一〇四年起由金管會認列之二〇一〇年版國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告升級至二〇一三年版國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(不含國際財務報導準則第九號「金融工具」)。

(一)尚未採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂準則及解釋

國際會計準則理事會(以下稱理事會)於民國九十八年十一月發布國際財務報導準則第九號「金融工具」，生效日為民國一〇二年一月一日(理事會於民國一〇〇年十二月將準則生效日延後至民國一〇四年一月一日，復於民國一〇二年十一月宣布刪除民國一〇四年一月一日為強制生效日之規定，以使財務報表編製者能有更充足之時間轉換至新規定，且尚未決定新生效日)。該準則業經金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可，惟企業不得提前採用，應採用國際會計準則第三十九號「金融工具」二〇〇九年版本之規定，且截至報導期間結束日(以下稱報導日)止尚未公布生效日。若合併公司開始適用該準則，預期將會改變對合併財務報告金融資產之分類及衡量。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(二)金融監督管理委員會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列經理事會新發布及修訂且對合併公司可能攸關，惟截至報導日止尚未經金管會認可及公布生效日之準則及解釋：

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容及可能影響	理事會發布之生效日
2011.5.12 2012.6.28	<ul style="list-style-type: none"> ●國際財務報導準則第10號「合併財務報表」(註一) ●國際財務報導準則第11號「聯合協議」(註一) ●國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」(註一) ●國際會計準則第27號「單獨財務報表」之修正(註一) ●國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」之修正(註一) 	<ul style="list-style-type: none"> ●2011.5.12發布一系列與合併、關聯企業及合資投資相關之新準則及修正條文，新準則提供單一控制模式以判斷及分析是否對被投資者(包括特殊目的個體)具控制能力。惟合併程序仍維持原規定及作法。另將聯合協議分為聯合營運(整合原聯合控制資產及聯合控制營運之概念)及合資(類似原聯合控制個體)，並刪除比例合併法。 ●2012.6.28發布修訂條文闡明該等準則之過渡規定 <p>若採用上述規定，可能會改變對部分被投資公司是否具控制之判斷，且預期將增加對子公司及關聯企業權益之揭露資訊。</p>	2013.1.1
2011.5.12	國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」(註一)	該準則將取代其他準則對金融及非金融項目公允價值衡量之規範，以整合為單一準則。合併公司可能須進一步分析，若採用前述規定，對哪些資產或負債之衡量將造成影響。另此修正亦可能增加公允價值之揭露資訊。	2013.1.1
2011.6.16	國際會計準則第1號「財務報表之表達」之修正(註一)	應分別表達可重分類至損益及不可重分類至損益之其他綜合損益項目。若採用前述規定，將改變綜合損益表其他綜合損益項目之表達。	2012.7.1
2011.6.16	國際會計準則第19號「員工福利」之修正(註一)	主要係刪除緩衝區法，取消現行準則允許企業將所有確定福利義務及計畫資產變動立即認列於損益之選擇，另規定前期服務成本不再攤銷而應立即認列於損益。若採用前述規定，將改變應計退休金負債及精算損益之衡量及表達。	2013.1.1

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

發 布 日	新發布或修訂準則	主要修訂內容及可能影響	理 事 會 發 布 之生效日
2013.5.29	國際會計準則第36號「資產減損」之修正(註二)	現行準則規定，當企業商譽或非確定耐用年限無形資產之金額具重大性時，須揭露各受攤現金產生單位可回收金額之關鍵假設。此規定修正為，僅於提列或迴轉減損損失時，始應揭露該等資訊。此外，新增以公允價值減出售成本為基礎計算可回收金額者，應揭露其公允價值等級及關鍵評價假設(第二或第三等級)之規定。若採用上述規定，合併公司將須於每一報導期間增加揭露資產或現金產生單位之可回收金額。此外，若可回收金額係以現值法計算之公允價值減處分成本衡量，合併公司須增加揭露所採用之折現率。	2014.1.1， 得提前適用
2013.6.27	國際會計準則第39號「金融工具」之修正(註二)	發布「衍生工具債務變更(novations)後繼續採用避險會計」修正條文，若係因法令或引進新法令，致使原合約之每一交易方均變為集中交易結算機制(Central counterparties, CCPs)之交易對手，則將繼續採用避險會計(依現行規定，除非避險文件載明，否則應停止採用避險會計)。	2014.1.1， 得提前適用
2013.11.19	國際財務報導準則第9號「金融工具」之修正(註二)	採用更多原則基礎法之規定，使避險會計更貼近風險管理，包括修正達成、繼續及停止採用避險會計之規定，並使更多類型之暴險可符合被避險項目之條件等。若採用上述規定，合併公司採用避險會計之交易可能增加，且將改變相關避險工具及被避險項目之衡量及表達。	尚未確定， 得提前適用

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容及可能影響	理事會發布之生效日
2013.12.12	<ul style="list-style-type: none"> ●國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」之修正(註二) ●國際財務報導準則第2號「股份基礎給付」之修正(註二) ●國際財務報導準則第3號「企業合併」之修正(註二) ●國際財務報導準則第8號「營運部門」之修正(註二) ●國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」(註二) ●國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」之修正(註二) ●國際會計準則第38號「無形資產」之修正(註二) ●國際會計準則第24號「關係人揭露」之修正(註二) ●國際會計準則第40號「投資性不動產」之修正(註二) 	<p>發布「2010—2012及2011—2013週期之年度改善」，主要修正：</p> <ul style="list-style-type: none"> ●釐清股份基礎給付「既得條件」(包括績效條件及服務條件)之定義 ●釐清企業合併或有對價之分類及衡量 ●明訂應揭露管理階層於適用彙總條件時所作之判斷 ●釐清以淨額基礎衡量公允價值金融工具合約之範圍 ●釐清關係人包括提供主要管理階層服務(KMP service)予報導個體或集團之管理個體(management entity) ●明訂取得投資性不動產時應評估其是否構成一項業務 	2014.7.1，得提前適用

依金管會規定，未經核准不得提前適用最新生效之國際財務報導準則。

註一：已納入2013年版IFRSs之新／修正準則及解釋。

註二：未納入2013年版IFRSs之新／修正準則及解釋。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

四、重大會計政策之彙總說明

本合併財務報告所採用之重大會計政策彙總說明如下。除另有說明者外，下列會計政策已一致適用於本合併財務報告之所有表達期間，及為轉換至金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱「金管會認可之國際財務報導準則」)目的所編製之民國一〇一年一月一日初始國際財務報導準則合併資產負債表。

(一)遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則(以下簡稱「編製準則」)及金管會認可之國際財務報導準則編製。

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

(二)編製基礎

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

本合併財務報告除按公允價值衡量之金融資產或金融負債(包括衍生金融工具)係按公允價值衡量外，其餘係按照歷史成本為基礎編製。合併公司每一個體均係以各營運所處主要經濟環境之貨幣為其功能性貨幣。除另行註明者外，本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣，新台幣表達。所有以新台幣表達之財務資訊均以新台幣千元為單位。

(三)合併基礎

合併公司編製合併財務報告係依金融控股公司財務報告編製準則及經金管會認可之國際財務報導準則規定，將合併公司財務報表之類似資產、負債、權益、收益及費損之類似項目予以加總，並做必要之銷除。合併公司之財務報告係以相同之報導日期編製。

子公司係指由合併公司控制之企業。子公司之財務報告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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

列入合併財務報告之子公司及其變動情形如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			102.12.31	101.12.31	101.1.1
本公司	富邦產險	財產保險	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	台北富邦銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦人壽	人身保險	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦證券	證券業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦行銷	行銷管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司及富邦證券	富邦金控創投	創業投資	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦(香港)銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦資產管理	債權管理業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	運彩科技	資訊軟體服務業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦投信	投資信託	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦期貨	期貨業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦證券投顧	投資顧問	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦證券BVI	證券業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券BVI	Fubon USA Inc. (註一)	證券業	- %	- %	100.00 %
富邦證券BVI	Fubon Securities (Hong Kong)	證券業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
台北富邦銀行	台北富邦銀行 人身保險代理人	人身保險代理人	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦產險	越南富邦產險	保險業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦產險	富邦保險經紀人(泰國)股份有限公司 (註二)	保險經紀人	48.97 %	25.00 %	- %
富邦產險	富邦保險經紀人(菲律賓)股份有限公司	保險經紀人	99.99 %	- %	- %
富邦產險及富邦人壽	富邦財產保險廈門(註三)	保險業務	80.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	富邦人壽保險越南	保險業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦行銷	富昇人身保險代理人及富昇財產保險代理人	人身及財產保險代理人	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	Fubon Nominess (Hong Kong) Limited (註四)	金融業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	Fubon Bank Vanuatu Limited (註四)	銀行業	100.00 %	100.00 %	100.00 %

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			102.12.31	101.12.31	101.1.1
富邦(香港)銀行	富邦財務(香港)有限公司 (註四)	金融業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富銀證券(香港)有限公司 (註四)	證券經紀	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富銀投資管理有限公司 (註四)	資金管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富銀保險顧問有限公司 (註四)	保險經紀人服務	100.00 %	100.00 %	100.00 %

註一：富邦證券BVI處分其Fubon USA Inc.之持股，故自民國一〇一年九月起喪失控制力及重大影響力。

註二：富邦產險、富泰控股公司等共同出資成立登記，另於一〇二年十一月五日增資基準日由富邦產險認購並具實質經營控制權，故視為子公司。

註三：富邦產險及富邦人壽共同出資成立登記資本額為人民幣四億元，於一〇二年八月由廈門港務控股集團(股)公司全數認購新增之一億元註冊資本金，使富邦產險與富邦人壽共同持有之股權比例降至80%。

註四：富邦(香港)銀行列示之合併個體係主要子公司。

(四)外幣

1.外幣交易

外幣交易依交易日之匯率換算為合併公司所包括各企業各自之功能性貨幣。報導期間結束日(以下稱報導日)之外幣貨幣性資產及負債依當日之匯率換算為功能性貨幣。貨幣性項目按期末匯率換算調整，因而產生之兌換差額列為當期損益。以公允價值衡量之外幣非貨幣性資產及負債依衡量公允價值當日之匯率重新換算為功能性貨幣，以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目則依交易日之匯率換算。

除非貨幣性之備供出售權益工具、指定為國外營運機構淨投資避險之金融負債或合格之現金流量避險，重新換算所產生之差異認列於其他綜合損益外，因重新換算所產生之外幣兌換差異，認列為損益。因交割外幣所產生之兌換差額，列為當期損益。

2.國外營運機構

國外營運機構之資產及負債，包括收購時產生之商譽及公允價值調整，係依報導日之匯率換算為本公司之功能性貨幣；除高度通貨膨脹經濟者外，收益及費損項目係依當期平均匯率換算為本公司之功能性貨幣，所產生之兌換差額均認列為其他綜合損益。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

當處分國外營運機構致喪失控制、重大影響或共同控制時，與國外營運機構相關之累計兌換差額係重分類為損益並作為處分損益的一部分。在部分處分含有國外營運機構之子公司時，按相關比例將此項累積金額重新歸屬至非控制權益。在部分處分含有國外營運機構之關聯企業或合資之投資但仍擁有重大影響或共同控制時，相關累積金額則按比例重分類至損益。

國外營運機構之貨幣性應收或應付項目，若尚無清償計畫且不可能於可預見之未來予以清償時，其所產生的外幣兌換損益視為對該國外營運機構淨投資之一部分，並認列為其他綜合損益及表達於權益項下之國外營運機構財務報表換算之兌換差額。

(五)現金及約當現金

合併資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、活期存款、可隨時解約且不損及本金之定期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業及附賣回票券及債券投資繫於合併公司整體現金管理之一部分者，於現金流量表列為現金及約當現金之組成項目。

(六)投資關聯企業

關聯企業係指合併公司對其財務及營運政策具有重大影響力，但不具有控制力的企業。

對關聯企業之投資除分類為待出售資產外，係採用權益法處理，原始取得按成本認列。合併公司之投資包括了收購時辨認的商譽，減除任何累計減損損失。合併財務報告包括了自具有重大影響力之日起至喪失重大影響力之日止，於進行與合併公司會計政策一致性之必要調整後，合併公司依權益比例認列各該採用權益法之投資之收益及費用及其權益變動。當合併公司比例認列之損失超過對採用權益法之投資的權益時，沖減至零為止，除合併公司對該被投資者存有義務或有任何代墊款項外，不再認列額外的損失。

合併公司對關聯企業處分而喪失對關聯企業之重大影響時，任何剩餘投資係以該日之公允價值衡量。歸屬於剩餘投資之關聯企業公允價值加計已處分關聯企業持股之價款與喪失重大影響力時該投資之帳面價值之差額，則認列為損益。合併公司對於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，自權益重分類為損益。

(七)債票券附條件交易

票券以附買回或附賣回為條件之交易，分別帳列附買回票券及債券負債及附賣回票券及債券投資，並在賣出、買入日期及約定買回、賣回日期間按權責發生基礎認列利息支出及利息收入。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(八)金融資產及金融負債

合併公司所有金融資產及負債包含衍生工具，皆依據經金管會認可之國際財務報導準則規定，認列於合併資產負債表，且依所屬之分類衡量。

依據國際會計準則第39號之規定，合併公司於合併資產負債表將金融資產分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、避險之衍生性金融資產、以成本衡量之金融資產、無活絡市場之債券商品投資、持有至到期日金融資產、其他金融資產及放款及應收款項。金融負債分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債、避險之衍生金融負債及以攤銷後成本衡量之金融負債。

金融資產之慣例交易，皆採交易日會計處理。

1.金融資產

(1)透過損益按公允價值衡量之金融資產

若合併公司持有金融資產之主要目的為短期內出售或再買回、投資組合為短期獲利操作模式、或屬衍生工具者，應分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產。透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

合併公司於原始認列時可將金融資產指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產，其指定係為：

- A.消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致。
- B.金融資產係以公允價值基礎評估績效。
- C.混合工具含嵌入式衍生工具。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融資產所產生之任何股利或利息（包含於投資當年度收到者）。

透過損益按公允價值衡量之金融資產及於原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產，帳列合併資產負債表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產」項目下，其公允價值之變動帳列於合併綜合損益表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。

(2)持有至到期日之金融資產

合併公司有積極意圖及能力持有至到期日之債務證券時，則將該金融資產分類為持有至到期日之金融資產。原始認列後，以採有效利率法之攤銷後成本減除任何減損損失作衡量。

企業若於當年度或前二個會計年度內，曾在到期日前出售或重分類持有至到期日之投資，且金額並非很小者，則不得將任何金融資產歸類為持有至到期日之投資，若有剩餘之持有至到期日投資，應重分類為備供出售之金融資產。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(3)備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

備供出售金融資產於原始認列時，係以公允價值衡量，並加計取得之交易成本。備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列。

備供出售金融資產若屬於無活絡市場市場報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及無與此種報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益或其他綜合損益。

(4)放款及應收款

放款及應收款係固定或可決定收取金額且無活絡市場公開報價之金融資產，包括原始產生者及非原始產生者。原始產生之放款及應收款係指合併公司直接提供金錢、商品或勞務予債務人所產生者。非原始產生者係指原始產生者以外之放款及應收款。

放款及應收款之原始認列公允價值通常為交易價格，以該公允價值加計重大交易成本、支付或收取之重大手續費、折溢價等因素為入帳基礎，並依相關規定按有效利率法作後續衡量。惟若折現之影響不大者，得以放款及應收款原始之金額衡量。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項，則列於其他金融資產項下。

(5)其他金融資產

A.無活絡市場之債務商品投資

係無活絡市場公開報價，且具固定或可決定收取金額之債務商品投資。於原始認列時，按金融資產之公允價值衡量，並加計取得之交易成本，於除列時認列處分損益。無活絡市場之債務商品投資應以有效利息法之攤銷後成本衡量。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

B.以成本衡量之金融資產

無活絡市場報價之權益工具投資於原始認列時，按金融資產之公允價值衡量，並加計取得之交易成本。於合併資產負債表日於符合下列情況之一時，其公允價值能可靠衡量：(a)該工具之公允價值合理估計數之變異區間並非重大，或(b)區間內各估計數之機率能合理評估，並用以估計公允價值；若公允價值合理估計數之區間重大，且無法合理評估不同估計數之機率時，不得以公允價值衡量該工具。不符合公允價值衡量之金融資產應以成本衡量。

C.分離帳戶保險商品

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

D.客戶保證金專戶

依規定向期貨交易人收取之保證金、權利金及依每日市價結算之差額等，均列為客戶保證金專戶。

E.結構商品所收本金

子公司富邦人壽承作之連結式存款，係能自另一方收取現金或其他金融工具之合約權利，依存款合約本金入帳，並依一般市場利率加上連結標的，該標的為各項金融指標計算利息收入。依合約所述，該組合式商品之本金及利息相關條款需以持有至到期日為先決條件，提前解約可能會損及本金。

2.金融負債

(1)透過損益按公允價值衡量之金融負債

包含持有供交易之金融負債及於原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

合併公司發行之固定利率債務工具係運用利率交換合約進行經濟避險，以達合併公司之風險管理策略。原始認列時，指定部份金融負債透過損益按公允價值衡量，該指定係不得撤銷。

透過損益按公允價值衡量之金融負債及於原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債，帳列合併資產負債表之「透過損益按公允價值衡量之金融負債」項目下，其公允價值之變動帳列於合併綜合損益表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2)以攤銷後成本衡量之金融負債

凡未分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債、避險之衍生金融負債、應付金融債券、財務保證合約、低於市場利率之放款承諾及因金融資產之移轉不符合除列要件或因持續性參與而產生之金融負債者，皆屬以攤銷後成本衡量之金融負債。

(3)期貨交易人權益

以期貨交易所繳存之期貨交易保證金及權利金，暨依每日市價結算之差額作為期貨交易人權益。除同一客戶之相同種類帳戶外，不得相互抵銷；若發生借方餘額時，則以應收期貨交易保證金列帳，並向交易人追償之。

3.金融資產及金融負債之除列

當合併公司對該金融資產現金流量之合約權利已失效，或業已移轉該金融資產及幾乎所有相關之所有權風險及報酬時，則將該金融資產除列。

當合併公司承作證券借貸交易或將債券或股票供做附買回條件交易之擔保品時，並不除列該金融資產，因金融資產幾乎所有之所有權風險及報酬仍保留在合併公司。當合併公司進行證券化交易並仍保留部份風險時亦適用上述情況。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

當金融負債消滅時（意即合約義務已免除、取消或逾期時）即除列該金融負債。

4.金融資產之重分類

有關非衍生金融資產之重分類依經金管會認可之國際會計準則第39號規定處理。

依金管會認可之國際會計準則第39號之規定，合併公司之金融工具重分類：

- (1)不得將所持有或發行之衍生工具自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。
- (2)不得將原始認列時已被企業指定為透過損益按公允價值衡量之任何金融工具自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。
- (3)若金融資產不再為短期內出售或再買回之目的而持有，僅在罕見情況下得自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。
- (4)於原始認列後不得將任何金融工具重分類為透過損益按公允價值衡量之種類。
- (5)若意圖或能力改變，致使投資不再適合分類為持有至到期日時，該投資應重分類為備供出售並按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額應認列於其他綜合損益。
- (6)若於當年度或前二個會計年度內，曾在到期日前出售或重分類持有至到期日之投資，且其金額並非很小者，則不得將任何金融資產歸類為持有至到期日之投資，若有剩餘之持有至到期日投資，應重分類為備供出售金融資產。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

5.金融工具之互抵

金融資產及金融負債僅於符合(1)目前具備法定強制權以抵銷已認列金額，及(2)意圖以淨額基礎交割，或同時變現資產及清償負債時，才得將金融資產及金融負債互抵，並於合併資產負債表以淨額表達。

(九)衍生金融工具及避險會計

衍生金融工具於合約日以公允價值初始認列，且續後以公允價值持續衡量。公允價值包括活絡市場之公開報價或最近市場交易價格、以現金流量折現模型或選擇權定價模型等之評價技術。所有衍生金融工具當其公允價值為正數時列為資產，而當公允價值為負數時列為負債。

嵌入衍生工具應檢視嵌入衍生工具之經濟特性及風險與主契約之經濟特性，若非緊密關聯，且主契約並非以透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債，除非選擇指定整體混合契約以透過損益按公允價值衡量之資產或負債，則係將主契約及嵌入衍生工具分別認列。該嵌入衍生工具係以透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債。

當衍生金融工具被指定且符合避險工具之條件時，則公允價值變動損益之認列依避險類型而定。本公司及子公司指定部份衍生金融工具為下列避險關係：

- 1.已認列資產或負債之公允價值或未認列確定承諾之避險（公允價值避險）；
- 2.高度很有可能之未來現金流量之避險，而該現金流量係來自於已認列之資產或負債或預期交易（現金流量避險）；

合併公司於避險開始時，備妥相關之避險文件，包括有關避險關係、企業之風險管理目標及執行避險之策略。合併公司亦將如何評估避險工具抵銷所規避風險造成之被避險項目公允價值或現金流量變動之有效性書面化。

1.公允價值避險

指定且符合公允價值避險之避險工具公允價值變動，及被避險項目歸因於被規避風險而產生之公允價值變動，係立即認列於損益，並於合併綜合損益表中認列於與被避險項目相關之項目下。

當合併公司取消指定避險關係、避險工具到期、出售、解約、執行或不再符合避險會計條件時，即推延停止避險會計。採有效利息法之被避險金融工具，歸因於被規避風險而產生之公允價值調整，係於停止避險會計之日起攤銷至損益。此攤銷係按攤銷開始日重新計算可使該調整數於金融工具到期日前攤銷完畢之有效利率。

2.現金流量避險

避險工具之利益或損失中確認屬有效避險部分，認列為其他綜合損益。而避險工具之利益或損失中確認屬無效部分，認列於合併綜合損益表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

預期交易之避險若後續導致認列金融資產或金融負債，則原認列為其他綜合損益之相關利益或損失，應於所取得資產或所承擔負債影響損益之相同期間內，轉列為當期損益。

避險工具已到期、出售或該避險不再符合避險會計之條件時，原於避險有效之期間內認列為其他綜合損益之避險工具累積利益或損失，於預期交易發生前，仍單獨列為權益調整項目。當預期交易預計不會發生時，原於避險有效之期間內認列為其他綜合損益之避險工具相關之累積利益或損失，應轉列為當期損益，並認列於合併綜合損益表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。

3. 不符合避險會計條件之衍生金融工具

部份衍生金融工具並不符合避險會計之條件。此類衍生金融工具公允價值之變動直接認列於損益，帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。

(十) 證券融資、融券、轉融資、轉融券

合併公司辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為應收證券融資款，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品，本公司就此項擔保品，以備忘分錄處理，於融資人償還結清時返還。

合併公司辦理有價證券買賣融券業務時，對客戶融券所收取之保證金，列為融券保證金，另以收取之融券賣出價款(已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費)作為擔保，列為應付融券擔保價款，對借予客戶融券之股票以備忘分錄處理。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

「轉融資」係合併公司辦理有價證券融資業務，如因資金不足，得向證券金融公司轉融資借入款項，列為轉融通借入款，並以融資買入之全部股票作為擔保品。

「轉融券」係合併公司辦理有價證券融券業務，如因券源不足，得向證券金融公司轉融券借入證券；因轉融券所交付之保證金或保證品列為轉融通保證金；對客戶所收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，分別列為應付融券擔保價款及應收轉融通擔保價款。

(十一) 借券交易

合併公司透過台灣證券交易所進行有價證券之出借。定價及競價交易借券收入之計算公式，採逐日逐筆以標的有價證券每日收盤價格乘以擔保數量，再乘以成交費率計算，借券收入係每月認列，由證券商於還券了結後收取。

(十二) 投資性不動產

合併公司所持有之不動產，係為賺取長期租金利潤或資本增值或兩者兼具者(包括因該等目地而處於建造過程中之不動產)。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

部分不動產可能由合併公司自用，剩餘部份則用以賺取租金收入或資本增值。若合併公司持有之部分不動產可單獨出售，則對各該部分應分別進行會計處理。自用不動產之部分依經金管會認可之國際會計準則第16號處理，而用以賺取租金收入或資本增值或兩者兼具之部分，則視為經金管會認可之國際會計準則第40號所規範之投資性不動產。若各該部分無法單獨出售，且自用部分係屬不重大時，該不動產整體視為投資性不動產。

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

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

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

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

除列投資性不動產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(十三)不動產、廠房及設備

合併公司之不動產及設備係按歷史成本減除累計折舊及累計減損損失為認列基礎。歷史成本包含取得該資產之任何可直接歸屬之支出。

當不動產、廠房及設備之組成部分的耐用年限不同，則視為不動產、廠房及設備之單獨項目(主要組成部分)處理。若有減損之客觀證據，則調整其帳面價值並認列減損損失。

若從該資產後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入合併公司，且能以可靠方式衡量其價值，則資產之後續支出予以資本化。被取代項目之帳面金額將除列。凡支出效益及於以後各期之重大改良或重大修繕支出列為資本支出，經常性維護或修理支出則列為當期費用。

合併公司採直線基礎提列折舊，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

(十四)資產減損

1.金融資產減損

(1)以攤銷後成本衡量之金融資產

合併公司於每一報導結束日評估是否有單一或一組金融資產已經減損之客觀證據。僅於存在客觀證據顯示原始認列後已發生之一項或多項事件（即『損失事件』）影響單一或一組金融資產之估計未來現金流量，且該影響能可靠估計時，單一或一組金融資產始發生減損並認列減損損失。

合併公司針對單一或一組金融資產所參考已發生減損之客觀證據包括：

- A.發行人或債務人發生顯著財務困難；
- B.違反合約，例如利息或本金支付發生違約或逾期；
- C.債權人因經濟或法律因素考量，給予發生財務困難之債務人原不予考量之讓步；
- D.債務人很有可能破產或進行其他財務重整；
- E.由於發行人財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；或
- F.可觀察資訊顯示，雖然無法辨認一組金融資產中個別金融資產之估計未來現金流量減少，但經衡量發現，原始認列後該組金融資產之估計未來現金流量確已減少，該等情形包含：
 - a.該組金融資產債務人之償付情形發生不利變化；或
 - b.與該組金融資產違約有關之全國性或區域性經濟情勢變化。

合併公司首先評估是否存在客觀減損證據，顯示重大個別金融資產單獨發生減損，以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。本公司及子公司若決定個別評估之金融資產（無論重大與否）未存在客觀減損證據，則再將該資產納入具類似信用風險特性之金融資產組合，並以組合評估減損。個別評估減損且已認列或持續認列減損損失之金融資產，無須納入組合評估減損。

無論是否可能取得擔保品，計算質押金融資產估計未來現金流量之現值，均反映擔保品可能產生之現金流量，並減除取得及出售擔保品之成本。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

備抵呆帳除依上述方式估列外，另參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，國內銀行子公司按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品由該子公司內部自行評估其價值後，評估授信資產之可收回性。按上述之規定，將授信資產分為正常之授信資產暨應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並分別就正常之授信債權餘額（排除對於我國政府機關之債權餘額）之百分之零點五暨分別以各類不良授信債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。惟後續依金管銀法字第10010006830號函要求，放款覆蓋率應以達1%以上為目標。國內銀行子公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。當期收回已沖銷之呆帳，列為備抵呆帳之轉回。

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

(2) 備供出售金融資產

當備供出售金融資產公允價值之減少已認列於其他綜合損益，且有客觀證據顯示該資產已減損時，即使該金融資產尚未除列，已認列於其他綜合損益之累計評價損失應自權益項目重分類至損益。

分類為備供出售之權益工具投資，其減損損失不得透過損益迴轉，任何後續公允價值增加數均認列於其他綜合損益項目。分類為備供出售之債務工具，其公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則予以迴轉並認列為當期損益。

(3) 以成本衡量之金融資產

當有客觀證據顯示以成本衡量之金融資產已發生減損損失時，損失金額認列於「資產減損損失」項目下，該減損損失不得迴轉。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.非金融資產減損

針對適用經金管會認可之國際會計準則第36號「資產減損」之非金融資產，合併公司於每一報導結束日或當環境變更，或某事件發生而顯示其可回收金額低於其帳面價值時，評估是否發生減損。當可回收金額小於帳面價值時，將可回收金額與帳面價值之差額認列減損損失。合併公司將資產分組至包含該資產且可產生現金流入之最小可辨認資產群組(現金產生單位)以評估減損。當個別資產之公允價值減出售成本或其使用價值得可靠衡量時，減損測試亦可適用於個別資產。合併公司於每一報導期間結束日重新評估是否有跡象顯示，以前年度所認列之非金融資產(商譽除外)減損損失可能已減少。

個別資產或現金產生單位，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

商譽、非確定耐年限無形資產及尚未可供使用無形資產，應定期估計其可回收金額。當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。商譽減損之減損損失於以後年度不得迴轉。

(十五)再保險合約資產

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

合併公司對再保險人之權利包括再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付與淨應收再保往來款項，並定期評估該等權利是否已發生減損或無法收回。當客觀證據顯示該等權利於原始認列後所發生事件，將導致合併公司可能無法收回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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十六)商譽及無形資產

無形資產按成本認列。企業合併中獲取之無形資產，其成本為收購日之公允價值。確定耐用年限之無形資產依直線法於估計耐用年限攤銷。非確定耐用年限之無形資產則不予以攤銷。合併公司已辨識之無形資產多數具有確定耐用年限，且於每一合併資產負債表日對無形資產進行評估，檢視其估計未來經濟效益是否有減損或變動之跡象。

合併公司選擇以成本模式進行續後衡量。於每年或資產可能減損之跡象出現時，評估非確定年限之無形資產是否減損。

1.商譽

依財務會計準則公報之規定，商譽不予攤銷，但每年定期進行減損測試，且發生特定事項或環境改變顯示商譽可能發生減損時，亦進行減損測試。

2.顧客關係

合併公司係因企業購併而產生，以直線法按七年平均攤銷。

3.營業權

合併公司係因企業購併而產生，以直線法按十年至九十七年平均攤銷。

4.核心存款

合併公司係因企業購併而產生，以直線法按六至十年平均攤銷。

5.電腦軟體

合併公司係取得電腦軟體或因企業購併而產生，以取得成本予以資本化入帳，按三至八年採直線法平均攤銷。

(十七)租賃

1.出租人

營業租賃之租賃收益按直線基礎於租賃期間認列為收益。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本，加計至租賃資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間認列為費用。為達成租賃安排而提供予承租人之誘因總利益於租賃期間內以直線法認列為租金收入之減少。

2.承租人

依租賃條件，當合併公司承擔了幾乎所有之所有權風險與報酬者，分類為融資租賃。原始認列時，該租賃資產依公允價值及最低租賃給付現值孰低衡量，續後，則依該資產相關之會計政策處理。

其他租賃係屬營業租賃，該等租賃資產未認列於合併公司之資產負債表。營業租賃之租金給付(不包括保險及維護等服務成本)依直線基礎於租賃期間認列為費用。由出租人提供為達成租賃安排之誘因總利益於租賃期間內以直線法認列為租金支出之減少。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十八)保險負債

合併公司保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融工具，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」、「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」、「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」、「核能保險責任準備金提存方式」及等規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算師簽證。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入與依台財保852367814號函規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下：

1.未滿期保費準備

產險子公司對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，應依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。人壽子公司對於保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

2.賠款準備

合併公司係按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。

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，合併公司依法令規定，因加值型及非加值型營業稅法第十一條規定，將調降營業稅百分之三部分所累計至逾期放款比率低於百分之一時仍未沖銷之備抵呆帳或營業損失準備累計餘額，轉列於責任準備金項下。另，合併公司依「保險業各種準備金提存辦法」第十九條規定得收回之重大事故特別準備金金額，轉提列為「壽險責任準備重大事故準備收回」。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

4.特別盈餘公積—特別準備

財產保險業之自留業務及人身保險業之保險期間一年以下之保險自留業務提存之特別準備金應包括「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，特別準備金每年新增提存數，應依國際會計準則第12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。於中華民國一〇一年十二月三十一日前提列於負債項下之特別準備金，除主管機關基於監理目的另行指定外，於一〇二年一月一日，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。

惟產險子公司另依據「強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項」，財產保險業應於中華民國一〇二年一月一日起，將其於中華民國一〇一年十二月三十一日前提列於負債項下，除強制汽車責任保險、核能保險、政策性住宅地震基本保險、商業性地震保險及颱風洪水保險外之其他險種重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，優先補足商業性地震保險及颱風洪水保險之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金達滿水位，並提列於負債項下後依國際會計準則第十二號將其他險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金餘額扣除所得稅後，提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

(1)特別盈餘公積—重大事故特別準備：

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。發生重大事故之實際自留賠款金額超過新台幣三千萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之，重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。前述可沖減或收回金額應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之重大事故特別準備金沖減或收回之。

(2)特別盈餘公積—危險變動特別準備：

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額應報主管機關備查。對於壽險公司各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十及產險公司各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之六十，其超過部分，應依收回規定處理。前述危險變動特別準備金之收回，主管機關得基於保險業穩健發展之需，另行指定或限制其用途。各險可沖減或收回金額，應依國際會計準則第12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。

5. 保費不足準備

各險保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險應評估未來可能發生之賠款與費用，如逾已提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。人身保險業對於自九十年一月一日起訂定之保險期間超過一年之人壽保險、健康保險及年金保險業務，其簽發之保險費較其規定計算責任準備金之保險費為低者，應將其未經過繳費期間之保險費不足部分提存為保費不足準備金。

6. 負債適足準備

合併公司依國際財務報導準則第四號規定需進行負債適足性測試之合約，應以每一資產負債表日之現時資訊估計其未來現金流量，就已認列保險負債進行適足性測試，如測試結果有不足情形，應將其不足金額提列為負債適足準備金。

7. 具金融商品性質之保險契約準備

合併公司係不具裁量參與特性之金融商品依「保險業各種準備金提存辦法」及存款會計等規定認列者屬之。

(十九) 外匯價格變動準備

人壽子公司自民國一〇一年三月一日將負債項下之各險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之部分金額轉列為外匯價格變動準備金之初始金額，並依照「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」提存或沖銷。轉列之外匯價格變動準備金初始金額，自民國一〇一年起三年內提列特別盈餘公積，第一年提列金額不低於稅後初始金額之三分之一，前二年累計提列金額不得低於稅後初始金額之三分之二。另每年就已節省之避險成本轉列特別盈餘公積，如當年度盈餘不足轉列，則於以後有盈餘年度補提之，相關特別盈餘公積在三年內至少一次作為盈餘轉增資或彌補虧損。依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第九條規定人身保險業若當年度有稅後盈餘，應就該金額之百分之十於股東會後提列特別盈餘公積。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(二十)保險合約

保險合約係指一方(保險人)接受另一方(保單持有人)之顯著保險風險移轉，而同意於未來某特定不確定事件(保險事件)發生致保單持有人受有損害時給予補償之合約。合併公司對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，始導致合併公司需支付重大之額外給付。

壽險子公司具金融商品性質之保險契約係指移轉顯著財務風險之合約。財務風險係指一個或多個特定利率、金融工具價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用評等、信用指數或其他變數於未來可能發生變動之風險。前述變數若為非財務性變數，該變數非為合約一方所特有者。

於原始判斷時即符合保險合約定義之保單，在其所有權利及義務消失或到期前，仍屬於保險合約，即使在保單期間內其所承受之保險風險已顯著地降低。然而，具金融商品性質之保險契約若於續後移轉顯著保險風險予合併公司時，合併公司將其重分類為保險合約。

(廿一)員工福利

1. 確定提撥計畫

確定提撥退休金計畫之提撥義務係於員工提供勞務期間內認列為損益項下之員工福利費用。

採確定提撥退休金辦法部份，本公司及國內子公司依勞工退休金條例之規定，提撥至勞工保險局，提撥數列為當期費用。

合併公司屬國外者係實施確定提撥之退休辦法，依所在國家當地法令規定提撥退休金，並將每期應提撥之退休金數額，認列為當期費用。

2. 確定福利計畫

非屬確定提撥計畫之退職福利計畫為確定福利計畫。合併公司在確定福利退休金計畫下之淨義務係分別針對各項福利計畫以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折算為現值計算。任何未認列之前期服務成本及各項計畫資產的公允價值均予以減除。折現率係以到期日與合併公司淨義務期限接近，且計價幣別與預期支付福利金相同之高品質公司債或政府公債之市場殖利率於財務報導日之利率為主。

企業淨義務每年由合格精算師以預計單位福利法精算。當計算結果對合併公司有利時，認列資產係以任何未認列之前期服務成本，及未來得以從該計畫退還之資金或減少未來對該計畫之提撥等方式所可獲得經濟效益現值之總額為限。計算經濟效益現值時應考量任何適用於合併公司任何計畫之最低資金提撥需求。一項效益若能在計畫期間內或計畫負債清償時實現，對合併公司而言，即具有經濟效益。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

當計畫內容之福利改善，因員工過去服務使福利增加之部分以直線法於福利之平均既得期間認列為損益。如福利立即既得，相關費用立即認列為損益。

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

合併公司於縮減或清償發生時，認列確定福利計畫之縮減或清償損益。縮減或清償損益包括任何計畫資產公允價值之變動、確定福利義務現值之變動、任何先前未認列之相關精算損益及前期服務成本。

3. 員工優惠存款福利

銀行子公司提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。並依「公開發行銀行財務報告編製準則」第二十八條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之國際會計準則第19號確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

4. 離職福利

離職福利係指合併公司於正常退休日前終止某一員工或員工團體之聘僱契約，或為鼓勵員工自願接受資遣而提供離職福利。

5. 短期員工福利

短期員工福利義務係以未折現之基礎衡量，且於提供相關服務時認列為費用。

(廿二) 收入認列

1. 銀行子公司

(1) 利息收入及費用

除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債外，所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係依據相關規定以有效利率法計算，並認列於合併綜合損益表中之「利息收入」及「利息費用」項目下。

單一或一組類似金融資產一旦因減損損失而沖減，其後續認列之利息收入係以衡量減損損失時用於未來現金流量折現之利率計算。

- (2) 手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列，如聯貸案主辦行所收取服務費；若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2. 保險子公司

(1) 產險子公司

產險子公司直接承保業務之保險費收入按當期所有簽單承保及批改確定之保單認列；分入再保險業務之再保費收入平時按帳單到達日基礎入帳，資產負債表日再依合理而有系統之方法估計未達帳再保費收入。其相關取得成本(如：佣金支出、代理費用、手續費支出及再保佣金支出…等)均於同期間認列並未予以遞延。

未滿期保費準備係對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存。

強制汽車責任保險、住宅地震保險、核能保險之未滿期保費準備，係依相關辦法或法令規定提存。未滿期保費準備提存方式，除法令另有規定者外，由精算人員依各險特性決定之(非經主管機關核准不得變更)，未滿期保費準備之金額，應經簽證精算人員查核簽證。

保險業務收入相關稅款係依據加值型及非加值型營業稅法及印花稅法等相關法令規定，按權責發生基礎認列。

(2) 人壽子公司

人壽子公司保險合約及具裁量參與特性之金融商品，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及屆期收款時認列收入。保單取得成本如佣金費用等，於保險契約生效時，認列為當期費用。

非屬投資型保單且被分類為無裁量參與特性之金融商品，其所收取之保險費金額於資產負債表上認列為「具金融商品性質之保險契約準備」。該等保單之取得成本於保險契約生效時，沖減「具金融商品性質之保險契約準備」。

屬投資型保單且被分類為無裁量參與特性之金融商品，其所收取之保險費金額，於扣除前置費用或投資管理服務費等費用後之餘額，全數於資產負債表上認列為分離帳戶保險商品負債。該等保單因投資管理服務而支付之取得成本包括佣金費用及直接與新契約發行有關之增額費用等，予以遞延認列，並帳列「遞延取得成本」項下。

本公司向屬投資型保單且分類為無裁量參與特性之金融商品持有人收取之服務費用包括合約管理費、投資管理費、解約費用及其他等。服務費於收取時認列為收入，惟本公司對所收取之服務費負有提供未來服務之義務時(例如前置費用)，則將該服務費收入予以遞延至服務提供時，帳列「遞延手續費收入」項下。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

3.證券子公司

證券子公司主要收入及費用認列方法如下：

- (1)經紀手續費收入、期貨佣金收入、出售證券損益及相關經手費支出：於買賣證券成交日認列。
- (2)有價證券融資融券及附條件債券交易之利息收入及支出：於融資融券及交易期間按權責基礎認列。
- (3)勞務收入以資產負債表日勞務提供之完成程度認列收入。
- (4)來自於提供證券投資信託基金及全權委託投資帳戶管理服務之管理費收入，計算方式係分別依個別基金及全權委託投資帳戶之淨資產價值按契約之約定比率，逐日計算管理費收入，由各基金及全權委託投資資金帳戶按月支付；另於各基金發行及買回後再發行受益憑證時，可收取若干比率之銷售費收入。

(廿三)所得稅

1.當期所得稅

當期所得稅包括當年課稅所得（損失）按報導日之法定稅率或實質性立法稅率計算之預計應付所得稅或應收退稅款。依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2.遞延所得稅

衡量遞延所得稅資產及負債時，應以預期未來資產實現或負債清償期間之稅率為準，且該稅率係依據合併資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率為準。遞延所得稅係依合併財務報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有課稅所得以供可減除暫時性差異使用時認列。

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

合併公司並不會將不同稅捐機關課徵之遞延所得稅資產和負債互抵。

本公司及國內子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，惟所得稅之計算仍依前述原則處理，因合併申報所得稅所收付之撥補金額，調整當期所得稅資產或當期所得稅負債。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(廿四)企業合併

於民國一〇一年一月一日(含)以後之收購，合併公司依收購日移轉對價之公允價值，包括歸屬於被收購方任何非控制權益之金額，減除所取得之可辨認資產及承擔之負債之淨額(通常為公允價值)來衡量商譽。若減除後之餘額為負數，則合併公司重新評估是否已正確辨認所有取得之資產及所有承擔之負債後，始將廉價購買利益認列於損益。

合併公司係依逐筆交易基礎，選擇對非控制權益按收購日之公允價值，或以可辨認淨資產按非控制權益之比例衡量之。

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

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

除與發行債務或權益工具相關者外，與企業合併相關之交易成本均應於發生時立即認列為合併公司之費用。

(廿五)每股盈餘

以本期合併淨利除以本公司普通股流通在外加權平均股數為計算基礎，關於員工福利部份係屬潛在普通股，潛在普通股如均未具稀釋作用，僅揭露基本每股盈餘，反之，則除揭露基本每股盈餘外，並揭露稀釋每股盈餘。稀釋每股盈餘，則假設所有具稀釋作用之潛在普通股均於當期流通在外，故本期合併淨利及流通在外普通股股數均須調整所有具稀釋作用潛在普通股之影響。因盈餘或資本公積轉增資而新增之股份，採追溯調整計算。

(廿六)庫藏股票

本公司或本公司及子公司內之其他個體購買本公司之股份，所支付之對價認列為「庫藏股票」項目下，於股份註銷前列為權益之減項。當該股份後續重新發行或出售時，所收取之對價認列為權益，不認列損益。

(廿七)營運部門

營運部門是合併公司的組成部分，從事營運活動以賺取收入並發生費用，包括與合併公司任何其他組成部分間交易相關的收入及費用。所有營運部門的營運結果均定期由合併公司主要營運決策者覆核，以作出部門資源分配之決定，並評估其績效。各營運部門有個別可分離的財務資訊。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

合併公司依金管會認可之國際財務報導準則編製本合併財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

合併公司持續檢視估計及基本假設，會計估計變動期間及受影響之未來期間予以認列。

(一)企業於採用會計政策時所作之重大判斷

除涉及估計之判斷外(參閱下述(二))，管理階層於採用本公司及子公司會計政策過程中所作對合併財務報告認列金額具有重大影響之判斷，列示如下：

金融資產分類

管理階層需要就金融資產之分類做出判斷，不同的分類會影響會計核算方法及合併公司的財務狀況及經營結果。

(二)估計不確定性之主要來源

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

1.金融工具之公允價值及減損

(1)公允價值

非活絡市場或無報價之金融工具公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設評估。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。模型盡可能只採用可觀察資料。

(2)減損

A.備供出售金融資產

考量備供出售金融資產是否存有減損跡象，需要管理階層進行判斷。合併公司考量之因素包括：

- a.金融工具投資之公允價值下跌幅度是否重大。
- b.公允價值大幅下跌是否意味著會發生預期未來現金流量顯著減少之信用違約事件而導致減損。
- c.證券存續期間對計算經修訂預期現金流量之影響。
- d.證券存續期間有助於解釋預期未來現金流量，若高於市價則此種評估是否合理。
- e.攤銷成本超過公允價值之存續期間及幅度。
- f.發行人之財務狀況及前景或表明投資可能已經減損之其他可觀察情況。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

B.放款及應收款項減損損失及以攤銷後成本衡量之金融資產

合併公司定期複核放款組合以評估減損。合併公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層採用具有類似信用風險特徵的金融資產組合方式，以歷史損失經驗為基礎計算該貸款組合未來現金流量並評估減損損失。合併公司定期檢視估計預期現金流量的金額和時點所使用的方法和假設，以減少估計損失和實際損失之間的差異。

評估任何金融工具投資資產之減損時所存在之固有風險包括：市場實際結果有別於預期；事實及情況在未來可能有所變化且與原先之估計及假設不一致；或本公司以後可能會因情況改變而決定出售相關資產。

2.商譽減損估計

決定商譽是否減損時，須估計分攤到商譽之現金產生單位之使用價值。為計算使用公允價值，管理階層應估計預期自現金產生單位所產生之未來現金流量，並決定計算現值所使用之適當折現率。若實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

3.保險合約之分類與顯著保險風險移轉測試

合併公司須就所簽發之保險單辨識是否承擔保險風險及其他風險等組成要素，並判斷該等合約組成要素是否能夠予以分拆並單獨計算，判斷結果將影響保險合約之分類。此外，本公司尚須就所簽發之保險單是否具有移轉保險風險、保險風險之移轉是否具有商業實質，以及所移轉之保險風險是否具重大性作出重大判斷，並進行顯著保險風險移轉測試，該等判斷結果將影響保險合約之分類。

保險合約組成要素之辨識與分拆及保險合約之分類，影響本公司之收入認列、負債衡量與財務報表之表達。

4.保險負債及具金融商品性質之保險契約準備

合併公司於衡量保險負債時，係依據「保險業各種準備金提存辦法」。

負債適足準備之估算係遵守中華民國精算學會所頒布之「第四十號公報之精算實務處理準則－合約分類及負債適足性測試」之規範。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。

上述負債評估過程中所運用之專業判斷將會影響財務報表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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

5.再保險準備資產

包括分出未滿期保費準備、分出賠款準備、分出責任準備、分出保費不足準備及分出負債適足準備。依保險業各種準備金提存辦法等法令規定及再保險合約條款予以估算。

6.確定福利計畫之退職後福利

退職福利義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職福利義務之帳面價值。

決定退休金淨成本(收入)之假設包含折現率。合併公司於每年期末決定適當折現率，並以該利率計算預估支付退職福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之折現率，合併公司須考量高品質公司債或政府公債之利率，該公司債或政府公債之幣別與退職福利支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。

其他退職福利義務之重大假設部分係根據現行市場狀況。

7.所得稅

合併公司於中華民國須繳納所得稅者，部分交易及計算由於稅務機關與合併公司認定可能產生差異，導致所得稅額具有不確定性。合併公司依據該交易及計算是否可能產生額外稅負之評估，認列相關所得稅及遞延所得稅項目。若該等項目之最終課稅結果與原認列金額存有差異，則該差異將影響對所得稅及遞延所得稅項目之認列。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
庫存現金及零用金	\$ 7,434,374	6,960,770	7,249,147
銀行存款	103,771,117	120,022,638	142,747,776
約當現金	9,099,008	627,586	513,969
待交換票據	3,329,745	5,677,230	4,917,597
存放同業	71,274,903	36,904,016	32,176,205
抵繳保證金	(684,368)	(451,033)	(462,500)
合計	<u>\$ 194,224,779</u>	<u>169,741,207</u>	<u>187,142,194</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

為了編製現金流量表之目的，現金及約當現金係由下列各項目之部分金額所合併而成。

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 194,224,779	169,741,207	187,142,194
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	29,209,658	15,489,668	31,872,899
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	71,990,949	58,328,504	59,580,543
合併現金流量表所列之現金及約當現金	<u>\$ 295,425,386</u>	<u>243,559,379</u>	<u>278,595,636</u>

合併公司金融資產及負債之利率風險及敏感度分析之揭露請詳附註六(卅三)。

抵繳保證金係以定期存款提供作為擔保品而轉列存出保證金，請詳附註八「質押或抵押資產」之說明。

(二)存放央行及拆借金融同業

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
轉存央行存款	\$ 2,340	2,747	2,563
拆放銀行同業	55,157,639	29,771,224	39,407,713
存放央行準備金—甲戶	14,382,807	12,381,802	10,450,483
存放央行準備金—乙戶	30,117,991	29,084,112	27,345,650
存放央行外匯準備金	685,815	2,141,639	516,782
存放央行—跨行清算基金	1,007,423	1,254,792	605,961
存放央行—定期存款	3,150,000	-	-
其他	-	-	469,265
備抵呆帳	-	(5,743)	-
合計	<u>\$ 104,504,015</u>	<u>74,630,573</u>	<u>78,798,417</u>

依中央銀行規定，就每月各項應計提法定準備金新台幣存款之平均餘額，按法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶，除符合規定情況外，存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用。

另就收受之外匯存款，按法定準備率計算，提存外匯存款準備金，該項外匯存款準備金得隨時存取，但不予計息。

上述備抵呆帳係越南地區分行依當地主管機關規定提列之一般提存。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
持有供交易之金融資產：			
政府公債	\$ 10,204,062	16,540,781	11,579,037
商業本票	12,400,611	20,663,557	11,594,415
國庫券	8,087,359	5,304,975	7,854,964
可轉換公司債	1,233,179	535,000	452,352
可轉換定存單	-	236,556	-
股票及受益憑證	6,206,383	6,619,386	9,742,382
受益證券	1,025,243	1,039,481	779,435
公司債及金融債	11,498,170	19,417,724	7,301,265
其他	2,214	14,250	268,449
	<u>50,657,221</u>	<u>70,371,710</u>	<u>49,572,299</u>
衍生金融工具：			
利率合約	6,231,699	6,975,508	10,912,338
匯率合約	18,653,236	15,136,370	13,722,698
其他	4,818,099	2,905,367	2,328,397
	<u>29,703,034</u>	<u>25,017,245</u>	<u>26,963,433</u>
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
信用連結債券	2,300,103	2,228,230	2,438,743
可轉換公司債	10,545,239	3,825,331	49,225
其他	512,207	293,007	475,790
	<u>13,357,549</u>	<u>6,346,568</u>	<u>2,963,758</u>
合 計	<u>\$ 93,717,804</u>	<u>101,735,523</u>	<u>79,499,490</u>

上述透過損益按公允價值衡量之金融資產提供擔保情形，請詳附註八「抵質押之資產」之說明。

子公司台北富邦銀行以交易為目的之衍生金融工具交易，主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平銀行之部位及支應不同幣別資金之需求。

上述金融資產指定為透過損益按公允價值衡量係因該金融資產為混合商品或為消除或重大減少衡量及認列之不一致而予以指定。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(四)備供出售金融資產

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
可轉讓定期存單	\$ 7,544,992	6,197,884	1,445,517
政府公債	516,683,050	545,085,115	329,018,363
公司債及金融債	530,865,782	376,404,466	318,934,223
股票	323,465,843	250,452,094	174,510,465
受益憑證及受益證券	234,686,158	222,145,396	70,396,240
商業本票	19,521,434	26,935,310	-
國庫券	<u>8,598,272</u>	<u>8,672,955</u>	<u>1,388,331</u>
小計	1,641,365,531	1,435,893,220	895,693,139
減：抵繳保證金	7,786,869	6,691,111	1,260,561
累計減損	<u>2,113,854</u>	<u>2,056,867</u>	<u>1,993,038</u>
淨額	<u>\$ 1,631,464,808</u>	<u>1,427,145,242</u>	<u>892,439,540</u>

合併公司於民國一〇二年度及一〇一年度進行減損評估，針對備供出售金融資產金額分別認列減損損失(減損迴轉利益)224,364千元、及229,380千元。

(五)避險之衍生金融商品

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
<u>避險之衍生金融資產</u>			
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 517,817</u>	<u>815,733</u>	<u>1,095,253</u>
<u>避險之衍生金融負債</u>			
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 1,872,070</u>	<u>1,913,101</u>	<u>2,525,693</u>

1.子公司富邦人壽

(1)現金流量避險

子公司富邦人壽所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該資產及負債未來現金流量產生波動，並導致風險。子公司富邦人壽評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。其現金流量避險項目及指定避險之衍生性金融商品明細如下：

避險項目	指定為 避險工具之 金融商品	102.12.31 指定之避險工具		現金流量預 期產生期間	相關損益預 期於損益表 認列期間
		名目本金	公允價值		
浮動利率之債 券及擔保放款	利率交換合約	\$ 9,400,000	180,813	103.01.24~ 109.03.28	103.01.24~ 109.03.28

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

避險項目	指定為 避險工具之 金融商品	101.12.31 指定之避險工具		現金流量預 期產生期間	相關損益預 期於損益表 認列期間
		名目本金	公允價值		
浮動利率之債 券及擔保放款	利率交換合約	\$ 17,554,400	336,989	102.01.24~ 106.12.25	102.01.24~ 106.12.25

避險項目	指定為 避險工具之 金融商品	101.1.1 指定之避險工具		現金流量預 期產生期間	相關損益預 期於損益表 認列期間
		名目本金	公允價值		
浮動利率之債 券及擔保放款	利率交換合約	\$ 11,958,000	401,765	101.01.30~ 106.12.25	101.01.30~ 106.12.25

(2) 子公司富邦人壽因現金流量避險之避險工具所產生之利益或損失，認列為業主權益調整項目之情形如下：

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

2. 子公司台北富邦銀行

公允價值避險

子公司台北富邦銀行所持有之公司債、金融債及所發行之金融債券，可能因利率變動而受公允價值波動之風險，子公司台北富邦銀行評估該風險可能重大，故簽訂利率交換合約。

避險項目	指定為避險工具 之金融商品	102.12.31	
		名目本金	公允價值
應付金融債券	利率交換合約	\$ 24,150,000	121,143
備供出售金融資產—金融債	利率交換合約	13,118,279	(337,059)
備供出售金融資產—公司債	利率交換合約	3,986,431	(350,696)

避險項目	指定為避險工具 之金融商品	101.12.31	
		名目本金	公允價值
應付金融債券	利率交換合約	\$ 25,450,000	478,744
備供出售金融資產—金融債	利率交換合約	7,511,512	(332,058)
備供出售金融資產—公司債	利率交換合約	728,332	(20,862)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

101.1.1

避險項目	指定為避險工具 之金融商品	101.1.1	
		名目本金	公允價值
應付金融債券	利率交換合約	\$ 23,550,000	693,488
備供出售金融資產－金融債	利率交換合約	7,146,904	(374,262)
備供出售金融資產－公司債	利率交換合約	861,441	(53,890)

3. 子公司富邦(香港)銀行

公允價值避險

子公司富邦(香港)銀行持有備供出售金融資產，可能因利率變動而受公允價值波動之風險，子公司富邦(香港)銀行評估該風險可能重大，故簽訂利率交換合約以進行避險。

102.12.31

避險項目	指定為避險工具 之金融商品	102.12.31	
		名目本金	公允價值
備供出售金融資產	利率交換合約	\$ 25,768,824	(968,454)

101.12.31

避險項目	指定為避險工具 之金融商品	101.12.31	
		名目本金	公允價值
備供出售金融資產	利率交換合約	\$ 19,501,947	(1,560,181)

101.1.1

避險項目	指定為避險工具 之金融商品	101.1.1	
		名目本金	公允價值
備供出售金融資產	利率交換合約	\$ 11,496,649	(2,097,541)

(六) 附賣回票券及債券投資

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
融資借出金額	\$ 72,391,296	58,328,504	59,580,543
約定賣回期限	103.01.02~ 103.03.27	102.01.02~ 102.01.28	101.01.02~ 101.02.04
約定利率區間	0.54%~0.69%	0.53%~0.86%	0.70%~0.86%

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(七)應收款項－淨額

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
應收信用卡款	\$ 24,452,175	22,418,433	23,026,089
應收信用狀買斷	32,411,109	5,795,996	8,926,519
應收票據、帳款及承兌票券	4,816,346	5,508,434	3,357,942
應收帳款承購款	19,987,476	21,252,431	24,211,022
應收利息	24,294,808	21,150,855	19,713,794
應收收益	1,385,999	1,639,616	1,147,224
應收保費	4,284,454	4,411,885	4,279,705
應收證券融資款	14,580,568	12,738,790	14,641,924
應收交割帳款	13,136,032	17,668,208	13,233,822
其他應收款	<u>6,759,850</u>	<u>4,329,524</u>	<u>3,099,133</u>
小計	146,108,817	116,914,172	115,637,174
減：備抵呆帳	<u>1,093,246</u>	<u>923,946</u>	<u>976,707</u>
合計	<u>\$ 145,015,571</u>	<u>115,990,226</u>	<u>114,660,467</u>

(八)貼現及放款－淨額

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
貼現及透支	\$ 2,617,422	2,638,196	2,972,991
短期墊款	7,556,202	6,719,134	6,470,188
應收帳款融資	10,156,329	4,238,561	1,917,902
短期放款	278,693,643	243,522,886	204,595,813
短期擔保放款	48,475,283	37,718,681	49,094,767
中期放款	212,419,305	196,214,808	191,274,452
中期擔保放款	108,872,076	102,579,752	141,631,135
長期放款	85,110,764	83,501,518	81,745,798
長期擔保放款	543,303,373	509,055,045	439,506,220
壽險貸款	41,732,842	40,057,403	39,290,038
進出口押匯	26,926,131	11,203,219	6,466,219
催收款	<u>1,153,160</u>	<u>1,307,884</u>	<u>2,785,551</u>
小計	1,367,016,530	1,238,757,087	1,167,751,074
減：備抵呆帳－國內銀行子公司	13,217,588	8,924,275	8,376,947
備抵呆帳－其他子公司	472,695	398,687	812,667
折溢價攤銷	<u>442,295</u>	<u>400,595</u>	<u>221,598</u>
合計	<u>\$ 1,352,883,952</u>	<u>1,229,033,530</u>	<u>1,158,339,862</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

放款及應收款備抵呆帳評估表：

貼現及放款

項 目		放款總額		
		102.12.31	101.12.31	101.1.1
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	20,395,221	23,274,969	12,301,550
	組合評估減損	2,535,124	2,802,853	3,177,536
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,344,086,185	1,212,679,265	1,152,271,988

貼現及放款

項 目		備抵呆帳金額		
		102.12.31	101.12.31	101.1.1
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	3,804,285	3,643,108	4,175,135
	組合評估減損	139,225	143,945	136,266
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	9,746,773	5,535,909	4,878,213

應收款

項 目		應收款總額		
		102.12.31	101.12.31	101.1.1
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	1,479,358	1,656,774	1,588,478
	組合評估減損	2,119,323	2,345,760	2,952,548
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	144,072,502	114,675,495	113,002,992

應收款

項 目		備抵呆帳金額		
		102.12.31	101.12.31	101.1.1
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	337,349	397,108	238,845
	組合評估減損	318,123	436,867	622,222
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	724,970	333,893	351,841

註：1.應收款得依各種性質分別列示。應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除(加計)折(溢)價調整之金額。

2.上述應收款總額及備抵呆帳金額包括非放款轉列之催收款、買入匯款及買入應收債權。

放款及應收款備抵呆帳變動表：

	102年度	101年度
放 款：		
期初餘額	\$ 9,322,962	9,189,614
本期提列(迴轉)	3,924,341	(79,358)
轉銷呆帳	(388,511)	(860,993)
轉銷呆帳後收回數	793,158	1,128,190
匯兌及其他變動	38,333	(54,491)
期末餘額	<u>\$ 13,690,283</u>	<u>9,322,962</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	102年度	101年度
應收款：		
期初餘額	\$ 1,167,868	1,212,908
本期提列(迴轉)	(63,757)	(367,627)
轉銷呆帳	(336,260)	(295,391)
轉銷呆帳後收回數	608,190	623,645
匯兌及其他變動	4,401	(5,667)
期末餘額	\$ 1,380,442	1,167,868

上列備抵呆帳中屬國內銀行子公司民國一〇二年度及一〇一年度帳列備抵呆帳及保證責任準備之明細及變動情形如下：

	102年度					合 計
	存放央行及 拆借銀行同業	應收款項	貼現及放款	其他金融 資 產	保證責 任準備	
期初餘額	\$ 5,743	724,603	8,924,275	20,511	307,353	9,982,485
提列(迴轉)呆帳	(5,944)	96,627	3,828,946	(221,938)	159,414	3,857,105
沖 銷	-	(49,269)	(305,580)	(261,363)	-	(616,212)
收 回	-	90,373	737,136	517,814	-	1,345,323
淨兌換差額	201	4,397	32,811	-	189	37,598
期末餘額	\$ -	866,731	13,217,588	55,024	466,956	14,606,299

	101年度					合 計
	存放央行及拆 借銀行同業	應收款項	貼現及放款	其他金融 資 產	保證責 任準備	
期初餘額	\$ -	911,830	8,376,947	23,552	385,057	9,697,386
提列(迴轉)呆帳	5,755	(159,693)	47,394	(358,547)	(77,226)	(542,317)
沖 銷	-	(21,869)	(509,775)	(268,125)	-	(799,769)
收 回	-	-	1,046,659	623,631	-	1,670,290
淨兌換差額	(12)	(5,665)	(36,950)	-	(478)	(43,105)
期末餘額	\$ 5,743	724,603	8,924,275	20,511	307,353	9,982,485

(九)再保險合約資產

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
應攤回再保賠款與給付	\$ 2,518,233	2,384,878	1,084,021
應收再保往來款項	2,886,436	1,814,521	1,869,789
小 計	5,404,669	4,199,399	2,953,810
再保險準備資產：			
分出未滿期保費準備	4,562,780	4,557,773	3,973,840
分出賠款準備	3,882,637	4,467,094	5,618,695
分出保費不足準備	183,743	27,031	96,179
小 計	8,629,160	9,051,898	9,688,714
合 計	\$ 14,033,829	13,251,297	12,642,524

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十)持有至到期日金融資產

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
公司債	\$ 10,560,463	9,957,398	16,792,799
政府公債	3,703,673	1,367,765	193,436,935
金融債券	22,573,175	23,982,953	11,111,110
可轉讓定期存單	173,855,093	198,615,802	240,111,637
受益證券	1,183,566	1,785,398	-
商業本票	<u>5,106,897</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
小計	216,982,867	235,709,316	461,452,481
減：抵繳保證金	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,949,963</u>
淨額	<u>\$ 216,982,867</u>	<u>235,709,316</u>	<u>457,502,518</u>

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

子公司台北富邦銀行因意圖改變，自民國一〇一年一月將部分原帳列備供出售金融資產之受益證券2,567,568千元及金融債券9,485,036千元重分類為持有至到期日金融資產。

(十一)採用權益法之投資

	<u>102.12.31</u>		<u>101.12.31</u>		<u>101.1.1</u>	
	持股 比例%	金額	持股 比例%	金額	持股 比例%	金額
富邦經紀(泰國)股份有限公司	-	\$ -	25.00	2,419	25.00	1,320
富邦建築經理股份有限公司	30.00	135,557	30.00	118,951	30.00	96,239
廈門銀行	19.99	4,828,963	19.99	4,283,023	19.99	3,123,152
方正富邦基金管理有限公司	33.30	133,399	33.30	198,997	33.30	262,816
凱擘影藝股份有限公司	-	-	20.75	49,084	-	-
影一製作所股份有限公司	21.05	<u>35,660</u>	21.05	<u>38,728</u>	-	<u>-</u>
合計		<u>\$ 5,133,579</u>		<u>4,691,202</u>		<u>3,483,527</u>

合併公司民國一〇二年度及一〇一年度所享有關聯企業損益之份額彙總如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
合併公司所享有關聯企業本期淨利之份額	<u>\$ 435,073</u>	<u>375,030</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

合併公司之關聯企業投資其財務資訊彙總如下，未依合併公司持有之所有權比例列示：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
總資產：			
富邦經紀(泰國)股份有限公司	\$ -	15,423	10,398
富邦建築經理股份有限公司	465,624	408,998	331,987
廈門銀行	524,166,173	426,517,627	337,448,149
方正富邦基金管理有限公司	513,007	654,399	1,006,674
凱擘影藝股份有限公司	-	374,621	-
影一製作所股份有限公司	268,321	185,561	-
小計	<u>525,413,125</u>	<u>428,156,629</u>	<u>338,797,208</u>
總負債：			
富邦經紀(泰國)股份有限公司	-	5,747	5,117
富邦建築經理股份有限公司	13,765	12,495	11,190
廈門銀行	500,035,435	406,003,419	322,789,005
方正富邦基金管理有限公司	112,410	56,816	216,107
凱擘影藝股份有限公司	-	271	-
影一製作所股份有限公司	102,411	5,080	-
小計	<u>500,264,021</u>	<u>406,083,828</u>	<u>323,021,419</u>
淨資產	<u>\$ 25,149,104</u>	<u>22,072,801</u>	<u>15,775,789</u>
		<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
營業收入：			
富邦經紀(泰國)股份有限公司	\$ -	-	10,148
富邦建築經理股份有限公司		72,869	63,272
廈門銀行		7,502,515	6,709,936
方正富邦基金管理有限公司		85,849	40,476
影一製作所股份有限公司		72,941	20,090
合計		<u>\$ 7,734,174</u>	<u>6,843,922</u>
		<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
本期淨利：			
富邦經紀(泰國)股份有限公司	\$ -	-	4,456
富邦建築經理股份有限公司		29,062	23,854
廈門銀行		2,391,691	2,187,718
方正富邦基金管理有限公司		(225,209)	(138,796)
影一製作所股份有限公司		(14,572)	(9,072)
合計		<u>\$ 2,180,972</u>	<u>2,068,160</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇一年十二月三十一日及一月一日子公司富邦產險持有富邦經紀(泰國)股份有限公司之所有權比例為25%，並於民國一〇二年十一月五日增資達48.97%，且自然人股東為子公司富邦產險之受雇人，依公司法第369條之2及國際會計準則第27號之規定，富邦保險經紀人(泰國)股份有限公司為子公司富邦產險之子公司，自民國一〇二年起併入合併報告。

子公司富邦金創自民國一〇〇年五月十七日起，以每股141.84元出售富邦媒體科技股份有限公司共77,841千股股票予大富媒體科技等公司，截至民國一〇一年十二月三十一日止，已全數出售完畢。另，於民國一〇一年度認列之處分利益為905,618千元。

子公司富邦金創與凱擘股份有限公司於民國一〇一年四月十六日合資設立「凱擘影藝股份有限公司」，資本總額為20,000千元，子公司富邦金創出資9,800千元，持股比例為49%。凱擘影藝股份有限公司於民國一〇一年八月十日現金增資220,000千元，子公司富邦金創參與認購40,000千元。凱擘影藝股份有限公司於一〇二年第一季辦理現金增資，子公司富邦金創並未按持股比增加投資，因而喪失對凱擘影藝股份有限公司之重大影響力，故將此股權投資轉列以成本衡量之金融資產項下。

子公司富邦金創於民國一〇一年八月十四日參與投資「影一製作所股份有限公司」現金增資案，資本總額為190,000千元，子公司富邦金創出資40,000千元，持股比例為21.05%。

孫公司富邦證券投資信託(股)公司與方正證券有限責任公司於大陸地區合資設立乙案，並於民國一〇〇年六月三十日取得大陸證券監督管理委員會設立之核准後，已於民國一〇〇年七月二十七日匯出投資款298,244千元予方正富邦基金管理有限公司，惟因匯率變動，方正富邦基金管理有限公司於同年八月退還投資款約726千元。截至民國一〇二年十二月三十一日止，富邦證券投資信託(股)公司投資方正富邦基金管理有限公司共計約297,518千元。

子公司富邦產險於民國九十九年十二月十日經董事會決議向金管會保險局申請赴大陸地區參股投資許可，並與子公司富邦人壽(股)公司及南京紫金投資控股有限責任公司簽訂合資合同，於大陸地區成立壽險公司，合資公司名稱定為「富邦紫金人壽保險有限公司」。截至報告提出日止，業經行政院金融監督管理委員會民國一〇〇年一月十四日金管保理字第10002542061號函核准在案，惟尚無匯出投資金額，且相關投資設立尚未設立完成。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十二)其他金融資產

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
以成本衡量之金融資產－淨額	\$ 8,051,543	3,106,375	3,397,367
無活絡市場之債務商品投資－淨額	364,936,028	325,784,548	277,585,811
分離帳戶保險商品	141,757,981	147,680,879	143,579,257
連結式存款	37,655,198	36,794,867	20,169,556
借券存出保證金	145,774	175,543	423,552
借券擔保價款	155,838	190,037	297,257
由非放款轉列之催收款項	61,587	25,072	33,702
客戶保證金專戶	5,426,274	5,418,025	6,435,559
買入匯款	10,654	3,768	2,580
買入應收債權	1,490,125	1,735,017	1,870,562
非屬約當現金之定期存款	12,042,366	-	-
其他	18,749	7,389	5,226
備抵呆帳	<u>(287,196)</u>	<u>(243,922)</u>	<u>(236,201)</u>
合計	<u>\$ 571,464,921</u>	<u>520,677,598</u>	<u>453,564,228</u>

1.以成本衡量之金融資產

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
股票投資－未上市櫃股票	\$ 8,392,590	3,460,970	3,702,745
減：累計減損	<u>(341,047)</u>	<u>(354,595)</u>	<u>(305,378)</u>
合計	<u>\$ 8,051,543</u>	<u>3,106,375</u>	<u>3,397,367</u>

合併公司持有之未上市櫃公司股票因無活絡市場公開報價，且其公允價值無法可靠衡量，故以成本法衡量。

合併公司於民國一〇二年度及一〇一年度，因有客觀證據顯示減損跡象，故對以成本衡量之金融資產提列減損損失金額分別為39,524千元及10,228千元。

2.分離帳戶保險商品

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
分離帳戶保險商品資產：			
應收款項	\$ 987,511	953,548	458,482
有價證券	133,105,422	139,934,715	134,738,849
銀行存款	<u>7,665,048</u>	<u>6,792,616</u>	<u>8,381,926</u>
合計	<u>\$ 141,757,981</u>	<u>147,680,879</u>	<u>143,579,257</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
分離帳戶保險商品負債：			
分離帳戶保險商品價值準備－保險合約	\$ 83,822,306	85,032,950	81,539,451
分離帳戶保險商品價值準備－投資合約	57,935,111	62,624,648	62,039,647
應付款項	564	23,281	159
合 計	<u>\$ 141,757,981</u>	<u>147,680,879</u>	<u>143,579,257</u>
		<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
分離帳戶保險商品收益：			
保費收入		13,113,351	14,209,052
利息收入		344,886	246,649
處份投資(損)益		1,395,224	6,975,040
金融資產評價(損)益		2,937,655	307,150
兌換損失		(603,460)	(931,946)
合 計		<u>17,187,656</u>	<u>20,805,945</u>
分離帳戶保險商品費用：			
分離帳戶保險價值準備淨變動－保險合約		(1,221,394)	3,511,600
保險理賠給付		15,635,095	14,453,893
管理費支出		2,773,955	2,840,452
合 計		<u>17,187,656</u>	<u>20,805,945</u>

子公司富邦人壽截至民國一〇二年度及一〇一年度因投資型保險商品自交易對手取得之銷售獎金分別為433,157千元及361,277千元，帳列手續費及佣金淨收益項下。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

3.無活絡市場債務商品投資

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
政府公債	\$ 56,548	-	-
公司債券	4,106,343	2,655,390	3,038,753
金融債券	16,771,118	21,725,314	24,434,427
零息債券	274,239,835	226,764,864	152,576,194
不動產抵押債券	44,328,725	47,766,082	55,274,134
連結式債券	1,497,500	-	6,057,542
特別股	1,000,000	1,000,000	5,832,674
擔保憑證	-	-	296,223
受益證券	9,343,622	13,172,337	19,302,844
可轉讓定存單	<u>16,186,192</u>	<u>15,540,529</u>	<u>15,112,161</u>
小計	367,529,883	328,624,516	281,924,952
累計減損	<u>(2,593,855)</u>	<u>(2,839,968)</u>	<u>(4,339,141)</u>
合計	<u>\$ 364,936,028</u>	<u>325,784,548</u>	<u>277,585,811</u>

合併公司進行減損評估，依被投資公司是否有客觀證據顯示減損跡象作為判斷，於民國一〇二年度及一〇一年度針對無活絡市場之債務商品投資認列之淨迴轉利益金額分別為237,672千元及247,708千元。

(十三)投資性不動產－淨額

	<u>土地及改良物</u>	<u>房屋及建築</u>	<u>未完工程</u>	<u>預付房地 設備款</u>	<u>總計</u>
成本或認定成本：					
民國102年1月1日餘額	\$ 59,851,703	20,723,222	2,423,201	1,082,217	84,080,343
本期增添數	4,250,150	1,814,990	2,337,732	20,944	8,423,816
本期處分數	(108)	(1,675)	-	-	(1,783)
重分類	<u>389,715</u>	<u>3,985,455</u>	<u>(3,734,870)</u>	<u>(1,080,300)</u>	<u>(440,000)</u>
民國102年12月31日餘額	<u>\$ 64,491,460</u>	<u>26,521,992</u>	<u>1,026,063</u>	<u>22,861</u>	<u>92,062,376</u>
民國101年1月1日餘額	\$ 52,684,615	18,738,749	1,063,923	45,791	72,533,078
本期增添數	7,161,925	2,074,242	1,352,683	1,043,041	11,631,891
本期處分數	(1,962)	(167,643)	-	-	(169,605)
重分類	<u>7,125</u>	<u>77,874</u>	<u>6,595</u>	<u>(6,615)</u>	<u>84,979</u>
民國101年12月31日餘額	<u>\$ 59,851,703</u>	<u>20,723,222</u>	<u>2,423,201</u>	<u>1,082,217</u>	<u>84,080,343</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	土地及改良物	房屋及建築	未完工程	預付房地 設備款	總 計
折舊及減損損失：					
民國102年1月1日餘額	\$ 39,907	3,018,302	-	1,772	3,059,981
本期折舊	-	708,683	-	25	708,708
本期減損	18,903	(4,128)	-	-	14,775
本期處分數	-	(583)	-	-	(583)
重 分 類	-	(8,053)	-	-	(8,053)
民國102年12月31日餘額	<u>\$ 58,810</u>	<u>3,714,221</u>	<u>-</u>	<u>1,797</u>	<u>3,774,828</u>
民國101年1月1日餘額	\$ 57,263	2,443,671	-	1,473	2,502,407
本期折舊	-	736,540	-	299	736,839
本期減損	6,429	22,909	-	-	29,338
本期處分數	(23,785)	(185,052)	-	-	(208,837)
重 分 類	-	234	-	-	234
民國101年12月31日餘額	<u>\$ 39,907</u>	<u>3,018,302</u>	<u>-</u>	<u>1,772</u>	<u>3,059,981</u>
帳面金額：					
民國102年12月31日	<u>\$ 64,432,650</u>	<u>22,807,771</u>	<u>1,026,063</u>	<u>21,064</u>	<u>88,287,548</u>
民國101年12月31日	<u>\$ 59,811,796</u>	<u>17,704,920</u>	<u>2,423,201</u>	<u>1,080,445</u>	<u>81,020,362</u>
民國101年1月1日	<u>\$ 52,627,352</u>	<u>16,295,078</u>	<u>1,063,923</u>	<u>44,318</u>	<u>70,030,671</u>
公允價值：					
民國102年12月31日					<u>\$ 119,134,680</u>
民國101年12月31日					<u>\$ 104,758,135</u>
民國101年1月1日					<u>\$ 87,302,075</u>

合併公司所有之投資性不動產於民國一〇二二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日由獨立評價人員進行評價。

一般性估價方法計有比較法、收益法及成本法等，由評價人員考量各不動產所在區位、市場供需及特性選取合適之估價方法就不動產價值為評估並採加權平均所得結果。其中比較法係以比較標的價格為基礎，經比較、分析及調整等，推算勘估標的價格；收益法則分為直接資本化法及折現現金流量分析法；成本法指勘估標的於價格日期當時重新取得或重新建造所需成本，扣減其累積折舊額或其他應扣除部分，以推算勘估標的價格。

合併公司民國一〇二二年度及一〇一年度由投資性不動產產生之租金收入分別為2,863,689千元及2,441,616千元。民國一〇二二年度及一〇一年度之直接營運費用分別為1,296,892千元及1,045,386千元，其中未產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用分別為82,456及67,930千元。

民國一〇二二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日投資性不動產提供作質押擔保情形，請詳附註八。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十四)不動產及設備—淨額

合併公司民國一〇二年度及一〇一年度不動產、廠房及設備之成本、折舊及減損損失變動明細如下：

	土 地	房屋 及建築	機械及 電腦設備	交通及 運輸設備	什項 設備	未完工程 及預付 設備款	總 計
成本或認定成本：							
民國102年1月1日餘額	\$ 15,035,499	16,455,129	5,089,270	329,278	9,328,132	510,096	46,747,404
本期增添數	-	20,036	264,643	34,121	404,493	386,882	1,110,175
轉出	-	(55,960)	-	-	-	(2,103)	(58,063)
轉入	8,565	47,702	-	-	80,283	-	136,550
本期處分數	-	(1,063)	(208,059)	(30,400)	(129,749)	-	(369,271)
重 分 類	(83,735)	375,231	646,756	7,105	(330,308)	(369,443)	245,606
匯率影響數	-	116,346	2,154	1,949	58,026	-	178,475
民國102年12月31日餘額	<u>\$ 14,960,329</u>	<u>16,957,421</u>	<u>5,794,764</u>	<u>342,053</u>	<u>9,410,877</u>	<u>525,432</u>	<u>47,990,876</u>
民國101年1月1日餘額	\$ 15,039,645	16,864,550	5,421,142	342,302	10,624,073	630,408	48,922,120
本期增添數	4,755	40,864	463,717	32,100	355,819	465,382	1,362,637
轉出	(99,915)	(25,897)	(905)	-	(12,081)	-	(138,798)
轉入	27,437	33,269	710	-	211	-	61,627
本期處分數	-	(540,871)	(912,265)	(42,803)	(1,736,473)	(146)	(3,232,558)
重 分 類	63,577	83,214	121,018	(1,617)	106,029	(585,546)	(213,325)
匯率影響數	-	-	(4,147)	(704)	(9,446)	(2)	(14,299)
民國101年12月31日餘額	<u>\$ 15,035,499</u>	<u>16,455,129</u>	<u>5,089,270</u>	<u>329,278</u>	<u>9,328,132</u>	<u>510,096</u>	<u>46,747,404</u>
折舊及減損損失：							
民國102年1月1日餘額	\$ 1,023,266	3,519,109	3,749,000	216,003	4,418,616	-	12,925,994
本期折舊	-	226,378	363,184	36,444	666,956	-	1,292,962
本期處分	-	(21)	(202,534)	(28,065)	(111,054)	-	(341,674)
轉 入	-	(8,429)	-	-	23,509	-	15,080
重 分 類	7,466	(26,332)	236,417	25	(181,355)	-	36,221
匯率影響數	-	21,283	322	550	36,217	-	58,372
民國102年12月31日餘額	<u>\$ 1,030,732</u>	<u>3,731,988</u>	<u>4,146,389</u>	<u>224,957</u>	<u>4,852,889</u>	<u>-</u>	<u>13,986,955</u>
民國101年1月1日餘額	\$ 1,023,266	3,691,310	4,168,846	221,599	5,453,774	-	14,558,795
本期折舊	-	174,048	440,573	36,558	670,827	-	1,322,006
本期處分	-	(127,647)	(859,378)	(41,328)	(1,750,157)	-	(2,778,510)
轉 入	-	4,036	487	-	82	-	4,605
轉 出	-	(21,202)	(905)	-	(6,969)	-	(29,076)
重 分 類	-	(208,132)	1,548	(1,345)	61,582	-	(146,347)
匯率影響數	-	6,696	(2,171)	519	(10,523)	-	(5,479)
民國101年12月31日餘額	<u>\$ 1,023,266</u>	<u>3,519,109</u>	<u>3,749,000</u>	<u>216,003</u>	<u>4,418,616</u>	<u>-</u>	<u>12,925,994</u>
帳面價值：							
民國102年12月31日	<u>\$ 13,929,597</u>	<u>13,225,433</u>	<u>1,648,375</u>	<u>117,096</u>	<u>4,557,988</u>	<u>525,432</u>	<u>34,003,921</u>
民國101年12月31日	<u>\$ 14,012,233</u>	<u>12,936,020</u>	<u>1,340,270</u>	<u>113,275</u>	<u>4,909,516</u>	<u>510,096</u>	<u>33,821,410</u>
民國101年1月1日	<u>\$ 14,016,379</u>	<u>13,173,240</u>	<u>1,252,296</u>	<u>120,703</u>	<u>5,170,299</u>	<u>630,408</u>	<u>34,363,325</u>

民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日合併公司不動產及設備提供作質押擔保情形，請詳附註八。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十五)無形資產

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
營業權	\$ 715,844	744,053	772,264
核心存款	476,416	570,468	664,521
商譽	11,346,173	11,434,919	11,481,988
電腦軟體	916,107	712,265	810,413
顧客關係	<u>210</u>	<u>277</u>	<u>343</u>
	<u>\$ 13,454,750</u>	<u>13,461,982</u>	<u>13,729,529</u>

合併公司無形資產之變動請詳下表：

民國102年1月1日餘額	\$ 13,461,982
增添購置	437,389
處份及報廢	(89,150)
本期攤銷	(560,118)
重分類	201,329
匯率變動影響數	<u>3,318</u>
民國102年12月31日餘額	<u>\$ 13,454,750</u>
民國101年1月1日餘額	\$ 13,729,529
增添購置	288,860
處份及報廢	(16)
本期攤銷	(595,490)
重分類	40,454
匯率變動影響數	<u>(1,355)</u>
民國101年12月31日餘額	<u>\$ 13,461,982</u>

原富邦人壽保險股份有限公司於民國八十九年七月十九日與澳大利亞商花旗人壽保險股份有限公司台灣分公司（以下簡稱花旗人壽）訂立資產及營業移轉合約，將花旗人壽與保單有關之資產、負債營業及保險契約概括移轉至合併公司，本案業經財政部保險司於民國八十九年十一月十四日核准，以民國九十年一月一日為移轉基準日，帳列商譽為764,102千元。合併公司針對商譽進行減損評估，以併購後現存有效保單所估計之使用價值作為判斷，使用價值係以該通路估計未來現金流量之折現值，此現金流量之現金流入包括保費收入及投資收益，現金流出包含各項給付、費用、再保成本、準備金增加數及稅賦，經評估未來現金流量折現值小於帳列商譽，故於民國一〇一年度認列減損損失47,000千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

合併公司於測試商譽是否產生減損時，係將越南分行視為一現金產生單位，並以越南分行之淨公允價值評估其可回收金額。淨公允價值計算採用之關鍵假設包含越南分行之實際獲利情形、業務與景氣循環、越南整體經濟情形及預計越南分行之殘值估計數等。經評估合併公司帳列之商譽於民國一〇二年度認列減損損失88,000千元，民國一〇一年度尚無重大減損情事。

(十六)其他資產

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
存出保證金	\$ 12,541,034	9,589,457	6,990,834
承受擔保品及殘餘物	2,389,979	901,745	919,605
營業保證金及交割結算基金	344,916	421,861	519,069
遞延資產	563,550	821,484	1,222,170
預付款項	7,279,148	4,479,378	4,714,162
其他	<u>1,667,788</u>	<u>948,369</u>	<u>991,906</u>
合計	<u>\$ 24,786,415</u>	<u>17,162,294</u>	<u>15,357,746</u>

合併公司其他資產因以淨公允價值評估，於民國一〇二年度及一〇一年度之資產提列減損損失(迴轉利益)分別為(7,253)千元及4,441千元。

(十七)透過損益按公允價值衡量之金融負債

明細列示如下：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
持有供交易之金融負債：			
認購(售)權證負債	\$ 325,597	194,251	208,679
外匯基金票券及債券	7,140,731	4,953,594	6,694,884
應付借券	<u>462,128</u>	<u>307,640</u>	<u>451,460</u>
	<u>7,928,456</u>	<u>5,455,485</u>	<u>7,355,023</u>
衍生金融工具：			
利率合約	6,256,131	7,722,439	12,138,438
匯率合約	22,534,167	11,137,087	13,313,202
其他	<u>6,146,294</u>	<u>2,688,643</u>	<u>3,062,395</u>
	<u>34,936,592</u>	<u>21,548,169</u>	<u>28,514,035</u>
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債：			
結構型商品	<u>135,249</u>	<u>141,170</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 43,000,297</u>	<u>27,144,824</u>	<u>35,869,058</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十八)附買回票券及債券負債

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
融資借入金額	\$ <u>48,188,694</u>	<u>32,344,490</u>	<u>38,460,376</u>
約定買回期限	103.01.02~ 103.12.05	102.01.02~ 102.03.28	101.01.02~ 101.05.31
約定利率區間	0.14%~9.88%	0.74%~6.75%	0.12%~5.25%

(十九)應付商業本票

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
發行面值	\$ 4,725,000	-	-
減：應付商業本票折價	(658)	-	-
合計	\$ <u>4,724,342</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
借款利率區間	0.83%~1.14%		

(二十)存款及匯款

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
支票存款	\$ 48,266,957	43,623,431	42,401,131
公庫存款	21,692,181	24,255,272	19,423,914
活期存款	240,946,478	207,158,210	194,204,096
定期存款	522,573,626	478,522,727	426,133,794
可轉讓定存單	2,552,626	1,550,137	4,496,340
儲蓄存款	667,563,315	632,907,753	610,829,213
匯款	857,439	883,302	660,389
	\$ <u>1,504,452,622</u>	<u>1,388,900,832</u>	<u>1,298,148,877</u>

(廿一)應付債券

1.合併公司民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日應付債券帳列如下：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
無擔保公司債	\$ 38,000,000	29,000,000	29,000,000
金融債券	76,003,337	77,287,446	73,575,600
合計	\$ <u>114,003,337</u>	<u>106,287,446</u>	<u>102,575,600</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2. 無擔保公司債：

債券名稱	發行期間		發行總額	利率%	102.12.31	101.12.31	101.1.1	備註
	發行日	到期日						
96年第一期無擔保普通公司債	96.07.05	101.07.05	\$ 7,000,000	2.10	-	-	7,000,000	固定利息，每年付息一次。屆滿五年一次還本
98年第一期無擔保普通公司債	99.01.27	106.01.27	6,000,000	2.60	6,000,000	6,000,000	6,000,000	固定利息，每年付息一次。屆滿七年一次還本
98年第二期無擔保普通公司債一甲券	99.01.28	104.01.28	3,200,000	1.70	3,200,000	3,200,000	3,200,000	固定利息，每年付息一次。屆滿五年一次還本
98年第二期無擔保普通公司債一乙券	99.01.28	106.01.28	1,000,000	1.90	1,000,000	1,000,000	1,000,000	固定利息，每年付息一次。屆滿七年一次還本
98年第二期無擔保普通公司債一丙券	99.01.28	106.01.28	800,000	2.60	800,000	800,000	800,000	固定利息，每年付息一次。屆滿七年一次還本
99年第一期無擔保普通公司債	99.08.23	104.08.23	5,000,000	1.56	5,000,000	5,000,000	5,000,000	固定利息，每年付息一次。屆滿五年一次還本
100年第一期無擔保普通公司債	100.11.15	105.11.15	6,000,000	1.40	6,000,000	6,000,000	6,000,000	固定利息，每年付息一次。屆滿五年一次還本
101年第一期無擔保普通公司債一甲券	101.08.15	106.08.15	2,000,000	1.35	2,000,000	2,000,000	-	固定利息，每年付息一次。屆滿五年一次還本
101年第一期無擔保普通公司債一乙券	101.08.15	108.08.15	5,000,000	1.45	5,000,000	5,000,000	-	固定利息，每年付息一次。屆滿七年一次還本
102年第一期無擔保普通公司債一甲券	102.08.28	107.08.28	5,450,000	1.45	5,450,000	-	-	固定利息，每年付息一次。屆滿七年一次還本
102年第一期無擔保普通公司債一乙券	102.08.28	109.08.28	900,000	1.58	900,000	-	-	固定利息，每年付息一次。屆滿七年一次還本
102年第二期無擔保普通公司債一甲券	102.12.18	107.12.18	100,000	1.42	100,000	-	-	固定利息，每年付息一次。屆滿五年一次還本
102年第二期無擔保普通公司債一乙券	102.12.18	109.12.18	2,550,000	1.60	2,550,000	-	-	固定利息，每年付息一次。屆滿七年一次還本
					\$ 38,000,000	29,000,000	29,000,000	

3. 應付金融債券

(1) 應付金融債券—子公司台北富邦銀行

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
92-1主順位十年期，浮動利率， 到期日：一〇二年七月三十一日	\$ -	5,000,000	5,000,000
94-1甲券主順位七年期，固定利率2.1%，到期日：一〇一年七月五日及六日	-	-	1,000,000
96-1次順位五・五年期，固定利率2.9%，到期日：一〇二年六月二十八日	-	550,000	550,000
97-1A券次順位六年期，固定利率3.05%，到期日：一〇三年一月三十一日	4,250,000	4,250,000	4,250,000
97-1B券次順位七年期，浮動利率，到期日：一〇四年一月三十一日	100,000	100,000	100,000
97-2A券次順位七年期，固定利率3.05%，到期日：一〇四年三月二十八日	1,350,000	1,350,000	1,350,000
97-2B券次順位七年期，浮動利率，到期日：一〇四年三月二十八日	1,200,000	1,200,000	1,200,000

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
97-3次順位七年期，固定利率3.09%，到期日：一〇四年五月三十日	\$ 5,000,000	5,000,000	5,000,000
97-4次順位七年期，固定利率3.14%，到期日：一〇四年六月二十日	2,800,000	2,800,000	2,800,000
98-1次順位七年期，固定利率2.2%，到期日：一〇五年十一月五日	2,000,000	2,000,000	2,000,000
98-2次順位七年期，固定利率2.2%，到期日：一〇五年十二月二十二日	2,050,000	2,050,000	2,050,000
99-1A券次順位七年期，固定利率2.2%，到期日：一〇六年一月二十五日	2,250,000	2,250,000	2,250,000
99-1B券次順位十年期，固定利率2.5%，到期日：一〇九年一月二十五日	2,400,000	2,400,000	2,400,000
99-2次順位七年期，固定利率2.3%，到期日：一〇六年一月二十九日	600,000	600,000	600,000
99-3A券主順位五年期，固定利率1.6%，到期日：一〇四年三月一日	2,050,000	2,050,000	2,050,000
99-3B券主順位七年期，固定利率1.8%，到期日：一〇六年三月一日	1,500,000	1,500,000	1,500,000
99-4次順位十年期，固定利率2.5%，到期日：一〇九年三月二日	2,000,000	2,000,000	2,000,000
99-5A券主順位五年期，固定利率1.6%，到期日：一〇四年五月二十日	5,500,000	5,500,000	5,500,000
99-5B券主順位七年期，固定利率1.7%，到期日：一〇六年五月二十日	500,000	500,000	500,000
99-6A券次順位七年期，固定利率1.95%，到期日：一〇六年八月二十日	4,500,000	4,500,000	4,500,000
99-6B券次順位十年期，固定利率2.05%，到期日：一〇九年八月二十日	1,900,000	1,900,000	1,900,000
99-7次順位十年期，固定利率1.55%，到期日：一〇九年十月十五日	900,000	900,000	900,000

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
99-8次順位七年期，固定利率1.50%，到期日：一〇六年十一月十五日	\$ 2,550,000	2,550,000	2,550,000
100-1次順位七年期，固定利率1.65%，到期日：一〇七年三月十八日	3,050,000	3,050,000	3,050,000
100-2次順位七年期，固定利率1.70%，到期日：一〇七年八月五日	2,450,000	2,450,000	2,450,000
100-3次順位七年期，固定利率1.65%，到期日：一〇七年十二月一日	4,000,000	4,000,000	4,000,000
101-1次順位七年期，固定利率1.48%，到期日：一〇八年四月五日	1,300,000	1,300,000	-
101-2次順位十年期，固定利率1.68%，到期日：一一一年五月二十五日	4,700,000	4,700,000	-
101-2A次順位七年期，固定利率1.52%，到期日：一〇九年八月一日	3,750,000	-	-
101-2B次順位十年期，固定利率1.70%，到期日：一一二年八月一日	500,000	-	-
小計	<u>65,150,000</u>	<u>66,450,000</u>	<u>61,450,000</u>
應付金融債券評價調整	121,143	479,382	693,488
小計	<u>\$ 65,271,143</u>	<u>66,929,382</u>	<u>62,143,488</u>

(2)應付金融債券—子公司富邦(香港)銀行

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
2010-11十年期，6.125%，到期日：2020.11	\$ 5,949,012	5,782,188	6,006,088
2010-03二年期，浮動利率，到期日：2012.03	-	-	389,930
2010-05三年期，浮動利率，到期日：2013.05	-	29,132	30,286
2010-10二年期，浮動利率，到期日：2012.10	-	-	605,686
2011-02二年期，浮動利率，到期日：2013.02	-	10,197	10,598
2011-04二年期，浮動利率，到期日：2013.04	-	291,340	302,843
2011-05二年期，浮動利率，到期日：2013.05	-	812,862	844,195
2011-07二年期，浮動利率，到期日：2012.01	-	-	97,771

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
2011-08二年期，浮動利率，到期日：2013.08	\$ -	1,010,240	1,049,559
2011-11一年期，固定利率，到期日：2012.11	-	-	327,541
2012-02一年期，浮動利率，到期日：2013.02	-	305,232	-
2012-03一年期，浮動利率，到期日：2013.03	-	751,700	-
2011-10二年期，固定利率，到期日：2012.01	-	-	1,480,568
2011-11二年期，固定利率，到期日：2012.02	-	-	287,047
2012-04一年期，浮動利率，到期日：2013.04	-	375,850	-
2012-06一年期，固定利率，到期日：2013.06	-	375,677	-
2012-10一年期，固定利率，到期日：2013.04	-	581,699	-
2012-11一年期，固定利率，到期日：2013.02	-	31,947	-
2013-02一年期，浮動利率，到期日：2014.02	\$ 239,405	-	-
2013-06三年期，浮動利率，到期日：2016.06	772,560	-	-
2013-09一年期，浮動利率，到期日：2014.03	443,449	-	-
2013-09一年期，浮動利率，到期日：2014.03	7,726	-	-
2013-10一年期，浮動利率，到期日：2014.01	1,197,205	-	-
2013-11一年期，固定利率，到期日：2014.05	1,943,151	-	-
2014-1一年期，固定利率，到期日：2014.12	179,686	-	-
小計	<u>\$ 10,732,194</u>	<u>10,358,064</u>	<u>11,432,112</u>
合併公司發行金融債券總計	<u>\$ 76,003,337</u>	<u>77,287,446</u>	<u>73,575,600</u>

(廿二)其他借款

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
信用及擔保借款	<u>\$ 35,000</u>	<u>-</u>	<u>3,269,333</u>
借款利率區間	1.138% ~1.230%		0.680% ~3.100%

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(廿三)負債準備

1.負債準備

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
未滿期保費準備金(註)	\$ 24,567,982	22,816,180	20,612,867
特別準備金(註)	12,739,767	15,074,442	17,481,121
賠款準備金(註)	14,705,290	13,645,050	14,574,305
責任準備金(註)	1,964,533,169	1,676,749,842	1,390,021,049
保證責任準備	466,956	307,353	385,057
保費不足準備(註)	10,348,193	6,675,365	4,993,395
除役負債	133,620	128,468	42,685
員工福利負債準備	9,376,330	9,033,850	7,171,903
負債適足準備(註)	439	32,404	50,826
具金融商品性質之保險契約 準備(註)	92,003,504	98,544,225	103,107,324
其他準備	31,227,356	31,669,436	31,884,409
外匯價格變動準備(註)	<u>825,259</u>	<u>1,062,830</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 2,160,927,865</u>	<u>1,875,739,445</u>	<u>1,590,324,941</u>

註：請詳附註(卅一)保險合約之說明。

2.員工福利

合併公司之員工福利負債準備如下：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
確定福利計畫	\$ 8,608,832	8,336,463	6,588,114
員工優惠存款計畫	608,645	548,328	396,377
撫卹計畫	90,874	85,099	107,755
其他長期員工福利計畫	65,145	60,345	69,398
其 他	<u>2,834</u>	<u>3,615</u>	<u>10,259</u>
	<u>\$ 9,376,330</u>	<u>9,033,850</u>	<u>7,171,903</u>

(1)確定福利計畫

合併公司確定福利義務現值與計劃資產公允價值之調節如下：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
義務現值總計	\$ 16,147,963	16,163,328	14,500,950
計畫資產之公允價值	<u>(7,558,987)</u>	<u>(7,849,557)</u>	<u>(7,931,600)</u>
計劃短絀	8,588,976	8,313,771	6,569,350
前期服務成本未攤銷餘額	<u>19,856</u>	<u>22,692</u>	<u>18,764</u>
已認列之確定福利義務負 債	<u>\$ 8,608,832</u>	<u>8,336,463</u>	<u>6,588,114</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

A. 確定福利義務現值之變動

合併公司民國一〇二年度及一〇一年度確定福利義務現值變動如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
1月1日確定福利義務	\$ 16,163,328	14,500,950
計畫支付之福利	(670,018)	(321,222)
當期服務成本及利息	957,684	903,367
前期服務成本	1,253	11,028
國外計劃之兌換差額	27,991	(35,715)
由確定福利負債支出之給付額	(9,370)	(9,811)
精算損(益)	<u>(322,905)</u>	<u>1,114,731</u>
12月31日確定福利義務之公允價值	<u>\$ 16,147,963</u>	<u>16,163,328</u>

B. 計畫資產公允價值之變動

合併公司民國一〇二年度及一〇一年度確定福利計畫資產公允價值之變動如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
1月1日計畫資產之公允價值	\$ 7,849,557	7,931,600
已提撥至計畫之金額	241,955	185,648
計畫支付之福利	(618,542)	(329,783)
計畫資產預計報酬	189,329	194,125
國外計劃之兌換差額	20,433	(27,290)
精算(損)益	<u>(123,745)</u>	<u>(104,743)</u>
12月31日計畫資產之公允價值	<u>\$ 7,558,987</u>	<u>7,849,557</u>

C. 認列為損益之費用

合併公司民國一〇二年度及一〇一年度列報為費用之明細如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
當期服務成本	\$ 709,867	666,283
利息成本	247,817	227,348
前期服務成本	(1,583)	14,955
計畫資產預計報酬	<u>(189,329)</u>	<u>(194,125)</u>
	<u>\$ 766,772</u>	<u>714,461</u>
計畫資產實際報酬	<u>\$ 62,636</u>	<u>82,265</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

D.認列為其他綜合損益之精算損(益)

合併公司民國一〇二年度及一〇一年度度認列為其他綜合損益之精算損益如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
1月1日累積餘額	\$ 1,213,201	-
本期認列	<u>(206,491)</u>	<u>1,213,201</u>
12月31日累積餘額	<u><u>\$ 1,006,710</u></u>	<u><u>1,213,201</u></u>

E.精算假設

合併公司於財務報導結束日所使用之主要精算假設如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
折現率	1.50%~1.85%	1.50%~1.60%
計畫資產預期報酬	1.85%~5.00%	1.60%~5.00%
未來薪資增加	2.00%~4.50%	1.60%~4.50%

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

F.經驗調整之歷史資訊

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
確定福利義務之現值	\$ 16,147,963	16,163,328	14,500,950
計畫資產之公允價值	<u>(7,558,987)</u>	<u>(7,849,557)</u>	<u>(7,931,600)</u>
確定福利義務淨負債 (資產)	<u><u>\$ 8,588,976</u></u>	<u><u>8,313,771</u></u>	<u><u>6,569,350</u></u>
確定福利計畫現值金額 之經驗調整	<u><u>\$ 211,473</u></u>	<u><u>276,874</u></u>	<u><u>(24,445)</u></u>
計畫資產公允價值金額 之經驗調整	<u><u>\$ (125,494)</u></u>	<u><u>(107,348)</u></u>	<u><u>-</u></u>

合併公司預計於民國一〇二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207,720千元。

G.計算確定福利義務現值時，合併公司必須運用判斷及估計以決定資產負債表日相關精算假設，包含折現率及未來薪資變動等。任何精算假設之變動，均可能重大影響合併公司確定福利義務之金額。

民國一〇二年十二月三十一日，合併公司應計退休金負債之帳面金額為16,147,963千元，當採用之折現率增減變動0.5%時，合併公司認列之應計退休金負債將分別減少749,326千元或增加811,096千元。

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

合併公司民國一〇二年度及一〇一年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為1,000,333千元及948,066千元，已提撥至勞工保險局。

(2)員工優惠存款

合併公司因員工優惠存款計畫所產生之義務列入資產負債表之金額如下：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
義務現值總計	\$ 608,645	548,328	396,377
計畫資產之公允價值	-	-	-
退職後福利義務負債	<u>\$ 608,645</u>	<u>548,328</u>	<u>396,377</u>

A.確定福利義務現值之變動

合併公司民國一〇二年度及一〇一年度確定福利義務現值變動如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
1月1日確定福利義務	\$ 548,328	396,377
由確定福利負債支出之給付額	(44,482)	(44,002)
當期服務成本及利息	21,933	15,855
前期服務成本	36,478	19,086
精算損(益)	46,388	161,012
12月31日確定福利義務	<u>\$ 608,645</u>	<u>548,328</u>

B.認列為損益之費用

合併公司民國一〇二年度及一〇一年度認列為損益之費用如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
前期服務成本	\$ 36,478	19,086
利息成本	21,933	15,855
	<u>\$ 58,411</u>	<u>34,941</u>

C.認列為其他綜合損益之精算損益

合併公司民國一〇二年度及一〇一年度認列為其他綜合損益之精算損益如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
1月1日累積餘額	\$ 161,012	-
本期認列	46,388	161,012
12月31日累積餘額	<u>\$ 207,400</u>	<u>161,012</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

D.精算假設

合併公司於財務報導結束日所使用之主要精算假設如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
折現率	4.00 %	4.00 %
存入資金報酬率	2.00 %	2.00 %
優惠存款提領率	1.32 %	1.00 %

E.經驗調整之歷史資訊

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
退職後福利義務之現值	\$ 608,645	548,328	396,377
計畫資產之公允價值	-	-	-
退職後福利義務淨負債	<u>\$ 608,645</u>	<u>548,328</u>	<u>396,377</u>
計畫負債現值金額之經驗調整	<u>\$ 46,388</u>	<u>161,012</u>	<u>-</u>
計畫資產公允價值金額之經驗調整	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

F.民國一〇二年十二月三十一日，合併公司假設其他變動因子不變，當採用之折現率增減變動0.5%時，合併公司之確定福利義務現值將分別減少27,158千元或增加29,359千元。當優惠存款提領率增減變動0.5%時，則合併公司之確定福利義務現值將分別減少20,689千元或增加22,137千元。

(3)撫卹計畫

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：

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

A. 確定福利義務現值之變動

合併公司民國一〇二年度及一〇一年度確定福利義務現值變動如下：

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

B. 認列為損益之費用

合併公司民國一〇二年度及一〇一年度認列為損益之費用如下：

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

C. 認列為其他綜合損益之精算損益

合併公司民國一〇二年度及一〇一年度認列為其他綜合損益之精算損益如下：

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

D. 精算假設

合併公司於財務報導結束日所使用之主要精算假設如下：

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

E. 經驗調整之歷史資訊

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

F.計算確定福利義務現值時，合併公司必須運用判斷及估計以決定資產負債表日相關精算假設，包含折現率及未來薪資變動等。任何精算假設之變動，均可能重大影響合併公司確定福利義務之金額。

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

(廿四)其他金融負債

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
結構商品所收本金	\$ 34,933,700	24,494,584	22,776,825
分離帳戶保險商品負債	141,757,981	147,680,879	143,579,257
外匯基金票券及債券	-	-	5,068,934
期貨交易人權益	5,426,274	5,418,025	6,435,559
撥入放款基金	166,750	400,000	625,500
其他	932	10,683	15,457
合計	<u>\$ 182,285,637</u>	<u>178,004,171</u>	<u>178,501,532</u>

1.分離帳戶保險商品負債

民國一〇二年度及一〇一年度分離帳戶保險商品負債之相關收益及費用，請詳附註六(十二)「其他金融資產」之說明。

2.外匯基金票券及債券

子公司富邦(香港)銀行於民國九十一年獲香港金融管理局委任市場莊家，為外匯票券及債券、香港按揭證券有限公司之票據及香港金融管理局所界定之其他指定債務工具擔保配售機構，且亦為外匯基金票據之定價銀行。

(廿五)其他負債

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
預收款	\$ 2,479,042	2,187,136	3,081,329
暫收款	5,372,542	5,842,879	7,779,627
存入保證金	2,044,439	1,469,157	1,358,484
預收保費	2,832,463	1,642,859	2,757,132
遞延手續費收入	1,198,118	1,252,640	1,085,954
存入借券保證金	1,311,855	3,690,148	3,528,448
其他	1,148,807	269,781	1,680,302
	<u>\$ 16,387,266</u>	<u>16,354,600</u>	<u>21,271,276</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(廿六)所得稅

1. 所得稅費用

合併公司民國一〇二年度及一〇一年度之所得稅費用明細如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
當期所得稅費用		
當期產生	\$ 3,710,299	3,198,722
調整前期之當期所得稅	(981,907)	(748,894)
未分配盈餘加徵百分之十	1,654,935	1,390,178
其他	<u>591,288</u>	<u>633,055</u>
	<u>4,974,615</u>	<u>4,473,061</u>
遞延所得稅費用(利益)	<u>599,275</u>	<u>(125,037)</u>
繼續營業單位之所得稅費用	<u>\$ 5,573,890</u>	<u>4,348,024</u>

合併公司民國一〇二年度及一〇一年度認列於其他綜合損益之下的所得稅(費用)利益明細如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
國外營運機構財務報告換算之兌換差額	\$ (15,285)	20,341
備供出售金融資產未實現評價損失(利益)	7,186,368	(4,998,780)
現金流量避險	26,549	11,012
確定福利計畫之精算(損)益之份額	(28,128)	168,805
	<u>\$ 7,169,504</u>	<u>(4,798,622)</u>

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

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
稅前淨利	<u>\$ 38,233,211</u>	<u>33,318,015</u>
依本公司所在地國內稅率計算之所得稅	\$ 6,499,646	5,664,063
外國轄區稅率差異影響數	(3,827)	6,099
永久性差異	770,991	448,037
免稅所得	(3,658,030)	(3,315,072)
國外所得扣繳稅款	699,385	813,879
最低稅負制加徵稅額	493,559	-
以前年度所得稅高估	(877,159)	(725,527)
未分配盈餘加徵10%所得稅	1,654,935	1,390,178
其他	<u>(5,610)</u>	<u>66,367</u>
合計	<u>\$ 5,573,890</u>	<u>4,348,024</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.遞延所得稅資產及負債

(1)未認列遞延所得稅資產

合併公司未認列為遞延所得稅資產之項目如下：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
可減除暫時性差異	\$ 624	624	804
採用權益法認列之關聯企業損失	32,121	19,372	9,380
呆帳及保證責任準備超限數	362,053	-	-
課稅損失	-	-	4,402,093
	<u>\$ 394,798</u>	<u>19,996</u>	<u>4,412,277</u>

採用權益法認列之關聯企業損失係因投資國外採權益法之關聯企業而產生，且很有可能於預見之未來不會迴轉。

課稅損失係依所得稅法規定，經稅捐稽徵機關核定之前十年度虧損得自當年度之純益扣除，再行核課所得稅。該等項目未認列為遞延所得稅資產，係因子公司運彩科技於未來並非很有可能具有足夠之課稅所得以供該暫時性差異使用。

截至民國一〇二年十二月三十一日止，子公司運彩科技尚未扣除之虧損及扣除期限如下：

<u>虧損年度</u>	<u>尚未扣除之虧損</u>	<u>得扣除之最後年度</u>
民國九十七年度核定虧損數	\$ 366,826	民國一〇七年度
民國九十八年度核定虧損數	677,797	民國一〇八年度
民國九十九年度核定虧損數	1,251,671	民國一〇九年度
民國一〇〇年度核定虧損數	<u>2,105,799</u>	民國一一〇年度
	<u>\$ 4,402,093</u>	

子公司運彩科技於民國一〇一年度起始與本公司採連結稅制，惟民國九十七年度至一〇〇年度之核定虧損將由子公司運彩科技單獨使用。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2)已認列之遞延所得稅資產及負債

民國一〇二年度及一〇一年度遞延所得稅資產及負債之變動如下：

遞延所得稅負債：

	確定福 利計畫	公允價 值利益	海外分行	其 他	合 計
民國102年1月1日	\$ (49,377)	7,980,821	456,937	894,247	9,282,628
認列於損益	3,283	(436,823)	238,313	143,738	(51,489)
認列於其他綜合損益	7,331	(6,767,905)	-	1,671	(6,758,903)
認列於權益	-	-	-	155	155
國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	1,441	2,739	-	(1,885)	2,295
民國102年12月31日	\$ (37,322)	778,832	695,250	1,037,926	2,474,686
民國101年1月1日	\$ (34,614)	2,584,250	33,637	1,655,120	4,238,393
認列於損益	(788)	442,599	423,300	(759,571)	105,540
認列於其他綜合損益	(13,975)	4,953,972	-	(4,027)	4,935,970
國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	-	-	-	2,725	2,725
民國101年12月31日	\$ (49,377)	7,980,821	456,937	894,247	9,282,628

遞延所得稅資產：

	確定福 利計畫	公允價 值利益	資產減損	海外分行	未實現 兌換損益	其 他	合 計
民國102年1月1日	\$ 1,320,712	22,156	416,318	98,417	4,367,829	662,437	6,887,869
認列於損益	63,363	894,728	(107,575)	(18,772)	(1,488,719)	87,347	(569,628)
認列於其他綜合損益	(20,798)	445,085	-	(3,350)	-	(10,183)	410,754
認列於權益	-	-	-	-	-	(221)	(221)
之兌換差額							
民國102年12月31日	\$ 1,363,277	1,361,969	308,743	76,295	2,879,110	739,380	6,728,774
民國101年1月1日	\$ 1,103,817	441,121	578,056	146,170	3,112,414	642,531	6,024,109
認列於損益	57,936	(418,965)	(161,738)	(9,812)	1,255,415	(1,256)	721,580
認列於其他綜合損益	158,959	-	-	(33,796)	-	16,469	141,632
國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	-	-	-	(4,145)	-	4,693	548
民國101年12月31日	\$ 1,320,712	22,156	416,318	98,417	4,367,829	662,437	6,887,869

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

3. 所得稅核定情形

(1) 合併公司自九十一年度起申報營利事業所得稅依金融控股公司法第四十九條規定採用連結稅制，以本公司為合併公司之納稅義務人，產生應收退稅款(帳列當期所得稅資產)如下：

	102.12.31
九十二年度稅務申報	\$ 115,682
九十四年度稅務申報	361,237
九十五年度稅務申報	379,179
九十六年度稅務申報	28,830
九十七年度稅務申報	72,435
	<u>\$ 957,363</u>

(2) 合併公司因採連結稅制合併申報，於民國一〇一年度及一〇〇年度之營利事業所得稅暨未分配盈餘加徵10%稅款分別繳納稅額2,579,519千元(實際數)及2,651,376千元(實際數)之稅款予台北市國稅局。

(3) 本公司及各重要子公司營利事業所得稅申報，自民國九十一年度起採連結稅制合併申報，目前已核定至民國九十六年度，未決事項及會計處理情形如下：

	<u>未決事項</u>	<u>備註</u>
本公司	主係營業費用及利息支出被剔除	與事業主管機關及稅捐稽徵機關協商解決中
富邦產險	主係債券折溢價攤銷數	民國92年進行再審之訴，民國93年、94年、95年及96年申請復查中
富邦人壽	主係債券折溢價攤銷數	民國92年進行再審之訴，民國93年、94年及95年申請復查中
富邦證券	主係認購權證稅	民國92年進行再審之訴，民國93年、94年、95年及96年申請復查中
台北富邦銀行	主係債券折溢價攤銷數	民國92年進行再審之訴，民國93年、94年、95年及96年申請復查中

本公司為合併申報之納稅義務人，已就民國九十二年度、九十三年度、九十四年度、九十五年度及九十六年度營利事業所得稅核定情形依法提請行政程序。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

4.本公司及子公司富邦產險、富邦銀行、富邦證券及富邦人壽自民國九十一年度起依金融控股公司法第四十九條規定採連結稅制申報所得稅，另自民國九十二年度起台北銀行亦開始適用，此外，富邦行銷及富邦金控創投自民國九十三年度起，暨富邦資產管理自民國九十四年度亦納入本公司合併申報。富邦人壽合併後，自民國九十九年度起，重新再納入本公司合併申報。另，運彩科技自民國一〇一年度起，亦納入本公司合併申報。民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司因合併申報所得稅對各子公司估列之應收(付)子公司連結納稅款其明細如下：

子公司名稱	102.12.31		合計
	102年度 估列數	以前年度 稅務申報	
應收子公司連結納稅款：			
富邦產險	\$ 422,022	247,133	669,155
富邦人壽	-	68,584	68,584
富邦證券	73,501	1,450,045	1,523,546
台北富邦銀行	1,243,045	-	1,243,045
富邦資產管理	26,934	-	26,934
富邦金控創投	37,708	-	37,708
富邦行銷	7,937	-	7,937
合計	<u>\$ 1,811,147</u>	<u>1,765,762</u>	<u>3,576,909</u>

子公司名稱	102年度		合計
	估列數	以前年度 稅務申報	
應付子公司連結納稅款：			
富邦人壽	\$ 941,553	1,767,408	2,708,961
富邦證券	-	32,434	32,434
台北富邦銀行	-	385,911	385,911
富邦投信	-	115,404	115,404
運彩科技	1,203	625	1,828
合計	<u>\$ 942,756</u>	<u>2,301,782</u>	<u>3,244,538</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

子公司名稱	101.12.31		合計
	101年度 估列數	以前年度 稅務申報	
應收子公司連結納稅款：			
富邦產險	\$ 516,020	247,133	763,153
富邦人壽	-	671,017	671,017
富邦證券	56,852	1,496,025	1,552,877
台北富邦銀行	1,188,567	-	1,188,567
富邦資產管理	30,250	-	30,250
富邦金控創投	112,815	-	112,815
富邦行銷	1,267	-	1,267
合計	<u>\$ 1,905,771</u>	<u>2,414,175</u>	<u>4,319,946</u>

子公司名稱	101.12.31		合計
	101年度 估列數	以前年度 稅務申報	
應付子公司連結納稅款：			
富邦產險	\$ -	96,074	96,074
富邦人壽	664,892	347,600	1,012,492
富邦證券	-	183,859	183,859
台北富邦銀行	-	509,225	509,225
富邦投信	-	115,404	115,404
運彩科技	625	-	625
合計	<u>\$ 665,517</u>	<u>1,252,162</u>	<u>1,917,679</u>

子公司名稱	101.1.1		合計
	100年度 估列數	以前年度 稅務申報	
應收子公司連結納稅款：			
富邦產險	\$ 366,723	83,329	450,052
富邦人壽	437,954	659,811	1,097,765
富邦證券	33,194	1,431,624	1,464,818
台北富邦銀行	730,416	-	730,416
富邦行銷	5,559	-	5,559
富邦資產管理	66,964	-	66,964
富邦金控創投	918,977	-	918,977
合計	<u>\$ 2,559,787</u>	<u>2,174,764</u>	<u>4,734,551</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

子公司名稱	100年度 估列數	以前年度 稅務申報	合 計
應付子公司連結納稅款：			
富邦產險	\$ -	96,074	96,074
富邦人壽	1,804,260	574,788	2,379,048
富邦證券	-	183,859	183,859
台北富邦銀行	-	1,092,482	1,092,482
富邦投信	-	115,404	115,404
富邦金控創投	846	-	846
合 計	<u>\$ 1,805,106</u>	<u>2,062,607</u>	<u>3,867,713</u>

5.兩稅合一相關資訊

本公司兩稅合一相關資訊如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
屬民國八十六年度以前之未分配盈餘	\$ 46,459	46,459	46,459
屬民國八十七年度以後之未分配盈餘	75,486,639	55,078,412	43,371,241
	<u>\$ 75,533,098</u>	<u>55,124,871</u>	<u>43,417,700</u>
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 8,462,444</u>	<u>6,861,804</u>	<u>5,604,112</u>
	102年度(預計)	101年度(實際)	
對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>11.21 %</u>	<u>17.07 %</u>	

前述兩稅合一相關資訊係依據財政部民國一〇二年十月十七日台財稅第10204562810號函規定處理之金額。

(廿七)資本及其他權益

1.股本

民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司章程額定股本總額均為150,000,000千元，實收股本分別為102,336,040千元95,269,157千元及90,137,379千元。

本公司股東會於民國一〇一年六月十五日決議以未分配盈餘4,528,923千元轉增資發行新股452,892千股，已辦妥法定變更登記程序。

民國一〇二年度因員工行使認股權而登記發行新股8,250千股。

本公司於民國一〇二年七月九日完成現金增資發行新股參與海外存託憑證共計69.84百萬單位，表彰本公司普通股698,439千股；海外存託憑證每單位發行價格為美元12.17元，每股發行價格折合新台幣36.51元，總計已募得股款美元8.5億元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.庫藏股票

本公司買回庫藏股數量變動情形如下：

單位：千股

收回原因	102年度			
	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數
本公司持有：				
本期買回	1,486	-	1,486	-

依證券交易法之規定，公司對買回發行在外股份之數量比例，不得超過公司已發行股份總數百分之十，收買股份之總金額，不得逾保留盈餘加計發行股份溢價及已實現之資本公積金額。以民國九十九年六月三十日之財務報表為計算基準，本公司向主管機關申報可買回普通股股份金額最高上限75,002,082千元。

合併公司持有之庫藏股票依證券交易法規定不得質押，於未轉讓前亦不得享有股東權利。

本公司董事會分別於民國九十九年八月二十七日決議因供轉讓股分予員工而買回之股份共計5,000千股，依據證券交易法第二十八條之二規定應於買回股份之日起三年內，一次或分次轉讓予員工，逾期未轉讓者，視為公司未發行股份，並應辦理註銷。

本公司於民國一〇二年三月依各次庫藏股實際買回之平均價格，按本公司已發行普通股股份增加比率調整後之轉讓價格，將庫藏股票轉讓予本公司及子公司員工。認購股數共計1,486千股，扣除證交稅後所得之認購價款為51,237千元。本公司及子公司予以認列用人費用12,438千元。

本公司截至民國一〇二年十二月三十一日止，已將供轉讓股份予員工所買回之股份全數轉讓。

3.資本公積

(1)本公司資本公積之來源及明細如下：

依修正前中華民國公司法規定，資本公積需先彌補虧損，始得以已實現之資本公積轉作資本，並不得用以分配現金股利；惟依民國一〇一年一月四日修訂後之公司法規定，公司得以資本公積發放現金。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溢額及受領贈與之所得。以發行人募集與發行有價證券處理準則規定之資本公積撥充資本者，每年得撥充資本之金額，依規定不得超過公司實收資本額之一定比率。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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

資本公積餘額如下：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
現金增資發行股本溢價	\$ 33,690,397	15,258,148	15,258,148
股份轉換發行股本溢價	38,651,532	38,651,532	38,651,532
長期股權投資按權益法評價而認列之資本公積	236,611	7,525	7,318
土地資產重估增值準備	1,104	1,104	1,104
出售庫藏股	178,098	178,098	178,098
庫藏股轉讓員工	23,753	20,436	20,436
子公司持有本公司股票所受之現金股利	27,664	27,664	27,664
員工認股權行使發行股本溢價	1,637,823	1,560,278	824,275
合計	<u>\$ 74,446,982</u>	<u>55,704,785</u>	<u>54,968,575</u>

(2)本公司股份轉換發行股本溢價變動明細如下：

轉換時點	參與股份轉換子公司	轉換發行折溢價		
		<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
90.12.19	富邦證券、富邦銀行、富邦人壽	\$ 42,040,134	42,040,134	42,040,134
91.08.28	富邦投信	(124,882)	(124,882)	(124,882)
91.12.23	台北銀行	3,384,059	3,384,059	3,384,059
98.02.11	安泰人壽	4,825,587	4,825,587	4,825,587
		<u>50,124,898</u>	<u>50,124,898</u>	<u>50,124,898</u>
	本公司發放現金股利	(3,912,569)	(3,912,569)	(3,912,569)
	子公司發放員工紅利及董監酬勞	(46,600)	(46,600)	(46,600)
93.12.19	富邦證券及富邦產險待註銷持有本公司之股票	(2,982,647)	(2,982,647)	(2,982,647)
94.04.29	本公司註銷庫藏股	(313,789)	(313,789)	(313,789)
94.12.23	本公司註銷庫藏股	(2,287,988)	(2,287,988)	(2,287,988)
95.6	本公司發放現金股利	(1,929,773)	(1,929,773)	(1,929,773)
		<u>(11,473,366)</u>	<u>(11,473,366)</u>	<u>(11,473,366)</u>
		<u>\$ 38,651,532</u>	<u>38,651,532</u>	<u>38,651,532</u>

依民國一〇二年三月七日金管銀法字第10200017220號函規定，因股份轉換發行股本溢價之資本公積中，來自原轉換金融機構未分配盈餘部分，依金融控股公司法第四十七條第四款規定得用以分配現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受發行人募集與發行有價證券處理準則第七十二條之一規定之限制。此部份資本公積尚餘4,343千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

4.法定盈餘公積

依修正前中華民國公司法規定，公司應就稅後純益提撥百分之十為法定盈餘公積，法定盈餘公積應提撥至其餘額達股本總額時止。法定盈餘公積依法僅供彌補虧損，不得用以分配現金股利。但當該項公積之提列已達實收資本額百分之五十時，得以股東會決議，於其不超過半數之範圍內撥充股本。惟依民國一〇一年一月四日修訂後之公司法規定，公司無虧損時，得經股東會決議，以法定盈餘公積發給新股或現金，惟以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。

5.特別盈餘公積

依證期局之規定，就帳列股東權益減項淨額，自未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積並不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得將迴轉金額相等之特別盈餘公積轉列未分配盈餘並得分派之。

6.盈餘分配

依本公司章程規定，年度決算如有盈餘，應先完納稅捐、彌補虧損，並提百分之十為法定盈餘公積。如尚有盈餘時，除先提萬分之一以上、萬分之五以下為本公司及子公司員工紅利外，餘由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會決議之。

民國一〇二年度，本公司擬以預計全年發放之員工紅利及董監酬勞金額分別約為6,000千元及43,500千元，若配發股票紅利之股數計算基礎係依據民國一〇二年十二月三十一日之收盤價並考量除權息之影響。惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則視為會計估計變動，列為民國一〇三年度之損益。

計算員工紅利股數係以民國一〇二年十二月三十一日收盤價計算估計可分配138千股。

本公司民國一〇一年度及一〇〇年度盈餘實際配發情形與本公司財務報告認列金額之差異如下：

	101年度		
	股東會決議 實際配發情形	財務報告 認列之金額	差異數
員工紅利－現金	\$ 5,000	5,000	-
董監酬勞	36,000	36,000	-
	\$ 41,000	41,000	-
	100年度		
	股東會決議 實際配發情形	財務報告 認列之金額	差異數
員工紅利－現金	\$ 6,500	6,500	-
董監酬勞	45,000	45,000	-
	\$ 51,500	51,500	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇一年度及一〇〇年度員工紅利及董監酬勞實際配發情形與財務報告認列金額並無差異。

本公司股東會決議自民國一〇一年度及一〇〇年度可分配盈餘中，於民國一〇二年度及一〇一年度分別配發現金股利每股約1.0元及1.0元；分別配發股票股利每股約0元及0.5元。民國一〇一年度及一〇〇年度股東會通過之盈餘分配案與本公司董事會決議並無差異。相關資訊可至公開資訊觀測站等管道查詢之。

7.股利政策

未來本公司股利政策依穩定、平衡之原則分派，除考量股東之獲利外，並應兼顧公司資本之累積及對公司營運之影響。

依本公司營運規劃，分派股票股利以保留所需資金，其餘部份得以現金股利方式分派，經民國一〇一年度股東會通過修正現金股利不得少於全部股利總額之百分之十。前述有關股利分配原則得視實際需要，經股東會決議調整之。

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

8.其他權益項目

	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	備供出售金融資產未實現(損)益	合計
民國102年1月1日	\$ (1,913,399)	279,701	70,028,171	68,394,473
外幣換算差異(稅後淨額)：				
合併公司	794,745	-	-	794,745
關聯企業	141,975	-	-	141,975
現金流量避險有效部分(稅後淨額)：				
合併公司	-	(129,627)	-	(129,627)
備供出售金融資產未實現損益：				
合併公司	-	-	(39,752,834)	(39,752,834)
關聯企業	-	-	(198,509)	(198,509)
民國102年12月31日餘額	<u>\$ (976,679)</u>	<u>150,074</u>	<u>30,076,828</u>	<u>29,250,223</u>
民國101年1月1日	\$ (1,283,925)	333,465	19,520,460	18,570,000
外幣換算差異(稅後淨額)：				
合併公司	(665,312)	-	-	(665,312)
關聯企業	35,838	-	-	35,838
現金流量避險有效部分(稅後淨額)：				
合併公司	-	(53,764)	-	(53,764)
備供出售金融資產未實現損益：				
合併公司	-	-	50,523,571	50,523,571
關聯企業	-	-	(15,860)	(15,860)
民國101年12月31日餘額	<u>\$ (1,913,399)</u>	<u>279,701</u>	<u>70,028,171</u>	<u>68,394,473</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(廿八)股份基礎給付

本公司於民國九十六年六月經行政院金融監督管理委員會核准發行員工認股權憑證150,000單位，每單位可認購普通股1,000股。授予對象包含本公司及本公司直接或間接持有具表決權之股數百分之五十以上之海內外子公司之符合特定條件員工。該項認股權憑證之存續期間為五年，認購價格係發行當日本公司普通股股票於台灣證券交易所之收盤價格。

本計畫之認股權憑證存續期間為五年，憑證持有人得於給與日屆滿兩年之日起行使認購權，每年得行使比率如下：

<u>員工認股權憑證授予期間</u>	<u>可 行 使 認 股 比 例</u>	<u>累 積 最 高 可 行 使 認 股 比 率</u>
屆滿二年，未滿三年	50 %	50 %
屆滿三年，未滿四年	25 %	75 %
屆滿四年至五年	25 %	100 %

本公司民國一〇二年度員工認股權憑證之相關資訊如下：

<u>民國九十六年度 發行之認股權計劃</u>	<u>102年度</u>		<u>剩餘存續期間</u>
	<u>數量(單位)</u>	<u>加權平均 行使價格(元)</u>	
期初流通在外餘額：			
第一次發行	31,500	23.50	已於101.07.30到期
第二次發行	47,290	19.40	已於101.12.06到期
本期給與	-	-	
本期沒收	-	-	
本期到期：			
第一次發行	(5,177)	-	
第二次發行	(5,077)	-	
本期執行	<u>(68,536)</u>	-	
期末可行使餘額	<u>-</u>		

認股價格自民國一〇一年八月十五日除權基準日起民國九十六年第二次發行由每股21.4元調整為19.4元。

本公司於民國一〇一年度執行之民國九十六年度員工認股權計畫於員工實際執行之日之加權平均執行價格為21.80元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(廿九)每股盈餘

本公司每股盈餘計算如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利	\$ <u>32,709,351</u>	<u>29,148,989</u>
普通股加權平均流通在外股數(千股)	9,871,947	9,508,813
具稀釋作業之潛在普通股	<u>-</u>	<u>142</u>
	<u>9,871,947</u>	<u>9,508,955</u>
基本每股盈餘(元)	\$ <u>3.31</u>	<u>3.07</u>
稀釋每股盈餘(元)	\$ <u>3.31</u>	<u>3.07</u>

(三十)收益及費損

合併公司民國一〇二年度及一〇一年度之收入明細如下：

1.利息淨收益

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
利息收入：		
貼現及放款利息收入	\$ 27,570,110	26,026,541
投資有價證券利息收入	52,253,339	45,792,726
其他利息收入	<u>8,104,487</u>	<u>8,452,373</u>
小計	<u>87,927,936</u>	<u>80,271,640</u>
利息費用		
存款利息費用	10,791,654	10,803,839
債券利息	1,720,631	1,680,617
央行及銀行同業拆放利息	637,610	622,655
其他利息費用	<u>1,513,791</u>	<u>1,273,202</u>
小計	<u>14,663,686</u>	<u>14,380,313</u>
利息淨收益	\$ <u>73,264,250</u>	<u>65,891,327</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.手續費及佣金淨收益

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
手續費及佣金收入：		
經紀手續費收入	\$ 2,827,422	2,996,293
信託及保管業務	3,014,722	2,342,529
信用卡及現金卡業務	1,959,775	1,867,710
佣金收入	4,814,599	5,110,797
其他	<u>5,915,433</u>	<u>5,679,781</u>
小計	<u>18,531,951</u>	<u>17,997,110</u>
手續費及佣金支出		
佣金支出	20,823,361	22,328,181
跨行手續費	213,875	209,035
經紀經手費支出	208,500	232,364
信用卡業務手續費支出	787,850	782,871
其他	<u>979,224</u>	<u>1,319,280</u>
小計	<u>23,012,810</u>	<u>24,871,731</u>
手續費淨收益	<u>\$ (4,480,859)</u>	<u>(6,874,621)</u>

3.保險業務淨收益

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
保費收入	\$ 408,484,925	411,589,008
分離帳戶保險商品	17,187,656	20,805,945
收益		
保險業務收益	<u>425,672,581</u>	<u>432,394,953</u>
承保費用	26,957	37,010
保險賠款與給付	141,742,069	129,829,535
分離帳戶保險商品費用	17,187,656	20,805,945
安定基金支出	<u>398,342</u>	<u>402,360</u>
保險業務費用	<u>159,355,024</u>	<u>151,074,850</u>
淨收益	<u>\$ 266,317,557</u>	<u>281,320,103</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

4.保險負債準備淨變動

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
責任準備淨變動	\$ 284,696,713	290,958,312
賠款準備淨變動	1,642,349	224,995
特別準備淨變動	(2,334,703)	(458,276)
保費不足準備淨變動	3,426,787	1,832,861
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	1,607,712	1,714,714
負債適足準備淨變動	(31,969)	(18,421)
其他準備淨變動	<u>(645,110)</u>	<u>(1,335,170)</u>
	<u><u>\$ 288,361,779</u></u>	<u><u>292,919,015</u></u>

5.員工福利費用

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
薪資費用	\$ 17,778,686	16,999,360
勞健團保費用	2,056,973	1,831,748
退休金費用	1,404,484	1,311,821
其他員工福利費用	<u>2,779,529</u>	<u>2,526,599</u>
	<u><u>\$ 24,019,672</u></u>	<u><u>22,669,528</u></u>

6.折舊及攤銷費用

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
折舊費用	\$ 1,324,887	1,289,130
攤銷費用	<u>682,736</u>	<u>663,967</u>
	<u><u>\$ 2,007,623</u></u>	<u><u>1,953,097</u></u>
投資性不動產折舊費用(帳列投資性不動產 損益)	<u><u>\$ 763,379</u></u>	<u><u>699,021</u></u>

7.其他業務及管理費用

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
郵電費	\$ 922,064	915,547
稅捐費用	2,149,926	2,035,665
租 金	3,067,444	2,980,359
勞務費用	1,319,658	1,396,435
業務活動費	2,699,933	4,430,849
其 他	<u>7,256,973</u>	<u>6,747,219</u>
	<u><u>\$ 17,415,998</u></u>	<u><u>18,506,074</u></u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(卅一)保險合約

1.富邦產險及其子公司

(1)各項準備

A.未滿期保費準備

a.未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細：

項 目	102.12.31			
	未 滿 期 保費準備		分出未滿期 保費準備	
	直接業務	分入再 保業務	分 出 再 保 業 務	自留業務
火災保險	\$ 1,858,145	14,714	361,662	1,511,197
運輸保險	316,425	3,066	144,125	175,366
漁船航保險	247,485	(7,397)	186,123	53,965
任意車險	5,129,796	123,368	312,546	4,940,618
強制車險	1,817,584	234,758	722,069	1,330,273
責任保險	1,190,808	7,306	275,846	922,268
工程及核能保險	1,305,090	71,402	775,519	600,973
保證及信用保險	121,446	341	90,946	30,841
其他財產保險	52,527	50	32,756	19,821
傷害險	2,014,537	6,864	24,961	1,996,440
颱風、洪水及地震險	1,351,470	30,469	978,226	403,713
個人及商業綜合保險	266,013	(24)	11,601	254,388
健康保險	121,908	-	2	121,906
國外再保分進業務	-	136,825	(1,735)	138,560
國外子公司	<u>1,157,280</u>	<u>81,586</u>	<u>261,161</u>	<u>977,705</u>
合 計	<u>\$ 16,950,514</u>	<u>703,328</u>	<u>4,175,808</u>	<u>13,478,034</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

項 目	101.12.31			
	未滿期 保費準備		分出未滿期 保費準備	
	直接業務	分入再 保業務	分 出 再 保 業 務	自留業務
火災保險	\$ 2,118,979	13,774	380,116	1,752,637
運輸保險	311,864	3,279	164,163	150,980
漁船航保險	274,585	11,747	238,899	47,433
任意車險	4,709,550	62,339	317,948	4,453,941
強制車險	1,753,789	247,732	697,758	1,303,763
責任保險	1,103,758	9,140	262,014	850,884
工程及核能保險	1,387,415	38,295	819,320	606,390
保證及信用保險	116,107	513	85,833	30,787
其他財產保險	53,596	480	35,339	18,737
傷害險	1,904,404	5,849	23,737	1,886,516
颱風、洪水及地震險	1,314,088	26,522	894,398	446,212
個人及商業綜合保險	231,838	-	15,710	216,128
健康保險	100,355	-	61	100,294
國外再保分進業務	-	142,575	(187)	142,762
國外子公司	557,193	62,791	158,702	461,282
減：累計減損	-	-	(1,385)	1,385
合 計	<u>\$ 15,937,521</u>	<u>625,036</u>	<u>4,092,426</u>	<u>12,470,131</u>

項 目	101.1.1			
	未滿期保費準備		分出未滿期 保費準備	
	直接業務	分入再 保業務	分 出 再 保 業 務	自留業務
火災保險	\$ 2,411,166	32,994	536,018	1,908,142
運輸保險	284,848	2,394	120,372	166,870
漁船航保險	244,766	10,500	208,767	46,499
任意車險	4,295,880	(5,647)	295,566	3,994,667
強制車險	1,708,788	212,367	677,743	1,243,412
責任保險	998,097	6,295	213,544	790,848
工程及核能保險	960,766	53,740	546,797	467,709
保證及信用保險	111,529	485	81,120	30,894
其他財產保險	67,430	447	42,383	25,494
傷害險	1,788,419	6,302	32,595	1,762,126
颱風、洪水及地震險	868,197	34,427	693,244	209,380
個人及商業綜合保險	192,395	5	18,616	173,784
健康保險	89,336	-	71	89,265
國外再保分進業務	256,177	153,253	91,711	317,719
減：累計減損	-	-	(2,572)	2,572
合 計	<u>\$ 14,277,794</u>	<u>507,562</u>	<u>3,555,975</u>	<u>11,229,381</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

上述民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日分出未滿期保費準備業已評估其累計減損金額分別為0千元、1,385千元及2,572千元，係以扣除累計減損後之淨額表達。

b.未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節表：

102.12.31		
項 目	未 滿 期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	\$ 16,562,557	4,092,426
本期提存	17,634,369	4,187,762
本期收回	(16,562,557)	(4,092,426)
本期減損迴轉利益	-	1,385
其他－匯率影響數	19,473	(13,339)
期末金額	<u>\$ 17,653,842</u>	<u>4,175,808</u>

101.12.31		
項 目	未 滿 期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	\$ 14,785,356	3,555,975
本期提存	16,564,704	4,087,999
本期收回	(14,785,356)	(3,555,975)
本期減損迴轉利益	-	1,187
其他－匯率影響數	(2,147)	3,240
期末金額	<u>\$ 16,562,557</u>	<u>4,092,426</u>

101.1.1		
項 目	未 滿 期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	\$ 13,793,033	3,252,702
本期提存	14,776,326	3,556,253
本期收回	(13,788,879)	(3,252,792)
本期提列減損損失	-	(2,572)
其他－匯率影響數	4,876	2,384
期末金額	<u>\$ 14,785,356</u>	<u>3,555,975</u>

註：其他應依本期產生之額外保險負債、從其他保險人取得之負債或移轉予其他保險人之負債、依國際會計準則第二十一號「匯率變動之影響」計算之兌換差額等項目分別揭露。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

未滿期保費之提存，係依照民國九十八年十二月二十八日行政院金融監督管理委員會金管保財字第09802513192號令修正發布之「保險業各種準備金提存辦法」規定，對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，應依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備金。前項準備金之提存方式，由精算人員依各險特性決定之，並應於保險商品計算說明書載明，且非經主管機關核准不得變更。

強制汽車責任保險、核能保險、住宅地震保險，另依下列規定提存未滿期保費準備：

- (A)強制自用與商業汽車責任保險及強制機車責任保險之未滿期保費準備金，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」之規定辦理。
- (B)核能險之未滿期保費準備金係依「核能保險責任準備金提存方式」之規定辦理。
- (C)住宅地震保險係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」之規定辦理。

B.特別準備

- a.特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，每年新增提存數，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額提存於權益項下之特別盈餘公積。依法沖減或收回金額，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之特別準備沖減或收回之。於民國一〇二年一月一日，原提列於負債項下之特別準備金，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，提列於權益項下之特別盈餘公積項目中。另依據「強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項」，財產保險業應於民國一〇二年一月一日起，將其於民國一〇一年十二月三十一日前提列於負債項下，除強制汽車責任保險、核能保險、政策性住宅地震基本保險、商業性地震保險及颱風洪水保險外之其他險種重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，優先補足商業性地震保險及颱風洪水保險之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金達滿水位，並提列於負債項下後依國際會計準則第十二號將其他險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金餘額扣除所得稅後，提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

(A)重大事故特別準備金

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。

符合政府發布之重大災情，其單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新臺幣三千萬元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達新臺幣二十億元以上者，得就重大事故特別準備金沖減之。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

重大事特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。

(B)危險變動特別準備金

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

另依民國一〇〇年六月十六日金管保財字第10002509161號函規定，商業性地震險及颱風洪水保險各險自留業務之各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額部分之百分之七十五提存危變動特別準備金。其中預期賠款應不低於預期損失率百分之六十計算。

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

各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之六十時，其超過部分應予收回處理。

b.特定資產之資產區隔要求

富邦產險及其子公司經營強制汽車責任保險(以下簡稱本保險)業務，係依據「強制汽車責任保險法」設立獨立會計，記載該保險之業務及財務狀況。

本保險提存之特別準備金依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第五條規定，應以定期存款方式存放於金融機構。但報經主管機關核准者，得購買下列各款國內有價證券：

(A)公債、國庫券。但不包括可交換公債。

(B)金融債券、可轉該定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。但金融債券以一般金融債券為限。

前項存放於金融機構之定期存款金額。不得低於最近一年度本保險自留滿期純保費總金額之百分之三十，主管機關並得視子公司富邦產險經營情況，予以適度調高其定期存款金額之存放下限比例。

特別準備金餘額，未達最近一年度本保險自留滿期純保費總金額之百分之三十，應全部以定期存款方式存於於金融機構。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第六條規定，辦理本保險所持有之資金(各種準備金、應付款項、暫收待結轉款項)，除特別準備金依前述規定辦理外)，應以活期存款及定期存款方式存放於金融機構。但報經主管機關核准者，購買下列各款國內有價證券：

- (A)國庫券。
- (B)可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。
- (C)附買回公債。

前項存放於金融機構之活期存款金額，不得低於本公司辦理本保險所持有之資金扣除特別準備金後之餘額百分之六十及最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費百分之四十，主管機關並得視本公司經營情況，予以適度調高活期存款存放比例。

本保險之未滿期保費準備金及賠款準備金總額，未達最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費百分之四十者，辦理本保險所持有之資金應全部以活期存款方式存放於金融機構。

依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第九條規定，財產保險業停業或停止辦理前揭保險業務時，該保險之各種準備金應移轉併入承受該項業務財產保險業辦理該保險之各種準備金提存。

財產保險業依法被勒令停業清理或命令解散且無其他財產保險業承受時，該保險之各種準備金應移轉予財團法人汽車交通事故特別補償基金。

- c.強制自用與商業汽車責任保險及強制機車責任保險之特別準備，係依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」之規定辦理。
- d.特別準備－強制汽車責任保險

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
期初金額	\$ 2,970,467	\$ 3,373,900	\$ 3,342,000
本期提存	27,702	17,405	158,339
本期收回	(358,056)	(420,838)	(126,439)
期末金額	<u>\$ 2,640,113</u>	<u>\$ 2,970,467</u>	<u>\$ 3,373,900</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

e. 特別準備－非強制汽車責任保險

項 目	102.12.31					
	負 債			特別盈餘公積		
	重大事故	危險變動	合 計	重大事故	危險變動	合 計
期初金額	\$ 993,807	5,878,372	6,872,179	604,188	1,087,720	1,691,908
本期提存	-	-	-	297,783	686,827	984,610
本期收回	(35,975)	-	(35,975)	-	(57,455)	(57,455)
其他－匯率影響	-	2,848	2,848	-	-	-
期末金額	<u>\$ 957,832</u>	<u>5,881,220</u>	<u>6,839,052</u>	<u>901,971</u>	<u>1,717,092</u>	<u>2,619,063</u>

項 目	101.12.31					
	負 債			特別盈餘公積		
	重大事故	危險變動	合 計	重大事故	危險變動	合 計
期初金額	\$ 2,761,894	4,743,398	7,505,292	321,376	572,856	894,232
本期提存	-	-	-	282,812	526,089	808,901
本期收回	-	(630,201)	(630,201)	-	(11,225)	(11,225)
其他－匯率影響	-	(92)	(92)	-	-	-
期末金額	<u>\$ 2,761,894</u>	<u>4,113,105</u>	<u>6,874,999</u>	<u>604,188</u>	<u>1,087,720</u>	<u>1,691,908</u>

項 目	101.1.1					
	負 債			特別盈餘公積		
	重大事故	危險變動	合 計	重大事故	危險變動	合 計
期初金額	\$ 2,761,996	5,689,623	8,451,619	-	-	-
本期提存	-	-	-	321,376	572,856	894,232
天災準備	(2,036,281)	316,035	(1,720,246)	1,690,112	(262,308)	1,427,804
本期收回	-	(946,042)	(946,042)	-	-	-
其他－匯率影響	(102)	(183)	(285)	-	-	-
期末金額	<u>\$ 725,613</u>	<u>5,059,433</u>	<u>5,785,046</u>	<u>2,011,488</u>	<u>310,548</u>	<u>2,322,036</u>

註1：其他應依本期產生之額外保險負債、從其他保險人取得之負債或移轉予其他保險人之負債、依國際會計準則第二十一號「匯率變動之影響」計算之兌換差額等項目分別揭露。

註2：上項負債之特別準備係指民國一〇〇年一月一日以前非強制汽車責任保險已提列之特別準備。

f. 核能險之特別準備金係依「核能保險責任準備金提存方式」之規定辦理。

g. 住宅地震保險係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」之規定辦理。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

C. 賠款準備金

a. 對保單持有人已報已付、已報未付及未報之理賠負債

項 目	102.12.31				
	應付票據 (賠款)	應付保險 賠款	賠款準備金		
	已報已付	已報未付	未 報	合 計	
火災保險	\$ -	155	1,436,146	52,832	1,488,978
運輸保險	-	3,745	354,888	184,085	538,973
漁船航保險	-	(122)	472,674	152,570	625,244
任意車險	-	16,648	1,919,786	688,474	2,608,260
強制車險	-	18,487	1,102,240	29,417	1,131,657
責任保險	-	555	1,312,631	296,107	1,608,738
工程及核能保險	-	32	827,947	132,600	960,547
保證及信用保險	-	163	365,809	95,671	461,480
其他財產保險	-	552	140,977	3,772	144,749
傷害險	-	5,221	221,505	560,002	781,507
颱風、洪水及地震險	-	653	305,950	361,542	667,492
個人及商業綜合保險	-	(7)	36,804	49,714	86,518
健康保險	-	254	6,224	34,482	40,706
國外再保分進業務	-	-	511,337	42,472	553,809
國外子公司	-	8,301	961,826	179,694	1,141,520
合 計	\$ -	<u>54,637</u>	<u>9,976,744</u>	<u>2,863,434</u>	<u>12,840,178</u>

項 目	101.12.31				
	應付票據 (賠款)	應付保險 賠款	賠款準備金		
	已報已付	已報未付	未 報	合 計	
火災保險	\$ -	58	1,470,380	56,914	1,527,294
運輸保險	-	903	282,280	168,877	451,157
漁船航保險	-	-	830,905	131,316	962,221
任意車險	-	23,658	1,742,834	615,074	2,357,908
強制車險	-	15,908	1,048,605	28,376	1,076,981
責任保險	-	581	1,147,724	263,650	1,411,374
工程及核能保險	-	10,610	1,389,826	95,171	1,484,997
保證及信用保險	-	-	392,694	85,528	478,222
其他財產保險	-	552	129,242	4,440	133,682
傷害險	-	5,165	221,179	487,768	708,947
颱風、洪水及地震險	-	-	318,030	307,753	625,783
個人及商業綜合保險	-	18	33,888	41,314	75,202
健康保險	-	284	8,495	28,953	37,448
國外再保分進業務	-	-	451,674	46,047	497,721
國外子公司	-	6,784	326,822	83,653	410,475
合 計	\$ -	<u>64,521</u>	<u>9,794,578</u>	<u>2,444,834</u>	<u>12,239,412</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

項 目	101.1.1				
	應付票據 (賠款)	應付保險 賠款	賠款準備金		
	已報已付	已報未付	未 報	合 計	
火災保險	\$ -	1	2,325,665	63,661	2,389,326
運輸保險	-	11	568,912	287,223	856,135
漁船航保險	-	-	798,139	150,282	948,421
任意車險	-	-	1,605,307	548,589	2,153,896
強制車險	-	-	672,782	27,754	700,536
責任保險	-	391	1,255,337	260,208	1,515,545
工程及核能保險	-	571	1,623,870	131,288	1,755,158
保證及信用保險	-	-	362,827	83,224	446,051
其他財產保險	-	4	132,901	4,287	137,188
傷害險	-	1,632	254,070	454,137	708,207
颱風、洪水及地震險	-	1	210,915	188,508	399,423
個人及商業綜合保險	-	16	21,353	24,564	45,917
健康保險	-	34	1,291	20,271	21,562
國外再保分進業務	-	-	595,291	31,705	626,996
國外子公司	-	8,459	323,111	26,815	349,926
合 計	\$ -	<u>11,120</u>	<u>10,751,771</u>	<u>2,302,516</u>	<u>13,054,287</u>

b.再保險資產－對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備

險 別	102.12.31		
	已報未付	未 報	合 計
火災保險	\$ 314,172	24,628	338,800
運輸保險	176,174	95,714	271,888
漁船航保險	362,931	128,280	491,211
任意車險	96,593	29,995	126,588
強制車險	365,287	10,353	375,640
責任保險	243,942	47,527	291,469
工程及核能保險	327,656	77,168	404,824
保證及信用保險	254,147	83,928	338,075
其他財產保險	74,493	2,410	76,903
傷害險	15,716	13,934	29,650
颱風、洪水及地震險	50,743	218,849	269,592
個人及商業綜合保險	352	2,636	2,988
健康保險	-	10	10
國外再保分進業務	333	-	333
國外子公司	707,905	38,029	745,934
減：累計減損	<u>(11,989)</u>	<u>(1,624)</u>	<u>(13,613)</u>
合 計	\$ <u>2,978,455</u>	<u>771,837</u>	<u>3,750,292</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

險 別	101.12.31		
	已報未付	未 報	合 計
火災保險	\$ 723,782	31,512	755,294
運輸保險	132,589	86,879	219,468
漁船航保險	670,896	110,197	781,093
任意車險	105,568	32,295	137,863
強制車險	355,898	9,995	365,893
責任保險	231,185	46,137	277,322
工程及核能保險	770,569	52,510	823,079
保證及信用保險	287,205	70,227	357,432
其他財產保險	76,445	2,746	79,191
傷害險	20,813	10,003	30,816
颱風、洪水及地震險	46,555	226,809	273,364
個人及商業綜合保險	490	3,735	4,225
健康保險	-	17	17
國外再保分進業務	4,447	-	4,447
國外子公司	240,543	27,431	267,974
減：累計減損	(18,166)	(3,621)	(21,787)
合 計	<u>\$ 3,648,819</u>	<u>706,872</u>	<u>4,355,691</u>

險 別	101.1.1		
	已報未付	未 報	合 計
火災保險	\$ 1,298,652	32,456	1,331,108
運輸保險	369,772	162,264	532,036
漁船航保險	657,926	124,444	782,370
任意車險	93,728	33,854	127,582
強制車險	217,584	9,741	227,325
責任保險	399,909	64,883	464,792
工程及核能保險	1,048,101	62,004	1,110,105
保證及信用保險	275,851	74,034	349,885
其他財產保險	78,225	2,859	81,084
傷害險	18,816	10,573	29,389
颱風、洪水及地震險	30,481	131,917	162,398
個人及商業綜合保險	708	3,253	3,961
健康保險	-	13	13
國外再保分進業務	283,986	15,518	299,504
減：累計減損	(18,904)	(2,993)	(21,897)
合 計	<u>\$ 4,754,835</u>	<u>724,820</u>	<u>5,479,655</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

上述民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日止分出賠款準備業已評估其累計減損金額分別為13,613千元21,787千元及21,897千元，係以扣除累計減損後之淨額表達。

c. 賠款準備及分出賠款準備之變動調節

		102.12.31	
<u>項 目</u>	<u>賠款準備</u>	<u>分出賠款準備</u>	
期初金額	\$ 12,239,412	4,355,691	
本期提存	12,827,796	3,740,156	
本期收回	(12,239,412)	(4,355,691)	
本期減損迴轉利益	-	8,174	
其他－匯率影響數	12,382	1,962	
期末金額	<u>\$ 12,840,178</u>	<u>3,750,292</u>	

		101.12.31	
<u>項 目</u>	<u>賠款準備</u>	<u>分出賠款準備</u>	
期初金額	\$ 13,054,287	5,479,655	
本期提存	12,243,381	4,357,486	
本期收回	(13,054,287)	(5,479,655)	
本期減損迴轉利益	-	110	
其他－匯率影響數	(3,969)	(1,905)	
期末金額	<u>\$ 12,239,412</u>	<u>4,355,691</u>	

		101.1.1	
<u>項 目</u>	<u>賠款準備</u>	<u>分出賠款準備</u>	
期初金額	\$ 11,580,367	4,776,860	
本期提存	13,049,805	5,499,006	
本期收回	(11,579,862)	(4,772,161)	
本期提列減損損失	-	(21,897)	
其他－匯率影響數	3,977	(2,153)	
期末金額	<u>\$ 13,054,287</u>	<u>5,479,655</u>	

註：其他應依本期產生之額外保險負債、從其他保險人取得之負債或移轉予其他保險人之負債、依國際會計準則第二十一號「匯率變動之影響」計算之兌換差額等項目分別揭露。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

d. 執行回收權利而取得之非保險資產－承受殘餘物及追償權益

項 目	102年度	101年度
火災保險	\$ 2,669	35,796
運輸保險	33,093	59,817
漁船航保險	3,314	17,647
任意車險	142,770	119,830
強制車險	169,981	141,168
責任保險	17,757	23,816
工程及核能保險	2,655	2,071
保證及信用保險	21,709	77,603
其他財產保險	159	101
傷害險	320	568
個人及商業綜合保險	50	102
颱風、洪水及地震險	52	3,899
健康保險	-	6
國外再保分進業務	-	-
合 計	<u>\$ 394,529</u>	<u>\$ 482,424</u>

賠款準備金係依民國九十八年十二月二十八日行政院金融監督管理委員會金管保財字第09802513192號令修正發布之「保險業各種準備金提存辦法」規定，財產保險業應按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。前項準備金應於次年度決算時收回，再按當年度實際決算資料提存之。

上述準備金提存方式，由簽證精算人員評估決定，並報經主管機關核准。變更時，亦同。

D. 責任準備

a. 按商品報部之責任準備金計算公式，另反應現行利率因子計算提存。

b. 責任準備及分出責任準備之動調節：

項 目	102.12.31	
	責任準備	分出責任準備
期初金額	\$ 453,341	-
本期提存	4,273	-
本期滿期還本金	(57,385)	-
期末金額	<u>\$ 400,229</u>	<u>-</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

項 目	101.12.31	
	責任準備	分出責任準備
期初金額	\$ 495,903	-
本期提存	11,672	-
本期滿期還本金	(54,234)	-
期末金額	<u>\$ 453,341</u>	<u>-</u>

項 目	101.1.1	
	責任準備	分出責任準備
期初金額	\$ 573,081	-
本期提存	8,806	-
本期滿期還本金	(85,984)	-
期末金額	<u>\$ 495,903</u>	<u>-</u>

E.保費不足準備

a.保費不足準備

項 目	102.12.31			
	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ -	-	-	-
運輸保險	-	-	-	-
漁船航保險	82,010	2,129	75,812	8,327
任意車險	6,096	165	-	6,261
強制車險	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-
保證及信用保險	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
國外再保分進業務	-	250	-	250
國外子公司	<u>105,563</u>	<u>16,128</u>	<u>107,931</u>	<u>13,760</u>
合 計	<u>\$ 193,669</u>	<u>18,672</u>	<u>183,743</u>	<u>28,598</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

項 目	101.12.31			
	保費不足準備		分出保費 不足準備	自留業務
	直接業務	分入再 保業務	分出再 保業務	
火災保險	\$ -	-	-	-
運輸保險	-	-	-	-
漁船航保險	41,186	2,058	25,690	17,554
任意車險	76,813	1,059	-	77,872
強制車險	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-
保證及信用保險	4,569	23	1,291	3,301
其他財產保險	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
國外再保分進業務	-	1,592	-	1,592
國外子公司	6,264	162	50	6,376
合 計	\$ <u>128,832</u>	<u>4,894</u>	<u>27,031</u>	<u>106,695</u>

項 目	101.1.1			
	保費不足準備		分出保費 不足準備	自留業務
	直接業務	分入再 保業務	分出再 保業務	
火災保險	\$ -	-	-	-
運輸保險	-	-	-	-
漁船航保險	29,286	1,579	12,866	17,999
任意車險	150,314	602	8,683	142,233
強制車險	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-
保證及信用保險	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
國外再保分進業務	-	-	-	-
國外子公司	58,696	37,375	74,630	21,441
合 計	\$ <u>238,296</u>	<u>39,556</u>	<u>96,179</u>	<u>181,673</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

b.保費不足準備淨提存所得列之損失—保費不足準備淨變動及分出保費不足準備淨變動

項目	102年度								本期保費不足準備淨提存所認列之損失
	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備淨變動	分出再保業務		分出保費不足準備淨變動	
	提存	收回	提存	收回		提存	收回		
火災保險	\$ -	-	-	-	-	-	-	-	-
運輸保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
漁船航保險	82,010	41,186	2,129	2,058	40,895	75,812	25,690	50,122	(9,227)
任意車險	6,096	76,813	165	1,059	(71,611)	-	-	-	(71,611)
強制車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
保證及信用保險	-	4,569	-	23	(4,592)	-	1,291	(1,291)	(3,301)
其他財產保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
國外再保分進業務	-	-	250	1,592	(1,342)	-	-	-	(1,342)
國外子公司	104,482	6,264	15,858	162	113,914	105,574	50	105,524	8,390
其他—匯率影響數	644	-	270	-	914	2,357	-	2,357	(1,443)
合計	\$ 193,232	128,832	18,672	4,894	78,178	183,743	27,031	156,712	(78,534)

項目	101年度								本期保費不足準備淨提存所認列之損失
	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備淨變動	分出再保業務		分出保費不足準備淨變動	
	提存	收回	提存	收回		提存	收回		
火災保險	\$ -	-	-	-	-	-	-	-	-
運輸保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
漁船航保險	41,186	29,286	2,058	1,579	12,379	25,690	12,866	12,824	(445)
任意車險	76,813	150,314	1,059	602	(73,044)	-	8,683	(8,683)	(64,361)
強制車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
保證及信用保險	4,569	-	23	-	4,592	1,291	-	1,291	3,301
其他財產保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
國外再保分進業務	-	-	1,592	13,549	(11,957)	-	10,341	(10,341)	(1,616)
國外子公司	6,264	58,696	162	23,826	(76,096)	50	64,289	(64,239)	(11,857)
其他—匯率影響數	9	-	471	-	480	-	-	-	480
合計	\$ 128,841	238,296	5,365	39,556	(143,646)	27,031	96,179	(69,148)	(74,498)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

c.保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

項 目	102.12.31	
	保費不足準備	分出保費 不足準備
期初金額	\$ 133,726	27,031
本期提存	211,904	183,743
本期收回	(133,726)	(27,031)
其他－匯率影響數	437	-
期末金額	<u>\$ 212,341</u>	<u>183,743</u>

項 目	101.12.31	
	保費不足準備	分出保費 不足準備
期初金額	\$ 277,852	96,179
本期提存	134,206	27,031
本期收回	(277,852)	(96,179)
其他－匯率影響數	(480)	-
期末金額	<u>\$ 133,726</u>	<u>27,031</u>

項 目	101.1.1	
	保費不足準備	分出保費 不足準備
期初金額	\$ 205,932	126,717
本期提存	273,768	92,998
本期收回	(205,932)	(126,717)
其他－匯率影響數	4,084	3,181
期末金額	<u>\$ 277,852</u>	<u>96,179</u>

註：其他應依本期產生之額外保險負債、從其他保險人取得之負債或移轉予其他保險人之負債、依國際會計準則第二十一號「匯率變動之影響」計算之兌換差額等項目分別揭露。

保費不足準備係依民國九十八年十二月二十八日行政院金融監督管理委員會金管保財字第09802513192號令修正發布之「保險業各種準備金提存辦法」規定，財產保險業應對保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。前項準備金之提存方法，由簽證精算人員評估決定，並應報經主管機關核准，變更時亦同。富邦產險及其子公司已於民國九十七年六月二十五日呈報保費不足準備提存方式，並已獲主管機關金管保一字第09702115350號核准在案。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

F. 負債適足準備

a. 負債適足準備

項 目	102.12.31	
	負債適足準備	分出負債 適足準備
火災保險	\$ -	-
運輸保險	-	-
漁船航保險	-	-
任意車險	428	-
強制車險	-	-
責任保險	-	-
工程及核能保險	-	-
保證及信用保險	-	-
其他財產保險	-	-
傷害險	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-
個人及商業綜合保險	-	-
健康保險	-	-
國外再保分進業務	11	-
國外子公司	-	-
合 計	<u>\$ 439</u>	<u>-</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

項 目	101.12.31	
	負債適足準備	分出負債 適足準備
火災保險	\$ -	-
運輸保險	-	-
漁船航保險	4,679	-
任意車險	6,598	-
強制車險	-	-
責任保險	-	-
工程及核能保險	-	-
保證及信用保險	2,110	-
其他財產保險	-	-
傷害險	-	-
颱風、洪水及地震險	14,749	-
個人及商業綜合保險	4,083	-
健康保險	-	-
國外再保分進業務	34	-
國外子公司	151	-
合 計	<u>\$ 32,404</u>	<u>-</u>

項 目	101.1.1	
	負債適足準備	分出負債 適足準備
火災保險	\$ -	-
運輸保險	-	-
漁船航保險	1,769	-
任意車險	13,186	-
強制車險	-	-
責任保險	-	-
工程及核能保險	-	-
保證及信用保險	-	-
其他財產保險	-	-
傷害險	-	-
颱風、洪水及地震險	35,811	-
個人及商業綜合保險	-	-
健康保險	-	-
國外再保分進業務	60	-
合 計	<u>\$ 50,826</u>	<u>-</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

b.採用負債適足性測試所認列之損失－負債適足準備淨變動及分出負債適足準備淨變動

項 目	102年度						本期負債適足性測試所得列之損失
	保險合約		負債適足準備淨變動	持有再保險		分出負債適足準備淨變動	
	提存	收回		提存	收回		
火災保險	\$ -	-	-	-	-	-	-
運輸保險	-	-	-	-	-	-	-
漁船航保險	428	4,679	(4,251)	-	-	-	(4,251)
任意車險	-	6,598	(6,598)	-	-	-	(6,598)
強制車險	-	-	-	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-	-	-	-
保證及信用保險	-	2,110	(2,110)	-	-	-	(2,110)
其他財產保險	-	-	-	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	14,749	(14,749)	-	-	-	(14,749)
個人及商業綜合保險	-	4,083	(4,083)	-	-	-	(4,083)
健康保險	-	-	-	-	-	-	-
國外再保分進業務	11	34	(23)	-	-	-	(23)
國外子公司	-	151	(151)	-	-	-	(151)
其他－匯率影響數	-	5	(5)	-	-	-	(5)
合 計	\$ 439	32,409	(31,970)	-	-	-	(31,970)

項 目	101年度						本期負債適足性測試所得列之損失
	保險合約		負債適足準備淨變動	持有再保險		分出負債適足準備淨變動	
	提存	收回		提存	收回		
火災保險	\$ -	-	-	-	-	-	-
運輸保險	-	-	-	-	-	-	-
漁船航保險	4,679	1,769	2,910	-	-	-	2,910
任意車險	6,598	13,186	(6,588)	-	-	-	(6,588)
強制車險	-	-	-	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-	-	-	-
保證及信用保險	2,110	-	2,110	-	-	-	2,110
其他財產保險	-	-	-	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	14,749	35,811	(21,062)	-	-	-	(21,062)
個人及商業綜合保險	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	4,083	-	4,083	-	-	-	4,083
國外再保分進業務	34	-	34	-	-	-	34
國外子公司	151	60	91	-	-	-	91
合 計	\$ 32,404	50,826	(18,422)	-	-	-	(18,422)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

c. 負債適足準備及分出負債適足準備之變動調節

項 目	102.12.31	
	負債適足準備	分出負債適足準備
期初金額	\$ 32,404	-
本期提存	439	-
本期收回	(32,409)	-
其他－匯率影響數	5	-
期末金額	<u>\$ 439</u>	<u>-</u>

項 目	101.12.31	
	負債適足準備	分出負債適足準備
期初金額	\$ 50,826	-
本期提存	32,404	-
本期收回	(50,826)	-
期末金額	<u>\$ 32,404</u>	<u>-</u>

項 目	101.1.1	
	負債適足準備	分出負債適足準備
期初金額	\$ -	-
本期提存	50,826	-
期末金額	<u>\$ 50,826</u>	<u>-</u>

註：其他應依本期產生之額外保險負債、從其他保險人取得之負債或移轉予其他保險人之負債、依國際會計準則第二十一號「匯率變動之影響」計算之兌換差額等項目分別揭露。

(2) 保險合約風險之性質及範圍

A. 保險合約風險管理之目標、政策、程序及方法

a. 風險管理政策與目標

富邦產險及其子公司依據「保險業風險管理實務守則」、「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」與「富邦金融控股股份有限公司風險管理政策」等訂定風險管理政策，作為風險管理的最高指導原則，目的在建立富邦產險及其子公司整體風險管理組織架構與管理機制，並將相關機制融入於各單位的日常工作中，進而形成風險管理文化，以確保富邦產險及其子公司在穩健經營下追求股東價值最大化。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

b. 風險管理之架構、組織及權責範圍

為有效整合富邦產險及其子公司風險管理，並充分發揮風險管理之審核及監督功能，富邦產險及其子公司之風險管理由董事會負最終責任，其他相關組織包括設立直屬董事會的風險管理委員會及獨立的風險管理部，各相關單位職責如下：

(A) 董事會

- (a) 應認知保險業營運所須承擔之各項風險，確保公司整體風險管理之有效性，並負擔最終責任。
- (b) 確保公司建立適當之風險管理機制及風險管理文化，核定適當之風險管理政策，並將資源做最有效之配置。
- (c) 應從公司整體角度考量各種風險彙總後所產生之效果，同時亦應考量主管機關所訂法定資本之要求及各種影響資本配置之相關規定。

(B) 風險管理委員會

- (a) 擬訂公司整體風險管理政策、胃納、架構及組織功能，建立質化或量化的管理標準，並視環境改變調整風險類別、風險容忍度及限額配置與承擔方式。
- (b) 風險管理委員會隸屬董事會，由總經理擔任總召集人，並由總召集人指派副總召集人、執行秘書、各組召集人及委員，依風險特性組成(1) 保險風險、(2) 信用風險、(3) 市場風險(含流動性風險)、(4) 作業風險、(5) 風險模型(含資產負債配合風險)等五個主要風險小組，並分別指派高階主管人員擔任小組召集人以落實執行。
- (c) 風險管理委員會每月定期召開會議，由總召集人主持以監控各主要風險管理成效，總召集人請假或不克出席時，得由副總召集人代理之。
- (d) 執行董事會風險管理決策，評估及監督各單位風險承擔能力、已承受風險現況及其風險因應策略。
- (e) 定期向董事會提出風險管理報告，適時向董事會反應風險管理執行情形與改善建議。

(C) 風險管理部

- (a) 負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務。
- (b) 協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。
- (c) 依據公司風險胃納，協助擬訂各主要風險容忍度及限額。
- (d) 彙整各單位所提供之風險資訊，協調及溝通各單位以執行政策與限額。
- (e) 定期提出風險管理相關報告。
- (f) 定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

- (g)協助進行壓力測試。
- (h)必要時進行回溯測試(Back Testing)。
- (i)其他風險管理相關事項。

(D)業務單位

- (a)辨識風險，衡量風險，定期將相關風險管理資訊及風險曝險狀況陳報於風險管理部。
- (b)定期檢視各項風險及限額，確保業務單位內風險限額規定之有效執行。
- (c)監控風險曝露之狀況並進行超限報告包括超限時採取之措施。
- (d)確保業務單位內部控制程序有效執行，以符合相關法規及公司風險管理政策。
- (e)各業務單位視需要得設置作業風險管理人員，俾有效且獨立地執行各業務單位之風險管理作業。

c.風險報導或衡量系統之範圍與性質

富邦產險及其子公司就保險風險的衡量，針對保險風險的各風險因子：商品定價、核保、理賠、巨災、再保險與準備金，就其關鍵風險，制定其關鍵風險指標來進行監控。

針對所承保之業務，考量風險承擔能力，制定單一自留風險的風險限額與每一事故的風險限額，進行風險管控。同時，以情境模擬的方式，設定各主要風險(保險風險、市場風險、信用風險與作業風險)的風險容忍度，以避免整體風險超過公司的風險胃納。

富邦產險及其子公司依據權責，由業務單位每月或每季製作相關之風險管理報告，定期於風險管理委員會呈報。風險管理部每半年彙整各風險管理報告與風險監控指標，製作整體風險管理報告，於風險管理委員會與董事會，呈報子公司富邦產險整體風險承擔情況，並檢視風險管理機制運作情況以及其他特定的風險管理議題。

d.保險風險管理之程序及方法

保險風險係指經營保險本業於收取保險費後，承擔被保險人移轉之風險，依約給付理賠款及相關費用時，因非預期之變化造成損失之風險。

富邦產險及其子公司擬定保險風險管理準則，作為保險風險管理之依據，並就保險風險管理範圍：核保、再保、巨災、理賠、商品設計定價及準備金等各風險因子，制定相關的風險管理辦法。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

保險風險管理程序，包含：風險辨識、風險衡量、風險監控與風險回應，且為確保風險管理資訊之時效性、可靠性及安全性，除依規定做不同層級之揭露外，相關的風險管理文件及報表以文件化方式，依分層負責適時更新與妥善保管。

富邦產險及其子公司針對保險風險，另設定風險容忍度、風險限額與關鍵風險指標進行管理，按各管理指標之呈報頻率，於風險管理委員會中呈報。若保險風險容忍度、風險限額或關鍵風險管理指標發生超限情形，由權責單位提出超限說明及改善方案，先經保險風險小組審閱，並由保險風險小組提報風險管理委員會核定。經核定後，由風險管理部依核定內容追蹤改善進度。

B. 保險風險資訊

a. 保險風險之敏感度分析

測試假設

預期損失率變動	102年度			
	稅前損益變動		股東權益變動	
	再保前	再保後	再保前	再保後
增加一個百分點	\$ (18,346)	(9,560)	(16,494)	(9,201)
減少一個百分點	18,386	9,585	16,527	9,222

預期損失率變動	101年度			
	稅前損益變動		股東權益變動	
	再保前	再保後	再保前	再保後
增加一個百分點	\$ (14,394)	(6,059)	(12,465)	(4,131)
減少一個百分點	16,285	7,951	20,728	12,394

b. 保險風險集中之說明

(A) 承保及再保險分入業務之保費比重

富邦產險及其子公司所承保之保險合約，分散於各險別，並未集中於單一險別，比重較高的前五個險別分別是：任意車險、強制車險、颱風、傷害險、洪水及地震及火災保險。比重最高的任意車險，民國一〇二年度及一〇一年度所佔的比重分別為31.5%及31.4%，雖比重略高於其他險別，然因任意車險的損失經驗穩定，風險變異不大，其餘險別亦未有風險集中之情況。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

承保及再保分入業務之保費比重：

險別	102.12.31		101.12.31	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 2,008,891	6.5 %	2,133,232	7.4 %
運輸保險	1,250,969	4.1 %	1,393,377	4.9 %
漁船航保險	571,898	1.9 %	562,748	2.0 %
任意車險	9,676,875	31.5 %	9,016,226	31.4 %
強制車險	3,965,540	12.9 %	3,845,545	13.4 %
責任保險	2,141,659	7.0 %	2,043,191	7.1 %
工程及核能保險	1,120,887	3.7 %	1,182,805	4.1 %
保證及信用保險	307,854	1.0 %	284,206	1.0 %
其他財產保險	129,763	0.4 %	142,733	0.5 %
傷害險	3,524,299	11.5 %	3,185,771	11.1 %
颱風、洪水及地震險	2,817,857	9.2 %	2,856,435	10.0 %
個人及商業綜合保險	522,637	1.7 %	449,623	1.6 %
健康保險	255,771	0.8 %	211,434	0.7 %
國外業務	304,709	1.0 %	339,915	1.2 %
國外子公司	2,089,162	6.8 %	1,051,117	3.6 %
合計	<u>\$ 30,688,771</u>	<u>100.0 %</u>	<u>28,698,358</u>	<u>100.0 %</u>

(B)自留業務之保費比重

以自留業務來評估各險的自留保費比重，比重較高的前五個險別分別是：任意車險、傷害險、強制車險、責任保險與火災保險。比重最高的任意車險，民國一〇二年度及一〇一年度所佔的比重分別為39.0%及40.1%，子公司富邦產險考量任意車險的損失經驗穩定，再保安排以全部自留為策略，其他險別則評估重大累積損失的可能性，安排適當的再保合約以分散風險，故未有風險集中之情況。

另外，富邦產險及其子公司評估所承保的險種可能造成重大累積損失者，以天災(如地震、颱風洪水)為甚，而可能產生累積的險種包括財產險(火險、工程險)、海上保險及傷害險方面，為避免該承保風險集中可能造成之經營風險，上述險種均已事先購買巨災再保險合約以分散風險。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

自留業務之保費比重：

險別	102.12.31		101.12.31	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 1,137,851	4.9 %	1,151,370	5.5 %
運輸保險	562,926	2.4 %	524,538	2.5 %
漁船航保險	103,529	0.5 %	84,840	0.4 %
任意車險	9,022,575	39.0 %	8,340,209	40.1 %
強制車險	2,905,974	12.6 %	2,826,095	13.6 %
責任保險	1,694,490	7.3 %	1,615,987	7.8 %
工程及核能保險	476,791	2.1 %	471,243	2.3 %
保證及信用保險	63,251	0.3 %	71,025	0.3 %
其他財產保險	47,101	0.2 %	52,132	0.3 %
傷害險	3,485,548	15.1 %	3,145,248	15.1 %
颱風、洪水及地震險	913,279	3.9 %	795,580	3.8 %
個人及商業綜合保險	500,557	2.2 %	414,775	2.0 %
健康保險	255,768	1.1 %	211,323	1.0 %
國外業務	307,032	1.3 %	342,746	1.6 %
國外子公司	1,651,491	7.1 %	756,295	3.7 %
合計	<u>\$ 23,128,163</u>	<u>100.0 %</u>	<u>20,803,406</u>	<u>100.0 %</u>

c. 理賠發展趨勢：

(A) 累計已報賠款總額

意外年度	102.12.31					累計已付賠款	已報未付賠款	未報未付賠款	賠款準備金
	98.12.31	99.12.31	評估日		102.12.31				
			100.12.31	101.12.31					
≤97							780,358		
98	12,020,187	12,258,804	12,563,600	12,369,757	12,214,777	12,053,664	161,113		
99		12,153,808	13,355,113	13,279,998	12,794,103	12,423,507	370,595		
100			11,956,273	13,149,327	13,314,711	12,523,691	791,020		
101				13,000,230	14,770,930	12,727,073	2,043,857		
102					13,769,708	7,939,908	5,829,800		
合計							<u>9,976,743</u>	<u>2,863,435</u>	<u>12,840,178</u>

意外年度	101.12.31					累計已付賠款	已報未付賠款	未報未付賠款	賠款準備金
	97.12.31	98.12.31	評估日		101.12.31				
			99.12.31	100.12.31					
≤96							684,404		
97	10,747,779	10,932,555	10,889,589	10,901,803	10,881,373	10,592,663	288,710		
98		12,020,018	12,258,761	12,563,556	12,369,713	11,716,489	653,224		
99			12,153,586	13,354,760	13,279,794	11,957,483	1,322,311		
100				11,950,067	13,144,316	11,546,400	1,597,917		
101					12,985,145	7,737,133	5,248,012		
合計							<u>9,794,578</u>	<u>2,444,834</u>	<u>12,239,412</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

101.1.1									
意外 年度	評估日					累計已 付賠款	已報未 付賠款	未報未 付賠款	賠款 準備金
	96.12.31	97.12.31	98.12.31	99.12.31	100.12.31				
≤95							761,999		
96	9,875,265	10,463,985	10,587,004	10,610,199	10,616,940	10,458,146	158,794		
97		10,747,779	10,932,555	10,889,589	10,901,803	11,394,687	507,117		
98			12,020,498	12,258,881	12,563,680	11,373,753	1,189,927		
99				12,154,215	13,355,762	10,477,518	2,878,244		
100					11,960,027	6,704,337	5,255,690		
合計							<u>10,751,771</u>	<u>2,302,516</u>	<u>13,054,287</u>

(B) 累計已報賠款淨額

102.12.31									
意外 年度	評估日					累計已 付賠款	已報未 付賠款	未報未 付賠款	賠款 準備金
	98.12.31	99.12.31	100.12.31	101.12.31	102.3.31				
≤97							443,784		
98	7,848,702	7,767,452	7,976,736	8,015,497	7,975,407	7,896,569	81,115		
99		8,508,913	9,299,900	9,412,558	9,183,008	8,945,019	248,817		
100			8,757,132	9,758,860	10,019,563	9,468,008	583,877		
101				9,905,366	11,322,161	10,010,921	1,381,233		
102					10,837,674	6,611,154	4,247,475		
合計							<u>6,986,301</u>	<u>2,089,972</u>	<u>9,076,273</u>

101.12.31									
意外 年度	評估日					累計已 付賠款	已報未 付賠款	未報未 付賠款	賠款 準備金
	97.12.31	98.12.31	99.12.31	100.12.31	101.12.31				
≤96							313,614		
97	6,907,980	6,626,909	6,607,781	6,621,491	6,634,164	6,444,331	189,832		
98		7,848,641	7,767,430	7,976,712	8,015,473	7,795,193	220,280		
99			8,508,791	9,299,776	9,412,444	8,660,628	751,816		
100				8,754,250	9,755,912	8,765,299	990,613		
101					9,895,284	6,233,848	3,661,436		
合計							<u>6,127,591</u>	<u>1,734,343</u>	<u>7,861,934</u>

101.1.1									
意外 年度	評估日					累計已 付賠款	已報未 付賠款	未報未 付賠款	賠款 準備金
	96.12.31	97.12.31	98.12.31	99.12.31	100.12.31				
≤95							298,800		
96	5,099,023	5,364,107	5,489,066	5,507,979	5,331,388	5,445,641	85,746		
97		6,907,980	6,626,909	6,607,781	6,621,491	6,360,245	261,247		
98			7,848,814	7,767,493	7,976,779	7,560,830	415,949		
99				8,509,137	9,300,126	7,737,917	1,562,209		
100					8,756,511	5,402,430	3,354,081		
合計							<u>5,978,032</u>	<u>1,574,702</u>	<u>7,552,734</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

C.信用風險、流動風險及市場風險

a.信用風險

保險合約的信用風險，主要來自於再保分出業務，因分出再保人違約或財務狀況不佳而無法攤回再保賠款。子公司富邦產險再保合約安排，係遵循「保險業辦理再保險分入分出及其他危險分散機制管理辦法」，所安排之再保險分出對象，大多具有一定之信用評等，符合適格再保險分出對象資格，並設置相關的風險管控措施定期追蹤檢視分出再保險對象的信用評等變化。

針對未適格再保分出對象的往來，依據「保險業未適格再保險準備金提存方式」第五點規定，於財務報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。

(B)未適格再保險費支出。

(C)未適格再保險準備金金額及其組成項目等之原則性彙整說明。

(D)截至民國一〇二年十二月三十一日止，富邦產險及其子公司主要未適格再保險往來對象如下：

(a)KNAPTON INSURANCE LIMITED C/O ENSTAR LIMITED等：為工程保險臨時分保再保險。

(b)NORFOLK REINSURANCE COMPANY LTD.等：為商業火險之臨時分保再保險

(c)MISR INSURANCE COMPANY, CAIRO：為水險之臨時分保再保險。

(d)ALLIANZ C.P. GENERAL INSURANCE COMPANY LIMITED等：為新種保險之臨時分保再保險。

(e)RIVERSTONE FRANCE S.A. 等：為工程保險合約分保再保險。

(f)HEALTH LAMBERT GROUP RUN-OFF DIVISION等：為新種保險合約分保再保險

(g)COLOGNE REINSURANCE等：為商業火災保險之臨時分保再保險。

(h)BEST RE (L) LIMITED。

(E)截至民國一〇一年十二月三十一日止，富邦產險及其子公司主要未適格再保險往來對象如下：

(a)KNAPTON INSURANCE LIMITED C/O ENSTAR LIMITED等：為工程保險之臨時再保險。

(b)NORFOLK REINSURANCE COMPANY LTD.：為商業火險之臨時分保再保險。

(c)MISR INSURANCE COMPANY, CAIRO：為水險之臨時分保再保險。

(d)ALLIANZ C.P. GENERAL INSURANCE COMPANY LIMITED等：為新種保險之臨時分保再保險。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

- (e) RIVERSTONE FRANCE S.A. 等：為工程保險合約分保再保險。
- (f) COLOGNE REINSURANCE 等：為商業火險之臨時分保再保險。
- (F) 截至民國一〇一年一月一日止，富邦產險及其子公司主要未適格再保險往來對象如下：
 - (a) KNAPTON INSURANCE LIMITED C/O ENSTAR LIMITED 等：為工程保險臨時分保再保險。
 - (b) Norfolk Reinsurance Company Ltd. 等：為商業火險之臨時分保再保險。
 - (c) MISR INSURANCE COMPANY, CAIRO 等：為水險之臨時分保再保險。
 - (d) ALLANZ C.P. GENERAL INSURANCE COMPANY LIMITED 等：為新種保險之臨時分保再保險。
 - (e) HOULDER INSURANCE BROKERS(FAR EAST) LTD. 等：為個人保險之臨時分保再保險。
 - (f) RIVERSTONE FRANCE S.A. 等：為工程保險合約分保再保險。
 - (g) MUTUELLE CENTRALE DE REASSURANC 等：為水險合約分保再保再保險。
 - (h) COLOGNE REINSURANCE 等：為商業火險之臨時分保再保險。
- (G) 富邦產險及其子公司民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日未適格再保險費支出分別為671,023千元與1,094,788千元及765,321千元。
- (H) 富邦產險及其子公司民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日未適格再保險準備金分別為492,145千元與1,029,648千元及1,305,672千元，其組成項目為未滿期保費準備分別為335,512千元與318,077千元及201,093千元、未逾九個月之已付賠款應攤回再保賠款與給付分別為20,551千元與230,524千元及64,142千元，及已報未付應攤回再保賠款分別為136,082千元與481,047千元及1,040,437千元。

b. 流動性風險

富邦產險及其子公司流動性風險的管理機制，主要依據子公司富邦產險制定之流動性風險管理準則，所監控之流動性風險，包含資金流動性風險與市場流動性風險。

檢視富邦產險及其子公司所承保之保險合約，大多為一年期保單，保險合約之流動性風險，主要來自當發生重大賠款時，公司的資產是否足以即時支付大額之賠款，亦即保險合約之流動性風險主要來自資金流動性風險，故以流動性資產比例來評估保險合約的流動性風險。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日的流動性資產比率分別為81.70%、81.28%及79.50%。

c. 市場風險

保險合約的市場風險，主要來自於因保險合約所需提存的各種準備金的市場風險，例如市場利率的變動。

依據「保險業各種準備金提存辦法」規定，富邦產險及其子公司所提存之準備金，包含：未滿期保費準備金、賠款準備金、特別準備金、保費不足準備金、負債適足準備金及責任準備金，除責任準備金外，其餘各種均未採用市場利率來折現估算，故市場利率變動對所估算之準備金無影響。

責任準備金係針對長期還本火險所提出之還本責任準備，該商品已停售，目前就仍生效未到期之保單提存責任準備金。責任準備金之提存，考量未來還本之準備，估算採用之折現利率，係參考未到期之平均年期與過去市場的利率趨勢來計算。然該商品已停售，且仍生效的保單不多，經評估後市場利率變動對責任準備的提存與本公司的損益影響不大。

2. 富邦人壽及其子公司

(1) 各項準備

A. 責任準備明細

	102.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
壽險	\$ 1,634,387,659	-	1,634,387,659
傷害險	800,208	-	800,208
健康險	161,803,366	-	161,803,366
年金險	1,402,071	165,728,562	167,130,633
投資型保險	11,074	-	11,074
淨額	<u>\$ 1,798,404,378</u>	<u>165,728,562</u>	<u>1,964,132,940</u>
	101.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
壽險	\$ 1,384,466,096	-	1,384,466,096
傷害險	827,956	-	827,956
健康險	143,131,217	-	143,131,217
年金險	1,456,861	146,410,273	147,867,134
投資型保險	4,098	-	4,098
淨額	<u>\$ 1,529,886,228</u>	<u>146,410,273</u>	<u>1,676,296,501</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	101.1.1		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
壽 險	\$ 1,090,361,962	-	1,090,361,962
傷 害 險	859,832	-	859,832
健 康 險	126,688,690	-	126,688,690
年 金 險	3,724,322	167,878,957	171,603,279
投資型保險	11,383	-	11,383
淨 額	<u>\$ 1,221,646,189</u>	<u>167,878,957</u>	<u>1,389,525,146</u>

前述責任準備之變動調節如下：

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

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

註：其他係營業損失準備轉列數。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

B.未滿期保費準備明細

		102.12.31		
		<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特 性之金融商品</u>	<u>合 計</u>
個人壽險	\$	1,385	-	1,385
個人傷害險		2,130,671	-	2,130,671
個人健康險		2,786,477	-	2,786,477
團 體 險		1,899,881	-	1,899,881
投資型保險		95,725	-	95,725
合 計		<u>6,914,139</u>	<u>-</u>	<u>6,914,139</u>
減：分出未滿期保費準備				
個人壽險		294,714	-	294,714
個人傷害險		28,951	-	28,951
個人健康險		1,429	-	1,429
團 體 險		50,787	-	50,787
投資型保險		11,091	-	11,091
合 計		<u>386,972</u>	<u>-</u>	<u>386,972</u>
淨 額	\$	<u><u>6,527,167</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>6,527,167</u></u>
		101.12.31		
		<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特 性之金融商品</u>	<u>合 計</u>
個人壽險	\$	640	-	640
個人傷害險		1,884,293	-	1,884,293
個人健康險		2,493,194	-	2,493,194
團 體 險		1,786,653	-	1,786,653
投資型保險		88,843	-	88,843
合 計		<u>6,253,623</u>	<u>-</u>	<u>6,253,623</u>
減：分出未滿期保費準備				
個人壽險		346,129	-	346,129
個人傷害險		27,979	-	27,979
個人健康險		242	-	242
團 體 險		79,152	-	79,152
投資型保險		11,845	-	11,845
合 計		<u>465,347</u>	<u>-</u>	<u>465,347</u>
淨 額	\$	<u><u>5,788,276</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>5,788,276</u></u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	102年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總 計
期初餘額	\$ 6,253,623	-	6,253,623
本期提存數	6,914,138	-	6,914,138
本期收回數	(6,253,623)	-	(6,253,623)
外幣兌換損益	1	-	1
期末餘額	<u>6,914,139</u>	<u>-</u>	<u>6,914,139</u>
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額－淨額	465,347	-	465,347
本期增加數	386,945	-	386,945
本期減少數	(465,347)	-	(465,347)
外幣兌換損益	27	-	27
期末餘額－淨額	<u>386,972</u>	<u>-</u>	<u>386,972</u>
	<u>\$ 6,527,167</u>	<u>-</u>	<u>6,527,167</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	101年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總 計
期初餘額	\$ 5,827,511	-	5,827,511
本期提存數	6,253,591	-	6,253,591
本期收回數	(5,827,475)	-	(5,827,475)
外幣兌換損益	(4)	-	(4)
期末餘額	<u>6,253,623</u>	<u>-</u>	<u>6,253,623</u>
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額－淨額	417,865	-	417,865
本期增加數	465,381	-	465,381
本期減少數	(417,865)	-	(417,865)
外幣兌換損益	(34)	-	(34)
期末餘額－淨額	<u>465,347</u>	<u>-</u>	<u>465,347</u>
	<u>\$ 5,788,276</u>	<u>-</u>	<u>5,788,276</u>

C. 賠款準備明細

	102.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險			
－已報未付	\$ 403,130	9,196	412,326
－未報未付	3,676	-	3,676
個人傷害險			
－已報未付	183,613	-	183,613
－未報未付	199,994	-	199,994
個人健康險			
－已報未付	265,002	-	265,002
－未報未付	325,787	-	325,787
團體險			
－已報未付	81,053	-	81,053
－未報未付	247,092	-	247,092
投資型保險			
－已報未付	100,005	-	100,005
－未報未付	<u>46,565</u>	<u>-</u>	<u>46,565</u>
合 計	<u>1,855,917</u>	<u>9,196</u>	<u>1,865,113</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	102.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
減除分出賠款準備：			
個人壽險	\$ 30,655	-	30,655
個人傷害險	60,468	-	60,468
個人健康險	211	-	211
團體險	1,617	-	1,617
投資型保險	39,783	-	39,783
合 計	132,734	-	132,734
淨 額	\$ <u>1,723,183</u>	<u>9,196</u>	<u>1,732,379</u>
	101.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險			
— 已報未付	\$ 285,699	1,367	287,066
— 未報未付	2,050	-	2,050
個人傷害險			
— 已報未付	148,980	-	148,980
— 未報未付	189,269	-	189,269
個人健康險			
— 已報未付	135,336	-	135,336
— 未報未付	274,039	-	274,039
團 體 險			
— 已報未付	64,932	-	64,932
— 未報未付	189,206	-	189,206
投資型保險			
— 已報未付	78,690	-	78,690
— 未報未付	36,070	-	36,070
合 計	1,404,271	1,367	1,405,638
減除分出賠款準備：			
個人壽險	35,496	-	35,496
個人傷害險	64,355	-	64,355
個人健康險	378	-	378
團體險	1,708	-	1,708
投資型保險	9,466	-	9,466
合 計	111,403	-	111,403
淨 額	\$ <u>1,292,868</u>	<u>1,367</u>	<u>1,294,235</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

前述賠款準備之變動調節如下：

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

D.特別準備明細

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

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

前述特別準備之變動調節如下：

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

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

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

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

E.保費不足準備明細

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	101.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 5,914,192	-	5,914,192
個人健康險	587,437	-	587,437
團 體 險	40,010	-	40,010
合 計	<u>\$ 6,541,639</u>	<u>-</u>	<u>6,541,639</u>

	101.1.1		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 4,072,110	-	4,072,110
個人健康險	632,868	-	632,868
團 體 險	10,565	-	10,565
合 計	<u>\$ 4,715,543</u>	<u>-</u>	<u>4,715,543</u>

前述保費不足準備之變動調節如下：

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

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

F. 負債適足準備明細

子公司富邦人壽「已納入測試」之準備金額如下：

<u>保險合約及具裁量 參與特性之金融資產</u>	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
責任準備	\$ 1,964,110,720	1,676,286,474	1,389,522,853
未滿期保費準備	6,914,069	6,253,546	5,827,475
保費不足準備	10,135,851	6,541,639	4,715,543
特別準備	2,608,335	3,539,631	7,078,100
賠款準備	1,865,106	1,405,632	1,520,017
保險負債帳面價值	<u>\$ 1,985,634,081</u>	<u>1,694,026,922</u>	<u>1,408,663,988</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 1,488,064,706</u>	<u>1,344,633,678</u>	<u>1,182,844,320</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

子公司富邦人壽民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日負債適足性測試方式說明如下：

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

上述負債適足性測試未包含富邦人壽之子公司之準備金，因其準備金僅佔「納入測試準備金」約0.0340%，不影響整體準備金適足性測試結果。

G. 特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)明細：

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

	<u>101.12.31</u>			
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與 特性之 金融商品</u>	<u>其 他</u>	<u>合 計</u>
重大事故特別準備	\$ 456,694	-	-	456,694
危險變動特別準備	7,526,686	-	-	7,526,686
合 計	<u>\$ 7,983,380</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,983,380</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	101.1.1			
	保險合約	具裁量參與特性之 金融商品	其 他	合 計
重大事故特別準備	\$ 223,117	-	-	223,117
危險變動特別準備	7,044,924	-	-	7,044,924
合 計	<u>\$ 7,268,041</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,268,041</u>

H.其他準備明細

a.具金融工具性質之保險契約準備

富邦人壽及其子公司發行不具裁量參與特性之金融工具，提列具金融工具性質之保險契約準備明細及其變動調節如下：

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

b.外匯價格變動準備

(A)避險策略及曝險情形：

富邦人壽及其子公司避險策略以完全避險為主，輔以一籃子貨幣避險及自然避險，同時考量避險成本支出之合理性，適時動態調整避險策略與避險比重，以確保避險之有效性及妥適性。外匯避險比率區間之訂定，係考量外匯風險承擔能力。

(B)外匯價格變動準備之變動調節：

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(C)外匯價格變動準備之影響：

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

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

c.遞延取得成本

富邦人壽及其子公司將因銷售投資型保險業務且不具裁量參與特性之金融工具，屬於投資管理服務而支付之增額交易成本予以遞延認列，其變動調節如下：

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

d.遞延手續費收入

富邦人壽及其子公司將因銷售投資型保險業務且不具裁量參與特性之金融工具，屬於投資管理服務而收取之手續費收入予以遞延認列，其變動調節如下：

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

e. 自留滿期保費收入

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

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

f. 自留保險賠款與給付

	102年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 91,113,370	44,860,739	135,974,109
再保賠款	2,884	-	2,884
保險賠款與給付	91,116,254	44,860,739	135,976,993
減：攤回再保賠款與給付	5,752,129	-	5,752,129
自留保險	<u>\$ 85,364,125</u>	<u>44,860,739</u>	<u>130,224,864</u>

	101年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 74,818,413	48,785,306	123,603,719
再保賠款	2,595	-	2,595
保險賠款與給付	74,821,008	48,785,306	123,606,314
減：攤回再保賠款與給付	4,663,222	-	4,663,222
自留保險	<u>\$ 70,157,786</u>	<u>48,785,306</u>	<u>118,943,092</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2)保險合約風險之性質及範圍

A.保險合約風險管理之目標、政策及程序及方法

a.風險管理組織

子公司富邦人壽設置隸屬於董事會之風險管理委員會，由獨立董事擔任召集人，督導子公司富邦人壽整體性之風險控管，定期對董事會報告。為有效檢視子公司富邦人壽子公司風險管理運作情形，共設置專門委員會，分別為：一、「資產負債管理委員會」：由董事長擔任主席，考量資產與負債的平衡，設立資產與負債之策略目標並監督執行狀況；二、「作業風險管理委員會」：以總經理為召集人，督導及管理子公司富邦人壽之作業風險，以確保管理階層在其權責管轄內採取適當的風險管理措施。為協助各業務單位風險管控之落實與其他風險管控事務之協調，子公司富邦人壽由董事會指派風控長，下轄獨立於業務單位外之風險控管處，依風險管理政策、風險管理委員會組織規程及風險相關委員會組織規範執行或協助執行風險管控職責。子公司富邦人壽已訂定各類風險管理政策、風險限額與停損、內部分層授權機制、評量指標等，以有效執行風險管理。

b.風險管理策略

子公司富邦人壽經董事會同意，頒訂「風險管理政策」，政策中並規範風險管理策略與目標，以及風險管理機制。子公司富邦人壽之風險管理策略係依據整體營運目標、經營策略及風險管理規範而訂定，並建立妥適風險管理機制及管理程序，以辨識、評估、衡量、監督、回應與報告可能產生之風險。

B.保險風險管理

a.核保風險管理

「核保風險」係指公司因執行保險業務招攬、承保業務審查、相關費用支出等作業，所產生之「非預期損失」風險。為管控核保風險，子公司富邦人壽將核保風險分為：客戶隱匿告知風險、投保內容風險、職業及財務風險、體況風險、核保人員經驗風險、限定自留額風險及業務品質風險等項目管控，除依據「保險業招攬及核保理賠辦法」訂定「核保處理制度及程序」，同時也建立核保作業準則，作為核保風險控管之依循；此外，依據核保人員個人累積的經驗及專業素養，訂定分層授權核定額度，規範核保人員可核定額度，以控管核保評定結果之合宜度，並對於核保之正確率與時效性進行監控管理。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

b. 理賠風險管理

「理賠風險」係指保險業在處理理賠案件過程中，因作業不當或疏失而產生之風險。為控制理賠風險，子公司富邦人壽將理賠風險分為四個管理構面：發生之成因、風險的頻率、風險的分級與風險的效果，透過多維度表判定理賠風險之屬性，再依據風險容忍程度，而進行管控。除依據「保險業招攬及核保理賠辦法」訂定「理賠處理制度及程序」，用以加強理賠人員之專業訓練與道德操守及管控辦理之流程，以有效減緩業務疏失，另外也透過對理賠人員之分級授權管理，達到對理賠案件之正確率、時效性、申訴率及理賠實支率之管控。

c. 商品設計與定價風險管理

「商品設計及定價風險」係指因商品設計內容、所載條款或費率定價引用資料之不適當、不一致或非預期之改變等因素所造成之風險。為確保商品銷售前後之風險管控，子公司富邦人壽依據主管機關公佈之「保險商品銷售前程序作業準則」訂定公司內部辦理保險商品設計、審查、準備銷售之內部作業準則與控制程序，於商品開發各階段與程序進行風險控管。在商品設計部分，就新商品進行可行性之分析、新商品送審前並召開評議會議確認相關事宜，在開辦前召開上市前置作業會議，確保相關作業完備；在商品定價部分，除訂有風險控管程序作業、利潤測試及敏感度分析等量化管控機制，並針對商品之區隔資產分類及負債面特性擬定資產配置計劃。商品於銷售後並定期召集商品管理銷售會議檢視銷售經驗。

d. 準備金風險管理

準備金相關風險係指針對簽單業務低估負債，造成各種準備金之提存，不足以支應未來履行義務之風險。為控管準備金風險，子公司富邦人壽將準備金風險區分為：準備金提存之合法性、作業程序之完整性。就確保準備金提存之合法性部分，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。

e. 巨災風險及再保險風險

為避免風險集中或巨災賠付，子公司富邦人壽針對巨災風險與再保險風險進行管控：

(A) 巨災風險部分

依據子公司富邦人壽經驗資料訂定自留額及再保限額，每年定期檢視，子公司富邦人壽並針對地震、颱風及空難三種情況進行情境分析，同時考量巨災累積效應造成壽險、傷害險之跨險種累積損失。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(B)再保險風險部分

依「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」規定，並配合公司每年之再保政策，訂定年度「再保險風險管理計畫」，計畫內容包括自留風險管理、再保險分出風險管理、再保險分入風險管理、集團內再保險風險管理。

子公司富邦人壽每月定期監控再保險人之信用評等，再保人信用評等依據保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法第八條規定，保險業辦理再保險分出業務時，其對象須經國際信評機構評等達一定等級者(標準普爾Standard & Poor's BBB以上)，方為適格再保險分出對象。目前子公司富邦人壽採取之標準為標準普爾(Standard & Poor's)A-以上之評等。

f.資產負債配合風險

(A)為強化整體資產與負債配置、維持適當之流動性與增進資金運用績效，以期風險整體報酬率最大化，子公司富邦人壽除遵循相關法令之規定外，並透過資產負債管理委員會之設置，追蹤資產面與負債面現金流量配置等相關議題，並制定相關資產負債風險管理規範，規定公司必須維持適足資本，以支應業務營運所可能面臨的風險。

(B)資產負債管理委員會每月召開一次，會議中由權責單位每月依照當期的宣告利率，進行現金流量測試，並計算各年度末盈餘，以確保公司的清償能力；檢視資本適足率，就重要風險因子模擬，執行敏感度分析，以為資本適足因應之決策參考，並就各風險資本來源及自有資本變化做差異分析，找出變化之重要因素；管控資金流動性風險分析，以全公司未來一年累積淨現金流量數與未來五年累積淨現金流量數為流動性風險管理之指標。

g.風險管理報告

(A)子公司富邦人壽於董事會下設有風險管理委員會，除由獨立董事擔任召集人外，子公司富邦人壽之獨立董事均為委員會之成員，定期於每季召開會議。委員會之主要職責，依據委員會之組織規程定義，包括：訂定與修訂風險管理政策及架構、訂定與修訂風險衡量質化或量化標準、視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式、定期向董事會提出風險管理報告，並將權責適當委派至相關單位等。

(B)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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

C.保險風險資訊

a.保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融商品

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

採用敏感度分析方法係評估於單一因子改變，且其他因子不變下，對當期稅前損益/股東權益產生的影響。股東權益變動係假設所得稅為稅前損益的17%計算，所考慮的變動因子包括死亡率/罹病率、投資報酬率、費用率及解約率。上述敏感度分析未包含越南子公司之資訊，因其自留滿期保費收入僅佔合併其自留滿期保費收入約0.0043%，不影響敏感度分析結果。

b.保險風險集中之說明

子公司富邦人壽及其子公司販售之險種包括壽險、年金險、意外險及健康險，因所有保險合約均來自台灣地區，故依區域劃分之保險風險亦集中在台灣。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

c. 理賠發展趨勢

(a) 直接業務損失發展趨勢

過去年度之累積理賠金額及調節至資產負債表之餘額如下：

民國一〇二年十二月三十一日

意外 年度	發展年數											賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
≤92	2,474,493	2,802,432	2,827,043	2,802,148	2,797,629	2,810,358	2,789,698	2,799,567	2,805,910	2,818,293	2,820,813	-
93	2,108,282	2,415,243	2,457,485	2,477,910	2,473,751	2,476,094	2,477,024	2,478,254	2,478,667	2,480,030	-	-
94	2,244,901	2,646,390	2,463,705	2,654,702	2,651,739	2,648,342	2,649,571	2,650,765	2,655,219	-	-	-
95	2,218,250	2,653,620	2,695,417	2,695,474	2,694,399	2,696,639	2,698,943	2,700,770	-	-	-	-
96	2,636,095	2,998,778	3,044,513	3,048,815	3,053,987	3,057,538	3,059,525	-	-	-	-	-
97	3,020,586	3,528,026	3,560,745	3,564,356	3,571,232	3,574,204	-	-	-	-	-	-
98	3,002,570	3,389,116	3,429,856	3,438,866	3,442,739	-	-	-	-	-	-	-
99	3,426,842	3,989,417	4,044,102	4,059,304	-	-	-	-	-	-	-	826
100	3,500,731	4,151,270	4,214,277	-	-	-	-	-	-	-	-	2,232
101	3,534,236	4,263,656	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62,874
102	3,970,050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	741,124
未報未付賠款準備												807,056
加：已報未付賠款												1,041,999
賠款準備金餘額												1,849,055

民國一〇一年十二月三十一日

意外 年度	發展年數										賠款 準備金	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
≤92	2,474,493	2,802,432	2,827,043	2,802,148	2,797,629	2,810,358	2,789,698	2,799,567	2,805,910	2,818,293	-	
93	2,108,282	2,415,243	2,457,485	2,477,910	2,473,751	2,476,094	2,477,024	2,478,254	2,478,667	-	-	
94	2,244,901	2,646,390	2,463,705	2,654,702	2,651,739	2,648,342	2,649,571	2,650,765	-	-	-	
95	2,218,250	2,653,620	2,695,417	2,695,474	2,694,399	2,696,639	2,698,943	-	-	-	-	
96	2,636,095	2,998,778	3,044,513	3,048,815	3,053,987	3,057,538	-	-	-	-	-	
97	3,020,586	3,528,026	3,560,745	3,564,356	3,571,232	-	-	-	-	-	-	
98	3,002,570	3,389,116	3,429,856	3,438,866	-	-	-	-	-	-	-	
99	3,426,842	3,989,417	4,044,102	-	-	-	-	-	-	-	-	826
100	3,500,731	4,151,270	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60,739
101	3,534,236	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	612,828
未報未付賠款準備												674,393
加：已報未付賠款												715,003
賠款準備金餘額												1,389,396

民國一〇一年一月一日

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一〇二年十二月三十一日與民國一〇一年十二月三十一日及一月一日止，非以損失發展趨勢估列未報未付賠款準備之投資型商品及越南子

公司之未報未付賠款準備金，其直接業務之未報未付賠款準備金分別為16,058千元與16,242千元及16,595千元。

(b) 自留業務損失發展趨勢

過去年度之累積理賠金額如下：

民國一〇二年十二月三十一日

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

民國一〇一年十二月三十一日

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇一年一月一日

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

註1：上表不包括投資合約數值。

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

富邦人壽及其子公司針對已報及未報賠案之預計未來給付及其相關理賠處理成本提存賠款準備。該等準備之提存作業因涉及諸多不確定、估計及判斷，故存有高度之複雜性。任何估計或判斷之改變視為會計估計變動處理，其變動所造成之影響數列入當期損益。某些賠案可能會延遲通報富邦人壽及其子公司，另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷，因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計之，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計值。

上表係列示賠案之理賠發展趨勢(不包含將於一年內確定給付金額及時間之案件)，各意外年度係指賠案出險年度，橫軸則代表賠案之發展年度，每一斜線代表每一年度年底之各意外年度累積已發生賠款金額，所稱已發生賠款金額包括已決及未決賠款，說明富邦人壽及其子公司如何隨時間經過估計各意外年度之理賠金額。影響富邦人壽及其子公司賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同，因此，預計未來賠付金額並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。

D.保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

a.信用風險

保險合約之信用風險主要來自再保險人未能履行再保險合約義務，而使公司產生財務損失之風險。富邦人壽及其子公司每月固定監控再保險人信評，以確保其符合相關法定規範，並慎選適當再保險人，以降低可能損失。且再保部份之資產僅佔全公司極小之比重，故並無顯著信用風險。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

b. 流動性風險

保險合約之流動性風險主要來自公司無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期支付責任的風險。富邦人壽及其子公司除定期檢視保險合約之到期日分析外，並於資產負債管理委員會檢視中短期流動性風險管理指標，以資產負債配合規劃降低相關風險，並針對可能之給付事先擬定因應策略，確保流動性風險管理之及時性，以避免發生流動性不足之情況。

富邦人壽及其子公司保險合約之到期日分析如下表所示：

民國一〇二年十二月三十一日

(單位：百萬元)

到期日	小於一年	一至三年	三至五年	五年以上	無法分類 (註)	總計
準備金	39,328	187,272	247,016	1,298,715	305,329	2,077,660
比例	1.9 %	9.0 %	11.9 %	62.5 %	14.7 %	100.0 %

民國一〇一年十二月三十一日

到期日	小於一年	一至三年	三至五年	五年以上	無法分類 (註)	總計
準備金	29,180	85,304	266,857	1,113,709	295,960	1,791,010
比例	1.6 %	4.8 %	14.9 %	62.2 %	16.5 %	100.0 %

民國一〇一年一月一日

到期日	小於一年	一至三年	三至五年	五年以上	無法分類 (註)	總計
準備金	19,763	28,904	84,701	1,053,306	323,082	1,509,756
比例	1.3 %	1.9 %	5.6 %	69.8 %	21.4 %	100.0 %

註：無法分類之範圍包含利率變動型商品、強化責任準備而增提之準備金。且以上準備金數額不包含分離帳戶之準備金及外匯價格變動準備金及不動產鑑價增值。

c. 市場風險

市場風險是指由於利率、匯率、股票價格和商品價格等市場價格的不利變動而造成損失之風險，富邦人壽及其子公司衡量保險合約係採用主管機關所規定之折現率假設，此假設未必與市場利率有一致之變動，除非負債適足性測試結果為不適足，而需提列負債適足準備之情況外，市場風險因子變動就保險合約的部分不會對公司損益與權益有顯著影響。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

富邦人壽及其子公司經由資產負債管理委員會指導，考量金融環境與各項經濟指標，透過風險控管機制，針對負債面的風險特性選擇適當投資標的，並兼顧資產與負債關係等因素，於資產負債管理委員會決議並定期檢視，在監管制度及市場環境允許的情況下，適當選擇並持有長期間之資產，以使資產負債在期限和收益上達到較好的配合，追求公司長期穩健經營及維護保戶權益，減少因市場風險對保險合約的影響而造成公司可能損失。

(卅二)金融工具

1.金融工具之公允價值資訊

	102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
非衍生金融工具：						
金融資產：						
現金及約當現金	\$ 194,224,779	194,224,779	169,741,207	169,741,207	187,142,194	187,142,194
存放央行及拆借銀行同業	104,504,015	104,504,015	74,630,573	74,630,573	78,798,417	78,798,417
透過損益按公允價值衡量之金融資產	64,014,770	64,014,770	76,718,278	76,718,278	52,536,057	52,536,057
備供出售金融資產	1,631,464,808	1,631,464,808	1,427,145,242	1,427,145,242	892,439,540	892,439,540
附賣回票券及債券投資	72,391,296	72,391,296	58,328,504	58,328,504	59,580,543	59,580,543
應收款項	145,015,571	145,503,310	115,990,226	116,037,148	114,660,467	114,771,879
貼現及放款	1,352,883,952	1,359,238,688	1,229,033,530	1,232,311,328	1,158,339,862	1,161,150,517
再保險合約資產—應收再保往來款項 及應攤回再保賠款與給付	5,404,669	5,404,669	4,199,399	4,199,399	2,953,810	2,953,810
持有至到期日金融資產	216,982,867	217,413,123	235,709,316	236,454,749	457,502,518	457,437,641
其他金融資產—淨額	571,464,921	546,624,053	520,677,598	520,837,550	453,564,228	447,448,858
衍生性金融工具：						
透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,703,034	29,703,034	25,017,245	25,017,245	26,963,433	26,963,433
避險之衍生性金融資產	517,817	517,817	815,733	815,733	1,095,253	1,095,253
金融負債：						
央行及銀行同業存款	\$ 91,718,827	91,718,827	76,558,550	76,558,550	61,162,654	61,162,654
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,063,705	8,063,705	5,596,655	5,596,655	7,355,023	7,355,023
附買回票券及債券	48,188,644	48,188,644	32,344,490	32,344,490	38,460,376	38,460,376
應付商業本票	4,724,342	4,724,342	-	-	-	-
應付款項	77,844,483	77,844,483	81,252,669	81,252,669	62,365,696	62,365,696
存款及匯款	1,504,452,622	1,504,452,622	1,388,900,832	1,388,900,832	1,298,148,877	1,298,148,877
應付債券	114,003,337	114,711,687	106,287,446	106,287,446	102,575,600	102,912,734
其他借款	35,000	35,000	-	-	3,269,333	3,269,333
其他金融負債	182,285,637	182,285,637	178,004,171	178,004,171	178,501,532	178,501,532
衍生金融工具：						
透過損益按公允價值衡量之金融負債	34,936,592	34,936,592	21,548,169	21,548,169	28,514,035	28,514,035
避險之衍生性金融負債	1,872,070	1,872,070	1,913,101	1,913,101	2,525,693	2,525,693

2.合併公司估計金融工具公允價值所使用的方法及假設如下：

- (1)金融工具以其資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收票據及其他應收款、其他金融資產(不含成本法衡量之金融資產及無活絡市場之債務商品投資)、證券融資融券相關科目、央行及金融同業存款、應付商業本票、附買回票券及債券負債、應付款項、匯款、其他借款、其他金融負債等。
- (2)公允價值變動列入損益之金融工具、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產及避險之衍生性金融商品，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用模型評價方法或金融機構之報價估計。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

- (3)貼現及放款、買入匯款、應收帳款承購款、應收信用卡款、應收承兌票款及催收款等，其公允價值係各項餘額調整尚未攤銷之溢折價及減損評估金額。
- (4)無活絡市場債務商品投資係以金融機構報價或模型評價金額為參考。
- (5)其他金融資產項下以成本衡量之金融工具係持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票，因無活絡市場之公允價值衡量，故以取得成本衡量。
- (6)存款及結構型商品本金因皆為付息之金融負債，故其帳面價值與目前之公允價值相近。
- (7)存出保證金及存入保證金並無特定到期日，故以其在資產負債表之帳面金額估計其公允價值。
- (8)金融商品之公允價值，係假設本公司若依約定在報表日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。一般均包括當期末結清合約之未實現損益。合併公司之衍生性金融商品以金融機構之報價或模型評價金額為參考。

3.金融工具公允價值之層級資訊

(1)金融工具公允價值之等級資訊

以公允價值衡量之金融工具項目	102.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 4,388,337	4,388,337	-	-
債券投資	31,022,773	10,385,693	20,637,080	-
其 他	15,246,112	2,845,489	12,400,611	12
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	13,357,548	10,534,885	227,125	2,595,538
備供出售金融資產				
股票投資	323,275,152	322,118,950	-	1,156,202
債券投資	1,051,092,722	818,215,499	185,507,914	47,369,309
其 他	257,096,934	220,967,736	25,287,927	10,841,271
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債：				
持有供交易之金融負債	7,928,456	6,441,951	1,486,505	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	135,249	-	17,262	117,987

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

以公允價值衡量之金融工具項目	102.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
衍生金融工具				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,703,034	162,806	25,154,057	4,386,171
避險之衍生性金融資產	517,817	-	517,817	-
負債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	34,936,592	-	31,182,832	3,753,760
避險之衍生性金融負債	1,872,070	-	1,872,070	-
101.12.31				
以公允價值衡量之金融工具項目	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	2,790,816	2,790,816	-	-
債券投資	40,299,596	4,918,719	35,380,877	-
其他	27,281,298	4,882,302	22,398,996	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,346,568	293,005	3,825,333	2,228,230
備供出售金融資產				
股票投資	249,894,119	248,827,158	-	1,066,961
債券投資	926,013,373	724,687,601	148,787,704	52,538,068
其他	251,237,750	212,704,582	32,699,074	5,834,094
負債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債：				
持有供交易之金融負債	5,455,485	4,072,124	1,383,361	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	141,170	-	-	141,170
衍生金融工具				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	25,017,245	174,430	22,799,128	2,043,687
避險之衍生性金融資產	815,733	-	783,845	31,888
負債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	21,548,169	-	19,872,977	1,675,192
避險之衍生性金融負債	1,913,101	-	1,913,101	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

以公允價值衡量之金融工具項目	101.1.1			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	2,244,987	2,244,987	-	-
債券投資	24,471,782	9,774,308	14,697,474	-
其 他	22,855,530	8,875,446	13,980,084	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,963,758	49,225	299,480	2,615,053
備供出售金融資產				
股票投資	173,218,121	172,341,668	-	876,453
債券投資	649,063,706	475,744,411	130,685,421	42,633,874
其 他	70,157,713	63,003,201	4,887,210	2,267,302
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債				
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,052,793	6,052,793	-	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,302,230	-	1,302,230	-
衍生性金融商品				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
避險之衍生性金融資產	26,963,433	36,572	25,352,471	1,574,390
避險之衍生性金融資產	1,095,253	-	625,707	469,546
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
避險之衍生性金融負債	28,514,035	-	26,488,128	2,025,907
避險之衍生性金融負債	2,525,693	-	2,525,693	-

註1：分類為第一等級之金融工具，係指金融工具於活絡市場中，具有相同金融工具之公開報價，活絡市場之定義係指符合下列所有條件之市場：

- (1)在市場交易之商品具有同質性；
- (2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；
- (3)價格資訊可為大眾所取得。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

註2：分類為第二等級之金融工具，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投入參數，例如：

- (1)活絡市場中相似金融工具之公開報價，指持有金融工具之公允價值，係依據相似金融工具近期之交易價格推導而得，相似金融工具應依該金融工具之特性及其交易條件予以判斷。金融工具之公允價值須配合相似金融工具之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融工具近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融工具交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融工具之可觀察交易價格與持有之金融工具價格之相關性。
- (2)非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。
- (3)以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數(例如：利率、殖利率曲線、波動率等)，係根據市場可取得之資料(可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融工具之價格時，應能反映市場參與者之預期)。
- (4)投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

註3：第三等級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（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

(2)公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

A.公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

名稱	102.12.31							
	期初餘額	評價損益列之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產	\$ 2,043,687	814,103	-	6,358,938	12	4,801,718	28,839	4,386,183
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,228,230	70,942	-	300,777	295,435	299,846	-	2,595,538
備供出售金融資產	59,439,123	(3,353,723)	(2,225,112)	13,274,977	7,023,167	6,207,886	8,583,764	59,366,782
避險之衍生性金融資產	31,888	(28,475)	-	-	-	3,413	-	-
合計	\$ 63,742,928	(2,497,153)	(2,225,112)	19,934,692	7,318,614	11,312,863	8,612,603	66,348,503

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

名稱	101.12.31							期末餘額
	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產	\$ 1,574,390	(309,642)	-	2,417,988	249,374	1,818,554	69,869	2,043,687
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,615,053	81,895	-	-	-	292,408	176,310	2,228,230
備供出售金融資產	45,777,628	(1,007,602)	3,006,091	16,741,312	1,338,492	1,207,496	5,209,302	59,439,123
避險之衍生性金融資產	469,546	(113,872)	-	-	77,979	-	401,765	31,888
合計	\$ 50,436,617	(1,349,221)	3,006,091	19,159,300	1,665,845	3,318,458	5,857,246	63,742,928

B.公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

名稱	102.12.31							期末餘額
	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少			
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出		
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債	\$ 1,675,192	771,010	5,597,573	-	4,261,176	28,839	3,753,760	
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	141,170	911	1,178,114	-	1,202,208	-	117,987	
避險之衍生性金融負債	-	1,030	-	-	1,030	-	-	
合計	\$ 1,816,362	772,951	6,775,687	-	5,464,414	28,839	3,871,747	

名稱	101.12.31							期末餘額
	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少			
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出		
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債	\$ 2,025,907	(370,671)	2,019,650	79,068	1,758,308	320,454	1,675,192	
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	137	781,662	-	640,629	-	141,170	
合計	\$ 2,025,907	(370,534)	2,801,312	79,068	2,398,937	320,454	1,816,362	

註：本期轉入第三等級主要係部分衍生金融工具評價模型所使用之投入參數為市場不可取得或不可觀察者，故自第二等級轉入第三等級；本期自第三等級轉出主要部份係部分衍生金融工具評價模型使用之投入參數已可自市場取得，故自第三等級轉出至第二等級。

(3)第一等級與第二等級間之移轉

本期為提升三等級分類的評價資訊品質，分類時強化報價流動性標準，因而調整部份外幣債券之層級歸類，由第二等級轉為第一等級；另因應台幣債券市場流動性變動所導致的評價基準改變，將部分台幣債券由第一等級轉為第二等級。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(4)對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析：

對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。針對分類為第三等級之金融工具，若交易對手報價上下變動10%，則對本期及去年同期損益或其他綜合損益之影響如下：

A.子公司台北富邦銀行

項 目	102.12.31			
	公允價值變動反應於 本期損益		公允價值變動反應於 其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資 產				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
持有供交易之金融資 產	420,719	(420,719)	-	-
原始認列時被指定透 過損益按公允價值 衡量之金融資產	259,554	(259,554)	-	-
備供出售金融資產	-	-	33,026	(33,026)
負 債				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債				
持有供交易金融負債	375,349	(375,349)	-	-
101.12.31				
項 目	公允價值變動反應於 本期損益		公允價值變動反應於 其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
	資 產			
透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
持有供交易之金融資 產	183,535	(183,535)	-	-
原始認列時被指定透 過損益按公允價值 衡量之金融資產	222,823	(222,823)	-	-
避險之衍生性金融資 產	3,189	(3,189)	-	-
負 債				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債				
持有供交易金融負債	167,448	(167,448)	-	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

B.子公司富邦人壽

項 目	102.12.31			
	公允價值變動反應於 本期損益		公允價值變動反應於 其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資 產				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產				
持有供交易金融資產	17,871	(17,871)	-	-
備供出售金融資產	-	-	5,794,167	(5,794,167)
項 目	101.12.31			
	公允價值變動反應於 本期損益		公允價值變動反應於 其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資 產				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產				
持有供交易金融資產	20,764	(20,764)	-	-
備供出售金融資產	-	-	5,845,431	(5,845,431)

C.子公司富邦證券

項 目	102.12.31			
	公允價值變動反應於 本期損益		公允價值變動反應於 其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資 產				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1	(1)	-	-
備供出售金融資產	-	-	5,252	(5,252)
負 債				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債				
原始認列時被指定透 過損益按公允價值 衡量之金融負債	11,799	(11,799)	-	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

項 目	101.12.31			
	公允價值變動反應於 本期損益		公允價值變動反應於 其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資 產				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	5	(5)	-	-
備供出售金融資產	-	-	5,252	(5,252)
負 債				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債				
原始認列時被指定透 過損益按公允價值 衡量之金融負債	14,117	(14,117)	-	-

D.子公司富邦(香港)銀行

項 目	102.12.31			
	公允價值變動反應於 本期損益		公允價值變動反應於 其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資 產				
備供出售金融資產	-	(33,570)	100,473	(66,903)
避險之衍生性金融資產	27	(27)	-	-
負 債				
避險之衍生性金融負債	(27)	27	-	-

項 目	101.12.31			
	公允價值變動反應於 本期損益		公允價值變動反應於 其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資 產				
備供出售金融資產	-	(4,870)	16,850	(11,980)
避險之衍生性金融資產	65	(65)	-	-
負 債				
避險之衍生性金融負債	(65)	65	-	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(卅三)財務風險管理

1.風險管理架構

富邦金控致力於建立完善的風險控管文化與環境，以追求業務穩健發展及最適化風險與報酬，創造股東最佳價值為目標。

本公司建置完備及獨立的風險管理組織架構。本公司董事會負責監督本公司建置有效風險管理制度與機制，以確保風險管理運作之有效性，核准本公司風險管理相關規章，檢視重要風險管理報告。在董事長轄下設立風險管理委員會，負責審核本公司整體風險管理策略、架構、制度及重要風險管理規範，核備/審核本公司與子公司風險限額，監督本公司暨子公司信用風險、市場風險、作業風險、保險風險、流動性風險、資產負債風險及資本適足性等風險管理。

本公司風險管理架構採行國際最佳風險管理模式之三道防線制度，以確保管理機制的有效運作。第一道防線為業務、作業及管理等各單位在執行相關工作時，負責確認符合風險管理規章，落實風險控管程序。第二道防線為獨立之風險管理單位，負責相關風險管理制度之規劃、風險監控及報告。第三道防線為獨立之稽核單位，負責查核各項規章與機制之遵循與執行情形。

2.風險管理政策

本公司制訂完備的風險管理政策與程序，包括風險管理政策、信用風險管理政策、市場風險管理政策、作業風險管理政策、資本適足性管理政策、資產負債風險管理政策、流動性風險管理政策、保險風險管理政策及國家風險管理準則等，供子公司一致性遵循，以有效辨識、衡量、管理、監控、沖抵及報告信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險、資產負債風險、保險風險及國家風險。另依風險屬性訂定風險限額與損失限額、控管交易授權權限、定期評量各項風險部位，以及建立各項風險監控點、風險指標與預警機制，採質化或量化方式，有效管理風險。本公司及各子公司均依主管機關之資本適足性管理辦法規定，將相關風險納入資本評估範圍，並訂立內部控管資本適足率標準。

3.信用風險

重要子公司分述如下：

(1)台北富邦銀行及其子公司

A.信用風險之來源及定義

信用風險係指由於債務人或交易對手未能履行合約義務而發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。台北富邦銀行主要之信用風險主要來自於貼現及放款與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務商品投資及衍生工具等。表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務亦使台北富邦銀行產生信用風險暴險。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

B.信用風險策略、目標、政策與流程

台北富邦銀行信用風險管理策略考量總體經濟與各產業發展狀況及國內外金融市場等因素，並依據營運計劃訂定信用風險集中度管理、風險限額、信用風險管理政策及風險衡量、評估、監控與報告程序。台北富邦銀行信用風險管理目標在追求風險與報酬的最適化，發展及運用信用風險管理工具來辨識、衡量、管理、監控各項信用風險及貸後管理與不良資產催收管理，有效管理預期損失，以維護資產品質。

C.信用風險管理組織與架構

為強化信用風險管理，台北富邦銀行在董事會監督下，由董事長指派總經理擔任主任委員，相關部門高階主管組成「信用風險管理委員會」，負責監督全行授信業務、有價證券投資及交易業務、衍生性商品業務所涉及之信用風險及國家風險之控管、風險承擔能力及管理因應策略。

為加強信用風險管理的獨立性，台北富邦銀行設置風險管理版塊，轄下設置法／消金信用風險管理部，負責監督銀行信用風險曝險衡量、監控與報告，協調規劃建置信用風險管理機制，執行獨立之模型驗證。

在法人金融版塊及消費金融版塊分別設有法金風險管理單位、消金風控管理單位、消金作業管理單位，負責執行信用徵信、審查、貸後管理、催收及債權管理等工作。

台北富邦銀行設有法金授信審查委員會及個人金融業務授信審議委員會，負責審議達一定額度以上之授信案件，以加強控管大額授信案件之信用風險。

隸屬於董事會的稽核單位負責執行信用風險管理架構第三道防線的獨立稽查功能。

D.信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

台北富邦銀行信用風險評量與控管程序包括徵信審查、風險評等、額度控管、貸後管理、交割前限額控管與催收管理等系統。對於國家風險限額、單一法人及集團企業限額控管，以及行業別集中度限額控管等，均有效管理。另外，台北富邦銀行有嚴謹的覆審及預警機制，於授信發生重大事件前或有危及台北富邦銀行債權時，立即採取因應對策，維護台北富邦銀行債權。

台北富邦銀行已依金管會「銀行辦理壓力測試作業規劃」與「銀行信用風險壓力測試作業指引」之執行架構及方法論辦理信用風險壓力測試，並持續研究發展情境分析與壓力測試方法，用以衡量在壓力情境下的損失承擔能力，作為授信資產組合管理之重要參考資訊。

台北富邦銀行已建置信用風險資料超市及信用風險性資產計算系統，並建立內部信用評等機制，關於信用風險量化評分卡與評等模型之開發與修訂，由風險管理版塊進行獨立之驗證，以監控模型之有效性與穩定性。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

E.信用風險避險或風險抵減之控管機制

台北富邦銀行依據內部各項授信、投資及交易對手信用風險管理相關準則分別訂定管理限額及集中度限額，同時依照內部風險評等分級，強化授信案件之風險區隔辨識。透過嚴謹及集中式的徵審程序及授信雙簽制度，控管授信資產品質，依照授信案件風險狀況，徵提妥適擔保品以強化擔保抵減功能，並依據貸後管理與覆審之機制，進行持續性的監控與管理。

F.法定資本計提所採行之方法：

台北富邦銀行係採信用風險標準法計算資本計提。

G.台北富邦銀行及其子公司信用風險最大暴險額

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暴險額約當等於其帳面價值。與合併資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額(不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額)如下：

表外項目	信用風險最大暴險金額		
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 53,885,168	45,008,084	50,882,470
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	10,095,464	8,447,155	10,291,019
各類保證款項	46,561,501	61,052,693	75,732,813
客戶未使用之信用卡額度	<u>213,219,858</u>	<u>198,844,737</u>	<u>193,747,817</u>
合計	<u>\$ 323,761,991</u>	<u>313,352,669</u>	<u>330,654,119</u>

H.台北富邦銀行及其子公司信用風險集中情形

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。

台北富邦銀行及其子公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易(無論產品或服務)履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。台北富邦銀行及其子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔台北富邦銀行及其子公司貼現及放款、應收承兌票款及應收保證款項(含上述項目之墊款及其催收款)依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險集中之資訊如下：

a.產業別

產業別	102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 443,620,068	38.05	384,349,893	34.94	369,992,490	35.56
公營企業	76,713,090	6.58	94,394,809	8.58	109,869,944	10.56
政府機關	158,983,921	13.64	167,395,120	15.22	137,118,135	13.18
非營利團體	455,704	0.04	798,077	0.07	829,834	0.08
私人	450,071,691	38.61	413,300,014	37.58	384,765,157	36.98
金融機構	<u>35,960,224</u>	<u>3.08</u>	<u>39,700,551</u>	<u>3.61</u>	<u>37,810,869</u>	<u>3.64</u>
合計	<u>\$ 1,165,804,698</u>	<u>100.00</u>	<u>1,099,938,464</u>	<u>100.00</u>	<u>1,040,386,429</u>	<u>100.00</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

b.地區別

台北富邦銀行及其子公司主要業務均為台灣地區，並無顯著地區別信用風險集中情形。

c.擔保品別

擔保品別	102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 506,662,777	43.39	487,854,053	44.35	444,984,372	42.77
有擔保						
—金融擔保品	28,169,752	2.33	26,149,873	2.38	27,575,311	2.65
—應收帳款	102,809	0.01	267,728	0.02	414,183	0.04
—不動產擔保	492,595,817	41.02	449,929,784	40.91	426,828,301	41.03
—保證	82,315,758	8.69	77,124,879	7.01	80,245,875	7.71
—其他	55,957,785	4.56	58,612,147	5.33	60,338,387	5.80
合計	<u>\$ 1,165,804,698</u>	<u>100.00</u>	<u>1,099,938,464</u>	<u>100.00</u>	<u>1,040,386,429</u>	<u>100.00</u>

I.台北富邦銀行及其子公司金融資產信用品質及逾期減損分析

台北富邦銀行及其子公司持有之部份金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經台北富邦銀行及子公司判斷信用風險極低。

除上述金融資產之外，台北富邦銀行及其子公司各項貼現、放款暨應收款及有價證券投資部位的信用風險等級分為三大類別。該等類別各自包括一系列涵蓋信用卡及消、企金貸款業務的內部信評等級，以及由外部信用評等機構對有價證券所作的外部評等。

信用風險等級定義如下：

- 低風險：信用品質、資訊透明度、債務履約能力高於一般水準，具遵守財務承諾能力，違約機率較低者。
- 中風險：信用品質、債務履約能力屬一般水準，需要稍加監控，違約機率為中等者。
- 高風險：信用品質、債務履約能力較差，需要密切監控，違約機率較高者。
- 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

102.12.31	未逾期亦未減損部份金額				已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	低風險	中風險	高風險	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款	63,348,981	23,229,382	985,341	87,563,704	186,345	1,263,602	89,013,651	185,862	680,869	88,146,920
信用卡業務	17,226,908	5,089,476	446,586	22,762,970	168,916	1,202,325	24,134,211	169,373	126,632	23,838,206
應收帳款承購款	9,053,504	10,250,789	470,337	19,774,630	-	2,807	19,777,437	2,807	201,209	19,573,421
應收信用狀買斷	27,584,960	4,826,149	-	32,411,109	-	-	32,411,109	-	324,111	32,086,998
應收承兌票款	415,320	2,397,534	11,676	2,824,530	-	11,676	2,836,206	238	28,241	2,807,727
其他	9,068,289	665,434	56,742	9,790,465	17,429	46,794	9,854,688	13,444	676	9,840,568
買入匯款	136	10,518	-	10,654	-	-	10,654	-	107	10,547
非放款轉列之催收款	-	-	-	-	-	58,820	58,820	54,917	-	3,903
貼現及放款	606,629,596	459,044,730	25,570,198	1,091,244,524	2,637,120	22,525,347	1,116,406,991	3,836,101	9,381,487	1,103,189,403
—消費金融貸款	355,274,274	26,602,385	20,500,272	402,376,931	1,736,547	2,184,619	406,298,097	70,239	4,085,541	402,142,317
—企業金融業務	251,355,322	432,442,345	5,069,926	688,867,593	900,573	20,340,728	710,108,894	3,765,862	5,295,946	701,047,086

註：本表放款總額係指原始產生且未扣除(加計)折(溢)價調整金額444,295千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

101.12.31	未逾期亦未減損部份金額				已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	低風險	中風險	高風險	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款	41,078,135	16,913,540	579,949	58,571,624	173,316	1,626,950	60,371,890	435,757	288,846	59,647,287
信用卡業務	14,521,151	5,157,354	442,999	20,121,504	155,309	1,446,403	21,723,216	300,237	139,249	21,283,730
應收帳款承購款	14,408,330	6,491,508	67,744	20,967,582	-	2,719	20,970,301	2,719	104,968	20,862,614
應收信用狀買斷	4,062,490	1,733,506	-	5,795,996	-	-	5,795,996	-	28,980	5,767,016
應收承兌票款	113,241	2,912,026	-	3,025,267	-	-	3,025,267	-	15,126	3,010,141
其他	7,972,923	619,146	69,206	8,661,275	18,007	177,828	8,857,110	132,801	523	8,723,786
買入匯款	31	3,737	-	3,768	-	-	3,768	-	19	3,749
非放款轉列之催收款	-	-	-	-	-	21,992	21,992	20,492	-	1,500
貼現及放款	577,834,059	399,937,029	30,582,700	1,008,353,788	1,863,298	25,643,418	1,035,860,504	3,660,893	5,263,382	1,026,936,229
一消費金融貸款	323,810,223	27,227,420	27,447,532	378,485,175	1,768,382	2,429,224	382,682,781	64,586	2,487,226	380,130,969
一企業金融業務	254,023,836	372,709,609	3,135,168	629,868,613	94,916	23,214,194	653,177,723	3,596,307	2,776,156	646,805,260

註：本表放款總額係指原始產生且未扣除(加計)折(溢)價調整金額400,595千元。

101.1.1	未逾期亦未減損部份金額				已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	低風險	中風險	高風險	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款	42,850,941	20,121,293	1,654,926	64,627,160	112,383	2,309,326	67,048,869	605,651	306,179	66,137,039
信用卡業務	14,204,425	4,820,948	1,590,879	20,616,252	104,468	1,777,252	22,497,972	456,446	116,180	21,925,346
應收帳款承購款	12,813,594	11,359,952	37,476	24,211,022	-	-	24,211,022	-	123,881	24,087,141
應收信用狀買斷	8,919,250	7,269	-	8,926,519	-	-	8,926,519	-	44,632	8,881,887
應收承兌票款	64,979	3,265,526	-	3,330,505	-	-	3,330,505	-	16,720	3,313,785
其他	6,848,693	667,598	26,571	7,542,862	7,915	532,074	8,082,851	149,205	4,766	7,928,880
買入匯款	161	2,419	-	2,580	-	-	2,580	-	12	2,568
非放款轉列之催收款	-	-	-	-	-	24,553	24,553	23,540	-	1,013
貼現及放款	516,816,771	402,156,694	25,935,150	944,908,615	1,699,661	14,709,231	961,317,507	3,888,222	4,488,725	952,940,560
一消費金融貸款	302,693,057	26,958,352	22,038,324	351,689,733	1,694,039	2,820,020	356,203,792	75,375	2,211,607	353,916,810
一企業金融業務	214,123,714	375,198,342	3,896,826	593,218,882	5,622	11,889,211	605,113,715	3,812,847	2,277,118	599,023,750

註：本表放款總額係指原始產生且未扣除(加計)折(溢)價調整金額221,598千元。

e.台北富邦銀行及其子公司未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據內部評等標準信用品質等級之信用品質分析

102.12.31	未逾期亦未減損部份金額			
	低風險	中風險	高風險	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	327,310,495	19,576,655	8,473,147	355,360,297
現金卡	-	-	1,165	1,165
小額純信用貸款	-	6,508,287	12,025,338	18,533,625
其他	27,963,779	517,443	622	28,481,844
企業金融業務				
有擔保	44,203,288	159,196,959	2,198,378	205,598,625
無擔保	207,152,034	273,245,386	2,871,548	483,268,968
合計	606,629,596	459,044,730	25,570,198	1,091,244,524

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

101.12.31	未逾期亦未減損部份金額			
	低風險	中風險	高風險	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	296,869,798	20,441,783	16,322,711	333,634,292
現金卡	-	-	2,262	2,262
小額純信用貸款	-	6,447,625	11,122,134	17,569,759
其他	26,940,425	338,012	425	27,278,862
企業金融業務				
有擔保	48,878,259	142,860,698	1,893,484	193,632,441
無擔保	205,145,577	229,848,911	1,241,684	436,236,172
合計	577,834,059	399,937,029	30,582,700	1,008,353,788

101.1.1	未逾期亦未減損部份金額			
	低風險	中風險	高風險	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	277,045,125	21,185,866	13,636,640	311,867,631
現金卡	-	-	3,716	3,716
小額純信用貸款	-	5,606,954	8,397,453	14,004,407
其他	25,647,932	165,532	515	25,813,979
企業金融業務				
有擔保	55,034,636	152,107,662	2,279,420	209,421,718
無擔保	159,089,078	223,090,680	1,617,406	383,797,164
合計	516,816,771	402,156,694	25,935,150	944,908,615

f. 有價證券投資信用品質分析

102.12.31	未逾期亦未減損部份金額				已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	低風險	中風險	高風險	小計(A)					
備供出售金融資產									
債券投資	25,673,799	9,369,231	-	35,043,030	-	-	35,043,030	-	35,043,030
其他	12,107,117	12,149,815	-	24,256,932	-	-	24,256,932	-	24,256,932
持有至到期日金融資產									
債券投資	21,442,431	8,773,264	-	30,215,695	-	-	30,215,695	-	30,215,695
其他	179,101,607	444,925	-	179,546,532	-	-	179,546,532	-	179,546,532
其他金融資產									
股權投資	-	272,219	-	272,219	-	-	272,219	-	272,219
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	238,324,954	31,009,454	-	269,334,408	-	-	269,334,408	-	269,334,408

註：1.本表備供出售金融資產不含「股權投資」，其原始投資成本為7,198,851千元，評價調整為3,065,270千元，累計減損為335,594千元。

2.本表其他金融資產不含以成本衡量金融資產之「股權投資」，其原始投資成本為4,050,408千元，累計減損為39,621千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

101.12.31	未逾期亦未減損部份金額				已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)-(C)-(D)
	低風險	中風險	高風險	小計(A)					
備供出售金融資產									
債券投資	22,422,761	2,306,827	-	24,729,588	-	-	24,729,588	-	24,729,588
其他	15,481,303	15,677,764	-	31,159,067	-	-	31,159,067	-	31,159,067
持有至到期日金融資產									
債券投資	16,628,877	10,565,738	-	27,194,615	-	-	27,194,615	-	27,194,615
其他	199,818,521	-	-	199,818,521	-	-	199,818,521	-	199,818,521
其他金融資產									
債券投資	1,287,245	264,813	-	1,552,058	-	91,705	1,643,763	91,705	1,552,058
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	255,638,707	28,815,142	-	284,453,849	-	91,705	284,545,554	91,705	284,453,849

註：1.本表備供出售金融資產不含「股權投資」，其原始投資成本為7,380,183千元，評價調整為4,338,692千元，累計減損為335,594千元。

2.本表其他金融資產不含以成本衡量金融資產之「股權投資」，其原始投資成本為685,740千元，累計減損為38,199千元。

101.1.1	未逾期亦未減損部份金額				已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)-(C)-(D)
	低風險	中風險	高風險	小計(A)					
備供出售金融資產									
債券投資	28,203,465	8,145,805	-	36,349,270	-	-	36,349,270	-	36,349,270
其他	3,347,210	-	-	3,347,210	-	-	3,347,210	-	3,347,210
持有至到期日金融資產									
債券投資	8,816,169	7,898,836	-	16,715,005	-	-	16,715,005	-	16,715,005
其他	240,111,637	-	-	240,111,637	-	-	240,111,637	-	240,111,637
其他金融資產									
債券投資	1,854,538	275,301	-	2,129,839	-	107,895	2,237,734	107,895	2,129,839
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	282,333,019	16,319,942	-	298,652,961	-	107,895	298,760,856	107,895	298,652,961

註：1.本表備供出售金融資產不含「股權投資」，其原始投資成本為7,404,606千元，評價調整為3,581,444千元，累計減損為335,594千元。

2.本表其他金融資產不含以成本衡量金融資產之「股權投資」，其原始投資成本為688,207千元，累計減損為34,603千元。

g. 台北富邦銀行及其子公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據台北富邦銀行及其子公司內部風險管理規則，逾期90天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

台北富邦銀行及其子公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	102.12.31			合 計
	逾 期 1個月以內	逾 期 1~3個月	逾 期 3~6個月	
應收款項				
— 信用卡業務	\$ 112,925	55,991	-	168,916
— 其他	13,405	4,024	-	17,429
貼現及放款				
— 消費金融業務	1,618,318	118,229	-	1,736,547
— 企業金融業務	900,573	-	-	900,573

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

項 目	101.12.31			合 計
	逾 期 1個月以內	逾 期 1~3個月	逾 期 3~6個月	
應收款項				
— 信用卡業務	\$ 105,394	49,915	-	155,309
— 其他	14,964	2,999	44	18,007
貼現及放款				
— 消費金融業務	1,668,740	99,642	-	1,768,382
— 企業金融業務	91,376	1,048	2,492	94,916

項 目	101.1.1			合 計
	逾 期 1個月以內	逾 期 1~3個月	逾 期 3~6個月	
應收款項				
— 信用卡業務	\$ 70,148	34,320	-	104,468
— 其他	6,817	1,098	-	7,915
貼現及放款				
— 消費金融業務	1,601,975	92,064	-	1,694,039
— 企業金融業務	3,441	2,181	-	5,622

h. 台北富邦銀行及其子公司已減損之金融資產分析

台北富邦銀行及其子公司持有之股權投資帳列備供出售金融資產及以成本衡量之金融資產暨所持有之債券投資帳列無活絡市場之債務商品投資者，因部分被投資公司有客觀證據顯示減損跡象，經評估已產生減損。

台北富邦銀行及其子公司對放款及應收款項是否存有減損之客觀證據評估適當之備抵呆帳，台北富邦銀行及子公司截至民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日之減損評估如下：

貼現及放款

項 目		102.12.31		101.12.31		101.1.1	
		放款總額	備抵呆帳金額	放款總額	備抵呆帳金額	放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	20,340,728	3,765,862	23,214,194	3,596,307	11,889,211	3,812,847
	組合評估減損	2,184,619	70,239	2,429,224	64,586	2,820,020	75,375
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,093,881,644	9,381,487	1,010,217,086	5,263,382	946,608,276	4,488,725

應收款

項 目		102.12.31		101.12.31		101.1.1	
		應收總額	備抵呆帳金額	應收總額	備抵呆帳金額	應收總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	46,091	9,822	114,525	87,792	104,995	93,955
	組合評估減損	1,276,331	230,957	1,534,417	368,457	2,228,884	535,236
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	87,760,703	680,976	58,748,708	288,865	64,742,123	306,191

註：1. 應收款得依各種性質分別列示。應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除(加計)折(溢)價調整之金額。

2. 上述應收款總額及備抵呆帳金額包含非放款轉列之催收款及買入匯款。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

J.台北富邦銀行所持有作為擔保之擔保品及其他信用增強之說明

台北富邦銀行於承作時依授信條件向客戶徵提擔保品，以降低信用風險，各項擔保品之擔保及鑑估程序，均依主管機關法令及台北富邦銀行相關規範辦理，並定期或不定期對擔保品價值及現況進行監督控管，台北富邦銀行所訂擔保品相關規範，包含可承作擔保品類型、估價方法、估價流程、貸後擔保品管理等，並密集監控擔保品價值的變化。主要擔保品類別如下：

- a.不動產
- b.動產
- c.有價證券/股票
- d.存單/存款
- e.信用保證機構、政府機關保證

(2)富邦人壽及其子公司

「信用風險」是指投資標的本身之信用狀況發生惡化、信用評等遭受調降或發生符合契約約定之違約事件所衍生之信用風險事件，以及標的發行者或交易對手未能履行事先承諾約定之義務而導致違約，致使富邦人壽及其子公司遭受損失的風險。

富邦人壽及其子公司信用風險來自營運活動而產生之金融商品交易，包括主要的有價證券投資和放款等，透過定期集中度統計與監控，降低投資組合因過度集中而使單一信用風險事件造成大規模損失的可能性，如下表所示：

A.信用風險暴險金額－產業別

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

B.信用風險暴險金額—地區別

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

信用品質方面，富邦人壽及其子公司針對未逾期且未減損之正常資產，定期追蹤各信評機構公佈之信評資料，並依據評等高低，分類為低度風險、中度風險及高度風險，各級定義如下：

低度風險：發行者或交易對手具有穩健程度以上之能力以履行契約承諾，即使在各種負面消息或不利經濟條件下，仍然有良好財務狀況足以應付。

中度風險：發行者或交易對手履行契約承諾之能力較低，各種負面消息或不利經濟條件有可能削弱其財務狀況，進而引發資產減損疑慮或造成富邦人壽及其子公司損失。

高度風險：發行者或交易對手履行契約承諾之可能性薄弱並取決於經營環境，各種負面消息或不利經濟條件將降低其履行義務之能力與意願。

已減損項目代表富邦人壽及其子公司已依據會計準則規定，針對各項金融資產提列減損後之金額，在保守估計的原則下，該數額已能適度反應目前價值。包含已逾期但未減損，以及累計減損後，信用品質資訊如下表所示：

	102.12.31						
	低度風險	中度風險	高度風險	無信評	已逾期 但未減損	已減損	累計減損
總計	\$ 1,105,926,101	334,207,512	1,075,783	1,000,000	-	5,884,398	3,927,677
	101.12.31						
	低度風險	中度風險	高度風險	無信評	已逾期 但未減損	已減損	累計減損
總計	\$ 1,040,834,069	230,384,554	1,189,329	1,000,000	-	9,810,367	4,140,704
	101.1.1						
	低度風險	中度風險	高度風險	無信評	已逾期 但未減損	已減損	累計減損
總計	\$ 949,947,564	149,948,331	12,197,724	1,034,333	-	12,098,566	4,950,438

註1：正常資產包含債務類資產，未含基金與股票，已減損和累計減損包含債務類及股權類資產。「已減損」為減損資產標的帳列金額+「累計減損」。

註2：以發行者或擔保機構之信用評等為主進行分級。

註3：孰低信評原則，同時參考S&P、Moody's、fitch及中華信評。

註4：無信評者係高敏特別股，分類為「無活絡市場之債券投資」。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

(3) 富邦產險及其子公司

A. 信用風險係指債務人信用遭降級或無法清償、交易對手無法或拒絕履行義務，導致富邦產險及其子公司遭受損失的風險。其包括但不限於下列風險：發行者信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險。

富邦產險及其子公司信用風險來自營運活動而產生之金融工具交易，透過定期集中度統計與監控，來降低投資組合因過度集中而使單一信用風險事件造成較大損失的可能性，如下所示：

a. 信用風險管理流程

(A) 風險辨識

富邦產險及其子公司之信用風險管理流程能辨認既有與潛在之風險，並分析業務與產品之主要風險來源，規劃出合適之管理機制。

(B) 風險衡量

富邦產險及其子公司衡量信用風險時考量之因素包括契約的內容、市場狀況、擔保品或保證、交易對手未來可能之風險變化、除個別風險外亦評估信用風險資產組合之風險。同時依據蒐集信用評等相關資訊，依其業務規模及實務可執行之方式分析與量化衡量信用風險，並配合主管機關規定計算信用風險資本。目前就無活絡市場及持有至到期日或其他信用部位交易，視實際可執行之方式，參採預期信用損失($ECL = EAD \times PD \times LGD$)方式以衡量信用風險。

(C) 風險監控

富邦產險及其子公司已建立信用風險監控程序，定期檢視並監控信用風險限額運用情形及其超限狀況，並做適當之處理。並制定適當監控頻率與分層呈報機制，若發現缺失及異常狀況時，均能依規定呈報。對重大之信用風險事件，權責單位應於知悉重大信用風險事件時，應以電郵方式通報富邦產險風險管理部，並依據富邦金控重大信用風險事件通報作業要點規範辦理，以掌握處理時效。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(D)風險回應

各權責單位於發生信用風險事件時，受事件影響之單位或依權責應行處理該事件之單位主管人員，應立即進行處理，並通報風險管理相關單位後，依所訂核決權限報告。事後並應檢討事件發生原委，提出改善方案，追蹤改善進度。

b.信用風險管理機制

信用風險管理機制包括：

(A)交易前之信用風險管理：富邦產險及其子公司從事投資及交易業務，於承作業務前就投資及交易標的、發行者、交易對手及保證機構等之信用及財務狀況等資訊進行完整評估及分析，並確認交易之適法性；同時於承作各類交易前，均先確認交易對手、發行者、保證機構等之往來有無超過額度限額。如遇涉及複雜結構型商品之投資決策過程，必須依信用風險管理有關之各層級授權，並有適當之陳報流程與作業內容。

(B)信用分級限額管理：

富邦產險及其子公司訂定信用分級管理制度時，考量公司投資資產複雜程度及特性分級管理之，包含以下內容：

- (a)依交易對手、發行者、保證機構等，設定各級信用限額並分級管理之。
- (b)依國家別等，設定各級信用限額並分級管理之。

除此之外，當內、外在經濟情況發生重大變化時，會重新檢視信用限額。

(C)交易後之信用風險管理

- (a)定期檢視信用狀況：定期檢視總體信用市場狀況，了解信用市場之趨勢，以期達到信用風險之預警效果。同時定期檢視交易對手、發行者、保證機構、投資部位等之信用狀況，以充分揭露其風險狀況。
- (b)各部位信用風險限額控管：信用暴險金額每月衡量，並與核准之信用風險限額進行比較與監控。富邦產險及其子公司信用暴險金額衡量之分類包括：交易對手、發行者、保證機構、國家、商品別等。同時依業務特性之不同，採取個別或組合之管理方式，以定期檢視其承作餘額或部位之信用狀況變化情形。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

c.信用風險集中度

風險集中係指任何單一交易對象之暴險，其可能產生之損失大到足以威脅富邦產險及其子公司之安全或維持核心業務的能力。為控管各項資產之集中風險，富邦產險及其子公司已對單一交易對手集中度訂定信用限額，監控各項資產之集中風險；富邦產險及其子公司係依最新之S&P/Moody's/Fitch信用評等，授予交易對象額度限額。富邦產險及其子公司亦已監控個別國家與級別國家之信用風險集中度。同時亦對避險衍生工具，訂有與交易對手單筆交易額度及總交易額度的限額，控制風險於一定程度。

地區別	102.12.31					
	台灣	亞洲其他地區	北美洲	中南美洲	歐洲	合計
曝險金額	\$ 33,722,234	1,639,167	7,188,447	160,634	5,393,550	48,104,032
佔整體比例	70.10 %	3.41 %	14.94 %	0.34 %	11.21 %	100.00 %

地區別	101.12.31					
	台灣	亞洲其他地區	北美洲	中南美洲	歐洲	合計
曝險金額	\$ 32,735,129	1,411,080	6,698,899	165,798	5,202,228	46,213,134
佔整體比例	70.83 %	3.05 %	14.50 %	0.36 %	11.26 %	100.00 %

地區別	101.1.1					
	台灣	亞洲其他地區	北美洲	中南美洲	歐洲	合計
曝險金額	\$ 34,481,453	1,770,434	7,584,544	172,709	3,479,163	47,488,303
佔整體比例	72.61 %	3.73 %	15.97 %	0.36 %	7.33 %	100.00 %

d.信用風險暴險

富邦產險及其子公司金融資產信用風險最大暴險額(不考慮擔保品或其他信用加強工具之最大暴險額)，為帳面金額減除依國際會計準則第32號規定互抵之金額及國際會計準則第39號規定認列之減損損失之淨額。

	102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	帳面價值	最大曝險	帳面價值	最大曝險	帳面價值	最大曝險
非衍生性金融工具						
金融資產						
現金及約當現金	\$ 9,848,109	9,848,109	8,124,024	8,124,024	9,332,802	9,332,802
應收款項	5,182,969	5,182,969	6,063,099	6,063,099	5,472,433	5,472,433
備供出售金融資產	34,389,222	34,389,222	32,983,793	32,983,793	30,293,441	30,293,441
以成本衡量之金融資產	222,332	222,332	244,410	244,410	255,576	255,576
無活絡市場之債券投資	2,889,788	2,889,788	3,213,156	3,213,156	4,607,099	4,607,099
再保險合約資產－應攤回再保賠款與給付	727,229	727,229	1,147,765	1,147,765	845,139	845,139
再保險合約資產－應收再保往來款項	1,306,234	1,306,234	1,797,681	1,797,681	1,869,789	1,869,789
其他資產	1,438,161	1,438,161	1,172,541	1,172,541	1,907,243	1,907,243
金融負債						
應付款項	5,586,066	5,586,066	6,626,013	6,626,013	5,657,530	5,657,530
當期所得稅負債	526,771	526,771	658,238	658,238	450,052	450,052
其他金融負債	105,000	105,000	928,896	928,896	207,067	207,067
其他負債	783,302	783,302	587,615	587,615	544,715	544,715
衍生性金融工具						
金融資產						
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,847	1,847	67,730	67,730	8,973	8,973
金融負債						
透過損益按公允價值衡量之金融負債	128,168	128,168	10,991	10,991	91,163	91,163

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

e. 富邦產險及其子公司金融資產品質及逾期減損狀況

信用品質方面，富邦產險及其子公司針對未逾期且未減損之正常資產，定期追蹤各信評機構公佈之信評資料，並依據評等高低，分類為低度風險、中度風險及高度風險，均符合投資等級，詳如下表：

風險值	102.12.31			
	未逾期且未減損			總計
	低	中	高	
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 1,676	171	-	1,847
備供出售金融資產	10,839,100	2,922,097	-	13,761,197
無活絡市場之債券投資	2,789,788	100,000	-	2,889,788
合計	<u>\$ 13,630,564</u>	<u>3,022,268</u>	<u>-</u>	<u>16,652,832</u>

風險值	101.12.31			
	未逾期且未減損			總計
	低	中	高	
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 65,055	2,675	-	67,730
備供出售金融資產	12,374,796	1,488,378	-	13,863,174
無活絡市場之債券投資	3,213,156	-	-	3,213,156
合計	<u>\$ 15,653,007</u>	<u>1,491,053</u>	<u>-</u>	<u>17,144,060</u>

風險值	101.1.1			
	未逾期且未減損			總計
	低	中	高	
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 6,418	2,555	-	8,973
備供出售金融資產	14,163,150	1,477,286	-	15,640,436
無活絡市場之債券投資	3,266,133	700,000	-	3,966,133
合計	<u>\$ 17,435,701</u>	<u>2,179,841</u>	<u>-</u>	<u>19,615,542</u>

各級定義如下：

- (A) 低度風險(A級及以上)：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(BBB+~B+)：發行者或交易對手履行契約承諾之能力不佳，各種負面消息或不利經濟條件有可能削弱其財務狀況，進而引發資產減損疑慮或造成富邦產險及其子公司損失。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(C)高度風險(B級及以下)：發行者或交易對手履行契約承諾之可能性薄弱並取決於經營環境，各種負面消息或不利經濟條件將降低其履行義務之能力與意願。

f.富邦產險及其子公司無已逾期惟未減損金融資產。

g.富邦產險及其子公司已減損金融資產及其損失準備

已減損項目代表富邦產險及其子公司已依據會計準則規定，針對各項金融資產提列減損後之金額，在保守估計的原則下，該數額已能適度反應目前價值。信用品質資訊如下表所示：

		102.12.31		
		金額	已減損 損失準備	淨額
無活絡市場之債券投資	\$	<u>300,000</u>	<u>(300,000)</u>	<u>-</u>
		101.12.31		
		金額	已減損 損失準備	淨額
無活絡市場之債券投資	\$	<u>300,000</u>	<u>(300,000)</u>	<u>-</u>
		101.1.1		
		金額	已減損 損失準備	淨額
無活絡市場之債券投資	\$	<u>1,382,087</u>	<u>(775,454)</u>	<u>606,633</u>

(4)富邦證券及其子公司

富邦證券及其子公司從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

發行人信用風險係指富邦證券及其子公司持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人(或保證人)或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付(或代償)義務，而使富邦證券及其子公司蒙受財務損失之風險。

交易對手信用風險係指交易對手與富邦證券及其子公司承作衍生性金融工具交易，因市場價格變動致交易對手產生損失而未依約履行交割義務時，使富邦證券及其子公司產生損失之風險。

標的資產信用風險係指因金融商品所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

使富邦證券及其子公司面臨信用風險之金融資產包括銀行存款、債務證券、店頭市場(Over the Counter, OTC)衍生工具之交易、債(票)券附條件交易、有價證券借貸交易(以下簡稱：借券交易)存出保證金、期貨交易保證金、其他存出保證金及應收款項等。

A.信用風險集中度分析

下表為富邦證券及其子公司金融資產之最大信用風險暴險金額之地區與產業分佈：

金融資產	102.12.31					
	台灣	香港	亞洲	歐洲	美洲	合計
現金及約當現金	\$ 5,913,408	189,829	5,829	804	-	6,109,870
客戶保證金專戶	5,433,673	-	-	-	-	5,433,673
持有供交易之金融資產—流動	1,842,923	-	-	-	-	1,842,923
債務證券	1,233,179	-	-	-	-	1,233,179
期貨交易保證金—自有資金	53,178	-	-	-	-	53,178
其他債務證券	556,566	-	-	-	-	556,566
附賣回債券投資	-	-	-	-	-	-
借券保證金—存出	145,774	-	-	-	-	145,774
其他存出保證金	1,667,777	3,811	-	-	-	1,671,588
其他流動資產	745,540	18,016	-	-	-	763,556
備供出售金融資產	261,545	-	163,353	-	-	424,898
其他債務證券	159,279	-	-	-	-	159,279
開放式基金及貨幣市場工具	102,266	-	163,353	-	-	265,619
合計	\$ 16,010,640	211,656	169,182	804	-	16,392,282
佔整體比例	97.67 %	1.29 %	1.03 %	0.01 %	- %	100.00 %
	101.12.31					
金融資產	台灣	香港	亞洲	歐洲	美洲	合計
現金及約當現金	\$ 7,942,693	224,614	10,608	1,976	9,193	8,189,084
客戶保證金專戶	5,433,545	-	-	-	-	5,433,545
持有供交易之金融資產—流動	1,330,226	-	-	-	5,720	1,335,946
債務證券	701,447	-	-	-	5,720	707,167
衍生工具—櫃檯買賣	12,294	-	-	-	-	12,294
衍生工具—期貨交易保證金	3,866	-	-	-	-	3,866
其他債務證券	562,491	-	-	-	-	562,491
開放式基金及貨幣市場工具	50,128	-	-	-	-	50,128
借券保證金—存出	175,543	-	-	-	-	175,543
其他存出保證金	1,825,814	-	-	-	-	1,825,814
其他流動資產	837,237	-	-	-	-	837,237
備供出售金融商品	557,047	-	184,008	-	-	741,055
其他債務證券	258,028	-	-	-	-	258,028
開放式基金及貨幣市場工具	299,019	-	184,008	-	-	483,027
合計	\$ 18,102,105	224,614	194,616	1,976	14,913	18,538,224
佔整體比例	97.65 %	1.21 %	1.05 %	0.01 %	0.08 %	100.00 %

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

101.1.1

金融資產	信用風險暴險金額—地區別					
	台灣	香港	亞洲	歐洲	美洲	合計
現金及約當現金	\$ 8,753,909	57,776	13,347	2,944	109,801	8,937,777
客戶保證金專戶	6,451,059	-	-	-	-	6,451,059
持有供交易之金融資產—流動	883,656	-	-	-	-	883,656
債務證券	375,444	-	-	-	-	375,444
衍生工具—櫃檯買賣	63,534	-	-	-	-	63,534
衍生工具—期貨交易保證金	13,225	-	-	-	-	13,225
其他債務證券	398,371	-	-	-	-	398,371
開放式基金及貨幣市場工具	33,082	-	-	-	-	33,082
借券保證金—存出	423,552	-	-	-	-	423,552
其他存出保證金	2,143,183	-	-	-	-	2,143,183
其他流動資產	675,959	-	-	-	-	675,959
備供出售金融資產—流動	200,721	-	-	-	-	200,721
其他債務證券	200,721	-	-	-	-	200,721
合計	<u>\$ 19,532,039</u>	<u>57,776</u>	<u>13,347</u>	<u>2,944</u>	<u>109,801</u>	<u>19,715,907</u>
佔整體比例	<u>99.07 %</u>	<u>0.29 %</u>	<u>0.07 %</u>	<u>0.01 %</u>	<u>0.56 %</u>	<u>100.00 %</u>

102.12.31

金融資產	信用風險暴險金額—產業別										
	金融服務	中央及 地方政 府機構	零售及 批發	建築及 材料	生技醫 藥業	食品及 觀光業	航運業	電子相 關產業	化學業	其他 服務	合計
現金及約當現金	\$ 6,109,870	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,109,870
客戶保證金專戶	5,433,673	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,433,673
持有供交易之金融資產—流動	735,276	-	35,001	101,431	93,912	228,164	81,402	418,275	5,150	144,312	1,842,923
債務證券	125,532	-	35,001	101,431	93,912	228,164	81,402	418,275	5,150	144,312	1,233,179
衍生工具—期貨交易保證金	53,178	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53,178
其他債務證券	556,566	-	-	-	-	-	-	-	-	-	556,566
借券保證金—存出	145,774	-	-	-	-	-	-	-	-	-	145,774
其他存出保證金	1,671,588	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,671,588
其他流動資產	763,556	-	-	-	-	-	-	-	-	-	763,556
備供出售金融資產	424,898	-	-	-	-	-	-	-	-	-	424,898
其他債務證券	159,279	-	-	-	-	-	-	-	-	-	159,279
開放式基金及貨幣市場工具	265,619	-	-	-	-	-	-	-	-	-	265,619
合計	<u>\$ 15,284,635</u>	<u>-</u>	<u>35,001</u>	<u>101,431</u>	<u>93,912</u>	<u>228,164</u>	<u>81,402</u>	<u>418,275</u>	<u>5,150</u>	<u>144,312</u>	<u>16,392,282</u>
佔整體比例	<u>93.25 %</u>	<u>- %</u>	<u>0.21 %</u>	<u>0.62 %</u>	<u>0.57 %</u>	<u>1.39 %</u>	<u>0.50 %</u>	<u>2.55 %</u>	<u>0.03 %</u>	<u>0.88 %</u>	<u>100.00 %</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

101.12.31

金融資產	信用風險暴險金額—產業別										
	金融服務	中央及 地方政 府機構	零售及 批發	建築及 材料	生技醫 藥業	食品及 觀光業	航運業	電子相 關產業	化學業	其 他 服 務	合 計
現金及約當現金	\$ 8,189,084	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,189,084
客戶保證金專戶	5,433,545	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,433,545
持有供交易之金融資產—流動	719,559	-	8,004	111,020	50,146	9,980	22,428	266,962	5,943	141,904	1,335,946
債務證券	90,780	-	8,004	111,020	50,146	9,980	22,428	266,962	5,943	141,904	707,167
衍生工具—櫃檯買賣	12,294	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,294
衍生工具—期貨交易 保證金	3,866	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,866
其他債務證券	562,491	-	-	-	-	-	-	-	-	-	562,491
開放式基金及貨幣市 場工具	50,128	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,128
借券保證金—存出	175,543	-	-	-	-	-	-	-	-	-	175,543
其他存出保證金	1,825,814	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,825,814
其他流動資產	837,237	-	-	-	-	-	-	-	-	-	837,237
備供出售金融資產	741,055	-	-	-	-	-	-	-	-	-	741,055
其他債務證券	258,028	-	-	-	-	-	-	-	-	-	258,028
開放式基金及貨幣市 場工具	483,027	-	-	-	-	-	-	-	-	-	483,027
合計	<u>\$ 17,921,837</u>	<u>-</u>	<u>8,004</u>	<u>111,020</u>	<u>50,146</u>	<u>9,980</u>	<u>22,428</u>	<u>266,962</u>	<u>5,943</u>	<u>141,904</u>	<u>18,538,224</u>
佔整體比例	<u>96.68 %</u>	<u>- %</u>	<u>0.04 %</u>	<u>0.60 %</u>	<u>0.27 %</u>	<u>0.05 %</u>	<u>0.12 %</u>	<u>1.44 %</u>	<u>0.03 %</u>	<u>0.77 %</u>	<u>100.00 %</u>

101.1.1

金融資產	信用風險暴險金額—產業別										
	金融服務	中央及 地方政 府機構	零售及 批發	建築及 材料	生技醫 藥業	食品及 觀光業	航運業	電子相 關產業	其 他 服 務	合 計	
現金及約當現金	\$ 8,937,777	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,937,777
客戶保證金專戶	6,451,059	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,451,059
持有供交易之金融資產—流動	525,911	-	4,925	67,716	16,854	33,422	4,680	190,113	40,035	883,656	
債務證券	17,699	-	4,925	67,716	16,854	33,422	4,680	190,113	40,035	375,444	
衍生工具—櫃檯買賣	63,534	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63,534
衍生工具—期貨交易保證金	13,225	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,225
其他債務證券	398,371	-	-	-	-	-	-	-	-	-	398,371
開放式基金及貨幣市場工具	33,082	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33,082
借券保證金—存出	423,552	-	-	-	-	-	-	-	-	-	423,552
其他存出保證金	2,143,183	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,143,183
其他流動資產	675,959	-	-	-	-	-	-	-	-	-	675,959
備供出售金融資產—流動	200,721	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200,721
其他債務證券	200,721	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200,721
合計	<u>\$ 19,358,162</u>	<u>-</u>	<u>4,925</u>	<u>67,716</u>	<u>16,854</u>	<u>33,422</u>	<u>4,680</u>	<u>190,113</u>	<u>40,035</u>	<u>19,715,907</u>	
佔整體比例	<u>98.20 %</u>	<u>- %</u>	<u>0.02 %</u>	<u>0.34 %</u>	<u>0.09 %</u>	<u>0.17 %</u>	<u>0.02 %</u>	<u>0.96 %</u>	<u>0.20 %</u>	<u>100.00 %</u>	

富邦證券及其子公司信用風險暴險來源，以台灣地區為主，主要係因富邦證券及其子公司現金存放於銀行或農會等金融機構、持有銀行發行或擔保之債務證券，以及富邦證券及其子公司承作衍生工具交易、債務證券投資及借券交易之交易對手均為金融機構所致。

B.各項金融資產之信用風險說明

a.現金及約當現金

現金及約當現金主要係包含銀行定期存款、活期存款、支票存款及承作短期票券，往來機構主要為本國金融機構。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

b. 公允價值衡量之金融資產－流動

(A) 債務證券

債務證券主要係為債券、可轉(交)換公司債及債券型基金等部位，發行人主要為本國法人機構。詳細說明如下：

(a) 可轉(交)換公司債

富邦證券及其子公司可轉(交)換公司債部位，大多均為本國法人機構所發行，皆屬於信用品質良好之一般企業或金融機構。為控制富邦證券及其子公司可轉債之信用風險暴額，富邦證券及其子公司藉由資產交換交易，將信用風險移轉給外部投資人，以降低發行人信用風險暴額。

(b) 債券型基金

富邦證券及其子公司所持有債券型基金，投資標的主要係以國內固定收益債券標的為主。

(B) 衍生工具－櫃檯買賣

富邦證券及其子公司從事店頭市場(Over-the-Counter, OTC)之衍生工具交易時，皆會與各交易對手簽訂ISDA合約，以作為雙方從事該類交易之協議文件；該協議為買賣各種OTC衍生工具之交易活動提供主體合約模式，倘若任何一方違約或提早終止交易，則雙方受合約約束須對協議涵蓋的全部未平倉交易採用淨額結算(Close-out Netting)。有關雙方於簽訂ISDA總協議時，亦會簽訂信用擔保附件(Credit Support Annex, CSA)。根據CSA，抵押品會由交易其中一方轉交另一方，以減低未平倉交易內之交易對手風險。

富邦證券及其子公司從事OTC衍生工具交易種類，包含利率交換、可轉債資產交換、股權選擇權、交易對手主要分布於本國，產業均為金融服務業。

(C) 衍生工具－期貨交易保證金

富邦證券及其子公司從事集中市場之期貨交易時，須將保證金存入期貨公司指定之保證金專戶，作為保證將來履行契約義務之資金，富邦證券及其子公司上手期貨商為富邦期貨及寶來曼氏期貨，其中富邦期貨屬富邦證券及其子公司100%股權投資之子公司，故信用風險極低。

(D) 其他債務證券

其他債務證券主要為富邦R1、富邦R2及駿馬R1等資產證券化受益證券，資產池內具良好的信託資產品質及優於平均水準的租戶品質，故信用風險低。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

c.借券保證金—存出

主要包含借券擔保價款與借券保證金—存出等會計科目相關揭露事項。本公司向標的證券持有者借入標的證券時，須將保證金存入對方指定之銀行帳戶，惟本公司因持有借入標的證券作為擔保品，將有效降低交易對手信用風險暴險金額。

d.其他存出保證金

主要係含營業保證金、交割結算基金及存出保證金。營業保證金主要存放在本國信用良好之銀行，交割結算基金是繳存於證券交易所，是由證交所在市場證券買賣一方不履行交付義務時代償使用，前兩者保證金所存放之機構信用風險甚低；存出保證金係指合併公司在外有存出供作保證金之現金或其他資產，因存出對象甚多且每筆存出金額不高，故信用風險具分散性，整體存出保證金信用暴額甚低。

e.其他流動資產

主要係指富邦證券及其子公司現金提供設定質押或其他用途受限制者，存放之機構皆屬本國信用良好之金融機構。

信用風險品質分級

富邦證券及其子公司內部信用風險分級，可分為低度風險、中度風險及高度風險，各等級定義如下：

低風險：信用品質、資訊透明度、債務履約能力佳，大有能力遵守財務承諾，違約機率甚低者。

中風險：信用品質、債務履約能力、對景氣循環適應力一般之企業，需要稍加監控，違約機率為低至中等者。

高風險：信用品質、債務履約能力弱，需要密切監控，違約機率較高者。

已減值：表示該公司或標的未依約履行其義務，富邦證券及其子公司依潛在損失估計已達減值標準。富邦證券及其子公司內部信用風險分級與外部信用評等，如下表所示；表中對於內部及外部之信用分級並無直接關係，主要係用以表達信用品質之相似度。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

102.12.31							
合併公司金融資產信用品質及分類							
金融資產	低度風險	中度風險	高度風險	已逾期 但未減	已減值	減值準備	合計
現金及約當現金	\$ 6,104,734	5,136	-	-	-	-	6,109,870
客戶保證金專戶	5,433,673	-	-	-	-	-	5,433,673
持有供交易之金融資產—流動	476,842	1,345,196	20,885	-	-	-	1,842,923
債券證券	337,666	874,628	20,885	-	-	-	1,233,179
衍生工具—期貨交易保證金	53,178	-	-	-	-	-	53,178
其他債務證券	85,998	470,568	-	-	-	-	556,566
借券保證金—存出	145,774	-	-	-	-	-	145,774
其他存出保證金	1,671,588	-	-	-	-	-	1,671,588
其他流動資產	763,556	-	-	-	-	-	763,556
備供出售金融資產	424,898	-	-	-	-	-	424,898
其他債務證券	159,279	-	-	-	-	-	159,279
開放式貨幣及基金市場工具	265,619	-	-	-	-	-	265,619
小計	<u>15,021,065</u>	<u>1,350,332</u>	<u>20,885</u>	-	-	-	<u>16,392,282</u>
佔整體比例	91.64 %	8.24 %	0.12 %	- %	- %	- %	100.00 %
應收款項	15,603,815	7,727,652	1,616,432	-	-	-	24,947,899
應收帳款	10,367,331	-	-	-	-	-	10,367,331
應收證券融資款	5,236,484	7,727,652	1,616,432	-	-	-	14,580,568
合計	<u>\$ 30,624,880</u>	<u>9,077,984</u>	<u>1,637,317</u>	-	-	-	<u>41,340,181</u>
佔整體比例	<u>74.08 %</u>	<u>21.96 %</u>	<u>3.96 %</u>	- %	- %	- %	<u>100.00 %</u>

101.12.31							
合併公司金融資產信用品質及分類							
金融資產	低度風險	中度風險	高度風險	已逾期 但未減	已減值	減值準備	合計
現金及約當現金	\$ 8,171,486	17,598	-	-	-	-	8,189,084
客戶保證金專戶	5,433,545	-	-	-	-	-	5,433,545
持有供交易之金融資產—流動	382,206	918,159	35,581	-	-	-	1,335,946
債券證券	253,438	418,148	35,581	-	-	-	707,167
衍生工具—櫃檯買賣	12,243	51	-	-	-	-	12,294
衍生工具—期貨交易保證金	3,866	-	-	-	-	-	3,866
其他債務證券	62,531	499,960	-	-	-	-	562,491
開放式貨幣及基金市場工具	50,128	-	-	-	-	-	50,128
借券保證金—存出	175,543	-	-	-	-	-	175,543
其他存出保證金	1,825,814	-	-	-	-	-	1,825,814
其他流動資產	837,237	-	-	-	-	-	837,237
備供出售金融資產	258,028	335,136	147,891	-	-	-	741,055
其他債務證券	258,028	-	-	-	-	-	258,028
開放式基金及貨幣市場工具	-	335,136	147,891	-	-	-	483,027
小計	<u>17,083,859</u>	<u>1,270,893</u>	<u>183,472</u>	-	-	-	<u>18,538,224</u>
佔整體比例	92.15 %	6.86 %	0.99 %	- %	- %	- %	100.00 %
應收款項	12,763,328	1,962,518	1,962,518	-	-	-	16,688,364
應收帳款	8,034,090	-	-	-	-	-	8,034,090
應收證券融資款	4,729,238	1,962,518	1,962,518	-	-	-	8,654,274
合計	<u>\$ 29,847,187</u>	<u>3,233,411</u>	<u>2,145,990</u>	-	-	-	<u>35,226,588</u>
佔整體比例	<u>78.64 %</u>	<u>15.73 %</u>	<u>5.63 %</u>	- %	- %	- %	<u>100.00 %</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

101.1.1							
合併公司金融資產信用品質及分類							
金融資產	低度風險	中度風險	高度風險	已逾期 但未減	已減值	減值準備	合計
現金及約當現金	\$ 8,869,834	67,943	-	-	-	-	8,937,777
客戶保證金專戶	6,451,059	-	-	-	-	-	6,451,059
持有供交易之金融資產－流動	231,267	642,989	9,400	-	-	-	883,656
債券證券	127,723	238,321	9,400	-	-	-	375,444
衍生工具－櫃檯買賣	57,237	6,297	-	-	-	-	63,534
衍生工具－期貨交易保證金	13,225	-	-	-	-	-	13,225
其他債務證券	-	398,371	-	-	-	-	398,371
開放式基金及貨幣市場工具	33,082	-	-	-	-	-	33,082
債券保證金－存出	423,552	-	-	-	-	-	423,552
其他存出保證金	2,143,183	-	-	-	-	-	2,143,183
其他流動資產	675,959	-	-	-	-	-	675,959
備供出售金融資產	200,721	-	-	-	-	-	200,721
其他債務證券	200,721	-	-	-	-	-	200,721
小計	<u>18,995,575</u>	<u>710,932</u>	<u>9,400</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>19,715,907</u>
佔整體比例	96.34 %	3.61 %	0.05 %	- %	- %	- %	100.00 %
應收款項	11,633,599	6,955,019	1,585,164	-	-	-	20,173,782
應收帳款	5,914,189	-	-	-	-	-	5,914,189
應收證券融資款	<u>5,719,410</u>	<u>6,955,019</u>	<u>1,585,164</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14,259,593</u>
合計	<u>\$ 30,629,174</u>	<u>7,665,951</u>	<u>1,594,564</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>39,889,689</u>
佔整體比例	<u>76.78 %</u>	<u>19.22 %</u>	<u>4.00 %</u>	<u>- %</u>	<u>- %</u>	<u>- %</u>	<u>100.00 %</u>

由上表中顯示，富邦證券及其子公司無「已逾期但未減值」之金融資產；屬「正常資產」分類中，其中3.96%為高度風險分級，主要是應收證券融資款，有極少數之比重分布於高度風險，說明如下：

- A. 現金及約當現金：從事經紀業務及其他業務時為使每日即時完成交割款項匯撥作業，而須存放一定金額至主交割行；富邦證券及其子公司相關單位將定期評估該行之財務、業務與信用風險狀況。
- B. 債務證券：持有可轉(交)換公司債部位中，會藉由資產交換交易，將信用風險進行移轉；考慮風險移轉後，以將發行人信用風險能有效降低。
- C. 應收證券融資款：係從事信用交易客戶所承作標的之市場波動與損失，已使富邦證券及其子公司有可能發生交易對手信用損失之虞者，富邦證券及其子公司已嚴謹監控標的市場波動與交易對手信用狀況，並依規定執行相關控管措施，以將交易對手信用風險降至最低。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

減損損失

其他應收款及催收款之帳齡分析為：

	102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	總額	減損	總額	減損	總額	減損
逾期0~180天	\$ 156	144	239	239	144	144
逾期181天~一年	-	-	235	235	4,617	1,457
逾期超過一年	2,611	794	2,736	1,848	4,388	4,133
逾期/減損合計	<u>\$ 2,767</u>	<u>938</u>	<u>3,210</u>	<u>2,322</u>	<u>9,149</u>	<u>5,734</u>

其他應收款及催收款之備抵呆帳變動如下：

	102年度	101年度
期初餘額	\$ 2,322	5,734
認列之減損損失	(1,384)	(3,412)
期末餘額	<u>\$ 938</u>	<u>2,322</u>

富邦證券及其子公司因客戶融資擔保維持率不足，乃處分其融資擔保之股票因而產生累計差額，又部分融資客戶信用交易帳戶內等之有價證券無法處分，因之融資而貸與委託人產生相關應收款項。上述款項已予以帳列催收款項下，經積極向融資戶等各債務人追償及評估取得擔保品及收回可能性後提列備抵呆帳。

富邦證券及其子公司民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日之應收證券融資款回收期限原則上皆短於一年或一個營業週期(最長為一年半)，故並未予以折現，其帳面價值假設為公允價值之近似值。另，富邦證券及其子公司民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日之應收證券融資款依證券商辦理有價證券買賣融資融券管理辦法等規定，對客戶收取自備融資款，並以融資買進之全部證券作為擔保品。富邦證券及其子公司應收證券融資款管理採取整戶擔保維持率計算，設定維持率為120%，如股價變動幅度過大，使整戶擔保維持率下降至120%以下時，富邦證券及其子公司將選擇個別證券擔保維持率低120%於者，通知客戶以償還部份融資、補繳融券保證金或追加擔保品等方式補足差額。富邦證券及其子公司於決定應收證券融資款減損金額時，已考量歷史經驗及擔保品之可回收金額。富邦證券及其子公司民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日並無因應收證券融資款發生減損而需認列之減損損失。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(5) 富邦(香港)銀行及其子公司

以下富邦(香港)銀行及其子公司之相關揭露，除另有說明外，皆以千港元表達。

A. 信用風險最大暴險額

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暴險額約當等於其帳面價值。與合併資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額(不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額)如下：

表外項目	信用風險最大暴險金額		
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 2,184,919	826,345	929,313
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	340,975	173,095	158,309
各類保證款項	31,040	56,643	60,938
合計	<u>\$ 2,556,934</u>	<u>1,056,083</u>	<u>1,148,560</u>

B. 信用風險集中情形

富邦(香港)銀行及其子公司貼現及放款及催收款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

a. 地區別及產業別

產業別	102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	金額	%	金額	%	金額	%
在香港使用的貸款總額工商金融						
物業發展	\$ 1,539,903	4.04	1,200,404	3.80	1,969,810	6.04
物業投資	10,085,688	26.45	10,102,430	31.99	9,010,242	27.63
金融企業	649,367	1.70	447,753	1.42	556,993	1.71
股票經紀	113,333	0.30	-	-	-	-
批發及零售業	338,389	0.89	525,047	1.66	555,412	1.70
製造業	576,996	1.51	1,958,723	6.20	3,072,912	9.42
運輸及運輸設備	482,426	1.26	57,742	0.18	156,336	0.48
電訊科技	635	-	194,654	0.62	195,271	0.60
電力及燃氣	-	-	234,000	0.74	234,000	0.72
其他	1,236,762	3.24	2,404,713	7.62	2,055,686	6.30
個人						
專案計畫	7,879	0.02	9,756	0.03	11,079	0.03
購買其他住宅物的貸款	8,391,612	22.00	8,091,840	25.63	8,420,630	25.82
信用卡貸款	827,979	2.17	795,552	2.52	796,061	2.44
其他	1,547,203	4.06	1,385,109	4.39	1,534,645	4.71
	25,798,172	67.64	27,407,723	86.80	28,569,077	87.60
貿易融資	6,428,810	16.86	2,796,096	8.85	1,987,380	6.09
在香港以外使用的貸款	5,913,309	15.50	1,372,973	4.35	2,059,476	6.31
客戶貸款總額	<u>\$ 38,140,291</u>	<u>100.00</u>	<u>31,576,792</u>	<u>100.00</u>	<u>32,615,933</u>	<u>100.00</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

b.擔保品別

擔保品別	102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 18,032,371	47.28	12,138,641	38.44	13,866,451	42.51
有擔保						
— 金融擔保品	674,767	1.77	264,455	0.84	620,214	1.90
— 不動產	19,288,534	50.57	19,059,892	60.36	18,037,971	55.31
— 其他擔保品	144,619	0.38	113,804	0.36	91,297	0.28
合 計	\$ <u>38,140,291</u>	<u>100.00</u>	<u>31,576,792</u>	<u>100.00</u>	<u>32,615,933</u>	<u>100.00</u>

C.金融資產信用品質及逾期減損分析

a.貼現及放款暨應收款之信用品質分析

102.12.31	未逾期亦未減損部份金額				已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	等級一	等級二	不歸屬任何等級	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款										
信用卡業務	-	-	80,599	80,599	-	-	80,599	-	-	80,599
其他	-	-	466,012	466,012	-	-	466,012	-	-	466,012
貼現及放款	33,990,793	14,939	3,395,428	37,401,160	725,024	14,107	38,140,291	9,947	40,930	38,089,414
承諾保證金	-	-	2,556,934	2,556,934	-	-	2,556,934	-	-	2,556,934

註：本表放款總額係指原始產生且未扣除(加計)折(溢)價調整金額444,295千元。

101.12.31	未逾期亦未減損部份金額				已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	等級一	等級二	不歸屬任何等級	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款										
信用卡業務	-	-	182,534	182,534	-	-	182,534	-	-	182,534
其他	-	-	423,823	423,823	-	-	423,823	-	-	423,823
貼現及放款	30,041,829	613	1,114,571	31,157,013	403,608	16,171	31,576,792	12,452	40,930	31,523,410
承諾保證金	-	-	1,056,083	1,056,083	-	-	1,056,083	-	-	1,056,083

註：本表放款總額係指原始產生且未扣除(加計)折(溢)價調整金額400,595千元。

101.1.1	未逾期亦未減損部份金額				已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	等級一	等級二	不歸屬任何等級	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款										
信用卡業務	-	-	135,439	135,439	-	-	135,439	-	-	135,439
其他	-	-	192,455	192,455	-	-	192,455	-	-	192,455
貼現及放款	31,892,159	6,835	214,411	32,113,405	396,781	105,747	32,615,933	92,911	70,145	32,452,877
承諾保證金	-	-	1,148,560	1,148,560	-	-	1,148,560	-	-	1,148,560

註：本表放款總額係指原始產生且未扣除(加計)折(溢)價調整金額221,598千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

b. 富邦(香港)銀行及其子公司未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

102.12.31	未逾期亦未減損部份金額			
	等級一	等級二	不歸屬任何等級	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	8,217,932	3,887	-	8,221,819
信用卡	809,279	9,701	-	818,980
小額純信用貸款	1,536,115	-	-	1,536,115
企業金融業務				
有擔保	10,449,066	1,351	-	10,450,417
無擔保	12,978,400	-	3,395,428	16,373,828
合計	33,990,792	14,939	3,395,428	37,401,159

101.12.31	未逾期亦未減損部份金額			
	等級一	等級二	不歸屬任何等級	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	7,882,493	30	-	7,882,523
信用卡	793,493	-	-	793,493
小額純信用貸款	1,296,942	583	-	1,297,525
企業金融業務				
有擔保	10,558,471	-	-	10,558,471
無擔保	9,510,430	-	1,114,571	10,625,001
合計	30,041,829	613	1,114,571	31,157,013

101.1.1	未逾期亦未減損部份金額			
	等級一	等級二	不歸屬任何等級	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	8,257,709	6,835	-	8,264,544
信用卡	784,310	-	-	784,310
小額純信用貸款	1,468,727	-	-	1,468,727
企業金融業務				
有擔保	9,433,250	-	-	9,433,250
無擔保	11,948,163	-	214,411	12,162,574
合計	31,892,159	6,835	214,411	32,113,405

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

c.有價證券投資信用品質分析

102.12.31	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	AAA	AA~AA+	A~A+	低於A-	無評價	小計(A)					
備供出售金融資產											
債券投資	1,067,645	7,143,672	7,006,818	1,526,191	343,287	17,087,613	-	44,787	17,132,400	44,787	17,087,613
股權投資	-	-	-	-	170,855	170,855	-	141,548	312,403	54,214	258,189
持有至到期日金融資產											
債券投資	-	659,069	982,545	227,662	-	1,869,276	-	-	1,869,276	-	1,869,276
其他金融資產											
債券投資	27,983	2,093,652	-	682,727	-	2,804,362	-	-	2,804,362	-	2,804,362

101.12.31	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	AAA	AA~AA+	A~A+	低於A-	無評價	小計(A)					
備供出售金融資產											
債券投資	968,621	7,727,239	5,056,130	1,009,959	275,881	15,037,830	-	44,861	15,082,691	44,861	15,037,830
股權投資	-	-	-	-	171,384	171,384	-	121,085	292,469	48,601	243,868
持有至到期日金融資產											
債券投資	-	929,038	1,097,303	287,396	-	2,313,737	-	-	2,313,737	-	2,313,737
其他金融資產											
債券投資	41,122	992,966	177,955	754,477	-	1,966,520	-	-	1,966,520	-	1,966,520

101.1.1	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	AAA	AA~AA+	A~A+	低於A-	無評價	小計(A)					
備供出售金融資產											
債券投資	810,751	7,483,976	4,781,515	325,184	118,287	13,519,713	-	44,861	13,564,574	44,861	13,519,713
股權投資	-	-	-	-	143,562	143,562	-	112,540	256,102	44,795	211,307
持有至到期日金融資產											
債券投資	-	1,083,595	1,159,329	223,783	-	2,466,707	-	-	2,466,707	-	2,466,707
其他金融資產											
債券投資	-	1,405,516	782,366	503,663	-	2,691,545	-	-	2,691,545	-	2,691,545

D.已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

102.12.31			
項 目	逾 期 1個月以內	逾 期 1~3個月	合 計
應收款			
貼現及放款			
—其他	\$ 712,496	12,528	725,024

101.12.31			
項 目	逾 期 1個月以內	逾 期 1~3個月	合 計
應收款			
貼現及放款			
—其他	\$ 396,514	7,094	403,608

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

項 目	101.1.1		合 計
	逾 期 1個月以內	逾 期 1~3個月	
應收款			
貼現及放款			
—其他	\$ 383,175	12,720	395,895

E.抵押品管理政策

富邦(香港)銀行及其子公司就客戶借款及貸款而持有抵押品，形式為現金存款、可流通證券、物業按揭、設備及其他實物抵押品，以及擔保。並已制定監管合資格抵押品的評估、接納及定時估值的政策及程序。

就擔保公司及零售貸款的抵押品而言，抵押品乃定時被重估，週期介乎每日至每半年一次不等，這取決於抵押品的類型。就財資業務而言，任何抵押品乃以與交易對手相互協定的週期以市場情況重估。

4.流動性風險

重要子公司分述如下：

(1)台北富邦銀行及其子公司

A.流動性風險之來源及定義

資金流動性風險，指銀行無法提供足夠資金以應付資產增加或履行負債到期之義務，須以延緩支付交易對手，或緊急籌措資金，以填補資金缺口所導致之風險。

B.流動性風險策略及管理原則

- a.為避免台北富邦銀行所從事之資金運用與資金需求發生超限之資金流量缺口，台北富邦銀行以取得穩定、低利、充足資金，支應資產增加及償還到期負債為策略，降低資金流動性風險。
- b.配合台北富邦銀行存、放款、金融交易成長為原則，視市場資金變化及央行政策，隨時調整資金調度策略，除配合大額放款撥款及還款進度外，注意長短期有價證券之期間配置，分析各項存款的穩定性及所佔比率，以確實掌握資金流動性，有效提高台北富邦銀行資金運用收益並降低流動性風險。

資金流動性控管指標及相關分析與說明，每月提報資產負債暨風險管理委員會討論後，陳報董事(常董)會備查。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

C. 質化說明

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為台北富邦銀行之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。在符合台北富邦銀行流動性管理架構下，依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估流動能力，並對主要幣別之短天期資金流量期距負缺口與總資產之比率進行監控，以維持台北富邦銀行適當的流動性。

D. 量化說明

按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示台北富邦銀行為管理流動性風險而持有資產、負債之現金流入及流出分析。茲列示主要幣別之金融資產負債、衍生資產負債及表外項目到期分析如下：（表中揭露之金額除不涉及本金交割衍生工具外，係未經折現之合約現金流量）

a. 非衍生金融資產負債到期分析—新台幣

資 產	102.12.31					
	0至30天	31至90天	91天 至180天	181天至1年	超過1年	合 計
現金及存放拆放銀行同業	\$ 28,662,099	4,027,229	3,399,384	5,675,476	15,950,413	57,714,601
有價證券投資	174,236,148	21,552,743	17,715,004	25,030,341	31,945,082	270,479,318
附賣回債(票)券投資	15,779,517	4,400,380	-	-	-	20,179,897
放款(含催收款項)	114,589,673	73,304,003	64,935,068	97,827,021	544,010,835	894,666,600
涉及本金交割衍生性資產	133,381,808	128,423,765	67,852,205	69,555,079	43,206,376	442,419,233
不涉及本金交割衍生性資產	4,849,682	-	-	-	236,195	5,085,877
其他到期資金流入項目	12,604,868	3,746,871	6,253,065	7,349,212	36,129,348	66,083,364
資產合計	<u>\$ 484,103,795</u>	<u>235,454,991</u>	<u>160,154,726</u>	<u>205,437,129</u>	<u>671,478,249</u>	<u>1,756,628,890</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 15,485,564	1,261,750	1,734,252	83,587	90,000	18,655,153
存款及匯款	140,637,888	134,291,900	113,383,939	189,301,314	426,948,324	1,004,563,365
附買回有價證券負債	1,921,197	51,041	50,525	-	-	2,022,763
應付款項	419,700	425,848	380,498	385,825	732,048	2,343,919
應付金融負債	-	4,250,000	-	35,000	61,152,894	65,437,894
其他—涉及本金交割衍生性	136,063,951	155,408,234	83,879,428	56,305,168	53,181,249	484,838,030
其他—不涉及本金交割衍生性	5,235,203	-	-	-	115,051	5,350,254
其他到期資金流出項目	14,450,842	1,583,909	5,640,992	1,158,288	13,706,747	36,540,778
負債合計	<u>\$ 314,214,345</u>	<u>297,272,682</u>	<u>205,069,634</u>	<u>247,269,182</u>	<u>555,926,313</u>	<u>1,619,752,156</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

資 產	101.12.31					
	0至30天	31至90天	91天 至180天	181天至1年	超過1年	合 計
現金及存放拆放銀行同業	\$ 30,991,522	4,274,515	3,020,950	6,307,345	11,880,823	56,475,155
有價證券投資	213,051,729	29,944,346	24,191,465	20,101,507	27,426,213	314,715,260
附賣回債(票)券投資	16,343,491	-	-	-	-	16,343,491
放款(含催收款項)	104,527,829	59,682,365	71,210,407	88,455,799	540,788,476	864,664,876
涉及本金交割衍生性資產	92,137,626	82,126,734	55,466,686	37,115,685	38,675,250	305,521,981
不涉及本金交割衍生性資產	5,975,253	-	-	31,888	446,856	6,453,997
其他到期資金流入項目	<u>13,977,272</u>	<u>3,116,015</u>	<u>5,571,641</u>	<u>6,363,171</u>	<u>18,674,479</u>	<u>47,702,578</u>
資產合計	<u>\$ 477,004,722</u>	<u>179,143,975</u>	<u>159,461,149</u>	<u>158,375,395</u>	<u>637,892,097</u>	<u>1,611,877,338</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 17,864,544	1,914,513	3,202,221	527,797	264,675	23,773,750
存款及匯款	122,761,280	145,247,143	102,675,283	214,372,451	403,462,516	988,518,673
附買回有價證券負債	6,367,622	223,570	-	-	-	6,591,192
應付款項	10,322,547	1,416,518	3,328,198	714,843	846,776	16,628,882
應付金融負債	-	-	550,000	5,077,547	61,701,835	67,329,382
其他－涉及本金交割衍生性	87,815,931	121,486,687	63,785,069	48,198,452	42,604,992	363,891,131
其他－不涉及本金交割衍生性	6,282,413	-	-	-	-	6,282,413
其他到期資金流出項目	<u>9,898,818</u>	<u>2,916,930</u>	<u>318,252</u>	<u>1,016,194</u>	<u>19,116,716</u>	<u>33,266,910</u>
負債合計	<u>\$ 261,313,155</u>	<u>273,205,361</u>	<u>173,859,023</u>	<u>269,907,284</u>	<u>527,997,510</u>	<u>1,506,282,333</u>

資 產	101.1.1					
	0至30天	31至90天	91天 至180天	181天至1年	超過1年	合 計
現金及存放拆放銀行同業	\$ 34,234,659	3,943,900	3,491,336	4,947,292	11,553,796	58,170,983
有價證券投資	172,668,112	62,332,563	14,700,000	24,304,908	30,977,256	304,982,839
附賣回債(票)券投資	200,000	-	-	-	-	200,000
放款(含催收款項)	86,966,717	75,493,123	50,779,842	80,543,473	521,995,300	815,778,455
涉及本金交割衍生性資產	86,352,476	117,697,602	51,898,238	23,344,742	11,764,860	291,057,918
不涉及本金交割衍生性資產	10,012,307	-	-	-	693,488	10,705,795
其他到期資金流入項目	<u>26,399,385</u>	<u>6,755,193</u>	<u>7,327,770</u>	<u>2,769,225</u>	<u>38,492,271</u>	<u>81,743,844</u>
資產合計	<u>\$ 416,833,656</u>	<u>266,222,381</u>	<u>128,197,186</u>	<u>135,909,640</u>	<u>615,476,971</u>	<u>1,562,639,834</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 2,655,743	1,512,879	3,147,858	640,700	288,823	8,246,003
存款及匯款	128,363,725	125,624,014	120,430,463	170,652,323	398,192,722	943,263,247
附買回有價證券負債	10,566,959	3,380,494	67,995	-	-	14,015,448
應付款項	21,617,000	1,128,604	832,673	500,464	807,949	24,886,690
應付金融負債	-	-	30,000	1,045,500	61,693,488	62,768,988
其他－涉及本金交割衍生性	105,357,545	139,377,027	70,410,926	33,538,666	11,378,277	360,062,441
其他－不涉及本金交割衍生性	10,348,491	-	-	-	-	10,348,491
其他到期資金流出項目	<u>4,914,036</u>	<u>2,993,933</u>	<u>3,585,776</u>	<u>1,218,538</u>	<u>28,900,340</u>	<u>41,612,623</u>
負債合計	<u>\$ 283,823,499</u>	<u>274,016,951</u>	<u>198,505,691</u>	<u>207,596,191</u>	<u>501,261,599</u>	<u>1,465,203,931</u>

註：有價證券投資係指透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售及持有至到期日之金融資產。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

b. 金融資產負債到期分析－美金

資 產	102.12.31					
	0至30天	31至90天	91天 至180天	181天至1年	超過1年	合 計
現金及存放拆放銀行同業	\$ 1,572,910	249,537	60,000	152,698	-	2,035,145
有價證券投資(註)	41,119	25,052	94,610	66,531	1,066,814	1,294,126
放款(含催收款項)	1,415,478	824,089	596,939	518,861	1,238,284	4,593,651
涉及本金交割衍生性資產	6,748,303	6,335,605	3,217,576	2,328,396	1,823,041	20,452,921
不涉及本金交割衍生性資產	134,038	-	-	-	1,656	135,694
其他到期資金流入項目	908,016	233,310	118,756	180,183	126,957	1,567,222
資產合計	<u>\$ 10,819,864</u>	<u>7,667,593</u>	<u>4,087,881</u>	<u>3,246,669</u>	<u>4,256,752</u>	<u>30,078,759</u>
負 債	102.12.31					
央行及銀行同業存款	\$ 613,510	442,000	-	-	-	1,055,510
存款及匯款	1,982,934	792,640	553,764	844,541	2,379,697	6,553,576
附買回有價證券負債	29,121	4,613	43,216	27,084	508,698	612,732
應付款項	4,211	2,515	1,559	370	372	9,027
其他－涉及本金交割衍生性	7,326,422	5,736,196	2,764,539	2,703,702	1,500,632	20,031,491
其他－不涉及本金交割衍生性	153,367	19	232	267	22,361	176,246
其他到期資金流出項目	1,041,204	121,909	76,115	22,163	255,311	1,516,702
負債合計	<u>\$ 11,150,769</u>	<u>7,099,892</u>	<u>3,439,425</u>	<u>3,598,127</u>	<u>4,667,071</u>	<u>29,955,284</u>
資 產	101.12.31					
現金及存放拆放銀行同業	\$ 748,281	65,830	-	-	-	814,111
有價證券投資(註)	-	15,068	32,470	42,340	968,244	1,058,122
放款(含催收款項)	1,784,142	1,013,824	603,269	413,846	1,455,581	5,270,662
涉及本金交割衍生性資產	4,134,732	5,101,905	2,587,756	1,853,303	1,455,424	15,133,120
不涉及本金交割衍生性資產	62,052	-	-	-	-	62,052
其他到期資金流入項目	12,226,754	6,488,002	3,837,237	1,824,710	170,959	24,547,662
資產合計	<u>\$ 18,955,961</u>	<u>12,684,629</u>	<u>7,060,732</u>	<u>4,134,199</u>	<u>4,050,208</u>	<u>46,885,729</u>
負 債	101.12.31					
央行及銀行同業存款	\$ 1,217,380	190,910	-	-	-	1,408,290
存款及匯款	2,631,417	650,576	749,597	1,145,366	1,522,041	6,698,997
附買回有價證券負債	-	-	13,982	9,259	329,248	352,489
應付款項	3,963	1,625	504	107	77	6,276
其他－涉及本金交割衍生性	4,765,269	4,328,781	2,307,944	1,375,450	1,359,902	14,137,346
其他－不涉及本金交割衍生性	67,594	-	139	68	9,977	77,778
其他到期資金流出項目	11,689,674	6,392,837	3,893,795	1,710,121	301,602	23,988,029
負債合計	<u>\$ 20,375,297</u>	<u>11,564,729</u>	<u>6,965,961</u>	<u>4,240,371</u>	<u>3,522,847</u>	<u>46,669,205</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

資 產	101.1.1					合 計
	0至30天	31至90天	91天 至180天	181天至1年	超過1年	
現金及存放拆放銀行同業	\$ 869,409	261,000	20,000	-	-	1,150,409
有價證券投資(註)	9,989	19,920	20,960	41,248	760,528	852,645
放款(含催收款項)	1,161,349	821,662	630,175	390,708	1,248,546	4,252,440
涉及本金交割衍生性資產	4,415,420	5,259,303	2,555,770	1,264,313	363,061	13,857,867
不涉及本金交割衍生性資產	78,621	-	-	-	-	78,621
其他到期資金流入項目	<u>6,598,556</u>	<u>5,042,000</u>	<u>4,165,838</u>	<u>3,630,323</u>	<u>78,624</u>	<u>19,515,341</u>
資產合計	<u>\$ 13,133,344</u>	<u>11,403,885</u>	<u>7,392,743</u>	<u>5,326,592</u>	<u>2,450,759</u>	<u>39,707,323</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 1,030,495	642,770	-	-	-	1,673,265
存款及匯款	2,274,896	1,080,422	762,702	957,344	1,457,295	6,532,659
附買回有價證券負債	293,810	-	-	-	-	293,810
應付款項	865,564	1,967	449	112	3,405	871,497
其他—涉及本金交割衍生性	3,949,498	4,721,083	1,981,634	942,599	376,254	11,971,068
其他—不涉及本金交割衍生性	81,835	38	79	-	10,464	92,416
其他到期資金流出項目	<u>5,298,456</u>	<u>4,768,893</u>	<u>4,014,419</u>	<u>3,595,467</u>	<u>216,067</u>	<u>17,893,302</u>
負債合計	<u>\$ 13,794,554</u>	<u>11,215,173</u>	<u>6,759,283</u>	<u>5,495,522</u>	<u>2,063,485</u>	<u>39,328,017</u>

註：有價證券投資係指透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售及持有至到期日之金融資產。

c. 衍生性資產負債到期分析—新台幣

資 產	102.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91天 至180天	181天至1年	超過1年	
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$ 2,051,852	223,429	200,923	38,133	27,757	2,542,094
—貨幣交換	122,435,501	100,897,901	60,932,549	42,468,508	3,633,420	330,367,879
—換匯換利	<u>8,894,455</u>	<u>27,302,435</u>	<u>6,718,733</u>	<u>27,048,438</u>	<u>39,545,199</u>	<u>109,509,260</u>
小 計	<u>133,381,808</u>	<u>128,423,765</u>	<u>67,852,205</u>	<u>69,555,079</u>	<u>43,206,376</u>	<u>442,419,233</u>
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	186,476	-	-	-	-	186,476
—利率衍生工具—避險	-	-	-	-	236,195	236,195
—利率衍生工具—非避險	3,812,920	-	-	-	-	3,812,920
—股權衍生工具	834,945	-	-	-	-	834,945
—商品衍生工具	<u>15,341</u>	-	-	-	-	<u>15,341</u>
小 計	<u>4,849,682</u>	-	-	-	<u>236,195</u>	<u>5,085,877</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	102.12.31					
	0至30天	31至90天	91天 至180天	181天至1年	超過1年	合計
負債						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$ 2,113,319	638,257	238,515	410,921	-	3,401,012
—貨幣交換	131,995,198	129,237,436	75,620,640	52,099,364	11,235,090	400,187,728
—換匯換利	<u>1,955,434</u>	<u>25,532,541</u>	<u>8,020,273</u>	<u>3,794,883</u>	<u>41,946,159</u>	<u>81,249,290</u>
小計	<u>136,063,951</u>	<u>155,408,234</u>	<u>83,879,428</u>	<u>56,305,168</u>	<u>53,181,249</u>	<u>484,838,030</u>
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	133,363	-	-	-	-	133,363
—利率衍生工具—避險	-	-	-	-	115,051	115,051
—利率衍生工具—非避險	4,251,554	-	-	-	-	4,251,554
—股權衍生工具	834,945	-	-	-	-	834,945
—商品衍生工具	<u>15,341</u>	-	-	-	-	<u>15,341</u>
小計	<u>5,235,203</u>	-	-	-	<u>115,051</u>	<u>5,350,254</u>
資產						
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$ 101,611	203,044	205,747	297,958	217,723	1,026,083
—貨幣交換	92,022,514	74,538,742	47,206,508	28,296,357	91,762	242,155,883
—換匯換利	<u>13,501</u>	<u>7,384,948</u>	<u>8,054,431</u>	<u>8,521,370</u>	<u>38,365,765</u>	<u>62,340,015</u>
小計	<u>92,137,626</u>	<u>82,126,734</u>	<u>55,466,686</u>	<u>37,115,685</u>	<u>38,675,250</u>	<u>305,521,981</u>
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	82,246	-	-	-	-	82,246
—利率衍生工具—避險	-	-	-	31,888	446,856	478,744
—利率衍生工具—非避險	5,878,609	-	-	-	-	5,878,609
—股權衍生工具	11,513	-	-	-	-	11,513
—商品衍生工具	<u>2,885</u>	-	-	-	-	<u>2,885</u>
小計	<u>5,975,253</u>	-	-	<u>31,888</u>	<u>446,856</u>	<u>6,453,997</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

101.12.31						
負 債	0至30天	31至90天	91天 至180天	181天至1年	超過1年	合 計
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$ 3,642,687	3,772,804	319,371	93,360	-	7,828,222
—貨幣交換	81,384,823	115,771,578	62,413,569	42,284,015	4,621,420	306,475,405
—換匯換利	<u>2,788,421</u>	<u>1,942,305</u>	<u>1,052,129</u>	<u>5,821,077</u>	<u>37,983,572</u>	<u>49,587,504</u>
小 計	<u>87,815,931</u>	<u>121,486,687</u>	<u>63,785,069</u>	<u>48,198,452</u>	<u>42,604,992</u>	<u>363,891,131</u>
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	68,219	-	-	-	-	68,219
—利率衍生工具—避險	6,199,796	-	-	-	-	6,199,796
—股權衍生工具	11,513	-	-	-	-	11,513
—商品衍生工具	<u>2,885</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,885</u>
小 計	<u>6,282,413</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,282,413</u>
101.1.1						
資 產	0至30天	31至90天	91天 至180天	181天至1年	超過1年	合 計
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$ 432,491	737,858	698,578	495,633	458,734	2,823,294
—貨幣交換	84,017,082	111,273,529	44,351,456	17,397,655	389,069	257,428,791
—換匯換利	<u>1,902,903</u>	<u>5,686,215</u>	<u>6,848,204</u>	<u>5,451,454</u>	<u>10,917,057</u>	<u>30,805,833</u>
小 計	<u>86,352,476</u>	<u>117,697,602</u>	<u>51,898,238</u>	<u>23,344,742</u>	<u>11,764,860</u>	<u>291,057,918</u>
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	11,869	-	-	-	-	11,869
—利率衍生工具—避險	-	-	-	-	693,488	693,488
—利率衍生工具—非避險	9,967,560	-	-	-	-	9,967,560
—股權衍生工具	72	-	-	-	-	72
—商品衍生工具	<u>32,806</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>32,806</u>
小 計	<u>10,012,307</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>693,488</u>	<u>10,705,795</u>
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$ 1,979,901	2,767,696	671,927	12,238	-	5,431,762
—貨幣交換	101,363,673	132,574,496	63,157,521	24,345,889	1,198,000	322,639,579
—換匯換利	<u>2,013,971</u>	<u>4,034,835</u>	<u>6,581,478</u>	<u>9,180,539</u>	<u>10,180,277</u>	<u>31,991,100</u>
小 計	<u>105,357,545</u>	<u>139,377,027</u>	<u>70,410,926</u>	<u>33,538,666</u>	<u>11,378,277</u>	<u>360,062,441</u>
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	(1,940)	-	-	-	-	(1,940)
—利率衍生工具—非避險	10,319,429	-	-	-	-	10,319,429
—股權衍生工具	72	-	-	-	-	72
—商品衍生工具	<u>30,930</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>30,930</u>
小 計	<u>10,348,491</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,348,491</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

d. 衍生性資產負債到期分析－美金

資 產	102.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91天 至180天	181天至1年	超過1年	
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
－遠期外匯	\$ 447,525	216,944	162,923	261,182	3,000	1,091,574
－貨幣交換	6,233,978	5,255,247	2,780,843	1,869,346	409,741	16,549,155
－換匯換利	66,800	863,414	273,810	197,868	1,410,300	2,812,192
小 計	6,748,303	6,335,605	3,217,576	2,328,396	1,823,041	20,452,921
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	91,320	-	-	-	-	91,320
－利率衍生工具－避險	-	-	-	-	1,656	1,656
－利率衍生工具－非避險	41,764	-	-	-	-	41,764
－股權衍生工具	723	-	-	-	-	723
－商品衍生工具	231	-	-	-	-	231
小 計	134,038	-	-	-	1,656	135,694
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	\$ 1,072,413	635,130	260,562	168,493	-	2,136,598
－貨幣交換	5,957,209	4,182,824	2,278,071	1,621,448	168,988	14,208,540
－換匯換利	296,800	918,242	225,906	913,761	1,331,644	3,686,353
小 計	7,326,422	5,736,196	2,764,539	2,703,702	1,500,632	20,031,491
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	93,691	-	-	-	-	93,691
－利率衍生工具－避險	76	19	232	267	22,361	22,955
－利率衍生工具－非避險	58,647	-	-	-	-	58,647
－股權衍生工具	723	-	-	-	-	723
－商品衍生工具	230	-	-	-	-	230
小 計	153,367	19	232	267	22,361	176,246

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

資 產	101.12.31					
	0至30天	31至90天	91天 至180天	181天至1年	超過1年	合 計
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$ 249,142	313,856	133,856	90,665	200	787,719
—貨幣交換	3,791,590	4,695,049	2,418,839	1,566,152	176,500	12,648,130
—換匯換利	94,000	93,000	35,061	196,486	1,278,724	1,697,271
小 計	4,134,732	5,101,905	2,587,756	1,853,303	1,455,424	15,133,120
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	25,658	-	-	-	-	25,658
—利率衍生工具—避險	35,377	-	-	-	-	35,377
—股權衍生工具	78	-	-	-	-	78
—商品衍生工具	939	-	-	-	-	939
小 計	62,052	-	-	-	-	62,052
負 債	101.12.31					
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$ 613,496	554,172	265,525	79,060	31,118	1,543,371
—貨幣交換	4,151,323	3,530,881	1,770,574	1,003,562	43,035	10,499,375
—換匯換利	450	243,728	271,845	292,828	1,285,749	2,094,600
小 計	4,765,269	4,328,781	2,307,944	1,375,450	1,359,902	14,137,346
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	26,338	-	-	-	-	26,338
—利率衍生工具—避險	-	-	139	68	9,977	10,184
—利率衍生工具—非避險	40,249	-	-	-	-	40,249
—股權衍生工具	78	-	-	-	-	78
—商品衍生工具	929	-	-	-	-	929
小 計	67,594	-	139	68	9,977	77,778
資 產	101.1.1					
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$ 145,180	246,971	101,610	84,133	-	577,894
—貨幣交換	4,205,281	4,883,332	2,214,467	875,361	40,000	12,218,441
—換匯換利	64,959	129,000	239,693	304,819	323,061	1,061,532
小 計	4,415,420	5,259,303	2,555,770	1,264,313	363,061	13,857,867
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	47,559	-	-	-	-	47,559
—利率衍生工具	29,931	-	-	-	-	29,931
—商品衍生工具	1,021	-	-	-	-	1,021
—信用衍生工具	110	-	-	-	-	110
小 計	78,621	-	-	-	-	78,621

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

負 債	101.1.1					合 計
	0至30天	31至90天	91天 至180天	181天至1年	超過1年	
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$ 412,851	480,321	200,882	128,943	9,362	1,232,359
—貨幣交換	3,474,268	4,057,030	1,557,432	629,208	21,484	9,739,422
—換匯換利	62,379	183,732	223,320	184,448	345,408	999,287
小 計	3,949,498	4,721,083	1,981,634	942,599	376,254	11,971,068
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	51,167	-	-	-	-	51,167
—利率衍生工具—避險	10	38	79	-	10,464	10,591
—利率衍生工具—非避險	29,576	-	-	-	-	29,576
—商品衍生工具	1,065	-	-	-	-	1,065
—商品衍生工具	17	-	-	-	-	17
小 計	81,835	38	79	-	10,464	92,416

e.表外項目到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示台北富邦銀行及子公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

102.12.31	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	53,885,168	-	-	-	-	53,885,168
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	10,095,464	-	-	-	-	10,095,464
各類保證款項	8,171,212	126,479	1,316,915	4,240,575	32,706,320	46,561,501
合 計	72,151,844	126,479	1,316,915	4,240,575	32,706,320	110,542,133

101.12.31	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	45,008,084	-	-	-	-	45,008,084
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	8,447,155	-	-	-	-	8,447,155
各類保證款項	7,915,551	155,698	4,464,743	2,982,172	45,534,529	61,052,693
合 計	61,370,790	155,698	4,464,743	2,982,172	45,534,529	114,507,932

101.1.1	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	50,882,470	-	-	-	-	50,882,470
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	10,291,019	-	-	-	-	10,291,019
各類保證款項	10,576,444	891,628	199,698	10,201,293	53,863,750	75,732,813
合 計	71,749,933	891,628	199,698	10,201,293	53,863,750	136,906,302

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2) 富邦人壽及其子公司

金融商品之流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指公司沒有足夠現金且無法及時籌措資金，以致無法履行到期義務（償付債務）之風險；「市場流動性風險」係指市場深度不足或失序，或持有部位規模大於一般交易量，造成處理或抵銷持有部位時無法以現行合理市價結算而蒙受損失之風險。

資金流動性風險方面，富邦人壽及其子公司分成短期與中長期兩個層面加以有效管理。短期流動性管理除訂定資產流動性比率做為衡量與控管指標，相關業務部門已建立即時資金通報機制，運用適當貨幣市場工具或外匯衍生性工具進行日常資金調度；中長期流動性管理係透過資產負債管理委員會功能定期檢視，運用現金流量分析模型，監控資產負債配合情形以規劃降低相關風險。

市場流動性風險方面，富邦人壽及其子公司風險管理部門依據內部管理辦法及相關法令，對日常交易集中度、投資部位限額、流動性資產配置等建立監控機制，以避免市場流動性風險的產生。

另外富邦人壽及其子公司亦建立完善經營危機處理應變機制，以應變處理因異常或緊急狀況導致的重大資金需求。

富邦人壽及其子公司持有足夠的營運資金，包括現金及約當現金與政府公債等流動性佳之有價證券，足以支應投資運用與償付到期負債，故面臨之流動性風險極低。另富邦人壽及其子公司所從事之遠期外匯合約、換匯及換匯換利合約等衍生性金融商品因所承作之幣別係屬流動性高之貨幣，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故市場流動性風險低；而到期之遠期外匯合約、換匯及換匯換利合約多予以續作，支應交割之資金亦充足，故資金流動性風險低。

富邦人壽及其子公司衍生性金融負債之到期日期結構如下表所示：

	102.12.31				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 5,769,107	55,802	-	-	5,824,909
避險之衍生性金融負債	-	-	2,775	48,445	51,220
合計	<u>\$ 5,769,107</u>	<u>55,802</u>	<u>2,775</u>	<u>48,445</u>	<u>5,876,129</u>
	101.12.31				
	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	<u>\$ 700,401</u>	<u>-</u>	<u>126,142</u>	<u>696,736</u>	<u>1,523,279</u>
	101.1.1				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	<u>\$ 3,638,822</u>	<u>-</u>	<u>140,702</u>	<u>250,584</u>	<u>4,030,108</u>

註：表格統計以合約載明到期日為基礎(年期=Act/365)，金額為帳面價值。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

(3) 富邦產險及其子公司

金融商品之流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。富邦產險及其子公司流動性風險的管理機制，主要依據富邦產險及其子公司制定之流動性風險管理準則，來監控流動性風險。「資金流動性風險」係指公司無法將資產變現以提供足夠資金應付資產增加或履行到期義務，須以延緩支付交易對手對現金、保證金或緊急籌措資金以填補資金缺口所導致之風險；「市場流動性風險」係指市場深度不足、市場透明度不高或市場失序時，不易以現行之市場價格處理部位、或因價差太大需以重大折讓價格沖銷部位、甚至造成無法處分所產生之風險。

A. 流動性風險管理流程

a. 風險辨識

為達成流動性風險管理目標，辨識公司營運過程中可能面臨之流動性風險因子。故須辨識資金流動性風險因子/市場流動性風險因子/交易產品特性。

b. 風險衡量

富邦產險及其子公司對於其所辨識之風險事件及風險因子，透過質化或量化之方式，衡量發生之可能性及其所產生之負面衝擊程度，並將此影響所設訂風險限額加以比對，作為後續擬訂風險控管的優先順序及回應措施之依據。

c. 風險監控

富邦產險及其子公司已建立流動性風險監控程序，每月檢視並監控各種風險限額運用情形及其超限狀況，並做適當之處理。並制定適當監控頻率與逐級呈報機制，使得在發現缺失及異常狀況時，均能依規定呈報。對重大之流動性風險，訂定特殊報告程序以掌握處理時效。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

d. 風險回應

各權責單位於發生流動性風險事件時，受事件影響之單位或依權責應行處理該事件之單位主管人員，立即進行處理，並通報風險管理部等相關單位後，依所訂核決層級報告。並且各權責單位於風險事件發生後，應會同風險管理部等相關單位檢討事件發生原委，提出改善方案，由風險管理部追蹤改善進度。

B. 流動性風險管理機制

a. 富邦產險及其子公司資金流動性風險管理方面，主要管理在正常之經營及投資活動中，確保資金流入與流出之平衡，並依據經營管理策略及投資活動策略，檢查及預測目前及未來資金需求狀況，訂定資金流動性關鍵風險指標，並依據業務策略及市場狀況適當調整。

富邦產險及其子公司分成短期與中長期兩個層面加以有效管理。短期流動性管理除訂定流動性資產占總資產比率與每日現金淨流量做為衡量與控管指標，已建立即時資金通報機制，運用適當貨幣市場工具或外匯工具進行日常資金調度；中長期流動性管理係透過資產負債配合評估報告定期檢視，運用現金流量分析模型，監控資產負債配合情形，以降低相關風險。

b. 在市場流動性風險管理，主要原則為考量市場交易量與其所持部位之相稱性。依據各交易產品之市場規模、市場深度、廣度及流動性狀況，並考慮富邦產險之業務發展策略及預算目標，訂定市場流動性關鍵風險指標。針對流動性較差之產品，於交易時進行交易量及交易條件之控管，以避免市場流動性風險的產生。

c. 另富邦產險及其子公司亦建立完善危機處理應變機制，以處理因異常或緊急狀況導致的重大資金需求。如財務部每日監控現金淨流量，建立即時估算資金流量缺口之機制，並留存一定比例的約當現金以供因應。同時財務部與會計室每月均提供資金流動性情形與風險管理部，風險管理部亦定期檢視市場流動性風險限額，若有接近管理指標即加強注意資金變化。並每月呈報流動性風險管理指標及限額管理情形予風險管理委員會。

富邦產險及其子公司持有足夠的營運資金，另有政府公債等流動性佳之有價證券，足以支應資金需求投資運用、償付到期負債及履行所有合約義務，故面臨之流動性風險極低，均符合規範。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

d. 富邦產險及其子公司之到期日分析如下表所示：

	102.12.31							總計
	1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	10~20年	20年以上	無到期日	
金融資產到期日分析								
備供出售金融資產	\$ 1,299,784	1,108,361	2,944,704	5,111,384	625,888	2,671,076	-	13,761,197
無活絡市場之債券投資	300,000	400,000	289,908	-	285,073	1,914,807	-	3,189,788
	<u>\$ 1,599,784</u>	<u>1,508,361</u>	<u>3,234,612</u>	<u>5,111,384</u>	<u>910,961</u>	<u>4,585,883</u>	<u>-</u>	<u>16,950,985</u>
金融負債到期日分析								
其他金融負債	\$ (105,000)	-	-	-	-	-	-	(105,000)
	<u>\$ (105,000)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(105,000)</u>
	101.12.31							總計
	1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	10~20年	20年以上	無到期日	
金融資產到期日分析								
備供出售金融資產	\$ 1,803,896	2,837,840	1,585,048	4,408,942	215,523	3,011,925	-	13,863,174
無活絡市場之債券投資	200,000	700,000	-	287,462	1,031,064	1,294,630	-	3,513,156
	<u>\$ 2,003,896</u>	<u>3,537,840</u>	<u>1,585,048</u>	<u>4,696,404</u>	<u>1,246,587</u>	<u>4,306,555</u>	<u>-</u>	<u>17,376,330</u>
金融負債到期日分析								
其他金融負債	\$ (928,896)	-	-	-	-	-	-	(928,896)
	<u>\$ (928,896)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(928,896)</u>
	101.1.1							總計
	1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	10~20年	20年以上	無到期日	
金融資產到期日分析								
備供出售金融資產	\$ 1,693,453	4,865,351	1,578,047	4,837,324	219,604	2,446,657	-	15,640,436
無活絡市場之債券投資	1,316,420	800,000	100,000	1,199,627	-	1,466,506	500,000	5,382,553
	<u>\$ 3,009,873</u>	<u>5,665,351</u>	<u>1,678,047</u>	<u>6,036,951</u>	<u>219,604</u>	<u>3,913,163</u>	<u>500,000</u>	<u>21,022,989</u>
金融負債到期日分析								
其他金融負債	\$ (207,067)	-	-	-	-	-	-	(207,067)
	<u>\$ (207,067)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(207,067)</u>

C. 衍生金融資產及負債到期日結構表：

富邦產險及其子公司所從事之遠期外匯合約與換匯合約等衍生性金融商品，均非因交易目的而持有，主要係為規避國外投資本金因匯率變動所造成之風險。所承作之幣別係屬流動性高之貨幣，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故市場流動性風險低。另到期之遠期外匯合約及換匯合約多予以到期續作為主，支應交割之資金亦充足，故資金流動性風險低。衍生性金融商品到期日分析如下表所示：

	102.12.31					
	1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	無到期日	總計
金融資產到期日分析	\$ 1,847	-	-	-	-	1,847
金融負債到期日分析	\$ 128,168	-	-	-	-	128,168
	<u>\$ 1,847</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,847</u>
	<u>\$ 128,168</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>128,168</u>
	101.12.31					
	1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	無到期日	總計
金融資產到期日分析	\$ 67,730	-	-	-	-	67,730
金融負債到期日分析	\$ 10,991	-	-	-	-	10,991
	<u>\$ 67,730</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>67,730</u>
	<u>\$ 10,991</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,991</u>
	101.1.1					
	1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	無到期日	總計
金融資產到期日分析	\$ 8,973	-	-	-	-	8,973
金融負債到期日分析	\$ 91,163	-	-	-	-	91,163
	<u>\$ 8,973</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,973</u>
	<u>\$ 91,163</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>91,163</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(4)富邦證券及其子公司

資金流動性風險分析

資金調度流動性風險：公司無法適時將資產變現或取得足夠資金以因應資產增加或履行到期義務，現金流入不足以支應現金流出，需延緩支付交易對手現金、保證金與擔保品等義務或緊急籌措資金以填補資金缺口所導致之風險。

A.資金流動風險衡量分析

102.12.31						
金融資產	現金流量缺口					
	0-30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天 -1年	1年以上	合計
現金及約當現金	\$ 2,133,942	257,321	532,653	3,170,954	15,000	6,109,870
客戶保證金專戶	5,433,673	-	-	-	-	5,433,673
持有供交易之金融資產—流動	6,413,185	-	-	-	556,566	6,969,751
開放式基金及貨幣市場工具	1,295,045	-	-	-	-	1,295,045
營業證券	5,064,962	-	-	-	-	5,064,962
衍生工具—期貨交易保證金	53,178	-	-	-	-	53,178
其他債務證券	-	-	-	-	556,566	556,566
備供出售之金融資產—流動	-	-	-	5,879,764	159,279	6,039,043
應收證券融資款	12,101,872	1,603,863	583,222	291,611	-	14,580,568
借券擔保價款	155,838	-	-	-	-	155,838
借券保證金—存出	145,774	-	-	-	-	145,774
應收款項	10,381,226	33,124	11,535	5,547	-	10,431,432
合計	\$ 36,765,510	1,894,308	1,127,410	9,347,876	730,845	49,865,949
佔整體比例	73.72 %	3.80 %	2.26 %	18.75 %	1.47 %	100.00 %

102.12.31						
金融負債	現金流量缺口					
	0-30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天 -1年	1年以上	合計
持有供交易之金融負債—流動	\$ 1,230,285	-	-	-	-	1,230,285
認購售權證	325,596	-	-	-	-	325,596
衍生工具—櫃檯買賣	542,540	-	-	-	-	542,540
應付借券及買回應付借券	362,149	-	-	-	-	362,149
原始認列持指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	135,249	-	-	-	-	135,249
融券保證金	1,978,932	262,268	95,370	47,685	-	2,384,255
應付融券擔保價款	2,390,425	316,803	115,201	57,601	-	2,880,030
借券保證金—存入	1,311,855	-	-	-	-	1,311,855
期貨交易人權益	5,433,673	-	-	-	-	5,433,673
應付帳款	10,078,068	84	31	15	-	10,078,198
代收款項	702,815	-	-	-	-	702,815
合計	\$ 23,261,302	579,155	210,602	105,301	-	24,156,360
佔整體比例	96.29 %	2.40 %	0.87 %	0.44 %	- %	100.00 %
現金流入	36,765,510	1,894,308	1,127,410	9,347,876	730,845	49,865,949
現金流出	23,261,302	579,155	210,602	105,301	-	24,156,360
資金缺口金額	13,504,208	1,315,153	916,808	9,242,575	730,845	25,709,589

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

101.12.31						
金融資產	現金流量缺口					合計
	0~30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天 -1年	1年以上	
現金及約當現金	\$ 3,527,046	885,095	756,258	2,992,790	27,895	8,189,084
客戶保證金專戶	5,433,545	-	-	-	-	5,433,545
持有供交易之金融資產—流動	5,558,544	-	-	-	562,490	6,121,034
開放式基金及貨幣市場工具	2,592,640	-	-	-	-	2,592,640
營業證券	2,949,744	-	-	-	-	2,949,744
衍生工具—櫃檯買賣	12,294	-	-	-	-	12,294
衍生工具—期貨交易保證金	3,866	-	-	-	-	3,866
其他債務證券	-	-	-	-	562,490	562,490
備供出售之金融資產—流動	-	-	-	6,176,349	258,028	6,434,377
應收證券融資款	10,700,583	1,401,267	382,164	254,776	-	12,738,790
借券擔保價款	190,037	-	-	-	-	190,037
借券保證金—存出	175,543	-	-	-	-	175,543
應收款項	8,000,657	61,993	10,012	6,216	-	8,078,878
合計	\$ 33,585,955	2,348,355	1,148,434	9,430,131	848,413	47,361,288
佔整體比例	70.17 %	5.08 %	2.49 %	20.42 %	1.84 %	100.00 %

101.12.31						
金融負債	現金流量缺口					合計
	0~30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天 -1年	1年以上	
持有供交易之金融負債—流動	\$ 734,098	-	-	-	-	734,098
認購售權證	194,251	-	-	-	-	194,251
衍生工具—櫃檯買賣	232,207	-	-	-	-	232,207
應付借券及買回應付借券	307,640	-	-	-	-	307,640
原始認列持指定透過損益按公允價值衡 量之金融負債	141,170	-	-	-	-	141,170
融券保證金	1,739,567	227,801	62,127	41,418	-	2,070,913
應付融券擔保價款	2,071,881	271,318	73,996	49,331	-	2,466,526
借券保證金—存入	3,690,147	-	-	-	-	3,690,147
期貨交易人權益	5,433,545	-	-	-	-	5,433,545
應付帳款	7,948,073	71	19	13	-	7,948,176
代收款項	34,405	-	-	-	-	34,405
合計	\$ 21,792,886	499,190	136,142	90,762	-	22,518,980
佔整體比例	96.58 %	2.35 %	0.64 %	0.43 %	- %	100.00 %
現金流入	33,585,955	2,348,355	1,148,434	9,430,131	848,413	47,361,288
現金流出	21,792,886	499,190	136,142	90,762	-	22,518,980
現金流入淨額	11,793,069	1,849,165	1,012,292	9,339,369	848,413	24,842,308

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

101.1.1						
金融資產	現金流量缺口					合計
	0~30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天 -1年	1年以上	
現金及約當現金	\$ 3,912,084	2,564,497	626,700	1,744,100	90,396	8,937,777
客戶保證金專戶	6,451,059	-	-	-	-	6,451,059
持有供交易之金融資產—流動	5,046,008	-	-	-	398,371	5,444,379
開放式基金及貨幣市場工具	2,745,321	-	-	-	-	2,745,321
營業證券	2,223,929	-	-	-	-	2,223,929
衍生工具—櫃檯買賣	63,534	-	-	-	-	63,534
衍生工具—期貨交易保證金	13,224	-	-	-	-	13,224
其他債務證券	-	-	-	-	398,371	398,371
備供出售之金融資產—流動	-	-	-	6,112,200	200,721	6,312,921
應收證券融貸款	13,404,017	570,384	142,596	142,596	-	14,259,593
借券擔保價款	297,257	-	-	-	-	297,257
借券保證金—存出	423,552	-	-	-	-	423,552
應收款項	6,012,743	45,879	11,659	3,565	-	6,073,846
合計	\$ 35,546,720	3,180,760	780,955	8,002,461	689,488	48,200,384
佔整體比例	73.75 %	6.60 %	1.62 %	16.60 %	1.43 %	100.00 %

101.1.1						
金融負債	現金流量缺口					合計
	0~30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天 -1年	1年以上	
短期借款	\$ 139,333	-	-	-	-	139,333
持有供交易之金融負債—流動	778,626	-	-	-	-	778,626
認購售權證	208,679	-	-	-	-	208,679
衍生工具—櫃檯買賣	118,487	-	-	-	-	118,487
應付借券及買回應付借券	451,460	-	-	-	-	451,460
融券保證金	2,094,397	89,123	22,281	22,281	-	2,228,082
應付融券擔保價款	2,353,631	100,154	25,039	25,039	-	2,503,863
借券保證金—存入	3,528,448	-	-	-	-	3,528,448
期貨交易人權益	6,451,059	-	-	-	-	6,451,059
應付帳款	5,140,497	18	4	4	-	5,140,523
代收款項	22,233	-	-	-	-	22,233
合計	\$ 20,508,224	189,295	47,324	47,324	-	20,792,167
佔整體比例	98.63 %	0.91 %	0.23 %	0.23 %	- %	100.00 %
現金流入	35,546,720	3,180,760	780,955	8,002,461	689,488	48,200,384
現金流出	20,508,224	189,295	47,324	47,324	-	20,792,167
現金流入淨額	15,038,496	2,991,465	733,631	7,955,137	689,488	27,408,217

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

B. 資金流動性風險壓力測試

依業務特性評估與監控各種貨幣的短期現金流量需求，並考量本國短期、跨國或跨市場資金調度之需求，確實執行資金流動性風險管理機制，以有效因應未來之資金調度。

財務結算部提供資金需求評估相關資料至風險控管部，風險控管部則每半年進行資金流量模擬分析壓力測試評估報告至財務結算部，以評估富邦證券及其子公司面對金融市場巨大波動時所應採取相關措施。若產生壓力情境之資金缺口時，風險控管報部除進行內部討論外，並將結果呈報管理階層及提供資金調度管理單位參考，必要時將藉由以下程序，以防止壓力事件之發生：

低風險性資產，持續有計畫出售各交易部門自營部位，以提高流動性準備。

持續處分流動性較高之股票、政府債券、其他有價證券，以因應市場發生不利因素衝擊影響。

動用銀行、票券公司之擔保借款額度及各項長期融資額度，以因應富邦證券及其子公司資金調度緊急應變計畫。

(5) 富邦(香港)銀行及其子公司

以下富邦(香港)銀行及其子公司之相關揭露，除另有說明外，皆以千港元表達。

A. 非衍生金融負債到期分析

	102.12.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量 之非衍生金融負債	\$ 50,081	1,100,000	340,664	1,350	540,211	2,032,306
附買回票券及債券	3,470,852	1,524,972	-	229,242	-	5,225,066
其他	34,068,149	10,368,533	6,377,172	3,178,570	2,842,470	56,834,894
101.12.31						
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量 之非衍生金融負債	\$ 79	700,000	250,652	1,312	542,251	1,494,294
附買回票券及債券	892,000	465,548	-	-	-	1,357,548
其他	32,055,372	10,035,176	4,741,728	3,199,101	2,268,864	52,300,241
101.1.1						
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡 量之非衍生金融負債	\$ 1,080,064	300,000	537	1,168	543,226	1,924,995
附買回票券及債券	2,018,923	858,980	-	-	-	2,877,903
其他	33,779,044	7,617,119	4,687,855	1,934,665	3,001,645	51,020,328

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

B. 衍生金融負債到期分析

a. 以淨額結算交割之衍生工具

	102.12.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$15,915,695	5,291,567	7,214,876	9,357,310	7,493,134	45,272,582
－利率衍生工具	233,293	251,675	-	1,854,469	5,080,948	7,420,385
避險之衍生性金融負債						
－利率衍生工具	77,538	-	240,366	93,045	6,260,073	6,671,022
合計	<u>\$16,226,526</u>	<u>5,543,242</u>	<u>7,455,242</u>	<u>11,304,824</u>	<u>18,834,155</u>	<u>59,363,989</u>

	101.12.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 9,142,278	4,763,518	4,906,705	7,946,481	1,120,286	27,879,268
－利率衍生工具	271,953	156,422	280,287	666,903	714,629	2,090,194
避險之衍生性金融負債						
－利率衍生工具	-	-	-	-	5,188,758	5,188,758
合計	<u>\$ 9,414,231</u>	<u>4,919,940</u>	<u>5,186,992</u>	<u>8,613,384</u>	<u>7,023,673</u>	<u>35,158,220</u>

	101.1.1					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 9,824,535	1,932,575	2,146,966	3,724,654	1,013,904	18,642,634
－利率衍生工具	-	905,734	150,922	779,598	877,436	2,713,690
避險之衍生性金融負債						
－利率衍生工具	-	-	-	-	2,948,388	2,948,388
合計	<u>\$ 9,824,535</u>	<u>2,838,309</u>	<u>2,297,888</u>	<u>4,504,252</u>	<u>4,839,728</u>	<u>24,304,712</u>

b. 以總額結算交割之衍生工具

其交易金額不重大，於民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，以總額結算交割之衍生工具，現金流入淨額分別為0千元、8,732千元及4,964千元。

c. 表外項目到期分析

	102.12.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ -	15,508	326,756	594,266	1,248,389	2,184,919
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	68,368	126,193	146,414	-	-	340,975
各類保證款項	340	3,702	5,119	19,483	2,396	31,040
合計	<u>\$ 68,708</u>	<u>145,403</u>	<u>478,289</u>	<u>613,749</u>	<u>1,250,785</u>	<u>2,556,934</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	101.12.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ -	1,425	14,505	188,800	621,615	826,345
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	44,138	48,017	80,940	-	-	173,095
各類保證款項	2,965	1,260	27,132	20,340	4,946	56,643
合計	\$ <u>47,103</u>	<u>50,702</u>	<u>122,577</u>	<u>209,140</u>	<u>626,561</u>	<u>1,056,083</u>

	101.1.1					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ -	-	550	-	928,763	929,313
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	77,843	68,826	11,640	-	-	158,309
各類保證款項	9,072	7,873	12,592	21,180	10,221	60,938
合計	\$ <u>86,915</u>	<u>76,699</u>	<u>24,782</u>	<u>21,180</u>	<u>938,984</u>	<u>1,148,560</u>

5.市場風險

重要子公司分述如下：

(1)台北富邦銀行及其子公司

A.市場風險之來源及定義

市場風險的定義係指，市場價格不利之變動（例如市場利率、匯率、股價及商品價格之變動）造成資產負債表表內及表外交易部位可能產生之損失，該風險稱之為市場風險。依照台北富邦銀行及其子公司內部管理規範，將部位區分為交易簿及銀行簿，並據以進行衡量及管理。

交易簿之定義為：(1)意圖從實際或預期買賣價差、其他價格或利率變動中賺取利潤所持有之部位；(2)因從事經紀及自營業務所持有之部位；(3)為抵銷交易簿上另一資產部位或投資組合之全部或大部分風險，而持有之部位；及(4)所有可逕自於預定投資額度內從事交易之部位。以上部位必須在交易方面不受任何契約條款限制，或者可完全進行風險規避。

非屬上述交易簿部位者歸屬於銀行簿。

B.市場風險管理策略與流程

台北富邦銀行及其子公司制訂完備之市場風險管理制度與政策，對交易執行、清算與交割作業、市場風險限額控管等已建立完善管理機制。市場風險策略係針對交易簿依照不同風險因子區分利率、匯率、權益證券及商品四大類金融商品之交易部位，訂定台北富邦銀行及其子公司市場風險管理準則與各項風險限額，運用風險管理系統以辨識、衡量、管理及監控各項市場風險，有效控管台北富邦銀行及其子公司市場風險。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

C.市場風險管理組織與架構

為強化市場風險管理，台北富邦銀行及其子公司在董事會監督下，由董事長指派總經理擔任主任委員，相關部門高階主管組成「市場風險管理委員會」，負責監督全行市場風險曝險、市場流動性控管指標、市場風險限額之控管及限額規範符合情形。台北富邦銀行及其子公司風險管理版塊轄下設有市場風險管理部，負責制訂市場風險相關之政策、辦法與作業程序，執行市場風險限額之超限管理，並負責評價模型之獨立驗證。此外，由隸屬於董事會的稽核單位負責執行市場風險管理架構第三道防線的獨立稽查功能。

D.市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

市場風險管理部門負責每日市場風險限額監控（包括風險因子敏感度衡量值Delta、Vega、DV01及VaR等）及損益監控。市場風險管理部每日依據授權限額，監控交易部位之限額使用狀況與月損益／年損益狀況；逾越風險限額經核准後採取例外管理機制進行控管。台北富邦銀行及其子公司已建置市場風險值管理系統與制訂相關市場風險管理制度及控管流程，對交易簿之市場風險設定風險值VaR限額與執行限額管理，同時執行回溯測試，以檢視VaR計算模組與評價基準的有效性，並更新建置線上風險控管之交易系統平台，分階段完成金融商品之上線與風險控管。金融商品評價模型及風險值模型，並由市場風險管理部進行獨立之驗證，以監控模型之有效性與穩定性。

E.交易簿市場風險衡量

台北富邦銀行及其子公司對於交易簿之市場風險衡量，包括依照各業務別或交易台不同所設定之個別風險衡量值（或稱為敏感度分析或是Greeks），以及整合性之風險值(VaR, Value-at-Risk)及壓力測試衡量進行管理。其中風險值及壓力測試可使不同交易台或風險類別可有一致性衡量測度，詳細說明如下：

a.風險值(VaR)

風險值之定義為，在正常的市場情況與特定的信賴水準下，某特定期間內所衡量出來最大的預期損失。台北富邦銀行及其子公司採用多類風險值模型估算目前淨部位，在99%信賴水準下，一天之內可能的最大損失金額，包括：採用歷史模擬法計算風險值(common-VaR)以及壓力風險值(Stressed Value-at-Risk)，並使用蒙地卡羅模擬法搭配GED模型強化風險值預測功能，模型方法同時具備回顧(backward-looking)與前瞻性(forward-looking)風險衡量的優點，可完整掌控市場風險的各種可能狀況。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

為了確保風險值之品質，台北富邦銀行及其子公司定期使用進階統計檢定，執行理論損益與實際損益之回顧測試(backtesting)。台北富邦銀行及其子公司除巴塞爾銀行監理委員會所規定二項式檢定外，另採用巴塞爾銀行監理委員會於金融海嘯後建議的兩種進階方式，分別為：無條件覆蓋檢定(Unconditional Coverage Test)，用以檢定風險值模型是否精準反應風險狀況、以及條件覆蓋檢定(Conditional Coverage Test，用以檢定模型是否可以快速且充分掌握市場波動的改變)，以上檢定可確保台北富邦銀行及其子公司採用之風險值模型能精確且快速的反應市場風險狀況。

下表為台北富邦銀行及其子公司交易簿之風險值資訊：

單位：新台幣千元

102年度						
一般風險值	最	高	最	低	平 均	年 底
權益類	\$	7,895	-		5,225	-
利率類		75,329		20,833	34,721	31,885
匯率類		11,433		1,058	5,386	1,058
波動度類		9,748		3,164	6,448	3,164
分散效果		-		-	(19,065)	(5,471)
一般風險值合計	\$	<u>75,735</u>		<u>14,717</u>	<u>32,715</u>	<u>30,636</u>

101年度								
一般風險值	年	初	最	高	最	低	平 均	年 底
權益類	\$	7,948		52,899		9,250	13,929	9,744
利率類		38,009		35,237		19,212	26,477	23,978
匯率類		2,472		4,837		649	2,541	1,978
波動度類		7,036		11,623		3,346	6,804	3,935
分散效果		(13,487)		-		-	(18,477)	(16,589)
一般風險值合計	\$	<u>41,978</u>		<u>57,182</u>		<u>19,355</u>	<u>31,274</u>	<u>23,046</u>

上表所述之風險各類別係指該類風險因子變動時所計算出之風險值，若單一產品包含多種風險因子時，則會歸類於不同風險因子項下。例如遠期外匯同時包含利率風險及匯率風險，因此會同時歸類於上表之利率類及匯率類；又如外匯選擇權，其主要包含匯率類風險及波動度風險，因此會歸類於上表之匯率類及波動度類項下。（上表中之最高與最低風險值可能出現在不同日期，其分散效果並無顯著意義，因此上表未揭露）。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

b. 壓力測試(Stress Testing)

市場風險值(Value at Risk, VaR)為估算在市場正常波動時，於一定信賴水準之下、一段時間內可能發生之最大損失。但若金融市場發生巨大變動或系統性風險等重大事件而影響部位之總價值時，則非市場風險值所能預先估計出，壓力測試係處理市場異常波動的情況，預估可能蒙受的損失(stress loss)、及衡量重大衝擊事件對資產組合所造成之影響，即應用壓力測試補足市場風險值之使用限制。

壓力測試之執行得運用不同技術的組合，包括簡單敏感度因子分析(Simple Sensitivity)、情境分析(Scenario Analysis)、最大損失估計法(Maximum Loss)等方法。台北富邦銀行及其子公司定期就市場風險管理系統所提供之市場風險壓力測試分析及設定之壓力測試情境，予以選用採行並執行壓力測試。

F. 銀行簿市場風險衡量

a. 利率風險

利率風險之定義為，利率變動時對持有投資組合部位價值之影響。銀行簿之利率風險除應同時考慮資產負債表各利率敏感性資產及負債對利率變動之敏感性外，另外有關銀行簿債權類有價證券，其性質異於交易簿短期進出之特性，但對價值之衡量可能同時包括以市價評估基礎及應計利息基礎來衡量，因此台北富邦銀行及其子公司亦獨立進行風險揭露。

銀行簿利率風險係指銀行之銀行簿部位，因利率不利變動而遭受衝擊之風險，可採盈餘觀點衡量銀行所暴露的利率風險。盈餘觀點分析著重於利率變化對於銀行應計或帳列盈餘的影響，重點於衡量利率變化時對銀行近期獲利之影響。台北富邦銀行及其子公司假設當其他變動因子不變時，若民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日利率各變動100bps，則對未來一年盈餘的影響分別為2,209百萬元與2,118百萬元及1,807百萬元。

b. 匯率風險

銀行簿匯率風險係指台北富邦銀行及其子公司初始辦理外匯事務或是設立海外分行時，依據本國或是當地主管機關規定設立之外幣營運資金部位，隨匯率變動而對綜合損益表或權益項下之國外營運機構財務報表換算之兌換差額產生不利影響的風險稱之。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

台北富邦銀行及其子公司外匯業務及海外分行業務均以永續經營為主，其外幣營運資本金為維持業務所需之外幣部位，且該部位相對於台北富邦銀行及其子公司規模比例仍低，以海外分行營運資金的匯率風險為例，國外營運機構財務報表換算之兌換差額佔淨值比重甚小，經評估匯率變動影響不大。

c. 權益證券風險

台北富邦銀行及其子公司簿權益證券部位主要區分為兩部份，第一部分為符合銀行法七十四條所規範及經主管機關核准之相關事業投資；第二部份屬投資於公司前景看好及高現金股利且未來具發展之上市櫃公司，此一部份之市價變動雖亦對股東權益造成影響，但台北富邦銀行及其子公司持有之目的為中長期持有，且對於相關部位之進出亦有嚴格之規定。其風險衡量方式以股價上下變動10%進行敏感度分析如下表：

單位：新台幣元

	102.12.31	
	對損益表 之影響	對資產負債表 之影響
股價上升10%	\$ -	1,031,797
股價下跌10%	-	(1,031,797)
	101.12.31	
	對損益表 之影響	對資產負債表 之影響
股價上升10%	\$ 40,973	1,042,753
股價下跌10%	(40,973)	(1,042,753)
	101.1.1	
	對損益表 之影響	對資產負債表 之影響
股價上升10%	\$ -	994,358
股價下跌10%	-	(994,358)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

G. 匯率風險集中資訊

下表彙總台北富邦銀行及子公司截至民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日止，所持有外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

	102.12.31			101.12.31			101.1.1		
	原幣	匯率	新台幣	原幣	匯率	新台幣	原幣	匯率	新台幣
金融資產									
<u>貨幣性項目</u>									
美 金	\$ 11,999,142	29.9506	359,381,490	6,829,977	29.1358	198,996,858	7,320,542	30.2897	221,737,018
人 民 幣	17,171,320	4.9435	84,886,421	4,554,990	4.6808	21,320,999	2,012,486	4.8151	9,690,321
日 幣	59,108,975	0.2849	16,840,147	57,503,593	0.3378	19,424,714	53,915,798	0.3901	21,032,553
港 幣	5,919,884	3.8628	22,867,329	2,889,738	3.7585	10,861,079	2,126,490	3.8993	8,291,824
澳 幣	413,294	26.7294	11,047,107	340,534	30.2662	10,306,669	291,691	30.7632	8,973,359
歐 元	282,725	41.2616	11,665,680	284,841	38.5349	10,976,320	273,666	39.1243	10,706,986
<u>非貨幣性項目</u>									
美 金	-	-	-	32,803	29.1358	955,749	23,337	30.2897	706,874
金融負債									
<u>貨幣性項目</u>									
美 金	12,198,629	29.9506	365,356,259	8,117,689	29.1358	236,515,359	8,954,477	30.2897	271,228,127
人 民 幣	13,563,841	4.9435	67,052,847	5,425,644	4.6808	25,396,355	2,096,110	4.8151	10,092,980
澳 幣	1,159,487	26.7294	30,992,390	748,395	30.2662	22,651,068	750,880	30.7632	23,099,467
日 幣	71,405,810	0.2849	20,343,515	55,112,396	0.3378	18,616,967	18,942,854	0.3901	7,389,607
歐 元	597,539	41.2616	24,655,423	326,396	38.5349	12,577,628	369,698	39.1243	14,464,158
港 幣	3,347,049	3.8628	12,928,982	2,725,717	3.7585	10,244,609	2,009,877	3.8993	7,837,113

(2) 富邦人壽及其子公司

「市場風險」是指資產價值因市場價格不利之變動，導致資產交易收益情形可能發生損失之風險，造成市場價格變動之風險因子有利率、匯率、股價或商品價格等。富邦人壽及其子公司經由資產負債管理委員會指導，考量金融環境與各項經濟指標，透過風險控管機制，針對負債面的風險特性選擇適當投資標的，並兼顧資產與負債關係等因素，於資產負債管理委員會決議並定期檢視，在監管制度及市場環境允許的情況下，適當選擇並持有長期間之資產，以使資產負債在期限和收益上達到較好的配合，追求公司長期穩健經營及維護保戶權益，減少因市場風險對保險合約的影響而造成公司可能損失。

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

A. 風險值

市場風險值為運用統計技術，衡量投資部位在一定期間之特定信賴水準下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之最大潛在損失，富邦人壽及其子公司目前以99%之信賴水準預估未來十日之風險值。

使用於管理風險之風險值模型，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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

B. 敏感度分析

除了使用風險值分析來管理市場風險外，富邦人壽及其子公司亦採用敏感度分析(Sensitivity Analysis)以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。敏感度分析係衡量單一風險因子變動所造成投資組合價值變動之金額，易於瞭解風險因子在可能的極端變動中，每一變動對投資組合影響的效果。

敏感度分析表

單位：新台幣千元

102.12.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格)	價格上升10%	-	27,498,568
	價格下跌10%	-	(27,498,568)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移100BPS	483	(49,834,187)
	殖利率曲線(台幣)平行上移100BPS	(108,379)	(39,058,811)
	殖利率曲線(其他)平行下移100BPS	-	(4,468,886)
	殖利率曲線(美元)平行下移100BPS	(299)	59,471,505
	殖利率曲線(台幣)平行下移100BPS	118,931	43,293,638
	殖利率曲線(其他)平行下移100BPS	-	4,868,614
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(1,080,421)	(4,184,108)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	1,080,421	4,184,108

101.12.31			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格)	價格上升10%	-	18,223,322
	價格下跌10%	-	(18,223,322)
利率風險(殖利率曲線)	主要利率曲線(美元)平行上移100BPS	976,283	(24,056,453)
	主要利率曲線(台幣)平行上移100BPS	(250,061)	(36,910,591)
	主要利率曲線(其他)平行下移100BPS	-	(12,449,282)
	主要利率曲線(美元)平行下移100BPS	(1,093,951)	28,914,542
	主要利率曲線(台幣)平行下移100BPS	260,043	38,495,661
	主要利率曲線(其他)平行下移100BPS	-	14,737,103
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(2,659,495)	(4,107,842)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	2,659,495	4,107,842

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

註：權益風險與利率風險之敏感度分析部位主要包含透過損益按公允價值衡量之金融資產與備供出售金融資產，權益風險情境包含股票及基金(不含貨幣型與債券型基金)，利率風險情境包含債券及債券型基金。匯率風險敏感度分析之部位排除外幣保單資產。

富邦人壽之越南子公司仍處於營運初期階段，多數投資可運用資金來源為自有資本，負債面比例極少，考量越南之特殊金融環境及風險特性，目前投資可運用資金全數以定存形式存放於當地金融機構，故所面對的市場風險極低。

未來將視越南當地投資環境選擇適當之投資標的，並兼顧資產與負債關係等因素，追求公司長期穩健經營及維護保戶權益，減少因市場風險造成公司可能的損失。

(3) 富邦產險及其子公司

市場風險係指資產價值在某段期間因市場價格變動，導致資產可能產生損失之風險。富邦產險及其子公司風險管理部門已依據內部管理辦法及相關法令建立相關監控及完善危機處理應變機制。

A. 市場風險管理流程

a. 風險辨識

為達成市場風險管理目標，富邦產險及其子公司已辨識公司營運過程中可能面臨之市場風險因子，並依據財務會計準則分類，將持有部位分成利率、匯率、權益證券及商品四大類，每一種類又依其目的區分為交易部位及非交易部位；以交易部位為市場風險主要管理範圍。

b. 風險衡量

(A)對於不同風險因子，建立市場風險量化模型，採用統計基礎衡量法、敏感性分析或情境分析等方式，衡量市場風險。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(B)風險衡量模型與日常風險管理緊密結合，並就風險衡量模型產出的資料加以分析，作為市場風險規劃、監督及控管之依據。

(C)每日衡量目前部位於正常市場變動情況下可能發生之損失金額外，亦每月執行壓力測試。

(D)採用統計方法評估市場風險時，透過回溯測試或其他方法，進行模型估計準確性之評估。

c.風險監控

富邦產險及其子公司已建立市場風險監控程序，每月檢視並監控各種風險限額運用情形，如遇超限狀況，將做適當之處理。並制定適當之監控頻率與逐級呈報機制，使得在發現缺失及異常狀況時，均依規定呈報。如遇對重大之市場風險，依特殊報告程序以掌握處理時效。

d.風險回應

各權責單位於發生市場風險事件時，受事件影響之單位或依權責應行處理該事件之單位主管人員，立即進行處理，並通報風險管理部等相關單位後，依所訂核決層級報告。並且各權責單位於風險事件發生後，應會同風險管理部等相關單位檢討事件發生原委，提出改善方案，由風險管理部追蹤改善進度。

e.市場風險集中度

富邦產險及其子公司金融工具交易對手及買入票債券之發行人多為金融業。另對公債、單一固定收益債券、公司債、可轉債、基金、股票、衍生性商品、結構債及資產證券化商品均有限額規定，控制風險於一定程度。

B.市場風險管理機制

a.風險容忍度管理

市場風險容忍度係指在整體風險胃納下，市場風險所願意承受的最大損失。市場風險容忍度每年度提報風險管理委員會核定。

b.限額管理

為落實風險容忍度之管理，制定風險限額，依交易部位、投資部位及避險部位分別訂定產品限額，制定限額時，考量的因素包含風險容忍度、各項業務之歷史、預期及預算目標、產品市場流動性、過去限額使用率、交易員操作經驗、交易系統及作業部門支援能力。風險限額之修訂提報風險管理委員會核定，並依照公司分層負責表授權核准後，提報金控風險控管處及呈送金控風險管理委員會核議。富邦產險及其子公司之限額在系統支援之情況下包含風險值限額、部位限額等。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

C. 評價管理

商品評價方式以市價評價為原則，當市場有公平市價即以市價評價，但若無法即時取得市價評價時，則以最近期取得之價格或交易對手提供之報價或模型評價計算之。

D. 風險值模型

風險值係針對現有部位因市場不利變動，所產生之潛在損失之統計估計。富邦產險及其子公司運用風險值模型(value at risk, VaR)評估投資組合之風險，透過數項市場狀況變動之假設，衡量富邦產險投資部位之市場風險可能產生之最大潛在損失。富邦產險及其子公司目前以99%之信賴水準，預估未來十日之風險值。

使用於管理之風險值模型，已持續地進行回溯測試，確保能夠合理、完整、正確地衡量投資組合最大潛在風險。富邦產險及其子公司根據過去一年的實際投資組合資料，統計每日投資組合的理論損益金額超過估算市場風險值之穿透次數，用以檢定模型之穩定性與有效性。並將實際之計算結果用來定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。

風險值	102.12.31		
	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 382,550	563,067	184,720
權益類商品	705,339	1,082,743	492,433
基金類商品	75,376	121,121	39,232
資產證券化商品	79,989	144,550	45,053
總投資部位	747,771	1,143,809	463,522
風險值	101.12.31		
	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 461,165	580,420	241,964
權益類商品	882,576	1,106,639	580,320
基金類商品	50,977	63,396	34,254
資產證券化商品	86,311	107,725	45,372
總投資部位	822,276	1,024,758	5,969,490

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

風險值	101.1.1		
	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 299,097	546,697	219,336
權益類商品	712,464	1,036,302	517,195
基金類商品	50,335	70,504	31,757
資產證券化商品	40,016	48,082	33,998
總投資部位	686,228	950,685	524,876

註1：風險值採用期間分別為102.01.01~102.12.31、101.01.01~101.12.31。

註2：風險值係採用10天風險值。

註3：101.12.31及101.01.01不包含MBS及海外二檔私募基金。自102.06.01已納入MBS。

(4)富邦證券及其子公司

市場風險的定義係指，市場價格不利之變動(例如市場利率、匯率、股價及商品價格之變動)造成資產負債表表內及表外交易部位可能產生之損失，該風險稱之為市場風險。依照富邦證券及其子公司內部管理規範，將交易簿之管理部位據以進行衡量及管理。

交易簿之定義如下：

- A. 意圖從實際或預期買賣價差、其他價格或利率變動中賺取利潤所持有之部位。
- B. 因從事經紀及自營業務所持有之部位。
- C. 為抵銷交易簿上另一資產部位或投資組合之全部或大部分風險，而持有之部位。
- D. 所有可逕自於預定投資額度內從事交易之部位。

以上部位必須在交易方面不受任何契約條款限制，或者可完全進行風險規避。

a. 市場風險管理策略與流程

富邦證券及其子公司制訂完備之市場風險管理制度與政策，對交易執行、清算與交割作業、市場風險限額控管等已建立完善管理機制。市場風險策略係依照不同風險因子區分利率、匯率、權益證券及商品四大類金融商品之交易部位，訂定富邦證券及其子公司市場風險管理準則與各項風險限額，運用風險管理系統以辨識、衡量、管理及監控各項市場風險，有效控管富邦證券及其子公司市場風險。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

b.市場風險管理組織與架構

富邦證券及其子公司在董事會監督下，由董事長擔任主任委員，各部門高階主管組成『風險控管審議委員會』。為強化富邦證券及其子公司市場風險管理，負責監督富邦證券及其子公司市場風險曝險妥適性與市場風險控管有效性。富邦證券及其子公司設有風險控管部，負責制訂及審核市場風險相關之風險管理政策辦法、訂定市場風險限額管理要點、執行市場風險相關風險限額、停損及超限之獨立中台管理機制與即時通報，並負責評價模型之獨立驗證。此外，由隸屬於董事會的稽核單位負責執行市場風險管理架構第三道防線的獨立稽查功能。

c.市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

風險控管部門負責每日風險限額監控（包括風險因子敏感度衡量值Delta、Vega、DV01等）及交易部位及損益監控。風險控管部每日依據授權限額，監控交易部位之限額使用狀況與月損益／年損益狀況；逾越風險限額經核准後採取例外管理機制進行控管。富邦證券及其子公司已建置市場風險值管理系統與制訂相關市場風險管理制度及控管流程，對交易簿之市場風險設定風險值VaR限額與執行限額管理，同時執行回溯測試，以檢視VaR計算模組與評價基準的有效性，並更新建置線上風險控管之交易系統平台，分階段完成金融商品之上線與風險控管。金融商品評價模型及風險值模型，並由風險控管部進行獨立之驗證，以監控模型之有效性與穩定性。

d.交易簿市場風險衡量

富邦證券及其子公司對於交易簿之市場風險衡量，包括依照各業務別或交易台不同所設定之個別風險衡量值(或稱為敏感度分析或是Greeks)，以及整合性之風險值(VaR, Value-at-Risk)及壓力測試衡量進行管理。其中風險值及壓力測試可使不同交易台或風險類別可有一致性衡量測度，詳細說明如下。

風險值(VaR;Value at Risk)

風險值之定義為，在正常的市場情況與特定的信賴水準下，某特定期間內所衡量出來最大的預期損失。富邦證券及其子公司所採用之風險值，是以歷史模擬法(Historical Simulation)估算持有部位，未來一天在99%信賴區間下之可能最大損失金額。富邦證券及其子公司採用歷史模擬法之優點，除了解釋能力上易於溝通說明外，其根據過去歷史實際發生情境來估算可能產生之損失，也可避免對風險因子分配假設之缺點；在另一方面，為了確保風險值之品質，富邦證券及其子公司定期執行理論損益與實際損益之回顧測試(backtesting)，並依據巴塞爾資本協定之規範進行假設檢定，以確保所計算風險值之品質。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

在另一方面，為了符合最新國際風險管理趨勢，富邦證券及其子公司亦計算壓力風險值(Stressed VaR)，以觀察在受壓之歷史情境下，對於富邦證券及其子公司持有部位之影響，其中受壓力歷史情境之期間，採取巴賽爾資本協定建議之2008年金融海嘯發生後之一年期間作為壓力風險值之受壓歷史情境期間。下表為富邦證券及其子公司之一般風險值資訊：

102年度			
一般風險值	最 高	最 低	平 均
利率類	28	8	15
匯率類	-	-	-
權益類	50,381	28,491	38,669
波動類	6,607	1,393	3,229
合 計(99%HS VaR)	52,628	28,755	39,817

101年度			
一般風險值	最 高	最 低	平 均
利率類	102	12	68
匯率類	374	-	75
權益類	92,896	34,963	55,935
波動類	6,077	1,969	3,449
合 計(99%HS VaR)	73,704	37,259	58,412

(上表中之最高與最低風險值可能出現在不同日期，因此其分散效果並無顯著意義，因此上表未揭露)

壓力測試(Stress Testing)

市場風險值(Value at Risk, VaR)為估算在市場正常波動時，於一定信賴水準之下、一段時間內可能發生之最大損失。但若金融市場發生巨大變動或系統性風險等重大事件而影響投資部位之總價值時，則非市場風險值所能預先估計出，壓力測試係處理市場異常波動的情況，預估所蒙受的損失(stress loss)、及衡量重大衝擊事件對資產組合所造成之影響。異常情形所造成的虧損金額必需靠壓力測試來估計完成，即應用壓力測試補足市場風險值之使用限制。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

壓力測試之執行得運用不同技術的組合，包括簡單敏感度因子分析(Simple Sensitivity)、情境分析(Scenario Analysis)、最大損失估計法(Maximum Loss)等方法。富邦證券及其子公司定期就市場風險管理系統所設定之市場風險壓力測試情境範圍內，選用並執行壓力測試。壓力測試之執行結果，定期彙整呈報風險控管審議委員會，以供公司管理階層作為設定各項管理目標與額度之參考。

(5) 富邦(香港)銀行及其子公司

以下富邦(香港)銀行及其子公司之相關揭露，除另有說明外，皆以千港元表達。

市場風險評價技術

A. 交易部位之市場風險衡量：風險值(VaR)

下表為相關市場風險之風險值：

<u>風險值</u>	102.12.31		
	<u>平均</u>	<u>最高</u>	<u>最低</u>
外匯風險值	\$ 121	689	8
利率風險值	1,045	3,524	101
風險值總額	1,093	3,521	97

<u>風險值</u>	101.12.31		
	<u>平均</u>	<u>最高</u>	<u>最低</u>
外匯風險值	\$ 15	424	5
利率風險值	352	1,459	80
風險值總額	354	1,452	72

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

B.非交易部位之市場風險衡量：利率風險、外匯風險及權益風險之敏感度分析

單位：百萬港元

102.12.31			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	增加10%港幣	-	(0.1)
外匯風險	減少10%港幣	-	0.1
利率風險	利率曲線上升100BPS	38.5	29.5
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(38.5)	(29.5)
權益證券價格風險	權益證券價格上升10%	-	-
權益證券價格風險	權益證券價格下跌10%	-	-

101.12.31			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	增加10%港幣	-	0.1
外匯風險	減少10%港幣	-	(0.1)
利率風險	利率曲線上升100BPS	30	24
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(30)	(24)
權益證券價格風險	權益證券價格上升10%	-	-
權益證券價格風險	權益證券價格下跌10%	-	-

(卅四)資本管理

1.概述

本公司及子公司資本管理目標如下：

- (1)本公司及子公司之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為本公司及子公司資本管理之基本目標。有關合格資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理；
- (2)為確保本公司及各子公司之資本結構健全，妥適足以因應營運所可能面臨的風險或經濟、市場變化之衝擊，以維持公司的健全營運與發展，並將公司的資本做適當而有效的配置與運用。

2.資本管理程序

本公司維持資本適足率以符合主管機關之要求，並依規定申報主管機關。

本公司根據台灣「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之規定辦理；另本公司之子公司，則應符合各業別資本適足性之相關規範。此外，本公司及子公司之海外子公司係依當地主管機關之規定辦理。

本公司及子公司之資本依「富邦金融控股股份有限公司資本適足性監控準則」由本公司權責單位管理。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(卅五)重大影響之相關外幣資訊

	102.12.31			101.12.31			101.1.1		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：									
貨幣性項目									
美金	36,326,741	29.950/ 29.9506	1,087,543,563	25,094,951	29.1358/ 29.136/ 29.036	731,140,204	20,884,943	30.2897/ 30.2900/ 30.272/ 30.290/ 30.296	632,542,572
港幣	5,943,232	3.8628	22,957,517	2,920,066	3.7585/ 3.459/ 3.747	10,975,067	1,336,177	3.8993/ 3.8997/ 3.899/ 3.897/ 3.8993	5,210,190
澳幣	1,971,273	26.7294/ 26.721	52,666,116	1,886,260	30.0662/ 30.592/ 30.672	57,021,716	1,076,962	30.7632/ 30.9231/ 30.620/ 30.748/ 30.805	33,153,341
歐元	283,351	41.2616	11,691,506	1,169,762	38.5349/ 38.433/ 38.476	45,368,372	1,122,653	46.7012/ 47.0797/ 46.520/ 46.730/ 46.765	43,990,825
日幣	59,179,041	0.2849	16,860,109	57,581,767	0.3378/ 0.338/ 0.336	19,451,121	14,286,290	0.3901/ 0.3938/ 0.390/ 0.392	5,593,867
新加坡幣	835	23.6829	19,767	999	23.8277/ 23.855	23,808	973	23.2928/ 23.3611	22,703
英鎊	660	49.4985	32,645	615	46.9199/ 47.133/ 46.817	28,845	35,462	47.350/ 47.469/ 47.574/ 47.5741/ 47.5741	1,658,480
瑞士法郎	182	33.6580	6,131	138	31.8836	4,404	90	32.2887	2,917
加幣	120	28.1477	3,365	203	29.2914	5,955	112	29.6583	3,336
人民幣	17,213,003	4.9435	85,092,479	5,071,331	4.6808/ 4.676/ 4.684	23,737,888	2,364,090	4.8151/ 4.775	11,382,179
非貨幣性項目									
美金	6,116,665	29.950/ 29.9506	183,151,456	6,325,100	29.1358/ 29.136/ 29.036	184,076,463	1,154,667	30.272/ 30.290/ 30.29	34,987,575
日幣	195,841	0.2849	55,795	142,880	0.3378/ 0.338	48,265	110,208	0.3938/ 0.392	43,400
澳幣	-	-	-	428	30.2662	12,956	357	30.9231/ 30.805	11,051
歐元	2,881	41.2616	118,866	3,442	38.5349/ 38.433	132,628	2,789	39.2589/ 39.192	109,490
港幣	3,697,889	3.8630	14,283,355	3,506,358	3.7590	13,181,077	-	-	-
衍生金融工具									
美元	62	29.950/ 29.9506	86,660	2,325	29.1358/ 29.136/ 29.036	(495,861)	296	30.2900	(83,939)
採權益法之長期股權投資									
美金	-	-	-	-	-	-	204	30.2900	6,189
人民幣	1,003,816	4.9435	4,962,362	957,493	4.6808/ 4.6810	4,482,026	703,198	4.8151	3,385,968

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	102.12.31			101.12.31			101.1.1		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融負債：									
貨幣性項目									
美金	12,275,605	29.9506	367,661,736	8,282,942	29.1358	241,912,853	9,112,679	30.2897	276,020,018
港幣	3,350,044	3.8628	12,940,551	2,726,081	3.7585	10,245,937	2,020,182	3.8993	7,877,295
歐元	597,550	41.2616	24,655,877	362,413	38.5349	12,959,779	369,727	39.1243	14,465,293
澳幣	1,159,487	26.7294	30,992,390	748,395	30.2662	22,651,068	750,880	30.7632	23,099,467
人民幣	13,563,841	4.9435	67,052,847	5,425,644	4.6808	25,396,355	2,096,110	4.8151	10,092,980
英鎊	45	49.4985	2,227	84	46.9199	657	7	46.7012	327
日幣	71,424,492	0.2849	20,348,838	55,116,787	0.3378	18,618,408	18,946,135	0.3901	7,390,887
新加坡幣	29	23.6829	687	429	23.8277	381	5	23.2928	116
衍生金融工具									
美金	216	29.6170	6,385	377	29.1358	10,991	3,010	30.2900	91,163

(卅六)依據相關規定，子公司台北富邦銀行應揭露事項如下：

(1)逾期放款及逾期帳款資產品質

單位：新台幣仟元，%

年	月	102.12.31				
		逾期放款金額(說明1)	放款總額	逾放比率(%) (說明2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(%) (說明3)
企業金融	擔保	595,273	220,200,500	0.27	4,517,499	758.90
	無擔保	537,352	489,908,394	0.11	4,544,309	845.69
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	80,559	357,855,828	0.02	3,633,549	4,510.42
	現金卡	124	17,205	0.72	344	277.42
	小額純信用貸款(說明5)	61,134	19,632,879	0.31	220,689	360.99
	其他(說明6)	-	310,816	-	3,124	-
		82,658	28,481,369	0.29	298,074	360.61
放款業務合計		1,357,100	1,116,406,991	0.12	13,217,588	973.96
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備低呆帳金額	備低呆帳覆蓋率
信用卡業務		55,114	24,490,650	0.23 %	349,265	633.71 %
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		-	19,777,437	-	204,016	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(說明8)		412,440				
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(說明8)		485,131				
經債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額(說明9)		274,694				
經債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額(說明9)		616,057				

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

年 月		101.12.31				
業務別/項目		逾期放款 金額(說明1)	放款總額	逾放比率(% (說明2)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳覆蓋 率(%)(說明3)
企業 金融	擔 保	721,657	210,663,361	0.34	3,537,604	490.21
	無 擔 保	387,306	442,514,363	0.09	2,834,859	731.94
消費 金融	住宅抵押貸款(說明4)	106,568	336,467,164	0.03	2,243,673	2,105.39
	現金卡	13	25,571	0.05	482	3,707.69
	小額純信用貸款(說明5)	23,353	18,614,445	0.13	124,127	531.52
	其他 擔 保	93	270,837	0.03	1,452	1,561.29
	(說明6) 無擔保	43,270	27,304,763	0.16	182,078	420.80
放款業務合計		1,282,260	1,035,860,504	0.12	8,924,275	695.98
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備低呆帳 金 額	備低呆帳 覆 蓋 率
信用卡業務		21,284	21,835,640	0.10 %	459,978	2,161.14 %
無追索權之應收帳款承購業務 (說明7)		-	20,970,301	-	107,687	-
經債務協商且依約履行之免列報 逾期放款總餘額(說明8)		591,963				
經債務協商且依約履行之免列報 逾期應收帳款總餘額(說明8)		663,038				
經債務清償方案及更生方案依約 履行而免列報逾期放款總餘額 (說明9)		204,624				
經債務清償方案及更生方案依約 履行而免列報逾期應收帳款總餘 額(說明9)		643,085				

說明1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

說明2：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

說明3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

說明4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

說明5：小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

說明6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

說明7：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

說明8：依九十五年四月二十五日金管銀(一)第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

說明9：依九十七年九月十五日金管銀(一)字第09700318940號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2)信用風險集中情形

單位：新台幣千元，%

102.12.31			
排名 (註一)	公司或集團企業所屬行業別(註二)	授信總餘額 (註三)	占本期 淨值比例(%)
1	A集團(液晶面板及其組件製造業)	11,197,824	8.40
2	B集團(鋼鐵冶煉業)	10,130,817	7.60
3	C集團(液晶面板及其組件製造業)	9,720,720	7.30
4	D集團(電線及電纜製造業)	6,401,663	4.80
5	E企業(不動產業)	6,296,303	4.73
6	F集團(不動產業)	5,919,173	4.44
7	G集團(電腦及其週邊設備、軟體批發業)	5,815,184	4.36
8	H集團(石油化工原料製造業)	5,653,787	4.24
9	I集團(不動產業)	5,500,312	4.13
10	J集團(海洋貨運承攬業)	5,252,689	3.94

單位：新台幣千元，%

101.12.31			
排名 (註一)	公司或集團企業所屬行業別(註二)	授信總餘額 (註三)	占本期淨值比 例(%) (註四)
1	A集團(液晶面板及其組件製造業)	12,362,933	11.58
2	B集團(鋼鐵冶煉業)	12,176,822	11.41
3	C集團(液晶面板及其組件製造業)	11,407,350	10.69
4	D企業(未分類及其他電子零組件製造業)	8,021,559	7.52
5	E企業(不動產業)	6,942,000	6.50
6	F集團(人造纖維製造業)	6,481,182	6.07
7	G企業(電線及電纜製造業)	6,031,928	5.65
8	H集團(電子零組件製造業)	5,795,046	5.43
9	I集團(紡織業)	5,658,850	5.30
10	J集團(石油化工原料製造業)	5,646,400	5.29

說明1：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

說明2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

說明3：授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

說明4：佔本其淨值比利係按去年各該期間揭露的淨值計算。

(3)利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

單位：新台幣千元，%

102.12.31					
項 目	1天至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,068,471,159	70,041,731	40,002,242	32,356,566	1,210,871,698
利率敏感性負債	404,124,091	542,227,919	63,260,364	78,474,337	1,088,086,711
利率敏感性缺口	664,347,068	(472,186,188)	(23,258,122)	(46,117,771)	122,784,987
淨 值					122,610,587
利率敏感性資產與負債比率(%)					111.28
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					100.14

說明1：本表係全行新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

說明2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

說明3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

說明4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

單位：新台幣千元，%

101.12.31					
項 目	1天至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,032,445,032	85,738,834	42,979,644	61,690,192	1,222,853,702
利率敏感性負債	396,600,808	504,042,331	103,978,232	82,535,155	1,087,156,526
利率敏感性缺口	635,844,224	(418,303,497)	(60,998,588)	(20,844,963)	135,697,176
淨 值					98,821,821
利率敏感性資產與負債比率(%)					112.48
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					137.31

說明1：本表係填寫總行及國內外分支機構新台幣部分(不含外幣)金額，係依據「本國銀行報表申報作業說明」須於資料基準日次月15日前送達金檢處之資料列示。

說明2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

說明3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

說明4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

利率敏感性資產負債分析表(美金)

單位：美金千元，%

102.12.31					
項 目	1天至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 8,000,996	718,393	912,070	528,821	10,160,280
利率敏感性負債	9,515,632	526,345	811,685	225,044	11,078,706
利率敏感性缺口	(1,514,636)	192,048	100,385	303,777	(918,426)
淨 值					312,930
利率敏感性資產與負債比率(%)					91.71
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(293.49)

說明1：本表係全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

說明2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

說明3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

說明4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

單位：美金千元，%

101.12.31					
項 目	1天至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 5,613,964	462,836	368,224	285,534	6,730,558
利率敏感性負債	7,575,522	400,245	598,548	120,119	8,694,434
利率敏感性缺口	(1,961,558)	62,591	(230,324)	165,415	(1,963,876)
淨 值					200,575
利率敏感性資產與負債比率(%)					77.41
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(979.12)

說明1：本表係填報總行銀行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目，係依據「本國銀行報表申報作業說明」須於資料基準日次月15日前送達金檢處之資料。

說明2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

說明3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

說明4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）

(4)獲利能力

單位：%

項 目	102年度	101年度	
資產報酬率	稅 前	0.84	0.97
	稅 後	0.72	0.83
淨值報酬率	稅 前	11.84	15.10
	稅 後	10.10	13.03
純 益 率		35.99	44.37

註一：資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

註二：淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

註三：純益率＝稅後損益÷淨收益

註四：稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(5)到期日期限結構分析

新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣千元

102.12.31						
	距到期日剩餘期間金額					
	合計	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 1,756,568,229	484,047,077	235,454,991	160,154,723	205,437,129	671,474,309
主要到期資金流出	2,040,466,311	334,849,391	338,544,195	266,976,904	371,081,907	729,013,914
期距缺口	(283,898,082)	149,197,686	(103,089,204)	(106,822,181)	(165,644,778)	(57,539,605)

註：係指全行新台幣之金額。

單位：新台幣千元

101.12.31						
	距到期日剩餘期間金額					
	合計	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 1,611,809,768	471,011,544	179,256,536	159,655,075	158,864,445	643,022,168
主要到期資金流出	1,835,187,420	276,934,997	304,449,853	220,725,760	363,639,327	669,437,483
期距缺口	(223,377,652)	194,076,547	(125,193,317)	(61,070,685)	(204,774,882)	(26,415,315)

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部份(不含外幣)之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

102.12.31						
	距到期日剩餘期間金額					
	合計	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 50,312,522	20,025,772	11,828,654	7,496,475	5,538,826	5,422,795
主要到期資金流出	52,668,781	21,072,255	11,822,837	7,505,376	6,478,050	5,790,263
期距缺口	(2,356,259)	(1,046,483)	5,817	(8,901)	(939,224)	(367,468)

註一：係指全行美金之金額。

註二：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

單位：美金千元

101.12.31						
	距到期日剩餘期間金額					
	合計	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 21,755,389	6,892,800	6,097,215	3,177,972	2,224,960	3,362,442
主要到期資金流出	22,120,635	7,836,811	4,995,649	3,083,640	2,488,032	3,716,503
期距缺口	(365,246)	(944,011)	1,101,566	94,332	(263,072)	(354,061)

註一：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報(如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等)。

註二：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(6)資本適足性

單位：新台幣千元，%

分析項目		年 度(註二)		
		102.12.31		
		合 併	本 公 司	
自 有 資 本	普通股權益	121,454,300	121,424,790	
	其他第一類資本	-	-	
	第二類資本	35,956,655	35,927,146	
	自有資本	157,410,955	157,351,936	
加 權 風 險 性 資 產 額	信用 風險	標準法	1,055,186,491	1,055,183,284
		內部評等法	-	-
	資產證券化	3,067,937	3,067,937	
作 業 風 險	基本指標法	-	-	
		標準法／選擇性標準法	51,694,800	51,688,963
	進階衡量法	-	-	
市 場 風 險	標準法	60,012,813	60,012,813	
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額	1,169,962,041	1,169,952,997	
資本適足率		13.45 %	13.45 %	
普通股權益占風險性資產之比率		10.38 %	10.38 %	
第一類資本占風險性資產之比率		10.38 %	10.38 %	
槓桿比率		5.11 %	5.11 %	

註一：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註二：本表應列示如下之計算公式：

1. 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元，%

分析項目		年 度(註二)		
		101.12.31		
		合 併	本 公 司	
自 有 資 本	第一類資本	99,531,072	99,498,204	
	第二類資本	40,309,498	40,276,630	
	第三類資本	-	-	
	自有資本	139,840,570	139,774,834	
加 權 風 險 性 資 產 額	信用 風險	標準法	892,026,552	892,021,138
		內部評等法	-	-
		資產證券化	3,121,321	3,121,321
	作業 風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	46,832,138	46,836,188
		進階衡量法	-	-
	市場 風險	標準法	63,593,913	63,593,913
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,005,573,924	1,005,572,560
	資本適足率		13.91 %	13.90 %
第一類資本占風險性資產之比率		9.90 %	9.89 %	
第二類資本占風險性資產之比率		4.01 %	4.01 %	
第三類資本占風險性資產之比率		- %	- %	
普通股股本占總資產比率		3.58 %	3.58 %	
槓桿比率		6.41 %	6.41 %	

註一：本表自有資本與加權風險性資產額係依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註二：本表應列示如下之計算公式：

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。
8. 槓桿比率 = 第一類資本 / 調整後平均資產 (平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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
富立財產保險代理人股份有限公司	實質關係人
富邦公寓大廈管理維護股份有限公司	實質關係人
臺灣證券交易所股份有限公司	實質關係人
富邦建設股份有限公司	實質關係人
富邦媒體科技股份有限公司	實質關係人
財團法人富邦藝術基金會	實質關係人
財團法人富邦文教基金會	實質關係人
財團法人富邦慈善基金會	實質關係人
財團法人台北富邦商業銀行公益慈善基金會	實質關係人
富邦投信各基金	實質關係人
台灣固網股份有限公司	實質關係人
台固媒體股份有限公司	實質關係人
台灣高速鐵路股份有限公司	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司	實質關係人
臺北文創開發	實質關係人
凱擘股份有限公司	實質關係人
臺灣集中保管結算所股份有限公司	實質關係人
財團法人中華民國櫃檯買賣中心	實質關係人
臺灣期貨交易所	實質關係人
台新國際商業銀行	實質關係人
宏泰人壽	一〇一年第二季前為實質關係人
花旗(台灣)銀行	一〇一年第三季前為實質關係人
和鑫光電股份有限公司	一〇一年第三季前為實質關係人
忠興開發股份有限公司	本公司之大股東
台北市政府	本公司之大股東
明東實業股份有限公司	本公司之大股東
福記投資股份有限公司	本公司之大股東
儒記投資股份有限公司	本公司之大股東
富邦興記投資股份有限公司	本公司之大股東
道記實業股份有限公司	本公司之大股東
道記投資股份有限公司	本公司之大股東
其他關係人	董事、重要股東及其配偶、二親等以內親屬、經理人及富邦集團關係企業或實際關係人

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(二)合併公司與上述關係人之間之重大交易事項

1.合併公司與關係人之保費收入明細如下：

	保費收入		應收保費	
	102年度	101年度	102.12.31	101.12.31
凱 擘	\$ 13,612	13,962	-	-
台灣大哥大	31,625	32,277	735	26,770
台灣高鐵	168,754	195,728	166,932	189,739
富邦媒體科技	22,347	19,616	-	-
其 他	47,563	34,287	-	-
實質關係人(個人)	117,747	99,805	-	-
合 計	<u>\$ 401,648</u>	<u>395,675</u>	<u>167,667</u>	<u>216,509</u>

上列保費費率均係依保險法相關規定計收，與一般交易條件並無差異。

2.合併公司與關係人之租金收入及存入保證金明細如下：

	102年度	101年度
租金收入：		
富邦媒體科技股份有限公司	\$ 122,639	122,674
其 他	31,655	17,709
合 計	<u>\$ 154,294</u>	<u>140,383</u>
	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>
存入保證金：		
富邦媒體科技股份有限公司	<u>\$ 27,219</u>	<u>55,823</u>

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

3.合併公司與關係人之租金支出及存出保證金明細如下：

	102年度	101年度
租金支出：		
忠興開發	\$ 232,673	231,754
明東實業	24,912	23,923
台北市政府	25,769	23,800
其 他	70,714	60,540
合 計	<u>\$ 354,068</u>	<u>340,017</u>
	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>
存出保證金：		
忠興開發	\$ 36,036	36,036
其 他	17,306	13,397
	<u>\$ 53,342</u>	<u>49,433</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

其他保證金：	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>
台灣高鐵	\$ <u>100,800</u>	<u>100,800</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. 存款

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
關係人名稱	利率 期末餘額 區間%	利率 期末餘額 區間%	利率 期末餘額 區間%
其他	\$ <u>52,654,194</u> 0~6.395	<u>50,442,910</u> 0~6.395	<u>38,291,450</u> 0~6.395

5. 放款

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
關係人名稱	利率 期末餘額 區間%	利率 期末餘額 區間%	利率 期末餘額 區間%
其他	\$ <u>49,471,182</u> 0~19.98	<u>45,950,642</u> 0~19.98	<u>41,763,857</u> 0~19.98

單位：新台幣千元

102.12.31							
類別	戶數或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交同易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	62戶	23,380	22,807	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	342戶	2,660,667	2,604,295	✓	-	不動產	無
其他放款	台北市政府都 市發展局	1,400,790	1,199,429	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	台北市政府	13,564,823	7,951,330	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	台北市政府捷 運工程局	52,486,507	28,500,000	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	台北市動產質 借處	4,355	3,321	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	富邦建設	1,690,000	1,690,000	✓	-	房地建地及 國內上市公 司股票	無
	台北市政府財 產局	7,500,000	7,500,000	✓	-	純信用	無
	臺北文創開發	32,500	-	✓	-	純信用	無
合計		79,363,022	49,471,182				

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

單位：新台幣千元

101.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交同易條 件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性放款	75戶	24,321	23,787	✓	-	純信用	無
自用住宅抵押放款	342戶	2,538,516	2,481,784	✓	-	不動產	無
其他放款	台北市政府都 市發展局	1,639,388	1,399,386	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	台北市政府	20,164,823	13,564,823	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	台北市政府捷 運工程局	46,986,507	27,986,507	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	台北市動產質 借處	6,161	4,355	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	富邦建設	490,000	490,000	✓	-	房地建地	無
	和鑫光電股份 有限公司	861,606	-	✓	-	信 用	無
合 計		72,711,322	45,950,642				

6.保證款項

102.12.31					
關係人名稱	本期最高 餘 額	期 末餘額	保證責任 準備餘額(註)	費率區間	擔保品內容
台北市政府	1,205	1,198	-	1%	公庫主管機關 保證
臺北文創開發	32,500	-	-	0.85%	純信用

101.12.31					
關係人名稱	本期最高 餘 額	期 末餘額	保證責任準 備餘額(註)	費率區間	擔保品內容
台北市政府	1,165	1,165	-	1%	公庫主管機 關保證
台固媒體	9,000	-	-	1%	本行存單

註：保證責任準備係依全體債權提列。

7.子公司富邦人壽與關係人之資金融通情形如下：

(1)擔保放款

102年度						
類 別	戶 數 或 關係人名稱	最高餘額	期 末餘額	履約 情形	擔保品 內 容	與非關係人 之交同易條 件有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共33戶	\$ 312,814	275,978	正常放款	不動產	無

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

101年度						
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共23戶	\$ 193,500	158,119	正常放款	不動產	無

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

(3)壽險貸款：

102年度						
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
壽險貸款	實質關係人共7戶	\$ 4,060	1,342	正常放款	保單價值	無

101年度						
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
壽險貸款	實質關係人共8戶	\$ 5,654	4,452	正常放款	保單價值	無

(4)子公司富邦人壽壽險貸款關係人之交易，其利率之決定係依保單預定利率加碼若干，再與國內行庫平均放款利率相較取大值，其交易條件應屬正常；且該貸款係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。

8. 衍生性金融商品(名目本金)

合併公司與關係人間從事衍生性金融商品交易。截至民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日之交易合約金額如下：

關係人名稱	金融商品	102.12.31	101.12.31	101.1.1
台北市政府文化局	遠期外匯合約	\$ 24,132	41,948	61,118

9. 其他收入

子公司台北富邦銀行民國一〇二年度及一〇一年度對關係人之手續費收入如下：

關係人名稱	102年度	101年度
其他	\$ 300,690	196,711

子公司富邦證券民國一〇二年度及一〇一年度對關係人之集中、櫃檯交易市場股票交易手續費收入如下：

關係人名稱	102年度	101年度
其他	\$ 54,490	61,768

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

子公司富邦投信民國一〇二年度及一〇一年度對關係人之銷售基金手續費收入如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
其 他	\$ <u>4,880</u>	<u>6,506</u>

子公司富邦投信民國一〇二年度及一〇一年度對關係人之經理管理費收入如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
富邦投信各基金及全權委託專戶	\$ <u>473,660</u>	<u>424,915</u>

子公司富邦證券民國一〇二年度及一〇一年度對關係人之股利收入如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
證券交易所(股)公司	\$ 15,799	18,496
期貨交易所(股)公司	9,713	10,934
其 他	<u>5,626</u>	<u>11,554</u>
合 計	\$ <u>31,138</u>	<u>40,984</u>

10. 合併公司對關係人其他支出明細如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>性 質</u>	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
台灣固網	電信費、維修費	\$ 215,415	257,981
台灣大哥大	電信費、業務攤廣費	11,594	15,397
富邦公寓大廈	樓管費	151,475	182,388
證券交易所	經紀手續費、電腦資 訊費、發行認購權證 費用	135,196	158,468
櫃買中心	經紀手續費、電腦資 訊費、發行認購權證 費用	50,583	40,573
集保結算所	集保服務費	60,336	57,743
其 他	手續費支出、其他營 業費用	109,552	107,037
合 計		\$ <u>734,151</u>	<u>819,587</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

11. 票債券交易

(1) 債券附買回交易

關係人名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
實質關係人	\$ 1,179,606	596,814	1,256,902
台灣高鐵	-	-	391,000
台灣固網	-	339,156	407,459
福記投資	81,000	22,506	-
儒記投資	-	26,098	-
合計	<u>\$ 1,260,606</u>	<u>984,574</u>	<u>2,055,361</u>

(2) 短期票券交易

關係人名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
台新國際商業銀行	<u>\$ 50,105</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(3) 債券買賣斷

購進債券

關係人名稱	102年度	101年度
宏泰人壽	<u>\$ -</u>	<u>708,270</u>

出售債券

關係人名稱	102年度	101年度
花旗(台灣)銀行	<u>\$ -</u>	<u>1,103,268</u>

12. 捐贈

合併公司民國一〇二年度及一〇一年度對關係人捐贈明細如下：

	102年度	101年度
財團法人台北富邦商業銀行公益慈善基金會	\$ 18,700	16,500
財團法人富邦藝術基金會	31,999	32,456
財團法人富邦文教基金會	38,278	33,560
財團法人富邦慈善基金會	50,517	27,244
	<u>\$ 139,494</u>	<u>109,760</u>

13. 合併公司與關係人之其他應收款

關係人名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
應收基金贖回款	\$ 18,642	-	7,916
其他	39,377	37,690	37,302
合計	<u>\$ 58,019</u>	<u>37,690</u>	<u>45,218</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

14. 合併公司與關係人之期貨交易人權益

<u>關係人名稱</u>	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
富邦投信各基金	\$ <u>517,504</u>	<u>464,614</u>	<u>89,233</u>

15. 合併公司基金交易明細如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
富邦吉祥貨幣市場基金	\$ 1,760,355	1,767,732	1,821,541
富邦富邦基金	459,202	643,393	573,615
富邦精準基金	20,415	-	4,849
富邦長紅基金	-	-	11,224
富邦福寶基金	-	-	19,895
富邦台灣科技指數基金	145,255	132,353	125,131
富邦ETF－發達基金	121,400	108,290	106,635
富邦ETF－金融基金	126,829	99,085	100,040
富邦策略高收益債券基金－ A類	97,607	-	-
富邦策略高收益債券基金－ B類	95,423	83,317	-
富邦全球投資等級債券基金	-	14,729	-
富邦全球投資等級債券基金 －B類	-	92,678	-
富邦ETF－摩根基金	133,168	89,812	81,873
富邦農糧精選基金	-	74,240	94,495
富邦新興亞洲高成長基金	28,140	64,890	164,987
富邦大中華成長基金	10,763	32,669	33,794
富邦精銳中小基金	24,486	19,957	31,849
富邦高成長基金	-	-	32,092
富邦上證180基金	306,683	652	244
富邦策略高收益	100,193	-	-
富邦中國高收益債券人民幣 計價基金	102,785	-	-
富邦中國優質債券人民幣 計價基金	40,555	-	-
合 計	\$ <u>3,573,259</u>	<u>3,223,797</u>	<u>3,202,264</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

合併公司於民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日結餘富邦一號不動產投資信託基金及富邦二號不動產投資基金金額如下：

關係人名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
富邦一號不動產證券化基金	\$ 1,936,014	3,075,858	2,426,341
富邦二號不動產證券化基金	998,391	1,835,942	1,500,959
合計	<u>\$ 2,934,405</u>	<u>4,911,800</u>	<u>3,927,300</u>

16. 財產交易

子公司運彩科技向台灣固網承租資產公平市價為76,319千元之客服暨投注中心專案系統建置設備，於民國九十九年五月一日簽訂增補合約，所產生之應付租賃款截至民國一〇二年度及一〇一年度餘額分別為0千元及5,560千元，其他應付款分別為0千元及1,123千元，因民國一〇二年度及一〇一年度資本租賃所產生利息費用分別為55千元及679千元。

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

17. 其他

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

(三) 主要管理階層薪酬總額

主要管理階層人員報酬包括：

	102年度	101年度
短期員工福利	\$ 1,449,949	1,281,812
退職後福利	54,329	28,958
其他長期福利	4,899	5,334
股份基礎給付	7,676	-
	<u>\$ 1,516,853</u>	<u>1,316,104</u>

有關股份基礎給付之說明請詳附註六(廿八)。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(四)本公司之子公司對所有關係人達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

若屬合併財務報告編製主體之合併子公司間重大關係人交易，係就交易發生之一方揭露，另一方則不予重複揭露，且均已於合併財務報告編製時予以沖銷。

1. 富邦產險及其子公司

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦商業銀行股份有限公司	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦人壽保險股份有限公司	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦行銷股份有限公司	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富昇財產保險代理人股份有限公司	為富邦金控孫公司
富邦投信各基金	實質關係人
台灣高速鐵路(股)公司	實質關係人

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 向關係人富邦投信購入其募集發行之基金餘額明細如下：

基金名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
富邦基金	\$ 228,448	189,749	168,527

B. 銀行存款明細如下：

關係人名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
台北富邦商業銀行(股)公司	\$ 1,459,720	822,101	674,170
台新國際商業銀行	600,000	-	-
合計	\$ 2,059,720	822,101	674,170

C. 其他應付款明細如下：

關係人名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
富昇財產保險代理人(股)公司	\$ -	149,853	-

D. 招攬佣金及手續費支出明細如下：

關係人名稱	102年度	101年度
富昇財產保險代理人(股)公司	\$ 346,022	329,540

E. 專案行銷服務費用明細如下：

關係人名稱	102年度	101年度
富邦人壽保險(股)公司	\$ 226,605	183,856
富邦行銷(股)公司	94,043	104,397
合計	\$ 320,648	288,253

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

F.保費收入明細如下：

a.保費收入金額列示如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
台灣高速鐵路(股)公司	\$ <u>168,754</u>	<u>195,728</u>

b.保費收入產生之應收保費如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
台灣高速鐵路(股)公司	\$ <u>166,932</u>	<u>189,739</u>	<u>202,262</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。

G.租金收入(帳列不動產投資利益)明細如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
台北富邦商業銀行(股)公司	\$ <u>126,551</u>	<u>126,311</u>

2.富邦人壽及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
富邦證券投資信託股份有限公司	富邦金控孫公司
台北富邦商業銀行股份有限公司	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦產物保險股份有限公司	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦投信各基金	實質關係人
富昇人身保險代理人股份有限公司	富邦金控孫公司
富邦媒體科技股份有限公司	實質關係人
其他關係人	董事、主要股東及其配偶、二親等以內親屬、經理人及富邦集團關係企業或實質關係人

(2)與關係人間之重大交易事項

A.佣金支出明細如下：

<u>關係人</u>	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 3,256,292	3,878,991
富昇人身保險代理人股份有限公司	552,342	540,264
合計	\$ <u>3,808,634</u>	<u>4,419,255</u>

上列佣金含未攤銷之遞延佣金，其明細如下：

<u>關係人</u>	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 19,177	40,468	25,352
富昇人身保險代理人股份有限公司	212,381	202,782	388,163
合計	\$ <u>231,558</u>	<u>243,250</u>	<u>413,515</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

B. 銀行存款明細如下：

關係人名稱	存款性質	102.12.31	101.12.31	101.1.1
台北富邦銀行	活期存款	\$ 3,141,998	11,864,685	19,973,803
台北富邦銀行	定期存款	8,800,930	2,400,930	14,731,776
台北富邦銀行	連結式存款	3,001,969	3,059,410	3,115,842
合計		\$ <u>14,944,897</u>	<u>17,325,025</u>	<u>37,821,421</u>

上列銀行存款不含分離帳戶保險商品資產之銀行存款，連結式存款係帳列其他金融資產項下。

C. 利息收入明細如下：

關係人	102年度	101年度
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ <u>205,478</u>	<u>306,686</u>

D. 應收利息明細如下：

關係人名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
台北富邦商業銀行(股)公司	\$ <u>220,680</u>	<u>182,856</u>	<u>151,120</u>

E. 資金融通情形如下：

a. 擔保放款：

102年度							與非關係人之交易條件有無不同
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容		
自用住宅抵押放款	實質關係人共33戶	\$ <u>312,814</u>	<u>275,978</u>	正常放款	不動產	無	

101年度							與非關係人之交易條件有無不同
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容		
自用住宅抵押放款	實質關係人共23戶	\$ <u>193,500</u>	<u>158,119</u>	正常放款	不動產	無	

b. 富邦人壽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富邦人壽評估其時價均大於放款金額，其債權應可確保。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

F.基金餘額明細如下：

基金名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
富邦富邦基金	\$ 226,435	188,077	167,042
富邦吉祥基金	1,500,574	1,209,876	704,027
富邦新興亞洲高成長基金	28,140	64,890	128,100
富邦科技ETF基金	144,150	131,890	123,634
富邦摩根ETF基金	101,374	89,011	79,974
富邦發達ETF基金	119,865	107,475	104,074
富邦金融ETF基金	125,317	98,584	98,343
富邦上證ETF基金	306,000	-	-
合計	\$ <u>2,551,855</u>	<u>1,889,803</u>	<u>1,405,194</u>

G.投資餘額明細如下：

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

H.債券交易明細如下：

購進債券

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

民國一〇二年度無與關係人之公債附賣回交易。

I.富邦投信承諾補償富邦人壽於民國九十五年度購進金融債及公司債金額共計16,116,457千元之資金運用收益率為90天CP+20BP，於每季底支付予富邦人壽，補償期間為交割日起至該券到期日止，並已出具承諾書予富邦人壽。上述補償之利息，富邦人壽民國一〇二年度及一〇一年度，認列之利息收入分別為2,381千元及2,154千元，已全數收訖。

J.其他應收(付)款明細如下：

關係人名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
台北富邦商業銀行股份有限公司(其他應付款)	\$ <u>(626,754)</u>	<u>(506,495)</u>	<u>(517,309)</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

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

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

L.共同行銷獎勵收入及跨售佣金明細如下：

<u>關係人</u>	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
富邦產物保險股份有限公司	\$ <u>226,605</u>	<u>183,694</u>

M.各項支出明細如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>科目性質</u>	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
台北富邦商業銀行股份有限公司	信用卡手續費、銀行保管費、場租、櫃檯現金收送服務費、展業活動費、專業服務費、保養維修費、訓練費	\$ <u>338,494</u>	<u>292,314</u>

N.保費收入明細如下：

<u>關係人</u>	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
台北富邦商業銀行股份有限公司	\$ 102,905	96,550
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)	120,053	100,783
合 計	<u>222,958</u>	<u>197,333</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。

O.租金收入明細如下：

<u>關係人</u>	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
富邦媒體科技股份有限公司	\$ <u>122,639</u>	<u>122,674</u>

上列租金收入係出租投資性不動產之收益，帳列投資不動產損益項下。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

3. 富邦證券及其子公司

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦銀行	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦銀行(香港)	同為富邦金控百分之百持股之子公司
台灣大哥大(股)公司	實質關係人
富邦投信各基金	實質關係人
台灣證券交易所(股)公司	實質關係人
台新國際商業銀行	實質關係人(自民國一〇二年十月起)

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 銀行存款、短期借款及其他流動資產

富邦證券及其子公司民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日存於台北富邦銀行及富邦(香港)銀行之存款明細如下：

項 目	102.12.31	101.12.31	101.1.1
活期存款(含交割專戶)	\$ <u>314,942</u>	<u>431,772</u>	<u>636,383</u>
定期存款	\$ <u>2,416,775</u>	<u>2,333,558</u>	<u>2,724,194</u>
定期存款(帳列客戶保證金專戶)	\$ <u>2,040,000</u>	<u>2,269,136</u>	<u>3,203,421</u>
質押定期存款	\$ <u>233,891</u>	<u>719,370</u>	<u>590,870</u>
外幣存款	\$ <u>246,374</u>	<u>967,195</u>	<u>332,449</u>
外幣定期存款	\$ <u>1,198,024</u>	<u>2,913,580</u>	<u>3,401,533</u>

富邦證券及其子公司於民國一〇二年十二月三十一日存放在台新銀行之活期存款及定期存款分別為5,493千元、1,050,000千元。另民國一〇二年度之利息收入為8,269千元，其利率區間為0.170%~0.940%。

富邦證券及其子公司於民國一〇二年度及一〇一年度因銀行存款自台北富邦銀行及富銀香港取得之利息收入分別為78,566千元及96,548千元。其利率區間於民國一〇二年度及一〇一年度分別為0.600%~1.365%及0.490%~1.365%。

富邦證券及其子公司於民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日之營業保證金、存出保證金及權證保證金，共計分別為1,251,700千元、1,335,000千元及1,437,000千元，皆以定期存款存於台北富邦銀行。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

於民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日富邦證券及其子公司向台北富邦銀行短期借款餘額皆為0元，尚未使用之借款額度皆為6,000,000千元。另於民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日分別提供105,000千元、500,000千元及506,000千元定期存款、帳面價值1,381,965千元、1,390,589千元及1,397,377千元之土地及建物作為抵押擔保。另，於民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日分別提供帳面價值1,733,400千元、1,926,000千元及1,699,200千元之股票投資作為借款及透支額度之擔保。

B.備供出售金融資產－流動

富邦證券及其子公司持有關係人股份之期末餘額及相關處分損益如下：

		<u>102.12.31</u>	
證券名稱	成 本	評 價 利益(損失)	
台灣大	\$ 1,412,500	754,250	
		<u>101.12.31</u>	
證券名稱	成 本	評 價 利益(損失)	
台灣大	\$ 1,412,500	995,000	
		<u>101.1.1</u>	
證券名稱	成 本	評 價 利益(損失)	
台灣大	\$ 1,412,500	711,500	
		<u>102年度</u>	
證券名稱	股利收入	處分投資 (損) 益	
台灣大	\$ 123,750	-	
		<u>101年度</u>	
證券名稱	股利收入	處分投資 (損) 益	
台灣大	\$ 116,100	-	

富邦證券及其子公司於民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日與關係人間並無因持有關係人股份產生之相關處分損益。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

C.營業證券—自營

富邦證券及其子公司持有關係人股份之期末餘額及相關處分損益如下：

		102.12.31	
證券名稱	成 本	評價利益 (損 失)	
富邦上証180基金(富邦投信經理)	\$ -	-	

		101.12.31	
證券名稱	成 本	評價利益 (損 失)	
富邦上証180基金(富邦投信經理)	\$ 20,000	2,134	

		101.1.1	
證券名稱	成 本	評價利益 (損 失)	
富邦上証180基金(富邦投信經理)	\$ 162,197	(12,257)	

D.期貨交易人權益

於民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，關係人因從事期貨交易買賣而存於富邦期貨交易人權益如下：

關係人名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
富邦上証180基金	\$ 157,626	88,701	9,439
富邦勞退99-2	194,046	197,875	-
	\$ 351,672	286,576	9,439

E.場地使用費收入

	場地使用費收入		應收場地使用費		
	102 年度	101 年度	102.12.31	101.12.31	101.1.1
台北富邦銀行	\$ 262,896	272,302	68,096	43,365	44,881

F.基金餘額明細如下：

基 金 名 稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
富邦吉祥貨幣市場基金	\$ 180,500	185,508	177,283
富邦中國高收益債券人民幣計價基金	102,785	-	-
合 計	\$ 283,285	185,508	177,283

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

G.關係人向富邦投信購買募集發行之基金餘額明細如下：

關係人名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
富邦吉祥基金	\$ 1,760,355	1,767,732	1,821,541
富邦富邦基金	459,202	643,393	573,615
富邦上證180基金	306,683	652	244
其他(係個別款項未達金額之5%者)	1,053,946	821,998	830,388
合計	<u>\$ 3,580,186</u>	<u>3,233,775</u>	<u>3,225,788</u>

H.經紀經手費支出

	102年度	101年度
證交所	<u>\$ 108,431</u>	<u>120,079</u>

4.台北富邦銀行及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦產物保險股份有限公司(富邦產險)	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦人壽保險股份有限公司(富邦人壽)	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦綜合證券股份有限公司(富邦證券)	同為富邦金控百分之百持股之子公司
運彩科技股份有限公司(運彩科技)	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦銀行(香港)有限公司(香港富邦銀行)	同為富邦金控百分之百持股之子公司
台北市政府及其轄下各機關	富邦金控之大股東
忠興開發股份有限公司(忠興開發)	富邦金控之大股東
富邦投信各基金	實質關係人
台灣高速鐵路股份有限公司(台灣高鐵)	實質關係人
富邦建設股份有限公司(富邦建設)	實質關係人
和鑫光電股份有限公司(和鑫光電)	一〇一年第三季前為實質關係人
花旗台灣商業銀行股份有限公司(花旗(台灣)銀行)	實質關係人
宏泰人壽	一〇一年第二季前為實質關係人
台固媒體股份有限公司(台固媒體)	實質關係人
台灣固網股份有限公司(台灣固網)	實質關係人
臺北文創開發	實質關係人
其他關係人	董事、監察人、經理人及董事長及總經理二親等以內親屬及其他實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.存款及放款

項 目	102年度		
	102.12.31 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入 (費用)
放 款	\$ 49,471,182	0~19.98	844,962
存放同業	\$ 1,993,295	4.9	22,168
存 款	\$ 85,498,800	0~6.395	481,319

單位：新台幣千元

102.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性 放款	62戶	23,380	22,807	✓	-	無	無
自用住宅抵 押放款	342戶	2,660,667	2,604,295	✓	-	不動產	無
其他放款	台北市政府都 市發展局	1,400,790	1,199,429	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	台北市政府	13,564,823	7,951,330	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	台北市政府捷 運工程局	52,486,507	28,500,000	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	台北市動產質 借處	4,355	3,321	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	富邦建設	1,690,000	1,690,000	✓	-	房地建地及 國內上市公 司股票	無
	台北市政府財 產局	7,500,000	7,500,000	✓	-	純信用	無
	臺北文創開發	32,500	-	✓	-	純信用	無
合 計		79,363,022	49,471,182				

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

項 目	102年度		
	102.12.31 期末餘額	利率/手 續費率(%)	利息收入
保證款項	\$ 1,198	0.85-1	35

102.12.31					
關係人名稱	本期最高 餘 額	期末餘額	保證責任 準備餘額(註)	費率區間	擔保品內容
台北市政府	1,205	1,198	-	1%	公庫主管機 關保證
臺北文創開發	32,500	-	-	0.85%	純信用

註：保證責任準備係依全體債權提列。

項 目	101年度		
	101.12.31 期末餘額	利率/手 續費率(%)	利息收入 (費用)
放 款	\$ 45,950,642	0~19.98	798,422
存放同業	\$ 54,769	-	-
存 款	\$ 79,404,045	0~6.395	(630,455)

單位：新台幣仟元

類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	101.12.31 期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
				員工消費性 放款	75戶		
自用住宅抵 押放款	342戶	2,538,516	2,481,784	✓	-	不動產	無
其他放款	台北市政府都 市發展局	1,639,388	1,399,386	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	台北市政府	20,164,823	13,564,823	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	台北市政府捷 運工程局	46,986,507	27,986,507	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	台北市動產質 借處	6,161	4,355	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	富邦建設	490,000	490,000	✓	-	房地建地	無
	和鑫光電股份 有限公司	861,606	-	✓	-	信 用	無
合 計		72,711,322	45,950,642				

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

項 目	101年度		
	101.12.31 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入
保證款項	\$ 1,165	1	66

101.12.31					
關係人名稱	本期最高 餘 額	期末餘額	保證責任 準備餘額(註)	費率區間	擔保品內容
台北市政府	1,165	1,165	-	1%	公庫主管機 關保證
台固媒體	9,000	-	-	1%	本行存單

註：保證責任準備係依全體債權提列。

B. 票債券交易明細如下：

關係人名稱	標的	交易種類	102年度		101年度
			交易金額	交易金額	
富邦證券	債券	買 斷	\$ -	-	149,856
富邦人壽	債券	買 斷	7,381,012	-	5,375,251
富邦產險	債券	買 斷	-	-	305,194
花旗(台灣)銀行	債券	賣 斷	-	-	1,103,268
宏泰人壽	債券	買 斷	-	-	708,270

關係人名稱	標的	交易種類	102.12.31	101.12.31	101.1.1
台灣高鐵	債券	附買回條件	\$ -	-	391,000
富邦人壽	債券	附買回條件	-	-	1,450,000
台灣固網	債券	附買回條件	-	339,156	407,459
實質關係人	票券	附買回條件	1,179,606	596,814	1,256,902

C. 基金及股票交易

基金名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
富邦基金	\$ -	265,567	238,046
富邦一號不動產證 券化基金	963,256	1,013,438	804,059
	<u>\$ 963,256</u>	<u>1,279,005</u>	<u>1,042,105</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

D. 保 險

與富邦產險簽有下列保險合約：

102年度			
保險項目	投保期間	投保金額	契約所列之 保險費金額
庫存現金保險	102.4.20~103.4.20	\$ 200,000	390
保管箱責任保險	102.4.20~103.4.20	150,600	1,398
電子設備綜合保險	102.11.1~103.11.1	2,455,063	4,910
商業火災保險	102.3.1~103.3.1	5,792,552	9,926
公共意外責任險	102.4.20~103.4.20	468,000	645
銀行業綜合保險	102.4.20~103.4.20	122,500	8,850

101年度			
保險項目	投保期間	投保金額	契約所列之 保險費金額
庫存現金保險	101.4.20~102.4.20	\$ 200,000	409
管箱責任保險	101.4.20~102.4.20	150,000	671
電子設備綜合保險	101.11.1~102.11.1	2,302,230	4,720
商業火災保險	101.3.1~102.3.1	6,284,377	10,879
公共意外責任險	101.4.20~102.4.20	468,000	672
銀行業綜合保險	101.4.20~102.4.20	122,500	8,980

註：投保金額係依每位員工部門工作性質分別投保1,000千元、3,000千元及5,000千元。

E. 衍生金融工具

台北富邦銀行因從事衍生金融工具交易，截至民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日未到期之淨額明細如下：

關係人名稱	項 目	102.12.31 資產負債表餘額	101.12.31 資產負債表餘額
富邦銀行(香港)	利率交換合約	\$ 182,491	289,625
富邦人壽	利率交換合約	(610,816)	(763,522)
合 計		\$ (428,325)	(473,897)

F. 租金支出

關係人名稱	性質	租期	102年度	101年度
忠興開發	承租	至103年12月底前 陸續到期	\$ 177,573	176,827
富邦產險	承租	至105年9月底陸 續到期	129,015	131,333
			\$ 306,588	308,160

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

G.共同行銷

台北富邦銀行與富邦證券簽訂劃撥交割合約、營業場所分攤費用合約及合作費用合約，依約以富邦證券客戶於台北富邦銀行之存款均額為基準計算應分攤之費用。台北富邦銀行於民國一〇二年度及一〇一年度支付富邦證券之場地使用費用分別為261,447千元及293,918千元。

H.其他

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
應收款項－運彩科技	\$ 2,570,942	2,429,382	2,146,814
應收款項－富邦人壽	465,095	501,738	563,810
應付款項－其他	103,654	52,101	31,583
存出保證金－其他	161,553	172,374	53,924
結構型商品本金－ 富邦人壽	2,750,000	2,750,000	2,750,000
	<u>\$ 6,051,244</u>	<u>5,905,595</u>	<u>5,546,131</u>
關係人名稱		102年度	101年度
手續費收入－富邦人壽		\$ 3,490,853	4,133,084
手續費收入－其他		455,595	354,069
什項收入－運彩科技		2,605,273	2,366,616
手續費費用－運彩科技		415,296	421,217
手續費費用－其他		142,283	118,919
保險費用－其他		129,031	139,136
其他營業費用－其他		144,560	220,098
		<u>\$ 7,382,891</u>	<u>7,753,139</u>

台北富邦銀行與關係人間之交易，除行員存放款利率於規定限額內給予較優惠利率外，其交易條件均與非關係人相當。

台北富邦銀行根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

5. 富邦(香港)銀行

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
Fubon Securities (HK)	實質關係人
台北富邦銀行	同為富邦金控百分之百持股之子公司

(2) 與關係人間之重大交易事項－存款

關係人名稱	102.12.31 期末餘額	101.12.31 期末餘額	101.1.1 期末餘額
台北富邦銀行	HKD 132,709	HKD 14,849	HKD 18,182
Fubon Securities (HK)	HKD 11	HKD 53,803	HKD -
	HKD <u>132,720</u>	HKD <u>68,652</u>	HKD <u>18,182</u>

(3) 與關係人間之重大交易事項－借款

關係人名稱	102.12.31 期末餘額	101.12.31 期末餘額	101.1.1 期末餘額
台北富邦銀行	HKD <u>33,068</u>	HKD <u>15,520</u>	HKD <u>1,954</u>

6. 富邦金控創業投資

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦銀行	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦投信各基金	實質關係人

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 銀行存款

富邦金創民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日存於關係人之存款明細如下：

台北富邦銀行	102.12.31	101.12.31	101.1.1
定期存款	\$ <u>504,835</u>	<u>1,092,552</u>	<u>2,505,119</u>

富邦金創於民國一〇二年度及一〇一年度存放於台北富邦銀行存款之利息收入分別為5,078千元及14,044千元，應收利息分別為989千元及543千元。

B. 向關係人富邦投信購入其發行之基金餘額明細如下：

基金名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
富邦吉祥貨幣市場基金(原 富邦如意二號基金)	\$ 73,055	372,348	929,208
富邦策略高收益債券基金	100,193	-	-
合計	\$ <u>173,248</u>	<u>372,348</u>	<u>929,208</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

7. 富邦行銷及其子公司

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦產物保險(股)公司(富邦產物)	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦人壽(股)公司(富邦人壽)	同為富邦金控百分之百持股之子公司
台北富邦商業銀行(股)公司	同為富邦金控百分之百持股之子公司

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 銀行存款

於民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日存於台北富邦銀行之存款明細如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
銀行存款	\$ <u>340,074</u>	<u>370,062</u>	<u>347,233</u>

民國一〇二年度及一〇一年度之利息收入分別為896千元及994千元。

B. 營業收入

因受關係人之委任代為銷售其產品或提供諮詢顧問服務，因之收取佣金及專案服務費等，其相關明細如下：

關係人名稱	102年度	101年度
富邦產物	\$ 437,445	442,654
富邦人壽	<u>568,360</u>	<u>558,333</u>
合計	<u>\$ 1,005,805</u>	<u>1,000,987</u>

因上述交易產生之應收帳款明細如下：

關係人名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
富邦產物	\$ 39,700	35,749	59,623
富邦人壽	<u>49,150</u>	<u>45,901</u>	<u>48,173</u>
合計	<u>\$ 88,850</u>	<u>81,650</u>	<u>107,796</u>

8. 富邦資產管理

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦銀行	同為富邦金控百分之百持股之子公司

(2) 與關係人間之重大交易事項—銀行存款

於民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，存放於台北富邦銀行之存款明細如下：

	102年度	101年度
銀行存款	\$ <u>17,500</u>	<u>417,018</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

9. 運彩科技

(1) 關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
台北富邦銀行	同為富邦金控百分之百持股之子公司

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 銀行存款

於民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日存於台北富邦銀行之存款明細如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
活期存款	\$ 41,157	737	149,328
定期存款	790,000	1,420,000	-
合 計	<u>\$ 831,157</u>	<u>1,420,737</u>	<u>149,328</u>

於民國一〇二年度及一〇一年度存放於台北富邦銀行存款之利息收入(帳列營業外收入及利益)分別為9,236千元及6,809千元，於民國一〇二年十二月三十一日應收利息為174千元。

B. 其他應付款

<u>關係人名稱</u>	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
台北富邦銀行	<u>\$ 2,566,000</u>	<u>2,421,000</u>	<u>2,143,664</u>

其中，截至民國一〇二年十二月三十一日止，運彩科技估列應付台北富邦銀行民國一〇二年度未達依「年度保證銷售額」所計算之彩券盈餘金額產生之未達保證盈餘賠償損失(帳列什項支出)約為2,566,363千元；估計(迴轉)應付台北富邦銀行民國一〇二年度及一〇一年度代墊超支獎金產生之超支獎金費用(帳列營業成本)分別為132,000千元及36,000千元。

C. 營業收入

於民國一〇二年度及一〇一年度提供關係人運動彩券業務相關服務產生之服務收入(帳列勞務收入)如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
台北富邦銀行	<u>\$ 415,296</u>	<u>421,217</u>

D. 未達保證盈餘賠償損失(帳列營業外費用及損失)

<u>關係人名稱</u>	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
台北富邦銀行	<u>\$ 2,566,363</u>	<u>2,289,000</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

八、質押之資產

合併公司提供質押擔保之資產帳面價值明細如下：

抵質押之資產	抵質押擔保標的	102.12.31	101.12.31	101.1.1
定期存款(帳列存出保證金)	保險事業保證金	\$ 17,880	17,408	25,495
定期存款(帳列受限制資產)	取得銀行借款及透支共用額度	694,449	652,065	676,945
定期存款(帳列存出保證金)	租賃保證金及其他	100,930	930	930
可轉讓定期存單(帳列持有至到期日金融資產)	日間透支之擔保及流動準備、外幣拆款交易之擔保	20,065,891	20,064,099	20,066,637
質押定期存款(帳列其他金融資產)	執行假扣押之保證金	692,090	-	-
政府債券(帳列存出保證金)	保險事業保證金	7,253,546	6,159,289	5,210,524
政府債券(帳列持有至到期日金融資產)	執行假扣押之保證金	1,261,342	1,357,865	1,426,136
政府債券(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)	執行假扣押之保證金	323,450	322,467	-
政府債券(帳列備供出售金融資產)	執行假扣押之保證金	906,563	946,066	2,034,064
不動產及設備－土地及建築物	取得銀行借款額度	306,312	309,499	202,281
投資性不動產－土地及建築物	取得銀行借款額度	319,919	320,397	315,776
閒置資產－土地及建築物	取得銀行借款額度	47,379	49,042	31,343
合計		<u>\$ 31,989,751</u>	<u>30,199,127</u>	<u>29,990,131</u>

另，合併各子公司之營業保證金、存出保證金等，以定期存款方式存放於台北富邦銀行。於民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日金額分別為105,000千元及605,000千元(於編製合併財務報表時皆已沖銷)。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)合併公司之租賃合約承諾之到期分析如下：

102.12.31	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	1,127,030	1,163,607	120,980	2,411,617
營業租賃收入(承租人)	3,566,159	14,696,367	11,023	18,273,549
融資租賃支出總額(承租人)	41,439	46,074	51,599	139,112
融資租賃支出現值(承租人)	38,045	39,925	46,667	124,637
資本支出承諾	1,054,827	300,296	-	1,355,123
合 計	5,827,500	16,246,269	230,269	22,304,038

101.12.31	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	1,062,545	1,099,507	75,576	2,237,628
營業租賃收入(承租人)	2,667,146	13,231,015	5,778	15,903,939
融資租賃支出總額(承租人)	101,207	63,261	73,805	238,273
融資租賃支出現值(承租人)	93,251	54,477	66,059	213,787
資本支出承諾	829,280	37,581	-	866,861
合 計	4,753,429	14,485,841	221,218	19,460,488

101.1.1	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	1,089,005	1,084,094	85,994	2,259,093
營業租賃收入(承租人)	2,606,790	9,919,246	12,112	12,538,148
融資租賃支出總額(承租人)	317,511	127,259	100,374	545,144
融資租賃支出現值(承租人)	303,712	114,226	88,761	506,699
資本支出承諾	591,948	44,913	-	636,861
合 計	4,908,966	11,289,738	287,241	16,485,945

(二)子公司富邦產險之重大承諾事項及或有事項如下：

- 1.富邦產險與保險業務有關之重要法律訴訟要求理賠給付共747,920千元，其中已分出再保465,158千元，餘提列賠款準備均已涵蓋。目前均由法院審理中。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.台南市政府主張富邦產險離職員工出具未加蓋「樣本」字樣之工程保固保險單冒充為正式保單致其遭受損失223,500千元，因之向相關人員求償，富邦產險亦負連帶損害賠償責任。該案經台灣台南地方法院判決台南市政府之請求駁回。惟台南市政府提起上訴，於民國九十八年三月經二審判決富邦產險敗訴，富邦產險向最高法院提起上訴，最高法院於民國九十八年九月十七日發回台灣高等法院台南分院更審，台灣高等法院台南分院於民國一〇〇年十一月二十九日判決台南市政府之上訴駁回。台南市政府不服提起上訴，經最高法院於民國一〇一年三月二十九日發向台灣高等法院台南分院更審，台灣高等法院台南分院於民國一〇二年六月十八日判決台南市政府之上訴駁回，台南市政府不服已提出上訴，惟富邦產險已估列相關負債。

(三)子公司富邦人壽之重大承諾事項及或有事項如下：

1.富邦人壽與保險業務有關之重要法律訴訟共26件，要求理賠給付共185,684千元，皆已估列賠款準備。

2.重大未認列之合約承諾

合併公司未認列之合約承諾如下：

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

(四)子公司富邦證券之重大承諾事項及或有事項如下：

1.富邦證券已離職營業員因買賣股票原由而與其客戶發生糾紛，該等營業員之客戶要求富邦證券負僱用人之連帶賠償責任而進行求償，又，富邦證券期貨IB業務與客戶發生交易糾紛，有投資人要求富邦證券負僱用人之連帶賠償責任而進行求償。前述案件富邦證券依目前審判情況及和解結果已估列賠償損失共約為55,249千元，於民國一〇二年十一月十八日最高法院判決確定，富邦證券實際賠償損失為53,020千元。另訴訟程序尚未終結且未估列之案件求償金額共約為65,000千元。

2.台北地方法院檢察署檢察官起訴主張孫公司富邦期貨業務員涉獲利保證，應依期貨交易法科處200萬元以下罰金，台北地方法院於民國九十七年十二月判決孫公司富邦期貨科處罰金100萬元，孫公司富邦期貨已提起上訴。惟基於審慎原則，已於九十七年度先行提列罰金損失100萬元。民國一〇〇年三月十日孫公司富邦期貨撤回上訴，並於六月二日繳納罰金100萬元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

3.孫公司富邦期貨之客戶劉君等十位向台灣台北地方法院主張請求孫公司富邦期貨就其期貨交易損失負損害賠償責任，原請求金額為237,644千元，其中客戶陳君及林君於民國九十九年度民事爭點整理狀中更改求償金額，故劉君等十位請求金額變更為238,629千元。於民國九十八年度孫公司富邦期貨已與其中客戶王君達成和解，依協議支付王君共計390千元。另於民國九十九年度，台灣台北地方法院一審判決孫公司富邦期貨需連帶給付其中客戶李君9,400千元，惟孫公司富邦期貨已提起上訴。於民國一〇〇年四月，孫公司富邦期貨與客戶李君達成和解，並依協議支付李君共計200千元。民國一〇〇年七月法官判決駁回林君之訴，林君不服上訴三審，民國一〇〇年十一月最高法院裁定駁回上訴，林君並應給付裁判費80萬餘元，此案於民國一〇一年二月經法院判決確定，孫公司富邦期貨認為林君求償之21,000千元勝訴免賠。劉君及其餘客戶等七位之求償，依孫公司富邦期貨委任律師表示，依之前仲裁案結果及在可能決定之範圍內，民國一〇二年估計之損失為20,854千元及相關應計利息13,725千元，並已估列入帳，但實際結果仍待法院認定之。於民國一〇二年十二月三十一日因訴訟所致之負債準備為46,374千元。

(五)子公司台北富邦銀行之重大承諾及或有事項如下：

1.除已於財務報表其他附註揭露外，於民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，台北富邦銀行及其子公司尚有下列承諾事項：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
受託代收款項	\$ 62,330,124	48,702,671	52,903,597
受託代放款項	33,116,682	36,742,068	40,192,791
受託代售銀行旅行支票總額	813,173	833,655	708,518
保管有價證券	213,536,978	243,618,331	247,591,096
信託資產	294,693,857	308,911,492	307,218,177
受託經理政府登錄債券	308,825,400	357,025,500	370,799,700

2.台北富邦銀行於民國九十五年三月二十四日將富邦內湖大樓以售後租回方式出售予台灣土地銀行股份有限公司(即富邦二號不動產投資信託基金之受託機構)，處分利得計295,819千元，按原售後租回年期分三年認列，因台北富邦銀行於民國九十八年四月租約到期後預計將再續租十年，因是自民國九十八年一月一日起，將帳列未實現售後租回利益重新依新租期評估，分一百二十四個月予以認列。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

- 3.台北富邦銀行為運動彩券受指定發行機構，依規定於發行期限內每年對財務規劃盈餘80%負保證補足之責，惟各年因相關通路遲延開通或未開通暨不可歸責於台北富邦銀行之事由發生，經台北富邦銀行年度自結後應補繳之盈餘保證數額，與主管機關之核算數額存有差異。台北富邦銀行已先依主管機關函請補繳之數額及規定期限補繳該項數額，惟為維護台北富邦銀行權益，分別依法提起行政救濟，其內容分述如下：

單位：新台幣億元

年度	已依實際營業額結算上繳數額	主管機關函請補繳之數額	台北富邦銀行已先行補繳數額	尚須補繳之數額	備註
97	6.80	3.90	3.90	-	目前高等行政法院更審中。
98	18.48	3.98	3.98	-	目前高等行政法院更審中。
99	19.75	15.87	15.87	-	台北富邦銀行上訴最高行政法院經判決確定，台北富邦銀行所補繳數額毋須再調整。
100	16.60	23.53	23.53	-	台北富邦銀行提出行政訴訟，高等行政法院作出有利我方之判決，體育署不服提起上訴，目前最高行政法院審理中。
101	19.65	26.85	26.85	-	目前訴願程序進行中。
102	27.75			-	主管機關尚未核定。

截至目前為止，台北富邦銀行運動彩券業務已創造保證盈餘金額達新台幣百億元以上，該款項係以作為專供政府用作發展體育運動、補助國民年金、全民健康保險準備及社會福利支出之用，顯示台北富邦銀行對體育產業及國家財政的支持與決心，善盡企業社會責任的貢獻卓著。

- 4.台北富邦銀行代為銷售美國雷曼兄弟證券公司發行之有價證券連動金融商品，因美國雷曼兄弟證券公司於民國九十七年九月中提出破產聲請，客戶遂向台北富邦銀行申訴索賠，台北富邦銀行估計可能發生損失約為420,000千元，業已於民國九十八年度及九十七年度估列入帳，截至民國一〇二年十二月三十一日止，台北富邦銀行實際已賠償330,928千元。

(六)子公司運彩科技之重大承諾及或有事項如下：

- 1.運彩科技係受台北富邦銀行委託成為運動彩券受委託經營機構，依雙方契約第六條第十款之規定於發行期限內除直營店通路外，運彩科技每年對財務規劃盈餘80%負保證補足之責。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2. 台北富邦銀行因各年相關通路遲延開通或未開通暨不可歸責於該行等事由，致台北富邦銀行各年度自結後應補繳之盈餘保證數額，與主管機關之核算數額存有差異，因而分別依法提起行政救濟，其相關內容及運彩科技已繳交數額情形分述如下：

單位：新台幣億元

年度	已依實際 營業額結算 上繳數額	主管機關 函請補繳 之數額	台北富邦 銀行 負擔數額	運彩科技 負擔數額	尚須補繳 之數額	備註
97	6.80	3.90	3.90	-	-	台北富邦銀行提出行政訴訟，目前高等行政法院更審中。
98	18.48	3.98	1.54	2.44	-	台北富邦銀行提出行政訴訟，目前高等行政法院更審中。
99	19.75	15.87	3.39	12.48	-	台北富邦銀行上訴最高行政法院經判決確定，運彩科技所補繳數額毋須再調整。
100	16.60	23.53	3.77	19.76	-	台北富邦銀行提出行政訴訟，高等行政法院作出有利台北富邦銀行之判決，體育署不服提起上訴，目前最高行政法院審理中。
101	19.65	26.85	3.96	22.89	-	目前訴願程序進行中。
102	27.75	-	-	-	-	主管機關尚未核定。

3. 截至目前為止，前開運彩科技各年度應負責補繳之款項，均已依合約基礎全數解付予台北富邦銀行。另目前除99年保證盈餘補繳數額經最高行政法院判決確定外，其餘訴訟尚在進行中，未來之爭訟不論是否勝負，本公司均無應付款項之產生，倘若獲有勝訴之判決反而會有應收款項之情形產生。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項

- (一) 子公司富邦人壽民國一〇三年二月二十五日投標取得台北市中山區長春路一小段782地號等6筆土地地上權，合約總價係參考戴德梁行及景瀚國際不動產估價師聯合事務所出具之鑑價報告，以6,588,800千元得標取得，截至本財務報告提出日止，尚未完成簽約程序。
- (二) 子公司富邦產物於一〇二年十二月十一日經金融監督管理委員會同意，依公司法第241條規定及金管保產字第10202133730號辦理資本公積配發現金股利二十五億元，於股東會通過後，訂定民國一〇三年一月二十四日為配發基準日及現金發放日。
- (三) 富邦證券(BVI)海外轉投資公司Fubon Capital(HK) Ltd.，擬結束營業並辦理解散事宜，已於民國一〇〇年八月二十六日獲我國主管機關准予備查，香港主管機關證券及期貨事務監察委員會亦於民國一〇一年一月十八日同意Fubon Capital(HK) Ltd.撤銷營業執照之請求，截至民國一〇二年十二月三十一日尚未清算完成，帳列其他資產。惟Fubon Capital(HK) Ltd.於民國一〇三年一月十七日清算完成，富邦證券(BVI)預計將收回清算款港幣1,353千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

十二、其他

(一)重分類

台北富邦銀行於民國一〇一年一月將金融資產重分類，重分類日之公允價值如下：

	<u>重分類前</u>	<u>重分類</u>
備供出售金融資產	\$ 12,052,604	-
持有至到期日金融資產	-	12,052,604
	<u>\$ 12,052,604</u>	<u>12,052,604</u>

台北富邦銀行自備供出售金融資產重分類至持有至到期日金融資產之有效利率區間為0.52%至9.95%，預期可回收之現金流量為13,966,953千元。

經重分類且尚未除列之金融資產於民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日之帳面金額及公允價值如下：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>
<u>持有至到期日金融資產</u>		
帳面金額	\$ 4,910,374	8,330,944
公允價值	5,045,856	8,564,177

截至民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日止經重分類且尚未除列之金融資產於民國一〇二年度及一〇一年度分別認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列權益調整項目之擬制性資訊如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
<u>持有至到期日金融資產</u>		
認列利益金額	\$ 203,248	384,004
依原類別衡量而須認列之擬制性權益調整項目	291,286	361,419

(二)企業合併

1.收購子公司

	<u>主 要 營運活動</u>	<u>收購日</u>	<u>具表決權之 有權權益/ 收購比例(%)</u>	<u>移轉對價</u>
華一銀行	銀行業	103.1.7	80	\$ <u>27,926,284</u>

合併公司截至民國一〇二年十二月三十一日止持有華一銀行13.89%之股權投資，並於民國一〇三年一月七日再取得66.11%之股權，使其成為合併公司持股80%之子公司。

本行收購華一銀行係為取得大陸地區具成長潛力且獲利良好之銀行控制性股數，有利拓展兩岸三地的金融業務發展，提升整體獲利。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.移轉對價

收購相關成本已予排除於移轉對價之外，並認列於收購當年度之營業費用。

3.收購日取得之資產及承擔之負債

	<u>華一銀行</u>
資 產	
現金及約當現金	\$ 13,720,123
存放央行及拆借銀行同業	37,702,764
透過損益按公允價值衡量之金融資產	262,663
附賣回票券及債券投資	1,010,990
應收款項－淨額	4,173,683
貼現及放款－淨額	149,788,605
備供出售金融資產	6,215,285
持有至到期日之金融資產－淨額	22,398,276
不動產及設備－淨額	7,902,304
無形資產	14,116,802
遞延所得稅資產	738,113
其他資產－淨額	74,751
負 債	
央行及銀行同業存款	(3,532,267)
央行及同業融資	(603,254)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(231,464)
應付款項	(5,757,706)
當期所得稅負債	(14,290)
存款及匯款	(216,771,710)
其他負債	(476,914)
	<u>\$ 30,716,754</u>

收購華一銀行之原始會計處理截至本合併財務報告通過發布日係暫定。於本合併財務報告通過發布日時，所需之市場評價及其他計算尚未完成，因此僅依合併公司管理階層之最佳估計。

企業合併交易中自華一銀行所取得之貼現及放款之公允價值為149,788,605千元，其合約總額為153,639,042千元，於收購日預期無法回收之合約現金流量最佳估計為3,850,437千元。

4.非控制權益

華一銀行之非控制權益(20%之所有權權益)係按收購日以被收購者可辨認淨資產按非控制權益之比例認列。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

5. 因收購產生之商譽

	<u>華一銀行</u>
移轉對價	\$ 27,926,284
加：非控制權益	6,143,351
減：所取得可辨認資產之公允價值	<u>(30,716,754)</u>
因收購產生之商譽	<u>\$ 3,352,881</u>

收購華一銀行產生之商譽，主要係來自控制溢價。此外，合併所支付之對價係包含預期產生之合併綜效、收入成長、未來市場發展及銀行執照價值等。

於本合併財務報告通過發布日時，所需之市場評價及其他計算尚未完成，因此僅依管理階層之最佳估計。

(三) 運彩科技財務改善計劃

子公司運彩科技民國一〇二年度發生虧損新台幣2,486,514千元，累計待彌補虧損計新台幣3,395,033千元。同年底其流動負債超過流動資產達新台幣1,697,504千元，負債總額亦已超過資產總額達新台幣1,695,033千元。本公司已於民國一〇二年六月二十日及六月十一日為減資及增資基準日，並於同年六月完成減資彌補虧損3,450,000千元及現金增資1,700,000千元之法定變更程序。惟為持續改善本公司財務結構，本公司管理階層已擬定提請先辦理減資彌補虧損1,700,000千元，預計辦理現金增資1,800,000千元，預計將於民國一〇三年第二季前召開之董事會討論減增資案。

子公司運彩科技主要經營業務係受台北富邦銀行委託經營運動彩券業務，台北富邦銀行奉財政部指定為運動彩券發行機構，依標案內容規定，台北富邦銀行發行運動彩券特種公益彩券已於民國一〇二年十二月三十一日到期，並由台灣運動彩券公司自民國一〇三年一月一日起擔任發行機構，截至報告出具日止，子公司運彩科技董事會尚未討論解散清算議題。

(四) 金融控股公司與其子公司及各子公司間進行共同行銷之情形

1. 進行業務或交易行為

請詳附註七關係人交易說明。

2. 共同業務推廣行為

自金控成立以來，本公司及各子公司間在資訊交互運用及從事共同行銷業務行為方面，透過本公司之集中管理與協調，從商品的排程與宣導，通路的整合與推動，到跨業人員的培訓與激勵，子公司間的業務合作更加緊密；此外，人壽與銀行兩家子公司更積極的合作，發揮彼此的通路優勢，繼而成為本公司共同行銷業務獲利的雙引擎，如實發揮金控共同行銷的效益。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

3. 資訊交互運用

依據金融控股公司法、金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法及金融控股公司及其子公司自律規範，本公司與各子公司間於九十一年一月一日均已完成「客戶資料交換保密協定」之簽訂，以維護客戶資料之機密性或限制其用途；同時，對於客戶資料之相關保密措施，亦已完成「客戶隱私權政策」並揭露於各子公司之網站及本公司網站，方便客戶上網查詢、瀏覽。

依據金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法、金融控股公司及其子公司自律規範，本公司各子公司於九十一年一月一日亦均已完成「客戶行使退出選擇」機制，客戶得通知本公司及各子公司，停止對其相關之資訊交互運用及共同業務推廣行為，而此機制之行使方式亦同時揭露於各子公司之網站。

4. 共同營業設備或場所

本公司分別於九十一年八月、九十二年四月向主管機關提出「營業據點設置他業專業櫃檯」申請並經核准；九十四年台北銀行與富邦銀行正式合併，並向主管機關提出專業櫃檯申請，截至目前台北富邦銀行全省一百二十一家分行辦理證券及保險業務，六家簡易分行辦理保險業務；富邦證券五十七家分公司辦理銀行及保險業務，顧客可於銀行及證券各營業據點辦理相關業務，一〇〇年八月富邦期貨申辦核准辦理銀行、保險及證券等業務。

5. 收入、成本、費用與損益之分攤方式及金額

本公司從事共同行銷業務之成本與費用之分攤方面，係由提供商品進行跨售之子公司，依實際銷售業績，由提供跨售商品子公司依一定比例提撥並支付予進行銷售之子公司，截至民國一〇二年度推估提撥之金額如下：

富邦產險支付其他子公司總計約新台幣697,762千元、台北富邦銀行支付其他子公司總計約新台幣81,030千元、富邦人壽支付其他子公司總計約新台幣3,038,624千元、富邦證券支付其他子公司總計約新台幣6,404千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(五)集團資本適足率

單位：新台幣百萬元；%

102.12.31				
各公司	項目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
	金融控股公司	100.00	320,508	346,071
	銀行子公司	100.00	157,352	93,596
	銀行子公司	100.00	24,133	13,468
	證券子公司	100.00	22,993	6,785
	保險子公司	100.00	166,860	109,869
	創業投資事業子公司	91.67	5,029	2,549
	運彩科技子公司	100.00	(1,695)	462
	其他子公司	100.00	3,402	2,187
	應扣除項目		(366,122)	(344,433)
	小 計		332,460	230,554
	集團資本適足比率			144.20

單位：新台幣百萬元；%

101.12.31				
各公司	項目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
	金融控股公司	100.00	310,699	333,243
	銀行子公司	100.00	139,775	80,446
	銀行子公司	100.00	21,367	10,541
	證券子公司	100.00	22,297	7,083
	保險子公司	100.00	129,362	86,949
	創業投資事業子公司	91.67	4,599	2,365
	運彩科技子公司	100.00	(904)	795
	其他子公司	100.00	3,231	1,672
	應扣除項目		(356,792)	(332,424)
	小 計		273,634	190,670
	集團資本適足比率			143.51

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(六)金融控股公司合格資本

單位：新台幣千元

102.12.31	
項 目	金 額
普通股	102,336,040
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	-
其他特別股及次順位債券	4,080,000
預收股本	-
資本公積	74,446,982
法定盈餘公積	31,905,926
特別盈餘公積	2,985,366
累積盈虧	75,533,098
權益調整數	29,250,223
減：商譽及其他無形資產	14,794
減：遞延資產	14,564
減：庫藏股	-
合格資本合計	320,508,277

單位：新台幣千元

101.12.31	
項 目	金 額
普通股	95,269,157
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	-
其他特別股及次順位債券	5,440,000
預收股本	-
資本公積	55,704,785
法定盈餘公積	29,007,646
特別盈餘公積	1,669,704
累積盈虧	56,099,036
權益調整數	67,579,886
減：商譽及其他無形資產	-
減：遞延資產	13,592
減：庫藏股	57,144
合格資本合計	310,699,478

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(七)金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易總額表：

單位：新台幣百萬元，%

102.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
同一人		
中央政府	589,116	186.10
台灣電力股份有限公司	81,616	25.78
中華電信股份有限公司	52,433	16.56
台北市政府捷運工程局	28,500	9.00
WELLS FARGO & CO.	32,717	10.34
財政部國庫署	38,046	12.02
台灣中油股份有限公司	28,469	8.99
新北市政府	34,781	10.99
CITIGROUP INC.	30,000	9.00
台灣大哥大股份有限公司	21,337	6.74
台灣積體電路製造股份有限公司	23,977	7.57
CHINA DEVELOPMENT BANK	22,129	6.99
BNP PARIBAS法國巴黎銀行	20,103	6.35
WESPAC BANK CORP.西太平洋銀行	17,718	5.60
臺中市政府	14,000	4.42
BANK OF AMERICA CORP.	13,599	4.30
GINNIE MAE	17,376	5.49
RUSSIAN FEDERATION	16,874	5.33
台北市政府	12,606	3.98
遠傳電信股份有限公司	14,019	4.43
JP MORGAN CHASE & CO.	19,050	6.02
DEUTSCHE BANK AG德意志銀行	17,386	5.49
FREDDIE MAC	17,109	5.40
AUSTRALIA & NEW ZEALAND BANKING GROUP澳盛銀行	12,983	4.10
NATIONAL AUSTRALIA BANK澳洲國民銀行	15,086	4.77

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

102.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
BARCLAYS BANK PLC 巴克萊銀行	15,263	4.82
渣打國際商業銀行股份有限公司－台灣	3,395	1.07
台塑石化股份有限公司	8,340	2.63
US TREASURY N/B	27,279	8.62
HONG KONG GOVERNMENT	13,599	4.30
Vanguard Long-Term Invest Grade Fund	16,385	5.18
RABOBANK NEDERLAND	12,920	4.08
台灣化學纖維股份有限公司	9,038	2.86
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA 澳洲共和銀行	13,149	4.15
合作金庫商業銀行股份有限公司	14,521	4.59
FANNIE MAE	11,722	3.70
HSBC BANK PLC 英國匯豐銀行	13,047	4.12
AXA IM-US Short Duratin High Yield	11,329	3.58
REPULBIC OF INDONESIA	9,606	3.03
元大商業銀行股份有限公司	9,598	3.03
高雄市政府財政局	15,700	4.96
UBS AG 瑞士銀行	12,614	3.98
兆豐票券金融股份有限公司	12,746	4.03
第一商業銀行股份有限公司	15,634	4.94
中國鋼鐵股份有限公司	7,504	2.37
元大寶來證券投資信託股份有限公司	8,851	2.80
SOCIETE GENERALE	10,575	3.34
群創光電股份有限公司	9,059	2.86
交通部臺灣鐵路管理局	12,000	3.79
PIMCO High Yeild Fund	10,087	3.19
ROYAL BANK OF SCOTLAND GROUP PLC	11,015	3.48
AllianceBernstein-American Income	7,182	2.27
工業局開發管理基金455專戶	9,686	3.06
NOMURA BANK INTERNATIONAL PLC	9,879	3.12

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

102.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
兆豐金融控股股份有限公司	11,309	3.57
友達光電股份有限公司	8,912	2.82
ABN AMRO BANK NV	9,594	3.03
中華票券金融股份有限公司	10,647	3.96
中國信託商業銀行股份有限公司	7,804	2.47
國際票券金融股份有限公司	9,946	3.14
南亞塑膠工業股份有限公司	6,234	1.97
ING BANK NV荷蘭安智銀行	8,210	2.59
BBVA GLOBAL MARKETS BV	9,036	2.85
中華開發工業銀行股份有限公司	9,505	3.00
iShares iBoxx High Yield CB	8,245	2.60
中龍鋼鐵股份有限公司	6,285	1.99
Neuberger Berman High Yield Bond Fund	8,207	2.59
CREDIT AGRICOLE CORPORATE AND INVESTMENT BANK東方匯理	7,752	2.45
ROYAL BANK OF CANADA	11,042	3.49
台北市政府財政局	7,500	2.37
Abbey National Treasury Services PLC/Lo	7,944	2.51
Franklin Invest-Templeton EM Bond	6,461	2.04
AMERICAN INTERNATIONAL GROUP INC.	5,670	1.79
CREDIT SUISSA AG瑞士信貸	7,647	2.42
榮民工程股份有限公司	6,993	2.21
全國農業金庫股份有限公司	6,405	2.02
STANDARD CHARTERED BANK.	7,771	2.45
NORDDEUTSCHE LANDESBANK	6,975	2.20
台北金融大樓股份有限公司	6,296	1.99
台灣塑膠工業股份有限公司	5,012	1.58
Vanguard High-Yield Corporate Fund	6,558	2.07
NOTA DO TESOURO NACIONAL	5,732	1.81
瀚亞證券投資信託股份有限公司	4,959	1.57

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

102.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
Natixis	6,490	2.05
台新國際商業銀行股份有限公司	9,870	3.12
高雄市政府	6,217	1.96
DZ BANK AG	6,356	2.01
SPDR Barclays Capital HY Bond ETF	6,278	1.98
GLODMAN SACHS GROUP INC.	6,305	1.99
亞洲水泥股份有限公司	6,385	2.02
HSBC BANK USA	6,208	1.96
光寶科技股份有限公司	4,968	1.57
國泰世華商業銀行股份有限公司	5,952	1.88
DBS BANK LTD	6,650	2.10
臺灣土地銀行股份有限公司	5,629	1.78
彰化商業銀行股份有限公司	5,305	1.68
國泰金融控股股份有限公司	4,957	1.57
Fidelity Funds-US High Yield Fund	5,610	1.77
iShares S&P US Preferred Stock Index	5,138	1.62
PIMCO Long-Term Credit Fund	4,740	1.50
MIZUHO FINANCIAL GROUP	5,098	1.61
華南商業銀行股份有限公司	4,912	1.55
群益證券投資信託股份有限公司	4,405	1.39
MORGAN STANLEY	4,145	1.31
日盛證券投資信託股份有限公司	6,478	2.05
BANK OF CHINA LTD. 中國銀行	8,293	2.62
AXA World Funds-US High Yield Bonds	4,528	1.43
第一金證券投資信託股份有限公司	4,001	1.26
台灣水泥股份有限公司	5,582	1.76
BONOS TESORERIA PESOS	3,864	1.22
台南市政府	8,465	2.67
Pimco Global High Yield Bonds Fund	4,007	1.27
遠東新世紀股份有限公司	4,114	1.30

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

102.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
BANK OF CHINA (HK) LTD.	3,852	1.22
國泰一號不動產投資信託基金受益證券	3,493	1.10
REPUBLIC OF SOUTH AFRICA	3,328	1.05
AT&T Inc.	6,208	1.96
仁寶電腦工業股份有限公司	3,192	1.01
Pictet-Global Emerging Debt	3,214	1.03
彰化縣政府	4,333	1.37
長榮航空股份有限公司	3,100	0.98
Vale Overseas Limited	3,289	1.04
元大寶來證券股份有限公司	3,939	1.24
台灣玻璃工業股份有限公司	4,006	1.27
寶成工業股份有限公司	3,856	1.22
Skysea International Capital Management	3,168	1.00
AMGEN INC.	3,087	0.98
元富證券股份有限公司	3,782	1.19
緯創資通股份有限公司	3,210	1.01
Bank of Montreal	3,131	0.99
AMERICA MOVIL SAB DE CV	3,264	1.03
China Merchants Bank Co., Ltd.	7,039	2.22
Lloyds Bank PLC	5,969	1.89
AlloanceBernstein-Global HY Portfolio	5,959	1.88
國泰世華商業銀行股份有限公司	5,952	1.88
和碩聯合科技股份有限公司	5,829	1.84
BANK OF AMERICA NA	5,667	1.79
永豐商業銀行股份有限公司	5,618	1.77
AGRICULTURAL BANK OF CHINA 中國農業銀行	5,193	1.64
Apple Inc	5,002	1.58
陽明海運股份有限公司	4,860	1.54
Svensk Exportkredit AB	4,770	1.51
BP PLC	4,680	1.48

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

102.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
BANK OF COMMUNICATIONS	4,550	1.41
廣達電腦股份有限公司	4,318	1.36
HSBC HOLDINGS PLC	4,240	1.34
桃園縣政府	4,200	1.33
遠東國際商業銀行股份有限公司	4,121	1.30
Shanghai Pudong Development Bank	4,064	1.28
上銀科技股份有限公司	3,853	1.22
統一綜合證券股份有限公司	3,851	1.22
華南金融控股股份有限公司	3,798	1.20
Comcast Corp	3,755	1.19
中國信託金融控股股份有限公司	3,748	1.18
China Minsheng Banking Corp Ltd	3,613	1.14
ORACLE CORP	3,522	1.11
FIRST SINO BANK	3,509	1.11
CIE FINANCEMENT FONCIER	3,478	1.10
APACHE CORP	3,459	1.09
NEXEN ENERGY ULC	3,418	1.08
台新證券投資信託股份有限公司	3,404	1.08
VODAFONE GROUP PLC	3,375	1.07
MICROSOFT CORP	3,324	1.05
富邦一號不動產投資信託基金	3,319	1.05
可成科技股份有限公司	3,290	1.04
晶元光電股份有限公司	3,279	1.04
台灣票券	3,277	1.04
永豐金融控股股份有限公司	3,259	1.03
澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司	3,214	1.02
WAL-MART STORES INC	3,071	0.97
JPMorgan-Global High Yield Bond Fund	3,036	0.96
英業達股份有限公司	3,031	0.96
台灣高速鐵路股份有限公司	3,010	0.95

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

102.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
同一人與其配偶為負責之企業		
朱○○及其關係人	17,007	5.37
陳○○及其關係人	6,475	2.05
黃○○及其關係人	4,232	1.34
蔡○○及其關係人	3,858	1.22
劉○○及其關係人	3,605	1.14
宋○○及其關係人	3,212	1.01
同一關係企業		
中央政府	637,447	201.37
台灣電力股份有限公司及其關係企業	81,616	25.78
台北市政府	49,810	15.74
中華電信股份有限公司及其關係企業	52,850	16.70
WELLS FARGO & CO.及其關係企業	33,752	10.66
遠東新世紀股份有限公司及其關係企業	29,914	9.45
台灣中油股份有限公司及其關係企業	28,809	9.42
兆豐金融控股股份有限公司及其關係企業	36,441	11.51
新北市政府	34,781	10.99
CITIGROUP INC.及其關係企業	30,857	9.75
Allianz SE及其關係企業	22,402	7.08
AXA SA及其關係企業	29,083	9.19
台灣大哥大股份有限公司及其關係企業	21,929	6.93
元大金融控股股份有限公司及其關係企業	22,932	7.24
HSBC HOLDINGS PLC及其關係企業	27,119	8.57
台灣積體電路製造股份有限公司及其關係企業	24,569	7.76
中國鋼鐵股份有限公司及其關係企業	18,545	5.86
J.P. MORGAN CHASE BANK及其關係企業	26,453	8.36
STANDARD CHARTERED BANK及其關係企業	11,316	3.57
CHINA DEVELOPMENT BANK及其關係企業	23,132	7.31
臺灣土地銀行股份有限公司及其關係企業	19,558	6.18

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

102.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
國泰金融控股股份有限公司及其關係企業	21,031	6.64
高雄市政府	23,917	7.56
BANK OF AMERICA CORPORATION及其關係企業	22,081	6.98
Vanguard Group Inc./The及其關係企業	22,943	7.25
BNP PARIBAS法國巴黎銀行及其關係企業	20,103	6.35
WESTPAC BANKING CORP.西太平洋銀行及其關係企業	17,718	5.60
台新金融控股股份有限公司及其關係企業	20,158	6.37
台中市政府	14,000	4.42
GINNIE MAE	17,376	5.49
第一金融控股股份有限公司及其關係企業	22,382	7.07
RUSSIAN FEDERATION	16,874	5.33
DEUTSCHE BANK AG德意志銀行及其關係企業	17,386	5.49
FREDDIE MAC	17,109	5.40
AUSTRALIA & NEW ZEALAND BANKING GROUP澳盛銀行及其關係企業	16,361	5.17
台塑石化股份有限公司及其關係企業	9,945	3.14
BlackRock及其關係企業	17,747	5.61
BARCLAYS BANK PLC巴克萊銀行及其關係企業	15,370	4.86
UBS AG瑞士銀行及其關係企業	16,364	5.17
台灣化學纖維股份有限公司及其關係企業	11,295	3.57
中華開發金融控股股份有限公司及其關係企業	12,372	3.91
佳世達科技股份有限公司及其關係企業	13,001	4.11
US TREASURY N/B	27,279	8.62
HONG KONG GOVERNMENT	14,864	4.70
RABOBANK NEDERLAND及其關係企業	12,920	4.08
永豐餘投資控股股份有限公司及其關係企業	15,872	5.01

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

102.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
合作金庫金融控股股份有限公司及其關係企業	14,726	4.65
南亞塑膠工業股份有限公司及其關係企業	9,658	3.05
COMMONWEALTH BOANK OF AUSTRALIA澳洲共和銀行及其關係企業	13,149	4.15
FANNIE MAE	11,722	3.70
REPUBLIC OF INDONESIA	9,606	3.03
中國信託金融控股股份有限公司及其關係企業	11,892	3.76
群創光電股份有限公司及其關係企業	11,104	3.51
ING Groep N.V.及其關係企業	10,359	3.27
統一企業股份有限公司及其關係企業	14,038	4.43
國票金融控股股份有限公司及其關係企業	11,426	3.61
鴻海精密工業股份有限公司及其關係企業	6,529	2.06
臺灣工業銀行股份有限公司及其關係企業	11,143	3.52
SOCIETE GENERALE及其關係企業	10,575	3.34
Groupe BPCE及其關係企業	10,229	3.23
Nomura Holdings Inc.及其關係企業	10,105	3.19
華南金融控股股份有限公司及其關係企業	11,159	3.53
ABN AMRO Group及其關係企業	9,594	3.03
BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA SA西班牙對外銀行及其關係企業	9,476	2.99
台灣水泥股份有限公司及其關係企業	10,405	3.29
Credit Agricole Group及其關係企業	8,217	2.60
Franklin Resources Inc. 及其關係企業	7,655	2.42
BANK OF CHINA LTD. 中國銀行及其關係企業	12,145	3.84
光寶科技股份有限公司及其關係企業	7,587	2.40
BANCO SANTANDER及其關係企業	8,340	2.63
Neuberger Berman Invetment Funds PLC及其關係企業	8,207	2.59
Prudential PLC及其關係企業	6,245	1.97

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

102.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
AMERICAN INTERNATIONAL GROUP INC.及其關係企業	6,190	1.96
聯強國際股份有限公司及其關係企業	7,320	2.31
ROYAL BANK OF CANADA及其關係企業	11,042	3.49
CREDIT SUISSE及其關係企業	8,299	2.62
GOLDMAN SACHS GROUP INC及其關係企業	9,883	3.12
台灣塑膠工業股份有限公司及其關係企業	6,305	1.99
榮民工程股份有限公司及其關係企業	6,993	2.21
全國農業金庫股份有限公司及其關係企業	6,405	2.02
NORDDEUTSCHE LANDESBANK及其關係企業	6,975	2.20
日月光半導體製造股份有限公司及其關係企業	5,938	1.88
台北金融大樓股份有限公司及其關係企業	6,296	1.99
日盛金融控股股份有限公司及其關係企業	7,110	2.25
Industrial and Commercial Bank of China及其關係企業	11,469	3.62
NOTA DO TESOURO NACIONAL	5,732	1.81
緯創資通股份有限公司及其關係企業	6,439	2.03
長榮海運股份有限公司及其關係企業	7,272	2.30
State Street Corp.及其關係企業	6,322	2.00
DZ Bank AG Deutsche Zentral-Ge及其關係企業	6,356	2.01
華碩電腦股份有限公司及其關係企業	9,075	2.87
LLOYDS TSB BANK PLC LONDON及其關係企業	6,467	2.04
華新麗華股份有限公司及其關係企業	6,096	1.93
中華航空股份有限公司及其關係企業	4,475	1.41
DBS BANK LTD.及其關係企業	6,666	2.11
仁寶電腦工業股份有限公司及其關係企業	6,410	2.02
聯發科技股份有限公司及其關係企業	3,324	1.05
Fidelity Worldwide Investment及其關係企業	5,787	1.83
寶成工業股份有限公司及其關係企業	5,862	1.85

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

102.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
香港商豐泰不動產有限公司及其關係企業	5,500	1.74
CHINA RESOURCES POWER HOLDINGS CO.及其關係企業	6,799	2.15
台灣玻璃工業股份有限公司及其關係企業	6,118	1.93
聯華電子股份有限公司及其關係企業	5,254	1.66
MIZUHO FINANCIAL GROUP及其關係企業	5,116	1.62
The Wharf (Holdings) Limited及其關係企業	3,358	1.06
群益證券投資信託股份有限公司及其關係企業	4,405	1.39
MORGAN STANLEY及其關係企業	4,777	1.51
廣達電腦股份有限公司及其關係企業	6,702	2.12
陽明海運股份有限公司及其關係企業	6,209	1.96
中鼎工程股份有限公司及其關係企業	4,086	1.29
新光金融控股股份有限公司及其關係企業	4,587	1.45
TPK HOLDING CO., LTD.及其關係企業	4,085	1.29
CNOOC LTD.及其關係企業	7,235	2.29
VERIZON COMMUNICATIONS及其關係企業	7,873	2.49
BONOS TESORERIA PESOS	3,864	1.22
台南市政府	8,465	2.67
欣陸投資控股股份有限公司及其關係企業	3,966	1.25
AT & T Inc.及其關係企業	6,686	2.11
Schroders PLC及其關係企業	3,357	1.06
遠東國際商業銀行股份有限公司及其關係企業	7,978	2.52
長春人造樹脂廠股份有限公司及其關係企業	4,138	1.31
REPUBLIC OF SOUTH AFRICA	3,328	1.05
Vale SA及其關係企業	3,547	1.12
李長榮化學工業股份有限公司及其關係企業	3,543	1.12
大同股份有限公司及其關係企業	3,402	1.07
Berkshire Hathaway Inc.及其關係企業	4,148	1.31

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

102.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
Pictet & Cie及其關係企業	3,252	1.03
彰化縣政府	4,333	1.37
HENDERSON LAND LTD.及其關係企業	3,838	1.21
China National Petroleum Corp.及其關係企業	3,014	0.45
AMGEN INC.及其關係企業	3,087	0.98
元富證券股份有限公司及其關係企業	3,782	1.19
宏碁股份有限公司及其關係企業	3,200	1.01
Bank of Montreal及其關係企業	3,131	0.99
宏泰建設股份有限公司及其關係企業	6,062	1.91
AMERICA MOVIL SAB DE CV及其關係企業	3,264	1.03
AUSTRALIA & NEW ZEALAND BANKING GROUP 澳盛銀行及其關係企業	16,197	5.12
Sinopec及其關係企業	12,046	3.81
交通部台灣鐵路管理局	12,000	3.79
UK Financial Investments Ltd 及其關係企業	11,844	3.74
CHINA MERCHANTS BANK CO., LTD 及其關係企業	7,578	2.39
Agricultural Bank of China Ltd 及其關係企業	5,193	1.64
Cheung Kong Holdings及其關係企業	5,109	1.61
Apple Inc及其關係企業	5,002	1.58
Svensk Exportkredit AB及其關係企業	4,770	1.51
BANK OF COMMUNICATIONS 及其關係企業	4,728	1.49
BP PLC及其關係企業	4,680	1.48
CHINA CITIC Co Ltd及其關係企業	4,504	1.42
上銀科技股份有限公司及其關係企業	3,853	1.22
Comcast Corp及其關係企業	3,755	1.19
MTRC GROUP及其關係企業	3,741	1.18

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

102.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
CHINA MINSHENG BANKING CORPORATION LTD及其關係企業	3,613	1.14
裕隆汽車製造股份有限公司及其關係企業	3,611	1.14
英業達股份有限公司及其關係企業	3,602	1.14
ORACLE CORP及其關係企業	3,522	1.11
FIRST SINO BANK及其關係企業	3,509	1.11
APACHE CORP及其關係企業	3,459	1.09
可成科技股份有限公司及其關係企業	3,383	1.07
VODAFONE GROUP PLC及其關係企業	3,375	1.07
MICROSOFT CORP及其關係企業	3,324	1.05
台灣票券金融股份有限公司及其關係企業	3,277	1.04
三寶建設股份有限公司及其關係企業	3,265	1.03
國巨股份有限公司及其關係企業	3,198	1.01
BlackstoneGroup及其關係企業	3,197	1.01
京城建設股份有限公司及其關係企業	3,128	0.99
富蘭克林華美投信及其關係企業	3,105	0.98
WAL-MART STORES INC及其關係企業	3,071	0.97
CHINA CONSTRUCTION BANK 中國建設銀行及其關係企業	3,045	0.96
台灣高速鐵路股份有限公司及其關係企業	3,010	0.95

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

101.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
同一人		
中央銀行	6,743,287	211.71
台灣電力股份有限公司	98,051	32.27
中華電信股份有限公司	53,734	17.68
台灣中油股份有限公司	34,387	11.32
台北市政府捷運工程局	27,987	9.21
CITIGROUP INC.	27,985	9.21
WELLS FARGO & CO.	27,968	9.20
財政部國庫署	24,447	8.05
台灣大哥大股份有限公司	23,579	7.76
FRENCH GOVERNMENT	21,378	7.04
渣打國際商業銀行股份有限公司—台灣	21,175	6.97
行政院衛生署中央健康保險局	20,000	6.58
AUSTRALIA & NEW ZEALAND BANKING GROUP 澳盛銀行	19,992	6.58
US TREASURY N/B	19,754	6.50
RUSSIAN FEDERATION	19,567	6.44
CHINA DEVELOPMENT BANK	19,406	6.39
FREDDIE MAC	19,133	6.30
BNP PARIBAS 法國巴黎銀行	18,378	6.05
HSBC BANK PLC 英國匯豐銀行	17,658	5.81
臺北市政府	17,456	5.74
GINNIE MAE-GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	17,305	5.70
DEUTSCHE BANK AG 德意志銀行	17,185	5.66
工業區開發管理基金455專戶	17,046	5.61
WESTPAC BANKING CORP. 西太平洋銀行	16,760	5.52
JP MORGAN CHASE & CO.	16,336	5.38
台塑石化股份有限公司	16,269	5.35
台灣積體電路製造股份有限公司	15,792	5.20
UBS AG 瑞士銀行	15,763	5.19

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

101.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
BANK OF AMERICA CORPORATION	15,435	5.08
新北市政府	15,236	5.01
NATIONAL AUSTRALIA BANK 澳洲國民銀行	14,792	4.87
REPUBLIC OF INDONESIA	14,685	4.83
FANNIE MAE-FEDERAL NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	14,039	4.62
台灣化學纖維股份有限公司	13,779	4.53
Vanguard Long-Term Invest Grade Fund	13,682	4.50
中國信託商業銀行股份有限公司	13,537	4.46
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA 澳洲共和銀行	13,168	4.33
BARCLAYS BANK PLC 巴克萊銀行	12,984	4.27
RABOBANK NEDERLAND	12,357	4.07
臺中市政府	12,300	4.05
CREDIT SUISSE GROUP AG	12,095	3.98
群創光電股份有限公司	12,071	3.97
遠傳電信股份有限公司	11,730	3.86
合作金庫商業銀行股份有限公司	11,703	3.85
台灣塑膠工業股份有限公司	11,620	3.82
中國鋼鐵股份有限公司	11,503	3.79
元大商業銀行股份有限公司	11,352	3.74
台新國際商業銀行股份有限公司	10,839	3.57
友達光電股份有限公司	10,726	3.53
ING BANK NV 荷蘭安智銀行	10,335	3.40
交通部臺灣鐵路管理局	10,000	3.29
ROYAL BANK OF SCOTLAND GROUP PLC	9,977	3.28
AXA IM-US Short Duration High Yield	9,965	3.28
iShares iBoxx High Yield CB	9,456	3.11
ABN AMRO BANK NV	9,170	3.02
AllianceBernstein-American Income	9,075	2.99
DZ BANK AG	9,043	2.98

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

101.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
國泰世華商業銀行股份有限公司	8,730	2.87
中龍鋼鐵股份有限公司	8,464	2.79
Vanguard High-Yield Corporate Fund	8,433	2.78
BBVA GLOBAL MARKETS BV	8,264	2.72
HONH KONG GOVERNMENT	7,946	2.62
PIMCO High Yield Fund	7,929	2.61
CREDIT AGRICOLE SA	7,766	2.56
NOTA DO TESOURO NACIONAL	7,747	2.55
SPDR Barclays Capital HY Bond ETF	7,524	2.48
榮民工程股份有限公司	7,360	2.42
PIMCO Income Fund	7,142	2.35
高雄市政府	6,979	2.30
台北金融大樓股份有限公司	6,942	2.28
SOCIETE GENERALE	6,886	2.27
南亞塑膠工業股份有限公司	6,840	2.25
中華開發工業銀行股份有限公司	6,721	2.21
元大寶來證券投資信託股份有限公司	6,687	2.20
PIMCO Invest Grade Corporate Bond	6,636	2.18
全國農業金庫股份有限公司	6,559	2.16
NORDEUTSCHE LANDESBANK	6,390	2.10
NOMURA BANK INTERNATIONAL PLC	6,276	2.07
ROYAL BK OF CANADA	6,270	2.06
iShares S&P US Preferred Stock Index	6,257	2.06
GOLDMAN SACHS GROUP INC	6,225	2.05
高雄市政府捷運工程局	6,067	2.00
GERMAN GOVERNMENT	5,861	1.93
中華票券金融股份有限公司	5,832	1.92
國泰金融控股股份有限公司	5,790	1.91
DBS BANK LTD	5,717	1.88
鴻海精密工業股份有限公司	5,713	1.88
Short-Term-US Dollar Liquidity Portfolio	5,712	1.88

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

101.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
亞洲水泥股份有限公司	5,699	1.88
AllianceBernstein-Global HY Portfolio	5,695	1.87
台灣土地銀行股份有限公司	5,679	1.87
華南商業銀行股份有限公司	5,650	1.86
LLOYDS TSB PLC LONDON	5,483	1.80
彰化商業銀行股份有限公司	5,462	1.80
Goldman Sachs Global High Yield	5,321	1.75
SPAIN GOVERNMENT	5,287	1.74
STANDARD CHARTERED BANK	5,194	1.71
兆豐金融控股股份有限公司	5,154	1.70
廣達電腦股份有限公司	4,971	1.64
兆豐國際證券投資信託股份有限公司	4,945	1.63
Fidelity Funds-US High Yield Fund	4,926	1.62
苗栗縣政府	4,758	1.57
中華航空股份有限公司	4,717	1.55
高雄市政府財政局	4,702	1.55
聯發科技股份有限公司	4,585	1.51
Abbey National Treasury Services PLC/Lo	4,453	1.47
MORGAN STANLEY	4,434	1.46
iShares iBoxx Investment Grade CB	4,377	1.44
中國信託金融控股股份有限公司	4,315	1.42
國際票券金融股份有限公司	4,297	1.41
AMERICAN INTERNATIONAL GROUP INC	4,284	1.41
BANK NEDERLANDSE GEMEENTEN	4,260	1.40
REPUBLIC OF SOUTH AFRICA	4,236	1.39
Pimca Global High Yield Bond Fund	4,217	1.39
元大寶來證券股份有限公司	4,105	1.35
BONOS TESORERIA PESOS	4,065	1.34
彰化縣政府	4,000	1.32
臺南市政府	3,965	1.30
元富證券股份有限公司	3,939	1.30

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

101.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
VERIZON COMMUNICATION	3,886	1.20
彰化縣政府	3,000	1.28
日月光半導體製造股份有限公司	3,880	1.28
遠東新世紀股份有限公司	3,826	1.26
華南金融控股股份有限公司	3,653	1.20
台灣水泥股份有限公司	3,611	1.19
BANK OF CHINA (HK) LTD.	3,588	1.18
光寶科技股份有限公司	3,571	1.18
群益證券投資信託股份有限公司	3,510	1.16
永豐商業銀行股份有限公司	3,495	1.15
富邦一號不動產投資信託基金	3,485	1.15
PIMCO Long-Term Credit Fund	3,430	1.13
緯創資通股份有限公司	3,359	1.11
日盛證券投資信託股份有限公司	3,308	1.09
JPMorgan-Global High Yield Bond Fund	3,269	1.08
台灣玻璃工業股份有限公司	3,230	1.06
CIE FINANCEMENT FONCIER	3,191	1.05
iShares JPMorgan USD EM Bond Fund	3,179	1.05
Skysea International Capital Management	3,177	1.05
瀚亞證券投資信託股份有限公司	3,145	1.03
Franklin Invest-High Yield Fund	3,141	1.03
AT&T Inc.	3,133	1.03
國泰一號不動產投資信託基金受益證券	3,070	1.01
Natixis	3,042	1.00
長榮航空股份有限公司	3,017	0.99
兆豐國際商業銀行股份有限公司	3,013	0.99
屏東縣政府	3,000	0.99
高雄市政府都市發展區	3,000	0.99
同一人與其配偶為負責之企業		
朱○○及其關係人	19,007	6.26
黃○○及其關係人	4,294	1.41

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

101.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
劉○○及其關係人	3,816	1.26
宋○○及其關係人	3,361	1.11
同一關係企業		
中央政府	719,579	236.82
台灣電力股份有限公司及其關係企業	98,051	32.27
中華電信股份有限公司及其關係企業	54,194	17.84
台北市政府	47,131	15.51
Allianz SE其關係企業	38,236	12.58
台灣中油股份有限公司及其關係企業	35,376	11.64
WELLS FARGO & CO.及其關係企業	29,084	9.57
BlackRock及其關係企業	28,287	9.31
STANDARD CHARTERED BANK 及其關係企業	27,894	9.18
CITIGROUP INC.及其關係企業	27,516	9.06
遠東新世紀股份有限公司及其關係企業	26,647	8.77
AXA SA及其關係企業	24,499	8.06
中國鋼鐵股份有限公司及其關係企業	24,341	8.01
台灣大哥大股份有限公司及其關係企業	24,047	7.91
HSBC HOLDINGS PLC及其關係企業	22,640	7.45
元大金融控股股份有限公司及其關係企業	22,466	7.39
Vanguard Group Inc/The及其關係企業	22,115	7.28
JP MORGAN CHASE BANK及其關係企業	21,930	7.22
FRENCH GOVERNMENT及其關係企業	21,378	7.04
台新金控股股份有限公司及其關係企業	20,869	6.87
高雄市政府	20,748	6.83
AUSTRALIA & NEW ZEALAND BANKING GROUP澳盛銀行及其關係 企業	19,992	6.58
臺灣土地銀行股份有限公司及其關係企業	19,825	6.52
國泰金融控股股份有限公司及其關係企業	19,792	6.54
US TREASURY N/B	19,754	6.50
RUSSIAN FEDERATION	19,567	6.44

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

101.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
CHINA DEVELOPMENT BANK 及其關係企業	19,406	6.39
FREDDIE MAC-FEDERAL HOME LOAN MORTGAGE CORPORATION	19,133	6.30
兆豐金融控股股份有限公司及其關係企業	19,020	6.26
BNP PARIBAS法國巴黎銀行及其關係企業	18,758	6.17
BANK OF AMERICA CORPORATION 及其關係企業	18,143	5.97
中國信託金融股股份有限公司及其關係企業	17,889	5.89
UBS AG瑞士銀行及其關係企業	17,781	5.85
DEUTSCHE BANK AG德意志銀行及其關係企業	17,391	5.72
台塑石化股份有限公司及其關係企業	17,350	5.71
GINNIE MAE	17,305	5.70
台灣積體電路製造股份有限公司及其關係企業	16,836	5.54
WESTPAC BANKING CORP 西太平洋銀行及其關係企業	16,760	5.52
台灣化學纖維股份有限公司及其關係企業	16,638	5.48
NATIONAL AUSTRALIA BANK 澳洲國民銀行及其關係企業	16,109	5.30
新北市政府	15,236	5.01
REPUBLIC OF INDONESIA	14,685	4.83
佳世達科技股份有限公司及其關係企業	14,175	4.67
FANNIE MAE-FEDERAL NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	14,039	4.62
群創光電股份有限公司及其關係企業	13,557	4.46
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA澳洲共和銀行及其關係企業	13,168	4.33
BARCLAYS BANK PLC 巴克萊銀行及其關係企業	12,984	4.27
GOLDMAN SACHS GROUP INC 及其關係企業	12,469	4.10
RABOBANK NEDERLAND及其關係企業	12,357	4.07

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

101.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
台中市政府	12,300	4.05
台灣塑膠工業股份有限公司及其關係企業	12,280	4.04
鴻海精密工業股份有限公司及其關係企業	12,231	4.03
CREDIT SUISSE及其關係企業	12,095	3.98
合作金庫金融控股股份有限公司及其關係企業	11,894	3.91
永豐餘投資控股股份有限公司及其關係企業	11,267	3.71
ING Groep N.V.及其關係企業	11,128	3.66
華南金控及其關係企業	10,380	3.42
南亞塑膠工業股份有限公司及其關係企業	10,074	3.32
THE ROYAL BANK OF SCOTLAND 及其關係企業	9,977	3.28
中華開發金控及其關係企業	9,837	3.24
ABN AMRO Group及其關係企業	9,170	3.02
統一企業股份有限公司及其關係企業	9,133	3.01
DZ Bank AG Deutsche Zentral- Ge及其關係企業	9,043	2.98
台灣水泥股份有限公司及其關係企業	8,791	2.89
BANCO BILBAO VIZCAYA AGRENTARIA SA 西班牙對外銀行及其 關係企業	8,671	2.85
Credit Agricole Group及其關係企業	8,214	2.70
華碩電腦股份有限公司及其關係企業	7,903	2.60
NOTA DO TESOURO NACIONAL	7,747	2.55
State Street Corp及其關係企業	7,524	2.48
榮民工程股份有限公司及其關係企業	7,360	2.42
SOCIETE GENERALE及其關係企業	7,176	2.36
台北金融大樓股份有限公司及其關係企業	6,942	2.28
日月光半導體製造股份有限公司及其關係 企業	6,866	2.26
第一金融控股股份有限公司及其關係企業	6,657	2.19
Nomura Holdings Inc及其關係企業	6,654	2.19
中華航空股份有限公司及其關係企業	6,648	2.19

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

101.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
臺灣工業銀行股份有限公司及其關係企業	6,598	2.17
全國農業金庫股份有限公司及其關係企業	6,559	2.16
Groupe BPCE及其關係企業	6,510	2.14
NORDDEUTSCHE LANDESBANK 及其關係企業	6,390	2.10
ROYAL BK OF CANADA及其關係企業	6,270	2.06
光寶科技股份有限公司及其關係企業	6,241	2.05
AIM Global Management Co., Ltd 及其關係企業	6,236	2.05
聯強國際股份有限公司及其關係企業	6,112	2.01
長榮海運股份有限公司及其關係企業	6,096	2.01
華新麗華股份有限公司及其關係企業	6,056	1.99
緯創資通股份有限公司及其關係企業	6,056	1.99
廣達電腦股份有限公司及其關係企業	5,905	1.94
GERMANY GOVERNMENT	5,860	1.93
Franklin Resources Inc及其關係企業	5,817	1.91
DBS BANK LTD及其關係企業	5,717	1.88
LLOYDS TSB BANK PLC LONDON 及其關係企業	5,711	1.88
聯華電子股份有限公司及其關係企業	5,516	1.82
香港商豐泰及其關係企業	5,400	1.78
SPAIN GOVERNMENT	5,287	1.74
仁寶電腦工業股份有限公司及其關係企業	5,284	1.74
MORGAN STANLEY及其關係企業	5,195	1.71
日盛金融控股股份有限公司及其關係企業	5,185	1.71
國票金控及其關係企業	5,037	1.66
FMR LLC及其關係企業	4,993	1.64
BANCO SANTANDER及其關係企業	4,828	1.59
Industrial and Commercial Bank of China及其關係企業	4,653	1.53
AMERICAN INTERNATIONAL GROUP INC及其關係企業	4,593	1.51
聯發科技股份有限公司及其關係企業	4,585	1.51

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

101.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
BANK OF CHINA LTD 中國銀行及其關係企業	4,285	1.41
BANK NEDERLANDSE GEMEENTEN 及其關係企業	4,260	1.40
REPUBLIC OF SOUTH AFRICA	4,236	1.39
TPK HOLDING CO LTD及其關係企業	4,165	1.37
欣陸投控及其關係企業	4,110	1.35
BONOS TESORERIA PESOS	4,065	1.34
台灣玻璃工業股份有限公司及其關係企業	4,045	1.33
群益金鼎證券股份有限公司及其關係企業	4,009	1.32
彰化縣政府	4,000	1.32
台南市政府	3,965	1.30
元富證券股份有限公司及其關係企業	3,939	1.30
寶成工業股份有限公司及其關係企業	3,904	1.28
VERIZON COMMUNICATIONS 及其關係企業	3,886	1.28
李長榮化學工業股份有限公司及其關係企業	3,870	1.27
Prudential PLC及其關係企業	3,982	1.31
大同股份有限公司及其關係企業	3,739	1.23
AT&T Inc及其關係企業	3,691	1.21
可成科技股份有限公司及其關係企業	3,671	1.21
陽明海運股份有限公司及其關係企業	3,497	1.15
大眾商業銀行股份有限公司及其關係企業	3,424	1.13
Skysea International Capital Management及其關係企業	3,177	1.05
中鼎工程股份有限公司及其關係企業	3,127	1.03
AVIVA PLC及其關係企業	3,107	1.02
屏東縣政府	3,000	0.99

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(八)業務別財務資訊

民國一〇二年度

單位：新台幣千元

業務別 項 目	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務	合 併
利息淨收益	18,658,417	53,911,480	955,298	(260,945)	73,264,250
利息以外淨收益	19,968,286	278,136,217	5,066,512	(2,314,272)	300,856,743
淨收益	38,626,703	332,047,697	6,021,810	(2,575,217)	374,120,993
呆帳費用及保證責任準備提 存	(3,874,384)	(168,763)	(138)	(39,425)	(4,082,710)
保險負債淨變動	-	(288,769,318)	-	407,539	(288,361,779)
營業費用	(18,657,884)	(19,571,036)	(4,607,802)	(606,571)	(43,443,293)
繼續營業單位稅前淨利	16,094,435	23,538,580	1,413,870	(2,813,674)	38,233,211
所得稅費用	(2,344,440)	(1,611,100)	(64,890)	(1,553,460)	(5,573,890)
會計原則變動之累積影響數	-	-	-	-	-
繼續營業單位稅後淨利	13,749,995	21,927,480	1,348,980	(4,367,134)	32,659,321

民國一〇一年度

單位：新台幣千元

業務別 項 目	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務	合 併
利息淨收益	17,130,845	47,793,753	1,023,132	(56,403)	65,891,327
利息以外淨收益	16,359,969	283,300,139	4,908,347	(1,426,969)	303,141,486
淨收益	33,490,814	331,093,892	5,931,479	(1,483,372)	369,032,813
呆帳費用及保證責任準備迴 轉利益	690,256	(22,978)	-	(155,364)	511,914
保險負債淨變動	-	(293,299,754)	-	380,739	(292,919,015)
營業費用	(17,645,850)	(20,151,201)	(4,753,636)	(578,012)	(43,128,699)
繼續營業部門稅前淨利	16,535,220	17,619,959	1,177,843	(1,836,009)	33,497,013
所得稅費用	(2,227,544)	(1,669,234)	(104,850)	(346,396)	(4,348,024)
會計原則變動之累積影響數	-	-	-	-	-
繼續部門稅後淨利	14,307,676	15,950,725	1,072,993	(2,182,405)	29,148,989

(九)金融控股公司之財務報表

富邦金融控股股份有限公司

資產負債表

民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日

單位：新台幣千元

資 產	102.12.31		101.12.31		101.1.1		負債及權益 負 債：	102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%	金 額	%
現金及約當現金	\$ 15,240,602	4	4,108,463	1	5,718,412	2	應付商業本票-淨額	4,000,000	1	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-	211,692	-	應付款項	641,069	-	593,030	-	570,600	-
附賣回票券及債券投資	1,819,637	1	-	-	99,942	-	當期所得稅負債	7,627,551	2	6,490,161	2	6,911,300	3
應收款項-淨額	283	-	2,240	-	5,474	-	應付債券	38,000,000	10	29,000,000	9	29,000,000	10
當期所得稅資產	4,534,273	1	5,770,124	2	6,705,173	2	其他借款	-	-	-	-	3,000,000	1
採用權益法之股權投資-淨額	344,432,779	94	333,597,937	97	261,698,924	95	遞延所得稅負債	781,254	-	431,323	-	286,106	-
其他金融資產-淨額	1,358,242	-	11,597	-	3,573,713	1	其他負債	187,535	-	861,186	-	753,044	-
不動產及設備-淨額	41,544	-	37,482	-	33,305	-	負債總計	51,237,409	13	37,375,700	11	40,521,050	14
無形資產-淨額	14,794	-	2,787	-	3,340	-	權益：						
遞延所得稅資產	1,214	-	1,067	-	875	-	股本	102,336,040	28	95,269,157	28	90,137,379	32
其他資產-淨額	251,676	-	273,157	-	264,049	-	資本公積	74,446,982	20	55,704,785	16	54,968,575	20
							保留盈餘：						
							法定盈餘公積	31,905,926	9	29,007,646	8	25,953,363	9
							特別盈餘公積	2,985,366	1	2,985,366	1	4,803,976	2
							未分配盈餘	75,533,098	21	55,124,871	16	43,417,700	16
							保留盈餘合計	110,424,390	31	87,117,883	25	74,175,039	27
							其他權益	29,250,223	8	68,394,473	20	18,570,000	7
							庫藏股票	-	-	(57,144)	-	(57,144)	-
							權益總計	316,457,635	87	306,429,154	89	237,793,849	86
資產總計	\$ 367,695,044	100	343,804,854	100	278,314,899	100	負債及權益總計	\$ 367,695,044	100	343,804,854	100	278,314,899	100

董事長：

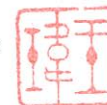


經理人：



~278~

會計主管：



富邦金融控股股份有限公司

綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	102年度		101年度		變動百分比%
	金額	%	金額	%	
收益：					
採用權益法認列關聯企業及合資收益之份額	\$ 35,587,209	100	30,230,638	97	18
其他收益	104,073	-	908,781	3	(89)
收入合計	<u>35,691,282</u>	<u>100</u>	<u>31,139,419</u>	<u>100</u>	15
費用及損失：					
營業費用	708,253	2	693,623	2	2
其他費用及損失	844,316	2	1,196,649	4	(29)
費用及損失合計	<u>1,552,569</u>	<u>4</u>	<u>1,890,272</u>	<u>6</u>	(18)
繼續營業單位稅前淨利	34,138,713	96	29,249,147	94	17
所得稅費用	<u>(1,429,362)</u>	<u>(4)</u>	<u>(100,158)</u>	<u>-</u>	(1,327)
本期淨利	<u>\$ 32,709,351</u>	<u>92</u>	<u>29,148,989</u>	<u>94</u>	12
其他綜合損益：					
確定福利計畫精算損失	\$ (6,498)	-	(432)	-	(1,404)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合 損益份額	(39,005,432)	(109)	48,654,562	156	(180)
加：與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	-	-	-	-	-
其他綜合損益(稅後淨額)	<u>\$ (39,011,930)</u>	<u>(109)</u>	<u>48,654,130</u>	<u>156</u>	-
本期綜合損益總額	<u>\$ (6,302,579)</u>	<u>(17)</u>	<u>77,803,119</u>	<u>250</u>	(108)
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$	<u>3.31</u>	\$	<u>3.07</u>	
稀釋每股盈餘(單位：新台幣元)	\$	<u>3.31</u>	\$	<u>3.07</u>	

董事長：



經理人：



會計主管：



富邦金融控股股份有限公司

權益變動表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元



	股 本		保留盈餘				其他權益項目					庫 藏 股	權益總計
	普通股	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	合 計	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融商品未實現(損)益	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	合 計			
	股 本												
民國一〇一年一月一日餘額	\$ 90,137,379	54,968,575	25,953,363	4,803,976	43,417,700	74,175,039	(1,283,925)	19,520,460	333,465	18,570,000	(57,144)	237,793,849	
本期淨利	-	-	-	-	29,148,989	29,148,989	-	-	-	-	-	29,148,989	
本期其他綜合損益	-	-	-	-	(1,170,343)	(1,170,343)	(629,474)	50,507,711	(53,764)	49,824,473	-	48,654,130	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	27,978,646	27,978,646	(629,474)	50,507,711	(53,764)	49,824,473	-	77,803,119	
盈餘指撥及分配(註1)：													
提列法定盈餘公積	-	-	3,054,283	-	(3,054,283)	-	-	-	-	-	-	-	
普通股現金股利	-	-	-	-	(9,057,844)	(9,057,844)	-	-	-	-	-	(9,057,844)	
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	(1,449,035)	-	(1,449,035)	-	-	-	-	-	(1,449,035)	
收回特別盈餘公積	-	-	-	(369,575)	369,575	-	-	-	-	-	-	-	
盈餘轉增資	4,528,923	-	-	-	(4,528,923)	(4,528,923)	-	-	-	-	-	-	
員工執行認股權	602,855	736,003	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,338,858	
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	207	-	-	-	-	-	-	-	-	-	207	
民國一〇一年十二月三十一日餘額	95,269,157	55,704,785	29,007,646	2,985,366	55,124,871	87,117,883	(1,913,399)	70,028,171	279,701	68,394,473	(57,144)	306,429,154	
本期淨利	-	-	-	-	32,709,351	32,709,351	-	-	-	-	-	32,709,351	
本期其他綜合損益	-	-	-	-	132,320	132,320	936,720	(39,951,343)	(129,627)	(39,144,250)	-	(39,011,930)	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	32,841,671	32,841,671	936,720	(39,951,343)	(129,627)	(39,144,250)	-	(6,302,579)	
盈餘指撥及分配(註2)：													
提列法定盈餘公積	-	-	2,898,280	-	(2,898,280)	-	-	-	-	-	-	-	
普通股現金股利	-	-	-	-	(9,535,164)	(9,535,164)	-	-	-	-	-	(9,535,164)	
現金增資	6,984,388	18,432,249	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,416,637	
員工購買庫藏股	-	3,317	-	-	-	-	-	-	-	-	57,144	60,461	
員工執行認股權	82,495	77,545	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160,040	
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	229,086	-	-	-	-	-	-	-	-	-	229,086	
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
民國一〇二年十二月三十一日餘額	\$ 102,336,040	74,446,982	31,905,926	2,985,366	75,533,098	110,424,390	(976,679)	30,076,828	150,074	29,250,223	-	316,457,635	

註1：董監酬勞45,000千元及員工紅利6,500千元已於綜合損益表中扣除。

註2：董監酬勞36,000千元及員工紅利5,000千元已於綜合損益表中扣除。

董事長：



經理人：



會計主管：



富邦金融控股股份有限公司

現金流量表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	102年度	101年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 34,138,713	29,249,147
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	9,177	9,353
攤銷費用	6,405	8,901
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失	-	211,692
利息費用	593,179	571,298
利息收入	(42,492)	(659,065)
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(35,587,209)	(30,230,638)
處分及報廢不動產及設備損失	-	119
不影響現金流量之收益費損項目合計	<u>(35,020,940)</u>	<u>(30,088,340)</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：		
應收款項及當期所得稅資產減少	1,235,715	934,858
其他金融資產減少(增加)	(1,346,646)	3,562,116
其他資產減少(增加)	3,657	(13,297)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	<u>(107,274)</u>	<u>4,483,677</u>
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付款項及當期所得稅負債增加(減少)	1,112,902	(295,162)
其他負債增加(減少)	(315,578)	108,142
與營業活動相關之負債之淨變動合計	<u>797,324</u>	<u>(187,020)</u>
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	<u>690,050</u>	<u>4,296,657</u>
調整項目合計	<u>(34,330,890)</u>	<u>(25,791,683)</u>
營運產生之現金流入(流出)	(192,177)	3,457,464
收取之利息	44,586	662,298
收取之股利	3,458,420	12,624,223
支付之利息	(559,341)	(626,067)
支付之所得稅	(1,390,672)	(3,720)
營業活動之淨現金流入	<u>1,360,816</u>	<u>16,114,198</u>
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	(17,482,400)	(12,454,057)
採用權益法之被投資公司減資退回股款	-	5,000,000
取得不動產及設備	(13,238)	(13,649)
取得無形資產	(15,376)	(4,158)
投資活動之淨現金流出	<u>(17,511,014)</u>	<u>(7,471,864)</u>
籌資活動之現金流量：		
短期借款減少	-	(3,000,000)
應付商業本票增加	4,000,000	-
發行公司債	9,000,000	-
現金增資	25,416,637	-
發放現金股利	(9,535,164)	(9,057,844)
員工執行認股權	160,040	1,338,858
庫藏股票處分	60,461	-
籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>29,101,974</u>	<u>(10,718,986)</u>
匯率變動對現金及約當現金之影響	-	366,761
本期現金及約當現金淨增加(減少)數	12,951,776	(1,709,891)
期初現金及約當現金餘額	4,108,463	5,818,354
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 17,060,239</u>	<u>4,108,463</u>
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 15,240,602	4,108,463
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	1,819,637	-
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 17,060,239</u>	<u>4,108,463</u>

董事長：



經理人：



會計主管：



富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(十)各重要子公司之簡明資產負債表及損益表

1.簡明資產負債表

	台北富邦銀行	
	102.12.31	101.12.31
現金及約當現金	\$ 74,257,224	31,820,002
存放央行及拆借銀行同業	91,888,019	70,851,850
透過損益按公允價值衡量之金融資產	73,231,661	84,693,492
備供出售金融資產－淨額	69,228,489	67,271,936
避險之衍生金融資產	285,784	478,744
附賣回票券及債券投資	20,179,897	16,343,491
應收款項－淨額	88,146,247	59,644,873
當期所得稅資產	410,631	514,195
貼現及放款－淨額	1,102,747,108	1,026,535,634
持有至到期日金融資產－淨額	209,762,227	227,013,136
採權益法之股權投資－淨額	194,577	184,687
其他金融資產－淨額	16,339,822	2,204,848
不動產及設備－淨額	11,294,121	11,262,646
投資性不動產－淨額	1,720,295	1,775,982
無形資產－淨額	1,625,376	1,585,803
遞延所得稅資產－淨額	370,189	345,288
其他資產－淨額	4,131,742	2,458,325
資產總計	\$ 1,765,813,409	1,604,984,932
央行及銀行同業存款	\$ 83,355,116	69,753,342
透過損益按公允價值衡量之金融負債	28,000,514	19,612,456
避險之衍生金融負債	852,396	352,920
附買回票券及債券負債	27,945,876	26,360,932
應付款項	28,794,472	33,005,394
當期所得稅負債	1,588,438	1,508,732
存款及匯款	1,352,029,997	1,247,784,908
應付金融債券	65,271,143	66,929,382
其他金融負債	37,850,450	27,644,584
負債準備	1,876,127	1,513,794
遞延所得稅負債	398,957	592,491
其他負債	4,614,579	3,493,074
負債總額	1,632,578,065	1,498,552,009
股本	82,065,712	57,430,769
資本公積	13,856,908	13,613,508
保留盈餘	34,186,059	31,290,165
其他權益	3,126,665	4,098,481
股東權益淨額	133,235,344	106,432,923
負債及股東權益總計	\$ 1,765,813,409	1,604,984,932

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	富邦產險	
	102.12.31	101.12.31
現金及約當現金	\$ 7,613,377	5,997,534
應收款項	4,932,955	5,914,689
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,847	67,730
備供出售金融資產	34,389,222	32,983,793
以成本衡量之金融資產	222,332	244,410
無活絡市場之債券投資	2,889,788	3,213,156
採用權益法之投資	924,190	1,032,696
投資性不動產	5,327,714	5,414,193
再保險合約資產	8,934,867	10,813,634
不動產及設備	2,278,535	2,289,868
無形資產	86,509	103,382
遞延所得稅資產	577,742	479,159
其他資產	865,056	757,896
資產總額	\$ 69,044,134	69,312,140
應付款項	\$ 5,251,879	5,899,087
當期所得稅負債	526,771	658,238
透過損益按公允價值衡量之金融負債	128,168	10,991
其他金融負債	105,000	928,896
保險負債	38,084,118	38,227,050
負債準備	1,058,339	1,000,465
遞延所得稅負債	247,440	329,241
其他負債	781,440	526,621
負債總額	46,183,155	47,580,589
股本	3,178,396	3,178,396
資本公積	8,434,408	8,318,907
保留盈餘	7,818,219	6,641,252
其他權益	3,429,956	3,592,996
股東權益淨額	22,860,979	21,731,551
負債及股東權益總計	\$ 69,044,134	69,312,140

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	富邦人壽	
	102.12.31	101.12.31
現金及約當現金	\$ 162,531,247	165,634,095
應收款項	26,698,902	29,481,279
當期所得稅資產	2,670,038	1,326,334
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,884,354	3,613,630
備供出售金融資產	1,452,140,173	1,261,039,650
避險之衍生金融資產	232,033	336,989
以成本衡量之金融資產	1,006,356	1,079,639
無活絡市場之債券投資	359,592,437	317,892,326
採用權益法之投資	1,434,317	1,611,226
其他金融資產	40,423,947	39,552,255
投資性不動產	86,809,282	78,894,164
放款	103,195,954	84,202,921
再保險合約資產	3,890,911	1,830,702
不動產及設備	7,121,218	7,391,604
無形資產	308,674	257,985
遞延所得稅資產	5,646,421	5,926,435
其他資產	14,733,982	11,022,047
分離帳戶保險商品資產	141,757,981	147,680,879
資產總額	\$ 2,412,078,227	2,158,774,160
應付款項	\$ 21,913,390	25,850,097
當期所得稅負債	635,152	737,252
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,824,909	1,523,279
避險之衍生金融負債	51,220	-
保險負債	1,986,286,348	1,695,716,267
具金融商品性質之保險契約準備	92,003,504	98,544,225
外匯價格變動準備	825,259	1,062,830
負債準備	6,392,854	6,159,890
遞延所得稅負債	860,484	7,757,849
其他負債	7,738,324	6,833,040
分離帳戶保險商品負債	141,757,981	147,680,879
負債總額	2,264,289,425	1,991,865,608
普通股本	36,481,480	29,107,390
資本公積	27,641,058	27,527,473
保留盈餘	45,568,706	33,566,088
其他權益	38,097,558	76,707,601
股東權益淨額	147,788,802	166,908,552
負債及股東權益總計	\$ 2,412,078,227	2,158,774,160

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	富邦證券	
	102.12.31	101.12.31
流動資產	\$ 41,942,113	39,779,597
備供出售金融資產	52,523	121,023
以成本衡量之金融資產	506,769	523,154
採用權益法之投資	5,009,836	5,089,746
不動產及設備	1,794,823	1,872,240
投資性不動產	713,967	721,567
無形資產	65,950	105,862
遞延所得稅資產	36,926	51,993
其他非流動資產	1,434,072	1,475,261
資產總額	\$ 51,556,979	49,740,443
流動負債	\$ 20,970,795	19,449,240
負債準備	479,809	576,812
遞延所得稅負債	10,726	27,753
其他非流動負債	7,966	8,461
負債總額	21,469,296	20,062,266
股本	16,643,550	16,643,550
資本公積	7,335	7,335
保留盈餘	12,670,218	11,967,680
其他權益	766,580	1,059,612
股東權益淨額	30,087,683	29,678,177
負債及股東權益總計	\$ 51,556,979	49,740,443

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

單位：港幣千元

	富邦(香港)銀行	
	102.12.31	101.12.31
現金及約當現金	\$ 2,138,853	4,735,766
存放央行及拆借銀行同業	3,266,023	1,005,381
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,757,502	1,580,980
備供出售金融資產－淨額	17,345,802	15,281,698
採用權益法之投資	1,250,120	1,139,557
持有至到期日金融資產－淨額	1,869,276	2,313,737
其他金融資產	550,129	831,983
應收款項－淨額	755,950	797,435
貼現及放款－淨額	38,089,414	31,523,410
不動產及設備	1,036,278	1,038,777
其他資產	142,960	130,115
資產總計	\$ 69,202,307	60,378,839
央行及銀行同業存款	\$ 2,165,194	1,810,618
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,988,499	1,366,462
應付款項	1,472,130	807,790
存款及匯款	48,923,646	45,848,158
避險之衍生金融負債	297,956	492,166
附賣回票券及債券投資	5,213,270	1,350,715
應付金融債券	2,778,345	2,755,904
其他負債	341,920	333,601
負債總額	63,180,960	54,765,414
股本	1,371,489	1,383,783
資本公積	2,474,292	2,405,426
保留盈餘	2,034,773	1,667,150
其他權益	139,436	155,702
少數股權	1,357	1,364
股東權益淨額	6,021,347	5,613,425
負債及股東權益總計	\$ 69,202,307	60,378,839

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2.簡明損益表

	台北富邦銀行	
	102年度	101年度
利息收入	\$ 27,679,582	26,299,212
減：利息費用	(11,904,539)	(11,669,045)
利息淨收益	15,775,043	14,630,167
利息以外淨收益	17,848,528	14,604,146
淨收益	33,623,571	29,234,313
放款迴轉利益(呆帳費用)	(3,857,105)	542,317
營業費用	(15,577,987)	(14,739,093)
稅前淨利	14,188,479	15,037,537
所得稅費用	(2,083,872)	(2,064,243)
本期淨利	12,104,607	12,973,294
其他綜合損益	(1,084,586)	729,421
本期其他綜合損益總額	11,020,021	13,702,715
每股盈餘(單位：新台幣元)	1.57	1.79
	富邦產險	
	102年度	101年度
營業收入	\$ 23,646,805	22,015,115
營業成本	(14,918,019)	(13,128,757)
營業費用	(5,285,620)	(5,179,261)
營業利益	3,443,166	3,707,097
營業外收入及支出	(75,737)	(75,762)
稅前淨利	3,367,429	3,631,335
所得稅費用	(540,000)	(575,593)
本期淨利	2,827,429	3,055,742
其他綜合損益	(213,195)	1,434,305
本期綜合損益總額	2,614,234	4,490,047
每股盈餘(單位：新台幣元)	8.90	6.32

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	富邦人壽	
	102年度	101年度
營業收入	\$ 490,132,496	487,777,067
營業成本	(458,303,279)	(460,950,832)
營業費用	(12,077,735)	(13,145,231)
營業利益	19,751,482	13,681,004
營業外收入及支出	482,220	307,734
稅前淨利	20,233,702	13,988,738
所得稅費用	(1,083,621)	(1,093,752)
本期淨利	19,150,081	12,894,986
其他綜合損益	(38,383,416)	45,480,045
本期綜合損益總額	(19,233,335)	58,375,031
每股盈餘(單位：新台幣元)	5.25	3.59

	富邦證券	
	102年度	101年度
收 益	\$ 5,038,461	5,013,424
支出及費用	(4,167,886)	(4,364,734)
營業淨利	870,575	648,690
營業外收入及支出	508,356	488,589
稅前淨利	1,378,931	1,137,279
所得稅費用	(29,950)	(64,286)
本期淨利	1,348,981	1,072,993
其他綜合損益	(253,246)	(58,110)
本期綜合損益總額	1,095,735	1,014,883
每股盈餘(單位：新台幣元)	0.81	0.64

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

單位：港幣千元

	富邦(香港)銀行	
	102年度	101年度
利息收入	\$ 1,382,350	1,339,781
減：利息費用	632,295	683,091
利息淨收益	750,055	656,690
營業收入	1,178,008	998,838
營業成本	(7,474)	28,883
營業費用	(800,138)	(762,217)
營業利益	370,396	265,504
營業外收入及支出	125,024	127,047
稅前淨利	495,420	392,551
所得稅費用	(67,390)	(42,127)
本期淨利	428,030	350,424
其他綜合損益	(6,617)	303,295
本期其他綜合損益總額	421,413	653,719
每股盈餘(單位：新台幣元)	3.07	4.72

(十一)本公司獲利能力、合併獲利能力及其銀行、保險、證券子公司之獲利能力：
民國一〇二年十二月三十一日餘額

項 目		單位：%						
		合併	本公司	台北富邦銀行	富邦(香港)銀行	富邦人壽	富邦產險	富邦綜合證券
資產報酬率	稅前	0.88%	9.60%	0.84%	0.76%	0.89%	4.87%	2.72%
	稅後	0.75%	9.19%	0.72%	0.66%	0.84%	4.09%	2.66%
淨值報酬率	稅前	12.28%	10.96%	11.84%	8.52%	12.86%	15.10%	4.61%
	稅後	10.50%	10.50%	10.10%	7.36%	12.17%	12.68%	4.51%
純益率		8.74%	93.87%	36.00%	32.92%	3.91%	11.96%	26.77%

民國一〇一年十二月三十一日餘額

項 目		單位：%						
		合併	本公司	台北富邦銀行	富邦(香港)銀行	富邦人壽	富邦產險	富邦綜合證券
資產報酬率	稅前	0.86%	9.40%	0.97%	0.65%	0.71%	5.20%	2.27%
	稅後	0.75%	9.37%	0.83%	0.58%	0.65%	4.37%	2.15%
淨值報酬率	稅前	12.31%	10.75%	15.10%	7.36%	10.35%	15.46%	3.66%
	稅後	10.71%	10.71%	13.03%	6.57%	9.54%	13.01%	3.46%
純益率		7.90%	97.35%	44.38%	30.32%	2.64%	13.90%	21.40%

- 註：一、資產報酬率=稅前(後)損益÷平均資產。
二、普通股淨值報酬率=稅前(後)損益÷平均淨值。
三、純益率=稅後損益÷淨收益。
四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。
五、稅後損益及淨值係依歸屬於母公司業主之金額計算。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇二年度合併公司依金融控股公司財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

1. 資金貸與他人：無。
2. 為他人背書保證：無。
3. 期末持有有價證券情形(不包含投資子公司、關聯企業及合資控制部分)：

台北富邦銀行、富邦(香港)銀行、富邦產物保險、富邦人壽保險、富邦證券依金融控股公司財務報告編製準則第二十二條規定，屬金融業、保險業、證券業等，且營業登記之主要營業項目包括資金貸與他人、背書保證及買賣有價證券者，得免揭露期末持有有價證券情形，其他轉投資事業之資訊如下：

單位：新台幣千元/千股(單位)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比例	公允價值	
富邦期貨(股)公司	富邦R1	-	備供出售 金融資產	2,670	44,589	-	44,589	受益證券
"	富邦R2	-	"	3,011	39,444	-	39,444	"
"	國泰R1	-	"	1,028	20,663	-	20,663	"
"	新光一號R1	-	"	3,852	54,583	-	54,583	"
富邦行銷	受益憑證—統 一大滿貫	-	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	258	5,822	-	5,822	受益憑證
"	受益憑證—德 盛債券組合	-	"	785	10,844	-	10,844	"
"	受益憑證—富 邦中國優質債 券	子公司經理之基 金	"	200	9,938	-	9,938	"
"	富邦R1	-	"	1,462	24,415	-	24,415	受益證券
"	富邦R2	-	"	1,450	18,995	-	18,995	"
"	國泰R1	-	"	1,000	20,100	-	20,100	"
"	國泰R2	-	"	950	15,723	-	15,723	"
富邦投顧	受益憑證—富 邦吉祥貨幣基 金	子公司經理之基 金	"	4,173	64,107	-	64,107	受益憑證
富邦證券投信 (股)公司	受益憑證—富 邦吉祥貨幣基 金	該公司經理之基 金	"	7,994	122,619	-	122,619	"
"	受益憑證—富 邦台灣科技指 數基金	"	"	32	1,105	-	1,105	"
"	受益憑證—富 邦ETF—金融基 金	"	"	48	1,512	-	1,512	"
"	受益憑證—富 邦ETF—發達基 金	"	"	43	1,535	-	1,535	"
"	受益憑證—富 邦ETF—摩根基 金	"	"	41	1,474	-	1,474	"
"	受益憑證—富 邦上證180基金	"	"	33	683	-	683	"
"	受益憑證—富 邦台灣采吉50 基金	"	"	14	458	-	458	"

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦證券投信 (股)公司	受益憑證—瀚 亞亞太不動產 證券化基金—B	-	備供出售 金融資產	2,352	20,012	-	20,012	受益憑證
"	受益憑證—法 儲銀盧米斯賽 勒斯投資等級 債券型基金	-	"	20	48,987	-	48,987	"
"	受益憑證—富 邦大中華成長 基金	該公司經理之基 金	"	2,062	10,763	-	10,763	"
"	受益憑證— GAM Sart 歐洲股票基金 —A	-	"	25	12,802	-	12,802	"
"	受益憑證—富 邦精銳中小基 金	該公司經理之基 金	"	2,361	24,486	-	24,486	"
"	受益憑證— GAM Sart美國 全方位股票基 金—A	-	"	83	52,769	-	52,769	"
"	受益憑證—盧 米斯賽勒斯高 收益債券型基 金R/D—美元計 價	-	"	161	52,246	-	52,246	"
"	受益憑證—富 邦精準基金	該公司經理之基 金	"	500	20,415	-	20,415	"
"	受益憑證—富 邦ETF—摩根基 金	"	"	850	30,320	-	30,320	"
"	受益憑證—富 邦策略高收益 債券基金—C	"	"	98	1,034	-	1,034	"
"	受益憑證—富 邦富邦基金	"	"	472	4,319	-	4,319	"
"	受益憑證—富 邦台灣企業社 會責任基金—B	"	"	488	5,435	-	5,435	"
"	受益憑證—中 國債券傘形之 中國高收益債 券人民幣計價 基金—B	-	"	2,041	102,785	-	102,785	"
"	受益憑證—中 國債券傘形之 中國優質債券 人民幣計價基 金—B	-	"	816	40,555	-	40,555	"
富邦資產管理 (股)公司	聯邦銀行	-	"	1,041	11,404	0.06	11,404	上市股票
富邦金控創投	中化合成生技 股份有限公司	-	"	3,000	153,900	3.87	153,900	"
"	華廣生技股份 有限公司	-	備供出售 金融資產	1,075	68,584	2.45	68,584	"
"	崑鼎投資控股 股份有限公司	-	"	2,544	494,780	4.01	494,780	上櫃股票
"	中磊	-	"	1,394	71,210	0.68	71,210	上市股票
"	漢鼎亞太大中 華私募基金	-	"	-	32,676	4.00	32,676	私募基金
"	安心食品	-	"	97	7,076	0.30	7,076	上櫃股票
"	旭晶能源科技 股份有限公司	-	"	1,150	4,945	0.41	4,945	興櫃股票

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦金控創投	正勛實業(股)公司	-	備供出售 金融資產	3,350	21,341	6.48	21,341	興櫃股票
"	台灣浩鼎生技	-	"	2,620	612,860	1.76	612,860	"
"	杏國新藥股份有限公司	-	"	2,328	206,168	4.52	206,168	"
"	第一金全球高收益債券基金	-	"	8,982	99,928	-	99,928	債券基金
"	富邦策略高收益債券基金	-	"	9,545	100,193	-	100,193	"
"	復華高收益策略組合債券基金	-	"	7,930	100,000	-	100,000	"
"	國泰策略高收益債券基金	-	"	10,471	100,000	-	100,000	"
"	德盛安聯四季豐收債券組合基金	-	"	9,613	99,994	-	99,994	"
"	TIPCO International Limited	-	以成本衡 量之金融 資產	506	147,202	4.55	147,202	未上市股票
"	宏觀微電子股份有限公司	-	"	800	3,080	3.98	3,080	"
"	九太科技股份有限公司	-	"	1,998	42,000	8.06	42,000	"
"	世正開發股份有限公司	實質關係人	"	2,568	31,204	1.00	31,204	"
"	元太外匯經紀股份有限公司	-	"	240	4,800	2.00	4,800	"
"	華聯生技股份有限公司	-	"	182	913	0.49	913	"
"	ConforMIS, Inc.	-	"	450	61,325	1.03	61,325	"
"	StemCyte Inc.	-	"	9,000	257,085	9.45	257,085	"
"	台耀石化材料科技股份有限公司	實質關係人	"	4,500	45,000	3.00	45,000	"
"	凱擘影藝股份有限公司	實質關係人	"	13,050	129,796	14.50	129,796	"
"	鑽石生技投資	實質關係人	"	20,000	200,000	5.00	200,000	"
"	SyneuR X Internation Corp.	-	"	600	8,910	3.16	8,910	"
"	StemCyte Inc.	實質關係人	"	-	13,342	-	13,342	"
"	受益憑證—兆豐寶鑽貨幣	-	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	45,697	559,122	-	559,122	受益憑證
"	元大萬泰貨幣	-	"	14,912	220,815	-	220,815	"
"	日盛貨幣	-	"	13,985	202,170	-	202,170	"
"	富邦吉祥貨幣市場基金	子公司經理之基金	"	4,763	73,056	-	73,056	"

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣千元/千股

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期 初		買 入		賣 出				期 末	
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額
富邦金控	運彩科技股份有限公司	採權益法之長期股權投資	子公司現金增資	子公司	345,000	(908,703)	170,000	(786,330) (註1)	345,000	-	-	-	170,000	(1,695,033)
富邦金控	台北富邦銀行股份有限公司	採權益法之長期股權投資	子公司現金增資	子公司	5,743,077	106,333,628	941,592	26,658,764 (註1)	-	-	-	-	6,684,669	132,992,392

註1：包含本年度認購子公司運彩科技股份有限公司及台北富邦銀行股份有限公司現金增資發行新股，金額分別為1,700,000千元及15,782,400千元，餘為包括權益法認列之投資損益、金融資產未實現損益及累積換算調整數等。

註2：減資。

5. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期 初		買 入		賣 出				期 末	
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額
富邦金控	華一銀行	以成本衡量之金融資產	永亨銀行	-	-	-	1,346,646	-	-	-	-	-	-	1,346,646
台北富邦商業銀行	華一銀行	以成本衡量之金融資產	上海浦東發展銀行	-	-	-	3,455,948	-	-	-	-	-	-	3,455,948

6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

7. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。

9. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣千元

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
本公司	台北富邦銀行	本公司之子公司	1,243,045 (註1)	-	-	-	-	-
"	富邦證券	"	1,523,546 (註1)	-	-	-	-	-
"	富邦產險	"	669,155 (註1)	-	-	-	-	-
台北富邦銀行	富邦金控	母公司	385,912 (註2)	-	-	-	-	-
台北富邦銀行	運彩科技	母公司之子公司	2,570,942	-	-	-	-	-
台北富邦銀行	富邦人壽	母公司之子公司	465,095	-	-	-	-	-
富邦人壽	富邦金控	母公司	2,708,961 (註2)	-	-	-	-	-

註1：係稅務連結制所產生之應收稅款，主要為子公司估計應由本公司代為繳納稅款之金額。

註2：係九十一年度起營所稅由富邦金控合併申報之應退稅額中，應退稅予各子公司之稅款。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

10.從事衍生工具交易：

請詳附註六(三)、(五)、(十七)、(卅二)。

11.子公司出售不良債權交易資訊：

(1)出售不良債權交易彙總表：無。

(2)出售不良債權單批債權金額達10億元以上(不含出售予關係人者)，應就各該交易揭露之資訊：無。

12.子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

13.母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之 關係	交易往來情形			佔合併總營業收入 或總資產之比率
				科目	金額	交易條件	
0	富邦金控	台北富邦商業銀行	1	現金及約當現金	15,188,223	與非關係人並無差異	0.33 %
0	富邦金控	富邦人壽	1	應付連結稅制款	2,708,961	與非關係人並無差異	0.06 %
1	富邦產險及其子公司	富昇財產保代	3	手續費支出	330,954	與非關係人並無差異	0.09 %
1	富邦產險及其子公司	富邦人壽	3	其他業務及管理費用	222,330	與非關係人並無差異	0.06 %
2	台北富邦商業銀行	運彩科技	3	應收款項	2,570,942	與非關係人並無差異	0.06 %
2	台北富邦商業銀行	富邦金控	2	存款及匯款	15,188,223	與非關係人並無差異	0.33 %
2	台北富邦商業銀行	富邦人壽	3	存款及匯款	11,978,149	與非關係人並無差異	0.26 %
2	台北富邦商業銀行	富邦證券	3	存款及匯款	4,000,967	與非關係人並無差異	0.09 %
2	台北富邦商業銀行	富邦人壽	3	其他金融負債	2,750,000	與非關係人並無差異	0.06 %
2	台北富邦商業銀行	富邦人壽	3	利息費用	169,681	與非關係人並無差異	0.05 %
2	台北富邦商業銀行	富邦人壽	3	手續費收入	3,490,853	與非關係人並無差異	0.93 %
2	台北富邦商業銀行	富邦證券	3	手續費支出	267,571	與非關係人並無差異	0.07 %
2	台北富邦商業銀行	運彩科技	3	手續費支出	415,296	與非關係人並無差異	0.11 %
2	台北富邦商業銀行	運彩科技	3	其他什項收入	2,599,858	與非關係人並無差異	0.69 %
3	富邦人壽及其子公司	台北富邦商業銀行	3	現金及約當現金	11,988,724	與非關係人並無差異	0.26 %
3	富邦人壽及其子公司	富邦金控	2	應收連結稅制款	2,708,961	與非關係人並無差異	0.06 %
3	富邦人壽及其子公司	台北富邦商業銀行	3	其他金融資產	2,750,000	與非關係人並無差異	0.06 %
3	富邦人壽及其子公司	台北富邦商業銀行	3	利息收入	169,700	與非關係人並無差異	0.05 %
3	富邦人壽及其子公司	台北富邦商業銀行	3	手續費支出	3,159,688	與非關係人並無差異	0.84 %
3	富邦人壽及其子公司	富昇財產保代	1	手續費支出	554,995	與非關係人並無差異	0.15 %
3	富邦人壽及其子公司	富邦產險	3	其他什項收入	228,976	與非關係人並無差異	0.06 %
3	富邦人壽及其子公司	台北富邦商業銀行	3	其他業務及管理費用	318,345	與非關係人並無差異	0.09 %
4	富邦證券及其子公司	台北富邦商業銀行	3	現金及約當現金	4,020,366	與非關係人並無差異	0.09 %
4	富邦證券及其子公司	台北富邦商業銀行	3	其他什項收入	279,638	與非關係人並無差異	0.07 %
5	運彩科技	台北富邦商業銀行	3	應付款項	2,570,942	與非關係人並無差異	0.06 %
5	運彩科技	台北富邦商業銀行	3	其他什項收入	415,569	與非關係人並無差異	0.11 %
5	運彩科技	台北富邦商業銀行	3	其他什項支出	2,583,691	與非關係人並無差異	0.69 %
6	富邦行銷及其子公司	富邦產險	3	手續費收入	342,059	與非關係人並無差異	0.09 %
6	富邦行銷及其子公司	富邦人壽	3	手續費收入	554,995	與非關係人並無差異	0.15 %

註一、編號之填寫方式如下：

- 1.0代表母公司。
- 2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二、與交易人之關係種類標示如下：

- 1.母公司對子公司。
- 2.子公司對母公司。
- 3.子公司對子公司。

註三、本表係列示佔合併總營業收入或總資產之比率0.05%以上之重要交易往來情形。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

14.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)轉投資事業相關資訊：

民國一〇二年度合併公司之轉投資事業資訊如下(不包含大陸被投資公司)：

單位：新台幣千元

投資公司 名稱	被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本公司及相關企業合併持股情形				備註
							現股 股數	擬制持 股股數	合 計		
									股數	持股比	
富邦金控	富邦產物保險(股)公司	台北市	產物保險	100.00 %	22,860,979	2,827,429	317,840	-	317,840	100.00 %	-
	富邦人壽保險(股)公司	台北市	人壽保險	100.00 %	124,998,601	19,557,167	2,910,739	-	2,910,739	100.00 %	-
	富邦綜合證券(股)公司	台北市	證券業務	100.00 %	30,099,108	1,345,834	1,664,355	-	1,664,355	100.00 %	-
	台北富邦銀行(股)公司	台北市	銀行業務	100.00 %	132,992,392	11,960,950	6,684,669	-	6,684,669	100.00 %	-
	富邦行銷(股)公司	台北市	行銷管理諮詢顧問業務	100.00 %	418,063	201,564	14,500	-	14,500	100.00 %	-
	富邦金控創業投資(股)公司	台北市	創業投資	91.67 %	5,006,598	485,670	250,580	-	273,360	100.00 %	-
	富邦(香港)銀行(股)公司	香港	銀行業務	100.00 %	26,787,641	1,490,231	1,371,489	-	1,371,489	100.00 %	-
	富邦資產管理(股)公司	台北市	債權收買業務	100.00 %	2,964,430	204,879	250,000	-	250,000	100.00 %	-
	運彩科技(股)公司	台北市	資訊軟體服務業	100.00 %	(1,695,033)	(2,486,514)	170,000	-	170,000	100.00 %	-
	富邦產險	富邦經紀(泰國)(股)公司	泰國	保險代理人	48.97 %	7,175	1,369	29,384	-	29,384	48.97 %
越南富邦產物保險責任有限公司		越南	保險業務	100.00 %	473,449	16,971	-	-	-	100.00 %	-
富邦財產保險有限公司		廈門	保險業務	40.00 %	429,571	(282,815)	-	-	-	80.00 %	-
富邦保險經紀人(菲律賓)(股)公司		菲律賓	保險經紀人	99.99 %	13,995	417	199,994	-	199,994	99.99 %	-
富邦人壽	富邦財產保險有限公司	中國廈門	財產保險業務	40.00 %	429,571	(282,815)	-	-	-	80.00 %	-
	越南富邦人壽保險責任有限公司	越南河內市	人壽保險業務	100.00 %	1,004,746	(49,648)	-	-	-	100.00 %	-
富邦證券	富邦期貨(股)公司	台北市	期貨業務	100.00 %	1,374,362	74,354	100,000	-	100,000	100.00 %	-
	英屬維爾京群島富邦證券有限公司	台北市	證券業務	100.00 %	213,914	(88,393)	6,550	-	6,550	100.00 %	-
	富邦證券投資顧問(股)公司	台北市	投資顧問業務	100.00 %	302,868	2,926	30,000	-	30,000	100.00 %	-
	富邦金控創業投資(股)公司	台北市	創業投資業務	8.33 %	479,016	44,160	22,780	-	273,360	100.00 %	-
	富邦證券投信(股)公司	台北市	投資信託業務	100.00 %	2,639,676	5,576	192,345	-	192,345	100.00 %	-
台北富邦銀行	富邦建築經理(股)公司	台北市	受託從事營建計劃審查、諮詢、管理及不動產鑑價、融資等	30.00 %	135,557	8,719	6,964	-	6,964	30.00 %	註二
	北富銀人身保險代理人(股)公司	台北市	人身保險代理人業務	100.00 %	59,020	7,383	2,000	-	2,000	100.00 %	註二
富邦行銷	富昇人身保險代理人(股)公司	台北市	人身保險代理人	100.00 %	85,881	67,688	300	-	300	100.00 %	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

投資公司 名稱	被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本公司及相關企業合併持股情形				備註
							現股 股數	擬制持 股股數	合計		
									股數	持股比	
富邦行銷	富昇財產保險 代理人(股)公 司	台北市	財產保險代 理人	100.00 %	106,676	91,542	300	-	300	100.00 %	-
富邦金控創投	影一製作所(股) 公司	台北市	娛樂事業	21.05 %	35,660	(3,068)	4,000	-	4,000	21.05 %	註二
富邦(香港)銀 行(註一)	富邦財務(香港) 有限公司	香港	提供財務服 務	100.00 %	HKD 65,000	HKD 3,726	65,000	-	65,000	100.00 %	-
	富銀證券(香港) 有限公司	香港	證券經紀	100.00 %	HKD 8,000	HKD 43,281	8,000	-	8,000	100.00 %	-
	富銀投資管理 有限公司	香港	資金管理	100.00 %	HKD 8,000	HKD (132)	80	-	80	100.00 %	-
	Fubon Nomines (Hong Kong) Limited	香港	代理人服務	100.00 %	HKD 0.2	HKD 0.51	0.002	-	0.002	100.00 %	-
	Fubon Capital (HK) Limited	香港	公司上市櫃 保薦人及顧 問	87.00 %	HKD 26,111	HKD 50	30,000	-	30,000	100.00 %	-
Fubon Insurance Broker Limited	香港	保險經紀人 服務	100.00 %	HKD 100	HKD 156	100	-	100	100.00 %	-	

註一：富邦(香港)銀行列示之合併個體係主要子公司及重大影響之採權益法之股權投資公司。

註二：本期認列之投資損益係以民國一〇二年度經會計師查核之財務報表為準。

(三)大陸投資資訊：

1.本公司及子公司台北富邦銀行投資大陸資訊：

單位：新台幣千元/人民幣千元

大陸被投 資公司 名稱	主 要 營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收 回投資金 額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益	期末投資 帳面價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯 出	收 回						
華一銀行	銀行業	CNY 1,100,000 (\$5,437,850)	直接赴大陸地 區從事投資	-	-	-	4,802,594	CNY 276,897 (\$1,368,839)	13.89 %	-	4,802,594	-

公司名稱	本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准 投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額
本公司 (註一)	1,346,646	10,225,595 (CNY2,068,493)	189,874,581
子公司台北 富邦銀行 (註二)	3,455,948	20,233,746 (CNY4,093,113)	79,941,206

註一：依經濟部投審一〇二年四月二十三日經審字第10200031300號函核之投資金額為美金375,600千元(人民幣2,068,493千元)。

註二：依經濟部投審一〇二年四月二十三日經審字第10200030250號函核之投資金額為美金743,500千元(人民幣4,093,113千元)。

註三：外幣金額皆以資產負債表日之匯率換算為新台幣金額。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

2. 子公司富邦產險及富邦人壽於大陸地區投資設立富邦財產保險有限公司，相關投資金額為人民幣四億元，由子公司富邦產險及富邦人壽各出資人民幣二億元，從事經營保險業務。此投資案業經原行政院金融監督管理委員會民國九十六年十二月二十四日金管保三字第09602175710號函核准在案。該項投資案業已於民國九十八年十二月二十四日經中國保險監督委員會保監國際第1352號函批准，並於民國九十九年一月二十七日經經濟部投資審議委員會決議通過，於民國九十九年二月三日經審二字第09800482270號函核准在案，核准投資金額為人民幣二億五千萬元。民國九十九年九月十七日，經中國保險監督管理委員會第1133號函批准核發保險公司法人許可證，子公司富邦產險及富邦人壽累計已匯出投資金額共計新台幣1,870,458千元，於民國九十九年十二月完成投資設立。另，為發展區域市場、充實營運資本、提高償付能力及引進戰略性投資人，子公司富邦產險與富邦人壽於民國一〇一年九月十日與廈門港務控股集團股份有限公司簽定合資合同，業於民國一〇二年八月十六日取得中國保險監督管理委員會的批復，批准由廈門港務控股集團股份有限公司全數認購新增之一億元註冊資本金。另同時訂定民國一〇二年八月十六日為公司增資基準日。

截至民國一〇二年十二月三十一日富邦財產保險有限公司實收資本額為人民幣五億元，由合併公司各出資人民幣二億元。合併公司與富邦產險及南京紫金投資集團簽訂合資合同，於大陸地區成立壽險公司。截至報告提出日止，業經行政院金融監督管理委員會民國一〇〇年一月十四日金管保理字第10002542061號函核准在案，惟尚無匯出投資金額，且相關投資設立尚未設立完成。

(1) 大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收 資本額	投資 方式	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或 收回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益	期末投資 帳面價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
富邦財產保險 有限公司	財產保險業 務	CNY500,000	直接投 資大陸 公司	1,870,458	-	-	1,870,458	707,038	80.00%	(565,630)	859,142	-

(2) 赴大陸地區投資限額：

公司名稱	本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准 投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額
子公司 富邦產險	936,358 (USD 29,295)	1,162,867 (USD 36,765)	13,716,587
子公司 富邦人壽	934,100	1,162,867	88,673,281

註：子公司富邦產險及富邦人壽依保險業辦理國外投資管理辦法第十三條之規定計算之投資限額分別為9,144,392千元及59,115,521千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

- 3.孫公司富邦證券投資信託(股)公司與中國大陸方正證券股份有限公司合資設立基金管理公司，相關投資金額為人民幣200,000千元，富邦投信出資人民幣66,600千元，從事基金募集、銷售及資產管理等業務。

單位：新台幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收資本額	投資 方式	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收 回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益	期末投資 帳面價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
方正富邦基金 管理有限公司	基金募集、 銷售及資產 管理	895,627 (CNY200,000)	(註1)	297,518	-	-	297,518	(225,210)	33.30 %	(74,995)	133,399	-

本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴 大陸地區投資限額(註2)
297,518 (CNY66,600)	298,244 (CNY66,600)	1,517,926

註1：係以富邦投資信託(股)公司現金直接投資。

註2：係以富邦投資信託(股)公司102.12.31之淨值計算之。

- 4.子公司富銀(香港)銀行投資大陸資訊：

單位：新台幣千元/人民幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收資本額	投資 方式	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收 回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益 (註二)	期末投資 帳面價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
廈門銀行	銀行業	CNY 1,372,800	係透過本 公司持有 100%之 富邦(香 港)銀行 轉投資	不適用，係 由富邦(香 港)銀行投 資	不適用， 係由富邦 (香港)銀 行投資	不適用， 係由富邦 (香港)銀 行投資	不適用，係由 富邦(香港)銀 行投資	2,391,691	間接持有 19.99 %	504,460	4,828,964	-

本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准 投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額
不適用，係由富邦(香港) 銀行投資	不適用，係由富邦 (香港)銀行投資	不適用，係由富邦 (香港)銀行投資

- 5.重大承諾及或有負債：請詳附註九。
6.重大災害損失：請詳附註十。
7.重大之期後事項：請詳附註十一。

十四、部門資訊

(一)一般性資訊

合併公司應報導部門如下：

- 銀行業務：係從事銀行等業務。
- 產險業務：係提供各種產險等業務。
- 壽險業務：係提供各種壽險等業務。
- 證券業務：係從事證券等業務。
- 其他業務：係從事金融控股、創業投資、資產管理及運動彩券等業務。

業務別財務資訊請詳附註十二(八)。

合併公司之應報導部門係以所經營業務別，以提供不同業務及勞務。由於每一業務別需要不同金融專業及行銷策略，故須分別管理。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

十五、首次採用國際財務報導準則

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

附註五所列示之會計政策已適用於編製民國一〇一年度之比較合併財務報告、民國一〇一年十二月三十一日合併資產負債表及民國一〇一年一月一日(合併公司之轉換日)初始國際財務報導準則合併資產負債表。

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

(一)資產、負債及權益表項目之調節

	101.12.31			101.1.1			說明
	先前之一般公認會計原則	轉換至IFRSs影響數	IFRSs	先前之一般公認會計原則	轉換至IFRSs影響數	IFRSs	
資 產							
現金及約當現金	\$ 169,583,579	157,628	169,741,207	186,952,780	189,414	187,142,194	(11)
存放央行及拆借金融同業	74,630,573	-	74,630,573	78,798,417	-	78,798,417	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	100,999,786	735,737	101,735,523	78,921,506	577,984	79,499,490	(3)(5)(11)(20)
備供出售金融資產－淨額	1,423,091,392	4,053,850	1,427,145,242	888,954,873	3,484,667	892,439,540	(3)(5)
避險之衍生金融資產	815,733	-	815,733	1,095,253	-	1,095,253	
附賣回票券及債券投資	58,328,504	-	58,328,504	59,580,543	-	59,580,543	
應收款項－淨額	115,045,096	945,130	115,990,226	112,524,381	2,136,086	114,660,467	(3)(4)(12)(13)(19)(21)
當期所得稅資產	-	1,762,021	1,762,021	-	1,320,192	1,320,192	(21)
貼現及放款－淨額	1,229,033,530	-	1,229,033,530	1,158,339,862	-	1,158,339,862	
再保險合約資產－淨額	-	13,251,297	13,251,297	-	12,642,524	12,642,524	(19)
持有至到期日金融資產－淨額	235,709,316	-	235,709,316	457,502,518	-	457,502,518	
採用權益法之股權投資－淨額	4,691,202	-	4,691,202	3,483,527	-	3,483,527	
其他金融資產－淨額	523,131,183	(2,453,585)	520,677,598	456,099,753	(2,535,525)	453,564,228	(5)(12)(21)
投資性不動產－淨額	79,294,705	1,725,657	81,020,362	68,494,654	1,536,017	70,030,671	(7)(14)(17)(18)
不動產及設備－淨額	33,750,860	70,550	33,821,410	34,281,899	81,426	34,363,325	(6)(7)
無形資產－淨額	13,505,278	(43,296)	13,461,982	13,805,271	(75,742)	13,729,529	(2)(21)
遞延所得稅資產	-	6,887,869	6,887,869	-	6,024,109	6,024,109	(21)
其他資產－淨額	23,958,390	(6,796,096)	17,162,294	25,792,367	(10,434,621)	15,357,746	(4)(17)(18)(19)(21)
資產總計	\$ 4,085,569,127	20,296,762	4,105,865,889	3,624,627,604	14,946,531	3,639,574,135	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

	101.12.31			101.1.1			說明
	先前之一般公認會計原則	轉換至IFRSs影響數	IFRSs	先前之一般公認會計原則	轉換至IFRSs影響數	IFRSs	
負債							
央行及金融同業存款	\$ 76,558,550	-	76,558,550	61,162,654	-	61,162,654	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	26,951,013	193,811	27,144,824	35,869,058	-	35,869,058	(20)
避險之衍生金融負債	1,913,101	-	1,913,101	2,525,693	-	2,525,693	
附買回票券及債券負債	32,344,490	-	32,344,490	38,460,376	-	38,460,376	
應付款項	88,734,399	(7,481,730)	81,252,669	68,608,671	(6,242,975)	62,365,696	(1)(3)(4)(9)(13)(21)
當期所得稅負債	-	5,653,979	5,653,979	-	3,066,857	3,066,857	(21)
存款及匯款	1,388,900,832	-	1,388,900,832	1,298,148,877	-	1,298,148,877	
應付債券	106,287,446	-	106,287,446	102,575,600	-	102,575,600	
其他借款	-	-	-	3,269,333	-	3,269,333	
負債準備	1,871,649,212	4,090,233	1,875,739,445	1,584,154,252	6,170,689	1,590,324,941	(2)(6)(8)(10)(14)(16)(21)
其他金融負債	172,586,146	5,418,025	178,004,171	172,052,713	6,448,819	178,501,532	
遞延所得稅負債	-	9,282,628	9,282,628	-	4,238,393	4,238,393	(21)
其他負債	14,370,867	1,983,733	16,354,600	22,792,124	(1,520,848)	21,271,276	(4)(9)(21)
負債總計	<u>3,780,296,056</u>	<u>19,140,679</u>	<u>3,799,436,735</u>	<u>3,389,619,351</u>	<u>12,160,935</u>	<u>3,401,780,286</u>	
歸屬於母公司之業主權益							
股本	95,269,157	-	95,269,157	90,137,379	-	90,137,379	
資本公積	55,704,785	-	55,704,785	54,968,575	-	54,968,575	
法定盈餘公積	29,007,646	-	29,007,646	25,953,363	-	25,953,363	
特別盈餘公積	1,669,704	1,315,662	2,985,366	1,669,704	3,134,272	4,803,976	(8)(10)
未分配盈餘	56,099,036	(974,165)	55,124,871	43,757,286	(339,586)	43,417,700	(1)(2)(5)(6)(7)(12)(13)(14)(15)(16)
保留盈餘合計	<u>86,776,386</u>	<u>341,497</u>	<u>87,117,883</u>	<u>71,380,353</u>	<u>2,794,686</u>	<u>74,175,039</u>	
其他權益							
金融工具之未實現損益	69,166,412	1,141,460	70,307,872	18,894,095	959,830	19,853,925	(5)(15)
累積換算調整數	(1,913,399)	-	(1,913,399)	(1,283,925)	-	(1,283,925)	
未實現重估增值	1,325,571	(1,325,571)	-	1,325,571	(1,325,571)	-	(16)
股東權益—其他	(998,697)	998,697	-	(356,651)	356,651	-	(2)
其他權益合計	<u>67,579,887</u>	<u>814,586</u>	<u>68,394,473</u>	<u>18,579,090</u>	<u>(9,090)</u>	<u>18,570,000</u>	
庫藏股票	(57,144)	-	(57,144)	(57,144)	-	(57,144)	
權益總計	<u>305,273,071</u>	<u>1,156,083</u>	<u>306,429,154</u>	<u>235,008,253</u>	<u>2,785,596</u>	<u>237,793,849</u>	
負債及權益總計	<u>\$ 4,085,569,127</u>	<u>20,296,762</u>	<u>4,105,865,889</u>	<u>3,624,627,604</u>	<u>14,946,531</u>	<u>3,639,574,135</u>	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(二)綜合損益表項目之調節

	101年度			說明
	先前之一般公認會計原則	轉換至IFRSs影響數	IFRSs	
利息收入	\$ 80,410,162	(138,522)	80,271,640	(12)(21)
利息費用	14,475,434	(95,121)	14,380,313	(2)(6)
利息淨收益	65,934,728	(43,401)	65,891,327	
利息以外淨收益				
手續費及佣金淨損失	(6,910,805)	36,184	(6,874,621)	(2)
保險業務淨收益	281,320,103	-	281,320,103	
公允價值變動列入損益之金融資產及負債損益	14,294,843	676,155	14,970,998	(5)(21)
備供出售金融資產之已實現損益	27,689,577	342,629	28,032,206	(3)(15)
持有至到期日金融資產之已實現損益	(561)	-	(561)	
採用權益法認列之投資收益	375,030	-	375,030	
不動產投資損益	1,275,136	36,049	1,311,185	(7)(13)(18)
兌換損益	(16,709,869)	-	(16,709,869)	
資產減損迴轉利益(損失)	19,559	-	19,559	
其他非利息淨損益	1,043,188	(345,732)	697,456	(12)(18)(21)
淨收益	368,330,929	701,884	369,032,813	
呆帳費用及保證責任準備提存迴轉利益	(621,032)	109,118	(511,914)	(12)
保險負債準備淨變動	292,473,745	445,270	292,919,015	(8)
營業費用	43,077,290	51,409	43,128,699	(1)(2)(6)(7)(21)
繼續營業部門稅前淨利(淨損)	33,400,925	96,088	33,497,013	
所得稅費用	4,418,125	(70,101)	4,348,024	
繼續營業部門合併淨利(淨損)	28,982,800	166,189	29,148,989	
其他綜合損益：				
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-	(685,654)	(685,654)	
備供出售金融資產未實現評價利益(損失)	-	55,522,350	55,522,350	
現金流量避險中屬於有效避險部份之避險工具利益(損失)	-	(64,776)	(64,776)	
確定福利計畫精算損益	-	(1,339,146)	(1,339,146)	
採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益	-	19,978	19,978	
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅之份額	-	(4,798,622)	(4,798,622)	
其他綜合損益(稅後淨額)	-	48,654,130	48,654,130	
本期綜合損益總額	<u>\$ 28,982,800</u>	<u>48,820,319</u>	<u>77,803,119</u>	

(三)現金流量表之重大調整

依中華民國一般公認會計原則之規定，利息之收付及股利之收取通常分類為營業活動，股利之支付則列為融資活動，並要求採間接法編製之現金流量表應補充揭露利息費用及所得稅之付現金額。依國際會計準則第7號「現金流量表」之規定，利息、所得稅及股利收付之現金流量應單獨揭露，且應以各期一致之方式分類為營業、投資或籌資活動。因此，依IFRSs之規定，本公司及子公司民國一〇一年度收取之利息78,834,579千元、支付之利息12,153,487千元與支付之所得稅5,658,318千元，與收取之股利15,449,682千元於營業活動中單獨揭露。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(四)國際財務報導準則第1號之豁免選項

國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」係說明當企業首次採用IFRSs作為編製合併財務報表之基礎時應遵循之程序。依據該準則，合併公司應建立IFRSs下之會計政策，且追溯適用該等會計政策以決定轉換至IFRSs日（一〇一年一月一日）之初始資產負債表，該準則對追溯適用之原則提供若干豁免選項。合併公司採用之主要豁免選項說明如下：

1.企業合併：本公司及合併公司對轉換至IFRSs日前發生之企業合併，選擇不予追溯適用國際財務報導準則第3號「企業合併」。因此，於一〇一年一月一日資產負債表中，過去企業合併所產生之商譽、納入合併公司之相關資產、負債及非控制權益仍依一〇〇年十二月三十一日按先前一般公認會計原則所認列之金額列示。

上述豁免亦適用於本公司及合併公司過去取得之投資關聯企業。

- 2.員工福利：本公司及合併公司選擇將員工福利計畫有關之所有未認列累積精算損益於轉換至IFRSs日認列於保留盈餘。
- 3.指定先前已認列之金融資產及金融負債：合併公司選擇於轉換至IFRSs日將部分原以成本衡量之權益投資指定為備供出售金融資產。
- 4.認定成本：本公司及合併公司於轉換至IFRSs日對部分土地選擇以中華民國一般公認會計原則之重估價值作為該日之認定成本；部份投資性不動產項目係以轉換日公允價值作為該日之認定成本。其餘不動產及設備、投資性不動產及無形資產係依IFRSs採成本模式衡量，並追溯適用相關規定。
- 5.除役負債：選擇於轉換至IFRSs日依國際會計準則第37號「負債準備、或有負債及或有資產」之規定衡量除役負債，並將上述負債準備金額折現至負債產生日作為納入相關資產成本之估計金額，依調整後金額計算該資產於轉換至IFRSs日之累計折舊金額。
- 6.累積換算調整數：合併公司於轉換至IFRSs日選擇將國外營運機構財務報表換算之兌換差額追溯適用相關規定。

(五)調節說明

(1)員工福利－累積帶薪假

中華民國一般公認會計原則下，短期支薪假給付未有明文規定，通常於實際支付時入帳。轉換至IFRSs後，對於可累積支薪假給付，應於員工提供勞務而增加其未來應得之支薪假給付時認列費用。截至民國一〇一年十二月三十一日及一月一日，合併公司因短期可累積帶薪假之會計處理分別調整增加應付款項－淨額368,617千元及274,612千元。另民國一〇一年度營業費用調整增加94,005千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(2)長期員工福利：

A.確定福利計畫(精算損益之會計選擇)

中華民國一般公認會計原則下，精算損益係採用緩衝區法按可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷認列於損益項下。轉換至IFRSs後，依照國際會計準則第19號規定精算之確定福利計畫精算損益將選擇立即認列於其他綜合損益項下，於權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

截至民國一〇一年十二月三十一日及一月一日，合併公司因依金管會認可之國際會計準則第19號之規定重新精算確定福利計畫，並依國際財務報導準則第1號規定，分別調整增加負債準備項下員工福利負債準備2,112,720千元及1,734,412千元；減少無形資產(遞延退休金成本)43,382千元及77,763千元，減少未認列為退休金成本之淨損失998,697千元及356,651千元，另民國一〇一年度營業費用調整減少153,875千元；手續費及佣金淨收益增加36,184千元。另一〇一年度因精算損益而調整減少其他綜合損益397,111千元。

B.確定福利計畫(退職員工優惠存款)

合併主體子公司支付退休員工定額優惠存款，依金管會認可之國際會計準則第19號之規定，該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。依修正後「公開發行銀行財務報告編製準則」第28條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用國際會計準則第19號確定福利計畫之規定。

截民國一〇一年十二月三十一日及一月一日，因依金管會認可之國際會計準則第19號及公開發行銀行財務報告編製準則之規定，針對已退休之員工優惠存款予以精算，分別調整增加負債準備項下員工福利負債準備548,328千元及396,377千元；另民國一〇一年度營業費用調整減少9,061千元，並將原帳列利息費用之員工(含在職員工及已退休員工)優惠存款超額利息94,527千元予以重分類至營業費用。一〇一年度因精算損益而調整減少其他綜合損益133,640千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(3)慣例交易－交易日會計

合併公司原債券交易採取交割日會計入帳，轉換至IFRS後則以一致性採交易日入帳處理。截至民國一〇一年十二月三十一日，依金管會認可國際會計準則第39號規定，分別調整增加透過損益按公允價值衡量之金融資產257,291千元、應收款項99,610千元、備供出售金融資產52,464千元及應付款項409,365千元；截至民國一〇一年一月一日調整增加透過損益按公允價值衡量之金融資產493,716千元、應收款項457,891千元及應付款項951,607千元。

(4)慣例交易－受託買賣借貸項重分類

合併公司受託買賣借項及貸項原按證券商財務報告編製準則規定以淨額表達，不符合依金管會認可之國際會計準則第32號公報資產及負債可互抵之規定，並配合民國一〇〇年十二月二十九日新修訂之證券商財務報告編製準則重分類，於民國一〇一年十二月三十一日及一月一日分別增加應收款項7,542,315千元及5,326,014千元；其他資產225,118千元及8,375千元；應付款項7,836,193千元及5,093,495千元，其他負債0元及240,894千元。

(5)興櫃股票衡量依據IFRS公報規範

依主管機關財報編製準則規定，以成本衡量之金融資產－流動，係指同時符合下列條件者：

A.持有無活絡市場公開報價之權益工具投資，或與此種無活絡市場公開報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具。

B.公允價值無法可靠衡量。

不符合上述兩條件時則採行公允價值衡量，但需決定評價技術（公開市場價格或其他評價方式計算價值），並應定期（至少每月）衡量認列評價損益。

綜上，截至民國一〇一年十二月三十一日及一月一日，合併公司皆將不符合上述兩條件之以成本衡量金融資產（帳列其他金融資產）2,548,892千元及2,517,219千元，分別以當日公允價值4,001,386千元及3,484,667千元重分類為備供出售金融資產，及透過損益按公允價值之金融資產442,262千元及273,683千元，分別認列遞延所得稅負債129,678千元及87,369千元；備供出售金融資產未實現利益（稅後淨額，帳列股東權益其他項目）分別增加1,734,506千元及1,210,247千元，保留盈餘分別增加30,572千元及減少56,484千元。另民國一〇一年度透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益之影響增加為87,056千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(6)除役成本

依金管會認可之國際會計準則第37號之規定，企業於租賃期間屆滿，對固定資產所估計之拆除、遷移及回復原狀之義務，應認列為固定資產成本及負債，該金額係以折現認列負債準備現值。

截至民國一〇一年十二月三十一日及一月一日，合併公司認列不動產及設備一淨額之影響數84,122千元及99,451千元；負債準備之影響數163,587千元及157,133千元。另民國一〇一年度利息費用增加593千元，營業費用增加22,376千元。

(7)不動產重大組成要素

依金管會認可之國際會計準則公報第16號及第40號，將自用及投資性不動產拆分重大組成項目，並依各重大組成項目之耐用年限分別計算累積折舊。合併公司就此項調整於民國一〇一年十二月三十一日及一月一日，對投資性不動產一淨額影響數分別為減少218,394千元及63,851千元，對不動產及設備一淨額影響數分別為減少13,572千元及11,054千元。另民國一〇一年度投資性不動產損益減少154,543千元，營業費用增加2,518千元。

(8)特別準備金

合併主體子公司依據「保險業各種準備金提存辦法」，各款於民國一〇一年十二月三十一日前提列於負債項下之特別準備金，除主管機關基於監理目的另行指定外，於民國一〇二年一月一日，應依金管會認可之國際會計準則第12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。另，財產保險公司依據「強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項」，財產保險業應於中華民國一〇二年一月一日起，將其於中華民國一〇一年十二月三十一日前提列於負債項下，除強制汽車責任保險、核能保險、政策性住宅地震基本保險、商業性地震保險及颱風洪水保險外之其他險種重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，優先補足商業性地震保險及颱風洪水保險之重大事故特別準備金及危險特別變動準備金達滿水位，並提列於負債項下後依國際會計準則第十二號將其他險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金餘額扣除所得稅後，提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

於民國一〇一年十二月三十一日及一月一日，合併主體子公司因此項規定分別調整減少特別準備(帳列負債準備)1,571,991千元及3,737,507千元，增加特別盈餘公積1,304,752千元及3,102,131千元並分別認列遞延所得稅負債267,238千元及635,376千元。另民國一〇一年度我國會計準則下收回特別準備金為445,270千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(9) 客戶忠誠計畫

合併主體子公司對於信用卡持卡人給予紅利積點計畫，並於點數發生時估列信用卡紅利積點所產生之負債（帳列應付款項），並認列相關成本。依國際財務報導準則解釋第13號之規定，應將交易中所收取的手續費收入屬於紅利積點之部份予以遞延，並於信用卡實際兌換紅利積點或該紅利逾期失效時轉列收入。

截至民國一〇一年十二月三十一日及一月一日，因依國際財務報導準則解釋第13號之規定，分別將原帳列應付款項—淨額456,367千元及512,608千元重分類為其他負債。

(10) 壞帳準備轉列特別盈餘公積

合併主體子公司壞帳損失準備與依金管會認可之國際會計準則第37號之負債準備定義不符，故於民國一〇一年十二月三十一日及一月一日轉列特別盈餘公積10,909千元及32,142千元。

(11) 期貨保證金

原將期貨交易保證金中屬於超額保證金部份列為金融資產，依據IFRS轉列現金及約當現金。截至民國一〇一年十二月三十一日及一月一日，合併公司分別調整減少透過損益按公允價值衡量之金融資產157,627千元及189,414千元，增加現金及約當現金增加157,628千元及189,414千元。

(12) 應收帳款後續衡量

合併主體子公司首先評估以攤銷後成本衡量之金融資產，是否存在客觀證據，顯示重大個別金融資產發生減損，以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。個別評估減損並已認列或持續認列減損損失之金融資產，無須再進行組合減損評估。

減損金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。金融資產之帳面價值係藉由備抵帳戶調降之，減損金額應列為當期損益。於決定減損金額時，預期未來現金流量之估計係包括擔保品及相關保險之可回收金額。

若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，但該迴轉不應使金融資產帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。迴轉之金額應認列為當期損益。

於民國一〇一年十二月三十一日，合併主體子公司應收帳款後續以攤銷後成本衡量而調整應收款項—淨額47,971千元及其他金融資產95,307千元；另民國一〇一年度利息收入增加450,577千元；其他非利息淨損益減少198,181千元；呆帳費用增加109,118千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(13)租金平準化

依國際會計準則公報第十七號規定，按直線基礎於契約期間認列租金收入。此項調整於民國一〇一年十二月三十一日及一月一日，對應收款項影響數分別為增加312,956千元及270,830千元。民國一〇一年度投資性不動產損益增加42,126千元。

(14)投資性不動產以公允價值作為認定成本

依保險業財務報告編製準則規定，人壽子公司部分投資性不動產因符合具充分證據顯示存在持續性出租狀態，且能產生中長期穩定之現金流量，故選擇以公允價值作為認定成本。另，以公允價值估算不動產後仍有增值，除填補其他會計項目因首次適用採用國際財務報導準則所造成之不利影響外，超過部分之不動產增值數，保險業應全數於轉換日提列保險負債項下之特別準備。

人壽子公司就此項調整於民國一〇一年一月一日，因以公允價值作為認定成本使投資性不動產帳面價值增加4,044,789千元，依民國一〇二年一月一日生效之保險業財務報告編製準則之規定，公允價值估算不動產後仍有增值，除填補其他會計項目因首次適用採用國際財務報導準則所造成之不利影響301,633千元後，超過部分之不動產增值3,261,336千元全數於轉換日提列保險負債項下之特別準備。

合併主體子公司就此項調整於民國一〇一年十二月三十一日，除帳面價值調整增加4,044,789千元及特別準備調整增加3,261,336千元外，因公允價值做為認定成本使帳面價值增加，故增提累計折舊145,827千元。以及對民國一〇一年度損益表之投資性不動產損益影響數為減少145,827千元，所得稅費用影響數為減少24,791千元，以上累計折舊及損益之影響數已包含於重大組成項目中。

(15)清算股利

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

合併公司就此項調整於民國一〇一年十二月三十一日及一月一日對其他權益影響數分別為減少593,046千元及250,417千元；另民國一〇一年度備供出售金融資產之已實現損益增加342,629千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報告附註(續)

(16)土地重估增值

依國際財務報導準則公報第一號有關不動產及設備認定成本規定，合併主體子公司選擇採用該項豁免。將土地於民國一〇一年一月一日依中華民國一般公認會計原則規定之重估價轉列保留盈餘。前述民國一〇一年一月一日辦理重估價，對固定資產、土地增值稅準備及未實現重估增值影響數分別為增加1,765,070千元、439,499千元及1,325,571千元。此項調整於民國一〇一年十二月三十一日，對未實現重估增值影響數皆為減少1,325,571千元、對保留盈餘影響數為增加1,325,571千元、對土地增值稅準備影響數皆為減少439,499千元及對遞延所得稅負債影響數皆為增加439,499千元。總權益不會因該重分類而改變。

(17)配合財報編製準則規定，於民國一〇一年十二月三十一日及一月一日將其他資產項下出租資產1,104,288千元及848,796千元及閒置資產169,328千元及154,258千元轉列投資性不動產。

(18)依國際會計準則公報第十七號規定，合併主體子公司將原帳列於投資性不動產一淨額項下之地上權重分類至其他資產一淨額項下，於民國一〇一年十二月三十一日及一月一日重分類金額分別為3,374,353千元及3,447,975千元。對民國一〇一年度之投資性不動產損益增加147,549千元；其他非利息淨損益減少147,549千元。總損益不會因該重分類而改變。

(19)配合財報編製準則規定，獨立表達再保險合約資產：

A.於民國一〇一年十二月三十一日及一月一日重分類應收款項一淨額項下之應攤回再保賠款與給付一淨額2,384,878千元及1,084,021千元；應收回再保往來一淨額1,814,521千元1,869,789千元至再保險合約資產。

B.於民國一〇一年十二月三十一日及一月一日將其他資產項下之再保險準備資產9,051,898千元及9,688,714千元至再保險合約資產。

(20)金融工具除列：合併公司原依據證券商會計制度範本規定，可轉換公司債資產交換交易係於售予交易相對人時即除列可轉換公司債，由於合併公司仍保留對該交易標的之控制，不符合IFRSs負債除列之條件，故予以調整，於民國一〇一年十二月三十一日對於公允價值變動列示損益之金融資產及負債，影響金額皆為193,811千元。

(21)其他：合併資產負債表及合併綜合損益表項目之差異主係配合國際財務報導準則及「金融控股公司資產負債表及綜合損益表會計項目及代碼」規定表達。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

現金及約當現金明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金及零用金	零用金	\$ 34,893
	庫存現金	<u>7,399,481</u>
	小 計	<u>7,434,374</u>
銀行存款	支票存款	230,667
	活期存款	7,867,718
	定期存款	68,093,125
	外幣存款	<u>27,579,607</u>
	小 計	<u>103,771,117</u>
約當現金	商業本票	699,008
	可轉讓定存單	<u>8,400,000</u>
	小 計	<u>9,099,008</u>
待交換票據		<u>3,329,745</u>
存放同業		<u>71,274,903</u>
		194,909,147
減：抵繳保證金		<u>684,368</u>
合 計		<u>\$ 194,224,779</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具 名稱	摘要	股數或 張數	面值	總額	利率(%)	取得 成本	公允價值		歸屬於信用風 險變動之公允 價值變動	備註
							單價	總額		
持有供交易之金融資產：										
政府公債	2016.01.05~ 2023.09.18到期	-	\$ -	10,100,000	0.875~2.000	10,147,399	-	10,204,062	-	323,450千 元供作質 押
商業本票	2014.01.02~ 2014.06.04到期	-	-	12,421,000	0.640~0.840	12,402,444	-	12,400,611	-	
國庫券		-	-	-	-	8,085,524	-	8,087,359	-	
股票及受益憑證		-	-	-	-	6,131,460	-	6,206,383	-	
受益證券		-	-	-	-	684,348	-	1,025,243	-	
公司債及金融債		-	-	12,504,360	-	12,609,210	-	12,731,349	-	
其他(註)		-	-	-	-	2,212	-	2,214	-	
合計						<u>50,062,597</u>		<u>50,657,221</u>		
衍生性金融商品：										
利率合約		-	-	-	-	-	-	6,231,699	-	
匯率合約										
遠期外匯合約		-	-	-	-	-	-	4,253,447	-	
外匯換匯合約		-	-	-	-	-	-	14,354,652	-	
其他(註)		-	-	-	-	-	-	45,137	-	
其他(註)		-	-	-	-	-	-	<u>4,818,099</u>	-	
								<u>29,703,034</u>		
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產：										
可轉換公司債	2014.01.06~ 2018.09.05到期	-	-	9,841,619	1.633~6.744	9,841,619	-	10,545,239	-	
其他(註)	2014.01.06~ 2016.06.20到期	-	-	2,246,295	1.843~2.477	2,844,206	-	2,812,310	-	
						<u>12,685,825</u>		<u>13,357,549</u>		
總計						<u>\$ 62,748,422</u>		<u>93,717,804</u>		

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

備供出售金融資產明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具 名稱	摘要	股數或 張數	面值	總額	取得成本	累計 減損	備抵評 價調整	公允價值		備註
								單價	總額	
可轉讓定存單		-	\$ -	-	7,488,328	-	56,664	-	7,544,992	
政府公債		-	-	-	508,213,533	-	8,469,517	-	516,683,050	註一
公司債及金融債		-	-	-	534,487,052	(262,536)	(3,621,270)	-	530,603,249	
股票		-	-	-	292,910,143	(1,574,816)	30,555,700	-	321,891,024	註二
受益證券及受益憑證		-	-	-	233,394,441	(276,502)	1,291,717	-	234,409,656	
商業本票		-	-	-	19,525,855	-	(4,421)	-	19,521,434	
國庫券		-	-	-	8,610,715	-	(12,443)	-	8,598,272	
合計					<u>\$ 1,604,630,067</u>	<u>(2,113,854)</u>	<u>36,735,464</u>		1,639,251,677	
減：抵繳保證金									7,786,869	
淨額									<u>\$ 1,631,464,808</u>	

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

註一：其中372,540千元供作質押；面額5,472,400千元(市價7,253,546千元)抵繳營業保證金。

註二：其中28,494,000股已出借。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

避險之衍生金融資產明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

相關資訊請參閱附註六(五)。

附賣回票券及債券投資明細表

項 目	面 額	帳列金額	備 註
政府公債	\$ 9,408,051	9,842,770	
公 司 債	20,708,018	20,711,181	
金 融 債	1,010,100	1,010,100	
商業本票	13,920,700	13,896,719	
可轉讓定期存單	705,800	706,300	
其 他	26,241,800	26,224,226	
	<u>\$ 71,994,469</u>	<u>72,391,296</u>	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

應收款項明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備抵呆帳	折溢價調整	淨 額	備 註
應收信用卡款	\$ 24,452,175	296,006	-	24,156,169	
應收信用狀買斷	32,411,109	324,111	-	32,086,998	
應收票據、帳款及承 兌票券					
應收票據	1,508,058	5,270	-	1,502,788	
應收帳款	472,082	140	-	471,942	
應收承兌票券	2,836,206	28,479	-	2,807,727	
小 計	4,816,346	33,889	-	4,782,457	
應收帳款承購款	19,987,476	204,016	-	19,783,460	
應收利息	24,294,808	170,776	-	24,124,032	
應收收益	1,385,999	-	-	1,385,999	
應收保費	4,284,454	35,204	-	4,249,250	
應收證券融資款	14,580,568	-	-	14,580,568	
應收交割款	13,136,032	-	-	13,136,032	
其他應收款					
應收代買證券價款	1,533,832	-	-	1,533,832	
交割代價	1,461,813	-	-	1,461,813	
其 他	3,764,205	29,244	-	3,734,961	
小 計	6,759,850	29,244	-	6,730,606	
	<u>\$ 146,108,817</u>	<u>1,093,246</u>	<u>-</u>	<u>145,015,571</u>	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

貼現及放款明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

相關資訊請參閱附註六(八)。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

再保險合約資產明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

一、應攤回再保賠款與給付明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
任意車險		\$ 131,007	
強制車險		317,186	
美國再保公司—RGA		1,438,245	
瑞士再保公司—COL		137,535	
其 他		<u>498,897</u>	
		2,522,870	
減：備抵呆帳		<u>(4,637)</u>	
		<u>\$ 2,518,233</u>	

二、應收再保往來款項明細表

項 目	摘 要	金 額
美國再保公司—RGA		\$ 1,234,209
科隆再保公司—COL		124,190
GENERAL REINSURANCE CORPORATION		106,482
中央再保險公司		176,514
其 他		<u>1,276,612</u>
		2,918,007
減：備抵呆帳		<u>(31,571)</u>
		<u>\$ 2,886,436</u>

三、再保險準備資產明細表

項 目	摘 要	餘 額
分出未滿期保費準備		\$ 4,562,780
分出賠款準備		3,882,637
分出保費不足準備		<u>183,743</u>
		<u>\$ 8,629,160</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

持有至到期日金融資產明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	摘要	張數	面值	總額	利率(%)	累計減損	未攤銷溢 (折)價	帳面金額	備註
公司債		-	\$ 10,566,014	10,566,014	1.038~5.800	-	(5,551)	10,560,463	
金融債：									
NordeaBK AB (USD)		-	1,198,050	1,198,050	-	-	-	1,198,050	
其他(註)		-	21,496,167	21,496,167	0.376~6.75	-	(121,042)	21,375,125	
				22,694,217		-	(121,042)	22,573,175	
商業本票		-	5,144,925	5,144,925	0.790~5.190	-	(38,028)	5,106,897	
可轉讓定期存單									
中央銀行		-	170,360,000	170,360,000	0.637~0.927	-	-	170,360,000	
其他(註)		-	3,495,440	3,495,440	0.350~4.130	-	(347)	3,495,093	
				173,855,440		-	(347)	173,855,093	
政府公債		-	3,557,500	3,557,500	2.000~6.125	-	146,173	3,703,673	
受益證券		-	-	1,179,879	0.365~3.500	-	3,687	1,183,566	
合計			\$	216,997,975		-	(15,108)	216,982,867	

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

採用權益法之投資變動明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

名 稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額			市價或股權淨值		提供擔保、質押或出借情形	備 註
	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	持 股 比 例	金 額	單 價	總 價		
富邦建築經理股份有限公司	6,964	\$ 118,951	-	22,179	-	5,573	6,964	30.00 %	135,557	19.470	135,557	無	註一
凱學影藝股份有限公司	4,980	49,084	8,070	80,700	13,050	129,784	-	- %	-	-	-	無	註二
影一製作所股份有限公司	4,000	38,728	-	-	-	3,068	4,000	21.05 %	35,660	8.915	35,660	無	註三
廈門商業銀行	274,423	4,283,023	-	853,615	-	307,675	274,423	19.99 %	4,828,963	17.600	4,828,963	無	註四
方正富邦基金管理有限公司	66,600	198,997	-	9,397	-	74,995	66,600	33.30 %	133,399	-	133,399	無	註五
泰國經紀(泰國)股份有限公司	4,992	2,419	24,392	5,126	29,384	7,545	-	- %	-	-	-	無	註六
		<u>\$ 4,691,202</u>		<u>971,017</u>		<u>528,640</u>			<u>5,133,579</u>		<u>5,133,579</u>		

註一：本期減少係分配現金股利，本期增加係認列被投資公司之投資利益及備供出售金融資產未實現利益。

註二：本期增加係現金增資，本期減少係因未按持股比例認列而喪失其重大影響力，故轉入以成本衡量之金融資產。

註三：本期減少係認列被投資公司之投資損失。

註四：本期增加係認列被投資公司之投資利益、累積換算調整數及認列被投資公司備供出售金融資產未實現損失，本期減少係差異調整。

註五：本期增加係認列被投資公司之累積換算調整數及備供出售金融資產未實現利益，本期減少為認列被投資公司之投資損失。

註六：本期增加係認列被投資公司之投資利益、投資股款及未按持股比例認列採用權益法之投資影響，本期減少係累積換算調整數、發放現金股利及因增資後具實質經營控制權，故視為子公司併入合併報告。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

其他金融資產明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
以成本衡量之金融資產		\$ 8,051,543	
無活絡市場之債務商品投資：			
公司債		4,106,343	
金融債券		16,771,118	
國外零息債券		274,239,835	
國外不動產抵押債券		44,328,725	
受益證券		9,343,623	
可轉讓定存單		16,186,192	
其 他		<u>2,554,047</u>	
		367,529,883	
減：累計減損		<u>(2,593,855)</u>	
小 計		<u>364,936,028</u>	
分離帳戶保險商品：			
銀行存款		7,665,048	
有價證券		133,105,422	
應收款項		<u>987,511</u>	
小 計		<u>141,757,981</u>	
連結式存款		<u>37,655,198</u>	
其他(註)		<u>19,064,171</u>	
合 計		<u>\$ 571,464,921</u>	

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

投資性不動產變動明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

相關資訊請參閱附註六(十三)。

投資性不動產累計折舊變動明細表

相關資訊請參閱附註六(十三)。

投資性不動產累計減損變動明細表

相關資訊請參閱附註六(十三)。

不動產及設備變動明細表

相關資訊請參閱附註六(十四)。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司
不動產及設備累計折舊變動明細表
民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

相關資訊請參閱附註六(十四)。

不動產及設備累計減損變動明細表

相關資訊請參閱附註六(十四)。

無形資產變動明細表

相關資訊請參閱附註六(十五)。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

遞延所得稅資產明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
未實現兌換損失		\$ 2,879,110	
確定福利計畫		1,348,820	
金融資產負債評價損失		877,425	
金融商品減損損失		308,743	
備供出售金融資產之未實現損失		419,299	
其他(註)		<u>895,377</u>	
		<u>\$ 6,728,774</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

其他資產明細表

相關資訊請參閱附註六(十六)。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具 名稱	摘要	股數或 張數	面值	總額	利率	公允價值		備註
						單價	總額	
持有供交易金額交易負債：								
應付借券		-	\$ -	-	- %	-	462,128	
認購權證負債		-	-	-	- %	-	325,597	
外匯基金票券		-	-	-	- %	-	7,140,731	
小計				-			7,928,456	
衍生性金融商品：								
利率合約		-	-	-	- %	-	6,256,131	
匯率合約								
遠期外匯合約		-	-	-	- %	-	13,960,331	
外匯換匯合約		-	-	-	- %	-	8,528,698	
其他(註2)		-	-	-	- %	-	45,138	
其他		-	-	-	- %	-	6,146,294	
小計				-			34,936,592	
指定以公允價值變動列入損益之 金融負債：								
結構性商品		-	-	-	- %	-	135,249	
				\$ -			43,000,297	

註1：信用風險變動之公允價值變動金額請詳附註六(卅三)說明。

註2：各項餘額均未達本科目之百分之五。

避險之衍生金融負債明細表

相關資訊請參閱附註六(十五)。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

附買回票券及債券負債明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	帳列金額	備 註
政府公債	\$ 2,116,900	2,127,763	
公 司 債	8,568,149	8,649,745	
金融債券	37,526,170	36,560,171	
受益憑證	900,783	851,015	
	<u>\$ 49,112,002</u>	<u>48,188,694</u>	

應付商業本票明細表

項 目	保證機構	契約期限	利率區間	金 額			備 註
				發行金額	未攤銷應付商業本票折價	帳面價值	
商業本票	國際票券	102.12.19~ 103.02.17	1.14%	\$ 375,000	309	374,691	
	大慶票券	102.12.20~ 103.12.18	1.14%	250,000	260	249,740	
	中華票券	102.12.19~ 103.02.17	1.14%	100,000	89	99,911	
	匯豐票券	102.12.26~ 102.01.03	0.83%	400,000	-	400,000	
	中信票券	102.12.26~ 102.01.03	0.83%	2,600,000	-	2,600,000	
	臺銀票券	102.12.26~ 102.01.03	0.83%	1,000,000	-	1,000,000	
				<u>\$ 4,725,000</u>	<u>658</u>	<u>4,724,342</u>	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

應付款項明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
應付融券擔保價款	\$ 2,880,030	
應付保險賠款及給付	3,128,507	
應付再保同業往來	6,084,178	
應付有價證券交割款	17,537,874	
應付承購帳款	7,153,328	
承兌匯票	2,824,375	
融券存入保證金	2,384,255	
其他應付款	16,168,417	
應付費用	11,101,154	
應付利息	4,163,715	
其他(註)	<u>4,418,650</u>	
	<u>\$ 77,844,483</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

存款及匯款明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
支票存款		
本行支票	\$ 1,409,086	
支票存款	<u>46,857,871</u>	
小 計	<u>48,266,957</u>	
公庫存款	<u>21,692,181</u>	
活期存款		
新 台 幣	220,285,006	
外 幣	<u>20,661,472</u>	
小 計	<u>240,946,478</u>	
定期存款	<u>522,573,626</u>	
可轉讓定存單	<u>2,552,626</u>	
儲蓄存款		
活 期	381,744,660	
行費活期	4,750,247	
整存整體	96,339,077	
存本取息	181,139,395	
零存整付	<u>3,589,936</u>	
小 計	<u>667,563,315</u>	
匯 款		
應解匯款	782,024	
匯出匯款	<u>75,415</u>	
小 計	<u>857,439</u>	
	<u>\$1,504,452,622</u>	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

應付債券明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率%	金額				債還辦法 請詳附註 六(廿一)	擔保情形	備註
					發行總額	已還款額	期末餘額	未攤銷溢 折價金額			
公司債：											
九十八年度第一期 無擔保公司債	國泰世華商銀 信託部	99.01.27~ 106.01.27		票面利率為2.600%	\$ 6,000,000	-	-	-	6,000,000	"	
九十八年度第二期 無擔保公司債	"	99.01.28~ 106.01.28		甲券票面利率1.700% 乙券票面利率1.900% 丙券票面利率2.600%	5,000,000	-	-	-	5,000,000	"	
九十九年度第一期 無擔保公司債	國泰世華商銀 信託部	99.08.23~ 104.08.23		票面利率為1.56%	5,000,000	-	-	-	5,000,000	"	
一〇〇年度第一期 無擔保公司債	兆豐銀行信託 部	100.11.15~ 105.11.15		票面利率為1.400%	6,000,000	-	-	-	6,000,000	"	
一〇一年度第一期 無擔保公司債	兆豐銀行信託 部	101.08.15~ 106.08.15		甲券票面利率為1.35%	2,000,000	-	-	-	2,000,000	"	
一〇二年度第一期 無擔保公司債	兆豐銀行信託 部	102.08.28~ 107.08.28		乙券票面利率為1.45%	5,000,000	-	-	-	5,000,000	"	
				甲券票面利率為1.45%	5,450,000	-	-	-	5,450,000	"	
一〇二年度第二期 無擔保公司債	兆豐銀行信託 部	102.12.18~ 109.12.18		乙券票面利率為1.58%	900,000	-	-	-	900,000	"	
				甲券票面利率為1.42%	100,000	-	-	-	100,000	"	
				乙券票面利率為1.60%	2,550,000	-	-	-	2,550,000	"	
	公司債小計				38,000,000	-	-	-	38,000,000		
金融債券：											
九十七年度第一次 次順位金融債券A		A券： 97.01.31~ 103.01.31	自發行日起 每年依票 面利率採 實際天數 單利付息 一次	A券：票面利率固定為年利率3.05%	4,250,000	-	-	-	4,250,000	"	註
九十七年度第一次 次順位金融債券B		B券： 97.01.31~ 104.01.31	"	B券：票面利率為機動利率，採路透TWCPBA頁面90天商業本票浮動利率+45基本點(BPs) 90CP+45BPs。自發行日起，依票面利率每一季重新定價一次，預定每年單利計付息一次(註：90天CP定價方式，自發行日起每屆滿一季，依每季起息日前二個營業日之路透TWCPBA報價頁面90天商業本票上午11:00點所定的平均報價)	100,000	-	-	-	100,000	"	
九十七年度第二次 次順位金融債券A		97.03.28~ 104.03.28	"	A券：票面利率固定為年利率3.05%	1,350,000	-	-	-	1,350,000	"	
九十七年度第二次 次順位金融債券B		97.03.28~ 104.03.28	"	B券：票面利率為機動利率，採路透TWCPBA頁面90天商業本票浮動利率+50基本點(BPs)。自發行日起，依上開定價方式每一季重新定價一次，預定每年單利計付息一次(註：90天商業本票之定價方式為自發行日起每屆滿一季，依每季起息日前二個營業日之路透TWCPBA報價頁面90天商業本票上午11:00點所定的平均報價)	\$ 1,200,000	-	-	-	1,200,000	"	
九十七年度第三次 次順位金融債券		97.05.30~ 104.05.30	"	票面利率固定為年利率3.09%	5,000,000	-	-	-	5,000,000	"	
九十七年度第四次 次順位金融債券		97.06.20~ 104.06.20	"	票面利率固定為年利率3.14%	2,800,000	-	-	-	2,800,000	"	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

應付債券明細表(續)

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率%	金額			帳面價值	償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	期末餘額				
九十八年度第一次 次順位金融債券		98.11.05~ 105.11.05	"	票面利率固定為年利率2.20%	2,000,000	-	-	2,000,000	"		
九十八年度第二次 次順位金融債券		98.12.22~ 105.12.22	"	票面利率固定為年利率2.20%	2,050,000	-	-	2,050,000	"		註
九十九-111年期		99.11.25~ 109.11.26	"	發行日起至109.11.26票面利率為6.125%。若未於109.11.26贖回，則以美國公債利率加上1.93875%計算至到期日109.11.26	5,949,012	-	-	5,949,012	"		
九十九年度第一次 次順位金融債券A 券		99.01.25~ 106.01.25	自發行日起 依票面利 率每年單 利計、付 息一次	票面利率固定為年利率2.20%	2,250,000	-	-	2,250,000	"		
九十九年度第一次 次順位金融債券B 券		99.01.25~ 109.01.25	"	票面利率固定為年利率2.50%	2,400,000	-	-	2,400,000	"		
九十九年度第二次 次順位金融債券		99.01.29~ 106.01.29	"	票面利率固定為年利率2.30%	600,000	-	-	600,000	"		
九十九年度第三次 金融債券A券		99.03.01~ 104.03.31	"	票面利率固定為年利率1.60%	2,050,000	-	-	2,050,000	"		
九十九年度第三次 金融債券B券		99.03.01~ 106.03.01	"	票面利率固定為年利率1.80%	1,500,000	-	-	1,500,000	"		
九十九年度第四次 次順位金融債券		99.03.02~ 109.03.02	"	票面利率固定為年利率2.50%	2,000,000	-	-	2,000,000	"		
九十九年度第五次金 融債券A券		99.05.20~ 104.05.20	"	票面利率固定為年利率1.60%	5,500,000	-	-	5,500,000	"		
九十九年度第五次 金融債券B券		99.05.20~ 106.05.20	"	票面利率固定為年利率1.70%	500,000	-	-	500,000	"		
九十九年度第六次 次順位金融債券A 券		99.08.20~ 106.08.20	"	票面利率固定為年利率1.95%	4,500,000	-	-	4,500,000	"		
九十九年度第六次 次順位金融債券B 券		99.08.20~ 109.08.20	"	票面利率固定為年利率2.05%	1,900,000	-	-	1,900,000	"		
九十九年度第七次 次順位金融債券		99.10.15~ 109.10.15	"	票面利率固定為年利率1.55%	900,000	-	-	900,000	"		
九十九年度第八次 金融債券		99.11.15~ 106.11.15	"	票面利率固定為年利率1.50%	2,550,000	-	-	2,550,000	"		
一〇〇年度第一次 順位金融債券		100.03.18~ 107.03.18	"	票面利率固定為年利率1.65%	3,050,000	-	-	3,050,000	"		
一〇〇年度第二次 順位金融債券		100.08.05~ 107.08.05	"	票面利率固定為年利率1.70%	2,450,000	-	-	2,450,000	"		
一〇〇年度第三次 順位金融債券		100.12.01~ 107.12.01	"	票面利率固定為年利率1.65%	4,000,000	-	-	4,000,000	"		
一〇一年度第一次 次順位金融債券		101.04.05~ 108.04.05	"	票面利率固定為年利率1.48%	1,300,000	-	-	1,300,000	"		
一〇一年度第二次 次順位金融債券		101.05.25~ 111.05.25	"	票面利率固定為年利率1.68%	4,700,000	-	-	4,700,000	"		註

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

應付債券明細表(續)

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率%	金額					償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還款額	期末餘額	未攤銷溢折價金額	帳面價值			
一〇二年度第一次 次順位金融債券A 券		102.08.01~ 109.08.01	"	票面利率固定為年利率1.52%	3,750,000	-	-	-	3,750,000	註		
一〇二年度第一次 次順位金融債券B 券		102.08.01~ 112.08.01	"	票面利率固定為年利率1.70%	500,000	-	-	-	500,000	註		
102.02一年期		102.02.15~ 103.02.14		N/A	239,405	-	-	-	239,405	"		
102.06三年期		102.06.24~ 105.06.24		HIBOR 3M+0.99	386,280	-	-	-	386,280	"		
102.06三年期		102.06.24~ 105.06.24		HIBOR 3M+0.9	386,280	-	-	-	386,280	"		
102.09一年期		102.06.24~ 105.06.24		N/A	443,449	-	-	-	443,449	"		
102.09一年期		102.06.24~ 105.06.24		N/A	7,726	-	-	-	7,726	"		
102.10一年期		102.10.09~ 103.01.09		N/A	424,854	-	-	-	424,854	"		
102.10一年期		102.10.15~ 103.01.15		N/A	579,289	-	-	-	579,289	"		
102.10一年期		102.10.25~ 103.01.27		N/A	193,063	-	-	-	193,063	"		
102.11一年期		102.11.01~ 103.05.02		1p.a.	1,158,840	-	-	-	1,158,840	"		
102.11一年期		102.11.27~ 103.05.27		0.95p.a.	784,310	-	-	-	784,310	"		
103.01一年期		103.01.08~ 103.12.31		1.53p.a.	179,686	-	-	-	179,686	"		
	小計				75,882,194	-	-	-	75,882,194			
金融債券評價調整					-	-	-	-	121,143			
	金融債小計				75,882,194	-	-	-	76,003,337			
					\$ 113,882,194	-	-	-	114,003,337			

註：自發行日起到期一次償還本金。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

負債準備變動明細表

民國一〇二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	其他變動數	期末餘額	備 註
壽險責任準備	\$ 1,676,749,842	284,639,481	3,143,846	1,964,533,169	
未滿期保費準備金	22,816,180	1,732,329	19,473	24,567,982	
特別準備金	15,074,442	(2,337,523)	2,848	12,739,767	
賠款準備金	13,645,050	1,060,526	(286)	14,705,290	
保證責任準備	307,353	159,414	189	466,956	
保費不足準備	6,675,365	3,583,500	89,328	10,348,193	
除役負債	128,468	5,152	-	133,620	
負債適足準備	32,404	(31,965)	-	439	
外匯價格變動準備	1,062,830	(237,571)	-	825,259	
具金融商品性質之保險合約契約準備	98,544,225	(6,540,750)	29	92,003,504	
員工福利負債準備	9,033,850	342,480	-	9,376,330	
其他準備	31,669,436	(442,080)	-	31,227,356	
	<u>\$ 1,875,739,445</u>	<u>281,932,993</u>	<u>3,255,427</u>	<u>2,160,927,865</u>	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

其他金融負債明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

相關資訊請參閱附註六(廿四)。

遞延所得稅負債明細表

項 目	摘 要	金 額
土地增值稅準備		\$ 448,763
特別準備金		267,238
投資性不動產採公允價值調整		462,888
國外投資收益		695,250
其他(註)		600,547
		<u>\$ 2,474,686</u>

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

其他負債明細表

相關資訊請參閱附註六(廿五)。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

利息收入明細表

民國一〇二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
金融債券息	\$ 7,785,031	
放款息	27,570,110	
公司債	10,707,630	
政府公債	13,973,170	
零息債券	13,500,193	
其他(註)	14,391,802	
	<u>\$ 87,927,936</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

利息費用明細表

項 目	金 額	備 註
存款息	\$ 10,791,654	
債券息	1,720,631	
其他(註)	2,151,401	
	<u>\$ 14,663,686</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

手續費及佣金淨收益明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
經紀手續費收入：	
在集中交易市場受託買賣	\$ 2,539,883
在營業處所受託買賣	742,916
期貨經紀手續費收入	336,862
其他(註)	205,509
減：手續費折讓	<u>(997,748)</u>
小 計	<u>2,827,422</u>
佣金收入：	
再保佣金收入	4,251,770
其他佣金收入	<u>562,829</u>
小 計	<u>4,814,599</u>
信託手續費收入	3,014,722
代理手續費收入	1,833,708
信用卡及現金卡手續費收入	1,959,775
其他(註)	<u>4,081,725</u>
手續費及佣金收入合計	<u>18,531,951</u>
經紀經手費	208,500
佣金費用：	
承保佣金支出	14,869,058
業務員津貼	5,225,344
其他(註)	<u>728,959</u>
小 計	<u>20,823,361</u>
信用卡業務手續費支出	787,850
跨行服務	213,875
其他(註)	<u>979,224</u>
手續費及佣金支出合計	<u>23,012,810</u>
合 計	<u>\$ (4,480,859)</u>

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

保險業務淨收益明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
保費收入：	
壽 險	\$ 352,275,652
健 康 險	35,663,863
其他(註)	<u>20,545,410</u>
小 計	<u>408,484,925</u>
分離帳戶保險商品收益：	
保費收入	13,113,351
金融資產評價損益	2,937,655
處分投資損益	1,395,224
兌換損失	(603,460)
利息收入	<u>344,886</u>
小 計	<u>17,187,656</u>
保險業務收入合計	<u>425,672,581</u>
承保費用	<u>26,957</u>
保險賠款與給付：	
壽 險	102,063,004
健 康 險	6,977,146
其他(註)	<u>32,701,919</u>
小 計	<u>141,742,069</u>
分離帳戶保險商品費用：	
保險理賠給付	15,635,095
分離帳戶保險價值準備淨變動－保險合約	(1,221,394)
管理費支出	<u>2,773,955</u>
小 計	<u>17,187,656</u>
安定基金支出	<u>398,342</u>
保險業務支出合計	<u>159,355,024</u>
合 計	<u>\$ 266,317,557</u>

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
已實現利益(損失)：	
匯率交換合約	\$ 1,383,822
遠期外匯合約	1,187,347
選擇權	2,922,179
衍生性商品	(6,221,015)
股票及受益憑證	592,787
其他(註)	<u>416,695</u>
小 計	<u>281,815</u>
評價利益(損失)：	
可轉換公司債	608,762
遠期外匯合約	(1,257,571)
衍生性商品	(7,590,368)
其他(註)	<u>623,446</u>
小 計	<u>(7,615,731)</u>
其 他	<u>244,223</u>
	<u>\$ (7,089,693)</u>

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

投資性不動產損益明細表

民國一〇二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
租金收入	\$ 2,831,103	
其他收入	101,136	
出售利益	152,780	
折舊及攤銷費用	(763,379)	
稅 捐	(333,468)	
其他費用	(280,633)	
	<u>\$ 1,707,539</u>	

備供出售金融資產之已實現損益明細表

項 目	金 額
股利收入	\$ 21,491,615
處分(損)益：	
政府公債	7,374,592
上市櫃股票	7,626,589
受益憑證	(1,510,552)
其他(註)	863,920
	<u>14,354,549</u>
	<u>\$ 35,846,164</u>

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司
 持有至到期日金融資產之已實現損益明細表
 民國一〇二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
可轉換公司債	\$ 237	
其 他	(1,824)	
	\$ (1,587)	

兌換損益明細表

項 目	金 額	備 註
權益商品	\$ 1,290,265	
債務商品	5,754,827	
其他(註)	1,976,010	
	\$ 9,021,102	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

資產減損損失及迴轉利益明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	減損損失金額	迴轉利益金額
以成本衡量之金融資產	\$ (39,524)	-
再保險合約資產	-	9,559
無活絡市場之債務商品投資	-	237,672
投資性不動產	(20,056)	-
備供出售金融資產	(224,364)	-
商譽	(88,800)	-
其他(註)	(4,170)	-
	<u>\$ (376,914)</u>	<u>247,231</u>

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

採用權益法之關聯企業及合資損益之份額明細表

項 目	金 額	備 註
權益法認列之投資收益：		
廈門銀行	\$ 504,460	
富邦建築經理股份有限公司	<u>8,719</u>	
	<u>513,179</u>	
權益法認列之投資損失：		
方正富邦基金管理有限公司	(74,995)	
影一製作所股份有限公司	(3,068)	
凱擘影藝股份有限公司	<u>(43)</u>	
	<u>(78,106)</u>	
	<u>\$ 435,073</u>	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

其他利息以外淨收益明細表

民國一〇二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
以成本衡量之金融資產淨利益	\$ 206,305	
無活絡市場之債務商品投資淨利益	72,452	
發行認購(售)權證費用	(59,801)	
其他(註)	(987,826)	
	<u>\$ (768,870)</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

呆帳費用及保證責任準備提存明細表

項 目	金 額	備 註
放款業務	\$ 3,989,271	
應收承購帳款	390,611	
保證責任準備	159,416	
應收信用卡帳款	(367,001)	
其他(註)	(89,587)	
	<u>\$ 4,082,710</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司
保險負債準備淨變動明細表
民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

相關資訊請參閱附註六(三十)。

員工福利費用明細表

相關資訊請參閱附註六(三十)。

折舊及攤銷費用明細表

相關資訊請參閱附註六(三十)。

其他業務及管理費用明細表

相關資訊請參閱附註六(三十)。