

股票代碼：2881

富邦金融控股股份有限公司
及其子公司

合併財務季報告

民國一〇三年及一〇二年六月三十日
(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、會計師查核報告書	3
四、合併資產負債表	4
五、合併綜合損益表	5
六、合併權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務季報告附註	
(一)公司沿革	8~10
(二)通過財務報告之日期及程序	10
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	10~14
(四)重大會計政策之彙總說明	14~36
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	36~39
(六)重要會計項目之說明	39~230
(七)關係人交易	231~259
(八)質押之資產	260
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	261~267
(十)重大之災害損失	267
(十一)重大之期後事項	267
(十二)其 他	267~316
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	316~322
2.轉投資事業相關資訊	322~323
3.大陸投資資訊	323~326
(十四)部門資訊	326~327
九、重要會計項目明細表	328~357



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一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日之合併資產負債表，與民國一〇三年及一〇二年四月一日至六月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日之合併綜合損益表，暨民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日之合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務季報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務季報告表示意見。

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季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季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季報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務季報告整體之表達。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季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會計準則第三十四號「期中財務報導」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一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日之合併財務狀況，與民國一〇三年及一〇二年四月一日至六月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日之合併財務績效，暨民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日之合併現金流量。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

鍾丹丹



何安培



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號

民國一〇三年八月二十一日

~3~

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

資 產	103.6.30		102.12.31		102.6.30		負債及權益	103.6.30		102.12.31		102.6.30	
	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)	\$ 168,447,311	3	194,224,779	4	139,581,491	3	21000 央行及金融同業存款	\$ 110,658,221	2	91,718,827	2	74,685,907	2
11500 存放央行及拆借金融同業(附註六(二))	159,216,772	3	104,504,015	2	133,057,468	3	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(十八))	47,980,175	1	43,000,297	1	39,319,830	1
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及八)	107,748,438	2	93,717,804	2	97,615,263	2	22300 避險之衍生金融負債(附註六(五))	1,853,027	-	1,872,070	-	2,080,308	-
12100 備供出售金融資產-淨額(附註六(四)及八)	1,781,571,105	35	1,631,464,808	36	1,524,720,978	35	22500 附買回票券及債券負債(附註六(十九))	91,898,020	2	48,188,694	1	42,248,367	1
12300 避險之衍生金融資產(附註六(五))	524,606	-	517,817	-	630,617	-	22600 應付商業本票-淨額(附註六(二十))	5,823,522	-	4,724,342	-	5,589,492	-
12500 附買回票券及債券投資(附註六(六))	70,055,362	1	72,391,296	2	74,050,430	2	23000 應付款項	100,973,926	2	77,844,483	2	97,215,292	2
13000 應收款項-淨額(附註六(七))	179,750,224	4	145,015,571	3	124,885,545	3	23200 當期所得稅負債	5,524,865	-	5,951,820	-	5,996,852	1
13200 當期所得稅資產	942,139	-	950,196	-	1,494,875	-	23500 存款及匯款(附註六(廿一))	1,767,923,312	35	1,504,452,622	33	1,461,433,294	34
13300 待出售資產-淨額(附註六(八))	94,166	-	-	-	-	-	24000 應付債券(附註六(廿二))	127,496,721	2	114,003,337	2	107,767,575	2
13500 貼現及放款-淨額(附註六(九))	1,569,422,478	31	1,352,883,952	30	1,288,087,322	31	24400 其他借款(附註六(廿三))	1,100,000	-	35,000	-	1,100,000	-
13700 再保險合約資產-淨額(附註六(十))	15,221,525	-	14,033,829	-	12,247,830	-	24600 負債準備(附註六(廿四))	2,284,527,807	45	2,160,927,865	47	2,013,781,896	47
14500 持有至到期日金融資產-淨額(附註六(十一)及八)	235,176,755	5	216,982,867	5	215,865,552	5	25500 其他金融負債(附註六(廿五))	185,886,426	4	182,285,637	4	168,633,918	4
15000 採用權益法之股權投資-淨額(附註六(十二))	5,337,447	-	5,133,579	-	5,078,852	-	29300 遞延所得稅負債(附註六(廿七))	8,702,229	-	2,474,686	-	2,325,023	-
15500 其他金融資產-淨額(附註六(十三))	617,993,655	12	571,464,921	13	539,311,843	12	29500 其他負債(附註六(廿六))	13,437,523	-	16,387,266	-	13,618,047	-
18000 投資性不動產-淨額(附註六(十四)及八)	87,390,241	2	88,287,548	2	88,318,214	2	負債總計	4,753,785,774	93	4,253,866,946	92	4,035,795,801	94
18500 不動產及設備-淨額(附註六(十五))	42,371,808	1	34,003,921	1	33,046,331	1	歸屬母公司業主之權益(附註六(廿八)):						
19000 無形資產-淨額(附註六(十六))	30,167,080	-	13,454,750	-	13,439,702	-	股本	102,336,040	2	102,336,040	2	95,351,652	2
19300 遞延所得稅資產(附註六(廿七))	5,546,614	-	6,728,774	-	5,738,973	-	31500 資本公積	74,446,982	1	74,446,982	2	55,785,647	1
19500 其他資產-淨額(附註六(十七))	44,379,493	1	24,786,415	-	21,670,131	1	保留盈餘:						
							32001 法定盈餘公積	35,176,861	1	31,905,926	1	31,905,926	1
							32003 特別盈餘公積	2,985,366	-	2,985,366	-	2,985,366	-
							32011 未分配盈餘	84,259,699	2	75,533,098	2	60,590,069	1
							保留盈餘合計	122,421,926	3	110,424,390	3	95,481,361	2
							32500 其他權益	61,009,597	1	29,250,223	1	36,426,956	1
							股東權益小計	360,214,545	7	316,457,635	8	283,045,616	6
							39500 非控制權益	7,356,900	-	222,261	-	-	-
							權益總計	367,571,445	7	316,679,896	8	283,045,616	6
資產總計	\$ 5,121,357,219	100	4,570,546,842	100	4,318,841,417	100	負債及權益總計	\$ 5,121,357,219	100	4,570,546,842	100	4,318,841,417	100

董事長：



經理人：



(請詳閱後附合併財務季報告附註)

~4~

會計主管：



富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年四月一日至六月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	103年4月至6月		102年4月至6月		103年1月至6月		102年1月至6月	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 利息收入(附註六(卅一))	\$ 28,808,200	35	20,958,074	23	56,849,817	31	41,746,150	23
51000 減：利息費用(附註六(卅一))	6,779,312	8	3,575,832	4	13,027,266	7	7,038,929	4
利息淨收益	22,028,888	27	17,382,242	19	43,822,551	24	34,707,221	19
利息以外淨收益								
49800 手續費及佣金淨收益(附註六(卅一))	(1,578,318)	(2)	(1,294,233)	(1)	(2,533,109)	(1)	(2,373,176)	(1)
49810 保險業務淨收益(附註六(卅一))	49,924,368	60	66,009,162	71	111,011,117	61	125,377,772	70
49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	10,200,484	12	(1,773,667)	(2)	1,362,795	1	(11,470,608)	(6)
49825 投資性不動產損益	501,597	1	320,627	-	1,246,134	1	911,516	-
49830 備供出售金融資產之已實現損益	12,524,295	15	10,546,633	11	22,988,601	13	18,824,479	10
49840 持有至到期日金融資產之已實現損益	(3,957)	-	(533)	-	(3,738)	-	(1,009)	-
49870 兌換損益	(12,393,616)	(15)	1,856,074	2	(70,955)	-	13,564,811	8
49880 資產減損損失(迴轉利益)	111,244	-	151,023	-	87,978	-	193,832	-
49890 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額(附註六(十二))	263,210	-	127,963	-	417,083	-	208,981	-
49900 其他利息以外淨收益	1,402,804	2	(18,131)	-	2,034,962	1	(543,150)	-
淨收益	82,980,999	100	93,307,160	100	180,363,419	100	179,400,669	100
58100 呆帳費用及保證責任準備收回	(411,330)	-	(115,391)	-	(398,515)	-	74,263	-
58300 保險負債準備淨變動(附註六(卅一))	(54,570,337)	66	(72,191,583)	77	(123,682,456)	68	(136,040,047)	76
營業費用：								
58501 員工福利費用(附註六(卅一))	(6,334,712)	8	(5,820,380)	6	(12,663,142)	7	(11,618,330)	6
58503 折舊及攤銷費用(附註六(卅一))	(676,649)	1	(462,721)	-	(1,351,887)	1	(983,284)	1
58599 其他業務及管理費用(附註六(卅一))	(4,671,415)	6	(4,340,369)	5	(9,114,693)	5	(8,159,143)	5
營業費用合計	(11,682,776)	15	(10,623,470)	11	(23,129,722)	13	(20,760,757)	12
繼續營業單位稅前淨利	16,316,556	19	10,376,716	12	33,152,726	19	22,674,128	12
61003 所得稅費用(附註六(廿七))	(2,766,257)	(3)	(2,624,490)	(3)	(5,667,608)	(3)	(4,775,486)	(3)
本期淨利(淨損)	\$ 13,550,299	16	7,752,226	9	27,485,118	16	17,898,642	9
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	\$ (1,423,674)	(2)	261,107	-	(1,187,438)	(1)	925,323	1
69511 備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)	17,877,989	22	(26,913,998)	(29)	38,702,313	21	(40,037,747)	(22)
69521 現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具利益(損失)	(22,580)	-	(45,386)	-	(10,127)	-	(78,073)	-
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	99,316	-	10,086	-	65,942	-	88,414	-
69591 加：與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	(2,621,059)	(3)	6,041,505	6	(5,954,002)	(3)	7,134,566	4
69500 其他綜合損益(稅後淨額)	\$ 13,909,992	17	(20,646,686)	(23)	31,616,688	17	(31,967,517)	(17)
本期綜合損益總額	\$ 27,460,291	33	(12,894,460)	(14)	59,101,806	33	(14,068,875)	(8)
本期淨利歸屬於：								
69903 母公司業主	\$ 13,482,320	16	7,752,226	9	27,347,943	16	17,898,642	9
非控制權益	67,979	-	-	-	137,175	-	-	-
	\$ 13,550,299	16	7,752,226	9	27,485,118	16	17,898,642	9
綜合損益總額歸屬於：								
母公司業主	\$ 27,491,636	33	(12,894,460)	(14)	59,107,317	33	(14,068,875)	(8)
非控制權益	(31,345)	-	-	-	(5,511)	-	-	-
	\$ 27,460,291	33	(12,894,460)	(14)	59,101,806	33	(14,068,875)	(8)
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(三十))	\$ 1.32		0.81		2.67		1.88	

董事長：



(請詳閱後附合併財務季報告附註)
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

民國一〇三年及一〇二二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	歸屬於母公司業主之權益											其他權益項目		
	股本		保留盈餘			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	庫藏股	歸屬於母 公司業主 權益總計	非控制權益	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									
民國一〇二二年一月一日餘額	\$ 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	-	-	-	-	17,898,642	17,898,642	-	-	-	-	-	17,898,642	-	17,898,642
本期其他綜合損益(附註六(廿八))	-	-	-	-	-	-	989,310	(32,892,026)	(64,801)	(31,967,517)	-	(31,967,517)	-	(31,967,517)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	17,898,642	17,898,642	989,310	(32,892,026)	(64,801)	(31,967,517)	-	(14,068,875)	-	(14,068,875)
盈餘指撥及分配：														
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)
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
民國一〇二二年六月三十日餘額	\$ 95,351,652	55,785,647	31,905,926	2,985,366	60,590,069	95,481,361	(924,089)	37,136,145	214,900	36,426,956	-	283,045,616	-	283,045,616
民國一〇三年一月一日餘額	\$ 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
本期淨利	-	-	-	-	27,347,943	27,347,943	-	-	-	-	-	27,347,943	137,175	27,485,118
本期其他綜合損益(附註六(廿八))	-	-	-	-	-	-	(1,138,759)	32,906,539	(8,406)	31,759,374	-	31,759,374	(142,686)	31,616,688
本期綜合損益總額	-	-	-	-	27,347,943	27,347,943	(1,138,759)	32,906,539	(8,406)	31,759,374	-	59,107,317	(5,511)	59,101,806
盈餘指撥及分配：														
提列法定盈餘公積	-	-	3,270,935	-	(3,270,935)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(15,350,407)	(15,350,407)	-	-	-	-	-	(15,350,407)	-	(15,350,407)
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,140,150	7,140,150
民國一〇三年六月三十日餘額	\$ 102,336,040	74,446,982	35,176,861	2,985,366	84,259,699	122,421,926	(2,115,438)	62,983,367	141,668	61,009,597	-	360,214,545	7,356,900	367,571,445

董事長：



經理人：



(請詳閱後附合併財務季報告附註)

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
民國一〇三年及一〇二一年一月一日至六月三十日



單位：新台幣千元

	103年1月至6月	102年1月至6月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 33,152,726	22,674,128
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	1,251,835	1,065,056
攤銷費用	564,246	340,047
呆帳費用提列(轉列收入)數	364,154	(44,577)
利息費用	13,027,266	7,038,929
利息收入	(56,849,817)	(41,746,150)
股利收入	(7,033,415)	(5,760,635)
各項保險負債淨變動	123,252,775	136,250,866
保證責任準備淨變動	34,361	(29,686)
其他各項負債準備淨變動	429,681	(210,819)
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(417,083)	(208,981)
處分及報廢不動產及設備損失(利益)	(801)	12,844
不動產及設備轉列費用數	2,253	1,333
處分投資性不動產利益	-	(151,396)
處分投資利益	(24,683,010)	(7,939,311)
金融資產減損迴轉利益	(68,198)	(188,828)
非金融資產減損迴轉利益	(19,780)	(5,004)
未實現外幣兌換損失(利益)	596,722	(12,874,683)
其他項目	(13,126)	(3,631)
不影響現金流量之收益費損項目合計	<u>50,438,063</u>	<u>75,545,374</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：		
存放央行及拆借金融同業增加	(14,896,729)	(36,649,674)
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	(9,836,164)	3,962,301
備供出售金融資產增加	(88,415,173)	(100,693,221)
避險之衍生金融資產減少(增加)	(31,587)	162,876
附賣回票券及債券投資增加	(20,949,196)	(100,149)
應收款項及當期所得稅資產減少(增加)	(31,694,841)	1,376,548
貼現及放款增加	(66,767,557)	(59,268,726)
再保險合約資產減少(增加)	(1,154,532)	958,031
持有至到期日金融資產減少	4,199,341	20,150,313
其他金融資產增加	(45,733,385)	(19,700,668)
其他資產增加	(19,656,727)	(6,102,101)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	<u>(294,936,550)</u>	<u>(195,904,470)</u>
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款增加(減少)	14,383,915	(1,719,233)
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	10,885,648	2,369,359
避險之衍生金融負債增加(減少)	(406,816)	380,232
附買回票券及債券負債增加	43,709,326	9,903,877
應付款項及當期所得稅負債增加	295,669	9,138,453
存款及匯款增加	46,698,980	72,559,899
負債準備增加	233,786	1,848,719
其他金融負債增加(減少)	3,174,305	(9,593,838)
其他負債減少	(2,976,106)	(3,885,847)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	<u>115,998,707</u>	<u>81,001,621</u>
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	<u>(178,937,843)</u>	<u>(114,902,849)</u>
調整項目合計	<u>(128,499,780)</u>	<u>(39,357,475)</u>
營運產生之現金流出	(95,347,054)	(16,683,347)
收取之利息	49,432,618	31,909,212
收取之股利	6,526,849	5,628,769
支付之利息	(13,295,859)	(7,540,753)
支付之所得稅	(1,734,241)	(2,534,776)
營業活動之淨現金流入(流出)	<u>(54,417,687)</u>	<u>10,779,105</u>

董事長：



(請詳閱後附合併財務季報告附註)
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)
民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日



單位：新台幣千元

	103年1月至6月	102年1月至6月
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	\$ -	(80,638)
對子公司之收購(扣除所取得之現金)	(6,966,023)	-
取得不動產及設備	(792,489)	(483,550)
處分不動產及設備	5,185	7,888
取得無形資產	(95,621)	(173,786)
處分承受擔保品	11,182	1,240
購買承受擔保品	-	(1,491,208)
取得投資性不動產	(227,366)	(7,052,840)
處分投資性不動產	-	152,488
投資活動之淨現金流出	<u>(8,065,132)</u>	<u>(9,120,406)</u>
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加	419,959	-
應付商業本票增加	1,099,179	5,589,492
發行金融債券	13,493,384	1,480,128
其他借款增加	1,065,000	1,100,000
員工執行認股權	-	160,040
庫藏股票處分	-	60,461
非控制權益變動	996,799	-
籌資活動之淨現金流入	<u>17,074,321</u>	<u>8,390,121</u>
匯率變動對現金及約當現金之影響	(650,226)	(482,488)
本期現金及約當現金淨增加(減少)數	(46,058,724)	9,566,332
期初現金及約當現金餘額	<u>295,425,386</u>	<u>241,344,687</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 249,366,662</u>	<u>250,911,019</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	\$ 168,447,311	139,581,491
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	32,213,532	37,379,247
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	<u>48,705,819</u>	<u>73,950,281</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 249,366,662</u>	<u>250,911,019</u>

董事長：



(請詳閱後附合併財務季報告附註)
經理人：



會計主管：



富邦金融控股股份有限公司及其子公司
合併財務季報告附註
民國一〇三年及一〇二年六月三十日
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

(一) 富邦金融控股股份有限公司

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

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

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

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

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

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

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

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

民國一〇三年一月七日本公司與台北富邦銀行以現金收購方式取得華一銀行有限公司(自民國一〇三年四月更名為富邦華一銀行有限公司，以下簡稱富邦華一銀行)百分之八十之股權，使之成為本公司百分之八十持股之子公司。

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

(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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

富邦(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。

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。

富邦華一銀行係按照《中華人民共和國外資銀行管理條例》的規定，由上海浦東發展銀行及蓮花國際有限公司於民國八十六年三月二十日在上海浦東設立的合資銀行。富邦華一銀行主要對各類客戶提供全面外匯業務，以及對除中國境內公民以外客戶提供人民幣業務。目前，富邦華一銀行於中國境內設有總行營業部及十三家分(支)行。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務季報告已於民國一〇三年八月二十一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

(一)尚未採用金融監督管理委員會認可之二〇一三年版國際財務報導準則之影響

依據金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)民國一〇三年四月三日金管證審字第1030010325號令，上市、上櫃及興櫃公司應自民國一〇四年起全面採用經金管會認可並發布生效之二〇一三年版國際財務報導準則(不包含國際財務報導準則第九號「金融工具」)編製財務報告，相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日
國際財務報導準則第1號之修正「國際財務報導準則第7號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010年7月1日
國際財務報導準則第1號之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011年7月1日
國際財務報導準則第1號之修正「政府貸款」	2013年1月1日
國際財務報導準則第7號之修正「揭露—金融資產之移轉」	2011年7月1日
國際財務報導準則第7號之修正「揭露—金融資產及金融負債之互抵」	2013年1月1日
國際財務報導準則第10號「合併財務報表」	2013年1月1日 (投資個體於 2014年1月1日 生效)
國際財務報導準則第11號「聯合協議」	2013年1月1日

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布 之生效日
國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」	2013年1月1日
國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」	2013年1月1日
國際會計準則第1號之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012年7月1日
國際會計準則第12號之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012年1月1日
國際會計準則第19號之修訂「員工福利」	2013年1月1日
國際會計準則第27號之修訂「單獨財務報表」	2013年1月1日
國際會計準則第32號之修正「金融資產及金融負債之互抵」	2014年1月1日
國際財務報導解釋第20號「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013年1月1日

經評估後合併公司認為除下列各項外，適用二〇一三年版國際財務報導準則將不致對合併財務報告造成重大變動：

1. 國際會計準則第十九號「員工福利」

該準則主要修正以淨確定福利負債（資產）乘以折現率決定淨利息，並用其取代準則修訂前之利息成本及計畫資產之預期報酬、刪除精算損益得採「緩衝區法」或發生時一次列入損益之會計政策選擇，並規定精算損益應於發生時列入其他綜合損益、前期服務成本應於發生時認列為損益，不再於符合既得條件前之平均期間內按直線法分攤認列為費用，另企業係於不再能撤銷離職福利之要約或於認列相關重組成本之孰早者認列離職福利，而非僅於已明確承諾相關離職事件時，始應認列離職福利為負債及費用等。此外增加確定福利計畫之揭露規定。

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

2. 國際財務報導準則第十號「合併財務報表」

該準則取代原國際會計準則第二十七號「合併及單獨財務報表」有關合併財務報告之規定，將原國際會計準則第二十七號更名為「單獨財務報表」，並廢止解釋公告第十二號「合併：特殊目的個體」之規定，對控制重新定義，對被投資公司之投資於同時符合三項控制要素時，始具控制。

3. 國際會計準則第一號「財務報表之表達」

該準則修正其他綜合損益之表達方式，將列示於其他綜合損益之項目依性質分類為「後續不重分類至損益」及「後續將重分類至損益」兩類別。該修正同時規定以稅前金額列示之其他綜合損益項目，其相關稅額應隨前述兩類別予以單獨列示。合併公司將依該準則改變綜合損益表之表達方式。不重分類至損益之項目預計將包含確定福利之精算損益及採權益法認列之關聯企業（與合資）精算損益份額。後續可能重分類至損益之項目預計將包含國外營運機構財務報表換算之兌換差額、備供出售金融資產未實現利益（損失）、現金流量避險暨採用權益法之關聯企業及合資之其他綜合損益份額（除確定福利之精算損益份額外）。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

4. 國際財務報導準則第十二號「對其他個體之權益之揭露」

該準則整合各號準則對企業所持有子公司、聯合協議、關聯企業及未納入合併財務報告之結構型個體之權益之揭露規定，並要求揭露相關資訊。合併公司將依該準則增加有關合併個體及未合併個體之資訊揭露。

5. 國際財務報導準則第十三號「公允價值衡量」

該準則定義公允價值，建立公允價值衡量之架構，並規範公允價值衡量相關揭露。此外，該準則規定之揭露內容較現行準則更為廣泛，例如，現行準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三層級揭露，依照國際財務報導準則第十三號「公允價值衡量」規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

6. 國際會計準則第二十八號「投資關聯企業及合資」之修訂

該準則規定，合併公司僅將符合分類為待出售條件之投資關聯企業轉列為待出售，未分類為待出售之任何股權繼續採權益法。適用該修訂前，當投資關聯企業符合分類為待出售條件時，合併公司係將投資關聯企業全數轉列待出售，並全數停止採用權益法。

除上述影響外，截至本合併財務季報告通過發布日止，合併公司仍持續評估二〇一三年版國際財務報導準則對各期間財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(二) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則之影響

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可二〇一三年國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日
「2010-2012之週期之年度改善」	2014年7月1日
「2011-2013之週期之年度改善」	2014年7月1日
國際財務報導準則第9號「金融工具」	2018年1月1日
國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」	2016年1月1日
國際財務報導準則第15號「來自客戶合約之收入」	2017年1月1日
國際財務報導準則第11號之修正「處理聯合營運權益之取得」	2016年1月1日
國際會計準則第16號及國際會計準則第38號之修正「闡明可接受之折舊及攤銷方法」	2016年1月1日
國際會計準則第16號及國際會計準則第41號之修正「生產性植物」	2016年1月1日
國際會計準則第19號之修正「確定福利計畫：員工提撥」	2014年7月1日
國際會計準則第36號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB發布 之生效日</u>
國際會計準則第39號之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014年1月1日
國際財務報導解釋第21號「公課」	2014年1月1日

除下列說明外，適用上述新發布／修正／修訂準則或解釋將不致造成合併公司會計政策之重大變動：

1. 國際會計準則第九號「金融工具」

(1) 金融資產之認列及衡量

就金融資產方面，所有原屬於國際會計準則第三十九號「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。國際財務報導準則第九號對金融資產之分類規定如下。

合併公司投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

- A. 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損失認列於損益。
- B. 以收取合約現金流量與出售金融資產為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。

合併公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟合併公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損。

國際財務報導準則第九號改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、國際財務報導準則第十五號「來自客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來十二個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，合併公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

(2)金融負債之認列及衡量

就金融負債方面，其分類及衡量之主要改變係指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之後續衡量，該金融負債公允價值變動金額中歸因於該負債之信用風險變動者認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，其剩餘之公允價值變動金額則列報於損益。若上述關於指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之會計處理引發或加劇會計配比不當，則該負債之利益或損失全數列報於損益。

(3)一般避險會計

國際財務報導準則第九號在一般避險會計之主要改變，係調整避險會計之適用條件，以使適用避險會計之財務報表更能反映企業實際進行的風險管理活動。與國際會計準則第三十九號相較，其主要修正內容包括：(1)增加可適用避險會計之交易型態，例如放寬非財務風險適用避險會計之條件；(2)修改避險衍生工具之損益認列方式，以減緩損益波動程度；及(3)避險有效性方面，以避險工具與被避險項目間的經濟關係取代實際有效性測試。

2.國際會計準則第三十六號「非金融資產可回收金額之揭露」之修正

IASB於發布國際財務報導準則第十三號「公允價值衡量」時，同時修正國際會計準則第三十六號「資產減損」之揭露規定，導致合併公司須於每一報導期間增加揭露資產或現金產生單位之可回收金額。本次國際會計準則第三十六號之修正係釐清合併公司僅須於認列或迴轉減損損失當期揭露該等可回收金額。此外，若可回收金額係以現值法計算之公允價值減處分成本衡量，合併公司須增加揭露所採用之折現率。

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

四、重大會計政策之彙總說明

本合併財務季報告所採用之重大會計政策彙總說明如下。下列會計政策已一致適用於本合併財務季報告之所有表達期間。

(一)遵循聲明

本合併財務季報告係依照金融控股公司財務報告編製準則(以下簡稱「編製準則」)及金管會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製。本合併財務季報告未包括依照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」)所編製之整份年度合併財務報告應揭露之全部必要資訊。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(二)編製基礎

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

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

(三)合併基礎

合併公司編製合併財務季報告係依編製準則及金管會認可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，於編製合併財務季報告時已銷除。除有證據顯示移轉之資產已減損之外，本公司及子公司間之未實現損失已銷除。

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

列入合併財務季報告之子公司及其變動情形如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			103.6.30	102.12.31	102.6.30
本公司	富邦產險	財產保險	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	台北富邦銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦人壽	人身保險	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦證券	證券業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦行銷	行銷管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司及富邦證券	富邦金控創投	創業投資	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦(香港)銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦資產管理	債權管理業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	運彩科技	資訊軟體服務業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司及台北富邦銀行	富邦華一銀行	銀行業	80.00 %	- %	- %
台北富邦銀行	北富銀人身保險代理人	人身保險代理人	100.00 %	100.00 %	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 %

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			103.6.30	102.12.31	102.6.30
富邦證券BVI	Fubon Securities (Hong Kong)	證券業	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(註一)	保險經紀人	48.97 %	48.97 %	- %
富邦產險	富邦保險經紀人(菲律賓)股份有限公司	保險經紀人	99.99 %	99.99 %	99.99 %
富邦產險及富邦人壽	富邦財產保險廈門(註二)	保險業務	80.00 %	80.00 %	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 (註三)	金融業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富邦融資(香港)有限公司(註三)	金融業	- %	- %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富邦財務(香港)有限公司(註三)	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(註三)	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(註三)	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(註三)	保險經紀人服務	100.00 %	100.00 %	100.00 %

註一：富邦產險、富泰控股公司等共同出資成立登記，另於民國一〇二年十一月五日增資基準日由富邦產險認購並具實質經營控制權，故視為子公司。

註二：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，於民國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%。

註三：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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

除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。

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

(七)債票券附條件交易

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

(八)金融資產及金融負債

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

依據國際會計準則第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）。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

(2)持有至到期日之金融資產

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

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

(3)備供出售金融資產

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

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

備供出售權益投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列。

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

(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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

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

(5)其他金融資產

A.無活絡市場之債務商品投資

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

B.以成本衡量之金融資產

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

C.分離帳戶保險商品

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

D.客戶保證金專戶

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

E.結構商品所收本金

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

2.金融負債

(1)透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

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

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

(2)以攤銷後成本衡量之金融負債

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

(3)期貨交易人權益

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

3.金融資產及金融負債之除列

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

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

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

當金融負債消滅時（意即合約義務已免除、取消或逾期時）即除列該金融負債

。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

4.金融資產之重分類

有關非衍生金融資產之重分類依經金管會認可之國際會計準則第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。

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）；

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

1. 公允價值避險

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

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

2. 現金流量避險

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

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

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

3. 不符合避險會計條件之衍生金融工具

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

(十) 證券融資、融券、轉融資、轉融券

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

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

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

(十一)借券交易

合併公司透過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)待出售非流動資產

非流動資產或由資產及負債組成之處分群組，於預期主要係透過出售而非持續使用以回收其帳面金額時，分類為待出售。符合此分類之非流動資產或處分群組必須係於目前情況下可供立即出售，且高度很有可能於一年內完成出售。

分類為待出售後，係以其帳面金額與公允價值減出售成本孰低為衡量基礎，且對此類資產停止提列折舊。

(十三)投資性不動產

合併公司所持有之不動產，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)。

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

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

(十四)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。

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。

(十五)資產減損

1.金融資產減損

(1)以攤銷後成本衡量之金融資產

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

合併公司針對單一或一組金融資產所參考已發生減損之客觀證據包括：

- A.發行人或債務人發生顯著財務困難；
- B.違反合約，例如利息或本金支付發生違約或逾期；
- C.債權人因經濟或法律因素考量，給予發生財務困難之債務人原不予考量之讓步；
- D.債務人很有可能破產或進行其他財務重整；
- E.由於發行人財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；或

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

F.可觀察資訊顯示，雖然無法辨認一組金融資產中個別金融資產之估計未來現金流量減少，但經衡量發現，原始認列後該組金融資產之估計未來現金流量確已減少，該等情形包含：

- a.該組金融資產債務人之償付情形發生不利變化；或
- b.與該組金融資產違約有關之全國性或區域性經濟情勢變化。

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

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

備抵呆帳除依上述方式估列外，另參照「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，就應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，加計正常授信債權餘額（排除對於我國政府機關之債權餘額）之百分之一，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。國外銀行子公司富邦華一銀行按中國銀行監督管理委員會（以下稱銀監會）「貸款風險分類指引」之規定，將授信資產分為正常、關注、次級、可疑和損失五類。依銀監會「商業銀行貸款損失準備管理辦法」要求，放款撥備率基本標準為百分之二點五，備抵呆帳覆蓋率最低提列標準為百分之一百五十基本標準，該兩項標準中的較高者為商業銀行貸款損失準備的監管標準。國外銀行子公司富邦華一銀行通過個別評估和集體評估減損，並以上述監管標準為最低提列標準。銀行子公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。當期收回已沖銷之呆帳，列為備抵呆帳之轉回。

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(2)備供出售金融資產

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

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

(3)以成本衡量之金融資產

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

2.非金融資產減損

針對適用經金管會認可之國際會計準則第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。

(十六)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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

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

(十七)商譽及無形資產

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

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

合併公司除商譽及非確定耐用年限無形資產外，無形資產自達可供使用狀態起採直線法攤銷，攤銷數認列於損益，耐用年限請詳附註六(十六)之說明。

(十八)租 賃

1.出租人

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

2.承租人

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

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十九)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季報告附註(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。

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

5.保費不足準備

各險保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險應評估未來可能發生之賠款與費用，如逾已提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。人身保險業對於自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。

(二十)外匯價格變動準備

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

(廿一)保險合約

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

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

(廿二)員工福利

1. 確定提撥計畫

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

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

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

2. 確定福利計畫

非屬確定提撥計畫之退職福利計畫為確定福利計畫。合併公司在確定福利退休金計畫下之淨義務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。

期中期間之確定福利計畫退休金係採用前一財務年度結束日依精算決定退休金成本率，以年初至當期期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

3. 員工優惠存款福利

銀行子公司提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(廿三)收入認列

1.銀行子公司

(1)利息收入及費用

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

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

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

2.保險子公司

(1)產險子公司

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

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

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

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

(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」。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

屬投資型保單且被分類為無裁量參與特性之金融商品，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。

3. 證券子公司

證券子公司主要收入及費用認列方法如下：

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

(廿四) 所得稅

1. 當期所得稅

合併公司係依國際會計準則公報第三十四號「期中財務報導」第B12段規定衡量及揭露期中期間之所得稅費用。

所得稅費用係以期中報導期間之稅前淨利乘以管理階層對於全年度預計有效稅率之最佳估計衡量，並全數認列為當期所得稅費用。

所得稅費用係直接認列於權益項目或其他綜合損益項目者，係就相關資產及負債於財務報導目的之帳面金額與其課稅基礎之暫時性差異，以預期實現或清償時之適用稅率予以衡量。依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

2.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。

(廿五)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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

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

(廿六)每股盈餘

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

(廿七)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。

(廿八)營運部門

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依金管會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製本合併財務季報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

管理階層將持續檢視估計與基本假設。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

(一)企業於採用會計政策時所作之重大判斷

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

1.金融資產分類

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

2.持有至到期日金融資產

合併公司管理階層已依據合併公司資本維持及流動性管理政策複核合併公司持有至到期日金融資產，並確認合併公司持有該等資產至其到期日之積極意圖及能力。

(二)估計不確定性之主要來源

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

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。

B.放款及應收款項減損損失及以攤銷後成本衡量之金融資產

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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公允價值。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，合併公司尚須就所簽發之保險單是否具有移轉保險風險、保險風險之移轉是否具有商業實質，以及所移轉之保險風險是否具重大性作出重大判斷，並進行顯著保險風險移轉測試，該等判斷結果將影響保險合約之分類。

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

4.保險負債及具金融商品性質之保險契約準備

合併公司於衡量保險負債時，係依據「保險業各種準備金提存辦法」。

壽險責任準備金之計提採用鎖定成本(lock-in)假設，亦即按發單當時的準備金提存利率計提之，並未依現時市場利率提存準備金。

未滿期保費準備係依各險別未到期之危險計算之，而準備金提存方式係由精算人員依各險別特性決定之。

賠款準備中未報保險賠款準備係以損失三角形法估列之。其主要假設為損失發展因子及預期賠款率，從而得出最終賠付成本。各險之損失發展因子及預期賠款率係以合併公司之歷史賠款經驗為基礎，並考慮費率、理賠管理等公司政策之調整。

負債適足準備之估算係遵守中華民國精算學會所頒布之「國際財務報導準則第四號之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」之規範。合併公司評估負債適足準備時，對於保險合約未來現金流量之現時估計數，係依據合併公司對於未來保險給付、保費收入及相關費用等之合理估計。

上述負債評估過程中所運用之專業判斷將會影響財務報告中有關保險負債淨變動、具金融商品性質之保險契約準備淨變動，以及保險負債及具金融商品性質之保險契約準備之認列金額。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

5.再保險準備資產

包括分出未滿期保費準備、分出賠款準備、分出責任準備、分出保費不足準備及分出負債適足準備。依保險業各種準備金提存辦法、人身保險業辦理分出保險期間超過一年之人身保險業務得於資產負債表認列分出責任準備之再保險業務應注意事項等規定予以估算。

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.所得稅及遞延所得稅資產及負債

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。

遞延所得稅資產之可回收性評估係依據未來年度獲利能力之評估。若續後獲利能力之估計假設改變，則合併公司將相對調整遞延所得稅資產之認列金額。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
庫存現金及零用金	\$ 6,899,119	7,434,374	6,820,570
銀行存款	81,795,333	103,771,117	98,577,174
約當現金	4,618,702	9,099,008	359,507
待交換票據	1,609,214	3,329,745	4,711,517
存放同業	74,398,646	71,274,903	29,604,828
抵繳保證金	<u>(873,703)</u>	<u>(684,368)</u>	<u>(492,105)</u>
合計	<u>\$ 168,447,311</u>	<u>194,224,779</u>	<u>139,581,491</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 168,447,311	194,224,779	139,581,491
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	32,213,532	29,209,658	37,379,247
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	48,705,819	71,990,949	73,950,281
合併現金流量表所列之現金及約當現金	<u>\$ 249,366,662</u>	<u>295,425,386</u>	<u>250,911,019</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(卅四)。

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>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
拆放銀行同業	\$ 59,814,464	55,157,639	69,068,611
存放央行準備金	86,989,238	45,186,613	62,982,792
存放央行－其他款項	12,413,070	4,159,763	1,012,390
備抵呆帳	-	-	(6,325)
合計	<u>\$ 159,216,772</u>	<u>104,504,015</u>	<u>133,057,468</u>

依本國中央銀行規定，就每月各項應計提法定準備金新台幣存款之平均餘額，按法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶。截至民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日止，存款準備金甲戶分別為21,338,962千元、14,382,807千元及32,392,513千元；存款準備金乙戶分別為29,707,809千元、30,117,991千元及29,459,007千元。存款準備金甲戶得隨時存取，但不予計息，存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，另就收受之外匯存款，按法定準備率計算，提存外匯存款準備金，該項外匯存款準備金得隨時存取，但不予計息。

富邦華一銀行依中國人民銀行相關規定以月末或旬末各有關存款等科目餘額為基數，按規定的比率繳存存款準備金。

上述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季報告附註(續)

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
持有供交易之金融資產：			
政府公債	\$ 9,402,019	10,204,062	13,362,770
商業本票	11,606,789	12,400,611	21,077,568
國庫券	8,434,004	8,087,359	8,302,369
可轉換公司債	2,595,163	1,233,179	857,871
股票及受益憑證	7,428,340	6,206,383	4,149,198
受益證券	884,469	1,025,243	1,103,201
公司債及金融債	16,070,406	11,498,170	13,312,060
其他	-	2,214	500
	<u>56,421,190</u>	<u>50,657,221</u>	<u>62,165,537</u>
衍生金融工具：			
利率合約	4,561,491	6,231,699	5,878,985
匯率合約	14,298,452	18,653,236	12,352,682
選擇權合約	19,795,084	2,204,570	5,236,258
其他	2,199,349	2,613,529	2,571,077
	<u>40,854,376</u>	<u>29,703,034</u>	<u>26,039,002</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	2,290,421	2,300,103	2,598,686
可轉換公司債	7,675,096	10,545,239	6,812,038
其他	507,355	512,207	-
	<u>10,472,872</u>	<u>13,357,549</u>	<u>9,410,724</u>
合 計	<u>\$ 107,748,438</u>	<u>93,717,804</u>	<u>97,615,263</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季報告附註(續)

(四)備供出售金融資產

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
可轉讓定期存單	\$ 9,437,913	7,544,992	9,494,771
政府公債	492,846,290	516,683,050	506,043,081
公司債及金融債	625,352,217	530,865,782	444,545,410
股票	384,404,007	323,465,843	298,805,737
受益憑證及受益證券	256,355,403	234,686,158	239,451,647
商業本票	14,449,520	19,521,434	25,317,449
國庫券	8,106,514	8,598,272	9,539,876
其他	<u>128,642</u>	<u>-</u>	<u>53,124</u>
小計	1,791,080,506	1,641,365,531	1,533,251,095
減：抵繳保證金	7,663,057	7,786,869	6,437,249
累計減損	<u>1,846,344</u>	<u>2,113,854</u>	<u>2,092,868</u>
淨額	<u>\$ 1,781,571,105</u>	<u>1,631,464,808</u>	<u>1,524,720,978</u>

合併公司於民國一〇三年及一〇二年四月一日至六月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日進行減損評估，針對備供出售金融資產金額分別認列減損損失(減損迴轉利益)(74,464)千元、121千元、(52,844)千元及837千元。

(五)避險之衍生金融商品

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
<u>避險之衍生金融資產</u>			
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 524,606</u>	<u>517,817</u>	<u>630,617</u>
<u>避險之衍生金融負債</u>			
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 1,853,027</u>	<u>1,872,070</u>	<u>2,080,308</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	103.6.30 指定之避險工具		現金流量預 期產生期間	相關損益預 期於損益表 認列期間
		名目本金	公允價值		
浮動利率之債 券及擔保放款	利率交換合約	\$ 16,400,000	170,685	103.07.16~ 113.05.26	103.07.16~ 113.05.26

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

避險項目	指定為 避險工具之 金融商品	102.6.30 指定之避險工具		現金流量預 期產生期間	相關損益預 期於損益表 認列期間
		名目本金	公允價值		
浮動利率之債 券及擔保放款	利率交換合約	\$ 5,900,000	258,916	102.07.15~ 109.03.28	102.07.24~ 109.03.28

(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	103.6.30	102.12.31	102.6.30
業主權益當期調整之金額	\$ (10,127)	(156,177)	(78,073)
由業主權益轉列非金融負債之 金額(認列遞延所得稅負債)	\$ (1,721)	(26,550)	(13,272)

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	103.6.30	
		名目本金	公允價值
應付金融債券	利率交換合約	\$ 24,150,000	132,836
備供出售金融資產—金融債	利率交換合約	12,219,181	(272,026)
備供出售金融資產—公司債	利率交換合約	4,041,544	(325,771)

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	102.6.30	
		名目本金	公允價值
應付金融債券	利率交換合約	\$ 28,850,000	302,773
備供出售金融資產—金融債	利率交換合約	12,887,858	(452,177)
備供出售金融資產—公司債	利率交換合約	3,162,619	(348,804)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

3. 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。

		<u>103.6.30</u>	
<u>避險項目</u>	<u>指定為避險工 具之金融商品</u>	<u>名目本金</u>	<u>公允價值</u>
備供出售金融資產	利率交換合約	\$ 25,632,481	(1,034,145)

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

		<u>102.6.30</u>	
<u>避險項目</u>	<u>指定為避險工 具之金融商品</u>	<u>名目本金</u>	<u>公允價值</u>
備供出售金融資產	利率交換合約	\$ 25,660,230	(1,210,399)

(六) 附賣回票券及債券投資

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
融資借出金額	\$ <u>70,055,362</u>	<u>72,391,296</u>	<u>74,050,430</u>
約定賣回期限	103.07.01~ 103.11.09	103.01.02~ 103.03.27	102.07.01~ 102.09.18
約定利率區間	0.5%~6.12%	0.54%~0.69%	0.00%~0.78%

(七) 應收款項－淨額

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
應收信用卡款	\$ 25,520,513	24,445,550	24,234,639
應收信用狀買斷	53,440,611	32,411,109	8,006,723
應收票據、帳款及承兌票券	7,446,538	5,142,323	5,672,592
應收帳款承購款	16,715,367	19,987,476	14,875,209
應收利息	24,901,348	24,292,119	22,073,260
應收收益	2,006,210	1,385,999	1,407,386
應收保費	5,572,368	4,284,454	5,605,848
應收證券融資款	16,909,063	14,580,568	13,753,731
應收交割帳款	20,543,499	13,557,838	22,218,706
其他應收款	<u>7,958,002</u>	<u>6,021,381</u>	<u>7,845,246</u>
小計	181,013,519	146,108,817	125,693,340
減：備抵呆帳	<u>1,263,295</u>	<u>1,093,246</u>	<u>807,795</u>
合計	<u>\$ 179,750,224</u>	<u>145,015,571</u>	<u>124,885,545</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(八)待出售資產－淨額

子公司富邦銀行(香港)有限公司於民國一〇三年五月十三日經董事會決議通過出售兩個自有物業之計劃，並已開始處理相關出售事宜，預期於民國一〇三年十一月出售，該等物業據此予以列報於待出售資產。民國一〇三年六月三十日該待出售資產金額為94,166千元。

(九)貼現及放款－淨額

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
貼現及透支	\$ 61,721,410	2,617,422	2,776,845
短期墊款	7,970,869	7,556,202	6,988,089
應收帳款融資	9,387,589	10,156,329	5,431,746
短期放款	335,253,255	278,693,643	266,570,655
短期擔保放款	96,067,732	48,475,283	41,678,259
中期放款	212,757,480	212,419,305	197,937,967
中期擔保放款	146,429,255	108,872,076	103,567,216
長期放款	85,931,834	85,110,764	81,129,896
長期擔保放款	557,980,394	543,303,373	534,242,510
壽險貸款	41,611,210	41,732,842	40,629,777
進出口押匯	30,052,608	26,926,131	16,243,331
催收款	2,901,293	1,153,160	1,205,358
小計	1,588,064,929	1,367,016,530	1,298,401,649
減：備抵呆帳	17,731,842	13,690,283	9,927,320
折溢價攤銷	910,609	442,295	387,007
合計	\$ 1,569,422,478	1,352,883,952	1,288,087,322

放款及應收款備抵呆帳評估表：

貼現及放款

項 目		放款總額		
		103.6.30	102.12.31	102.6.30
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	20,404,770	20,395,221	21,900,923
	組合評估減損	2,351,639	2,535,124	2,693,886
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,565,308,520	1,344,086,185	1,273,806,840

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

貼現及放款

項 目		備抵呆帳金額		
		103.6.30	102.12.31	102.6.30
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	4,441,246	3,804,285	3,704,041
	組合評估減損	122,420	139,225	144,720
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	13,168,176	9,746,773	6,078,559

應收款

項 目		應收款總額		
		103.6.30	102.12.31	102.6.30
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	1,458,326	1,479,358	1,706,734
	組合評估減損	2,091,856	2,119,323	2,135,821
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	178,813,150	144,072,502	123,493,517

應收款

項 目		備抵呆帳金額		
		103.6.30	102.12.31	102.6.30
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	331,311	337,349	404,501
	組合評估減損	320,377	318,123	363,131
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	890,685	724,970	317,490

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。

民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日備抵呆帳變動情形如下：

	103年1月至6月			合 計
	應收款項	放 款	其他金融 資 產	
期初餘額	\$ 1,093,246	13,690,283	287,196	15,070,725
企業合併取得	1,569	3,850,437	-	3,852,006
本期提列(迴轉)	179,076	221,628	(98,901)	301,803
轉銷呆帳	(8,571)	(258,418)	(152,486)	(419,475)
轉銷呆帳後收回數	1,004	528,858	243,272	773,134
匯兌及其他變動	(3,029)	(300,946)	(3)	(303,978)
期末餘額	<u>\$ 1,263,295</u>	<u>17,731,842</u>	<u>279,078</u>	<u>19,274,215</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	102年1月至6月			合 計
	應收款項	放 款	其他金融 資 產	
期初餘額	\$ 923,946	9,322,962	243,922	10,490,830
本期提列(迴轉)	(201,898)	236,178	(118,633)	(84,353)
轉銷呆帳	(9,189)	(146,939)	(117,752)	(273,880)
轉銷呆帳後收回數	90,373	475,596	269,790	835,759
匯兌及其他變動	4,563	39,523	-	44,086
期末餘額	<u>\$ 807,795</u>	<u>9,927,320</u>	<u>277,327</u>	<u>11,012,442</u>

(十)再保險合約資產

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
應攤回再保賠款與給付	\$ 2,211,675	2,518,233	837,645
應收再保往來款項	2,752,976	2,886,436	2,529,029
小 計	<u>4,964,651</u>	<u>5,404,669</u>	<u>3,366,674</u>
再保險準備資產：			
分出未滿期保費準備	5,268,745	4,562,780	5,052,314
分出賠款準備	4,831,823	3,882,637	3,721,382
分出保費不足準備	156,306	183,743	107,460
小 計	<u>10,256,874</u>	<u>8,629,160</u>	<u>8,881,156</u>
合 計	<u>\$ 15,221,525</u>	<u>14,033,829</u>	<u>12,247,830</u>

(十一)持有至到期日金融資產

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
公 司 債	\$ 7,021,304	10,560,463	11,189,741
政府公債	21,023,816	3,703,673	3,239,850
金融債券	37,288,375	22,573,175	22,745,624
可轉讓定期存單	167,443,238	173,855,093	172,609,049
受益證券	1,012,382	1,183,566	1,481,055
商業本票	1,289,771	5,106,897	4,600,233
其 他	97,869	-	-
合 計	<u>\$ 235,176,755</u>	<u>216,982,867</u>	<u>215,865,552</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十二)採用權益法之投資

	103.6.30		102.12.31		102.6.30	
	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	2,687
富邦建築經理股份有限公司	30.00	123,942	30.00	135,557	30.00	138,175
廈門銀行	17.29	5,073,242	19.99	4,828,963	19.99	4,738,661
方正富邦基金管理有限公司	33.30	107,828	33.30	133,399	33.30	165,379
影一製作所股份有限公司	21.05	<u>32,435</u>	21.05	<u>35,660</u>	21.05	<u>33,950</u>
合 計		<u>\$5,337,447</u>		<u>5,133,579</u>		<u>5,078,852</u>

合併公司民國一〇三年及一〇二年四月一日至六月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日所享有關聯企業損益之份額彙總如下：

	103年	102年	103年	102年
	4月至6月	4月至6月	1月至6月	1月至6月
合併公司所享有關聯企業本期淨利之份額	\$ <u>263,210</u>	<u>127,963</u>	<u>417,083</u>	<u>208,981</u>

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：

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
總資產：			
富邦經紀(泰國)股份有限公司	\$ -	-	22,427
富邦建築經理股份有限公司	446,417	465,624	488,452
廈門銀行	563,367,494	524,166,173	327,691,964
方正富邦基金管理有限公司	599,549	513,007	546,239
影一製作所股份有限公司	<u>186,167</u>	<u>268,321</u>	<u>175,281</u>
小 計	<u>564,599,627</u>	<u>525,413,125</u>	<u>328,924,363</u>
總負債：			
富邦經紀(泰國)股份有限公司	-	-	11,681
富邦建築經理股份有限公司	33,276	13,765	27,870
廈門銀行	534,990,305	500,035,435	304,957,371
方正富邦基金管理有限公司	275,740	112,410	47,564
影一製作所股份有限公司	<u>35,577</u>	<u>102,411</u>	<u>17,499</u>
小 計	<u>535,334,898</u>	<u>500,264,021</u>	<u>305,061,985</u>
淨 資 產	<u>\$ 29,264,729</u>	<u>25,149,104</u>	<u>23,862,378</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	<u>103年</u> <u>4月至6月</u>	<u>102年</u> <u>4月至6月</u>	<u>103年</u> <u>1月至6月</u>	<u>102年</u> <u>1月至6月</u>
營業收入：				
富邦經紀(泰國)股份有限公司 \$	-	2,821	-	4,938
富邦建築經理股份有限公司	19,347	19,966	43,227	37,938
廈門銀行	2,836,818	1,809,361	5,110,473	3,475,441
方正富邦基金管理有限公司	112,438	18,511	164,574	27,784
影一製作所股份有限公司	<u>9,361</u>	<u>11,186</u>	<u>13,368</u>	<u>12,266</u>
合 計	<u>\$ 2,977,964</u>	<u>1,861,845</u>	<u>5,331,642</u>	<u>3,558,367</u>

	<u>103年</u> <u>4月至6月</u>	<u>102年</u> <u>4月至6月</u>	<u>103年</u> <u>1月至6月</u>	<u>102年</u> <u>1月至6月</u>
本期淨利：				
富邦經紀(泰國)股份有限公司 \$	-	938	-	1,148
富邦建築經理股份有限公司	11,722	13,002	20,041	18,714
廈門銀行	1,093,304	752,262	1,900,599	1,248,801
方正富邦基金管理有限公司	(38,912)	(62,874)	(66,726)	(119,852)
影一製作所股份有限公司	<u>(11,808)</u>	<u>(18,650)</u>	<u>(15,320)</u>	<u>(22,699)</u>
合 計	<u>\$ 1,054,306</u>	<u>684,678</u>	<u>1,838,594</u>	<u>1,126,112</u>

民國一〇二年六月三十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24.96%，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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

子公司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。截至民國一〇三年六月三十日止，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。

子公司富邦產險於民國一〇三年四月三十日經董事會決議通過參與子公司富邦財產保險有限公司現金增資共計人民幣一億元。惟截至報告日止，尚未獲得主管機關許可，故相關增資案尚未完成。

子公司富邦產險於民國一〇三年六月三十日經董事會決議通過子公司越南富邦產物保險責任有限公司現金增資共計越盾二千億元。惟截至報告日止，尚未獲得主管機關許可，故相關增資案尚未完成。

子公司富邦人壽於民國一〇三年五月六日經董事會決議通過參與富邦財產保險股份有限公司現金增資，預計新增投資人民幣八千萬至一億元，截至報告日，尚未獲得主管機關許可，故相關增資案尚未完成。

子公司富邦銀行(香港)原對廈門銀行持股比例為19.99%，廈門銀行於民國一〇三年六月五日洽新投資者配售額外股本，因使持股比率降至17.29%。民國一〇三年七月廈門銀行以供股形式發行新普通股，子公司富邦銀行(香港)現正進行法定程序，收購廈門銀行額外股份，以維持原持股比率19.99%。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十三)其他金融資產

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
以成本衡量之金融資產－淨額	\$ 3,597,081	8,051,543	3,446,492
無活絡市場之債務商品投資－淨額	413,489,223	364,936,028	347,763,952
分離帳戶保險商品	140,100,965	141,757,981	138,734,735
持續參與移轉資產	119,583	-	-
連結式存款	45,612,089	37,655,198	40,600,638
借券存出保證金	42,251	145,774	67,929
借券擔保價款	46,761	155,838	56,345
由非放款轉列之催收款項	59,172	61,587	55,189
客戶保證金專戶	5,953,261	5,426,274	5,641,629
買入匯款	8,247	10,654	7,663
買入應收債權	1,282,394	1,490,125	1,579,880
非屬約當現金之定期存款	7,939,034	12,042,366	1,620,828
其他	22,672	18,749	13,890
備抵呆帳	<u>(279,078)</u>	<u>(287,196)</u>	<u>(277,327)</u>
合計	<u>\$ 617,993,655</u>	<u>571,464,921</u>	<u>539,311,843</u>

1.以成本衡量之金融資產

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
股票投資－未上市櫃股票	\$ 3,927,500	8,392,590	3,766,481
減：累計減損	<u>(330,419)</u>	<u>(341,047)</u>	<u>(319,989)</u>
合計	<u>\$ 3,597,081</u>	<u>8,051,543</u>	<u>3,446,492</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。

合併公司於民國一〇三年及一〇二年四月一日至六月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日，因有客觀證據顯示減損跡象，故對以成本衡量之金融資產提列減損損失金額分別為0千元、15,742千元、4,434千元及17,983千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

2. 分離帳戶保險商品

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>	
分離帳戶保險商品資產：				
應收款項	\$ 1,855,966	987,511	1,348,564	
有價證券	130,258,344	133,105,422	129,450,504	
銀行存款	<u>7,986,655</u>	<u>7,665,048</u>	<u>7,935,667</u>	
合 計	<u>\$ 140,100,965</u>	<u>141,757,981</u>	<u>138,734,735</u>	
	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</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	\$ 85,782,763	83,822,306	80,973,428	
分離帳戶保險商品價值準備－投資合約	54,317,349	57,935,111	57,761,096	
應付款項	<u>853</u>	<u>564</u>	<u>211</u>	
合 計	<u>\$ 140,100,965</u>	<u>141,757,981</u>	<u>138,734,735</u>	
	<u>103年</u>	<u>102年</u>	<u>103年</u>	<u>102年</u>
	<u>4月至6月</u>	<u>4月至6月</u>	<u>1月至6月</u>	<u>1月至6月</u>
分離帳戶保險商品收益：				
保費收入	\$ 3,007,737	3,242,244	6,075,800	6,581,223
利息收入	81,338	157,489	136,399	213,645
處份投資利益	510,729	348,426	689,933	841,154
金融資產評價(損)益	2,386,176	(4,607,802)	3,119,497	(2,437,753)
兌換損失	<u>(50,445)</u>	<u>(135,690)</u>	<u>(72,169)</u>	<u>(313,088)</u>
合 計	<u>\$ 5,935,535</u>	<u>(995,333)</u>	<u>9,949,460</u>	<u>4,885,181</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	\$ 1,660,793	(5,742,398)	1,959,858	(4,069,753)
保險理賠給付	3,585,863	4,062,927	6,604,809	7,585,421
管理費支出	<u>688,879</u>	<u>684,138</u>	<u>1,384,793</u>	<u>1,369,513</u>
合 計	<u>\$ 5,935,535</u>	<u>(995,333)</u>	<u>9,949,460</u>	<u>4,885,181</u>

子公司富邦人壽截至民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日止因投資型保險商品自交易對手取得之銷售獎金分別為211,363千元及225,642千元，帳列手續費收入項下。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

3.無活絡市場債務商品投資

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
政府公債	\$ 192,650	56,548	-
公司債券	4,319,810	4,106,343	2,914,380
金融債券	20,646,902	16,771,118	16,762,445
零息債券	322,590,419	274,239,835	257,726,384
不動產抵押債券	42,820,745	44,328,725	44,903,962
連結式債券	2,991,500	1,497,500	-
特別股	1,000,000	1,000,000	1,000,000
受益證券	2,625,633	9,343,622	10,979,036
可轉讓定存單	<u>16,381,491</u>	<u>16,186,192</u>	<u>16,103,923</u>
小計	413,569,150	367,529,883	350,390,130
累計減損	<u>(79,927)</u>	<u>(2,593,855)</u>	<u>(2,626,178)</u>
合計	<u>\$ 413,489,223</u>	<u>364,936,028</u>	<u>347,763,952</u>

合併公司於民國一〇三年及一〇二年四月一日至六月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日進行減損評估，依被投資公司是否有客觀證據顯示減損跡象作為判斷，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9,904千元、162,753千元、19,790千元及207,679千元。

4.持續參與移轉資產

子公司富邦華一銀行因出售不良債權予買方後，另針對買方開具一保證函作為增信承諾。此交易下，因子公司富邦華一銀行既未移轉亦未保留該金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬，故子公司富邦華一銀行在其持續參與該資產之範圍內持續認列該資產並針對可能必須支付之金額認列相關負債，相關資訊請詳下表：

	<u>103.6.30</u>		<u>102.12.31</u>		<u>102.6.30</u>	
	不符合除 列條件之 金融資產	相關金融 負債(註)	不符合除 列條件之 金融資產	相關金融 負債(註)	不符合除 列條件之 金融資產	相關金融 負債(註)
持續參與移轉 資產	\$ 119,583	-	-	-	-	-
持續參與相關 負債	-	119,583	-	-	-	-
合計	<u>\$ 119,583</u>	<u>119,583</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

註：相關金融負債之金額帳列其他金融負債項下。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十四)投資性不動產－淨額

	土地及改良物	房屋及建築	未完工程	預付房地 設備款	總計
成本或認定成本：					
民國103年1月1日餘額	\$ 64,491,460	26,521,992	1,026,063	22,861	92,062,376
本期增添數	-	10,480	208,492	8,394	227,366
重分類	(583,004)	(103,591)	-	(24,799)	(711,394)
民國103年6月30日餘額	<u>\$ 63,908,456</u>	<u>26,428,881</u>	<u>1,234,555</u>	<u>6,456</u>	<u>91,578,348</u>
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	4,243,498	1,760,164	1,026,574	18,980	7,049,216
本期處分數	-	(1,675)	-	-	(1,675)
重分類	857,482	887,384	(44,334)	(1,067,458)	633,074
民國102年6月30日餘額	<u>\$ 64,952,683</u>	<u>23,369,095</u>	<u>3,405,441</u>	<u>33,739</u>	<u>91,760,958</u>
折舊及減損損失：					
民國103年1月1日餘額	\$ 58,810	3,714,221	-	1,797	3,774,828
本期折舊	-	417,359	-	-	417,359
本期減損	-	(12,448)	-	-	(12,448)
重分類	11,002	(2,634)	-	-	8,368
民國103年6月30日餘額	<u>\$ 69,812</u>	<u>4,116,498</u>	<u>-</u>	<u>1,797</u>	<u>4,188,107</u>
民國102年1月1日餘額	\$ 39,907	3,018,302	-	1,772	3,059,981
本期折舊	-	336,566	-	25	336,591
本期減損	18,915	(11,354)	-	-	7,561
本期處分數	-	(583)	-	-	(583)
重分類	-	39,194	-	-	39,194
民國102年6月30日餘額	<u>\$ 58,822</u>	<u>3,382,125</u>	<u>-</u>	<u>1,797</u>	<u>3,442,744</u>
帳面金額：					
民國103年1月1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103年6月30日	<u>\$ 63,838,644</u>	<u>22,312,383</u>	<u>1,234,555</u>	<u>4,659</u>	<u>87,390,241</u>
民國102年1月1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102年6月30日	<u>\$ 64,893,861</u>	<u>19,986,970</u>	<u>3,405,441</u>	<u>31,942</u>	<u>88,318,214</u>
公允價值：					
民國103年1月1日					<u>\$ 119,134,680</u>
民國103年6月30日					<u>\$ 118,773,696</u>
民國102年1月1日					<u>\$ 105,483,587</u>
民國102年6月30日					<u>\$ 113,686,648</u>

合併公司所有之投資性不動產於民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日依規定，由獨立評價人員或子公司管理階層檢視市場之租金及售價變動情形進行評價。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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；成本法指勘估價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。

合併公司民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日由投資性不動產產生之租金收入分別為1,964,705千元及1,304,326千元。民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日之直接營運費用分別為754,652千元及576,132千元，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45,655及41,791千元。

民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日投資性不動產提供作質押擔保情形，請詳附註八。

(十五)不動產及設備－淨額

合併公司民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日不動產、廠房及設備之成本、折舊及減損損失變動明細如下：

	土 地	房屋 及建築	機械及 電腦設備	交通及 運輸設備	什項 設備	未完工程 及預付 設備款	總 計
成本或認定成本：							
民國103年1月1日餘額	\$ 14,960,329	16,957,421	5,794,764	342,053	9,410,877	525,432	47,990,876
透過企業合併取得	-	7,928,382	269,527	35,363	234,819	-	8,468,091
本期增添數	4,259	11,056	167,862	30,840	341,044	248,627	803,688
估列除役成本	-	-	-	-	391	-	391
轉 出	(9,051)	(14,970)	-	-	-	(135)	(24,156)
轉 入	18,798	26,663	314	-	44	-	45,819
本期處分數	-	-	(388,575)	(33,823)	(265,386)	-	(687,784)
重 分 類	536,073	4,044	228,164	600	(180,215)	(22,495)	566,171
匯率影響數	-	(197,963)	(6,863)	(1,982)	(9,399)	(2)	(216,209)
民國103年6月30日餘額	<u>\$ 15,510,408</u>	<u>24,714,633</u>	<u>6,065,193</u>	<u>373,051</u>	<u>9,532,175</u>	<u>751,427</u>	<u>56,946,887</u>
民國102年1月1日餘額	\$ 15,035,499	20,371,456	4,202,874	329,277	5,954,542	510,095	46,403,743
本期增添數	-	4,725	78,320	15,595	141,085	223,988	463,713
轉 出	-	(46,242)	-	-	(318,663)	-	(364,905)
轉 入	8,565	9,507	-	-	380,140	-	398,212
本期處分數	-	(6,232)	(166,412)	(22,235)	(75,426)	-	(270,305)
重 分 類	(226,288)	(453,440)	52,747	2,290	64,291	(212,984)	(773,384)
匯率影響數	8	138,397	2,833	1,954	68,308	-	211,500
民國102年6月30日餘額	<u>\$ 14,817,784</u>	<u>20,018,171</u>	<u>4,170,362</u>	<u>326,881</u>	<u>6,214,277</u>	<u>521,099</u>	<u>46,068,574</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	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
折舊及減損損失：							
民國103年1月1日餘額	\$ 1,030,732	3,731,988	4,146,389	224,957	4,852,889	-	13,986,955
透過企業合併取得	-	233,196	156,097	20,081	156,413	-	565,787
本期折舊	-	209,479	207,226	22,327	326,982	-	766,014
本期處分	-	-	(333,507)	(32,884)	(263,011)	-	(629,402)
轉 入	-	6,170	-	-	-	-	6,170
重 分 類	(11,002)	54,489	25,049	15	(77,062)	-	(8,511)
匯率影響數	-	(101,425)	(4,230)	(753)	(5,526)	-	(111,934)
民國103年6月30日餘額	<u>\$ 1,019,730</u>	<u>4,133,897</u>	<u>4,197,024</u>	<u>233,743</u>	<u>4,990,685</u>	<u>-</u>	<u>14,575,079</u>
民國102年1月1日餘額	\$ 1,030,732	3,978,495	3,099,062	213,832	4,266,530	-	12,588,651
本期折舊	-	110,708	156,604	18,443	323,566	-	609,321
本期處分	-	-	(162,179)	(20,699)	(66,709)	-	(249,587)
轉 入	-	1,974	-	-	12,748	-	14,722
重 分 類	-	(10,173)	600	106	1,533	-	(7,934)
匯率影響數	-	25,039	(111)	532	41,610	-	67,070
民國102年6月30日餘額	<u>\$ 1,030,732</u>	<u>4,106,043</u>	<u>3,093,976</u>	<u>212,214</u>	<u>4,579,278</u>	<u>-</u>	<u>13,022,243</u>
帳面價值：							
民國103年1月1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103年6月30日	<u>\$ 14,490,678</u>	<u>20,580,736</u>	<u>1,868,169</u>	<u>139,308</u>	<u>4,541,490</u>	<u>751,427</u>	<u>42,371,808</u>
民國102年1月1日	<u>\$ 14,004,767</u>	<u>16,392,961</u>	<u>1,103,812</u>	<u>115,445</u>	<u>1,688,012</u>	<u>510,095</u>	<u>33,815,092</u>
民國102年6月30日	<u>\$ 13,787,052</u>	<u>15,912,128</u>	<u>1,076,386</u>	<u>114,667</u>	<u>1,634,999</u>	<u>521,099</u>	<u>33,046,331</u>

民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日合併公司不動產及設備提供作質押擔保情形，請詳附註八。

(十六)無形資產

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
銀行執照及營業權	\$ 6,077,361	715,844	729,948
核心存款	8,488,386	476,416	523,442
商 譽	14,614,966	11,346,173	11,434,983
電腦軟體	873,662	916,107	751,085
顧客關係	112,705	210	244
	<u>\$ 30,167,080</u>	<u>13,454,750</u>	<u>13,439,702</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

合併公司無形資產之變動請詳下表：

	<u>商 譽</u>	<u>其他無形資產</u>	<u>合 計</u>
民國103年1月1日餘額	\$ 11,346,173	2,108,577	13,454,750
企業合併取得	3,352,882	14,116,802	17,469,684
增添數	-	92,940	92,940
處分數	(1,986)	-	(1,986)
攤銷數	-	(483,590)	(483,590)
重分類	-	61,745	61,745
淨兌換差額	(82,103)	(344,360)	(426,463)
民國103年6月30日餘額	<u>\$ 14,614,966</u>	<u>15,552,114</u>	<u>30,167,080</u>
民國102年1月1日餘額	\$ 11,434,919	2,027,063	13,461,982
增添數	-	173,650	173,650
處分數	-	(350)	(350)
攤銷數	-	(270,148)	(270,148)
重分類	-	71,515	71,515
淨兌換差額	64	2,989	3,053
民國102年6月30日餘額	<u>\$ 11,434,983</u>	<u>2,004,719</u>	<u>13,439,702</u>

上述銀行執照及營業權、核心存款、顧客關係及商譽，係因合併公司標購金融重建基金監管之慶豐銀行河內分行與胡志明支行以及收購原安泰人壽及富邦華一銀行而產生。

上述無形資產合併公司除銀行執照因屬非確定耐用年限之無形資產不予攤銷外，無形資產自達可供使用狀態起，依下列估計耐用年限採直線法攤銷，攤銷數認列於損益：

核心存款	六至二十三年
營業權	十至九十七年
電腦軟體	三至八年
顧客關係	七至十四年

子公司台北富邦銀行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、整體經濟情形及預計之殘值估計數等。

經評估合併公司帳列之商譽除民國一〇二年十二月三十一日認列減損損失88,800千元外，民國一〇三年及一〇二年六月三十日尚無重大減損情事。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十七)其他資產

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
存出保證金	\$ 25,545,498	12,541,034	12,072,819
承受擔保品及殘餘物	2,378,643	2,389,979	2,391,844
營業保證金及交割結算基金	334,993	344,916	352,303
遞延資產	460,232	563,550	684,572
預付款項	14,140,320	7,279,148	5,204,623
其 他	<u>1,519,807</u>	<u>1,667,788</u>	<u>963,970</u>
合 計	<u>\$ 44,379,493</u>	<u>24,786,415</u>	<u>21,670,131</u>

合併公司以投標取得土地地上權，帳列預付款項。另，合併公司其他資產因以淨公允價值評估，於民國一〇三年及一〇二年四月一日至六月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日之資產提列減損損失(迴轉利益)分別為(5,586)千元、12,718千元、1,512千元及1,055千元。

(十八)透過損益按公允價值衡量之金融負債

明細列示如下：

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
持有供交易之金融負債：			
認購(售)權證負債	\$ 662,819	325,597	249,209
外匯基金票券及債券	8,405,931	7,140,731	7,808,411
應付借券	<u>396,549</u>	<u>462,128</u>	<u>268,543</u>
	<u>9,465,299</u>	<u>7,928,456</u>	<u>8,326,163</u>
衍生金融工具：			
利率合約	4,423,350	6,256,131	5,939,574
匯率合約	9,903,144	22,534,167	15,192,016
選擇權合約	21,062,736	3,768,905	6,203,565
其 他	<u>1,608,249</u>	<u>2,377,389</u>	<u>2,200,921</u>
	<u>36,997,479</u>	<u>34,936,592</u>	<u>29,536,076</u>
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債：			
金融債券	1,440,419	-	1,369,284
結構型商品	<u>76,978</u>	<u>135,249</u>	<u>88,307</u>
	<u>1,517,397</u>	<u>135,249</u>	<u>1,457,591</u>
	<u>\$ 47,980,175</u>	<u>43,000,297</u>	<u>39,319,830</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十九)附買回票券及債券負債

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
融資借入金額	\$ <u>91,898,020</u>	<u>48,188,694</u>	<u>42,248,367</u>
約定買回期限	103.07.01~ 103.12.19	103.01.02~ 103.12.05	102.07.01~ 102.12.20
約定利率區間	0.35%~6.25%	0.14%~9.88%	0.54%~6.25%

(二十)應付商業本票

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
發行面值	\$ 5,825,000	4,725,000	5,590,000
減：應付商業本票折價	(1,478)	(658)	(508)
合計	\$ <u>5,823,522</u>	<u>4,724,342</u>	<u>5,589,492</u>
借款利率區間	0.61%~0.86%	0.83%~1.14%	0.73%~2.60%

(廿一)存款及匯款

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
支票存款	\$ 46,274,609	48,266,957	43,734,290
公庫存款	19,392,316	21,692,181	18,979,321
活期存款	284,650,227	240,946,478	229,321,906
定期存款	689,776,413	522,573,626	501,546,381
可轉讓定存單	33,639,600	2,552,626	16,337,300
儲蓄存款	692,974,154	667,563,315	650,605,562
匯款	<u>1,215,993</u>	<u>857,439</u>	<u>908,534</u>
	\$ <u>1,767,923,312</u>	<u>1,504,452,622</u>	<u>1,461,433,294</u>

(廿二)應付債券

1.合併公司民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日應付債券帳列如下：

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
無擔保公司債	\$ 38,000,000	38,000,000	29,000,000
金融債券	<u>89,496,721</u>	<u>76,003,337</u>	<u>78,767,575</u>
合計	\$ <u>127,496,721</u>	<u>114,003,337</u>	<u>107,767,575</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

2. 無擔保公司債：

債券名稱	發行期間		發行總額	利率%	103.6.30	102.12.31	102.6.30	備註
	發行日	到期日						
98年第一期無擔保普通公司債	99.01.27	106.01.27	\$ 6,000,000	\$ 2.60	\$ 6,000,000	6,000,000	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	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	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	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	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	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	2,550,000	-	固定利息，每年付息一次。屆滿七年一次還本
					\$ 38,000,000	38,000,000	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

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
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
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
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
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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
99-6B券次順位十年期，固定利率2.05%，到期日：一〇九年八月二十日	1,900,000	1,900,000	1,900,000
99-7次順位十年期，固定利率1.55%，到期日：一〇九年十月十五日	900,000	900,000	900,000
99-8次順位七年期，固定利率1.50%，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	1,300,000
101-2次順位十年期，固定利率1.68%，到期日：一〇一年五月二十五日	4,700,000	4,700,000	4,700,000
102-2A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	3,750,000	-
102-2B次順位十年期，固定利率1.70%，到期日：一〇二年八月一日	500,000	500,000	-
103-1 A次順位七年期，固定利率1.70%，到期日：一〇一年五月十五日	5,500,000	-	-
103-1 B次順位十年期，固定利率1.85%，到期日：一〇三年五月十五日	4,500,000	-	-
小 計	<u>70,900,000</u>	<u>65,150,000</u>	<u>65,900,000</u>
應付金融債券評價調整	<u>132,836</u>	<u>121,143</u>	<u>302,773</u>
小 計	<u>\$ 71,032,836</u>	<u>65,271,143</u>	<u>66,202,773</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(2)應付金融債券—子公司富邦(香港)銀行

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
2010-11十年期，6.125%， 到期日：2020.11	\$ 5,945,054	5,949,012	5,951,570
2011-08二年期，浮動利率， 到期日：2013.08	-	-	1,044,186
2013-02一年期，浮動利率， 到期日：2013.08	-	-	17,473
2013-02一年期，浮動利率， 到期日：2013.09	-	-	19,415
2013-02一年期，浮動利率， 到期日：2014.02	-	239,405	239,889
2013-03一年期，浮動利率， 到期日：2013.07	-	-	4,271
2013-03一年期，浮動利率， 到期日：2013.09	-	-	11,649
2013-03一年期，浮動利率， 到期日：2013.12	-	-	7,766
2013-04一年期，浮動利率， 到期日：2013.07	-	-	601,702
2013-04一年期，浮動利率， 到期日：2013.10	-	-	2,366,228
2013-06一年期，浮動利率， 到期日：2013.11	-	-	1,500,776
2013-06一年期，浮動利率， 到期日：2013.12	-	-	23,297
2013-06三年期，浮動利率， 到期日：2016.06	772,020	772,560	776,580
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	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
2013-11一年期，固定利率， 到期日：2014.05	-	1,943,151	-
2014-01一年期，固定利率， 到期日：2014.07	232,012	-	-
2014-01一年期，固定利率， 到期日：2014.12	179,504	179,686	-
2014-02一年期，固定利率， 到期日：2015.02	332,281	-	-
2014-03一年期，固定利率， 到期日：2014.09	3,604,920	-	-
2014-04一年期，固定利率， 到期日：2014.07	897,025	-	-
2014-04一年期，固定利率， 到期日：2014.10	2,231,351	-	-
2014-05一年期，固定利率， 到期日：2014.11	2,383,316	-	-
2014-06一年期，固定利率， 到期日：2014.12	1,487,880	-	-
2014-06一年期，固定利率， 到期日：2017.06	383,082	-	-
2014-07一年期，固定利率， 到期日：2015.01	15,440	-	-
小計	<u>\$ 18,463,885</u>	<u>10,732,194</u>	<u>12,564,802</u>
合併公司發行金融債券總計	<u>\$ 89,496,721</u>	<u>76,003,337</u>	<u>78,767,575</u>

(廿三)其他借款

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
信用及擔保借款	<u>\$ 1,100,000</u>	<u>35,000</u>	<u>1,100,000</u>
借款利率區間	0.95%	1.138% ~1.230%	1.10%~1.80%

合併公司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季報告附註(續)

(廿四)負債準備

1.負債準備

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
未滿期保費準備金(註)	\$ 26,513,749	24,567,982	24,814,634
特別準備金(註)	11,971,267	12,739,767	14,954,629
賠款準備金(註)	17,033,442	14,705,290	13,299,299
責任準備金(註)	2,085,073,078	1,964,533,169	1,815,091,312
保證責任準備	500,567	466,956	277,822
保費不足準備(註)	12,218,874	10,348,193	7,927,470
除役負債	132,519	133,620	130,802
員工福利負債準備	9,650,085	9,376,330	9,241,832
負債適足準備(註)	24,150	439	58,829
具金融商品性質之保險契約 準備(註)	89,146,174	92,003,504	95,730,061
其他準備	30,997,733	31,227,356	31,401,248
外匯價格變動準備(註)	<u>1,266,169</u>	<u>825,259</u>	<u>853,958</u>
合 計	<u>\$ 2,284,527,807</u>	<u>2,160,927,865</u>	<u>2,013,781,896</u>

註：請詳附註(卅二)保險合約之說明。

2.員工福利

(1)確定福利計畫

因前一財務年度結束日後未發生重大市場波動、及重大縮減、清償或其他重大一次性事項，故合併公司採用民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日精算決定之退休金成本衡量及揭露期中期間之退休金成本。

合併公司列報為費用之明細如下：

	<u>103年</u>	<u>102年</u>	<u>103年</u>	<u>102年</u>
	<u>4月至6月</u>	<u>4月至6月</u>	<u>1月至6月</u>	<u>1月至6月</u>
退休金費用	<u>\$ 182,912</u>	<u>136,059</u>	<u>400,849</u>	<u>375,371</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(2)確定提撥計畫

合併公司確定提撥退休金辦法下之退休金，已提撥至勞工保險局，列報之費用如下：

	103年 4月至6月	102年 4月至6月	103年 1月至6月	102年 1月至6月
退休金費用	\$ <u>276,590</u>	<u>287,237</u>	<u>511,915</u>	<u>501,702</u>

(廿五)其他金融負債

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
結構商品所收本金	\$ 39,652,920	34,933,700	23,943,804
分離帳戶保險商品負債	140,100,965	141,757,981	138,734,735
期貨交易人權益	5,953,261	5,426,274	5,641,629
撥入放款基金	55,000	166,750	313,750
其他	124,280	932	-
合計	\$ <u>185,886,426</u>	<u>182,285,637</u>	<u>168,633,918</u>

分離帳戶保險商品負債

民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日分離帳戶保險商品負債之相關收益及費用，請詳附註六(十三)「其他金融資產」之說明。

(廿六)其他負債

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
預收款	\$ 2,812,035	2,479,042	2,478,420
暫收款	3,796,944	5,372,542	3,914,834
存入保證金	2,560,953	2,044,439	1,456,689
預收保費	791,673	2,832,463	754,843
遞延手續費收入	1,209,008	1,198,118	1,243,004
存入借券保證金	846,459	1,311,855	2,925,363
其他	1,420,451	1,148,807	844,894
	\$ <u>13,437,523</u>	<u>16,387,266</u>	<u>13,618,047</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(廿七)所得稅

合併公司所得稅費用明細如下：

	<u>103年</u> <u>4月至6月</u>	<u>102年</u> <u>4月至6月</u>	<u>103年</u> <u>1月至6月</u>	<u>102年</u> <u>1月至6月</u>
當期所得稅費用				
當期產生	\$ 2,815,901	2,614,757	3,053,494	3,800,690
調整前期之當期所得稅	40,341	(716,484)	40,341	(716,484)
其 他	<u>330,673</u>	<u>231,728</u>	<u>460,504</u>	<u>559,075</u>
	<u>3,186,915</u>	<u>2,130,001</u>	<u>3,554,339</u>	<u>3,643,281</u>
遞延所得稅費用				
暫時性差異之發生及迴轉	<u>(420,658)</u>	494,489	<u>2,113,269</u>	<u>1,132,205</u>
所得稅費用	<u>\$ 2,766,257</u>	<u>2,624,490</u>	<u>5,667,608</u>	<u>4,775,486</u>

合併公司認列於其他綜合損益之下的所得稅(費用)利益明細如下：

	<u>103年</u> <u>4月至6月</u>	<u>102年</u> <u>4月至6月</u>	<u>103年</u> <u>1月至6月</u>	<u>102年</u> <u>1月至6月</u>
國外營運機構財務報告換算之兌換差額	\$ 10,847	(4,967)	5,982	(14,649)
備供出售金融資產未實現評價損失(利益)	(2,635,744)	6,038,757	(5,961,705)	7,135,943
現金流量避險	<u>3,838</u>	<u>7,715</u>	<u>1,721</u>	<u>13,272</u>
合 計	<u>\$ (2,621,059)</u>	<u>6,041,505</u>	<u>(5,954,002)</u>	<u>7,134,566</u>

1. 合併公司自民國九十一年度起申報營利事業所得稅依金融控股公司法第四十九條規定採用連結稅制，以本公司為合併公司之納稅義務人，產生應收退稅款(帳列當期所得稅資產)如下：

	<u>103.6.30</u>
九十二年度稅務申報	\$ 112,307
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	<u>72,435</u>
	<u>\$ 953,988</u>

2. 合併公司因採連結稅制合併申報，於民國一〇二年度及一〇一年度之營利事業所得稅暨未分配盈餘加徵10%稅款分別繳納稅額3,673,828千元(實際數)及2,579,519千元(實際數)之稅款予台北市國稅局。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

- 3.本公司及各重要子公司營利事業所得稅申報，自民國九十一年度起採連結稅制合併申報，目前已核定至民國九十七年度，未決事項及會計處理情形如下：

	未決事項	備註
本公司	主係營業費用及利息支出被剔除	與事業主管機關及稅捐稽徵機關協商解決中
富邦產險	主係債券折溢價攤銷數	民國93年申請訴願，民國94年、95年、96年及97年申請復查中
富邦人壽	主係債券折溢價攤銷數	民國93年申請訴願，民國94年、95年、96年及97年申請復查中
富邦證券	主係認購權證稅	民國93年申請訴願，民國94年、95年、96年及97年申請復查中
台北富邦銀行	主係債券折溢價攤銷數	民國93年申請訴願，民國94年、95年、96年及97年申請復查中

本公司為合併申報之納稅義務人，已就民國九十三年度、九十四年度、九十五年、九十六年度及九十七年度營利事業所得稅核定情形依法提請行政程序。

- 4.截至民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日止，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	103.6.30		
	103年 1月至6月 估列數	以前年度 稅務申報	合 計
應收子公司連結納稅款：			
富邦產險	\$ 122,009	234,388	356,397
富邦人壽	-	601,392	601,392
富邦證券	68,993	1,187,986	1,256,979
台北富邦銀行	957,791	-	957,791
富邦資產管理	39,761	-	39,761
富邦金控創投	71,656	-	71,656
富邦行銷	989	-	989
合 計	<u>\$ 1,261,199</u>	<u>2,023,766</u>	<u>3,284,965</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

103.6.30			
<u>子公司名稱</u>	<u>103年 1月至6月 估列數</u>	<u>以前年度 稅務申報</u>	<u>合 計</u>
應付子公司連結納稅款：			
富邦人壽	\$ 659,098	2,704,758	3,363,856
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	198	625	823
合 計	<u>\$ 659,296</u>	<u>3,239,132</u>	<u>3,898,428</u>
102.12.31			
<u>子公司名稱</u>	<u>102年度 估列數</u>	<u>以前年度 稅務申報</u>	<u>合 計</u>
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>
<u>子公司名稱</u>	<u>102年度 估列數</u>	<u>以前年度 稅務申報</u>	<u>合 計</u>
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季報告附註(續)

102.6.30			
子公司名稱	102年 1月至6月 估列數	以前年度 稅務申報	合 計
應收子公司連結納稅款：			
富邦產險	\$ 308,529	247,133	555,662
富邦人壽	-	592,925	592,925
富邦證券	37,955	1,496,289	1,534,244
台北富邦銀行	882,468	-	882,468
富邦資產管理	32,054	-	32,054
富邦金控創投	14,778	-	14,778
富邦行銷	3,463	-	3,463
合 計	<u>\$ 1,279,247</u>	<u>2,336,347</u>	<u>3,615,594</u>
子公司名稱	102年 1月至6月 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	378,208	1,885,208	2,263,416
富邦銀行	-	136,996	136,996
富邦證券	-	183,859	183,859
台北富邦銀行	-	372,229	372,229
富邦投信	-	115,404	115,404
運彩科技	325	625	950
合 計	<u>\$ 378,533</u>	<u>2,790,395</u>	<u>3,168,928</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

5. 本公司兩稅合一相關資訊：

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
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	84,213,240	75,486,639	60,543,610
	<u>\$ 84,259,699</u>	<u>75,533,098</u>	<u>60,590,069</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 9,609,554</u>	<u>8,462,444</u>	<u>9,488,265</u>
		<u>102年度(預計)</u>	<u>101年度(實際)</u>
對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率		<u>16.75 %</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。

(廿八) 資本及其他權益

1. 股本

民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日，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、102,336,040千元及95,351,652千元。

民國一〇二年一月一日至六月三十日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。

2. 庫藏股票

本公司買回庫藏股數量變動情形如下：

收回原因	102年1月至6月			
	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	<u>1,486</u>	<u>-</u>	<u>1,486</u>	<u>-</u>

單位：千股

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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子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。

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。

資本公積餘額如下：

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
現金增資發行股本溢價	\$ 33,690,397	33,690,397	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	236,611	7,525
土地資產重估增值準備	1,104	1,104	1,104
出售庫藏股	178,098	178,098	178,098
庫藏股轉讓員工	23,753	23,753	23,753
子公司持有本公司股票所受之現金股利	27,664	27,664	27,664
員工認股權行使發行股本溢價	1,637,823	1,637,823	1,637,823
合計	<u>\$ 74,446,982</u>	<u>74,446,982</u>	<u>55,785,647</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(2)本公司股份轉換發行股本溢價變動明細如下：

轉換 時點	參與股份 轉換子公司	轉換發行折溢價		
		103.6.30	102.12.31	102.6.30
90.12.19	富邦證券、富邦銀行、 富邦人壽	\$ 42,040,134	42,040,134	42,040,134
91.08.28	富邦投信	(124,882)	(124,882)	(124,882)
91.12.23	台北銀行	3,384,059	3,384,059	3,384,059
98.02.11	安泰人壽	4,825,587	4,825,587	4,825,587
		<u>50,124,898</u>	<u>50,124,898</u>	<u>50,124,898</u>
	本公司發放現金股利	(3,912,569)	(3,912,569)	(3,912,569)
	子公司發放員工紅利 及董監酬勞	(46,600)	(46,600)	(46,600)
93.12.19	富邦證券及富邦產險 待註銷持有本公司 之股票	(2,982,647)	(2,982,647)	(2,982,647)
94.04.29	本公司註銷庫藏股	(313,789)	(313,789)	(313,789)
94.12.23	本公司註銷庫藏股	(2,287,988)	(2,287,988)	(2,287,988)
95.6	本公司發放現金股利	(1,929,773)	(1,929,773)	(1,929,773)
		<u>(11,473,366)</u>	<u>(11,473,366)</u>	<u>(11,473,366)</u>
		<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。

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

5.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。

民國一〇三年一月一日至六月三十日，本公司預計發放之員工紅利及董監酬勞金額因不具重大性，故未予以估列入帳，若配發股票紅利之股數計算基礎係依據上一會計年度最後交易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，列為民國一〇四年度之損益。

本公司民國一〇二年度及一〇一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：

	102年度		
	股東會決議 實際配發情形	財務報告 認列之金額	差異數
員工紅利－現金	\$ 6,000	6,000	-
董監酬勞	43,500	43,500	-
	\$ 49,500	49,500	-
	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	-

本公司股東會決議自民國一〇二年度及一〇一年度可分配盈餘中，於民國一〇三年度及一〇二年度分別配發現金股利每股1.5元及約1.0元。民國一〇三年度及一〇二年度股東會通過之盈餘分配案與本公司董事會決議並無差異。相關資訊可至公開資訊觀測站等管道查詢之。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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103年1月1日	\$ (976,679)	150,074	30,076,828	29,250,223
外幣換算差異(稅後淨額)：				
合併公司	(990,110)	-	-	(990,110)
關聯企業	(148,649)	-	-	(148,649)
現金流量避險有效部分(稅後淨額)：				
合併公司	-	(8,406)	-	(8,406)
備供出售金融資產未實現損益(稅後淨額)：				
合併公司	-	-	32,691,432	32,691,432
關聯企業	-	-	215,107	215,107
民國103年6月30日餘額	<u>\$ (2,115,438)</u>	<u>141,668</u>	<u>62,983,367</u>	<u>61,009,597</u>
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	912,169	-	-	912,169
關聯企業	77,141	-	-	77,141
現金流量避險有效部分(稅後淨額)：				
合併公司	-	(64,801)	-	(64,801)
備供出售金融資產未實現損益(稅後淨額)：				
合併公司	-	-	(32,901,804)	(32,901,804)
關聯企業	-	-	9,778	9,778
民國102年6月30日餘額	<u>\$ (924,089)</u>	<u>214,900</u>	<u>37,136,145</u>	<u>36,426,956</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

9.非控制權益

	103年 1月至6月	102年 1月至6月
期初餘額	\$ 222,261	-
取得富邦華一銀行時之非控制權益	6,143,351	-
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	137,175	-
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(191,859)	-
備供出售金融資產未實現損益	65,564	-
備供出售金融資產未實現損益相關所得稅	(16,391)	-
取得富邦華一銀行後現金增資影響數	1,001,200	-
其 他	(4,401)	-
期末餘額	<u>\$ 7,356,900</u>	<u>-</u>

(廿九)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 %

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

本公司民國一〇二年一月一日至六月三十日員工認股權憑證之相關資訊如下：

民國九十六年度 發行之認股權計劃	102年1月至6月		剩餘存續期間
	數量(單位)	加權平均 行使價格(元)	
期初流通在外餘額：			
第一次發行	-	23.50	已於101.07.30到期
第二次發行	8,250	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	-		
第二次發行	-		
本期執行	<u>(8,250)</u>		
期末可行使餘額	<u>-</u>		

(三十)每股盈餘

本公司每股盈餘計算如下：

	103年 4月至6月	102年 4月至6月	103年 1月至6月	102年 1月至6月
歸屬於本公司普通股權益持有人 之淨利	<u>\$ 13,482,320</u>	<u>7,752,226</u>	<u>27,347,943</u>	<u>17,898,642</u>
普通股加權平均流通在外股數 (千股)	10,233,604	9,535,165	10,233,604	9,535,165
具稀釋作業之潛在普通股	-	-	-	-
	<u>10,233,604</u>	<u>9,535,165</u>	<u>10,233,604</u>	<u>9,535,165</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 1.32</u>	<u>0.81</u>	<u>2.67</u>	<u>1.88</u>
稀釋每股盈餘(元)	<u>\$ 1.32</u>	<u>0.81</u>	<u>2.67</u>	<u>1.88</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(卅一)收益及費損

合併公司民國一〇三年及一〇二年四月一日至六月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日之收入明細如下：

1.利息淨收益

	<u>103年</u> <u>4月至6月</u>	<u>102年</u> <u>4月至6月</u>	<u>103年</u> <u>1月至6月</u>	<u>102年</u> <u>1月至6月</u>
利息收入：				
貼現及放款利息收入	\$ 9,401,613	6,774,282	18,664,184	13,400,305
投資有價證券利息收入	15,784,498	12,136,652	31,097,237	24,703,895
其他利息收入	<u>3,622,089</u>	<u>2,047,140</u>	<u>7,088,396</u>	<u>3,641,950</u>
小計	<u>28,808,200</u>	<u>20,958,074</u>	<u>56,849,817</u>	<u>41,746,150</u>
利息費用				
存款利息費用	5,303,028	2,617,715	10,335,142	5,183,901
債券利息	122,305	167,514	548,310	585,566
央行及銀行同業拆放利息	302,604	179,309	574,964	315,313
其他利息費用	<u>1,051,375</u>	<u>611,294</u>	<u>1,568,850</u>	<u>954,149</u>
小計	<u>6,779,312</u>	<u>3,575,832</u>	<u>13,027,266</u>	<u>7,038,929</u>
利息淨收益	<u>\$ 22,028,888</u>	<u>17,382,242</u>	<u>43,822,551</u>	<u>34,707,221</u>

2.手續費及佣金淨收益

	<u>103年</u> <u>4月至6月</u>	<u>102年</u> <u>4月至6月</u>	<u>103年</u> <u>1月至6月</u>	<u>102年</u> <u>1月至6月</u>
手續費及佣金收入：				
經紀手續費收入	\$ 909,880	704,550	1,737,159	1,345,484
信託及保管業務	1,025,961	879,884	1,961,278	1,759,589
信用卡及現金卡業務	463,401	516,475	922,992	972,519
佣金收入	883,933	1,038,318	1,986,559	2,128,976
其他	<u>1,239,781</u>	<u>1,388,304</u>	<u>2,545,263</u>	<u>2,795,450</u>
小計	<u>4,522,956</u>	<u>4,527,531</u>	<u>9,153,251</u>	<u>9,002,018</u>
手續費及佣金支出				
佣金支出	5,531,570	5,301,938	10,570,880	10,355,635
跨行手續費	54,597	50,022	109,543	101,331
經紀經手費支出	67,963	51,984	129,155	101,200
其他	<u>447,144</u>	<u>417,820</u>	<u>876,782</u>	<u>817,028</u>
小計	<u>6,101,274</u>	<u>5,821,764</u>	<u>11,686,360</u>	<u>11,375,194</u>
手續費淨收益	<u>\$ (1,578,318)</u>	<u>(1,294,233)</u>	<u>(2,533,109)</u>	<u>(2,373,176)</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

3. 保險業務淨收益

	103年 4月至6月	102年 4月至6月	103年 1月至6月	102年 1月至6月
保費收入	\$ 95,177,559	97,568,383	204,412,050	182,640,352
分離帳戶保險商品收益	5,935,535	(995,333)	9,949,460	4,885,181
保險業務收益	<u>101,113,094</u>	<u>96,573,050</u>	<u>214,361,510</u>	<u>187,525,533</u>
承保費用	9,154	7,045	13,300	11,729
保險賠款與給付	45,152,341	31,457,195	93,190,116	57,073,267
分離帳戶保險商品費用	5,935,535	(995,333)	9,949,460	4,885,181
安定基金支出	<u>91,696</u>	<u>94,981</u>	<u>197,517</u>	<u>177,584</u>
保險業務費用	<u>51,188,726</u>	<u>30,563,888</u>	<u>103,350,393</u>	<u>62,147,761</u>
淨收益	<u>\$ 49,924,368</u>	<u>66,009,162</u>	<u>111,011,117</u>	<u>125,377,772</u>

4. 保險負債準備淨變動

	103年 4月至6月	102年 4月至6月	103年 1月至6月	102年 1月至6月
責任準備淨變動	\$ (53,865,916)	(71,706,566)	(120,120,665)	(134,259,944)
賠款準備淨變動	(264,546)	(199,577)	(1,385,865)	(400,953)
特別準備淨變動	38,324	196,919	768,500	119,853
保費不足準備淨變動	(957,548)	(634,096)	(1,905,049)	(1,080,524)
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	(391,555)	(408,771)	(786,455)	(817,557)
負債適足準備淨變動	4,461	(27,606)	(23,711)	(26,421)
其他準備淨變動	<u>866,443</u>	<u>588,114</u>	<u>(229,211)</u>	<u>425,499</u>
	<u>\$ (54,570,337)</u>	<u>(72,191,583)</u>	<u>(123,682,456)</u>	<u>(136,040,047)</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

5. 員工福利費用

	103年 4月至6月	102年 4月至6月	102年 1月至6月	102年 1月至6月
薪資費用	\$ (4,857,242)	(4,273,529)	(9,523,841)	(8,436,472)
勞健團保費用	(545,645)	(488,779)	(1,191,875)	(1,086,803)
退休金費用	(406,473)	(378,828)	(771,570)	(723,227)
其他員工福利費用	<u>(525,352)</u>	<u>(679,244)</u>	<u>(1,175,856)</u>	<u>(1,371,828)</u>
	<u>\$ (6,334,712)</u>	<u>(5,820,380)</u>	<u>(12,663,142)</u>	<u>(11,618,330)</u>

6. 折舊及攤銷費用

	103年 4月至6月	102年 4月至6月	103年 1月至6月	102年 1月至6月
折舊費用	\$ (396,577)	(318,758)	(787,640)	(682,217)
攤銷費用	<u>(280,072)</u>	<u>(143,963)</u>	<u>(564,247)</u>	<u>(301,067)</u>
	<u>\$ (676,649)</u>	<u>(462,721)</u>	<u>(1,351,887)</u>	<u>(983,284)</u>
投資性不動產折舊費用(帳列 投資性不動產損益)	<u>\$ (231,225)</u>	<u>(186,394)</u>	<u>(464,194)</u>	<u>(357,273)</u>

7. 其他業務及管理費用

	103年 4月至6月	102年 4月至6月	103年 1月至6月	102年 1月至6月
稅捐費用	\$ (782,321)	(520,796)	(1,473,428)	(1,009,683)
租 金	(795,801)	(767,578)	(1,565,080)	(1,507,142)
勞務費用	(310,293)	(253,429)	(639,758)	(581,608)
業務活動費	(679,775)	(280,585)	(1,446,539)	(797,462)
共同行銷費	(241,234)	(237,273)	(569,549)	(478,910)
郵 電 費	(240,533)	(228,456)	(441,724)	(426,876)
其 他	<u>(1,621,458)</u>	<u>(2,052,252)</u>	<u>(2,978,615)</u>	<u>(3,357,462)</u>
	<u>\$ (4,671,415)</u>	<u>(4,340,369)</u>	<u>(9,114,693)</u>	<u>(8,159,143)</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(卅二)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	103.6.30			
	未 滿 期 保費準備		分 出 未 滿 期 保費準備	
	直接業務	分入再 保業務	分 出 再 保 業 務	自留業務
火災保險	\$ 1,986,298	14,523	490,670	1,510,151
運輸保險	356,897	1,845	167,640	191,102
漁船航保險	259,949	(3,004)	206,561	50,384
任意車險	5,431,398	138,208	376,762	5,192,844
強制車險	1,782,760	236,952	707,828	1,311,884
責任保險	1,269,082	4,294	339,245	934,131
工程及核能保險	1,358,420	53,241	813,066	598,595
保證及信用保險	160,215	567	115,808	44,974
其他財產保險	57,762	82	35,089	22,755
傷害險	2,127,284	10,706	36,277	2,101,713
颱風、洪水及地震險	1,840,032	38,109	1,250,621	627,520
個人及商業綜合保險	314,060	(2)	27,213	286,845
健康保險	135,413	-	4	135,409
國外再保分進業務	-	208,926	(715)	209,641
國外子公司	1,567,706	84,720	307,114	1,345,312
合 計	\$ <u>18,647,276</u>	<u>789,167</u>	<u>4,873,183</u>	<u>14,563,260</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

項 目	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	1,157,280	81,586	261,161	977,705
合 計	<u>\$ 16,950,514</u>	<u>703,328</u>	<u>4,175,808</u>	<u>13,478,034</u>

項 目	102.6.30			
	未 滿 期 保費準備		分出未滿期 保費準備	
	直接業務	分入再 保業務	分 出 再 保 業 務	自留業務
火災保險	\$ 2,296,337	19,185	571,751	1,743,771
運輸保險	325,783	2,411	164,500	163,694
漁船航保險	284,366	13,663	250,899	47,130
任意車險	5,000,840	90,434	305,902	4,785,372
強制車險	1,784,224	229,731	695,719	1,318,236
責任保險	1,137,454	6,604	253,415	890,643
工程及核能保險	1,379,314	31,324	841,165	569,473
保證及信用保險	125,983	547	86,988	39,542
其他財產保險	57,613	288	38,895	19,006
傷害險	2,040,174	5,776	30,826	2,015,124
颱風、洪水及地震險	1,861,653	28,096	1,145,684	744,065
個人及商業綜合保險	257,480	(38)	17,595	239,847
健康保險	107,693	-	19	107,674
國外再保分進業務	-	164,694	(154)	164,848
國外子公司	896,860	93,915	222,337	768,438
減：累計減損	-	-	(51)	51
合 計	<u>\$ 17,555,774</u>	<u>686,630</u>	<u>4,625,490</u>	<u>13,616,914</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

上述民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十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、0千元及51千元，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：

103.6.30		
項 目	未 滿 期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	\$ 17,653,842	4,175,808
本期提存	19,399,605	4,806,412
本期收回	(17,653,842)	(4,175,808)
其他	63,677	63,677
其他－匯率影響數	(26,839)	3,094
期末金額	<u>\$ 19,436,443</u>	<u>4,873,183</u>
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>
102.6.30		
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	18,226,942	4,635,093
本期收回	(16,562,557)	(4,092,426)
本期減損迴轉利益	-	1,334
其他－匯率影響數	15,462	(10,937)
期末金額	<u>\$ 18,242,404</u>	<u>4,625,490</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季報告附註(續)

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

強制汽車責任保險、核能保險、住宅地震保險，另依下列規定提存未滿期保費準備：

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

B.特別準備

- a.特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，每年新增提存數，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額提存於權益項下之特別盈餘公積。依法沖減或收回金額，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之特別準備沖減或收回之。於民國一〇二年一月一日，原提列於負債項下之特別準備金，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，提列於權益項下之特別盈餘公積項目中。另依據「強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項」，財產保險業應於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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(A)重大事故特別準備金

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。

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

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

(B)危險變動特別準備金

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

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

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

前項存放於金融機構之定期存款金額。不得低於最近一年度本保險自留滿期純保費總金額之百分之三十，主管機關並得視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。

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，不得低於富邦產險辦理本保險所持有之資金扣除特別準備金後之餘額百分之四十五及最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費百分之三十，主管機關並得視本公司經營情況，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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

d.特別準備－強制汽車責任保險

項 目	103.6.30	102.12.31	102.6.30
期初金額	\$ 2,640,113	2,970,467	2,970,467
本期提存	-	27,702	-
本期收回	(872,802)	(358,056)	(213,486)
期末金額	<u>\$ 1,767,311</u>	<u>2,640,113</u>	<u>2,756,981</u>

e.特別準備－非強制汽車責任保險

項 目	103.6.30					
	負 債			特別盈餘公積		
	重大事故	危險變動	合 計	重大事故	危險變動	合 計
期初金額	\$ 960,680	5,878,372	6,839,052	907,971	1,717,092	2,625,063
本期收回	(16,564)	-	(16,564)	-	-	-
期末金額	<u>\$ 944,116</u>	<u>5,878,372</u>	<u>6,822,488</u>	<u>907,971</u>	<u>1,717,092</u>	<u>2,625,063</u>

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>\$ 960,680</u>	<u>5,878,372</u>	<u>6,839,052</u>	<u>901,971</u>	<u>1,717,092</u>	<u>2,619,063</u>

項 目	102.6.30					
	負 債			特別盈餘公積		
	重大事故	危險變動	合 計	重大事故	危險變動	合 計
期初金額	\$ 2,761,894	4,113,105	6,874,999	604,188	1,087,720	1,691,908
本期收回	(19,423)	-	(19,423)	-	-	-
其他－匯率影響	-	39	39	-	-	-
期末金額	<u>\$ 2,742,471</u>	<u>4,113,144</u>	<u>6,855,615</u>	<u>604,188</u>	<u>1,087,720</u>	<u>1,691,908</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季報告附註(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	103.6.30				
	應付票據 (賠款)	應付保險 賠款	賠款準備金		
	已報已付	已報未付	未 報	合 計	
火災保險	\$ -	79	1,519,342	53,245	1,572,587
運輸保險	-	950	433,355	148,659	582,014
漁船航保險	-	-	336,683	133,915	470,598
任意車險	-	64,560	2,027,764	855,745	2,883,509
強制車險	-	25,828	607,015	2,007,285	2,614,300
責任保險	-	3,811	1,430,933	300,817	1,731,750
工程及核能保險	-	81	919,587	121,063	1,040,650
保證及信用保險	-	-	359,289	87,828	447,117
其他財產保險	-	-	89,648	3,523	93,171
傷害險	-	9,166	190,779	565,505	756,284
颱風、洪水及地震險	-	3,927	219,115	373,184	592,299
個人及商業綜合保險	-	21	49,903	83,594	133,497
健康保險	-	153	2,804	59,576	62,380
國外再保分進業務	-	-	458,229	40,945	499,174
國外子公司	-	10,192	1,556,298	238,536	1,794,834
合 計	\$ -	118,768	10,200,744	5,073,420	15,274,164

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	\$ -	54,637	9,976,744	2,863,434	12,840,178

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

項 目	102.6.30				
	應付票據 (賠款)	應付保險 賠款	賠款準備金		
	已報已付	已報未付	未 報	合 計	
火災保險	\$ -	2,936	1,162,996	52,585	1,215,581
運輸保險	-	400	440,242	183,654	623,896
漁船航保險	-	-	524,331	158,277	682,608
任意車險	-	51,242	1,664,072	715,351	2,379,423
強制車險	-	29,177	1,084,424	28,590	1,113,014
責任保險	-	11,947	1,231,251	291,553	1,522,804
工程及核能保險	-	3,119	879,821	132,899	1,012,720
保證及信用保險	-	131	366,612	71,981	438,593
其他財產保險	-	580	123,980	3,939	127,919
傷害險	-	9,297	203,634	530,660	734,294
颱風、洪水及地震險	-	239	27,416	46,531	73,947
個人及商業綜合保險	-	144	349,772	362,611	712,383
健康保險	-	462	5,649	33,014	38,663
國外再保分進業務	-	-	382,831	46,781	429,612
國外子公司	-	4,812	588,469	123,609	712,078
合 計	\$ -	<u>114,486</u>	<u>9,035,500</u>	<u>2,782,035</u>	<u>11,817,535</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	103.6.30		
	已報未付	未 報	合 計
火災保險	\$ 310,365	24,400	334,765
運輸保險	235,966	77,310	313,276
漁船航保險	251,900	108,106	360,006
任意車險	92,642	33,565	126,207
強制車險	189,846	719,612	909,458
責任保險	300,799	64,122	364,921
工程及核能保險	436,110	61,489	497,599
保證及信用保險	257,491	78,165	335,656
其他財產保險	21,217	2,173	23,390
傷害險	3,275	7,739	11,014
颱風、洪水及地震險	36,692	230,736	267,428
個人及商業綜合保險	650	3,096	3,746
健康保險	-	5	5
國外再保分進業務	207	1	208
國外子公司	1,102,818	45,677	1,148,495
減：累計減損	(14,754)	(6,517)	(21,271)
合 計	\$ <u>3,225,224</u>	<u>1,449,679</u>	<u>4,674,903</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

險 別	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	(11,989)	(1,624)	(13,613)
合 計	<u>\$ 2,978,455</u>	<u>771,837</u>	<u>3,750,292</u>

險 別	102.6.30		
	已報未付	未 報	合 計
火災保險	\$ 321,521	25,001	346,522
運輸保險	251,703	96,220	347,923
漁船航保險	399,993	133,399	533,392
任意車險	90,256	36,428	126,684
強制車險	361,222	9,803	371,025
責任保險	234,602	49,226	283,828
工程及核能保險	388,936	74,286	463,222
保證及信用保險	260,756	59,662	320,418
其他財產保險	72,051	2,481	74,532
傷害險	14,666	18,492	33,158
颱風、洪水及地震險	38,866	252,457	291,323
個人及商業綜合保險	409	2,458	2,867
健康保險	-	15	15
國外再保分進業務	3,267	-	3,267
國外子公司	397,668	32,660	430,328
減：累計減損	(11,265)	(350)	(11,615)
合 計	<u>\$ 2,824,651</u>	<u>792,238</u>	<u>3,616,889</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

上述民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日止分出賠款準備業已評估其累計減損金額分別為21,271千元13,613千元及11,615千元，係以扣除累計減損後之淨額表達。

c. 賠款準備及分出賠款準備之變動調節

項 目	103.6.30	
	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$ 12,840,178	3,750,292
本期提存	15,294,544	4,688,872
本期收回	(12,840,178)	(3,750,292)
本期提列減損損失	-	(7,658)
其他	13,411	13,411
其他－匯率影響數	(33,791)	(19,722)
期末金額	<u>\$ 15,274,164</u>	<u>4,674,903</u>

項 目	102.12.31	
	賠款準備	分出賠款準備
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>

項 目	102.6.30	
	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$ 12,239,412	4,355,691
本期提存	11,809,419	3,606,449
本期收回	(12,239,412)	(4,355,691)
本期減損迴轉利益	-	10,172
其他－匯率影響數	8,116	268
期末金額	<u>\$ 11,817,535</u>	<u>3,616,889</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季報告附註(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	103年	102年	103年	102年
	4月至6月	4月至6月	1月至6月	1月至6月
火災保險	\$ 1,376	21	3,632	21
運輸保險	3,676	6,625	10,337	16,697
漁船航保險	93,787	2,648	93,787	2,736
任意車險	47,888	38,754	84,394	77,085
強制車險	33,361	39,267	82,749	82,125
責任保險	5,012	4,565	9,609	4,920
工程及核能保險	12	2,616	24	2,616
保證及信用保險	5,136	8,155	8,596	10,382
其他財產保險	30	89	40	99
傷害險	242	26	282	31
個人及商業綜合保險	16	46	17	50
颱風、洪水及地震險	-	-	-	52
健康保險	-	-	-	-
國外再保分進業務	-	-	-	-
合 計	<u>\$ 190,536</u>	<u>102,812</u>	<u>293,467</u>	<u>196,814</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	103.6.30	
	責任準備	分出責任準備
期初金額	\$ 400,229	-
本期提存	2,404	-
本期滿期還本金	(26,070)	-
期末金額	<u>\$ 376,563</u>	<u>-</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

項 目	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>

項 目	102.6.30	
	責任準備	分出責任準備
期初金額	\$ 453,341	-
本期提存	2,911	-
本期提列減損損失	(33,922)	-
期末金額	<u>\$ 422,330</u>	<u>-</u>

E.保費不足準備

a.保費不足準備

項 目	103.6.30			
	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ -	-	-	-
運輸保險	-	-	-	-
漁船航保險	68,437	-	61,323	7,114
任意車險	32,739	456	24,792	8,403
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	-	380	-	380
國外子公司	66,806	6,161	70,191	2,776
合 計	<u>\$ 167,982</u>	<u>6,997</u>	<u>156,306</u>	<u>18,673</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

項 目	102.12.31			
	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	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	105,563	16,128	107,931	13,760
合 計	\$ <u>193,669</u>	<u>18,672</u>	<u>183,743</u>	<u>28,598</u>

項 目	102.6.30			
	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	51,283	2,682	36,468	17,497
任意車險	116,336	1,643	-	117,979
強制車險	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-
保證及信用保險	5,294	23	1,298	4,019
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	-	1,170	-	1,170
國外子公司	65,502	26,730	69,694	22,538
合 計	\$ <u>238,415</u>	<u>32,248</u>	<u>107,460</u>	<u>163,203</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

103年1月至6月									
項目	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備淨變動	分出再保業務		分出保費不足準備淨變動	本期保費不足準備淨提存所認列之損失
	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	68,437	82,010	-	2,129	(15,702)	61,323	75,812	(14,489)	(1,213)
任意車險	32,739	6,096	456	165	26,934	24,792	-	24,792	2,142
強制車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
保證及信用保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
國外再保分進業務	-	-	380	250	130	-	-	-	130
國外子公司	67,116	104,482	6,230	15,858	(46,994)	70,561	105,574	(35,013)	(11,981)
其他—匯率影響數	(310)	644	(69)	707	(1,730)	(500)	2,357	(2,857)	1,127
合計	\$ 167,982	193,232	6,997	19,109	(37,362)	156,176	183,743	(27,567)	(9,795)

102年1月至6月									
項目	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備淨變動	分出再保業務		分出保費不足準備淨變動	本期保費不足準備淨提存所認列之損失
	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	51,283	41,186	2,682	2,058	10,721	36,468	25,690	10,778	(57)
任意車險	116,336	76,813	1,643	1,059	40,107	-	-	-	40,107
強制車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
保證及信用保險	5,294	4,569	23	23	725	1,298	1,291	7	718
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	-	-	1,170	1,592	(422)	-	-	-	(422)
國外子公司	62,365	6,264	26,265	162	82,204	67,272	50	67,222	14,982
其他—匯率影響數	1,336	-	465	-	1,801	1,211	-	1,211	590
合計	\$ 236,614	128,832	32,248	4,894	135,136	106,249	27,031	79,218	55,918

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

c.保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

		<u>103.6.30</u>	
項 目	保費不足準備	分出保費 不足準備	
期初金額	\$ 212,341	183,743	
本期提存	174,979	156,176	
本期收回	(212,341)	(183,743)	
其他－匯率影響數	-	130	
期末金額	<u>\$ 174,979</u>	<u>156,306</u>	
		<u>102.12.31</u>	
項 目	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>	
		<u>102.6.30</u>	
項 目	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	268,862	106,249	
本期收回	(133,726)	(27,031)	
其他－匯率影響數	1,801	1,211	
期末金額	<u>\$ 270,663</u>	<u>107,460</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季報告附註(續)

F. 負債適足準備

a. 負債適足準備

項 目	103.6.30	
	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	521	-
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	7,769	-
個人及商業綜合保險	-	-
健康保險	-	-
國外再保分進業務	15,860	-
國外子公司	-	-
合 計	<u>\$ 24,150</u>	<u>-</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

項 目	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>

項 目	102.6.30	
	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	2,710	-
任意車險	21,595	-
強制車險	-	-
責任保險	-	-
工程及核能保險	-	-
保證及信用保險	3,024	-
颱風、洪水及地震險	25,389	-
個人及商業綜合保險	3,902	-
健康保險	-	-
國外再保分進業務	14	-
國外子公司	2,195	-
合 計	<u>\$ 58,829</u>	<u>-</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

b.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	103年1月至6月						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	-	-	-	-	-	-	-
任意車險	521	428	93	-	-	-	93
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	7,769	-	7,769	-	-	-	7,769
個人及商業綜合保險	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-	-	-	-
國外再保分進業務	15,860	11	15,849	-	-	-	15,849
國外子公司	-	-	-	-	-	-	-
其他—匯率影響數	-	-	-	-	-	-	-
合 計	\$ 24,150	439	23,711	-	-	-	23,711

項 目	102年1月至6月						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	2,710	4,679	(1,969)	-	-	-	(1,969)
任意車險	21,595	6,598	14,997	-	-	-	14,997
強制車險	-	-	-	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-	-	-	-
保證及信用保險	3,024	2,110	914	-	-	-	914
其他財產保險	-	-	-	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	25,389	14,749	10,640	-	-	-	10,640
個人及商業綜合保險	3,902	4,083	(181)	-	-	-	(181)
健康保險	-	-	-	-	-	-	-
國外再保分進業務	14	34	(20)	-	-	-	(20)
國外子公司	2,187	151	2,036	-	-	-	2,036
其他—匯率影響數	4	-	4	-	-	-	4
合 計	\$ 58,825	32,404	26,421	-	-	-	26,421

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

c. 負債適足準備及分出負債適足準備之變動調節

		103.6.30	
項 目	負債適足準備	分出負債 適足準備	
期初金額	\$ 439	-	
本期提存	24,150	-	
本期收回	(439)	-	
期末金額	<u>\$ 24,150</u>	<u>-</u>	

		102.12.31	
項 目	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>	

		102.6.30	
項 目	負債適足準備	分出負債 適足準備	
期初金額	\$ 32,404	-	
本期提存	58,825	-	
本期收回	(32,404)	-	
其他－匯率影響數	4	-	
期末金額	<u>\$ 58,829</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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(2)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。

b.風險管理之架構、組織及權責範圍

為有效整合富邦產險及其子公司風險管理，並充分發揮風險管理之審核及監督功能，富邦產險及其子公司之風險管理由董事會負最終責任，其組織及權責範圍如下：

(A)董事會

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

(B)風險管理委員會

- (a)擬訂公司整體風險管理政策、胃納、架構及組織功能，建立質化或量化的管理標準，並視環境改變調整風險類別、風險容忍度及限額配置與承擔方式。
- (b)風險管理委員會隸屬董事會，由總經理擔任總召集人，並由總召集人指派副總召集人、執行秘書、各組召集人及委員，依風險特性組成(1)保險風險、(2)信用風險、(3)市場風險(含流動性風險)、(4)作業風險、(5)資產負債配合風險等五個主要風險小組，並分別指派高階主管人員擔任小組召集人以落實執行。
- (c)風險管理委員會每月定期召開會議，由總召集人主持以監控各主要風險管理成效，總召集人請假或不克出席時，得由副總召集人代理之。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(d)執行董事會風險管理決策，評估及監督各單位風險承擔能力、已承受風險現況及其風險因應策略。

(e)定期向董事會提出風險管理報告，適時向董事會反應風險管理執行情形與改善建議。

(C)風控長

富邦產險及其子公司設置風控長，綜理風險管理事宜，包含風險管理策略規劃、督導合併公司建立並遵循風險管理制度、監控風險曝險之妥適性及風險控管機制之有效性，並督導富邦產險及其子公司風險管理部。

(D)風險管理部

(a)負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務。

(b)協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。

(c)依據公司風險胃納，協助擬訂各主要風險容忍度及限額。

(d)彙整各單位所提供之風險資訊，協調及溝通各單位以執行政策與限額。

(e)定期提出風險管理相關報告。

(f)定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況。

(g)協助進行壓力測試。

(h)必要時進行回溯測試(Back Testing)。

(i)其他風險管理相關事項。

(E)業務單位

(a)辨識風險，衡量風險，定期將相關風險管理資訊及風險曝險狀況陳報於風險管理部。

(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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

c. 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及其子公司整體風險承擔情況，並檢視風險管理機制運作情況以及其他特定的風險管理議題。

d. 保險風險管理之程序及方法

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

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

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

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

B.保險風險資訊

a.保險風險之敏感度分析

測試假設

預期損失率變動	103年4月至6月			
	稅前損益變動		股東權益變動	
	再保前	再保後	再保前	再保後
增加一個百分點	\$ (1,000)	(1,252)	(746)	(999)
減少一個百分點	1,018	1,254	765	1,001

預期損失率變動	102年4月至6月			
	稅前損益變動		股東權益變動	
	再保前	再保後	再保前	再保後
增加一個百分點	\$ (2,457)	(1,398)	(2,787)	(1,727)
減少一個百分點	2,386	1,427	2,716	1,756

預期損失率變動	103年1月至6月			
	稅前損益變動		股東權益變動	
	再保前	再保後	再保前	再保後
增加一個百分點	\$ (19,624)	(11,309)	(16,288)	(9,387)
減少一個百分點	19,668	11,309	16,325	9,387

預期損失率變動	102年1月至6月			
	稅前損益變動		股東權益變動	
	再保前	再保後	再保前	再保後
增加一個百分點	\$ (15,101)	(7,366)	(16,813)	(9,078)
減少一個百分點	15,003	7,408	16,715	9,119

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、洪水及地震、傷害險及火災保險。比重最高的任意車險，民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日所佔的比重分別為30.4%及30.1%，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季報告附註(續)

承保及再保分入業務之保費比重：

險別	103.6.30		102.6.30	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 1,212,819	7.0 %	1,313,999	8.2 %
運輸保險	629,496	3.7 %	640,491	4.0 %
漁船航保險	277,208	1.6 %	341,046	2.1 %
任意車險	5,235,019	30.4 %	4,839,170	30.1 %
強制車險	1,963,602	11.4 %	1,949,233	12.1 %
責任保險	1,078,590	6.3 %	1,042,006	6.4 %
工程及核能保險	523,045	3.0 %	604,143	3.8 %
保證及信用保險	169,079	1.0 %	128,346	0.8 %
其他財產保險	65,874	0.4 %	70,538	0.4 %
傷害險	1,871,983	10.9 %	1,731,205	10.8 %
颱風、洪水及地震險	1,932,071	11.2 %	1,912,024	11.9 %
個人及商業綜合保險	303,418	1.8 %	255,201	1.5 %
健康保險	154,194	0.9 %	121,089	0.8 %
國外業務	223,106	1.3 %	188,066	1.2 %
國外子公司	1,573,149	9.1 %	949,083	5.9 %
合計	<u>\$ 17,212,653</u>	<u>100.0 %</u>	<u>16,085,640</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，民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日所佔的比重分別為37.5%及38.1%，富邦產險及其子公司考量任意車險的損失經驗穩定，再保安排以全部自留為策略，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季報告附註(續)

自留業務之保費比重：

險別	103.6.30		102.6.30	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 647,027	5.0 %	671,158	5.7 %
運輸保險	286,522	2.2 %	286,829	2.4 %
漁船航保險	48,057	0.4 %	50,522	0.4 %
任意車險	4,848,410	37.5 %	4,497,165	38.1 %
強制車險	1,445,155	11.2 %	1,424,194	12.1 %
責任保險	860,142	6.7 %	834,881	7.1 %
工程及核能保險	248,875	1.9 %	233,679	2.0 %
保證及信用保險	46,825	0.4 %	39,750	0.3 %
其他財產保險	26,001	0.2 %	24,201	0.2 %
傷害險	1,849,289	14.3 %	1,711,071	14.5 %
颱風、洪水及地震險	640,554	5.0 %	716,864	6.1 %
個人及商業綜合保險	279,030	2.2 %	241,958	2.1 %
健康保險	154,189	1.2 %	121,089	1.0 %
國外業務	223,106	1.7 %	188,397	1.6 %
國外子公司	1,309,386	10.1 %	756,076	6.4 %
合計	<u>\$ 12,912,568</u>	<u>100.0 %</u>	<u>11,797,834</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	103.6.30					累計已付賠款	已報未付賠款	未報未付賠款	賠款準備金
	99.12.31	100.12.31	評估日		103.6.30				
			10.12.31	102.12.31					
≤98							797,062		
99	1,253,610	13,354,798	13,279,816	12,793,925	12,764,883	12,466,290	298,593		
100		11,952,120	13,146,221	13,312,245	13,239,023	12,681,039	557,984		
101			12,992,155	14,762,214	14,674,892	13,428,909	1,245,983		
102				13,742,107	14,177,078	11,524,296	2,652,782		
103					7,842,222	3,193,882	4,648,340		
合計							<u>10,200,744</u>	<u>5,073,420</u>	<u>15,274,164</u>

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	370,596		
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>9,976,744</u>	<u>2,863,434</u>	<u>12,840,178</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

意外 年度	102.6.30					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		102.6.30				
			100.12.31	101.12.31					
≤96							852,841		
97	12,020,240	12,258,817	12,563,614	12,366,220	12,243,819	12,000,843	246,526		
98		12,153,877	13,355,224	13,280,062	12,777,408	12,339,755	437,653		
99			11,956,794	13,149,494	13,270,094	12,237,693	1,032,401		
100				12,999,425	14,274,332	11,073,096	3,201,236		
101					5,815,240	2,550,397	3,264,843		
合計							<u>9,035,500</u>	<u>2,782,035</u>	<u>11,817,535</u>

(B) 累計已報賠款淨額

意外 年度	103.6.30					累計已 付賠款	已報未 付賠款	未報未 付賠款	賠款 準備金
	99.12.31	100.12.31	評估日		103.6.30				
			101.12.31	102.12.31					
≤98							471,199		
99	8,508,804	9,299,790	9,412,457	9,193,735	9,176,572	8,978,799	197,773		
100		8,755,569	9,757,291	10,050,247	9,992,341	9,594,203	398,138		
101			9,900,489	11,348,747	11,330,939	10,414,240	916,699		
102				10,821,829	11,065,830	9,384,978	1,680,852		
103					5,861,038	2,564,934	3,296,104		
合計							<u>6,960,765</u>	<u>3,617,224</u>	<u>10,577,989</u>

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							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>

意外 年度	102.6.30					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		102.6.30				
			100.12.31	101.12.31					
≤96							472,469		
97	7,848,721	7,767,459	7,976,743	8,013,592	7,968,779	7,850,902	120,163		
98		8,508,951	9,299,939	9,412,594	9,148,709	8,870,031	289,624		
99			8,756,857	9,758,694	9,941,595	9,527,348	717,060		
100				9,904,294	10,915,187	8,848,439	2,148,380		
101					4,644,370	2,176,016	2,451,890		
合計							<u>6,199,586</u>	<u>1,989,447</u>	<u>8,189,033</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

C.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)截至民國一〇三年六月三十日止，富邦產險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：為海上保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)GENERAL REINSURANCE等：為商業火災保險之臨時分保再保險。

(h)BEST RE (L) LIMITED。

(i)PAOFOONG INSURANCE COMPANY (HONG KONG) LIMITED等：為個人火險之臨時分保再保險。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(E)截至民國一〇二年十二月三十一日止，富邦產險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。
- (e)RIVERSTONE FRANCE S.A. 等：為工程保險合約分保再保險。
- (f)HEATH LAMBERT GROUP RUN-OFF DIVISION等：為新種保險合約分保再保險。
- (g)COLOGNE REINSURANCE等：為商業火險之臨時分保再保險。
- (h)BEST RE (L) LIMITED。

(F)截至民國一〇二年六月三十日止，富邦產險主要未適格再保險往來對象如下：

- (a)ALLANZ C.P. GENERAL INSURANCE COMPANY LIMITED等：為商業保險之臨時分保再保險。
- (b)ALLANZ C.P. GENERAL INSURANCE COMPANY LIMITED等：為新種保險之臨時分保再保險。
- (c)MISR INSURANCE COMPANY, CAIRO等：為海上保險之臨時分保再保險。
- (d)PAOFOONG INSURANCE COMPANY (HONG KONG) LIMITED等：為個人火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)KNAPTON INSURANCE LIMITED C/O ENSTAR LIMITED等：為工程保險之臨時分保再保險。
- (g)GENERAL REINSURANCE等：為商業火險之臨時分保再保險。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(G)富邦產險民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日未適格再保險費支出分別為257,444千元與671,023千元及379,862千元。

(H)富邦產險民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日未適格再保險準備金分別為475,657千元與492,145千元及272,379千元，其組成項目為未滿期保費準備分別為387,416千元與335,512千元及115,581千元、未逾九個月之已付賠款應攤回再保賠款與給付分別為38,490千元與20,551千元及17,533千元，及已報未付應攤回再保賠款分別為49,752千元與136,082千元及139,264千元。

b.流動性風險

檢視富邦產險及其子公司所承保之保險合約，大多為一年期保單，保險合約之流動性風險，主要來自當發生重大賠款時，公司的資產是否足以即時支付大額之賠款，本公司目前定期檢視資金流動性風險管理指標，確保現金及約當現金與可即時變現資產總額大於資金流動性風險限額，以避免發生流動性不足之情況。

c.市場風險

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

依據「保險業各種準備金提存辦法」規定，富邦產險所提存之準備金，包含：未滿期保費準備金、賠款準備金、特別準備金、保費不足準備金、負債適足準備金及責任準備金，除責任準備金外，其餘各種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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

2. 富邦人壽及其子公司

(1) 各項準備

A. 責任準備明細

			103.6.30		
			<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特 性之金融商品</u>	<u>合 計</u>
壽 險		\$ 1,751,254,346	-		1,751,254,346
傷 害 險		787,956	-		787,956
健 康 險		171,062,417	-		171,062,417
年 金 險		1,351,741	160,225,656		161,577,397
投資型保險		14,399	-		14,399
淨 額		<u>\$ 1,924,470,859</u>	<u>160,225,656</u>		<u>2,084,696,515</u>
			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>
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>
			102.6.30		
			<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特 性之金融商品</u>	<u>合 計</u>
壽 險		\$ 1,513,791,132	-		1,513,791,132
傷 害 險		814,272	-		814,272
健 康 險		151,827,213	-		151,827,213
年 金 險		1,420,632	146,792,805		148,213,437
投資型保險		22,928	-		22,928
淨 額		<u>\$ 1,667,876,177</u>	<u>146,792,805</u>		<u>1,814,668,982</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

前述責任準備之變動調節如下：

	103年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總 計
期初餘額	\$ 1,798,404,378	165,728,562	1,964,132,940
本期提存數	183,207,955	9,813,129	193,021,084
本期收回數	(57,586,788)	(15,316,035)	(72,902,823)
外幣兌換損益	445,314	-	445,314
期末餘額	<u>\$ 1,924,470,859</u>	<u>160,225,656</u>	<u>2,084,696,515</u>

	102年1月至6月		
	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	156,108,601	21,005,231	177,113,832
本期收回數	(22,234,099)	(20,622,699)	(42,856,798)
外幣兌換損益	4,115,447	-	4,115,447
期末餘額	<u>\$ 1,667,876,177</u>	<u>146,792,805</u>	<u>1,814,668,982</u>

B.未滿期保費準備明細

	103.6.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 2,666	-	2,666
個人傷害險	2,243,943	-	2,243,943
個人健康險	2,931,613	-	2,931,613
團體險	1,805,399	-	1,805,399
投資型保險	93,684	-	93,684
合 計	<u>7,077,305</u>	<u>-</u>	<u>7,077,305</u>
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	275,496	-	275,496
個人傷害險	26,673	-	26,673
個人健康險	2,668	-	2,668
團體險	79,090	-	79,090
投資型保險	11,636	-	11,636
合 計	<u>395,563</u>	<u>-</u>	<u>395,563</u>
淨 額	<u>\$ 6,681,742</u>	<u>-</u>	<u>6,681,742</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	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	\$ 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>\$ 6,527,167</u>	<u>-</u>	<u>6,527,167</u>

	102.6.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 678	-	678
個人傷害險	2,046,662	-	2,046,662
個人健康險	2,583,065	-	2,583,065
團 體 險	1,859,635	-	1,859,635
投資型保險	82,190	-	82,190
合 計	<u>6,572,230</u>	<u>-</u>	<u>6,572,230</u>
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	336,597	-	336,597
個人傷害險	30,988	-	30,988
個人健康險	434	-	434
團 體 險	46,459	-	46,459
投資型保險	12,346	-	12,346
合 計	<u>426,824</u>	<u>-</u>	<u>426,824</u>
淨 額	<u>\$ 6,145,406</u>	<u>-</u>	<u>6,145,406</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	103年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總 計
期初餘額	\$ 6,914,139	-	6,914,139
本期提存數	7,077,305	-	7,077,305
本期收回數	(6,914,138)	-	(6,914,138)
外幣兌換損益	(1)	-	(1)
期末餘額	<u>7,077,305</u>	<u>-</u>	<u>7,077,305</u>
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額	386,972	-	386,972
本期增加數	395,563	-	395,563
本期減少數	(386,972)	-	(386,972)
期末餘額	<u>395,563</u>	<u>-</u>	<u>395,563</u>
期末餘額－淨額	<u>\$ 6,681,742</u>	<u>-</u>	<u>6,681,742</u>
	102年1月至6月		
	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	6,572,228	-	6,572,228
本期收回數	(6,253,623)	-	(6,253,623)
外幣兌換損益	2	-	2
期末餘額	<u>6,572,230</u>	<u>-</u>	<u>6,572,230</u>
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額	465,347	-	465,347
本期增加數	426,809	-	426,809
本期減少數	(465,347)	-	(465,347)
外幣兌換損益	15	-	15
期末餘額	<u>426,824</u>	<u>-</u>	<u>426,824</u>
期末餘額－淨額	<u>\$ 6,145,406</u>	<u>-</u>	<u>6,145,406</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

C. 賠款準備明細

	103.6.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險			
— 已報未付	\$ 459,795	28,570	488,365
— 未報未付	3,271	-	3,271
個人傷害險			
— 已報未付	127,387	-	127,387
— 未報未付	175,548	-	175,548
個人健康險			
— 已報未付	165,142	-	165,142
— 未報未付	331,337	-	331,337
團 體 險			
— 已報未付	55,311	-	55,311
— 未報未付	228,266	-	228,266
投資型保險			
— 已報未付	144,983	-	144,983
— 未報未付	39,669	-	39,669
合 計	<u>1,730,709</u>	<u>28,570</u>	<u>1,759,279</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險	\$ 37,583	-	37,583
個人傷害險	56,819	-	56,819
個人健康險	210	-	210
團體險	5,842	-	5,842
投資型保險	56,466	-	56,466
合 計	<u>156,920</u>	<u>-</u>	<u>156,920</u>
淨 額	<u>\$ 1,573,789</u>	<u>28,570</u>	<u>1,602,359</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	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	46,565	-	46,565
合 計	<u>1,855,917</u>	<u>9,196</u>	<u>1,865,113</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險	30,655	-	30,655
個人傷害險	60,468	-	60,468
個人健康險	211	-	211
團體險	1,617	-	1,617
投資型保險	39,783	-	39,783
合 計	<u>132,734</u>	<u>-</u>	<u>132,734</u>
淨 額	<u>\$ 1,723,183</u>	<u>9,196</u>	<u>1,732,379</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	102.6.30		
	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	\$ 320,095	1,858	321,953
— 未報未付	3,451	-	3,451
個人傷害險			
— 已報未付	146,765	-	146,765
— 未報未付	174,937	-	174,937
個人健康險			
— 已報未付	160,348	-	160,348
— 未報未付	269,846	-	269,846
團 體 險			
— 已報未付	82,255	-	82,255
— 未報未付	218,369	-	218,369
投資型保險			
— 已報未付	56,435	-	56,435
— 未報未付	47,404	-	47,404
合 計	<u>1,479,905</u>	<u>1,858</u>	<u>1,481,763</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險	28,547	-	28,547
個人傷害險	59,780	-	59,780
個人健康險	280	-	280
團體險	6,226	-	6,226
投資型保險	9,660	-	9,660
合 計	<u>104,493</u>	<u>-</u>	<u>104,493</u>
淨 額	<u>\$ 1,375,412</u>	<u>1,858</u>	<u>1,377,270</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

前述賠款準備之變動調節如下：

	103年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總 計
期初餘額	\$ 1,855,917	9,196	1,865,113
本期提存數	1,730,809	28,570	1,759,379
本期收回數	(1,855,918)	(9,196)	(1,865,114)
外幣兌換損益	(99)	-	(99)
期末餘額	<u>1,730,709</u>	<u>28,570</u>	<u>1,759,279</u>
減除分出賠款準備：			
期初餘額－淨額	132,734	-	132,734
本期增加數	156,920	-	156,920
本期減少數	(132,734)	-	(132,734)
期末餘額－淨額	<u>156,920</u>	<u>-</u>	<u>156,920</u>
	<u>\$ 1,573,789</u>	<u>28,570</u>	<u>1,602,359</u>
	102年1月至6月		
	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	1,479,866	1,858	1,481,724
本期收回數	(1,404,271)	(1,367)	(1,405,638)
外幣兌換損益	39	-	39
期末餘額	<u>1,479,905</u>	<u>1,858</u>	<u>1,481,763</u>
減除分出賠款準備：			
期初餘額－淨額	111,403	-	111,403
本期增加數	104,493	-	104,493
本期減少數	(111,403)	-	(111,403)
期末餘額－淨額	<u>104,493</u>	<u>-</u>	<u>104,493</u>
	<u>\$ 1,375,412</u>	<u>1,858</u>	<u>1,377,270</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

D.特別準備明細

103.6.30				
	保險合約	具裁量參與特性之 金融商品	其 他	合 計
分紅保單紅利準備	\$ 1,184,676	-	-	1,184,676
紅利風險準備	1,544,524	-	-	1,544,524
其他(註)	652,267	-	-	652,267
合 計	<u>\$ 3,381,467</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,381,467</u>
102.12.31				
	保險合約	具裁量參與特性之 金融商品	其 他	合 計
分紅保單紅利準備	\$ 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>
102.6.30				
	保險合約	具裁量參與特性之 金融商品	其 他	合 計
分紅保單紅利準備	\$ (244,316)	-	-	(244,316)
紅利風險準備	2,325,014	-	-	2,325,014
其他(註)	3,261,335	-	-	3,261,335
合 計	<u>\$ 5,342,033</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,342,033</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。另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保財字第10102515281號函向金管會申請收回不動產增值利益提列之特別準備(以下稱不動產增值利益特別準備)，業於民國一〇二年十月二十四日取得金管會核准(發文字號金管保壽字第10202909730號)，於民國一〇二年第四季收回不動產增值利益特別準備2,609,068千元，並提列至股東權益項下之特別盈餘公積。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

前述特別準備之變動調節如下：

	103年1月至6月			
	保險合約	具裁量參與特性之 金融商品	其 他	合 計
期初餘額	\$ 3,260,602	-	-	3,260,602
分紅保單紅利準備提存數	(321,115)	-	-	(321,115)
紅利風險準備淨提存	441,980	-	-	441,980
期末餘額	<u>\$ 3,381,467</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,381,467</u>

	102年1月至6月			
	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數	(291,228)	-	-	(291,228)
紅利風險準備淨提存數	404,285	-	-	404,285
期末餘額	<u>\$ 5,342,033</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,342,033</u>

E.保費不足準備明細

	103.6.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 11,499,954	-	11,499,954
個人健康險	534,599	-	534,599
團 體 險	9,342	-	9,342
合 計	<u>\$ 12,043,895</u>	<u>-</u>	<u>12,043,895</u>

	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季報告附註(續)

	102.6.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 7,051,585	-	7,051,585
個人健康險	564,436	-	564,436
團 體 險	40,787	-	40,787
合 計	<u>\$ 7,656,808</u>	<u>-</u>	<u>7,656,808</u>

前述保費不足準備之變動調節如下：

	103年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總 計
期初餘額	\$ 10,135,851	-	10,135,851
本期淨提存數	1,914,844	-	1,914,844
外幣兌換損益	(6,800)	-	(6,800)
期末餘額	<u>\$ 12,043,895</u>	<u>-</u>	<u>12,043,895</u>

	102年1月至6月		
	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	1,024,605	-	1,024,605
外幣兌換損益	90,564	-	90,564
期末餘額	<u>\$ 7,656,808</u>	<u>-</u>	<u>7,656,808</u>

F. 負債適足準備明細

子公司富邦人壽「已納入測試」之準備金額如下：

保險合約及具裁量 參與特性之金融資產	103.6.30	102.12.31	102.6.30
責任準備	\$ 2,084,667,300	1,964,110,720	1,814,652,832
未滿期保費準備	7,077,224	6,914,069	6,572,158
保費不足準備	12,043,895	10,135,851	7,656,808
特別準備	3,381,467	2,608,335	2,080,698
賠款準備	1,759,271	1,865,106	1,481,755
保險負債帳面價值	<u>\$ 2,108,929,157</u>	<u>1,985,634,081</u>	<u>1,832,444,251</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 1,662,316,850</u>	<u>1,488,064,706</u>	<u>1,419,890,402</u>
負債適足準備餘額	<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季報告附註(續)

子公司富邦人壽民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日負債適足性測試方式說明如下：

測試方法	總保費評價法
群組	整體合約一併測試
重要假設說明	依測試時公司之資產配置及最佳估計假設，預測未來投資報酬率，作為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0.0014%，不影響整體準備金適足性測試結果。提列於負債項下之特別準備金不動產增值利益，因考量該特別準備金金額652,267千元不再有收回情事，故自民國一〇三年第二季起納入評估測試。

G.特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)明細：

103.6.30				
	<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	\$ 1,757,275	-	-	1,757,275
危險變動特別準備	<u>8,472,118</u>	-	-	<u>8,472,118</u>
合 計	<u>\$10,229,393</u>	-	-	<u>10,229,393</u>
102.12.31				
	<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	<u>8,070,930</u>	-	-	<u>8,070,930</u>
合 計	<u>\$ 9,270,096</u>	-	-	<u>9,270,096</u>
102.6.30				
	<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	\$ 968,335	-	-	968,335
危險變動特別準備	<u>7,917,616</u>	-	-	<u>7,917,616</u>
合 計	<u>\$ 8,885,951</u>	-	-	<u>8,885,951</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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：

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
壽 險	\$ <u>89,146,174</u>	<u>92,003,504</u>	<u>95,730,061</u>
		103年	102年
		1月至6月	1月至6月
期初金額		\$ 92,003,504	98,544,225
本期保險費收取數		212	948
本期保險賠款與給付		(3,643,987)	(3,632,698)
本期法定準備之淨提存數		786,455	817,557
本期佣金及承攬費		(10)	29
期末餘額	\$ <u>89,146,174</u>	<u>92,003,504</u>	<u>95,730,061</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：

	103年	102年
	1月至6月	1月至6月
期初餘額	\$ 825,259	1,062,830
本期提存數：		
強制提存	593,338	443,274
額外提存	945,614	228,167
小 計	<u>1,538,952</u>	<u>671,441</u>
本期收回數	(1,098,042)	(880,313)
期末餘額	\$ <u>1,266,169</u>	<u>853,958</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(C)外匯價格變動準備之影響：

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數			
民國103年6月30日餘額						
外匯價格變動準備	\$ -	1,266,169	(1,266,169)			
業主權益	191,022,863	191,646,270	(623,407)			
民國102年12月30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102年6月30日餘額						
外匯價格變動準備	\$ -	853,958	(853,958)			
業主權益	141,317,441	142,282,983	(965,542)			
102年1月至6月						
影響項目	未適用金額	適用金額	影響數	未適用金額	適用金額	影響數
	金額	金額	金額			
稅後損益	\$13,337,942	12,971,987	365,955	8,972,677	9,146,041	(173,364)
每股盈虧	3.66	3.56	0.10	2.46	2.51	(0.05)

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商品，屬於投資管理服務而支付之增額交易成本予以遞延認列，其變動調節如下：

	103年 1月至6月	102年 1月至6月
期初餘額	\$ 455,797	683,021
本期增加	41,275	45,978
本期攤銷數	(124,717)	(167,771)
期末餘額	<u>\$ 372,355</u>	<u>561,228</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：

	103年 1月至6月	102年 1月至6月
期初餘額	\$ 699,591	796,262
本期增加	120,300	141,069
本期攤銷數	(128,185)	(173,324)
期末餘額	<u>\$ 691,706</u>	<u>764,007</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

e. 自留滿期保費收入

	103年4月至6月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總 計
簽單保費收入	\$ 89,548,910	1,933,828	91,482,738
再保費收入	1,573	-	1,573
保費收入	89,550,483	1,933,828	91,484,311
再保費支出	2,080,926	-	2,080,926
未滿期保費準備淨變動	129,227	-	129,227
小 計	2,210,153	-	2,210,153
自留滿保費收入	\$ 87,340,330	1,933,828	89,274,158
	102年4月至6月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總 計
簽單保費收入	\$ 82,838,510	11,738,169	94,576,679
再保費收入	1,631	-	1,631
保費收入	82,840,141	11,738,169	94,578,310
再保費支出	2,268,507	-	2,268,507
未滿期保費準備淨變動	95,985	-	95,985
小 計	2,364,492	-	2,364,492
自留滿保費收入	\$ 80,475,649	11,738,169	92,213,818
	103年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總 計
簽單保費收入	\$ 188,703,900	8,392,502	197,096,402
再保費收入	2,870	-	2,870
保費收入	188,706,770	8,392,502	197,099,272
再保費支出	4,201,798	-	4,201,798
未滿期保費準備淨變動	154,576	-	154,576
小 計	4,356,374	-	4,356,374
自留滿保費收入	\$ 184,350,396	8,392,502	192,742,898

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	102年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總 計
簽單保費收入	\$ 157,013,341	19,868,706	176,882,047
再保費收入	3,420	-	3,420
保費收入	157,016,761	19,868,706	176,885,467
再保費支出	4,442,410	-	4,442,410
未滿期保費準備淨變動	357,143	-	357,143
小 計	4,799,553	-	4,799,553
自留滿保費收入	<u>\$ 152,217,208</u>	<u>19,868,706</u>	<u>172,085,914</u>

f. 自留保險賠款與給付

	103年4月至6月		
	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	\$ 35,171,730	8,396,145	43,567,875
再保賠款	674	-	674
保險賠款與給付	35,172,404	8,396,145	43,568,549
減：攤回再保賠款與 給付	1,472,127	-	1,472,127
自留保險	<u>\$ 33,700,277</u>	<u>8,396,145</u>	<u>42,096,422</u>

	102年4月至6月.		
	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	\$ 18,272,115	11,750,406	30,022,521
再保賠款	573	-	573
保險賠款與給付	18,272,688	11,750,406	30,023,094
減：攤回再保賠款與 給付	1,368,835	-	1,368,835
自留保險	<u>\$ 16,903,853</u>	<u>11,750,406</u>	<u>28,654,259</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	103年1月至6月		
	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	\$ 74,592,706	15,479,404	90,072,110
再保賠款	1,349	-	1,349
保險賠款與給付	74,594,055	15,479,404	90,073,459
減：攤回再保賠款與 給付	2,849,088	-	2,849,088
自留保險	<u>\$ 71,744,967</u>	<u>15,479,404</u>	<u>87,224,371</u>
	102年1月至6月		
	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	\$ 33,330,094	20,842,949	54,173,043
再保賠款	1,117	-	1,117
保險賠款與給付	33,331,211	20,842,949	54,174,160
減：攤回再保賠款與 給付	2,650,398	-	2,650,398
自留保險	<u>\$ 30,680,813</u>	<u>20,842,949</u>	<u>51,523,762</u>

(2)保險合約風險之性質及範圍

A.保險合約風險管理之目標、政策及程序及方法

a.風險管理組織

子公司富邦人壽設置隸屬於董事會之風險管理委員會，由獨立董事擔任召集人，督導子公司富邦人壽整體性之風險控管，定期對董事會報告。為有效檢視子公司富邦人壽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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

b. 風險管理策略

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

B. 保險風險管理

a. 核保風險管理

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

b. 理賠風險管理

「理賠風險」係指保險業在處理理賠案件過程中，因作業不當或疏失而產生之風險。為控制理賠風險，子公司富邦人壽將理賠風險分為四個管理構面：發生之成因、風險的頻率、風險的分級與風險的效果，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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

c. 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。

(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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

子公司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季報告附註(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

	103年1月至6月		
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死亡率/罹病率	增加 10%	(1,000,872)	(830,724)
投資報酬率	減少 0.1%	(1,153,905)	(957,741)
費用(固定費用)	增加 5%	(162,250)	(134,668)
脫退率及解約率	增加 10%	72,227	59,948

	102年1月至6月		
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
死亡率/罹病率	增加 10%	(929,943)	(771,853)
投資報酬率	減少 0.1%	(1,007,885)	(836,545)
費用(固定費用)	增加 5%	(151,400)	(125,662)
脫退率及解約率	增加 10%	58,434	48,500

採用敏感度分析方法係評估於單一因子改變，且其他因子不變下，對當期稅前損益/股東權益產生的影響。股東權益變動係假設所得稅為稅前損益的17%計算，所考慮的變動因子包括死亡率/罹病率、投資報酬率、費用率及解約率。上述敏感度分析未包含越南孫公司之資訊，因其自留滿期保費收入僅佔合併其自留滿期保費收入約0.0056%，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季報告附註(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：

民國一〇三年六月三十日

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
97	3,020,586	3,528,026	3,560,745	3,564,356	3,571,232	3,574,204	3,575,588	-
98	3,002,570	3,389,116	3,429,856	3,438,866	3,442,739	3,445,075	-	-
99	3,426,842	3,989,417	4,044,102	4,059,304	4,059,260	-	-	411
100	3,500,731	4,151,270	4,214,277	4,222,839	-	-	-	1,688
101	3,534,236	4,263,656	4,310,787	-	-	-	-	32,587
102	3,970,050	4,574,595	-	-	-	-	-	427,983
103	1,667,433	-	-	-	-	-	-	299,217
未報未付賠款準備								761,886
加：已報未付賠款								981,187
賠款準備金餘額								1,743,073

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	
96	2,636,095	2,998,778	3,044,513	3,048,815	3,053,987	3,057,538	3,059,525	-
97	3,020,586	3,528,026	3,560,745	3,564,356	3,571,232	3,574,204	-	-
98	3,002,570	3,389,116	3,429,856	3,438,866	3,442,739	-	-	-
99	3,426,842	3,989,417	4,044,102	4,059,304	-	-	-	827
100	3,500,731	4,151,270	4,214,277	-	-	-	-	2,232
101	3,534,236	4,263,656	-	-	-	-	-	62,874
102	3,970,050	-	-	-	-	-	-	741,124
未報未付賠款準備								807,057
加：已報未付賠款								1,041,999
賠款準備金餘額								1,849,056

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

民國一〇二年六月三十日

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
96	2,636,095	2,998,778	3,044,513	3,048,815	3,053,987	3,057,538	3,059,531	1,440
97	3,020,586	3,528,026	3,560,745	3,564,356	3,571,232	3,571,524	-	3,761
98	3,002,570	3,389,116	3,429,856	3,438,866	3,444,651	-	-	4,765
99	3,426,842	3,989,417	4,044,102	4,056,173	-	-	-	9,500
100	3,500,731	4,151,270	4,190,278	-	-	-	-	37,165
101	3,534,236	4,170,061	-	-	-	-	-	372,083
102	1,597,869	-	-	-	-	-	-	269,221
未報未付賠款準備								697,935
加：已報未付賠款								767,756
賠款準備金餘額								1,465,691

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日止，非以損失發展趨勢估列未報未付賠款準備之投資型商品及越南孫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16,206千元與16,058千元及16,072千元。

(b)自留業務損失發展趨勢

過去年度之累積理賠金額如下：

民國一〇三年六月三十日

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
97	2,546,849	2,972,473	3,001,734	3,006,979	3,013,816	3,016,784	3,018,169	-
98	2,692,917	3,000,037	3,038,956	3,047,944	3,052,342	3,054,678	-	-
99	3,262,624	3,703,188	3,757,543	3,772,737	3,772,694	-	-	283
100	3,437,890	3,981,026	4,044,397	4,052,959	-	-	-	1,043
101	3,526,249	4,184,487	4,231,597	-	-	-	-	31,988
102	3,942,698	4,488,048	-	-	-	-	-	420,151
103	1,664,239	-	-	-	-	-	-	298,200
未報未付賠款準備								751,665
加：已報未付賠款								836,134
賠款準備金餘額								1,587,799

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

民國一〇二年十二月三十一日

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
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

民國一〇二年六月三十日

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
96	1,937,347	2,185,713	2,228,739	2,232,620	2,237,640	2,241,185	2,242,779	692
97	2,546,849	2,972,473	3,001,734	3,006,979	3,013,816	3,014,106	-	2,843
98	2,692,917	3,000,037	3,038,956	3,047,944	3,054,253	-	-	3,877
99	3,262,624	3,703,188	3,757,543	3,769,593	-	-	-	8,523
100	3,437,890	3,981,026	4,020,372	-	-	-	-	35,146
101	3,526,249	4,153,789	-	-	-	-	-	369,775
102	1,594,229	-	-	-	-	-	-	268,510
未報未付賠款準備								689,366
加：已報未付賠款								673,974
賠款準備金餘額								1,363,340

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日止，非以損失發展趨勢估列未報未付賠款準備之投資型商品及越南孫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14,561千元與14,378千元及13,929千元。

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

D.保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

a.信用風險

保險合約之信用風險主要來自再保險人未能履行再保險合約義務，而使公司產生財務損失之風險。富邦人壽及其子公司每月固定監控再保險人信評，以確保其符合相關法定規範，並慎選適當再保險人，以降低可能損失。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。

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：

民國一〇三年六月三十日

(單位：百萬元)

到期日	小於一年	一至三年	三至五年	五年以上	無法分類 (註)	總計
各項保險準備金	48,133	211,079	314,659	1,332,593	290,988	2,197,452
比例	2.2 %	9.6 %	14.3 %	60.6 %	13.3 %	100.0 %

民國一〇二年十二月三十一日

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

民國一〇二年六月三十日

到期日	小於一年	一至三年	三至五年	五年以上	無法分類 (註)	總計
各項保險準備金	50,787	96,995	300,027	1,186,974	293,408	1,928,191
比例	2.6 %	5.0 %	15.6 %	61.6 %	15.2 %	100.0 %

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

c. 市場風險

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

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

(卅三) 金融工具

1. 金融工具之公允價值資訊

	103.6.30		102.12.31		102.6.30	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產：						
非衍生金融工具：						
現金及約當現金	\$ 168,447,311	168,447,311	194,224,779	194,224,779	139,581,491	139,581,491
存放央行及拆借銀行同業	159,216,772	159,216,772	104,504,015	104,504,015	133,057,468	133,057,468
透過損益按公允價值衡量之金融資產	66,894,062	66,894,062	64,014,770	64,014,770	71,576,261	71,576,261
備供出售金融資產	1,781,571,105	1,781,571,105	1,631,464,808	1,631,464,808	1,524,720,978	1,524,720,978
附賣回票券及債券投資	70,055,362	70,055,362	72,391,296	72,391,296	74,050,430	74,050,430
應收款項	179,750,224	179,750,224	145,015,571	145,015,571	124,885,545	124,885,545
貼現及放款	1,569,422,478	1,569,422,478	1,352,883,952	1,352,883,952	1,288,087,322	1,288,087,322
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	4,964,651	4,964,651	5,404,669	5,404,669	3,366,674	3,366,674
持有至到期日金融資產	235,176,755	235,938,443	216,982,867	217,413,123	215,865,552	216,305,443
其他金融資產—淨額	617,993,655	617,177,844	571,464,921	546,624,053	539,311,843	522,669,878
衍生金融工具：						
透過損益按公允價值衡量之金融資產	40,854,376	40,854,376	29,703,034	29,703,034	26,039,002	26,039,002
避險之衍生性金融資產	524,606	524,606	517,817	517,817	630,617	630,617

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	103.6.30		102.12.31		102.6.30	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融負債：						
非衍生金融工具：						
央行及銀行同業存款	110,658,221	110,658,221	91,718,827	91,718,827	74,685,907	74,685,907
透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,982,696	10,982,696	8,063,705	8,063,705	9,783,754	9,783,754
附買回票券及債券	91,898,020	91,898,020	48,188,694	48,188,694	42,248,367	42,248,367
應付商業本票	5,823,522	5,823,522	4,724,342	4,724,342	5,589,492	5,589,492
應付款項	100,973,926	100,973,926	77,844,483	77,844,483	97,215,292	97,215,292
存款及匯款	1,767,923,312	1,767,923,312	1,504,452,622	1,504,452,622	1,461,433,294	1,461,433,294
應付債券	127,496,721	128,151,531	114,003,337	114,711,687	107,767,575	108,850,871
其他借款	1,100,000	1,100,000	35,000	35,000	1,100,000	1,100,000
其他金融負債	185,886,426	185,886,426	182,285,637	182,285,637	168,633,918	168,633,918
衍生金融工具：						
透過損益按公允價值衡量之金融負債	36,997,479	36,997,479	34,936,592	34,936,592	29,536,076	29,536,076
避險之衍生性金融負債	1,853,027	1,853,027	1,872,070	1,872,070	2,080,308	2,080,308

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。
- (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評估之減損金額。
- (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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

3.金融工具公允價值之等級資訊

(9)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	103.6.30			
	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	\$ 6,743,171	6,743,171	-	-
債券投資	36,501,591	9,675,547	26,729,644	96,400
其 他	13,176,428	1,569,639	11,606,789	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,472,872	6,836,341	869,697	2,766,834
備供出售金融資產				
股票投資	383,917,106	382,794,109	-	1,122,997
債券投資	1,123,952,183	875,235,780	198,983,942	49,732,461
其 他	273,701,816	241,702,296	19,236,308	12,763,212
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	9,465,299	9,465,299	-	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,517,397	-	1,467,687	49,710
衍生金融工具				
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	40,854,376	329,705	30,360,610	10,164,061
避險之衍生性金融資產	524,606	-	524,606	-
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	36,997,479	-	27,173,491	9,823,988
避險之衍生性金融負債	1,853,027	-	1,853,027	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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
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	15,246,111	2,845,489	12,400,610	12
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	13,357,549	10,534,885	227,126	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				
股票投資	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
衍生金融工具				
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	517,817	-	517,817	-
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	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	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

以公允價值衡量之金融工具項目	102.6.30			
	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	3,239,791	3,239,791	-	-
債券投資	35,339,029	11,505,117	23,833,912	-
其他	23,586,717	2,012,608	21,574,109	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,410,724	6,812,038	-	2,598,686
備供出售金融資產				
股票投資	298,035,480	296,907,777	-	1,127,703
債券投資	956,354,289	754,381,198	158,232,643	43,740,448
其他	270,331,209	228,088,845	33,478,669	8,763,695
負債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	8,326,163	8,326,163	-	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,457,591	-	1,369,284	88,307
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	630,617	-	627,204	3,413
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	2,080,308	-	2,079,278	1,030

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。

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(2)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)。

(10)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	103.6.30							
	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	\$ 4,386,183	6,741,927	-	496,804	-	1,364,453	-	10,260,461
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,595,538	(8,497)	-	910,731	474,528	603,070	602,396	2,766,834
備供出售金融資產	59,366,782	1,482,692	2,394,377	5,722,256	5,782,394	1,426,030	9,703,801	63,618,670
合計	\$ 66,348,503	8,216,122	2,394,377	7,129,791	6,256,922	3,393,553	10,306,197	76,645,965

名稱	102.6.30							
	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	\$ 2,043,686	599,000	-	5,233,875	-	1,507,365	28,839	6,340,357
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	66,516	-	303,940	-	-	-	2,598,686
備供出售金融資產	59,439,124	(3,134,977)	(1,375,127)	4,784,986	888,308	4,852,926	2,117,542	53,631,846
避險之衍生性金融資產	31,888	(28,475)	-	-	-	-	-	3,413
合計	\$ 63,742,928	(2,497,936)	(1,375,127)	10,322,801	888,308	6,360,291	2,146,381	62,574,302

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	103.6.30							
	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額	
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出		
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債	\$ 3,753,760	5,769,301	1,410,071	-	-	1,109,144	-	9,823,988
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	117,987	(753)	475,934	-	-	543,458	-	49,710
合計	\$ 3,871,747	5,768,548	1,886,005	-	-	1,652,602	-	9,873,698

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

名 稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	102.6.30				期末餘額
			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	\$ 1,675,127	631,663	4,711,385	-	1,282,536	28,839	5,706,800
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	82	643,664	-	696,609	-	88,307
避險之衍生性金融負債	-	1,030	-	-	-	-	1,030
合 計	\$ 1,816,297	632,775	5,355,049	-	1,979,145	28,839	5,796,137

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。

(11)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。

(12)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	103.6.30			
	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	1,009,294	(1,009,294)	-	-
原始認列時被指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	276,683	(276,683)	-	-
備供出售金融資產	-	-	32,654	(32,654)
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	982,380	(982,380)	-	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

項 目	102.6.30			
	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	619,719	(619,719)	-	-
原始認列時被指定透 過損益按公允價值 衡量之金融資產	259,869	(259,869)	-	-
備供出售金融資產	-	-	97,859	(97,859)
避險之衍生性金融資產	341	(341)	-	-
負 債				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
持有供交易金融負債	569,665	(569,665)	-	-
避險之衍生性金融負債	103	(103)	-	-

B. 子公司富邦人壽

項 目	103.6.30			
	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	16,734	(16,734)	-	-
備供出售金融資產	-	-	6,223,423	(6,223,423)
項 目	102.6.30			
	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)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

C.子公司富邦證券

項 目	103.6.30			
	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	-	-	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	4,971	(4,971)	-	-
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				
原始認列時被指定透過 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季報告附註(續)

項 目	102.6.30			
	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	-	-	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	8,831	(8,831)	-	-

D.子公司富邦(香港)銀行

項 目	103.6.30			
	公允價值變動反應於 本期損益		公允價值變動反應於 其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資 產				
備供出售金融資產	-	(8,176)	25,227	(17,051)
避險之衍生性金融資產	5	(5)	-	-
負 債				
避險之衍生性金融負債	(5)	5	-	-

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	-	(8,733)	26,137	(17,404)
避險之衍生性金融資產	7	(7)	-	-
負 債				
避險之衍生性金融負債	(7)	7	-	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

項 目	102.6.30			
	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	-	7,509	25,941	(18,432)
避險之衍生性金融資產	261	(261)	-	-
負 債				
避險之衍生性金融負債	(261)	261	-	-

(卅四)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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

3.信用風險

重要子公司分述如下：

(1)台北富邦銀行及其子公司

A.信用風險之來源及定義

台北富邦銀行

信用風險係指由於債務人或交易對手未能履行合約義務而發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。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。

富邦華一銀行

富邦華一銀行信用風險主要來自於信貸（包括貸款、貼現、押匯、其他授信業務、銀行承兌匯票、開出信用證款項、備用信用證及保函等）、金融衍生產品合約以及債券投資。

B.信用風險策略、目標、政策與流程

台北富邦銀行

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

富邦華一銀行

富邦華一銀行信用風險策略係在董事會的風險偏好指引下，考量國內外經濟發展情況與區域行業特徵，通過制定信貸管理辦法、審批制度和貸後管理辦法等政策，依靠富邦華一銀行的全面風險管理體系實現信用風險的有效控管。富邦華一銀行信用風險管理目標係透過運用信用風險管理工具，有效管理預期損失，保障富邦華一銀行授信資產，實現富邦華一銀行風險與收益的最佳匹配。富邦華一銀行信用風險管理流程包括信用風險的識別、計量、監測和控制。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

C.信用風險管理組織與架構

台北富邦銀行

為強化台北富邦銀行信用風險管理，台北富邦銀行在董事會監督下，由董事長指派總經理擔任主任委員，相關部門高階主管組成「信用風險管理委員會」，負責監督全行授信業務、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總處，轄下設置信用風險管理部，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。

在法人金融總處及個人金融總處分別設有法金風險管理單位、個金風險管理單位、負責執行信用徵信、審查、貸後管理、催收及債權管理等工作。

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。

富邦華一銀行

富邦華一銀行目前的信用風險管理體系依託富邦華一銀行的全面風險管理體系建立，而風險管理處轄下的負責信用風險管理的部門包括風險政策與中小企業風險管理部、貸後與操作風險管理部、信用審查部及授信合同部。

D.信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

台北富邦銀行

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

台北富邦銀行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，由風險管理總處進行獨立之驗證，以監控模型之有效性與穩定性。

富邦華一銀行

富邦華一銀行信用風險的控管程序包括信貸政策制定、授信審批、組合管理、早期預警和貸款催收。信用風險的監測範圍包括了：高風險專案的定期跟蹤、國別風險限額的控管、客戶授信評級的管理、房地產授信案的專項監控及包括對產業集中度、單一授信戶／單一集團及關聯人集中度等的月度監控等。

富邦華一銀行根據實際信貸資產組合分類的特徵，分別針對行業信貸組合、信貸產品組合、區域分佈信貸組合及借款人類型維度等定期開展壓力測試，按不同的風險驅動因素變化，將壓力測試的結果定期上報董事會以及高級管理層，同時為銀行風險管理及決策提供參考。

富邦華一銀行的信貸管理系統分別設有信貸審批、貸款台帳務管理、擔保品資訊維護、授信客戶評級管理、貸款五級分類管理等功能，能夠有效支援富邦華一銀行信用風險管理。

E.信用風險避險或風險抵減之控管機制

台北富邦銀行

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。

富邦華一銀行

富邦華一銀行依據「法人金融風險政策及流程」之授信客戶風險評級及貸款分類、擔保及副擔保取得準則、投資組合管理分別訂定了授信承做限額及分層審批授權限額。同時依照授信客戶風險評等和商金客戶准入準則分級，強化授信案件之風險區隔辨識。透過嚴謹及集中式的徵審程序及業務端和審查端的審批官雙簽制度，控管授信資產品質，依照授信案件風險狀況，徵提妥適擔保品以強化擔保抵減功能，並依據貸後管理及預警之機制，進行持續性的監控與管理。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

F.法定資本計提所採行之方法：

台北富邦銀行

台北富邦銀行係採信用風險標準法計算資本計提。

富邦華一銀行

富邦華一銀行採用信用風險權重法計算資本計提。

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：

台北富邦銀行

表外項目	信用風險最大暴險金額		
	103.6.30	102.12.31	102.6.30
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 322,961,788	330,912,939	299,671,019
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	11,017,284	10,095,464	9,874,484
各類保證款項	49,352,009	46,561,501	55,364,864
客戶未使用之信用卡額度	<u>218,320,846</u>	<u>213,219,858</u>	<u>209,003,776</u>
合計	<u>\$ 601,651,927</u>	<u>600,789,762</u>	<u>573,914,143</u>

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

表外項目	信用風險最大暴險金額
	103.6.30
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	\$ 115,697
各類保證款項	<u>1,637,759</u>
合計	<u>\$ 1,753,456</u>

H.台北富邦銀行及其子公司信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

台北富邦銀行及其子公司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)均未顯重大。台北富邦銀行及其子公司上述業務依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險集中之資訊如下：

台北富邦銀行

a. 產業別

產業別	103.6.30		102.12.31		102.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 458,595,973	38.07	443,620,068	38.05	397,582,694	35.04
公營企業	89,801,232	7.46	76,713,090	6.58	85,281,234	7.52
政府機關	152,218,061	12.64	158,983,921	13.64	190,794,321	16.81
非營利團體	313,374	0.03	455,704	0.04	925,478	0.08
私人	455,001,314	37.77	450,071,691	38.61	425,364,720	37.48
金融機構	48,593,301	4.03	35,960,224	3.08	34,815,735	3.07
合計	<u>\$ 1,204,523,255</u>	<u>100.00</u>	<u>1,165,804,698</u>	<u>100.00</u>	<u>1,134,764,182</u>	<u>100.00</u>

b. 地區別

台北富邦銀行主要業務集中於台灣地區，並無顯著地區別信用風險集中情形。

c. 擔保品別

擔保品別	103.6.30		102.12.31		102.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 534,218,602	44.35	506,662,777	43.46	501,886,995	44.23
有擔保						
金融擔保品	32,624,379	2.71	28,169,752	2.42	26,885,708	2.37
應收帳款	270,453	0.02	102,809	0.01	165,272	0.01
不動產擔保	497,787,397	41.33	492,595,817	42.25	460,695,528	40.60
保證	87,721,450	7.28	82,315,758	7.06	90,805,531	8.00
其他	51,900,974	4.31	55,957,785	4.80	54,325,148	4.79
合計	<u>\$ 1,204,523,255</u>	<u>100.00</u>	<u>1,165,804,698</u>	<u>100.00</u>	<u>1,134,764,182</u>	<u>100.00</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

富邦華一銀行

a. 產業別

產業別	單位：人民幣千元 103.6.30	
	金額	%
批發和零售業	\$ 7,013,122	20.98
房地產業	4,993,622	14.94
製造業	4,925,655	14.74
建築業	1,740,847	5.21
租賃和商務服務業	1,278,854	3.83
個人貸款	612,615	1.83
交通運輸業	441,559	1.32
住宿和餐飲業	374,257	1.12
電力、燃氣及水業	369,500	1.11
資訊傳輸、電腦售業	107,868	0.32
文體和娛樂業	84,509	0.25
農牧業、漁業	78,626	0.24
水利、環境業	59,308	0.18
衛生、社保和福利	38,293	0.11
科研、技術服務業	4,088	0.01
其他	11,300,217	33.81
合計(註)	<u>\$ 33,422,940</u>	<u>100.00</u>

註：僅包含貼現及放款之金額。

b. 地區別

地區別	單位：人民幣千元 103.6.30	
	金額	%
華東地區	\$ 26,451,308	79.14
華北地區	1,797,430	5.38
華南地區	2,090,932	6.26
其他地區	2,470,655	7.39
個人貸款	612,615	1.83
合計(註)	<u>\$ 33,422,940</u>	<u>100.00</u>

註：僅包含貼現及放款之金額。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

c.擔保品別

擔保品別	單位：人民幣千元 103.6.30	
	金額	%
信用貸款	\$ 16,878,618	50.50
保證貸款	932,070	2.79
附擔保物貸款	15,612,252	46.71
其中：抵押貸款	12,420,965	37.16
質押貸款	3,191,287	9.55
合計(註)	<u>\$ 33,422,940</u>	<u>100.00</u>

註：僅包含貼現及放款之金額。

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，經台北富邦銀行及其子公司判斷信用風險極低。

除上述金融資產之外，台北富邦銀行及其子公司各項貼現及放款、應收款暨有價證券投資部位依信用風險等級區分為不同類別。該等類別各自包括一系列涵蓋信用卡及消、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：

台北富邦銀行及北富銀人身保險代理人公司

- a.低風險：信用品質、資訊透明度、債務履約能力高於一般水準，具遵守財務承諾能力，違約機率較低者。
- b.中風險：信用品質、債務履約能力屬一般水準，需要稍加監控，違約機率為中等者。
- c.高風險：信用品質、債務履約能力較差，需要密切監控，違約機率較高者。

富邦華一銀行

- a.正常：借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。
- b.關注：儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

貼現及放款暨應收款之信用品質分析 台北富邦銀行及北富銀人身保險代理人

103.6.30	未逾期亦未減損部份金額				已逾期未 減損部位金額 (B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	低風險	中風險	高風險	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
表內項目										
應收款項	80,724,012	24,513,972	535,486	105,773,470	191,040	1,299,900	107,264,410	137,000	835,233	106,292,177
信用卡業務	18,265,894	5,148,532	453,177	23,867,603	175,802	1,089,550	25,132,955	125,235	111,084	24,896,636
應收信用狀買斷	48,411,038	4,859,916	-	53,270,954	-	169,657	53,440,611	-	534,405	52,906,206
應收帳款承購款	4,970,720	11,243,175	1,453	16,215,348	-	2,819	16,218,167	2,820	162,139	16,053,208
應收承兌票款	131,703	2,339,539	3,374	2,474,616	-	-	2,474,616	-	24,746	2,449,870
其他	8,944,657	922,810	77,482	9,944,949	15,238	37,874	9,998,061	8,945	2,859	9,986,257
買入匯款	29	8,218	-	8,247	-	-	8,247	-	82	8,165
非放款轉列之催收款	-	-	-	-	-	55,680	55,680	52,391	-	3,289
貼現及放款	602,961,182	499,462,923	29,114,180	1,131,538,285	1,186,281	19,972,063	1,152,696,629	3,657,142	9,851,608	1,139,187,879
一消費金融貸款	351,168,674	29,490,629	23,437,348	404,096,651	1,025,477	1,988,431	407,110,559	59,351	4,092,667	402,958,541
一企業金融業務	251,792,508	469,972,294	5,676,832	727,441,634	160,804	17,983,632	745,586,070	3,597,791	5,758,941	736,229,338

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658,542千元；另對富邦華一銀行之應收款項已沖銷，不包含於本表。

102.12.31	未逾期亦未減損部份金額				已逾期未 減損部位金額 (B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	低風險	中風險	高風險	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
表內項目										
應收款項	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
應收信用狀買斷	27,584,960	4,826,149	-	32,411,109	-	-	32,411,109	-	324,111	32,086,998
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
一消費金融貸款	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
一企業金融業務	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442,295千元。

102.6.30	未逾期亦未減損部份金額				已逾期未 減損部位金額 (B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	低風險	中風險	高風險	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
表內項目										
應收款項	39,499,879	18,208,524	968,200	58,676,603	174,102	1,588,718	60,439,423	328,483	271,632	59,839,308
信用卡業務	16,670,750	5,244,540	478,129	22,393,419	153,985	1,307,081	23,854,485	229,837	142,894	23,481,754
應收信用狀買斷	6,079,201	1,786,551	-	7,865,752	-	140,971	8,006,723	-	40,034	7,966,689
應收帳款承購款	6,319,498	8,010,213	421,141	14,750,852	-	2,827	14,753,679	2,827	73,751	14,677,101
應收承兌票款	394,231	2,479,769	-	2,874,000	-	-	2,874,000	-	14,370	2,859,630
其他	10,036,199	687,451	68,930	10,792,580	20,117	137,839	10,950,536	95,819	583	10,854,134
買入匯款	210	7,453	-	7,663	-	-	7,663	-	38	7,625
非放款轉列之催收款	-	-	-	-	-	52,482	52,482	48,930	-	3,552
貼現及放款	607,428,380	412,532,176	30,648,494	1,050,609,050	1,758,566	24,157,702	1,076,525,318	3,730,439	5,764,335	1,067,030,544
一消費金融貸款	330,708,319	28,101,779	25,545,983	384,356,081	1,514,324	2,314,079	388,184,484	69,421	2,691,917	385,423,146
一企業金融業務	276,720,061	384,430,397	5,102,511	666,252,969	244,242	21,843,623	688,340,834	3,661,018	3,072,418	681,607,398

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387,007千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

103.6.30	未逾期亦未減損部份金額			已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	正常	關注	小計(A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
表內項目									
應收款項	690,477	-	690,477	-	-	690,477	-	35	690,442
應收承兌票款	454,578	-	454,578	-	-	454,578	-	-	454,578
其他	235,899	-	235,899	-	-	235,899	-	35	235,864
貼現及放款	32,008,796	608,069	32,616,865	312,129	493,946	33,422,940	169,499	595,226	32,658,215
消費金融貸款	606,554	6,061	612,615	-	-	612,615	-	10,935	601,680
企業金融業務	31,402,242	602,008	32,004,250	312,129	493,946	32,810,325	169,499	584,291	32,056,535

註：本表放款總額係指原始產生且未扣除(加計)折(溢)價調整金額人民幣52,293千元。

a. 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

台北富邦銀行

103.6.30	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	323,040,780	22,957,819	12,880,894	358,879,493
現金卡	-	-	1,092	1,092
小額純信用貸款	-	5,912,556	10,554,794	16,467,350
其他	28,127,894	620,254	568	28,748,716
企業金融業務				
有擔保	43,543,002	172,542,675	2,254,992	218,340,669
無擔保	208,249,506	297,429,619	3,421,840	509,100,965
合計	602,961,182	499,462,923	29,114,180	1,131,538,285

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季報告附註(續)

102.6.30	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	303,510,708	21,092,724	13,806,317	338,409,749
現金卡	-	-	1,635	1,635
小額純信用貸款	-	6,587,813	11,737,357	18,325,170
其他	27,197,611	421,242	674	27,619,527
企業金融業務				
有擔保	60,884,710	147,955,018	1,533,423	210,373,151
無擔保	215,835,351	236,475,379	3,569,088	455,879,818
合計	607,428,380	412,532,176	30,648,494	1,050,609,050

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

103.6.30	未逾期亦未減損部份金額		
	正常	關注	合計
消費金融業務			
住宅抵押貸款	334,389	6,061	340,450
其他	272,165	-	272,165
企業金融業務			
有擔保	14,220,731	602,008	14,822,739
無擔保	17,181,511	-	17,181,511
合計	32,008,796	608,069	32,616,865

b. 有價證券投資信用品質分析

台北富邦銀行

103.6.30	未逾期亦未減損部份金額				已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	低風險	中風險	高風險	小計(A)					
備供出售金融資產									
債券投資	26,221,881	10,174,110	-	36,395,991	-	-	36,395,991	-	36,395,991
其他	15,139,422	3,556,886	-	18,696,308	-	-	18,696,308	-	18,696,308
持有至到期日金融資產									
債券投資	24,508,221	6,990,649	-	31,498,870	-	-	31,498,870	-	31,498,870
其他	169,147,011	-	97,869	169,244,880	-	-	169,244,880	-	169,244,880

註：1.本表備供出售金融資產不含「股權投資及受益證券」，其原始投資成本為7,067,058千元，評價調整為2,710,243千元，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589,936千元，累計減損為39,621千元。

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									
債券投資	-	272,219	-	272,219	-	-	272,219	-	272,219

註：1.本表備供出售金融資產不含「股權投資及受益證券」，其原始投資成本為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季報告附註(續)

102.6.30	未逾期亦未減損部份金額				已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	低風險	中風險	高風險	小計(A)					
備供出售金融資產									
債券投資	24,533,761	7,104,172	-	31,637,933	-	-	31,637,933	-	31,637,933
股權投資	16,364,862	15,573,807	-	31,938,669	-	-	31,938,669	-	31,938,669
持有至到期日金融資產									
債券投資	21,349,091	8,932,117	-	30,281,208	-	-	30,281,208	-	30,281,208
其他	176,859,931	1,228,032	-	178,087,963	-	-	178,087,963	-	178,087,963
其他金融資產									
債券投資	-	273,761	-	273,761	-	-	273,761	-	273,761

註：1.本表備供出售金融資產不含「股權投資及受益證券」，其原始投資成本為7,198,851千元，評價調整為4,503,224千元，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674,460千元，累計減損為38,199千元。

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

103.6.30	未逾期亦未減損部份金額			已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	正常	關注	小計(A)					
備供出售金融資產								
債券投資	2,205,668	-	2,205,668	-	-	2,205,668	-	2,205,668
持有至到期日金融資產								
債券投資	5,645,857	-	5,645,857	-	-	5,645,857	-	5,645,857

c.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：

台北富邦銀行

項 目	103.6.30			
	逾期 1個月以內	逾期 1~3個月	逾期 3~6個月	合 計
應收款項				
— 信用卡業務	\$ 121,410	54,392	-	175,802
— 其他	11,528	3,710	-	15,238
貼現及放款				
— 消費金融業務	910,197	115,280	-	1,025,477
— 企業金融業務	160,804	-	-	160,804

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

項 目	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

項 目	102.6.30			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	\$ 108,217	45,768	-	153,985
— 其他	15,273	4,844	-	20,117
貼現及放款				
— 消費金融業務	1,402,536	111,788	-	1,514,324
— 企業金融業務	244,242	-	-	244,242

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

項 目	103.6.30			合 計
	逾 期 1個月以內	逾 期 1~3個月	逾 期 3~6個月	
貼現及放款				
— 企業金融業務	\$ 259,403	46,000	6,726	312,129

d. 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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

台北富邦銀行及其子公司對放款及應收款項是否存有減損之客觀證據評估適當之備抵呆帳，台北富邦銀行及其子公司截至民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日之減損評估如下：

貼現及放款

項 目		103.6.30		102.12.31		102.6.30	
		放款總額	備抵呆帳金額	放款總額	備抵呆帳金額	放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	20,364,602	4,414,827	20,340,728	3,765,862	21,843,623	3,661,018
	組合評估減損	1,988,431	59,351	2,184,619	70,239	2,314,079	69,421
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,291,452,194	12,720,778	1,093,881,644	9,381,487	1,052,367,616	5,764,335

應收款

項 目		103.6.30		102.12.31		102.6.30	
		應收總額	備抵呆帳金額	應收總額	備抵呆帳金額	備抵呆帳金額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	198,060	5,932	46,091	9,822	257,595	90,701
	組合評估減損	1,157,520	183,459	1,276,331	230,957	1,383,605	286,712
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	109,301,064	835,483	87,760,703	680,976	58,858,368	271,670

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。

J.台北富邦銀行及其子公司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

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

富邦華一銀行

富邦華一銀行目前的擔保品主要徵提存款、存單和銀票，抵押均為不動產抵押。

富邦華一銀行所接收的不動產抵押的物業屬性主要以辦公樓、住宅、商舖及商場為主，並且落實擔保品可承做區域管理，可承做區域原則上以分行或營業網點所在省份且經常管理易進行的城市優質地段和成熟社區為主，其擔保價值尚屬理想。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(2) 富邦人壽及其子公司

「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	103.6.30		102.12.31		102.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
工業	\$ 24,028,664	1.54	20,407,934	1.41	12,766,392	0.96
公用事業	58,313,994	3.73	51,198,243	3.55	47,574,274	3.58
多元化	287,438	0.02	400,970	0.03	183,592	0.01
抵押貸款證券	42,820,745	2.74	44,328,725	3.07	44,903,962	3.38
金融	582,738,319	37.24	512,350,327	35.50	493,933,310	37.21
非消費循環	48,968,332	3.13	44,730,527	3.10	28,387,295	2.14
政府	477,064,697	30.48	495,629,972	34.34	484,799,962	36.52
科技	14,226,264	0.91	13,247,221	0.92	8,555,867	0.64
原物料	48,650,175	3.11	32,050,860	2.22	26,370,423	1.99
消費循環	25,240,040	1.61	20,991,634	1.45	12,374,143	0.93
能源	73,466,507	4.69	53,046,161	3.68	37,825,924	2.85
資產抵押證券	2,454,654	0.16	7,086,693	0.49	7,583,704	0.57
電信	55,646,165	3.56	44,486,526	3.08	29,959,054	2.26
其他	111,061,765	7.08	103,195,954	7.16	92,230,188	6.96
合計	<u>\$ 1,564,967,759</u>	<u>100.00</u>	<u>1,443,151,747</u>	<u>100.00</u>	<u>1,327,448,090</u>	<u>100.00</u>

B. 信用風險暴險金額－地區別

金融資產	103.6.30		102.12.31		102.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
台灣	\$ 711,728,155	45.47	678,676,880	47.03	671,842,146	50.61
亞洲其他地區	158,741,340	10.14	131,465,123	9.11	127,455,963	9.60
北美洲	384,328,731	24.56	363,661,640	25.20	278,754,334	21.00
中南美洲	24,821,068	1.59	19,921,251	1.38	19,824,415	1.49
歐洲	275,393,833	17.60	241,016,335	16.70	221,933,697	16.72
非洲/中東	9,954,632	0.64	8,410,518	0.58	7,637,535	0.58
合計	<u>\$ 1,564,967,759</u>	<u>100.00</u>	<u>1,443,151,747</u>	<u>100.00</u>	<u>1,327,448,090</u>	<u>100.00</u>

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

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

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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：

		103.6.30						
		低度風險	中度風險	高度風險	無信評	已逾期 但未減損	已減損	累計減損
總	計	\$ 1,152,374,661	410,006,184	812,255	1,000,000	-	3,141,494	1,568,589
		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
		102.6.30						
		低度風險	中度風險	高度風險	無信評	已逾期 但未減損	已減損	累計減損
總	計	\$ 1,046,721,391	276,097,258	1,130,308	1,000,000	-	7,507,073	3,937,837

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

註2：以發行者或擔保機構之信用評等為主進行分級。

註3：孰低信評原則，同時參考S&P、Moody's、fitch及中華信評。

註4：無信評者係高鐵特別股，分類為「無活絡市場之債券投資」。

富邦人壽信用風險來自營運活動而產生之金融商品交易，目前富邦人壽越南子公司多數投資曝險部位以定存形式存放於越南當地國營及體質較佳之大型民營銀行，少部分資金配置於當地之長天期政府公債，並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。於民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日，富邦人壽越南子公司合計有定存金額分別為新台幣779,727千元、816,663千元及888,309千元；於民國一〇三年六月三十日及一〇二年十二月三十一日，富邦人壽越南子公司合計有政府公債投資部位分別為新台幣192,650千元及56,548千元。

(3) 富邦產險

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

A.信用風險管理流程

a.風險辨識

富邦產險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。

d.風險回應

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

B.信用風險管理機制

信用風險管理機制包括：

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

b.信用分級限額管理：

富邦產險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。

C.信用風險集中度

為控管信用集中風險，富邦產險透過定期集中度統計與監控，以確保單一信用風險事件造成損失之金額不會超過信用風險限額，詳如下表所示：

103.6.30						
地區別	台灣	亞洲其他地區	北美洲	中南美洲	歐洲	合計
曝險金額	\$ 31,240,609	2,941,150	7,923,062	177,741	5,150,453	47,433,015
佔整體比例	65.86 %	6.20 %	16.70 %	0.38 %	10.86 %	100.00 %
102.12.31						
地區別	台灣	亞洲其他地區	北美洲	中南美洲	歐洲	合計
曝險金額	\$ 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 %
102.6.30						
地區別	台灣	亞洲其他地區	北美洲	中南美洲	歐洲	合計
曝險金額	\$ 31,340,169	1,617,481	7,447,415	164,047	3,959,591	44,528,703
佔整體比例	70.38 %	3.63 %	16.72 %	0.37 %	8.90 %	100.00 %

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

D.信用風險暴險

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。

	103.6.30		102.12.31		102.6.30	
	帳面價值	最大曝險	帳面價值	最大曝險	帳面價值	最大曝險
非衍生性金融工具						
金融資產						
現金及約當現金	\$ 8,787,585	8,787,585	9,848,109	9,848,109	9,103,991	9,103,991
應收款項	6,955,510	6,955,510	5,182,969	5,182,969	6,694,989	6,694,989
透過損益按公允價值衡量之金融資產	74,373	74,373	-	-	-	-
備供出售金融資產	33,806,051	33,806,051	34,389,222	34,389,222	32,876,841	32,876,841
以成本衡量之金融資產	210,091	210,091	222,332	222,332	243,130	243,130
無活絡市場之債券投資	2,564,964	2,564,964	2,889,788	2,889,788	2,979,159	2,979,159
再保險合約資產－應攤回再保賠款與給付	575,115	575,115	727,229	727,229	674,821	674,821
再保險合約資產－應收再保往來款項	1,946,561	1,946,561	1,306,234	1,306,234	2,178,440	2,178,440
其他資產	1,388,586	1,388,586	1,438,161	1,438,161	1,232,631	1,232,631
金融負債						
應付款項	7,215,410	7,215,410	5,586,066	5,586,066	7,637,363	7,639,363
當期所得稅負債	231,958	231,958	526,771	526,771	285,451	285,451
其他金融負債	195,700	195,700	105,000	105,000	-	-
其他負債	513,101	513,101	783,302	783,302	574,037	574,037
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	66,766	66,766	1,847	1,847	7,361	7,361
金融負債						
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,858	1,858	128,168	128,168	122,299	122,299

E.富邦產險金融資產品質及逾期減損狀況

信用品質方面，富邦產險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	103.6.30			
	未逾期且未減損			
	低	中	高	總計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 56,429	10,337	-	66,766
備供出售金融資產	9,537,496	2,851,992	-	12,389,488
無活絡市場之債券投資	2,564,964	-	-	2,564,964
合計	<u>\$ 12,158,889</u>	<u>2,862,329</u>	<u>-</u>	<u>15,021,218</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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	<u>2,789,788</u>	<u>100,000</u>	<u>-</u>	<u>2,889,788</u>
合計	<u>\$ 13,630,564</u>	<u>3,022,268</u>	<u>-</u>	<u>16,652,832</u>

風險值	102.6.30			
	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	\$ 7,361	-	-	7,361
備供出售金融資產	10,534,657	1,609,447	-	12,144,104
無活絡市場之債券投資	<u>2,579,159</u>	<u>400,000</u>	<u>-</u>	<u>2,979,159</u>
合計	<u>\$ 13,121,177</u>	<u>2,009,447</u>	<u>-</u>	<u>15,130,624</u>

各級定義如下：

- 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。
- 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損失。
- 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. 富邦產險已逾期惟未減損金融資產帳齡分析：無。

G. 富邦產險已減損金融資產及其損失準備

已減損項目代表富邦產險已依據會計準則規定，針對各項金融資產提列減損後之金額，在保守估計的原則下，該數額已能適度反應目前價值。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>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

102.6.30

	金額	已減損 損失準備	淨額
無活絡市場之債券投資	\$ 300,000	(300,000)	-

(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。

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	103.6.30					
	台灣	香港	亞洲	歐洲	美洲	合計
現金及約當現金	\$ 5,423,139	105,289	1,992	966	50,184	5,581,570
客戶保證金專戶	5,960,666	-	-	-	-	5,960,666
持有供交易之金融資產—流動	3,209,294	-	-	-	20,282	3,229,576
債務證券	2,574,881	-	-	-	20,282	2,595,163
衍生工具—櫃檯買賣	34,025	-	-	-	-	34,025
衍生工具—期貨交易保證金	115,688	-	-	-	-	115,688
其他債務證券	484,700	-	-	-	-	484,700
借券保證金—存出	42,251	-	-	-	-	42,251
其他存出保證金	1,691,017	3,807	-	-	-	1,694,824
其他流動資產	255,930	69,853	-	-	310	326,093
備供出售金融資產	265,275	-	162,428	-	-	427,703
債務證券	49,991	-	-	-	-	49,991
其他債務證券	112,674	-	-	-	-	112,674
開放式基金及貨幣市場工具	102,610	-	162,428	-	-	265,038
合計	\$ 16,847,572	178,949	164,420	966	70,776	17,262,683
佔整體比例	97.60 %	1.03 %	0.95 %	0.01 %	0.41 %	100.00 %

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

102.12.31

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	\$ 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
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	1,667,777	3,811	-	-	-	1,671,588
其他流動資產	745,540	18,016	-	-	-	763,556
備供出售金融商品	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	<u>\$ 16,010,640</u>	<u>211,656</u>	<u>169,182</u>	<u>804</u>	<u>-</u>	<u>16,392,282</u>
佔整體比例	<u>97.67 %</u>	<u>1.29 %</u>	<u>1.03 %</u>	<u>0.01 %</u>	<u>- %</u>	<u>100.00 %</u>

102.6.30

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	\$ 6,481,111	177,774	4,121	1,516	22,174	6,686,696
客戶保證金專戶	5,649,023	-	-	-	-	5,649,023
持有供交易之金融資產—流動	1,465,608	-	-	-	-	1,465,608
債務證券	824,976	-	-	-	-	824,976
衍生工具—期貨交易保證金	8,590	-	-	-	-	8,590
其他債務證券	608,450	-	-	-	-	608,450
開放式基金及貨幣市場工具	23,592	-	-	-	-	23,592
借券保證金—存出	67,929	-	-	-	-	67,929
其他存出保證金	1,873,865	-	-	-	-	1,873,865
其他流動資產	712,779	-	-	-	-	712,779
備供出售金融資產	394,118	-	140,000	-	-	534,118
其他債務證券	295,737	-	-	-	-	295,737
開放式基金及貨幣市場工具	98,381	-	140,000	-	-	238,381
合計	<u>\$ 16,644,433</u>	<u>177,774</u>	<u>144,121</u>	<u>1,516</u>	<u>22,174</u>	<u>16,990,018</u>
佔整體比例	<u>97.96 %</u>	<u>1.05 %</u>	<u>0.85 %</u>	<u>0.01 %</u>	<u>0.13 %</u>	<u>100.00 %</u>

103.6.30

金融資產	金融服務	信用風險暴險金額—產業別									
		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	\$ 5,493,549	-	-	-	-	-	-	-	88,021	5,581,570	
客戶保證金專戶	5,960,666	-	-	-	-	-	-	-	-	5,960,666	
持有供交易之金融資產— 流動	895,692	-	38,584	128,087	101,216	141,069	83,976	1,507,980	167,028	165,944	3,229,576
債務證券	261,279	-	38,584	128,087	101,216	141,069	83,976	1,507,980	167,028	165,944	2,595,163
衍生工具—櫃檯買賣	34,025	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34,025
衍生工具—期貨交易 保證金	115,688	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115,688
其他債務證券	484,700	-	-	-	-	-	-	-	-	-	484,700
借券保證金—存出	42,251	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,251
其他存出保證金	1,691,017	-	-	-	-	-	-	-	-	3,807	1,694,824
其他流動資產	321,985	-	-	-	-	-	-	-	-	4,108	326,093
備供出售金融資產	377,712	49,991	-	-	-	-	-	-	-	-	427,703
債務證券	-	49,991	-	-	-	-	-	-	-	-	49,991
其他債務證券	112,674	-	-	-	-	-	-	-	-	-	112,674
開放式基金及貨幣市 場工具	265,038	-	-	-	-	-	-	-	-	-	265,038
合計	<u>\$ 14,782,872</u>	<u>49,991</u>	<u>38,584</u>	<u>128,087</u>	<u>101,216</u>	<u>141,069</u>	<u>83,976</u>	<u>1,507,980</u>	<u>167,028</u>	<u>261,880</u>	<u>17,262,683</u>
佔整體比例	<u>85.63 %</u>	<u>0.29 %</u>	<u>0.22 %</u>	<u>0.74 %</u>	<u>0.59 %</u>	<u>0.82 %</u>	<u>0.49 %</u>	<u>8.73 %</u>	<u>0.97 %</u>	<u>1.52 %</u>	<u>100.00 %</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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>

102.6.30

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	\$ 6,686,696	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,686,696
客戶保證金專戶	5,649,023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,649,023
持有供交易之金融資產 —流動	783,620	-	30,707	73,959	84,747	-	19,789	357,046	18,144	97,596	1,465,608
債務證券	142,988	-	30,707	73,959	84,747	-	19,789	357,046	18,144	97,596	824,976
衍生工具—期貨交易 保證金	8,590	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,590
其他債務證券	608,450	-	-	-	-	-	-	-	-	-	608,450
開放式基金及貨幣市 場工具	23,592	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,592
借券保證金—存出	67,929	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67,929
其他存出保證金	1,873,865	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,873,865
其他流動資產	712,779	-	-	-	-	-	-	-	-	-	712,779
備供出售金融資產	534,118	-	-	-	-	-	-	-	-	-	534,118
開放式基金及貨幣 其他債務證券	238,381	-	-	-	-	-	-	-	-	-	238,381
其他債務證券	295,737	-	-	-	-	-	-	-	-	-	295,737
合計	<u>\$ 16,308,030</u>	<u>-</u>	<u>30,707</u>	<u>73,959</u>	<u>84,747</u>	<u>-</u>	<u>19,789</u>	<u>357,046</u>	<u>18,144</u>	<u>97,596</u>	<u>16,990,018</u>
佔整體比例	<u>95.98 %</u>	<u>- %</u>	<u>0.18 %</u>	<u>0.44 %</u>	<u>0.50 %</u>	<u>- %</u>	<u>0.12 %</u>	<u>2.10 %</u>	<u>0.11 %</u>	<u>0.57 %</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季報告附註(續)

b.公允價值衡量之金融資產－流動

(A)債務證券

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

(a)可轉(交)換公司債

富邦證券及其子公司可轉(交)換公司債部位，大多均為本國法人機構所發行，皆屬於信用品質良好之一般企業或金融機構。為控制富邦證券及其子公司可轉債之信用風險暴額，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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(D)其他債務證券

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。

(a)借券保證金—存出

主要包含借券擔保價款與借券保證金—存出等會計科目相關揭露事項。富邦證券及其子公司向標的證券持有者借入標的證券時，須將保證金存入對方指定之銀行帳戶，惟富邦證券及其子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。

(b)其他存出保證金

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

(c)其他流動資產

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

(d)客戶保證金專戶

主要係指客戶於富邦期貨從事期貨交易時，存放客戶保證金的專屬銀行帳戶，上述銀行帳戶主要開立於低度信用風險之大型金融機構。

C.信用風險品質分級

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

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

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

高風險：信用品質、債務履約能力弱，需要密切監控，違約機率較高者。

已減值：表示該公司或標的未依約履行其義務，富邦證券及其子公司依潛在損失估計已達減值標準。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

103.6.30

金融資產	富邦證券及其子公司金融資產信用品質及分類						
	低度風險	中度風險	高度風險	已逾期 但未減	已減值	減值準備	合計
現金及約當現金	\$ 5,580,093	1,477	-	-	-	-	5,581,570
客戶保證金專戶	5,960,666	-	-	-	-	-	5,960,666
持有供交易之金融資產—流動	1,394,792	1,786,968	47,816	-	-	-	3,229,576
債務證券	1,199,115	1,348,232	47,816	-	-	-	2,595,163
衍生工具—櫃檯買賣	-	34,025	-	-	-	-	34,025
衍生工具—期貨交易保證金	115,688	-	-	-	-	-	115,688
其他債務證券	79,989	404,711	-	-	-	-	484,700
借券保證金—存出	42,251	-	-	-	-	-	42,251
其他存出保證金	1,691,808	3,016	-	-	-	-	1,694,824
其他流動資產	324,702	1,391	-	-	-	-	326,093
備供出售金融資產	251,089	55,153	121,461	-	-	-	427,703
債務證券	49,991	-	-	-	-	-	49,991
其他債務證券	112,674	-	-	-	-	-	112,674
開放式貨幣及基金市場工具	88,424	55,153	121,461	-	-	-	265,038
小計	<u>15,245,401</u>	<u>1,848,005</u>	<u>169,277</u>	-	-	-	<u>17,262,683</u>
佔整體比例	88.31 %	10.71 %	0.98 %	- %	- %	- %	100.00 %
應收款項	17,701,633	8,698,773	1,073,032	-	-	-	27,473,438
應收帳款	10,564,375	-	-	-	-	-	10,564,375
應收證券融貸款	7,137,258	8,698,773	1,073,032	-	-	-	16,909,063
合計	<u>\$ 32,947,034</u>	<u>10,546,778</u>	<u>1,242,309</u>	-	-	-	<u>44,736,121</u>
佔整體比例	<u>73.64 %</u>	<u>23.58 %</u>	<u>2.78 %</u>	- %	- %	- %	<u>100.00 %</u>

102.12.31

金融資產	富邦證券及其子公司金融資產信用品質及分類						
	低度風險	中度風險	高度風險	已逾期 但未減	已減值	減值準備	合計
現金及約當現金	\$ 6,104,734	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
債務證券	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
開放式基金及貨幣市場工具	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
應收證券融貸款	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>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

102.6.30							
富邦證券及其子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	\$ 6,663,314	23,382	-	-	-	-	6,686,696
客戶保證金專戶	5,649,023	-	-	-	-	-	5,649,023
持有供交易之金融資產—流動	262,395	1,133,773	69,440	-	-	-	1,465,608
債務證券	133,109	622,427	69,440	-	-	-	824,976
衍生工具—期貨交易保證金	8,590	-	-	-	-	-	8,590
其他債務證券	97,104	511,346	-	-	-	-	608,450
開放式基金及貨幣市場工具	23,592	-	-	-	-	-	23,592
借券保證金—存出	67,929	-	-	-	-	-	67,929
其他存出保證金	1,873,865	-	-	-	-	-	1,873,865
其他流動資產	712,779	-	-	-	-	-	712,779
備供出售金融資產	383,804	150,314	-	-	-	-	534,118
其他債務證券	295,737	-	-	-	-	-	295,737
開放式基金及貨幣市場工具	88,067	150,314	-	-	-	-	238,381
小計	<u>15,613,109</u>	<u>1,307,469</u>	<u>69,440</u>	-	-	-	<u>16,990,018</u>
佔整體比例	91.89 %	7.70 %	0.41 %	- %	- %	- %	100.00 %
應收款項	14,943,110	5,435,844	1,140,039	-	-	-	21,518,993
應收帳款	7,765,262	-	-	-	-	-	7,765,262
應收證券融資款	<u>7,177,848</u>	<u>5,435,844</u>	<u>1,140,039</u>	-	-	-	<u>13,753,731</u>
合計	<u>\$ 30,556,219</u>	<u>6,743,313</u>	<u>1,209,479</u>	-	-	-	<u>38,509,011</u>
佔整體比例	<u>79.35 %</u>	<u>17.51 %</u>	<u>3.14 %</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4.18%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。

減損損失

其他應收款及催收款之帳齡分析為：

	103.6.30		102.12.31		102.6.30	
	總額	減損	總額	減損	總額	減損
逾期0~180天	\$ 1,007	933	156	144	-	-
逾期181天~一年	156	144	-	-	-	-
逾期超過一年	2,505	779	2,611	794	2,707	807
逾期/減損合計	<u>\$ 3,668</u>	<u>1,856</u>	<u>2,767</u>	<u>938</u>	<u>2,707</u>	<u>807</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

其他應收款及催收款之備抵呆帳變動如下：

	103年 4月至6月	102年 4月至6月	103年 1月至6月	102年 1月至6月
期初餘額	\$ 1,925	2,042	938	2,322
認列之減損損失	(69)	(1,235)	918	(1,515)
期末餘額	<u>\$ 1,856</u>	<u>807</u>	<u>1,856</u>	<u>807</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一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日之應收證券融資款回收期限原則上皆短於一年或一個營業週期(最長為一年半)，故並未予以折現，其帳面價值假設為公允價值之近似值。另，富邦證券及其子公司民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日之應收證券融資款依證券商辦理有價證券買賣融資融券管理辦法等規定，對客戶收取自備融資款，並以融資買進之全部證券作為擔保品。富邦證券及其子公司應收證券融資款管理採取整戶擔保維持率計算，設定維持率為120%，如股價變動幅度過大，使整戶擔保維持率下降至120%以下時，富邦證券及其子公司將選擇個別證券擔保維持率低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一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日並無因應收證券融資款發生減損而需認列之減損損失。

(5) 富邦(香港)銀行及其子公司

以下富邦(香港)銀行及其子公司之相關揭露，除另有說明外，皆以千港元表達。

A. 信用風險之來源及定義

信貸風險指因富邦(香港)銀行及其子公司貸款人或市場交易對手未能履行其對富邦(香港)銀行及其子公司之承擔而遭受的財務虧損。主要源於貸款及放款、所持債務證券及因與客戶訂立衍生合約產生的交易對手信貸風險。亦可源於買賣及財資活動。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

B.信用風險策略、目標、政策與流程

富邦(香港)銀行及其子公司透過控制框架管理信貸風險，以確保產生信貸風險之活動基於完善的原則及與富邦(香港)銀行及其子公司整體業務目標一致。其亦設立一系列信貸政策及程序，以界定產生信貸風險的標準、董事會授權的信貸批准機構、信貸監控過程、信貸評級系統及貸款減值政策。

C.信用風險管理組織與架構

董事會已授權以下部門依次審批信貸：執行信貸委員會、信貸委員會及批發信貸委員會。執行信貸委員會以董事會信貸委員會的身份，審閱及批准需由董事會審批的客戶信貸。同時根據相關法律及規則審批富邦(香港)銀行的信貸政策及總體信貸風險框架。

信貸委員會為管理級別之委員會，監督富邦(香港)銀行之信貸風險管理，確保富邦(香港)銀行及其子公司擁有適當的信貸風險管理架構且其信貸風險符合董事會或其授權委員會訂明之信貸政策及信貸風險狀況。信貸委員會審閱及認可所有信貸政策及整體信貸風險狀況以供執行信貸委員會批准及審閱並批准信貸相關指引。信貸委員會亦持續審閱市場環境，並向執行信貸委員會作出必要政策推薦意見，確保富邦(香港)銀行及其子公司之信貸風險狀況符合既有風險承受水平。信貸委員會亦在董事會授出之授權範圍內審閱及批准客戶信貸融資要求。

批發信貸委員會在董事會授出之授權範圍內審閱及批准批發信貸融資請求。

D.信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

針對不同類型信貸相關業務之特定政策及措施載列如下：

a.企業借貸

企業借貸產生的信貸風險透過進行全面信貸評估，以抵押品及擔保減低信貸、內部信貸評級系統及批准後監管系統來管理。受限於信貸規模及貸款人內部信貸評級，須進行不同水平的信貸批准。信貸決策考慮融資結構、期限、債務人還款能力以及以抵押品及擔保減低信貸。

無論信貸風險是由於貸款或非借貸交易而產生，富邦(香港)銀行及其子公司已制定個別行業之風險限額以及貸款人及貸款人團體之風險限額。富邦(香港)銀行及其子公司亦在不同層次持續開展審閱及監控。相關政策及程序亦參考《香港銀行業條例》內之規則、金管局監管規定以及最佳市場慣例。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

信貸風險管理程序旨在促進提早發現需要特別監控之交易對手、行業或產品風險。監控及風險管理部按持續基準監控貸款組合整體風險。有關管理報告定期提交信貸委員會審閱。貸款組合報告包括有關大額放貸風險、國家風險、行業風險、貸款質素及貸款減值水平等資料。

b. 零售銀行信貸風險

零售銀行信貸風險以產品為導向，源於零售銀行融金融產品，諸如信用卡、無抵押個人貸款及按揭貸款。由於該等產品本質相同，信貸風險管理程序主要基於不同產品及客戶類型之風險統計分析結果而釐定。富邦(香港)銀行及其子公司透過發展、確認及調整內部記分卡及壓力測試模型定期釐定產品條款及預期客戶概況。相關信貸風險管理程序亦包括持續產品組合分析及審閱，貸款分類及減值的明確規則以及定期向信貸委員會報告。

c. 交易對手之信貸風險

有別於資產負債表內項目（通常以本金價值或名義值來表示信貸風險），衍生工具之信貸風險為正重置成本連同以信貸市價之未來潛在變動之估計。該等信貸風險連同市場變動之潛在風險乃作為有關方整體信貸限額的一部分進行管理。富邦(香港)銀行及其子公司以即期風險法為該等有關方風險提供資本。

當交易對手遭受的信貸風險與持有抵押品或任何影響交易的市場風險因素高度相關時將產生錯向風險。信貸風險及潛在虧損可能因市況不利變動而增加。富邦(香港)銀行及其子公司擁有各種政策及程序以控制操作錯向風險，以及從事錯向風險交易須獲事先批准。

d. 與信貸有關之承擔

與信貸有關之承擔及或然項目所涉及之風險基本上與向客戶提供貸款之信貸風險相同。因此，該等交易須遵守與申請貸款交易相同之信貸申請、該等貸款組合要求及抵押品規定。

e. 信貸風險過份集中

當地域、經濟或行業因素之變動對不同類別之貸款人或市場交易對手產生類似影響，而彼等之信貸風險加起來對富邦(香港)銀行及其子公司之總風險而言屬重大時便會出現信貸風險過份集中之問題。富邦(香港)銀行及其子公司之金融風險已因債務人組別、行業及產品而分散，但集中於香港。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

E.信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

富邦(香港)銀行及其子公司的信貸評估主要集中於債務人以其現金流量及財務狀況還款的能力。此外，富邦(香港)銀行及其子公司採用如適當信貸結構、給予抵押品及／或第三方支持，以及將風險轉移至其他第三方等不同信貸風險減低技術，以作為其信貸風險管理流程的組成部分。最常用的信貸風險減低措施載列如下：

抵押品

富邦(香港)銀行及其子公司就客戶借款及貸款而持有抵押品，形式為現金存款、可流通證券、物業按揭以及擔保。富邦(香港)銀行及其子公司已制定監管抵押品的評估、接納及定時估值的政策及程序。擔保公司及零售貸款的抵押品乃定時被重估，週期介乎每日至每半年一次不等，這取決於抵押品的類型。就財資業務而言，抵押品乃以與交易對手相互協定的週期以市場情況重估。

淨額結算總協議

抵押品一般並非就給予銀行的借款及貸款而持有，惟當證券乃持作逆向購回及證券借貸活動的一部分時則除外。然而，如適合時，富邦(香港)銀行及其子公司將於適合及可行情況下透過訂立淨額結算總協議管理其銀行信貸風險。淨額結算總協議導致於違約時結算交易對手的與該交易對手之款項會以淨額結算。

富邦(香港)銀行及其子公司傾向以國際掉期業務及衍生投資工具協會（「ISDA」）總協議作為衍生工具活動的協議文件。該協議為買賣各種場外交易產品的交易活動提供主體合約模式，倘若任何一方違約或提前終止交易，則雙方受合約約束須對協議所包含的全部未平倉交易採用淨額結算。

有關雙方會於簽訂ISDA總協議時亦簽訂信用擔保附件（「CSA」），此乃普遍的做法。根據CSA，抵押品會由交易其中一方轉交另一方，以減低未平倉交易的市場或有交易對手風險。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

F.信用風險最大暴險額

表內資產因帳面價值及為其信用風險最大曝顯額，故不考慮相關信用風險。

表外項目	信用風險最大暴險金額		
	103.6.30	102.12.31	102.6.30
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 1,642,760	2,184,919	1,116,493
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,059,224	340,975	313,093
各類保證款項	62,899	31,040	36,304
客戶未使用之信用卡額度	18,238,065	15,464,535	12,027,871
合計	<u>\$ 21,002,948</u>	<u>18,021,469</u>	<u>13,493,761</u>

G.信用風險集中情形

當地域、經濟或行業因素之變動對不同類別之貸款人或市場交易對手產生類似影響，而彼等之信貸風險加起來對富邦(香港)銀行及其子公司之總風險而言屬重大時便會出現信貸風險過份集中之問題。富邦(香港)銀行及其子公司之金融風險已因債務人組別、行業及產品而分散，但集中於香港。

富邦(香港)銀行及其子公司貼現及放款及催收款依產業別、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	103.6.30		102.12.31		102.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
在香港使用的貸款總額工商金融						
物業發展	\$ 1,596,170	3.78	1,539,903	4.04	1,272,121	3.81
物業投資	9,928,446	23.50	10,085,688	26.45	9,873,152	29.58
金融企業	744,774	1.76	649,367	1.70	634,883	1.90
股票經紀	986,347	2.34	113,333	0.30	128,333	0.38
批發及零售業	289,824	0.69	338,389	0.89	347,290	1.04
製造業	942,551	2.23	576,996	1.51	2,413,212	7.23
運輸及運輸設備	477,374	1.13	482,426	1.26	473,894	1.42
電訊科技	-	-	635	-	194,681	0.58
電力及燃氣	-	-	-	-	234,000	0.70
其他	2,367,042	5.60	1,236,762	3.24	1,784,332	5.35
個人						
專案計畫	7,456	0.02	7,879	0.02	8,999	0.03
購買其他住宅物的貸款	8,577,238	20.31	8,391,612	22.00	8,224,941	24.64
信用卡貸款	881,789	2.09	827,979	2.17	757,786	2.27
其他	1,889,165	4.47	1,547,203	4.06	1,420,852	4.26
	28,688,176	67.92	25,798,172	67.64	27,768,476	83.19
貿易融資	7,766,228	18.39	6,428,810	16.86	4,085,099	12.24
在香港以外使用的貸款	5,781,847	13.69	5,913,309	15.50	1,525,456	4.57
客戶貸款總額	<u>\$ 42,236,251</u>	<u>100.00</u>	<u>38,140,291</u>	<u>100.00</u>	<u>33,379,031</u>	<u>100.00</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

b.擔保品別

擔保品別	103.6.30		102.12.31		102.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 20,381,865	48.26	18,032,371	47.28	13,946,694	41.78
有擔保						
— 金融擔保品	612,868	1.45	674,767	1.77	490,493	1.47
— 不動產	20,497,594	48.53	19,288,534	50.57	18,828,739	56.41
— 其他擔保品	743,924	1.76	144,619	0.38	113,105	0.34
合 計	\$ 42,236,251	100.00	38,140,291	100.00	33,379,031	100.00

H.金融資產信用品質及逾期減損分析

a.貼現及放款暨應收款之信用品質分析

103.6.30	未逾期亦未減損部份金額				已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	等級一	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	-	-	100,401	100,401	-	-	100,401	-	-	100,401
其他	-	-	1,305,452	1,305,452	-	-	1,305,452	-	-	1,305,452
貼現及放款	37,503,326	24,722	4,380,625	41,908,673	317,172	10,406	42,236,251	(6,844)	(40,930)	42,188,477
承諾保證金	-	-	21,002,948	21,002,948	-	-	21,002,948	-	-	21,002,948

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	-	-	18,021,469	18,021,469	-	-	18,021,469	-	-	18,021,469

102.6.30	未逾期亦未減損部份金額				已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	等級一	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	-	-	97,905	97,905	-	-	97,905	-	-	97,905
其他	-	-	1,250,160	1,250,160	-	-	1,250,160	-	-	1,250,160
貼現及放款	30,924,219	-	2,183,194	33,107,413	256,855	14,763	33,379,031	(11,080)	(40,930)	33,327,021
承諾保證金	-	-	13,493,761	13,493,761	-	-	13,493,761	-	-	13,493,761

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

103.6.30	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	8,351,498	14,173	-	8,365,671
現金卡	864,178	9,626	-	873,804
小額純信用貸款	1,881,329	923	-	1,882,252
企業金融業務				
有擔保	12,263,330	-	-	12,263,330
無擔保	14,142,991	-	4,380,625	18,523,616
合計	37,503,326	24,722	4,380,625	41,908,673

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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
現金卡	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

102.6.30	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	8,109,490	-	-	8,109,490
現金卡	752,835	-	-	752,835
小額純信用貸款	1,374,491	-	-	1,374,491
企業金融業務				
有擔保	10,413,387	-	-	10,413,387
無擔保	10,274,016	-	2,183,194	12,457,210
合計	30,924,219	-	2,183,194	33,107,413

c.有價證券投資信用品質分析

103.6.30	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	AAA	AA~AA+	A~A+	低於A-	無評價	小計(A)					
備供出售金融資產											
債券投資	1,124,631	8,379,613	8,089,496	1,596,877	364,894	19,555,511	-	44,770	19,600,281	44,770	19,555,511
股權投資	-	-	-	-	168,523	168,523	-	142,566	311,089	60,802	250,287
持有至到期日金融資產											
債券投資	-	658,822	982,522	228,629	-	1,869,973	-	-	1,869,973	-	1,869,973
其他金融資產											
債券投資	-	2,184,919	54,627	681,359	511,452	3,432,357	-	-	3,432,357	-	3,432,357

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

102.6.30	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	AAA	AA~AA+	A~A+	低於A-	無評價	小計(A)					
備供出售金融資產											
債券投資	1,082,598	7,085,324	7,368,715	1,359,979	305,222	17,201,838	-	44,804	17,246,642	44,804	17,201,838
股權投資	-	-	-	-	175,093	175,093	-	123,907	299,000	48,819	250,181
持有至到期日金融資產											
債券投資	-	659,324	982,575	288,715	-	1,930,614	-	-	1,930,614	-	1,930,614
其他金融資產											
債券投資	45,280	2,088,867	91,874	550,341	-	2,776,362	-	-	2,776,362	-	2,776,362

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

I. 已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

103.6.30				
項 目	逾 期 1個月以內	逾 期 1~3個月	逾 期 3~6個月	合 計
應收款				
貼現及放款				
— 其他	\$ 297,871	8,669	10,632	317,172
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
102.6.30				
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	\$ 246,935	9,920		256,855

4. 流動性風險

重要子公司分述如下：

(1) 台北富邦銀行及其子公司

A. 流動性風險之來源及定義

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

B. 流動性風險策略及管理原則

台北富邦銀行

- a. 為避免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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

b.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。

富邦華一銀行

富邦華一銀行流動性風險管理策略係在滿足監管要求的基礎上，適當平衡收益水準和流動性水準，同時應視市場資金變化調整長短期資金配置，分散資金來源，保持適度流動性，將流動性風險控制在富邦華一銀行可以承受的合理範圍之內，確保富邦華一銀行的安全運營和良好的公眾形象。

流動性風險的管理原則是全員參與、動態預防、科學量化、審慎管理，確保富邦華一銀行無論在正常經營環境中還是在壓力狀態下，都有充足的資金應付資產的增長和到期債務的支付。

C.質化說明

台北富邦銀行

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。

富邦華一銀行

富邦華一銀行流動性風險偏好為穩健，依據現階段業務規模和複雜程度採取集中式流動性風險管理模式。富邦華一銀行建立與流動性風險特點相適應的組織架構董事會承擔流動性風險管理的最終責任，董事會或由其授權下設之風險及關聯交易控制委員會負責流動性風險管理相關工作。高級管理層負責流動性風險的具體管理工作，得授權其下設資產負債委員會履行日常管理職責。富邦華一銀行資產負債委員會按季度向風險及關聯交易控制委員會提交富邦華一銀行流動性風險管理書面監測報告，詳細說明風險管理情況和下一步完善措施。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

D. 量化說明

按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示台北富邦銀行及富邦華一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）

台北富邦銀行

a. 金融資產負債到期分析－新台幣

單位：新台幣千元

	103.6.30					合 計
	0至30天	31至90天	91天 至180天	181天至1年	超過1年	
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 33,475,200	3,218,334	3,433,110	5,769,152	22,552,032	68,447,828
有價證券投資(註2)	166,114,543	15,958,539	10,846,483	25,021,795	37,515,805	255,457,165
附賣回債(票)券投資	8,823,462	-	-	-	-	8,823,462
放款(含催收款項)	87,617,101	81,073,934	90,368,044	100,385,122	555,098,088	914,542,289
涉及本金交割衍生性資產	118,826,306	128,101,940	108,691,450	102,972,445	33,726,552	492,318,693
不涉及本金交割衍生性資產	4,913,095	-	-	74,558	122,940	5,110,593
其他到期資金流入項目	12,809,886	4,464,331	3,941,329	7,733,387	43,759,267	72,708,200
資產合計	<u>\$ 432,579,593</u>	<u>232,817,078</u>	<u>217,280,416</u>	<u>241,956,459</u>	<u>692,774,684</u>	<u>1,817,408,230</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 10,928,815	83,068	-	2,154,089	90,000	13,255,972
存款及匯款	147,863,538	108,957,098	116,264,473	195,376,052	437,612,923	1,006,074,084
附買回有價證券負債	4,398,623	152,651	50,620	-	-	4,601,894
應付款項	447,693	237,090	369,506	475,452	529,071	2,058,812
應付金融債	-	-	35,000	18,074,558	52,978,278	71,087,836
涉及本金交割衍生性	128,669,783	143,464,070	135,595,436	86,972,817	41,049,569	535,751,675
不涉及本金交割衍生性	5,267,629	-	-	-	64,663	5,332,292
其他到期資金流出項目	13,283,864	1,046,930	392,315	4,466,723	15,885,808	35,075,640
負債合計	<u>\$ 310,859,945</u>	<u>253,940,907</u>	<u>252,707,350</u>	<u>307,519,691</u>	<u>548,210,312</u>	<u>1,673,238,205</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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
資 產						
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(註2)	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
應付金融債	-	4,250,000	-	35,000	61,152,894	65,437,894
涉及本金交割衍生性負債	136,063,951	155,408,234	83,879,428	56,305,168	53,181,249	484,838,030
不涉及本金交割衍生性負債	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>
102.6.30						
	0至30天	31至90天	91天 至180天	181天至1年	超過1年	合 計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 48,741,426	3,616,968	3,582,496	5,477,806	11,912,493	73,331,189
有價證券投資(註2)	187,163,469	24,315,310	9,651,114	34,267,680	29,054,915	284,452,488
附賣回債(票)券投資	14,305,298	3,098,106	-	-	-	17,403,404
放款(含催收款項)	91,626,005	63,718,569	72,068,162	109,228,058	556,980,844	893,621,638
涉及本金交割衍生性資產	61,726,269	132,778,160	62,295,700	65,657,123	26,814,866	349,272,118
不涉及本金交割衍生性資產	5,784,254	3,414	-	-	322,356	6,110,024
其他到期資金流入項目	22,298,409	3,040,604	3,695,778	8,851,574	24,164,160	62,050,525
資產合計	<u>\$ 431,645,130</u>	<u>230,571,131</u>	<u>151,293,250</u>	<u>223,482,241</u>	<u>649,249,634</u>	<u>1,686,241,386</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 17,039,741	471,278	474,675	2,995,002	90,000	21,070,696
存款及匯款	167,950,538	124,381,414	123,264,121	188,476,679	409,533,026	1,013,605,778
附買回有價證券負債	2,062,862	2,403,963	79,024	-	-	4,545,849
應付款項	526,076	352,071	421,258	501,422	504,851	2,305,678
應付金融債	-	5,047,384	-	4,518,750	56,950,389	66,516,523
涉及本金交割衍生性負債	79,052,001	143,086,293	76,753,019	78,276,222	27,833,611	405,001,146
不涉及本金交割衍生性負債	5,975,989	1,030	-	-	21,967	5,998,986
其他到期資金流出項目	19,741,326	749,398	261,942	6,079,607	14,248,714	41,080,987
負債合計	<u>\$ 292,348,533</u>	<u>276,492,831</u>	<u>201,254,039</u>	<u>280,847,682</u>	<u>509,182,558</u>	<u>1,560,125,643</u>

註1：本表係台北富邦銀行全行新台幣之金額。

註2：有價證券投資係指透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售及持有至到期日之金融資產。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

b. 金融資產負債到期分析－美金

台北富邦銀行

單位：美金千元

		103.6.30					
		0至30天	31至90天	91天 至180天	181天至1年	超過1年	合 計
資 產							
現金及存放拆放銀行同業	\$	416,796	-	202,698	171,305	-	790,799
有價證券投資(註2)		59,705	8,018	40,934	115,390	925,168	1,149,215
放款(含催收款項)		1,580,590	709,209	539,278	407,276	1,326,250	4,562,603
涉及本金交割衍生性資產		7,627,508	6,240,694	5,433,597	3,858,228	1,433,644	24,593,671
不涉及本金交割衍生性資產		184,538	-	-	-	1,567	186,105
其他到期資金流入項目		1,496,309	267,662	198,911	430,198	262,766	2,655,846
資產合計	\$	11,365,446	7,225,583	6,415,418	4,982,397	3,949,395	33,938,239
負 債							
央行及銀行同業存款	\$	827,679	487,000	-	-	-	1,314,679
存款及匯款		2,035,205	574,507	670,554	900,089	1,990,096	6,170,451
附買回有票券及債券負債		-	7,634	18,997	65,339	596,393	688,363
應付款項		4,187	3,639	1,687	354	430	10,297
涉及本金交割衍生性負債		7,220,582	6,074,141	4,641,087	5,190,018	1,358,652	24,484,480
不涉及本金交割衍生性負債		204,299	18	73	845	19,054	224,289
其他到期資金流出項目		1,042,523	152,297	45,860	34,818	487,835	1,763,333
負債合計	\$	11,334,475	7,299,236	5,378,258	6,191,463	4,452,460	34,655,892
		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
資 產							
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2)		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	\$	10,819,864	7,667,593	4,087,881	3,246,669	4,256,752	30,078,759
負 債							
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
附買回有票券及債券負債		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
涉及本金交割衍生性負債		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		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	\$	11,150,769	7,099,892	3,439,425	3,598,127	4,667,071	29,955,284

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	102.6.30					
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	合計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 864,363	200,974	80,000	-	-	1,145,337
有價證券投資(註2)	19,996	5,022	22,112	151,464	994,544	1,193,138
放款(含催收款項)	1,256,610	712,206	498,109	468,573	969,736	3,905,234
涉及本金交割衍生性資產	3,814,916	5,457,536	2,895,521	2,874,287	990,642	16,032,902
不涉及本金交割衍生性資產	161,522	-	-	-	945	162,467
其他到期資金流入項目	803,748	254,935	120,605	77,818	149,300	1,406,406
資產合計	<u>\$ 6,921,155</u>	<u>6,630,673</u>	<u>3,616,347</u>	<u>3,572,142</u>	<u>3,105,167</u>	<u>23,845,484</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 348,510	350,000	-	-	-	698,510
存款及匯款	1,633,738	612,616	654,752	652,016	2,161,388	5,714,510
附買回有票券及債券負債	-	-	9,487	78,894	484,399	572,780
應付款項	3,692	2,601	1,471	100	169	8,033
涉及本金交割衍生性負債	3,651,701	5,783,310	2,398,975	2,502,007	991,624	15,327,617
不涉及本金交割衍生性負債	168,917	-	35	1,350	23,823	194,125
其他到期資金流出項目	801,174	140,671	91,339	123,672	185,997	1,342,853
負債合計	<u>\$ 6,607,732</u>	<u>6,889,198</u>	<u>3,156,059</u>	<u>3,358,039</u>	<u>3,847,400</u>	<u>23,858,428</u>

註1：本表係台北富邦銀行總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

註2：有價證券投資係指透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售及持有至到期日之金融資產。

c. 金融資產負債到期分析－人民幣
富邦華一銀行

	103.6.30					
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	合計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 3,289,116	412,873	896,492	-	7,084,135	11,682,616
有價證券投資(註)	19,625	214,827	974,298	8,294,830	283,015	9,786,595
附賣回債(票)券投資	293,394	2,326,021	1,831,200	-	-	4,450,615
放款(含催收款項)	8,108,375	10,890,391	7,967,047	6,458,521	-	33,424,334
涉及本金交割衍生性資產	3,281,188	3,221,615	8,403,510	94,043	-	15,000,356
不涉及本金交割衍生性資產	518	2,215	6,205	518	-	9,456
其他到期資金流入項目	117,282	204,626	133,348	24,800	4,811	484,867
資產合計	<u>\$ 15,109,498</u>	<u>17,272,568</u>	<u>20,212,100</u>	<u>14,872,712</u>	<u>7,371,961</u>	<u>74,838,839</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 694,142	793,712	856,993	-	-	2,344,847
央行及銀行同業融資	-	-	158,425	60,537	-	218,962
存款及匯款	16,638,553	10,473,079	15,193,005	2,123,958	-	44,428,595
附買回票券及債券負債	4,846,667	497,461	1,221,710	-	-	6,565,838
應付款項	187,701	204,626	133,348	-	-	525,675
涉及本金交割衍生性負債	3,292,077	3,231,076	8,392,694	92,956	-	15,008,803
不涉及本金交割衍生性負債	577	2,470	6,587	518	-	10,152
其他到期資金流出項目	27	31	134	25,428	45,028	70,648
負債合計	<u>\$ 25,659,744</u>	<u>15,202,455</u>	<u>25,962,896</u>	<u>2,303,397</u>	<u>45,028</u>	<u>69,173,520</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季報告附註(續)

d. 衍生性資產負債到期分析—新台幣
台北富邦銀行

單位：新台幣千元

資 產	103.6.30					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	\$ 347,909	223,884	528,543	436,266	3,081	1,539,683
—貨幣交換	111,280,417	112,138,475	79,722,979	69,105,835	957,943	373,205,649
—換匯換利	7,197,980	15,739,581	28,439,928	33,430,344	32,765,528	117,573,361
小 計	118,826,306	128,101,940	108,691,450	102,972,445	33,726,552	492,318,693
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	963,356	-	-	-	-	963,356
—利率衍生工具—避險	-	-	-	74,558	122,940	197,498
—利率衍生工具—非避險	3,144,139	-	-	-	-	3,144,139
—股權衍生工具	796,880	-	-	-	-	796,880
—商品衍生工具	8,720	-	-	-	-	8,720
小 計	4,913,095	-	-	74,558	122,940	5,110,593
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$ 1,302,916	2,302,902	284,874	-	-	3,890,692
—貨幣交換	126,659,400	139,365,836	133,545,712	72,691,628	1,764,521	474,027,097
—換匯換利	707,467	1,795,332	1,764,850	14,281,189	39,285,048	57,833,886
小 計	128,669,783	143,464,070	135,595,436	86,972,817	41,049,569	535,751,675
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	867,634	-	-	-	-	867,634
—利率衍生工具—避險	-	-	-	-	64,663	64,663
—利率衍生工具—非避險	3,594,395	-	-	-	-	3,594,395
—股權衍生工具	796,880	-	-	-	-	796,880
—商品衍生工具	8,720	-	-	-	-	8,720
小 計	5,267,629	-	-	-	64,663	5,332,292

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

單位：新台幣千元

		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
資 產							
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		8,894,455	27,302,435	6,718,733	27,048,438	39,545,199	109,509,260
小 計		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							
— 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		15,341	-	-	-	-	15,341
小 計		4,849,682	-	-	-	236,195	5,085,877
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		1,955,434	25,532,541	8,020,273	3,794,883	41,946,159	81,249,290
小 計		136,063,951	155,408,234	83,879,428	56,305,168	53,181,249	484,838,030
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		15,341	-	-	-	-	15,341
小 計		5,235,203	-	-	-	115,051	5,350,254

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

單位：新台幣千元

	102.6.30					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	\$ 1,360,973	716,154	530,371	292,895	65,890	2,966,283
－貨幣交換	58,222,696	125,552,311	57,090,529	30,466,897	2,950,966	274,283,399
－換匯換利	2,142,600	6,509,694	4,674,800	34,897,331	23,798,011	72,022,436
小 計	61,726,269	132,778,159	62,295,700	65,657,123	26,814,867	349,272,118
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	259,862	-	-	-	-	259,862
－利率衍生工具－避險	-	3,414	-	-	322,356	325,770
－利率衍生工具－非避險	5,075,821	-	-	-	-	5,075,821
－股權衍生工具	431,203	-	-	-	-	431,203
－商品衍生工具	17,368	-	-	-	-	17,368
小 計	5,784,254	3,414	-	-	322,356	6,110,024
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	\$ 4,918,223	2,429,812	131,465	205,380	-	7,684,880
－貨幣交換	73,715,008	135,877,884	74,873,304	43,560,278	15,196,329	343,222,803
－換匯換利	418,770	4,778,597	1,748,250	34,510,564	12,637,282	54,093,463
小 計	79,052,001	143,086,293	76,753,019	78,276,222	27,833,611	405,001,146
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	180,495	-	-	-	-	180,495
－利率衍生工具－避險	-	1,030	-	-	21,967	22,997
－利率衍生工具－非避險	5,369,752	-	-	-	-	5,369,752
－股權衍生工具	408,374	-	-	-	-	408,374
－商品衍生工具	17,368	-	-	-	-	17,368
小 計	5,975,989	1,030	-	-	21,967	5,998,986

註：本表係台北富邦銀行總行及國內分支機構新台幣之金額。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

e. 衍生性資產負債到期分析－美金

台北富邦銀行

單位：美金千元

		103.6.30					
		0至30天	31至90天	91天 至180天	181天至1年	超過1年	合計
資 產							
涉及本金交割衍生性資產							
－遠期外匯	\$	480,324	436,696	177,764	252,294	2,300	1,349,378
－貨幣交換		7,083,684	5,723,998	5,185,833	3,318,934	112,864	21,425,313
－換匯換利		63,500	80,000	70,000	287,000	1,318,480	1,818,980
小 計		7,627,508	6,240,694	5,433,597	3,858,228	1,433,644	24,593,671
不涉及本金交割衍生性資產							
－外匯衍生工具		162,359	-	-	-	-	162,359
－利率衍生工具－避險		-	-	-	-	1,567	1,567
－利率衍生工具－非避險		21,452	-	-	-	-	21,452
－股權衍生工具		555	-	-	-	-	555
－商品衍生工具		172	-	-	-	-	172
小 計		184,538	-	-	-	1,567	186,105
負 債							
涉及本金交割衍生性負債							
－遠期外匯	\$	452,914	613,286	276,440	303,109	51,390	1,697,139
－貨幣交換		6,527,827	4,936,905	3,406,744	3,765,266	205,346	18,842,088
－換匯換利		239,841	523,950	957,903	1,121,643	1,101,916	3,945,253
小 計		7,220,582	6,074,141	4,641,087	5,190,018	1,358,652	24,484,480
不涉及本金交割衍生性負債							
－外匯衍生工具		165,457	-	-	-	-	165,457
－利率衍生工具－避險		-	18	73	845	19,054	19,990
－利率衍生工具－非避險		38,115	-	-	-	-	38,115
－股權衍生工具		555	-	-	-	-	555
－商品衍生工具		172	-	-	-	-	172
小 計		204,299	18	73	845	19,054	224,289

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

單位：美金千元

	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	<u>66,800</u>	<u>863,414</u>	<u>273,810</u>	<u>197,868</u>	<u>1,410,300</u>	<u>2,812,192</u>
小 計	<u>6,748,303</u>	<u>6,335,605</u>	<u>3,217,576</u>	<u>2,328,396</u>	<u>1,823,041</u>	<u>20,452,921</u>
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	<u>231</u>	-	-	-	-	<u>231</u>
小 計	<u>134,038</u>	-	-	-	<u>1,656</u>	<u>135,694</u>
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	<u>296,800</u>	<u>918,242</u>	<u>225,906</u>	<u>913,761</u>	<u>1,331,644</u>	<u>3,686,353</u>
小 計	<u>7,326,422</u>	<u>5,736,196</u>	<u>2,764,539</u>	<u>2,703,702</u>	<u>1,500,632</u>	<u>20,031,491</u>
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	<u>230</u>	-	-	-	-	<u>230</u>
小 計	<u>153,367</u>	<u>19</u>	<u>232</u>	<u>267</u>	<u>22,361</u>	<u>176,246</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

單位：美金千元

	102.6.30					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	\$ 400,704	360,312	64,699	153,189	4,850	983,754
－貨幣交換	3,400,212	4,937,237	2,770,822	1,555,874	563,792	13,227,937
－換匯換利	14,000	159,987	60,000	1,165,224	422,000	1,821,211
小 計	3,814,916	5,457,536	2,895,521	2,874,287	990,642	16,032,902
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	133,377	-	-	-	-	133,377
－利率衍生工具－避險	-	-	-	-	945	945
－利率衍生工具－非避險	23,428	-	-	-	-	23,428
－股權衍生工具	840	-	-	-	-	840
－商品衍生工具	3,877	-	-	-	-	3,877
小 計	161,522	-	-	-	945	162,467
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	\$ 578,711	493,492	215,483	197,913	17,603	1,503,202
－貨幣交換	3,000,785	5,070,188	2,020,894	1,132,746	175,713	11,400,326
－換匯換利	72,205	219,630	162,598	1,171,348	798,308	2,424,089
小 計	3,651,701	5,783,310	2,398,975	2,502,007	991,624	15,327,617
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	128,584	-	-	-	-	128,584
－利率衍生工具－避險	-	-	35	1,350	23,823	25,208
－利率衍生工具－非避險	35,673	-	-	-	-	35,673
－商品衍生工具	828	-	-	-	-	828
－商品衍生工具	3,832	-	-	-	-	3,832
小 計	168,917	-	35	1,350	23,823	194,125

註：本表係台北富邦銀行總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

f. 衍生資產負債到期分析－人民幣
富邦華一銀行

單位：人民幣千元

	103.6.30				
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合計
資 產					
涉及本金交割衍生性資產					
－遠期外匯	\$ 895,703	577,025	4,930,751	19,242	6,422,721
－貨幣交換	2,340,395	2,641,436	3,323,447	-	8,305,278
－選擇權	45,090	3,154	149,312	74,801	272,357
小 計	<u>3,281,188</u>	<u>3,221,615</u>	<u>8,403,510</u>	<u>94,043</u>	<u>15,000,356</u>
不涉及本金交割衍生性資產					
－利率衍生工具－非避險	<u>518</u>	<u>2,215</u>	<u>6,205</u>	<u>518</u>	<u>9,456</u>
負 債					
涉及本金交割衍生性負債					
－遠期外匯	\$ 895,525	576,226	4,923,920	19,213	6,414,884
－貨幣交換	2,350,000	2,652,202	3,321,302	-	8,323,504
－選擇權	46,552	2,648	147,472	73,743	270,415
小 計	<u>3,292,077</u>	<u>3,231,076</u>	<u>8,392,694</u>	<u>92,956</u>	<u>15,008,803</u>
不涉及本金交割衍生性負債					
－利率衍生工具－非避險	<u>577</u>	<u>2,470</u>	<u>6,587</u>	<u>518</u>	<u>10,152</u>

g. 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其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。

台北富邦銀行

民國103年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	322,961,788	-	-	-	-	322,961,788
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	11,017,284	-	-	-	-	11,017,284
各類保證款項	12,424,316	4,217,788	372,597	4,521,661	27,815,647	49,352,009
合計	<u>346,403,388</u>	<u>4,217,788</u>	<u>372,597</u>	<u>4,521,661</u>	<u>27,815,647</u>	<u>383,331,081</u>
民國102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	330,912,939	-	-	-	-	330,912,939
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	<u>349,179,615</u>	<u>126,479</u>	<u>1,316,915</u>	<u>4,240,575</u>	<u>32,706,320</u>	<u>387,569,904</u>
民國102年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	299,671,019	-	-	-	-	299,671,019
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	9,874,484	-	-	-	-	9,874,484
各類保證款項	7,925,372	100,000	2,228,505	4,834,331	40,276,656	55,364,864
合計	<u>317,470,875</u>	<u>100,000</u>	<u>2,228,505</u>	<u>4,834,331</u>	<u>40,276,656</u>	<u>364,910,367</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

民國103年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	12,431	54,324	39,952	8,990	-	115,697
各類保證款項	-	40,822	433,914	841,618	321,405	1,637,759
合計	12,431	95,146	473,866	850,608	321,405	1,753,456

(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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

富邦人壽及其子公司非衍生性金融負債之到期日期限結構如下表所示：

103.6.30					
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
應付款項	\$ 30,607,501	-	-	-	30,607,501
短期債務	102,499	-	-	-	102,499
合計	<u>\$ 30,710,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>30,710,000</u>

102.12.31					
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
應付款項	<u>\$ 21,926,625</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21,926,625</u>

102.6.30					
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
應付款項	<u>\$ 32,256,320</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>32,256,320</u>

富邦人壽及其子公司衍生性金融負債之到期日期限結構如下表所示：

103.6.30					
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 241,560	56,521	-	-	298,081
避險之衍生性金融負債	-	-	1,385	51,070	52,455
合計	<u>\$ 241,560</u>	<u>56,521</u>	<u>1,385</u>	<u>51,070</u>	<u>350,536</u>

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>

102.6.30					
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 4,260,465	-	57,853	-	4,318,318
避險之衍生性金融負債	-	-	1,465	15,988	17,453
合計	<u>\$ 4,260,465</u>	<u>-</u>	<u>59,318</u>	<u>15,988</u>	<u>4,335,771</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。

富邦人壽越南子公司目前僅持有少部分當地政府公債投資部位，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，故資金流動性風險極低。目前富邦人壽越南子公司營運資金包括新台幣803,053千元之現金及約當現金及新台幣192,650千元之政府公債投資部位。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(3) 富邦產險

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

富邦產險已建立流動性風險監控程序，每月檢視並監控各種風險限額運用情形及其超限狀況，並做適當之處理。並制定適當監控頻率與逐級呈報機制，使得在發現缺失及異常狀況時，均能依規定呈報。對重大之流動性風險，訂定特殊報告程序以掌握處理時效。

d. 風險回應

各權責單位於發生流動性風險事件時，受事件影響之單位或依權責應行處理該事件之單位主管人員，立即進行處理，並通報風險管理部等相關單位後，依所訂核決層級報告。並且各權責單位於風險事件發生後，應會同風險管理部等相關單位檢討事件發生原委，提出改善方案，由風險管理部追蹤改善進度。

B. 流動性風險管理機制

a. 富邦產險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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

富邦產險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。

富邦產險持有足夠的營運資金，另有政府公債等流動性佳之有價證券，足以支應資金需求投資運用、償付到期負債及履行所有合約義務，故面臨之流動性風險極低，均符合規範。

- d. 富邦產險之到期日分析如下表所示：

		103.6.30							
		1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	10~20年	20年以上	無到期日	總計
金融資產到期日分析									
	備供出售金融資產	\$ 727,064	349,850	3,521,945	4,244,225	662,541	2,883,863	-	12,389,488
	無活絡市場之債券投資	<u>100,000</u>	<u>-</u>	<u>288,270</u>	<u>-</u>	<u>239,154</u>	<u>1,937,540</u>	<u>-</u>	<u>2,564,964</u>
		<u>\$ 827,064</u>	<u>349,850</u>	<u>3,810,215</u>	<u>4,244,225</u>	<u>901,695</u>	<u>4,821,403</u>	<u>-</u>	<u>14,954,452</u>
金融負債到期日分析									
	其他金融負債	<u>\$ (195,700)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(195,700)</u>
		102.12.31							
		1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	10~20年	20年以上	無到期日	總計
金融資產到期日分析									
	備供出售金融資產	\$ 1,299,784	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	<u>300,000</u>	<u>400,000</u>	<u>289,908</u>	<u>-</u>	<u>285,073</u>	<u>1,914,807</u>	<u>-</u>	<u>3,189,788</u>
		<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	<u>\$ (105,000)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(105,000)</u>
		102.6.30							
		1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	10~20年	20年以上	無到期日	總計
金融資產到期日分析									
	備供出售金融資產	\$ 852,129	1,909,736	2,509,119	3,930,365	206,161	2,736,594	-	12,144,104
	無活絡市場之債券投資	<u>300,000</u>	<u>400,000</u>	<u>90,417</u>	<u>200,000</u>	<u>389,581</u>	<u>1,899,161</u>	<u>-</u>	<u>3,279,159</u>
		<u>\$ 1,152,129</u>	<u>2,309,736</u>	<u>2,599,536</u>	<u>4,130,365</u>	<u>595,742</u>	<u>4,635,755</u>	<u>-</u>	<u>15,423,263</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

C. 衍生金融資產及負債到期日結構表：

富邦產險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：

		103.6.30					
		1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	無到期日	總計
金融資產到期日分析	\$	66,766	-	-	-	-	66,766
金融負債到期日分析	\$	1,858	-	-	-	-	1,858

		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

		102.6.30					
		1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	無到期日	總計
金融資產到期日分析	\$	7,361	-	-	-	-	7,361
金融負債到期日分析	\$	122,299	-	-	-	-	122,299

(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

		103.6.30					
		現金流量缺口					
金融資產		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	\$	2,494,371	689,259	1,553,419	832,021	12,500	5,581,570
客戶保證金專戶		5,960,666	-	-	-	-	5,960,666
持有供交易之金融資產—流動		9,255,852	-	-	-	484,700	9,740,552
開放式基金及貨幣市場工具		252,505	-	-	-	-	252,505
營業證券		8,853,634	-	-	-	-	8,853,634
衍生工具—櫃檯買賣		34,025	-	-	-	-	34,025
衍生工具—期貨交易保證金		115,688	-	-	-	-	115,688
其他債務證券		-	-	-	-	484,700	484,700
備供出售之金融資產—流動		-	-	-	5,915,648	112,674	6,028,322
備供出售之金融資產—非流動		-	-	-	49,991	-	49,991
應收證券融資金		13,865,432	2,029,088	676,362	338,181	-	16,909,063
借券擔保借款		46,761	-	-	-	-	46,761
借券保證金—存出		42,251	-	-	-	-	42,251
應收款項		10,620,641	97,203	12,445	5,712	-	10,736,001
合計	\$	42,285,974	2,815,550	2,242,226	7,141,553	609,874	55,095,177
佔整體比例		76.75 %	5.11 %	4.07 %	12.96 %	1.11 %	100.00 %

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

103.6.30

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	\$ 1,100,000	-	-	-	-	1,100,000
應付商業本票	5,250,000	-	-	-	-	5,250,000
持有供交易之金融負債—流動	1,479,312	-	-	-	-	1,479,312
認購售權證	662,820	-	-	-	-	662,820
衍生工具—櫃檯買賣	469,961	-	-	-	-	469,961
應付債券及買回應付債券	346,531	-	-	-	-	346,531
原始認列持指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	76,978	-	-	-	-	76,978
融券保證金	1,161,448	169,968	56,656	28,328	-	1,416,400
應付融券擔保價款	1,304,245	190,865	63,622	31,811	-	1,590,543
借券保證金—存入	846,459	-	-	-	-	846,459
期貨交易人權益	5,960,666	-	-	-	-	5,960,666
應付帳款	10,181,685	27	9	5	-	10,181,726
代收款項	570,063	165	-	-	-	570,228
合計	\$ 27,930,856	361,025	120,287	60,144	-	28,472,312
佔整體比例	98.10 %	1.27 %	0.42 %	0.21 %	- %	100.00 %
現金流入	42,285,974	2,815,550	2,242,226	7,141,553	609,874	55,095,177
現金流出	27,930,856	361,025	120,287	60,144	-	28,472,312
資金缺口金額	14,355,118	2,454,525	2,121,939	7,081,409	609,874	26,622,865

102.12.31

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	\$ 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 %

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

102.12.31						
金融負債	現金流量缺口					合計
	0~30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天 -1年	1年以上	
持有供交易之金融負債－流動	\$ 1,230,285	-	-	-	-	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
期貨交易者權益	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	<u>\$ 23,261,302</u>	<u>579,155</u>	<u>210,602</u>	<u>105,301</u>	<u>-</u>	<u>24,156,360</u>
佔整體比例	<u>96.29 %</u>	<u>2.40 %</u>	<u>0.87 %</u>	<u>0.44 %</u>	<u>- %</u>	<u>100.00 %</u>
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
現金流入淨額	13,504,208	1,315,153	916,808	9,242,575	730,845	25,709,589

102.6.30						
金融資產	現金流量缺口					合計
	0~30天	31-90天 (含)	90-180天 (含)	181-1年	1年以上	
現金及約當現金	\$ 2,423,265	1,084,921	1,891,325	1,246,790	40,395	6,686,696
客戶保證金專戶	5,649,023	-	-	-	-	5,649,023
持有供交易之金融資產－流動	3,700,622	-	-	-	608,450	4,309,072
開放式基金及貨幣市場工具	235,715	-	-	-	-	235,715
營業證券	3,456,317	-	-	-	-	3,456,317
衍生工具－期貨交易保證金	8,590	-	-	-	-	8,590
其他債務證券	-	-	-	-	608,450	608,450
備供出售之金融資產－流動	-	-	-	6,734,215	295,735	7,029,950
應收證券融資款	11,278,059	1,650,448	550,149	275,075	-	13,753,731
借券擔保價款	56,345	-	-	-	-	56,345
借券保證金－存出	67,929	-	-	-	-	67,929
應收款項	7,951,357	36,636	11,750	5,761	-	8,005,504
合計	<u>\$ 31,126,600</u>	<u>2,772,005</u>	<u>2,453,224</u>	<u>8,261,841</u>	<u>944,580</u>	<u>45,558,250</u>
佔整體比例	<u>68.34 %</u>	<u>6.08 %</u>	<u>5.38 %</u>	<u>18.13 %</u>	<u>2.07 %</u>	<u>100.00 %</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

102.6.30						
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	
應付商業本票	\$ 700,000	-	-	-	-	700,000
持有供交易之金融負債—流動	922,604	-	-	-	-	922,604
認購售權證	249,209	-	-	-	-	249,209
衍生工具—櫃檯買賣	404,852	-	-	-	-	404,852
應付債券及買回應付債券	268,543	-	-	-	-	268,543
原始認列持指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	88,307	-	-	-	-	88,307
融券保證金	955,482	139,827	46,609	23,304	-	1,165,222
應付融券擔保借款	1,102,398	161,327	53,776	26,888	-	1,344,389
借券保證金—存入	2,925,363	-	-	-	-	2,925,363
期貨交易人權益	5,649,023	-	-	-	-	5,649,023
應付帳款	7,360,271	19	7	3	-	7,360,300
代收款項	145,935	-	-	-	-	145,935
合計	\$ 19,849,383	301,173	100,392	50,195	-	20,301,143
佔整體比例	97.78 %	1.48 %	0.49 %	0.25 %	- %	100.00 %
現金流入	31,126,600	2,772,005	2,453,224	8,261,841	944,580	45,558,250
現金流出	19,849,383	301,173	100,392	50,195	-	20,301,143
資金缺口金額	11,277,217	2,470,832	2,352,832	8,211,646	944,580	25,257,107

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(5) 富邦(香港)銀行及其子公司

以下富邦(香港)銀行及其子公司之相關揭露，除另有說明外，皆以千港元表達。

A. 流動性風險策略及管理原則

流動資金風險管理旨在確保足夠現金流量以滿足所有財務承擔及業務擴展之所需。有關措施涵蓋富邦(香港)銀行應付因客戶需要或合約到期產生之存款提取、於借款到期時因償還貸款、為符合法定流動資金比率所需保持資金流動性及當新貸款及投資機會出現時所需資金的能力。富邦(香港)銀行及其子公司維持穩定及多樣化核心零售及企業客戶存款融資基礎以及高度流動資產組合。

富邦(香港)銀行及其子公司管理層的職責為確保遵守本地監管規定及董事會風險委員會設立的限制。富邦(香港)銀行的資金部每日對流動富邦(香港)銀行的資金進行管理。資金部負責確保富邦(香港)銀行擁有所有營運活動所需之充足流動資金、確保資金之適當組合以避免期限錯配並在存在年期差距時降低價格及再投資利率風險並為確保充足資金及流動資金監控相關市場。

遵守流動性及融資規定乃由資產負債委員會(「資產負債委員會」)監管及定期向董事會風險委員會報告。該過程包括：

- a. 於有關監管規定範圍內維持平衡；
- b. 預測各種壓力情況下的現金流量及考慮與此有關的必要流動資產水平；
- c. 依照內部規定監控資產負債流動性及貸款對存款比率；
- d. 借助充足預備融資維持不同範圍的融資資源；
- e. 管理債務期限集中度及狀況；
- f. 按預定限額管理客戶借貸承擔；
- g. 管理債務融資計劃；
- h. 監管存款人集中性，以避免過度依賴大型個別存款人以及確保令人滿意的全面融資組合；
- i. 維持融資或然計劃，於系統性或其他危機導致困難時識別壓力狀況早期跡象並說明將予採取的行動，而降低對業務的不利長期影響。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

B. 質化說明

a. 資金及流動資金風險的管理

作為其流動資金風險管理之一部分，富邦(香港)銀行及其子公司集中於數個項目，包括保持充足流動資產、拓闊流動資金來源、維持所需的融資能力及應變計劃。富邦(香港)銀行及其子公司透過持有充足適當質量之流動資產(如現金及短期基金與證券)確保短期資金需求在審慎限額內來管理流動資金風險。富邦(香港)銀行及其子公司亦採納一項融資策略，透過控制最高存款人集中度、批發融資及對外匯掉期市場的依賴性以達致融資多樣性。此外，備用融資維持在充足水平以提供策略性流動資金，從而滿足於日常業務過程中意外及重大現金流出。

除緊守法定的流動資金比率外，富邦(香港)銀行及其子公司已設立不同的流動資金風險標準以衡量及分析流動資金風險，包括(但不限於)流動資金比率、貸存比率、累積現金流差別、資金來源集中度及中長期資金比率。財務控制部門負責計量及監管該等流動資金標準及定期向資產負債委員會匯報。

b. 核心存款

富邦(香港)銀行及其子公司透過核心存款比率(即核心存款對客戶存款總額的比率)監管客戶存款的穩定性。富邦(香港)銀行及其子公司經計及存款性質、與客戶的歷史關係及客戶總餘額的穩定性將客戶存款分類為核心存款。富邦(香港)銀行及其子公司亦為核心存款比率設立警告觸發水平，該水平由資產負債委員會監管。

c. 貸款對存款比率

富邦(香港)銀行及其子公司重視客戶存款的重要性，視之為撥付貸款予客戶的資金來源，並減少對短期銀行同業融資的依賴。貸款對存款比率的限制由董事會風險委員會設立並批准，且由資產負債委員會監管。

d. 現金流量預測及壓力測試

富邦(香港)銀行及其子公司定期透過對一系列時間內的資產負債表內外項目進行現金流量分析及預測以確定特定時間內的資金需要。富邦(香港)銀行及其子公司亦定期對流動資金狀況進行壓力測試。透過運用適當的理論及歷史假設，富邦(香港)銀行及其子公司的壓力測試均已考慮資產負債表內外項目連同會對現金流量造成的影響。三個壓力情景(即個別銀行危機、整體市場危機及綜合危機)均採用金管局最新監管政策手冊「穩健的流動資金風險管理系統及管控措施」界定的最短存活期。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

e. 或然流動資金風險

富邦(香港)銀行及其子公司向客戶提供承諾及備用融資。倘客戶提取資金，該等融資將增加富邦(香港)銀行及其子公司資金需求。與可能提取不可撤銷承諾融資有關的流動資金風險計作壓力情況的一項因素，且就該等融資設定管理警告觸發水平。

f. 或然融資計劃

富邦(香港)銀行及其子公司已制定應急融資計劃，當中訂明處理流動資金問題的策略及於緊急情況下彌補現金流不足的程序。應急融資計劃旨在提供防患未然的積極措施。富邦(香港)銀行及其子公司運用預早警報指標，當中包括定性及定量措施，藉以監督內部及外在因素。假如有任何早期跡象顯示富邦(香港)銀行及其子公司流動資金狀況將受重大影響，管理層將獲正式通知供其考慮。一旦啟動應急融資計劃，將成立由高級管理層領導的危機管理團隊，專責處理危機。將明確規定取得應急資金的策略及程序，以及有關各方的職務及職責。

對應急融資計劃須定期進行測試，確保其效益及操作可行性，尤其是列於其中之資金來源之可獲得性。此外，應急融資計劃須定期檢討及更新，確保其長期保持活力。應急融資計劃之任何變動將由董事會批准。

《香港銀行業條例》項下流動資金比率富邦(香港)銀行於截至民國一〇二年十二月三十一日止年度維持48.06%的平均流動資金比率，該比率遠高於25%的法定最低比率。該比率乃根據《香港銀行業條例》附表四的規定計算及按由金管局指定的包括富邦(香港)銀行及其附屬公司在內的綜合基準計算。

C. 非衍生金融負債到期分析

	103.6.30					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	\$ 410,082	1,368,000	400,685	1,356	539,051	2,719,174
附買回票券及債券	4,434,517	2,414,911	229,156	-	-	7,078,584
其他	34,178,554	12,241,124	10,194,534	4,236,717	2,397,079	63,248,008
	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
	102.6.30					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	\$ 2,011,079	-	657	1,300	540,868	2,553,904
附買回票券及債券	3,098,649	454,812	-	-	-	3,553,461
其他	32,043,488	11,230,248	6,809,986	2,041,999	2,427,796	54,553,517

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

D. 衍生金融負債到期分析

a. 以淨額結算交割之衍生工具

	103.6.30					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 15,639,376	8,513,691	7,008,648	15,155,599	6,364,559	52,681,873
－利率衍生工具	918,125	731,586	211,715	816,695	5,087,634	7,765,755
避險之衍生性金融負債						
－利率衍生工具	-	93,010	-	286,024	6,361,332	6,740,366
合計	<u>\$ 16,557,501</u>	<u>9,338,287</u>	<u>7,220,363</u>	<u>16,258,318</u>	<u>17,813,525</u>	<u>67,187,994</u>

	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>

	102.6.30					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 10,065,813	6,025,793	10,186,911	9,277,113	6,892,844	42,448,474
－利率衍生工具	260,664	123,015	555,813	485,156	722,947	2,147,595
避險之衍生性金融負債						
－利率衍生工具	-	-	-	318,027	6,290,495	6,608,522
合計	<u>\$ 10,326,477</u>	<u>6,148,808</u>	<u>10,742,724</u>	<u>10,080,296</u>	<u>13,906,286</u>	<u>51,204,591</u>

b. 表外項目到期分析

	103.6.30					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ -	-	354,175	153,150	1,135,435	1,642,760
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	243,363	566,066	249,795	-	-	1,059,224
各類保證款項	1,586	1,393	21,024	12,040	26,856	62,899
合計	<u>\$ 244,949</u>	<u>567,459</u>	<u>624,994</u>	<u>165,190</u>	<u>1,162,291</u>	<u>2,764,883</u>

	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季報告附註(續)

	102.6.30					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ -	200,527	38,800	56,138	821,028	1,116,493
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	79,374	205,345	28,374	-	-	313,093
各類保證款項	4,591	2,123	18,174	7,019	4,397	36,304
合計	\$ 83,965	407,995	85,348	63,157	825,425	1,465,890

5.市場風險

重要子公司分述如下：

(1)台北富邦銀行

A.市場風險之來源及定義

市場風險的定義係指，市場價格不利之變動（例如市場利率、匯率、股價及商品價格之變動）造成資產負債表表內及表外交易部位可能產生之損失，該風險稱之為市場風險。依照台北富邦銀行內部管理規範，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

台北富邦銀行制訂完備之市場風險管理制度與政策，對交易執行、清算與交割作業、市場風險限額控管等已建立完善管理機制。市場風險策略係針對交易簿依照不同風險因子區分利率、匯率、權益證券及商品四大類金融商品之交易部位，訂定台北富邦銀行市場風險管理準則與各項風險限額，運用風險管理系統以辨識、衡量、管理及監控各項市場風險，有效控管台北富邦銀行市場風險。

富邦華一銀行

在相關監管法規的指引下，富邦華一銀行已制定市場風險、金融工具公允價值估值相關辦法，明確富邦華一銀行市場風險管理流程及各項風險限額和交易策略，運用風險管理系統進行市場風險的識別、計量、監測和控制，確保富邦華一銀行市場風險控管機制穩健有效執行。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

C.市場風險管理組織與架構

台北富邦銀行

為強化市場風險管理，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「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。台北富邦銀行風險管理總處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。

富邦華一銀行

董事會為富邦華一銀行市場風險管理最高監督機構，負責訂定富邦華一銀行全面市場風險戰略，審批市場風險政策和程式，核定整體市場風險交易限額；另在董事會下設風險及關聯交易控制委員會，負責監督董事會訂定之市場風險政策、程式和限額的執行情況，並定期向董事會提交有關市場風險管理履職情況的報告；富邦華一銀行市場風險管理部定期向行長、高級管理層及董事會下設風險及關聯交易控制委員會提交市場風險報告。

富邦華一銀行在風險管理部下設置市場風險部，配有獨立於前臺交易部門及後臺清算部門的人員團隊，負責執行經董事會及高級管理層授權之市場風險政策，負責各類市場風險日常管控。內部審計部門負責審查和評價風險管理體系以及風險控管的有效性和獨立性；合規部門負責評估和監測合規風險並向高級管理層和董事會提出建議和報告。

D.市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

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。台北富邦銀行已建置市場風險值管理系統與制訂相關市場風險管理制度及控管流程，對交易簿之市場風險設定風險值VaR限額與執行限額管理，同時執行回溯測試，以檢視VaR計算模組與評價基準的有效性，並更新建置線上風險控管之交易系統平台，分階段完成金融工具之上線與風險控管。金融工具評價模型及風險值模型，並由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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

E.交易簿市場風險衡量

台北富邦銀行

台北富邦銀行對於交易簿之市場風險衡量，包括依照各業務別或交易台不同所設定之個別風險衡量值（或稱為敏感度分析或是Greeks），以及整合性之風險值(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。

為了確保風險值之品質，台北富邦銀行定期使用進階統計檢定，執行理論損益與實際損益之回顧測試(backtesting)。台北富邦銀行除巴塞爾銀行監理委員會所規定二項式檢定外，另採用巴塞爾銀行監理委員會於金融海嘯後建議的兩種進階方式，分別為：無條件覆蓋檢定(Unconditional Coverage Test)，用以檢定風險值模型是否精準反應風險狀況以及條件覆蓋檢定(Conditional Coverage Test，用以檢定模型是否可以快速且充分掌握市場波動的改變)，以上檢定可確保台北富邦銀行採用之風險值模型能精確且快速的反應市場風險狀況。

下表為台北富邦銀行交易簿之風險值資訊：

單位：新台幣千元

一般風險值	103年1月至6月				年底
	最	高	最	低	
利率類	\$	33,448	21,847	25,952	21,847
匯率類		17,165	3,622	8,485	10,143
波動度類		31,909	3,023	11,758	3,691
分散效果		-	-	(13,762)	(11,978)
一般風險值合計				\$ 32,433	23,703

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

一般風險值	102年1月至6月					
	最	高	最	低	平 均	年 底
權益類	\$	7,895		5,233	7,176	5,233
利率類		75,329		26,266	44,218	32,367
匯率類		6,252		3,281	4,922	3,281
波動度類		9,748		4,458	6,985	7,644
分散效果		-		-	(23,705)	(16,982)
一般風險值合計					\$ <u>39,596</u>	<u>31,543</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）。

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。台北富邦銀行定期就市場風險管理系統所提供之市場風險壓力測試分析方法及設定之壓力測試情境，予以選用採行並執行壓力測試。

富邦華一銀行

對於交易帳戶之市場風險管理，富邦華一銀行根據交易品種、風險特性與複雜程度建立相應市場風險計量方式，並選擇適當的市場風險限額作為控管依據。市場風險限額包括：曝險限額，如名日本金、外匯淨買賣頭寸限額、選擇權之Delta頭寸等；停損限額，如按產品訂定特定期間之交易損失額上限；敏感性因數限額：如衡量利率相關產品之久期、凸性、DV01等，及衡量選擇權相關產品之Delta、Gamma、Vega等。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

市場風險部每季對富邦華一銀行交易帳戶衍生品業務實施市場風險壓力測試，主要計量利率、匯率等市場風險要素發生劇烈變動對富邦華一銀行交易帳戶衍生產品交易市場價值可能產生的損失，並評判富邦華一銀行是否具有抵禦該損失的能力。

F. 銀行簿市場風險衡量

台北富邦銀行

a. 利率風險

利率風險之定義為，利率變動時對持有投資組合部位價值之影響。銀行簿之利率風險除應同時考慮資產負債表各利率敏感性資產及負債對利率變動之敏感性外，另外有關銀行簿債權類有價證券，其性質異於交易簿短期進出之特性，但對價值之衡量可能同時包括以市價評估基礎及應計利息基礎來衡量，因此台北富邦銀行亦獨立進行風險揭露。

銀行簿利率風險係指銀行之銀行簿部位，因利率不利變動而遭受衝擊之風險，可採盈餘觀點衡量銀行所暴露的利率風險。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。台北富邦銀行假設當其他變動因子不變時，若民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日利率各變動100bps，則對未來一年盈餘的影響分別為2,015百萬元與2,209百萬元及2,113百萬元。

b. 匯率風險

銀行簿匯率風險係指台北富邦銀行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，或對海外子行之權益法投資，隨匯率變動而對綜合損益表或權益項下之國外營運機構財務報表換算之兌換差額產生不利影響的風險稱之。

台北富邦銀行外匯業務、海外分行業務及海外子行之權益法投資業務均以長期經營為主。以國外營運機構財務報表換算之兌換差額而言，截至民國一〇三年六月三十日止，台北富邦銀行國外營運機構財務報表換算之兌換差額佔歸屬於母公司業主之權益之比例甚小。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

c. 權益證券風險

台北富邦銀行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權益造成影響，但台北富邦銀行持有之目的為中長期持有，且對於相關部位之進出亦有嚴格之規定。其風險衡量方式以股價上下變動10%進行敏感度分析如下表：

單位：新台幣千元

	103.6.30	
	對損益 之影響	對權益 之影響
股價上升10%	\$ 33,231	944,171
股價下跌10%	(33,231)	(944,171)
	102.12.31	
	對損益 之影響	對權益 之影響
股價上升10%	\$ 38,944	992,853
股價下跌10%	(38,944)	(992,853)
	102.6.30	
	對損益 之影響	對權益 之影響
股價上升10%	\$ 42,093	1,139,893
股價下跌10%	(42,093)	(1,139,893)

富邦華一銀行

a. 利率風險

富邦華一銀行主要生息資產和負債的基準利率（即人民幣利率）係受到央行管制，富邦華一銀行利率風險主要來自於利率重定價的風險；富邦華一銀行帳戶利率風險之主要監控手段採取按標準利率衝擊法計算利率敏感性資產負債的重定價缺口，設定風險指標進行監控。其風險衡量方式以利率上升或下降50個基點進行敏感度分析如下表：

單位：人民幣千元

	103.6.30	
	對損益 之影響	對權益 之影響
利率上升50個基點	\$ 7,822	(24,878)
利率下降50個基點	(7,822)	25,457

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

b. 匯率風險

目前富邦華一銀行存貸款及同業拆借業務等仍以人民幣計價為主，外幣部分主要由美元組成，為有效控管匯率風險，富邦華一銀行根據自身風險承受能力和經營策略設立了外匯缺口控管條件，同時定期對資產負債進行外匯敏感性分析，在人民幣對所有外幣即期、遠期匯率同時升值5%或貶值5%的假設前提下，估計對富邦華一銀行當年度人民幣為本位幣的帳面影響。其敏感性分析結果如下：

單位：人民幣千元

	103.6.30	
	對損益 之影響	對權益 之影響
美金及港幣兌人民幣匯率升值5%	\$ (196,982)	(177,284)
美金及港幣兌人民幣匯率貶值5%	196,982	177,284

G. 匯率風險集中資訊

下表彙總台北富邦銀行及其子公司截至民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日止，所持有外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

	103.6.30			102.12.31			102.6.30		
	原幣	匯率	新台幣	原幣	匯率	新台幣	原幣	匯率	新台幣
金融資產									
貨幣性項目									
美金	\$ 10,989,259	29.9152	328,745,886	11,999,142	29.9506	359,381,490	11,204,461	30.1202	337,480,611
人民幣	23,356,759	4.8203	112,586,585	17,171,320	4.9435	84,886,421	8,333,200	4.9116	40,929,347
日幣	24,556,039	0.2951	7,246,487	59,108,975	0.2849	16,840,147	45,663,905	0.3044	13,900,093
港幣	6,599,810	3.8601	25,475,927	5,919,884	3.8628	22,867,329	3,405,979	3.8829	13,225,078
澳幣	332,668	28.1351	9,359,635	413,294	26.7294	11,047,107	469,323	27.8499	13,070,590
非貨幣性項目									
金融負債									
貨幣性項目									
美金	12,265,556	29.9152	366,926,552	12,198,629	29.9506	365,356,259	12,212,964	30.1202	367,856,928
人民幣	19,721,177	4.8203	95,061,988	13,563,841	4.9435	67,052,847	8,383,537	4.9116	41,176,579
澳幣	1,022,912	28.1351	28,779,720	1,159,487	26.7294	30,992,390	1,187,875	27.8499	33,082,200
歐元	265,762	40.8468	10,855,527	597,539	41.2616	24,655,423	401,199	39.3025	15,768,114
港幣	3,543,339	3.8601	13,677,644	3,347,049	3.8628	12,928,982	2,004,263	3.8829	7,782,353

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

富邦華一銀行

	103.6.30		
	原幣	匯率	人民幣
<u>金融資產</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	\$ 866,743	6.1528	5,332,894
港幣	119,837	0.7938	95,121
<u>非貨幣性項目</u>			
美金	65	6.1528	403
<u>金融負債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美金	1,723,867	6.1528	10,606,609
港幣	42,461	0.7938	33,703

(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季報告附註(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

103.6.30			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	33,098,025
	價格指數下跌10%	-	(33,098,025)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移100BPS	336	(56,739,552)
	殖利率曲線(台幣)平行上移100BPS	(203,896)	(43,900,172)
	殖利率曲線(其他)平行上移100BPS	-	(4,173,777)
	殖利率曲線(美元)平行下移100BPS	(204)	67,629,190
	殖利率曲線(台幣)平行下移100BPS	222,798	49,320,701
	殖利率曲線(其他)平行下移100BPS	-	4,454,583
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(3,122,571)	(5,103,279)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	3,122,571	5,103,279

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

102.6.30			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	24,019,909
	價格指數下跌10%	-	(24,019,909)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移100BPS	466	(37,794,822)
	殖利率曲線(台幣)平行上移100BPS	(390,395)	(35,946,256)
	殖利率曲線(其他)平行上移100BPS	-	(4,951,229)
	殖利率曲線(美元)平行下移100BPS	(249)	44,209,549
	殖利率曲線(台幣)平行下移100BPS	415,508	39,051,755
	殖利率曲線(其他)平行下移100BPS	-	5,410,080
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(1,863,630)	(3,783,429)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	1,863,630	3,783,429

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。

(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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(C)每日衡量目前部位於正常市場變動情況下可能發生之損失金額外，亦每月執行壓力測試。

(D)採用統計方法評估市場風險時，透過回溯測試或其他方法，進行模型估計準確性之評估。

c.風險監控

富邦產險及其子公司已建立市場風險監控程序，每月檢視並監控各種風險限額運用情形，如遇超限狀況，將做適當之處理。並制定適當之監控頻率與逐級呈報機制，使得在發現缺失及異常狀況時，均依規定呈報。如遇對重大之市場風險，依特殊報告程序以掌握處理時效。

d.風險回應

各權責單位於發生市場風險事件時，受事件影響之單位或依權責應行處理該事件之單位主管人員，立即進行處理，並通報風險管理部等相關單位後，依所訂核決層級報告。並且各權責單位於風險事件發生後，應會同風險管理部等相關單位檢討事件發生原委，提出改善方案，由風險管理部追蹤改善進度。

B.市場風險集中度

富邦產險及其子公司金融工具交易對手及買入票債券之發行人多為金融業。另對公債、單一固定收益債券、公司債、可轉債、基金、股票、衍生性商品、結構債及資產證券化商品均有限額規定，控制風險於一定程度。

C.市場風險管理機制

a.風險容忍度管理

市場風險容忍度係指在整體風險胃納下，市場風險所願意承受的最大損失。市場風險容忍度每年度提報風險管理委員會核定。

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。

D.評價管理

商品評價方式以市價評價為原則，當市場有公平市價即以市價評價，但若無法即時取得市價評價時，則以最近期取得之價格或交易對手提供之報價或模型評價計算之。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

E. 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	103.6.30		
	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 324,613	380,536	228,738
權益類商品	621,114	743,084	552,784
基金類商品	48,470	70,961	36,400
資產證券化商品	58,413	69,464	53,307
總投資部位	654,189	712,652	621,358

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	102.6.30		
	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 284,912	471,451	184,720
權益類商品	630,073	1,082,707	492,433
基金類商品	58,398	121,121	39,232
資產證券化商品	7,255	89,372	55,933
總投資部位	598,715	1,142,990	463,522

註1：風險值採用期間分別為103.01.01~103.06.30、102.01.01~102.12.31及102.01.01~102.06.30。

註2：風險值係採用10天風險值。

註3：自102.06.01已納入MBS。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(4) 富邦證券及其子公司

市場風險的定義係指，市場價格不利之變動(例如市場利率、匯率、股價及商品價格之變動)造成資產負債表表內及表外交易部位可能產生之損失，該風險稱之為市場風險。依照富邦證券及其子公司內部管理規範，將交易簿之管理部位據以進行衡量及管理。

交易簿之定義如下：

- A. 意圖從實際或預期買賣價差、其他價格或利率變動中賺取利潤所持有之部位。
- B. 因從事經紀及自營業務所持有之部位。
- C. 為抵銷交易簿上另一資產部位或投資組合之全部或大部分風險，而持有之部位。
- D. 所有可逕自於預定投資額度內從事交易之部位。

以上部位必須在交易方面不受任何契約條款限制，或者可完全進行風險規避。

a. 市場風險管理策略與流程

富邦證券及其子公司制訂完備之市場風險管理制度與政策，對交易執行、清算與交割作業、市場風險限額控管等已建立完善管理機制。市場風險策略係依照不同風險因子區分利率、匯率、權益證券及商品四大類金融商品之交易部位，訂定富邦證券及其子公司市場風險管理準則與各項風險限額，運用風險管理系統以辨識、衡量、管理及監控各項市場風險，有效控管富邦證券及其子公司市場風險。

b. 市場風險管理組織與架構

富邦證券及其子公司在董事會監督下，由董事長擔任主任委員，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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

c.市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

風險控管部門負責每日風險限額監控（包括風險因子敏感度衡量值Delta、Vega、DV01等）及交易部位及損益監控。風險控管部每日依據授權限額，監控交易部位之限額使用狀況與月損益／年損益狀況；逾越風險限額經核准後採取例外管理機制進行控管。富邦證券及其子公司已建置市場風險值管理系統與制訂相關市場風險管理制度及控管流程，對交易簿之市場風險設定風險值VaR限額與執行限額管理，同時執行回溯測試，以檢視VaR計算模組與評價基準的有效性，並更新建置線上風險控管之交易系統平台，分階段完成金融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季報告附註(續)

在另一方面，為了符合最新國際風險管理趨勢，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：

103年4月至6月				
一般風險值	最 高	最 低	平 均	
利率類	101	53	82	
匯率類	-	-	-	
權益類	84,938	60,414	75,999	
波動類	5,473	4,202	4,633	
合 計(99%HS VaR)	<u>89,287</u>	<u>61,850</u>	<u>79,265</u>	

102年4月至6月				
一般風險值	最 高	最 低	平 均	
利率類	24	9	18	
匯率類	-	-	-	
權益類	40,415	29,005	35,624	
波動類	3,852	1,772	2,825	
合 計(99%HS VaR)	<u>42,821</u>	<u>30,486</u>	<u>37,729</u>	

103年1月至6月				
一般風險值	最 高	最 低	平 均	
利率類	101	24	66	
匯率類	-	-	-	
權益類	84,938	36,693	59,451	
波動類	5,473	2,520	4,115	
合 計(99%HS VaR)	<u>89,287</u>	<u>41,268</u>	<u>61,738</u>	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

一般風險值	102年1月至6月		
	最 高	最 低	平 均
利率類	24	9	14
匯率類	-	-	-
權益類	40,415	33,188	30
波動類	3,852	1,393	2,308
合 計(99%HS VaR)	<u>37,254</u>	<u>28,755</u>	<u>31,741</u>

(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。

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。

A.市場風險來源及定義

市場風險產生於所有對市場風險敏感之金融工具，包括證券、外匯合約、股票及其他衍生工具，以及資產負債表或結構性倉盤。富邦(香港)銀行在貨幣市場、外匯市場、股票市場及資本市場中進行交易，因而產生市場風險。富邦(香港)銀行就執行客戶指令、市場莊家活動，以及為對沖富邦(香港)銀行之未平倉盤而持有倉盤。富邦(香港)銀行並無參與重大自營交易。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

B.市場風險策略及流程

市場風險管理之目標為避免盈利及股本遭受過度損失及減少富邦(香港)銀行及其子公司因金融工具本身固有波幅所引申之風險。

富邦(香港)銀行及其子公司亦制定清晰之市場風險政策，包括限額、報告制度及控制程序，並由董事會定期予以檢討及批准。市場風險乃在經由董事會批准之各限額內予以管理。此等限額乃就各金融工具釐定，包括就產品量、倉盤總額及淨額、倉盤集中度、按市場調整之限額、止蝕限額及風險倉盤限額設定之限額。

向客戶出售作為風險管理產品之衍生工具及其後使用衍生工具管理相關持倉，為富邦(香港)銀行及其子公司其中一項業務。該等工具亦用於管理富邦(香港)銀行及其子公司本身之市場風險，作為其資產及負債管理流程之一部分。富邦(香港)銀行及其子公司所採用之衍生工具主要為利率及匯率相關合約等場外交易衍生工具。富邦(香港)銀行及其子公司亦有參與交易所買賣之衍生工具。富邦(香港)銀行及其子公司大部分衍生工具持倉均為配合客戶需求以及為對沖此等和其他倉盤而訂立。

風險值(VaR)是富邦(香港)銀行及其子公司為監控及限制市場風險所採用之一種工具。風險值是一種按一既定信心水平及在特定持盤時間內，就市場利率及債務之變動而對持倉盤之潛在虧損之結算的技術。計算方式乃使用方差與協方差模式估計統計數字信心水平。

VaR技術僅對不相關的潛在虧損事項有效。因此，富邦(香港)銀行及其子公司結合持其他倉盤及敏感性限額結構，以加強其風險值限額。此外，富邦(香港)銀行及其子公司對個別貸款組合及富邦(香港)銀行及其子公司之綜合狀況應用較廣範圍之敏感性分析，以評估市價之極端變動對富邦(香港)銀行及其子公司盈利之潛在影響。

C.市場風險管理組織與架構

董事會檢討及審批有關市場風險管理之政策包括處理授權及限額事宜。董事會已將持續一般市場風險管理之責任授予資產負債委員會。該委員會負責因應富邦(香港)銀行對利率走勢之預測，而決定有關業務策略。該委員會亦審閱及制訂融資政策並確保各風險管理目標獲得遵從。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

D.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：

103.6.30			
風險值	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 506	595	404
利率風險值	199	1,157	28
風險值總額	608	1,293	418
102.12.31			
風險值	平均	最高	最低
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
102.6.30			
風險值	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 25	155	8
利率風險值	1,497	3,418	1,043
風險值總額	1,501	3,444	1,039

E.非交易部位之市場風險衡量：利率風險、外匯風險及權益風險之敏感度分析

單位：百萬港元

103.6.30			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	增加10%港幣	-	(16.4)
外匯風險	減少10%港幣	-	16.4
利率風險	利率曲線上升100BPS	43.5	54.0
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(43.5)	(54.0)
權益證券價格風險	權益證券價格上升10%	-	-
權益證券價格風險	權益證券價格下跌10%	-	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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	-	(0.5)
外匯風險	減少10%港幣	-	0.5
利率風險	利率曲線上升100BPS	67.5	4
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(67.5)	(4)
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%	-	-

102.6.30			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	增加10%港幣	-	-
外匯風險	減少10%港幣	-	-
利率風險	利率曲線上升100BPS	37.0	10
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(37.0)	(10)
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%	-	-

(卅五)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季報告附註(續)

(卅六)重大影響之相關外幣資訊

	103.6.30			102.12.31			102.6.30		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
金融資產：									
貨幣性項目									
美金	38,472,310	29.901/ 29.9152	1,150,919,565	36,326,741	29.950/ 29.9506	1,087,543,563	31,417,433	30.1202/ 30.120/ 29.990/ 29.828/	945,543,811
港幣	6,749,138	3.8601	26,052,349	5,943,232	3.8628	22,957,517	3,421,081	3.8829	13,283,715
澳幣	1,954,846	28.1351/ 28.105	54,951,197	1,971,273	26.7294/ 26.721	52,666,116	1,996,919	27.8499/ 27.813/ 27.756	55,509,044
歐元	1,442	40.8468	58,883	283,351	41.2616	11,691,506	99,755	39.3025/ 39.358/ 39.131	3,925,972
日幣	24,681,288	0.2951	7,283,448	59,179,041	0.2849	16,860,109	45,721,100	0.3044	13,917,503
新加坡幣	914	23.9590	23,657	835	23.6829	19,767	949	23.8533	22,646
英鎊	636	50.9358	32,389	660	49.4985	32,645	612	45.8878	28,068
瑞士法郎	241	33.6121	8,094	182	33.6580	6,131	182	31.8215	15,796
加幣	99	28.0052	2,786	120	28.1477	3,365	112	28.7352	3,214
越盾	349,713,571	0.0014	489,599	-	-	-	211,453,375	0.0014	296,035
人民幣	23,829,040	4.8203	114,863,121	17,213,003	4.9435	85,092,479	8,798,255	4.9116	43,213,507
丹麥幣	245	5.4770	1,342	-	-	-	-	-	-
菲律賓披索	18,709	0.6853	12,821	-	-	-	20,417	0.6965	14,220
泰銖	13,557	0.9220	12,500	-	-	-	-	-	-
非貨幣性項目									
美金	7,899,178	29.9152/ 29.915	236,261,300	6,116,665	29.950/ 29.9506	183,151,456	5,912,675	30.1202/ 30.12/ 29.99	177,770,650
日幣	189,440	0.2951	55,904	195,841	0.2849	55,795	183,679	0.3044	55,912
澳幣	2,187	40.8468	89,333	-	-	-	-	-	-
歐元	-	-	-	2,881	41.2616	118,866	4,985	39.3025	195,924
港幣	5,583,875	3.8601	21,552,083	3,697,889	3.8630	14,283,355	2,849,833	3.8830	11,065,173
人民幣	181,359	4.8203	874,207	-	-	-	-	-	-
衍生金融工具									
美元	2,232	29.9152/ 29.915	192,933	62	29.950/ 29.9506	86,660	244	30.1202	217,484
採權益法之長期股權投資									
人民幣	1,074,844	4.8203	5,181,070	1,003,816	4.9435	4,962,362	998,461	4.9116	4,904,040
金融負債：									
貨幣性項目									
美金	14,070,026	29.9152	420,907,633	12,275,605	29.9506	367,661,736	12,254,030	30.1202	369,093,844
港幣	3,596,408	3.8601	13,882,496	3,350,044	3.8628	12,940,551	309	3.8829	1,200
歐元	265,773	40.8468	10,855,976	597,550	41.2616	24,655,877	401,203	39.3025	15,768,271
澳幣	1,022,912	28.1351	28,779,720	1,159,487	26.7294	30,992,390	1,187,875	27.8499	33,082,200
人民幣	19,721,177	4.8203	95,061,988	13,563,841	4.9435	67,052,847	8,383,537	4.9116	41,176,579
英鎊	18	50.9358	917	45	49.4985	2,227	7	45.8878	321
日幣	34,179	0.2951	10,086	71,424,492	0.2849	20,348,838	52,127,969	0.3044	15,867,754
新加坡幣	16	23.9590	383	29	23.6829	687	18	23.8533	429
衍生金融工具									
美金	62	29.9150	1,858	216	29.6170	6,385	4,060	30.1202	122,288

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(卅七)依據相關規定，子公司台北富邦銀行應揭露事項如下：

(1)逾期放款及逾期帳款資產品質

單位：新台幣千元，%

年		103.6.30				
業務別/項目		逾期放款 金額(說明1)	放款總額	逾放比率(%) (說明2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳覆蓋 率(%) (說明3)
企業 金融	擔保	495,339	231,224,859	0.21	4,474,416	903.30
	無擔保	347,432	514,361,211	0.07	4,882,316	1,405.26
消費 金融	住宅抵押貸款(說明4)	66,693	360,685,276	0.02	3,653,781	5,478.51
	現金卡	95	14,171	0.67	282	296.84
	小額純信用貸款(說明5)	52,347	17,394,842	0.30	196,716	375.79
	其他 (說明6)					
	擔保	-	165,533	-	1,668	-
	無擔保	61,175	28,850,737	0.21	299,571	489.70
放款業務合計		1,023,081	1,152,696,629	0.09	13,508,750	1,320.40
		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		51,955	25,524,259	0.20 %	294,076	566.02 %
無追索權之應收帳款承購業務 (說明7)		-	16,218,167	-	164,959	-
經債務協商且依約履行之免列報 逾期放款總餘額(說明8)		339,257				
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)		415,038				
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)		291,198				
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)		594,702				

年		102.6.30				
業務別/項目		逾期放款 金額(說明1)	放款總額	逾放比率(%) (說明2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳覆蓋 率(%) (說明3)
企業 金融	擔保	588,591	226,576,767	0.26	3,564,015	605.52
	無擔保	377,000	461,764,067	0.08	3,169,421	840.70
消費 金融	住宅抵押貸款(說明4)	123,047	340,916,570	0.04	2,418,490	1,965.50
	現金卡	244	21,036	1.16	426	174.59
	小額純信用貸款(說明5)	54,506	19,328,294	0.28	143,451	263.18
	其他 (說明6)					
	擔保	44	132,447	0.03	706	1,604.55
	無擔保	58,129	27,786,137	0.21	198,265	341.08
放款業務合計		1,201,561	1,076,525,318	0.11	9,494,774	790.20
		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		50,561	24,033,487	0.21 %	429,119	848.72 %
無追索權之應收帳款承購業務 (說明7)		-	14,753,679	-	76,578	-
經債務協商且依約履行之免列報 逾期放款總餘額(說明8)		491,472				
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)		567,015				
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)		234,605				
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)		625,869				

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

- 說明1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。
- 說明2：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。
- 說明3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。
- 說明4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 說明5：小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 說明6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 說明7：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。
- 說明8：依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。

(2)信用風險集中情形

單位：新台幣千元，%

103.6.30			
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)	11,885,938	8.33
2	B集團(液晶面板及其組件製造業)	8,122,602	5.69
3	C集團(鋼鐵冶煉業)	8,089,592	5.67
4	D集團(電腦及其週邊設備、軟體批發業)	7,052,065	4.94
5	E集團(電線及電纜製造業)	6,806,544	4.77
6	F集團(紙張製造業)	6,377,448	4.47
7	G企業(石油化工原料製造業)	6,201,911	4.35
8	H企業(不動產業)	5,976,990	4.19
9	I集團(海洋貨運承攬業)	5,970,022	4.18
10	J企業(不動產業)	5,609,000	3.93

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

單位：新台幣千元，%

102.6.30			
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)	12,658,295	10.36
2	B集團(液晶面板及其組件製造業)	10,468,891	8.56
3	C集團(鋼鐵冶煉業)	10,435,949	8.54
4	D企業(未分類及其他電子零組件製造業)	6,695,699	5.48
5	E企業(不動產業)	6,646,163	5.44
6	F集團(電腦及其他電腦週邊設備、軟體批發業)	6,325,927	5.17
7	G企業(石油化工原料製造業)	6,178,861	5.05
8	H集團(其他電腦週邊設備製造業)	5,979,836	4.89
9	I集團(電線及電纜製造業)	5,838,337	4.78
10	J集團(電子零組件製造業)	5,561,687	4.55

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。

說明3：授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(3)利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

單位：新台幣千元，%

103.6.30					
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	\$ 1,065,903,971	64,503,896	37,102,553	46,865,601	1,214,376,021
利率敏感性負債	396,982,384	548,780,943	76,622,185	72,080,032	1,094,465,544
利率敏感性缺口	668,921,587	(484,277,047)	(39,519,632)	(25,214,431)	119,910,477
淨 值					130,431,807
利率敏感性資產與負債比率(%)					110.96
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					91.93

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)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

單位：新台幣千元，%

102.6.30					
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	\$ 1,049,959,229	57,398,455	59,359,348	52,431,059	1,219,148,091
利率敏感性負債	417,783,123	533,511,855	76,776,686	75,095,095	1,103,166,759
利率敏感性缺口	632,176,106	(476,113,400)	(17,417,338)	(22,664,036)	115,981,332
淨 值					115,743,732
利率敏感性資產與負債比率(%)					110.51
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					100.21

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（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表(美金)

單位：美金千元，%

103.6.30					
項 目	1天至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 7,143,793	961,481	723,450	725,761	9,554,485
利率敏感性負債	9,456,843	960,804	1,047,864	359,403	11,824,914
利率敏感性缺口	(2,313,050)	677	(324,414)	366,358	(2,270,429)
淨 值					267,937
利率敏感性資產與負債比率(%)					80.80
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(847.37)

說明1：本表係全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

說明2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

說明3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

說明4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

單位：美金千元，%

102.6.30					
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	\$ 6,258,392	733,516	576,235	478,828	8,046,971
利率敏感性負債	7,812,927	613,108	600,160	141,467	9,167,662
利率敏感性缺口	(1,554,535)	120,408	(23,925)	337,361	(1,120,691)
淨 值					172,808
利率敏感性資產與負債比率(%)					87.78
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(648.52)

說明1：本表係全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

說明2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

說明3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

說明4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）

(4)獲利能力

單位：%

項 目		103年 1月至6月	102年 1月至6月
資產報酬率	稅 前	0.65	0.60
	稅 後	0.55	0.52
淨值報酬率	稅 前	8.52	8.60
	稅 後	7.28	7.51
純 益 率		49.28	49.92

註一：資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

註二：淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

註三：純益率＝稅後損益÷淨收益

註四：稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

(5)到期日期限結構分析

新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣千元

103.6.30						
	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 1,817,351,730	432,526,152	232,817,078	217,280,414	241,956,454	692,771,632
主要到期 資金流出	2,317,246,184	346,411,145	325,042,910	359,361,300	520,826,825	765,604,004
期距缺口	(499,894,454)	86,115,007	(92,225,832)	(142,080,886)	(278,870,371)	(72,832,372)

註：係指全行新台幣之金額。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

單位：新台幣千元

102.6.30						
	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 1,686,183,630	431,591,316	230,571,131	151,293,248	223,482,241	649,245,694
主要到期資金流出	1,947,206,255	310,771,273	313,339,335	256,523,795	391,386,146	675,185,706
期距缺口	(261,022,625)	120,820,043	(82,768,204)	(105,230,547)	(167,903,905)	(25,940,012)

註：係指全行新台幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

103.6.30						
	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 55,675,846	18,734,876	12,635,461	9,220,925	9,855,828	5,228,756
主要到期資金流出	65,142,801	19,469,801	13,652,688	9,962,933	15,642,198	6,415,181
期距缺口	(9,466,955)	(734,925)	(1,017,227)	(742,008)	(5,786,370)	(1,186,425)

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

102.6.30						
	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 39,972,667	12,704,836	10,260,161	6,353,308	6,572,540	4,081,822
主要到期資金流出	42,146,471	13,423,121	10,950,923	6,224,993	6,821,789	4,725,645
期距缺口	(2,173,804)	(718,285)	(690,762)	128,315	(249,249)	(643,823)

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦公寓大廈管理維護股份有限公司 (富邦公寓大廈)	實質關係人
臺灣證券交易所股份有限公司(證券交易所)	實質關係人
富邦建設股份有限公司(富邦建設)	實質關係人
富邦媒體科技股份有限公司(富邦媒體科技)	實質關係人
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(台灣固網)	實質關係人
瀚宇彩晶股份有限公司(瀚宇彩晶)	實質關係人
台灣高速鐵路股份有限公司(台灣高鐵)	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司(台灣大哥大)	實質關係人
臺北文創開發	實質關係人
臺灣集中保管結算所股份有限公司 (集保結算所)	實質關係人
財團法人中華民國櫃檯買賣中心(櫃買中心)	實質關係人
凱擘股份有限公司(凱擘)	實質關係人
台新國際商業銀行	實質關係人(於民國一〇三年四月起 非實質關係人)
群益金鼎證券股份有限公司(群益金鼎證券)	實質關係人
上海瑞東醫院有限公司(上海瑞東醫院)	實質關係人
上海浦東發展銀行	實質關係人
台塑石化股份有限公司(台塑石化)	實質關係人
北京方正富邦創融資產管理有限公司	實質關係人
忠興開發股份有限公司(忠興開發)	本公司之大股東
台北市政府及其轄下各機關	本公司之大股東
明東實業股份有限公司(明東實業)	本公司之大股東
福記投資股份有限公司(福記投資)	本公司之大股東
儒記投資股份有限公司(儒記投資)	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季報告附註(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		
	103年 4月至6月	102年 4月至6月	103年 1月至6月	102年 1月至6月	103.6.30	102.12.31	102.6.30
凱 擘	\$ -	13,612	-	13,612	-	-	10,434
台灣大哥大	138	5,953	25,621	29,148	25,382	735	361
台灣高鐵	-	-	-	-	-	166,932	-
其 他	14,902	14,699	40,510	37,937	40,194	4,112	21,249
實質關係人(個人)	515,114	497,151	535,839	546,991	-	-	-
合 計	<u>\$ 530,154</u>	<u>531,415</u>	<u>601,970</u>	<u>627,688</u>	<u>65,576</u>	<u>171,779</u>	<u>32,044</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：

	103年	102年	103年	102年
	4月至6月	4月至6月	1月至6月	1月至6月
租金收入：				
富邦媒體科技	\$ 25,969	29,683	51,941	59,350
其 他	8,375	5,119	16,218	9,317
合 計	<u>\$ 34,344</u>	<u>34,802</u>	<u>68,159</u>	<u>68,667</u>
	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>	
存入保證金：				
富邦媒體科技	\$ <u>27,219</u>	<u>27,219</u>	<u>83,042</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：

	103年	102年	103年	102年
	4月至6月	4月至6月	1月至6月	1月至6月
租金支出：				
忠興開發	\$ 57,797	57,958	115,567	115,896
明東實業	6,418	6,224	13,020	12,449
台北市政府	10,624	6,443	17,097	12,885
其 他	16,061	15,101	32,226	29,587
合 計	<u>\$ 90,900</u>	<u>85,726</u>	<u>177,910</u>	<u>170,817</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
存出保證金：			
忠興開發	\$ 36,035	36,035	28,277
其 他	<u>20,305</u>	<u>17,306</u>	<u>12,006</u>
	<u>\$ 56,340</u>	<u>53,341</u>	<u>40,283</u>
	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
其他保證金：			
台灣高鐵	\$ 108,000	100,800	108,000
台北市政府(註)	<u>380,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 488,000</u>	<u>100,800</u>	<u>108,000</u>

註：押標金

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. 銀行存款明細如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
台新國際商業銀行	\$ <u>-</u>	<u>9,805,921</u>	<u>-</u>

5. 存款

<u>關係人名稱</u>	<u>103.6.30</u>		<u>102.12.31</u>		<u>102.6.30</u>	
	<u>期末餘額</u>	<u>利率 區間%</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利率 區間%</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利率 區間%</u>
其 他	<u>\$ 42,855,454</u>	0~8	<u>50,998,693</u>	0~6.395	<u>45,950,552</u>	0~6.395

6. 放款

<u>關係人名稱</u>	<u>103.6.30</u>		<u>102.12.31</u>		<u>102.6.30</u>	
	<u>期末餘額</u>	<u>利率 區間%</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利率 區間%</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利率 區間%</u>
其 他	<u>\$ 53,594,741</u>	1.38~19.98	<u>49,471,182</u>	0~19.98	<u>65,878,593</u>	0~19.98

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

單位：新台幣千元

103.6.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	53戶	24,044	23,660	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	337戶	2,716,347	2,649,240	✓	-	不動產	無
其他放款	台北市政府都 市發展局	1,201,559	1,118,075	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	台北市政府	7,951,330	1,351,330	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	台北市政府捷 運工程局	51,000,000	35,500,000	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	台北市動產質 借處	3,321	2,398	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	富邦建設	1,690,000	1,590,000	✓	-	房地建地及 國內上市公 司股票	無
	台北市政府財 政局	10,000,000	10,000,000	✓	-	純信用	無
	臺北文創開發	750,000	750,000	✓	-	純信用	無
	上海瑞東醫院	160,483	160,483	✓	-	存款質押	無
	上海浦東發展 銀行	449,555	449,555	✓	-	無	無
合 計		75,946,639	53,594,741				

單位：新台幣千元

102.6.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	58戶	22,526	21,952	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	336戶	2,469,308	2,410,767	✓	-	不動產	無
其他放款	台北市政府都 市發展局	1,400,790	1,300,724	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	台北市政府	13,564,823	13,564,823	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	台北市政府捷 運工程局	52,486,507	39,386,507	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	台北市動產質 借處	4,355	3,820	✓	-	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 政局	7,500,000	7,500,000	✓	-	純信用	無
合 計		79,138,309	65,878,593				

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

7.保證款項

單位：新台幣千元

103.6.30					
關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額(註)	費率區間	擔保品內容
台北市政府	1,220	1,197	-	1%	公庫主管機關保證
臺北文創開發	32,500	32,500	-	0.85%	純信用

102.6.30					
關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額(註)	費率區間	擔保品內容
台北市政府	1,205	1,205	-	1%	公庫主管機關保證

註：保證責任準備係依全體債權提列。

8.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

103年1月至6月						
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36戶	\$ 350,297	306,233	正常放款	不動產	無

102年1月至6月						
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28戶	\$ 228,426	226,996	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子公司富邦人壽評估其時價均大於放款金額，其債權應可確保。

(3)壽險貸款：

103年1月至6月						
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	與非關係人之 交易條件有無不同
壽險貸款	實質關係人共98戶	\$ 37,998	28,783	正常放款	保單價值	無

102年1月至6月						
類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	與非關係人之 交易條件有無不同
壽險貸款	實質關係人共101戶	\$ 38,122	31,289	正常放款	保單價值	無

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(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。

9.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。截至民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日之交易合約金額如下：

關係人名稱	金融商品	103.6.30	102.12.31	102.6.30
台北市政府文化局	遠期外匯合約	\$ -	24,132	24,132
上海浦東發展銀行	遠期換匯合約	1,917,043	-	-
上海浦東發展銀行	外匯換匯合約	4,577,308	-	-
群益金鼎證券	利率交換合約	13,340,000	-	-
台新國際商業銀行	匯率交換合約	-	19,497,450	-
瀚宇彩晶	遠期外匯合約	5,794,860	-	-
瀚宇彩晶	遠期換匯合約	388,898	-	-
合計		<u>\$ 26,018,109</u>	<u>19,521,582</u>	<u>24,132</u>

10.其他收入

子公司台北富邦銀行民國一〇三年及一〇二年四月一日至六月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日對關係人之手續費收入如下：

關係人名稱	103年	102年	103年	102年
	4月至6月	4月至6月	1月至6月	1月至6月
其他	<u>\$ 94,086</u>	<u>60,132</u>	<u>186,844</u>	<u>108,986</u>

子公司富邦證券民國一〇三年及一〇二年四月一日至六月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日對關係人之集中、櫃檯交易市場股票交易手續費收入如下：

關係人名稱	103年	102年	103年	102年
	4月至6月	4月至6月	1月至6月	1月至6月
其他	<u>\$ 13,460</u>	<u>12,939</u>	<u>27,274</u>	<u>25,968</u>

子公司富邦投信民國一〇三年及一〇二年四月一日至六月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日對關係人之經理管理費收入如下：

關係人名稱	103年	102年	103年	102年
	4月至6月	4月至6月	1月至6月	1月至6月
富邦投信各基金及全權委託專戶	<u>\$ 114,355</u>	<u>116,555</u>	<u>226,361</u>	<u>235,255</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

民國一〇三年及一〇二年四月一日至六月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日對關係人之利息收入如下：

關係人名稱	103年	102年	103年	102年
	4月至6月	4月至6月	1月至6月	1月至6月
台新國際商業銀行	\$ <u>92</u>	<u>-</u>	<u>20,095</u>	<u>-</u>

民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日之應收利息分別為0千元、19,219千元及0千元。

子公司富邦證券民國一〇三年及一〇二年四月一日至六月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日對關係人之股利收入如下：

關係人名稱	103年	102年	103年	102年
	4月至6月	4月至6月	1月至6月	1月至6月
其他	\$ <u>10,656</u>	<u>10,917</u>	<u>10,656</u>	<u>10,917</u>

11. 合併公司對關係人其他支出明細如下：

關係人名稱	性質	103年	102年	103年	102年
		4月至6月	4月至6月	1月至6月	1月至6月
台灣固網	電信費、維修費	\$ 48,007	47,935	79,757	93,306
富邦公寓大廈	樓管費	52,322	23,009	81,673	49,042
證券交易所	經紀手續費、電腦資訊費、發行認購權證費用	56,021	43,131	104,677	82,654
櫃買中心	經紀手續費、電腦資訊費、發行認購權證費用	26,754	14,351	48,899	27,013
集保結算所	集保服務費	21,432	14,679	38,962	28,151
其他	手續費支出、其他營業費用	23,909	33,460	45,528	70,141
合計		\$ <u>228,445</u>	<u>176,565</u>	<u>399,496</u>	<u>350,307</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

12. 票債券交易

(1) 債券附買回交易

關係人名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30
實質關係人	\$ 581,571	1,179,606	403,557
福記投資	-	81,000	17,700
儒記投資	-	-	20,000
合計	<u>\$ 581,571</u>	<u>1,260,606</u>	<u>441,257</u>

(2) 債券附賣回交易

關係人名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30
群益金鼎證券	<u>\$ 300,339</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(3) 短期票券交易

關係人名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30
台新國際商業銀行	<u>\$ -</u>	<u>50,105</u>	<u>-</u>

(4) 票債券買賣斷
購進票券

關係人名稱	103年 1月至6月	102年 1月至6月
群益金鼎證券	\$ 5,897,403	-
台塑石化	11,494,202	-
合計	<u>\$ 17,391,605</u>	<u>-</u>

購進債券

關係人名稱	103年 1月至6月	102年 1月至6月
群益金鼎證券	<u>\$ 260,771</u>	<u>-</u>

出售債券

關係人名稱	103年 1月至6月	102年 1月至6月
群益金鼎證券	<u>\$ 449,186</u>	<u>-</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

13. 捐 贈

合併公司民國一〇三年及一〇二年四月一日至六月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日對關係人捐贈明細如下：

	<u>103年</u> <u>4月至6月</u>	<u>102年</u> <u>4月至6月</u>	<u>103年</u> <u>1月至6月</u>	<u>102年</u> <u>1月至6月</u>
財團法人台北富邦商業銀行 公益慈善基金會	\$ 7,967	-	19,830	10,000
財團法人富邦藝術基金會	1,451	10,255	32,000	31,999
財團法人富邦文教基金會	36,540	12,203	36,740	38,278
財團法人富邦慈善基金會	4,634	25,549	25,279	48,735
	<u>\$ 50,592</u>	<u>48,007</u>	<u>113,849</u>	<u>129,012</u>

14. 合併公司與關係人之其他應收款

<u>關係人名稱</u>	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
應收基金贖回款	\$ -	18,642	195,731
其 他	39,423	39,377	37,516
合 計	<u>\$ 39,423</u>	<u>58,019</u>	<u>233,247</u>

15. 合併公司與關係人之預付款項

<u>關係人名稱</u>	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
台北市政府	<u>\$ 6,605,052</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

16. 合併公司與關係人之期貨交易人權益

<u>關係人名稱</u>	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
富邦投信各基金	<u>\$ 750,263</u>	<u>517,504</u>	<u>532,849</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

17.合併公司基金交易明細如下：

關係人名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30
富邦吉祥貨幣市場基金	\$ 1,764,891	1,760,266	1,686,834
富邦富邦基金	591,300	459,202	640,923
富邦精準基金	-	20,415	-
富邦台灣科技指數基金	167,293	145,255	139,632
富邦ETF－發達基金	129,760	121,400	107,808
富邦ETF－金融基金	127,126	126,829	108,592
富邦ETF－摩根基金	147,609	133,168	98,130
富邦全球投資等級債券基金	198,289	-	-
富邦新興亞洲高成長基金	28,350	28,140	28,830
富邦大中華成長基金	10,082	10,763	9,031
富邦精銳中小基金	-	24,486	21,936
富邦上證180基金	730,858	306,683	303,234
富邦策略高收益債券基金	102,882	294,257	188,439
富邦中國高收益債券人民幣計價基金	99,050	102,785	100,000
富邦中國優質債券人民幣計價基金	49,865	40,555	49,736
合 計	<u>\$ 4,147,355</u>	<u>3,574,204</u>	<u>3,483,125</u>

合併公司於民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十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	103.6.30	102.12.31	102.6.30
富邦一號不動產證券化基金	\$ 1,689,024	1,980,603	3,159,887
富邦二號不動產證券化基金	925,310	1,037,835	2,053,476
合 計	<u>\$ 2,614,334</u>	<u>3,018,438</u>	<u>5,213,363</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

18.出售不良債權交易

子公司富邦華一銀行於民國一〇三年六月三十日，將債權金額905,383千元，帳面價值666,730千元之不良債權（企業戶擔保債權）以724,732千元出售予北京方正富邦創融資產管理有限公司，並認列處分利益58,002千元。

19.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，並已於民國一〇二年五月到期，民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日因資本租賃所產生利息費用分別為0千元及55千元。

20.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：

	<u>103年</u> <u>4月至6月</u>	<u>102年</u> <u>4月至6月</u>	<u>103年</u> <u>1月至6月</u>	<u>102年</u> <u>1月至6月</u>
短期員工福利	\$ 297,488	236,167	601,623	496,929
退職後福利	7,807	9,472	15,425	16,185
其他長期福利	1,359	1,260	2,559	2,459
股份基礎給付	-	1,181	-	7,676
	<u>\$ 306,654</u>	<u>248,080</u>	<u>619,607</u>	<u>523,249</u>

有關股份基礎給付之說明請詳附註六(廿九)。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(四)本公司之子公司對所有關係人達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

若屬合併財務報告編製主體之合併子公司間重大關係人交易，係就交易發生之一方揭露，另一方則不予重複揭露，且均已於合併財務報告編製時予以沖銷。

1. 富邦產險及其子公司

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦商業銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司(富邦人壽)	同受富邦金控控制之公司
富邦投信各基金	實質關係人
台新國際商業銀行	實質關係人(自民國一〇三年四月起 非實質關係人)
台灣高速鐵路股份有限公司(台灣高鐵)	實質關係人

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 向關係人富邦投信購入其募集發行之基金餘額明細如下：

基金名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30
富邦基金	\$ 257,410	228,448	201,234

B. 銀行存款明細如下：

關係人名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30
台北富邦商業銀行	\$ 1,551,566	1,459,720	995,835
台新國際商業銀行	-	600,000	-
合計	\$ 1,551,566	2,059,720	995,835

C. 與關係人之專案行銷服務費用明細如下：

關係人名稱	103年 4月至6月	102年 4月至6月	103年 1月至6月	102年 1月至6月
富邦人壽	\$ 63,036	56,892	125,537	105,654

D. 與關係人因保費收入產生之應收保費如下：

關係人名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30
台灣高鐵	\$ -	166,932	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

2. 富邦人壽及其子公司

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦證券投資信託股份有限公司 (富邦投信)	同受富邦金控控制之公司
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦商業銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦產物保險股份有限公司 (富邦產險)	同受富邦金控控制之公司
富邦投信各基金	實質關係人
台新國際商業銀行	實質關係人(自民國一〇三年四月起非實質關係人)
台北市政府及其轄下各機關	實質關係人
其他關係人	董事、主要股東及其配偶、二親等以內親屬、經理人及富邦集團關係企業或實質關係人

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 佣金支出明細如下：

關係人	103年 4月至6月	102年 4月至6月	103年 1月至6月	102年 1月至6月
台北富邦商業銀行	\$ 988,466	610,853	1,873,041	1,319,889

上列佣金含未攤銷之遞延佣金，其明細如下：

關係人	103.6.30	102.12.31	102.6.30
台北富邦商業銀行	\$ 17,801	19,177	28,289

B. 銀行存款明細如下：

存款性質	103.6.30	102.12.31	102.6.30
台北富邦商業銀行：			
活期存款	\$ 1,784,773	3,141,998	7,967,969
定期存款	1,100,930	8,800,930	6,400,930
連結式存款	2,973,026	3,001,969	3,031,004
台新國際商業銀行：			
活期存款	-	102,872	-
定期存款	-	6,000,000	-
連結式存款	-	2,000,000	-
	\$ 5,858,729	23,047,769	17,399,903

上列銀行存款不含分離帳戶保險商品資產之銀行存款，連結式存款係帳列其他金融資產項下。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

C.應收利息明細如下：

關係人名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30
台北富邦商業銀行	\$ <u>237,121</u>	<u>220,680</u>	<u>198,948</u>

D.利息收入明細如下：

關係人	103年 4月至6月	102年 4月至6月	103年 1月至6月	102年 1月至6月
台北富邦商業銀行	\$ <u>44,905</u>	<u>49,379</u>	<u>103,872</u>	<u>98,564</u>

E.資金融通情形如下：

a.擔保放款：

103年1月至6月						
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36戶	\$ <u>350,297</u>	<u>306,233</u>	正常放款	不動產	無
102年1月至6月						
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28戶	\$ <u>228,426</u>	<u>226,996</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。

F.基金餘額明細如下：

基金名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30
富邦富邦基金	\$ 255,142	226,435	199,461
富邦吉祥基金	1,504,516	1,500,574	1,500,740
富邦科技ETF基金	165,120	144,150	137,999
富邦摩根ETF基金	111,946	101,374	96,060
富邦發達ETF基金	127,542	119,865	105,892
富邦金融ETF基金	124,795	125,317	107,415
富邦上證ETF基金	674,880	306,000	284,400
富邦策略高收益債券基金—A類型	101,300	97,607	94,225
合計	\$ <u>3,065,241</u>	<u>2,621,322</u>	<u>2,526,192</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

G.投資餘額明細如下：

關係人名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30
富邦投信	\$ -	-	39,887,807

富邦人壽與富邦投信於民國一〇二年十二月已結束全權委託關係。

H.債券交易明細如下：

購進債券

關係人名稱	103年 1月至6月	102年 1月至6月
台北富邦商業銀行	\$ 3,605,838	1,612,453

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，該券業於民國一〇三年四月到期。上述補償之利息，富邦人壽民國一〇三年及一〇二年四月一日至六月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日，認列之利息收入分別為173千元、587千元、693千元及1,183千元，已全數收訖。

J.其他應收(付)款明細如下：

關係人名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30
富邦產險	\$ 125,984	59,902	90,466

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：

關係人名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 809,215	948,343	1,025,005
富邦二號不動產投資信託基金	852,376	955,187	1,064,559
	\$ 1,661,591	1,903,530	2,089,564

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

L.保費收入明細如下：

關係人名稱	103年	102年	103年	102年
	4月至6月	4月至6月	1月至6月	1月至6月
實質關係人(自然人餘額超過壹千萬元)	\$ 28,747	80,080	107,678	110,080
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)	206,896	239,460	458,195	464,127
合計	<u>\$ 235,643</u>	<u>319,540</u>	<u>565,873</u>	<u>574,207</u>

M.存出保證金及租金支出明細如下：

存出保證金

關係人名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30	備註
台北市政府	<u>\$ 380,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	押標金

租金支出

關係人	103年	102年	103年	102年	備註
	4月至6月	4月至6月	1月至6月	1月至6月	
台北市政府	<u>\$ 4,151</u>	<u>-</u>	<u>4,151</u>	<u>-</u>	地上權租金

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

N.各項支出明細如下：

關係人名稱	科目性質	103年	102年	103年	102年
		4月至6月	4月至6月	1月至6月	1月至6月
台北富邦商業銀行	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	<u>\$ 108,429</u>	<u>75,492</u>	<u>197,629</u>	<u>151,721</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

O.預付款項明細如下：

關係人名稱	科目性質	103.6.30	102.12.31	102.6.30
台北市政府	地上權、地租	\$ <u>6,605,052</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

P.與台新國際商業銀行承作之衍生性金融商品明細淨額如下：

衍生工具		102.12.31		資產負債表餘額	
合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價 損 益	項目	餘額
匯率交換合約	102.6~103.6	\$ 15,723,750	(169,424)	透過損益按公允價值衡量 之金融負債	(169,424)

民國一〇三年及一〇二年六月三十日無與關係人承作衍生性金融商品。

3.富邦證券及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦商業銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦銀行(香港)有限公司 (富邦(香港)銀行)	同受富邦金控控制之公司
台灣大哥大股份有限公司 (台灣大哥大)	實質關係人
富邦投信各基金	實質關係人
台新國際商業銀行	實質關係人(自民國一〇三年四月起非 實質關係人)
其他關係人	係個別款項未達壹千萬元之富邦集團關 係企業或實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款、短期借款及其他流動資產

富邦證券及其子公司民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日存於台北富邦商業銀行及富邦(香港)銀行之存款明細如下：

項 目	103.6.30	102.12.31	102.6.30
活期存款(不含交割專戶)	\$ <u>399,369</u>	<u>314,942</u>	<u>609,412</u>
定期存款	\$ <u>1,923,921</u>	<u>2,416,775</u>	<u>1,905,929</u>
定期存款(帳列客戶保證金專戶)	\$ <u>1,617,824</u>	<u>2,040,000</u>	<u>2,370,117</u>
支票存款	\$ <u>360,623</u>	<u>24,862</u>	<u>9,094</u>
質押定期存款	\$ <u>233,891</u>	<u>233,891</u>	<u>739,891</u>
外幣存款	\$ <u>297,923</u>	<u>246,374</u>	<u>153,060</u>
外幣定期存款	\$ <u>658,134</u>	<u>1,198,024</u>	<u>2,560,217</u>

富邦證券及其子公司於民國一〇三年及一〇二年四月一日至六月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日因銀行存款自台北富邦商業銀行及富邦(香港)銀行取得之利息收入分別為8,896千元、18,007千元、23,284千元及41,318千元。其利率區間於民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日皆為0.550%~1.365%。

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國際商業銀行之活期存款及定期存款分別為5,493千元及1,050,000千元，另民國一〇三年一月一日至四月三十日利息收入為2,228千元，其利率區間於民國一〇三年一月一日至六月三十日為0.170%~0.940%。

富邦證券及其子公司於民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日之營業保證金、存出保證金及權證保證金，共計分別為1,279,700千元、1,251,700千元及1,320,000千元，皆以定期存款存於台北富邦商業銀行。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

於民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日富邦證券及其子公司向台北富邦商業銀行短期借款餘額皆為0元，尚未使用之借款額度皆為6,000,000千元。另於民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日分別提供105,000千元、105,000千元及500,000千元定期存款、帳面價值1,377,653千元、1,381,965千元及11,386,277千元之土地及建物作為抵押擔保。另，於民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日分別提供帳面價值1,663,200千元、1,733,400千元及2,133,000千元之股票投資(帳列於備供出售金融資產—流動)作為借款及透支額度之擔保。

B. 備供出售金融資產—流動

富邦證券及其子公司持有關係人股份之期末餘額及相關處分損益如下：

103.6.30		
<u>證券名稱</u>	<u>成 本</u>	<u>評 價 利益(損失)</u>
台灣大哥大	\$ <u>1,412,500</u>	<u>666,500</u>
102.12.31		
<u>證券名稱</u>	<u>成 本</u>	<u>評 價 利益(損失)</u>
台灣大哥大	\$ <u>1,412,500</u>	<u>754,250</u>
102.6.30		
<u>證券名稱</u>	<u>成 本</u>	<u>評 價 利益(損失)</u>
台灣大哥大	\$ <u>1,412,500</u>	<u>1,253,750</u>
103年4月至6月		
<u>證券名稱</u>	<u>股利收入</u>	<u>處分投資 (損) 益</u>
台灣大哥大	\$ <u>126,000</u>	<u>-</u>
103年1月至6月		
<u>證券名稱</u>	<u>股利收入</u>	<u>處分投資 (損) 益</u>
台灣大哥大	\$ <u>126,000</u>	<u>-</u>

富邦證券及其子公司於民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日與關係人間並無因持有關係人股份(帳列備供出售金融資產—流動)產生之相關股利收入及處分損益。另，富邦證券及其子公司於民國一〇二年一月一日至六月三十日與關係人間並無因持有關係人股份(帳列備供出售金融資產—流動)產生之股利收入。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

C.期貨交易人權益

於民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日，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	103.6.30	102.12.31	102.6.30
富邦上證180基金	\$ 111,752	157,626	137,324
富邦勞退99-2	194,210	194,046	194,527
富邦新勞101-1	136,219	50,452	130,941
富邦新勞97-2	100,150	50,452	130,941
	<u>\$ 542,331</u>	<u>452,576</u>	<u>593,733</u>

D.基金餘額明細如下：

基金名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30
富邦吉祥貨幣市場基金	\$ 187,128	186,636	180,144
富邦中國高收益債券人民幣計價基金	99,050	102,785	100,000
合計	<u>\$ 286,178</u>	<u>289,421</u>	<u>280,144</u>

E.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	103.6.30	102.12.31	102.6.30
富邦吉祥基金	\$ 1,764,891	1,760,265	1,686,834
富邦富邦基金	591,300	459,202	640,923
富邦上證180基金	730,858	306,683	303,234
富邦策略高收益債券基金	102,882	294,257	188,439
其他(係個別款項未達金額之5%者)	963,775	759,689	678,635
合計	<u>\$ 4,153,706</u>	<u>3,580,096</u>	<u>3,498,065</u>

F.經理管理費收入

關係人名稱	103年	102年	103年	102年
	4月至6月	4月至6月	1月至6月	1月至6月
其他(係個別款項未達壹千萬元以上者)	<u>\$ 66,954</u>	<u>72,483</u>	<u>135,570</u>	<u>141,840</u>

G.場地使用費收入

關係人名稱	場地使用費收入				應收場地使用費		
	103年	102年	103年	102年	103.6.30	102.12.31	102.6.30
	4月至6月	4月至6月	1月至6月	1月至6月			
台北富邦商業銀行	<u>\$ 73,350</u>	<u>65,715</u>	<u>141,252</u>	<u>128,762</u>	<u>48,484</u>	<u>68,096</u>	<u>44,118</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

4.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)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	同受富邦金控控制之公司
富邦綜合證券股份有限公司 (富邦證券)	同受富邦金控控制之公司
運彩科技股份有限公司 (運彩科技)	同受富邦金控控制之公司
富邦銀行(香港)有限公司 (富邦(香港)銀行)	同受富邦金控控制之公司
台北市政府及其轄下各機關	富邦金控之大股東
富邦投信各基金	實質關係人
富邦建設股份有限公司 (富邦建設)	實質關係人
北京方正富邦創融資產管理有限 公司	實質關係人
臺北文創開發	實質關係人
群益金鼎證券股份有限公司 (群益金鼎證券)	實質關係人
台塑石化股份有限公司 (台塑石化)	實質關係人
上海瑞東醫院有限公司 (上海瑞東醫院)	實質關係人
上海浦東發展銀行	本行子公司富邦華一銀行之大股東
其他關係人	董事、監察人、經理人及董事長及總經理二親等以內親屬及其他實質關係人

(2)與關係人間之重大交易事項

A.存款及放款

項 目	103年1月至6月		
	103.6.30 期末餘額	利率/手 續費率(%)	利息收入 (費用)
放 款	\$ 53,594,741	1.38~19.98	464,981
存放同業	\$ 4,439,795	0.01~5.4	36,460
存 款	\$ 55,305,460	0~8.00	(192,554)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

單位：新台幣千元

103.6.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性 放款	53戶	24,044	23,660	✓	-	無	無
自用住宅抵 押放款	337戶	2,716,347	2,649,240	✓	-	不動產	無
其他放款	台北市政府都 市發展局	1,201,559	1,118,075	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	台北市政府	7,951,330	1,351,330	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	台北市政府捷 運工程局	51,000,000	35,500,000	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	台北市動產質 借處	3,321	2,398	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	富邦建設	1,690,000	1,590,000	✓	-	房地建地及 國內上市公 司股票	無
	台北市政府財 政局	10,000,000	10,000,000	✓	-	純信用	無
	臺北文創開發	750,000	750,000	✓	-	純信用	無
	上海瑞東醫院	160,483	160,483	✓	-	存款質押	無
	上海浦東發展 銀行	449,555	449,555	✓	-	無	無
合 計		75,946,639	53,594,741				

103年1月至6月

項 目	103.6.30		
	期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入
保證款項	\$ 33,702	0.85~1	157

單位：新台幣千元

103.6.30					
關係人名稱	本期最高 餘 額	期末餘額	保證責任 準備餘額(註)	費率區間	擔保品內容
台北市政府	1,202	1,197	-	1%	公庫主管機 關保證
臺北文創開發	32,500	32,500	-	0.85%	純信用

註：保證責任準備係依全體債權提列。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

項 目	102年1月至6月		
	102.6.30 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入 (費用)
放款	\$ 65,878,593	0~19.98	428,972
存放同業	\$ 701,595	3.98	11,254
存款	\$ 69,626,125	0~6.395	(236,290)

單位：新台幣千元

102.6.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性 放款	58戶	22,526	21,952	✓	-	無	無
自用住宅抵 押放款	336戶	2,469,308	2,410,767	✓	-	不動產	無
其他放款	台北市政府都 市發展局	1,400,790	1,300,724	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	台北市政府	13,564,823	13,564,823	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	台北市政府捷 運工程局	52,486,507	39,386,507	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	台北市動產質 借處	4,355	3,820	✓	-	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 政局	7,500,000	7,500,000	✓	-	純信用	無
合 計		79,138,309	65,878,593				

項 目	102年1月至6月		
	102.6.30 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入
保證款項	\$ 1,205	1	6

102.6.30					
關係人名稱	本期最高 餘 額	期末餘額	保證責任 準備餘額(註)	費率區間	擔保品內容
台北市政府	1,205	1,205	-	1%	公庫主管機 關保證

註：保證責任準備係依全體債權提列。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

B. 票債券交易明細如下：

關係人名稱	標的	交易種類	103年		102年
			1月至6月	1月至6月	1月至6月
富邦人壽	債券	買斷	\$	1,807,104	2,606,996
群益金鼎證券	債券	買斷		260,771	-
群益金鼎證券	債券	賣斷		449,186	-
群益金鼎證券	票券	買斷		5,897,403	-
台塑石化	票券	買斷		11,494,202	-
關係人名稱	標的	交易種類	103.6.30	102.12.31	102.6.30
群益金鼎證券	債券	附賣回條件	\$ 300,339	-	-
運彩科技	債券	附買回條件	-	-	2,290,000
董事、監察人、 經理人及董事 長及總經理及 其配偶與二親 等以內親屬	債券	附買回條件	581,571	1,179,606	403,557

C. 基金及股票交易

基金名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30
富邦基金	\$ -	-	238,624
富邦一號不動產證券化 基金	821,940	963,256	1,041,124
	<u>\$ 821,940</u>	<u>963,256</u>	<u>1,279,748</u>

D. 保險

與富邦產險簽有下列保險合約：

保險項目	103年1月至6月		
	投保期間	投保金額	契約所列之 保險費金額
庫存現金保險	103.4.20~104.4.20	\$ 200,000	370
保管箱責任保險	103.4.20~104.4.20	150,600	1,396
電子設備綜合保險	102.11.1~103.11.1	2,470,694	4,927
商業火災保險	103.3.1~104.3.1	5,269,190	9,075
公共意外責任險	103.4.20~104.4.20	468,000	628
銀行業綜合保險	103.4.20~104.4.20	122,500	8,700

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

102年1月至6月

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	150,000	1,398
電子設備綜合保險	101.11.1~102.11.1	2,337,732	4,745
商業火災保險	102.3.1~103.3.1	5,980,242	9,908
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

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，截至民國一〇三年及一〇二年六月三十日未到期之淨額明細如下：

關係人名稱	項 目	103.6.30 資產負債表餘額	102.6.30 資產負債表餘額
富邦(香港)銀行	利率交換合約	\$ 192,157	209,030
富邦人壽	利率交換合約	(593,713)	(681,090)
合 計		\$ <u>(401,556)</u>	<u>(472,060)</u>

F. 其 他

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
應收款項－運彩科技	\$ 922,647	2,570,942	3,518,210
應收款項－富邦人壽	406,481	465,095	269,306
應付款項－其他	69,975	103,654	71,862
存出保證金－其他	161,601	161,553	158,766
結構型商品本金－富邦人壽	2,750,000	2,750,000	2,750,000
	\$ <u>4,310,704</u>	<u>6,051,244</u>	<u>6,768,144</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

關係人名稱	103年	102年	103年	102年
	4月至6月	4月至6月	1月至6月	1月至6月
手續費收入－富邦人壽	\$ 1,085,107	739,791	2,178,395	1,530,317
手續費收入－其他	121,443	106,094	240,314	192,799
什項收入－運彩科技	7,379	563,299	14,625	1,247,026
	<u>\$ 1,213,929</u>	<u>1,409,184</u>	<u>2,433,334</u>	<u>2,970,142</u>

G. 出售不良債權交易

子公司富邦華一銀行於民國一〇三年六月三十日，將債權金額905,383千元，帳面價值666,730千元之不良債權（企業戶擔保債權）以724,732千元出售予北京方正富邦創融資產管理有限公司，並認列處分利益58,002千元。

台北富邦銀行與關係人間之交易，除行員存放款利率於規定限額內給予較優惠利率外，其交易條件均與非關係人相當。

台北富邦銀行根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

5. 富邦(香港)銀行

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦商業銀行)	同受富邦金控控制之公司

(2) 與關係人間之重大交易事項－存款及匯款

關係人名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30
	期末餘額	期末餘額	期末餘額
台北富邦商業銀行	HKD <u>32,073</u>	HKD <u>132,709</u>	HKD <u>-</u>

(3) 與關係人間之重大交易事項－存於台北富邦商業銀行之存款明細

關係人名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30
	期末餘額	期末餘額	期末餘額
台北富邦商業銀行	HKD <u>74,000</u>	HKD <u>33,068</u>	HKD <u>103,340</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

6. 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
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦商業銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦投信各基金	實質關係人

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 銀行存款

富邦金創民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日存於關係人之存款明細如下：

台北富邦商業銀行 股份有限公司	103.6.30	102.12.31	102.6.30
活期存款	\$ 160,635	17,937	2,603
定期存款	504,835	504,835	503,732
	<u>\$ 665,470</u>	<u>522,772</u>	<u>506,335</u>

富邦金創於民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日存放於台北富邦商業銀行存款之利息收入分別為2,000千元及3,195千元，應收利息分別為2,833千元及420千元。

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	103.6.30	102.12.31	102.6.30
富邦策略高收益債券基金	\$ <u>101,837</u>	<u>100,193</u>	<u>-</u>

7. 富邦行銷及其子公司

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦產物保險股份有限公司 (富邦產險)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司 (富邦人壽)	同受富邦金控控制之公司
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦商業銀行)	同受富邦金控控制之公司

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款

於民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日存於台北富邦商業銀行之存款明細如下：

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
銀行存款	\$ <u>159,365</u>	<u>340,074</u>	<u>105,167</u>

富邦行銷及其子公司於民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日存放於台北富邦商業銀行存款之利息收入分別為514千元及587千元。

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：

<u>關係人名稱</u>	<u>103年 1月至6月</u>	<u>102年 1月至6月</u>
富邦產險	\$ 216,190	218,121
富邦人壽	<u>233,976</u>	<u>298,752</u>
合 計	\$ <u>450,166</u>	<u>516,873</u>

因上述交易產生之應收帳款明細如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
富邦產險	\$ 90,127	39,700	112,170
富邦人壽	<u>29,923</u>	<u>49,150</u>	<u>93,083</u>
合 計	\$ <u>120,050</u>	<u>88,850</u>	<u>205,253</u>

8.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>
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦商業銀行)	同受富邦金控控制之公司

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款

於民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日存於台北富邦商業銀行股份有限公司之存款明細如下：

關係人名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30
定期存款	\$ -	790,000	830,000
附賣回票券及債券投資	-	-	2,290,000
合 計	<u>\$ -</u>	<u>790,000</u>	<u>3,120,000</u>

於民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日存放於台北富邦商業銀行存款之利息收入分別為1,785千元及6,216千元。

B.未達保證盈餘賠償損失

關係人名稱	103年 1月至6月	102年 1月至6月
台北富邦商業銀行	\$ -	<u>1,223,000</u>

C.營業收入

提供運動彩券業務相關服務產生之服務收入如下：

關係人名稱	103年 1月至6月	102年 1月至6月
台北富邦商業銀行	\$ -	<u>221,767</u>

D.其他收入

關係人名稱	103年 1月至6月	102年 1月至6月
台北富邦商業銀行	\$ <u>843,120</u>	<u>274</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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	103.6.30	102.12.31	102.6.30
定期存款(帳列存出保證金)	保險事業保證金	\$ 17,942	17,880	17,897
定期存款(帳列受限制資產)	取得銀行借款及透支共用額度	683,722	694,449	713,169
定期存款(帳列存放央行及拆借銀行同業)	租賃保證金及其他	300,930	100,930	930
定期存單(帳列存放央行及拆借銀行同業)	美金清算交易之擔保	5,500,000	-	-
可轉讓定期存單(帳列持有至到期日金融資產)	日間透支之擔保及流動準備、外幣拆款交易之擔保、美金清算交易之擔保	23,559,830	20,065,891	20,066,264
質押定期存款(帳列其他金融資產)	註一	2,169,135	692,090	-
政府債券(帳列存出保證金)	保險事業保證金	7,170,146	7,253,546	5,897,156
政府債券(帳列持有至到期日金融資產)	註一	1,941,591	1,261,342	1,287,652
政府債券(帳列無活絡市場之債券投資)	執行假扣押之保證金	112,365	-	-
政府債券(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)	註一	322,793	323,450	322,949
政府債券(帳列備供出售金融資產)	註一	1,754,653	906,563	941,190
不動產及設備—土地及建築物	取得銀行借款額度	316,009	306,312	307,075
投資性不動產—土地及建築物	取得銀行借款額度	341,480	319,919	325,453
閒置資產—土地及建築物	取得銀行借款額度	39,316	47,379	47,968
合計		<u>\$ 44,229,912</u>	<u>31,989,751</u>	<u>29,927,703</u>

註一：主要係繳存法院作為對債務人財產執行假扣押之保證金、信用卡付款保證金、信託部賠償準備金及繳存海外政府機構之擔保品等。

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。於民國一〇三年及一〇二年六月三十日金額分別為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季報告附註(續)

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)合併公司之租賃合約承諾之到期分析如下：

民國103年6月30日餘額	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	1,179,677	1,376,912	120,095	2,676,684
營業租賃收入(出租人)	3,624,309	13,905,589	9,911	17,539,809
融資租賃支出總額(承租人)	1,578	4,044	-	5,622
融資租賃收入總額(出租人)	28,249	36,274	41,137	105,660
融資租賃支出現值(承租人)	732	1,033	-	1,765
融資租賃收入現值(出租人)	25,905	31,361	37,541	94,807
資本支出承諾	1,180,045	383,979	-	1,564,024
合 計	6,040,495	15,739,192	208,684	21,988,371

民國102年12月31日餘額	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	1,137,542	1,049,710	121,919	2,309,171
營業租賃收入(出租人)	3,571,149	14,696,807	11,023	18,278,979
融資租賃支出總額(承租人)	1,496	1,313	-	2,809
融資租賃收入總額(出租人)	39,452	44,688	51,599	135,739
融資租賃支出現值(承租人)	1,469	1,312	-	2,781
融資租賃收入現值(出租人)	36,088	38,564	46,667	121,319
資本支出承諾	1,103,295	300,296	-	1,403,591
合 計	5,890,491	16,132,690	231,208	22,254,389

民國102年6月30日餘額	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	1,097,350	1,074,524	28,848	2,200,722
營業租賃收入(出租人)	3,319,005	14,093,927	1,722	17,414,654
融資租賃支出總額(承租人)	2,494	1,645	-	4,139
融資租賃收入總額(出租人)	53,710	50,463	55,651	159,824
融資租賃支出現值(承租人)	2,422	1,620	-	4,042
融資租賃收入現值(出租人)	49,851	43,771	50,147	143,769
資本支出承諾	929,360	296,773	-	1,226,133
合 計	5,454,192	15,562,723	136,368	21,153,283

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(二)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688,404千元，其中已分出再保428,275千元，餘提列賠款準備均已涵蓋。目前均由法院審理中。
2. 台南市政府主張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，台南市政府不服再次提出上訴，最高法院於民國一〇三年五月二十二日裁定駁回台南市政府上訴，本案終局確定，富邦產險對台南市政府毋庸負賠償責任。

(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29件，要求理賠給付共177,278千元，皆已估列賠款準備。
2. 重大未認列之合約承諾

富邦人壽未認列之合約承諾如下：

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
取得地上權(註)	<u>\$ 17,288,000</u>	<u>-</u>	<u>2,086,400</u>

註：上述地上權係富邦人壽於民國一〇三年六月投標取得台北市政府所轄之台北市信義區信義段三小段6地號地上權，合約總價係參考瑞普國際不動產估價師事務所及高力國際不動產估價師聯合事務所出具之鑑價報告，以權利金17,288,000千元得標取得，截至本財務季報告止，尚未簽定合約。

(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，富邦證券民國一〇二年六月三十日依審判情況及和解結果累積已估列賠償損失共約為55,249千元，於民國一〇二年九月十日及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54,935千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

本公司因買賣股票而與客戶發生糾紛之訴訟所致之應付賠償損失餘額(帳列其他應付款)明細如下：

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
應付賠償損失	\$ <u>14,129</u>	<u>2,602</u>	<u>55,249</u>

民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日，就此類訴訟案件所提列之賠償損失分列為16,418千元及0千元，並已支付4,891千元及0千元。另截至民國一〇三年六月三十日止，訴訟程序尚未終結且未估列之案件求償金額共約為12,000千元。

2.孫公司富邦期貨之客戶劉君等十位向台灣台北地方法院主張請求孫公司富邦期貨就其期貨交易損失負損害賠償責任，原請求金額為237,644千元，其中客戶陳君及林君於民國九十九年度民事爭點整理狀中更改求償金額，故劉君等十位請求金額變更為238,629千元。於民國九十八年度孫公司富邦期貨已與其中客戶王君達成和解，依協議支付王君共計390千元。另於民國九十九年度，台灣台北地方法院一審判決孫公司富邦期貨需連帶給付其中客戶李君9,400千元，惟孫公司富邦期貨已提起上訴。於民國一〇〇年四月，孫公司富邦期貨與客戶李君達成和解，並依協議支付李君共計6,207千元。民國一〇〇年七月法官判決駁回林君之訴，林君不服上訴三審，民國一〇〇年十一月最高法院裁定駁回上訴，林君並應給付裁判費80萬餘元，此案於民國一〇一年二月經法院判決確定，孫公司富邦期貨認為林君求償之21,000千元勝訴免賠。劉君及其餘客戶等七位之求償，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20,794千元(已估列入帳)，帳列其他營業外支出，但實際結果仍待法院認定之。於民國一〇三年六月三十日因訴訟所致之負債準備為46,394千元(帳列其他應付款)。

(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，於民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日，台北富邦銀行及其子公司尚有下列承諾事項：

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
受託代收款項	\$ 48,168,440	62,330,124	38,106,808
受託代放款項	76,031,908	33,116,682	34,982,788
受託代售銀行旅行支票總額	741,118	813,173	752,282
保管有價證券	209,241,782	213,536,978	248,384,043
信託資產	296,858,974	294,693,857	299,937,897
受託經理政府登錄債券	266,033,700	308,825,400	351,904,700

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

2. 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。
3. 台北富邦銀行自民國九十七年五月二日至一〇二年十二月三十一日止，受指定辦理運動彩券之發行屆期，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	-	台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院作出有利台北富邦銀行之判決，經體委會(改制為教育部體育署)上訴後，最高行政法院廢棄原判決並發回臺北高等行政法院更行審理。嗣臺北高等行政法院於更審時判決駁回台北富邦銀行之訴訟，台北富邦銀行將向最高行政法院提起上訴。
98	18.48	3.98	3.98	-	台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院作出有利台北富邦銀行之判決，經體委會(改制為教育部體育署)上訴後，最高行政法院廢棄原判決並發回臺北高等行政法院更行審理。嗣臺北高等行政法院於更審時判決駁回台北富邦銀行之訴訟，台北富邦銀行將向最高行政法院提起上訴。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

年度	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
99	19.75	15.87	15.87	-	台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院判決駁回台北富邦銀行之訴訟，經台北富邦銀行上訴後，最高行政法院判決駁回台北富邦銀行之上訴。本案已判決確定，台北富邦銀行所補繳數額毋須再調整。
100	16.60	23.53	23.53	-	台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院作出有利台北富邦銀行之判決，經教育部體育署上訴後，最高行政法院廢棄原判決並自為判決，駁回本行之第一審訴訟。嗣台北富邦銀行向最高行政法院聲請再審，最高行政法院駁回再審，本案已判決確定，台北富邦銀行所補繳數額毋須再調整。
101	19.65	26.85	26.85	-	台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院審理中。
102	27.94	21.76	21.76	-	訴願程序進行中。

台北富邦銀行運動彩券業務共創造保證盈餘金額達新台幣壹百億元以上，該款項係以作為專供政府用作發展體育運動、補助國民年金、全民健康保險準備及社會福利支出之用，顯示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，截至民國一〇三年六月三十日止，台北富邦銀行實際已賠償333,458千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(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民國一〇二年十二月三十一日發行期限內除直營店通路外，運彩科技每年對財務規劃盈餘80%負保證補足之責。
- 2.查台北富邦銀行因各年有相關通路遲延開通或未開通等不可歸責於該行之等事由發生，致該行各年度自結後應補繳之盈餘保證數額，與主管機關之核算數額存有差異，因而分別依法提起行政救濟，其相關內容及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	-	-	台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院作出有利台北富邦銀行之判決，經體委會（改制為教育部體育署）上訴後，最高行政法院廢棄原判決並發回臺北高等行政法院更行審理。嗣臺北高等行政法院於更審時判決駁回台北富邦銀行之訴訟，台北富邦銀行將向最高行政法院提起上訴。
98	18.48	3.98	1.54	2.44	-	台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院作出有利台北富邦銀行之判決，經體委會（改制為教育部體育署）上訴後，最高行政法院廢棄原判決並發回臺北高等行政法院更行審理。嗣臺北高等行政法院於更審時判決駁回台北富邦銀行之訴訟，台北富邦銀行將向最高行政法院提起上訴。
99	19.75	15.87	3.39	12.48	-	台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院判決駁回台北富邦銀行之訴訟，經台北富邦銀行上訴後，最高行政法院判決駁回台北富邦銀行之上訴。本案已判決確定，台北富邦銀行所補繳數額毋須再調整。
100	16.60	23.53	3.77	19.76	-	台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院作出有利台北富邦銀行之判決，經教育部體育署上訴後，最高行政法院廢棄原判決並自為判決，駁回本行之第一審訴訟。嗣台北富邦銀行向最高行政法院聲請再審，最高行政法院駁回再審，本案已判決確定，台北富邦銀行所補繳數額毋須再調整。
101	19.65	26.85	3.96	22.89	-	台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院審理中。
102	27.94	21.76	4.53	17.23	-	訴願程序進行中。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

- 3.截至目前為止，前開運彩科技各年度應負責補繳之款項，除民國一〇二年度尚差9.2億元目前辦理增資中尚未給付外，其餘均已依合約基礎全數給付予台北富邦銀行。另目前除民國九十九年及一〇一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，運彩科技均無應付款項之產生，倘若獲有勝訴之判決反而會有應收款項之情形產生。
- 4.截至目前為止，運彩科技所辦理之運動彩券保證盈餘金額，已繳納予政府達新台幣壹百億元以上，該款項係專供政府作為發展體育運動、補助國民年金、全民健康保險準備及社會福利支出之用，顯示本公司對體育產業及國家財政的支持，善盡企業社會責任。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項

- (一)本公司為充裕營運資金，於民國一〇三年四月二十二日董事會通過發行一〇三年第一期無擔保普通公司債，並於民國一〇三年七月完成簽訂。
- (二)子公司富邦產險於民國一〇三年八月七日經審二字第10300180760號函核准投資富邦財產保險有限公司金額人民幣五千萬元在案，並擬於民國一〇三年八月十九日匯申投資款項，相關說明請詳附註六(十二)。
- (三)子公司富邦人壽於民國一〇三年七月投標取得北投新民路二小段472地號等5筆公有土地地上權，合約總價係參考戴德梁行及瑞普國際不動產估價師聯合事務所出具之鑑價報告，以權利1,401,000千元得標取得，截至本財務季報告日止，尚未簽定合約。
- (四)子公司富邦人壽於民國一〇三年八月投標取得台北市中正區臨沂段二小段354地號國有土地地上權，合約總價係參考戴德梁行及瑞普國際不動產估價師聯合事務所出具之鑑價報告，以權利金688,000千元得標取得，截至本財務季報告日止，尚未簽定合約。
- (五)子公司富邦人壽於民國一〇三年八月十二日經審二字第10300182240號函核准投資富邦財產保險有限公司金額人民幣五千萬元在案，並擬於民國一〇三年八月十九日匯出投資款項，相關說明請詳附註六(十二)。

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：

	重分類前	重分類後
備供出售金融資產	\$ 12,052,604	-
持有至到期日金融資產	-	12,052,604
	<u>\$ 12,052,604</u>	<u>12,052,604</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

台北富邦銀行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一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日之帳面金額及公允價值如下：

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
<u>持有至到期日金融資產</u>			
帳面金額	\$ 4,126,265	4,910,374	6,232,264
公允價值	4,234,587	5,045,856	6,505,087

截至民國一〇三年及一〇二年六月三十日止，經重分類且尚未除列之金融資產於民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日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>103年 1月至6月</u>	<u>102年 1月至6月</u>
<u>持有至到期日金融資產</u>		
認列利益金額	\$ 68,329	118,253
依原類別衡量而須認列之擬制性權益調整項目	263,763	333,555

(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>
富邦華一銀行	銀行業	103.1.7	80	\$ <u>27,926,284</u>

合併公司於民國一〇二年十二月三十一日持有富邦華一銀行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。

合併公司收購富邦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。

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

3.收購日取得之資產及承擔之負債

	<u>富邦華一銀行</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	3,593,858
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	762,635
其他資產－淨額	74,750
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	(5,177,881)
當期所得稅負債	(38,812)
存款及匯款	(216,771,710)
其他負債	(476,914)
	<u><u>\$ 30,716,753</u></u>

企業合併交易中自富邦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

富邦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季報告附註(續)

5. 因收購產生之商譽

	<u>富邦華一銀行</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>(30,716,753)</u>
因收購產生之商譽	<u>\$ 3,352,882</u>

收購富邦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。

6. 取得子公司之淨現金流出

	<u>富邦華一銀行</u>
現金支付之總對價	\$ 27,926,284
於民國一〇二年十二月三十一日取得13.89% 股權之現金支付	(4,802,594)
減：取得之現金及約當現金餘額	<u>(16,157,667)</u>
	<u>\$ 6,966,023</u>

7. 企業合併對經營成果之影響

自收購日起，來自富邦華一銀行之經營成果如下：

	<u>103.1.8~6.30</u>
淨收益	<u>\$ 2,503,622</u>
本期淨利	<u>\$ 1,082,691</u>

倘該等企業合併係發生於收購日所屬之會計年度開始日，民國一〇三年一月一日至六月三十日合併公司擬制淨收益及淨利分別為180,439,552千元及27,499,331千元。該等金額無法反映若企業合併於收購當年度開始日完成時，合併公司實際可產生之收入及營運結果，亦不應作為預測未來營運結果之用。

(三) 運彩科技財務改善計劃

子公司運彩科技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。子公司運彩科技截至民國一〇三年六月三十日止，累計待彌補虧損計2,593,789千元，流動負債超過流動資產達892,730千元，負債總額亦已超過資產總額達893,789千元。子公司運彩科技董事會於民國一〇三年七月三十日決議通過，辦理現金增資1,000,000千元及減資彌補虧損1,700,000千元以改善財務結構。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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，旗下執行共同行銷之子公司包含有台北富邦商業銀行股份有限公司、富邦產物保險股份有限公司、富邦人壽保險股份有限公司、富邦綜合證券股份有限公司、富邦證券投資信託股份有限公司、富邦期貨股份有限公司、富邦行銷股份有限公司、北富銀人身保險代理人股份有限公司、富昇財產保險代理人股份有限公司及富昇人身保險代理人股份有限公司等。各子公司在從事共同行銷業務行為與資訊交互運用時，透過本公司之集中管理與協調，從商品的推出與宣導，通路的整合與管理，到跨業人員的培訓與激勵，使子公司間的業務合作更加緊密；尤其是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，有效發揮金控一加一大於二之共同行銷戰力，繼而成為本公司共同行銷業務獲利的雙引擎。

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，本公司與進行共同行銷之子公司間兩兩相互簽訂有「客戶資料交換保密協定」，以維護客戶資料之機密性或限制其用途；並於各子公司及本公司官方網站(www.fubon.com)之「共同行銷隱私權聲明」內容中，揭露客戶資料之保密措施，方便客戶上網查詢、瀏覽。

為保障客戶權益，進行共同行銷之子公司間已完成共同行銷「客戶選擇退出機制」之跨公司通報系統，客戶得通知本公司之子公司，停止對其相關之資訊交互運用及共同行銷業務推廣行為，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

本公司已向主管機關申請辦理共同行銷業務「營業場所」型式的有銀行、證券、及期貨等子公司，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，富邦期貨公司辦理銀行、保險及證券等業務，顧客可於銀行、證券、期貨各營業據點直接辦理相關業務。除此之外，為加強服務的廣度與時效，人壽及產險子公司業務同仁也透過「走動式」型式主動為客戶服務，辦理保險、銀行及證券之商品。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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，截至民國一〇三年第二季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380,708千元、台北富邦銀行支付其他子公司總計約新台幣31,861千元、富邦人壽支付其他子公司總計約新台幣2,131,816千元、富邦證券支付其他子公司總計約新台幣3,002千元。

(五)集團資本適足率(經複核)

單位：新台幣百萬元；%

103.6.30			
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	363,589
銀行子公司-台北富邦銀行		100.00	160,261
銀行子公司-富邦(香港)銀行		100.00	31,266
銀行子公司-富邦華一銀行		29.00	6,428
證券子公司		100.00	23,790
保險子公司		100.00	179,216
創業投資事業子公司		91.67	4,546
運彩科技子公司		100.00	(894)
其他子公司		100.00	3,265
應扣除項目			(439,185)
小計			332,282
集團資本適足比率			127.77

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

單位：新台幣百萬元；%

102.6.30			
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	287,790
	銀行子公司-台北富邦銀行	100.00	144,552
	銀行子公司-富邦(香港)銀行	100.00	22,886
	證券子公司	100.00	22,242
	保險子公司	100.00	145,984
	創業投資事業子公司	91.67	4,531
	運彩科技子公司	100.00	(309)
	其他子公司	100.00	3,235
	應扣除項目		(347,735)
	小計		283,176
	集團資本適足比率(註)		127.87

註：102.6.30資本適足率配合子公司調整。

(六)金融控股公司合格資本(經複核)

單位：新台幣千元

103.6.30	
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	3,400,000
預收股本	-
資本公積	74,446,982
法定盈餘公積	35,176,861
特別盈餘公積	2,985,366
累積盈虧	84,259,699
權益調整數	61,009,597
減：商譽及其他無形資產	12,710
減：遞延資產	13,031
減：庫藏股	-
合格資本合計	363,588,804

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

單位：新台幣千元

102.6.30	
項 目	金 額
普通股	95,351,652
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	-
預收股本	-
資本公積	55,785,647
法定盈餘公積	31,905,926
特別盈餘公積	2,985,366
累積盈虧	60,590,069
權益調整數	36,426,956
其他次順位債券	4,760,000
減：商譽及其他無形資產	4,590
減：遞延資產	10,841
減：庫藏股	-
合格資本合計	287,790,185

(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，%

103.6.30		
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	582,459	158.45
大陸地區政府及金融機構	102,646	27.92
台灣電力股份有限公司	92,567	25.18
中華電信股份有限公司	54,070	14.71
台北市政府捷運工程局	35,500	9.66
臺灣中油股份有限公司	35,295	9.60
WELLS FRANGO & CO.	32,840	8.93
新北市政府	31,772	8.64
財政部國庫署	29,916	8.14

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

103.6.30		
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%
台灣積體電路製造股份有限公司	27,553	7.50
CITIGROUP INC.	24,968	6.79
CHINA DEVELOPMENT BANK	20,790	5.66
DEUTSCHE BANK AG 德意志銀行	20,437	5.56
第一商業銀行股份有限公司	20,302	5.52
台灣大哥大股份有限公司	20,164	5.49
RUSSIAN FEDERATION	19,973	5.43
WESTPEC BANKING CORP. 西太平洋銀行	19,125	5.20
JP MORGAN CHASE & CO.	18,913	5.14
BARCLAYS BANK PLC 巴克萊銀行	18,085	4.92
Vanguard Long-Term Invest Grade Fund	17,773	4.83
GINNIE MAE	17,115	4.66
UBS AG 瑞士銀行	16,839	4.58
FREDDIE MAC	16,733	4.55
BNP PARIBAS 法國巴黎銀行	16,587	4.51
GOLDMAN SACHS GROUP INC	15,998	4.35
NATIONAL AUSTRALIA BANK 澳洲國民銀行	15,718	4.28
台新國際商業銀行股份有限公司	15,101	4.11
臺中市政府	15,000	4.08
REPUBLIC OF INDONESIA	14,925	4.06
AUSTRALIA & NEW ZEALAND BANKING GROUP 澳盛銀行	14,841	4.04
合作金庫商業銀行股份有限公司	14,426	3.92
遠傳電信股份有限公司	14,416	3.92
高雄市政府財政局	14,000	3.81
HONG KONG GOVERNMENT	13,929	3.79
RABOBANK NEDERLAND	13,851	3.77
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA 澳洲共和銀行	13,699	3.73
AllianceBernstein-Global HY Portfolio	12,884	3.50
中華開發工業銀行股份有限公司	12,808	3.48

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

103.6.30		
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%
中國鋼鐵股份有限公司	12,495	3.40
BANK OF AMERICA CORPORATION	12,328	3.35
China Merchants Bank Co., Ltd.	12,312	3.35
中國信託商業銀行股份有限公司	12,162	3.31
台灣化學纖維股份有限公司	12,002	3.26
交通部臺灣鐵路管理局	12,000	3.26
ICBC	11,586	3.15
AGRICULTURAL BANK OF CHINA 中國農業銀行	11,278	3.07
Natixis	11,223	3.05
AXA IM-US Short Duration High Yield	11,170	3.04
兆豐金融控股股份有限公司	11,163	3.04
FANNIE MAE	10,616	2.89
ABN AMRO BANK NV	10,543	2.87
Lloyds Bank PLC	10,505	2.86
SOCIETE GENERALE	10,499	2.86
BANK OF CHINA LTD 中國銀行	10,448	2.84
ROYAL BANK OF CANADA	10,035	2.73
台北市政府財政局	10,000	2.72
友達光電股份有限公司	9,909	2.70
NOMURA BANK INTERNATIONAL PLC	9,835	2.68
Vanguard High-yield Corporate Find	9,746	2.65
工業區開發管理基金455專戶	9,686	2.63
Abbey National Treasury Services PLC/Lo	9,646	2.62
DBS BANK LTD	9,596	2.61
ING BANK NV 荷蘭安智銀行	9,576	2.61
BANK OF COMMUNICATIONS	9,555	2.60
BBVA GLOBAL MARKETS BV	9,302	2.53
Harbin Bank Co ltd	9,250	2.52
HSBC BANK PLC 英國匯豐銀行	9,147	2.49
PIMCO Income Fund	8,988	2.45

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

103.6.30		
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%
ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC 蘇格蘭皇家銀行	8,716	2.37
Neuberger Berman High Yield Bond Fund	8,715	2.37
台南市政府	8,465	2.30
VERIZON COMMUNICATIONS	8,440	2.30
AT&T Inc.	7,985	2.17
彰化商業銀行股份有限公司	7,919	2.15
HSBC BANK USA	7,864	2.14
Gazprom OAO Via Gaz Capital SA	7,804	2.12
MIZUHO FINANCIAL GROUP	7,803	2.12
群創光電股份有限公司	7,802	2.12
Goldman Saches Global High Yield	7,482	2.04
AllianceBernstein-American Income	7,427	2.02
BANK OF AMERICA NA	7,395	2.01
iShares iBox High Yield CB	7,269	1.98
AMERICAN INTERNATIONAL GROUP INC	7,138	1.94
CREDIT SUISSE AG 瑞士信貸	7,134	1.94
榮民工程股份有限公司	6,700	1.82
華南商業銀行股份有限公司	6,654	1.81
CHINA CONSTRUCTION BANK 中國建設銀行	6,515	1.77
DZ BANK AG	6,500	1.77
Franklin Invest-Templeton EM Bond	6,450	1.75
PIMCO High Yield Fund	6,447	1.75
NOTA DO TESOURO NACIONAL	6,408	1.74
Bank of Montreal	6,254	1.70
APACHE CORP	6,036	1.64
STANDARD CHARTERED BANK	6,004	1.63
亞洲水泥股份有限公司	6,000	1.63
SPDR Barclays Capital HY Bond ETF	5,994	1.63
台北金融大樓股份有限公司	5,977	1.63

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

103.6.30		
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%
CREDIT AGRICOLE CORPORATE AND INVESTMENT BANK 東方匯理	5,957	1.62
台灣水泥股份有限公司	5,936	1.61
國泰世華商業銀行股份有限公司	5,914	1.61
南亞塑膠工業股份有限公司	5,870	1.60
AXA World Funds - US High Yield Bonds	5,780	1.57
元大寶來證券投資信託股份有限公司	5,763	1.57
光寶科技股份有限公司	5,761	1.57
Fidelity Funds - US High Yield Funds	5,754	1.57
臺灣土地銀行股份有限公司	5,657	1.54
COCA-COLA CO	5,568	1.51
中華票券金融股份有限公司	5,565	1.51
iShares S&P US Preferred Stock Index	5,561	1.51
Export-Import Bank of China	5,396	1.47
元大寶來證券股份有限公司	5,339	1.45
國際票券金融股份有限公司	5,330	1.45
YUE XIU ENTERPRISES (HOLDINGS) LTD	5,308	1.44
中龍鋼鐵股份有限公司	5,285	1.44
Xiamen Bank	5,240	1.43
臺北市政府	5,212	1.42
桃園縣政府	5,200	1.41
PIMCO Long - Term Credit Fund	5,194	1.41
元大商業銀行股份有限公司	5,140	1.40
BP PLC	5,091	1.38
廣達電腦股份有限公司	5,070	1.38
China Citic Bank	4,993	1.36
Svensk Exportkredit AB	4,888	1.33
AMERICA MOVIL SAB DE CV	4,860	1.32
陽明海運股份有限公司	4,822	1.31
Vale Overseas limited	4,811	1.31
China Minsheng Banking Corp Ltd	4,794	1.30

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

103.6.30		
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%
台塑石化股份有限公司	4,785	1.30
彰化縣政府	4,667	1.27
澳盛(台灣)商業銀行股份有限公司	4,663	1.27
NRW.BANK	4,594	1.25
JP MORGAN CHASE BANK	4,570	1.24
台灣塑膠工業股份有限公司	4,528	1.23
高雄市政府	4,511	1.23
Group Holdings Bhd	4,501	1.22
VST COMPUTERS (H.K.) LIMITED	4,469	1.22
JPMorgan - Global High yield Bond Fund	4,423	1.20
國泰金融控股股份有限公司	4,373	1.19
群益證券投資信託股份有限公司	4,308	1.17
General Motors Co	4,300	1.17
台灣票券	4,254	1.16
AMGEN INC	4,238	1.15
Shanghai Pudong Development Bank	4,232	1.15
仁寶電腦工業股份有限公司	4,210	1.15
Comcast Corp	4,156	1.13
高雄市政府捷運工程局	4,100	1.12
Pimco Global High Yield Bond Funds	4,077	1.11
兆豐國際證券投資信託股份有限公司	4,068	1.11
Electricite de France	3,974	1.08
上海商儲蓄銀行股份有限公司	3,950	1.07
上銀科技股份有限公司	3,921	1.70
凱基證券股份有限公司	3,859	1.05
瀚亞證券投資信託股份有限公司	3,853	1.05
VOLDAFONE GROUP PLC	3,835	1.04
Sinopec Group Overseas Development 2013	3,802	1.03
CHINA RESOURCES POWER HLDGS CO	3,791	1.03
BlackRock US Doller High Yeild Bond Fund	3,786	1.03
BONOS TESORERIA PESOS	3,742	1.02

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

103.6.30		
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%
MICROSOFT CORP	3,742	1.02
International Business Machines Corp	3,721	1.01
遠東新世紀股份有限公司	3,714	1.01
台灣玻璃工業股份有限公司	3,654	0.99
臺灣銀行股份有限公司	3,635	0.99
富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司	3,619	0.98
全國農業金庫股份有限公司	3,619	0.98
中華航空股份有限公司	3,613	0.98
MACQURARIE BANK LIMITED	3,600	0.98
CIE FINANCEMENT FONCIER	3,574	0.97
Orange SA	3,563	0.97
REPUBLIC OF SOUTH AFRECA	3,457	0.94
Pictet - Global Emerging Debt	3,403	0.93
CITIC PACIFIC LIMITED	3,389	0.92
渣打國際商業銀行股份有限公司－台灣	3,350	0.91
Franklin Invest-High Yield Fund	3,346	0.91
CVS Caremark Corp	3,327	0.91
正新橡膠工業股份有限公司	3,312	0.90
日盛證券投資信託股份有限公司	3,309	0.90
兆豐票券金融股份有限公司	3,306	0.90
Skysea International Capital Management	3,297	0.90
新普科技股份有限公司	3,292	0.90
元富證券股份有限公司	3,216	0.87
CHINA RESOURCES LAND	3,178	0.86
第一金證券投資信託股份有限公司	3,095	0.84
Israel Government International Bond	3,057	0.83
國泰一號不動產投資信託基金受益證券	3,046	0.83
緯創資通股份有限公司	3,046	0.83
永豐商業銀行股份有限公司	3,036	0.83
寶成工業股份有限公司	3,036	0.83
Landeskreditbank Baden-Wuerttemberg Foe	3,034	0.83

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

103.6.30		
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%
柏瑞證券投資信託股份有限公司1	3,026	0.82
Petrobras International Finance Co	3,020	0.82
同一自然人與其配偶、二親等以內之血親，以本人或配偶為負責人之企業。		
黃○○及其關係人	4,193	1.14
蔡○○及其關係人	3,454	0.94
劉○○及其關係人	3,171	0.86
宋○○及其關係人	3,167	0.86
同一法人之關係企業		
中央政府	622,061	169.22
台灣電力股份有限公司及其關係企業	92,567	25.18
中華電信股份有限公司及其關係企業	54,305	14.77
臺北市政府	51,832	14.10
AXA SA及其關係企業	37,348	10.16
台灣中油股份有限公司及其關係企業	36,394	9.90
WELLS FARGO & CO.及其關係企業	32,963	8.97
J.P. MORGAN CHASE BANK及其關係企業	31,859	8.67
新北市政府	31,772	8.64
遠東新世紀股份有限公司及其關係企業	28,946	7.87
台灣積體電路製造股份有限公司及其關係企業	28,173	7.66
Vanguard Group Inc/The及其關係企業	27,519	7.49
Allianz SE及其關係企業	27,179	7.39
台新金融控股股份有限公司及其關係企業	26,954	7.33
高雄市政府	26,611	7.24
兆豐金融控股股份有限公司及其關係企業	26,450	7.20
第一金融控股股份有限公司及其關係企業	25,601	6.96
CITIGROUP INC.及其關係企業	25,485	6.93
GOLDMAN SACHS GROUP INC及其關係企業	24,095	6.55

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

103.6.30		
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%
HSBC HOLDINGS PLC及其關係企業	23,848	6.49
中國鋼鐵股份有限公司及其關係企業	22,102	6.01
CHINA DEVELOPMENT BANK 及其關係企業	21,792	5.93
UBS AG 瑞士銀行及其關係企業	21,364	5.81
台灣大哥大股份有限公司及其關係企業	20,947	5.70
DEUTSCHE BANK AG 德意志銀行及其關係企業	20,437	5.56
BANK OF AMERICA CORPORATION 及其關係企業	20,245	5.51
RUSSIAN FEDERATION	19,973	5.43
AUSTRALIA & NEW ZEALAND BANKING GROUP 澳盛銀行及其 關係企業	19,504	5.31
元大金融控股股份有限公司及其關係企業	19,238	5.23
國泰金融控股股份有限公司及其關係企業	19,206	5.22
WESTPAC BANKING CORP. 西太平洋銀行及其關係企業	19,125	5.20
BlackRock及其關係企業	18,269	4.97
BARCLAYS BANK PLC 巴克萊銀行及其關係企業	18,190	4.95
Industrial and Commercial Bank of China及其關係企業	17,836	4.85
中華開發金融控股股份有限公司及其關係 企業	17,730	4.82
GINNIE MAE	17,115	4.66
NATIONAL AUSTRALIA BANK 澳洲國民銀行及其關係企業	17,102	4.65
FREDDIE MAC	16,733	4.55
BNP PARIBAS 法國巴黎銀行及其關係企業	16,587	4.51
中國信託金融控股股份有限公司及其關係 企業	15,242	4.15
HONG KONG SPECIAL ADMIN REGION GOVERNMENT	15,145	4.12
Groupe BPCE及其關係企業	15,064	4.10

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

103.6.30		
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%
臺中市政府	15,000	4.08
REPUBLIC OF INDONESIA	14,925	4.06
台灣化學纖維股份有限公司及其關係企業	14,679	3.99
合作金庫金融控股股份有限公司及其關係企業	14,507	3.95
RABOBANK NEDERLAND及其關係企業	13,851	3.77
臺灣土地銀行股份有限公司及其關係企業	13,813	3.76
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA 澳洲共和銀行及其關係企業	13,699	3.73
佳世達科技股份有限公司及其關係企業	13,618	3.70
Sinopec及其關係企業	13,529	3.68
永豐餘投資控股股份有限公司及其關係企業	13,435	3.65
CHINA MERCHANTS BANK CO., LTD 及其關係企業	13,329	3.63
統一企業股份有限公司及其關係企業	13,126	3.57
BANK OF CHINA LTD 中國銀行及其關係企業	12,977	3.53
STANDARD CHARTERED BANK 及其關係企業	12,293	3.34
交通部臺灣鐵路管理局	12,000	3.26
Franklin Resources Inc及其關係企業	11,308	3.08
Agricultural Bank of China Ltd及其關係企業	11,278	3.07
華南金融控股股份有限公司及其關係企業	11,140	3.03
LLOYDS TSB BANK PLC LONDON 及其關係企業	11,066	3.01
ING Groep N.V.及其關係企業	10,922	2.97
FANNIE MAE	10,616	2.89
CITIC GROUP及其關係企業	10,594	2.88
ABN AMRO Group及其關係企業	10,543	2.87
SOCIETE GENERALE及其關係企業	10,499	2.86
台灣水泥股份有限公司及其關係企業	10,389	2.83

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

103.6.30		
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%
BANCO SANTANDER及其關係企業	10,049	2.73
ROYAL BANK OF CANADA及其關係企業	10,035	2.73
Nomura Holdings Inc及其關係企業	9,992	2.72
BANK OF COMMUNICATIONS 及其關係企業	9,848	2.68
BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA SA 西班牙對外銀行 及其關係企業	9,737	2.65
DBS BANK LTD及其關係企業	9,596	2.61
群創光電股份有限公司及其關係企業	9,560	2.60
南亞塑膠工業股份有限公司及其關係企業	9,541	2.60
UK Financial Investments Ltd及其關係企業	9,531	2.59
CHINA RESOURCES POWER HLDGS CO 及其關係企業	9,492	2.58
聯強國際股份有限公司及其關係企業	9,288	2.53
Harbin Bank Co Ltd及其關係企業	9,250	2.52
CNOOC LTD及其關係企業	8,830	2.40
Neuberger Berman Investment Funds PLC 及其關係企業	8,715	2.37
AT&T Inc.及其關係企業	8,502	2.31
臺南市政府	8,465	2.30
光寶科技股份有限公司及其關係企業	8,452	2.30
VERIZON COMMUNICATIONS 及其關係企業	8,440	2.30
MIZUHO FINANCIAL GROUP 及其關係企業	8,102	2.20
鴻海精密工業股份有限公司及其關係企業	7,864	2.14
CHINA CONSTRUCTION BANK 中國建設銀行及其關係企業	7,862	2.14
Gazprom OAO Via Gaz Capital SA 及其關係企業	7,804	2.12
華碩電腦股份有限公司及其關係企業	7,684	2.09
台灣塑膠工業股份有限公司及其關係企業	7,651	2.08
聯華電子股份有限公司及其關係企業	7,633	2.08

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

103.6.30		
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%
長榮海運股份有限公司及其關係企業	7,585	2.06
CREDIT SUISSE及其關係企業	7,540	2.05
AMERICAN INTERNATIONAL GROUP INC及其關係企業	7,458	2.03
廣達電腦股份有限公司及其關係企業	7,023	1.91
華新麗華股份有限公司及其關係企業	6,824	1.86
國票金融控股股份有限公司及其關係企業	6,760	1.84
仁寶電腦工業股份有限公司及其關係企業	6,723	1.83
榮民工程股份有限公司及其關係企業	6,700	1.82
DZ Bank AG Deutsche Zentral-Ge及其關係企業	6,500	1.77
Credit Agricole Group及其關係企業	6,420	1.75
NOTA DO TESOURO NACIONAL	6,408	1.74
台塑石化股份有限公司及其關係企業	6,388	1.74
香港商豐泰不動產有限公司及其關係企業	6,374	1.73
臺灣工業銀行股份有限公司及其關係企業	6,277	1.71
Bank of Montreal及其關係企業	6,254	1.70
陽明海運股份有限公司及其關係企業	6,102	1.66
緯創資通股份有限公司及其關係企業	6,062	1.65
APACHE CORP及其關係企業	6,036	1.64
State Street Corp及其關係企業	5,994	1.63
台北金融大樓股份有限公司及其關係企業	5,977	1.63
Vale SA及其關係企業	5,925	1.61
Fidelity Worldwide Investment及其關係企業	5,848	1.59
Coca-Cola Co/The及其關係企業	5,821	1.58
台灣玻璃工業股份有限公司及其關係企業	5,784	1.57
Cheung Kong Holdings及其關係企業	5,700	1.55
Prudential PLC及其關係企業	5,646	1.54
宏泰建設股份有限公司及其關係企業	5,631	1.53
日月光半導體製造股份有限公司及其關係企業	5,466	1.49
EXPORT IMPORT BANK CHINA及其關係企業	5,396	1.47

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

103.6.30		
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%
YUE XIU ENTERPRISES (HOLDINGS) LTD及其關係企業	5,308	1.44
桃園縣政府	5,200	1.41
中華航空股份有限公司及其關係企業	5,103	1.39
BP PLC及其關係企業	5,101	1.39
BlackstoneGroup及其關係企業	5,085	1.38
Berkshire Hathaway Inc及其關係企業	5,029	1.37
KERRY LOGISTICS及其關係企業	4,980	1.35
Svensk Exportkredit AB及其關係企業	4,888	1.33
AMERICA MOVIL SAB DE CV及其關係企業	4,860	1.32
CIMB Group及其關係企業	4,804	1.31
CHINA MINSHENG BANKING CORPORATION LTD及其關係企業	4,794	1.30
MACQUARIE GROUP LTD及其關係企業	4,771	1.30
MTRC GROUP及其關係企業	4,725	1.29
日盛金融控股股份有限公司及其關係企業	4,703	1.28
彰化縣政府	4,667	1.27
NRW.BANK及其關係企業	4,594	1.25
大眾商業銀行股份有限公司及其關係企業	4,517	1.23
寶成工業股份有限公司及其關係企業	4,496	1.22
VST HOLDINGS LTD及其關係企業	4,484	1.22
大聯大投資控股股份有限公司及其關係企業	4,335	1.18
群益證券投資信託股份有限公司及其關係企業	4,308	1.17
General Motors Co及其關係企業	4,300	1.17
台灣票券金融股份有限公司及其關係企業	4,254	1.16
正新橡膠工業股份有限公司及其關係企業	4,247	1.16
AMGEN INC及其關係企業	4,238	1.15
SHANGHAI PUDONG DEVELOPMENT BANK及其關係企業	4,232	1.15
Comcast Corp及其關係企業	4,156	1.13

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

103.6.30		
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%
長春人造樹脂廠股份有限公司及其關係企業	4,136	1.13
中鼎工程股份有限公司及其關係企業	4,129	1.12
Loews Corp及其關係企業	4,109	1.12
Electricite de France及其關係企業	3,974	1.08
上銀科技股份有限公司及其關係企業	3,971	1.08
上海商業儲蓄銀行股份有限公司及其關係企業	3,950	1.07
TPK HOLDING CO LTD及其關係企業	3,941	1.07
欣陸投資控股股份有限公司及其關係企業	3,862	1.05
VODAFONE GROUP PLC及其關係企業	3,835	1.04
台灣金融控股股份有限公司及其關係企業	3,807	1.04
國巨股份有限公司及其關係企業	3,768	1.03
MORGAN STANLEY及其關係企業	3,748	1.02
BONOS TESORERIA PESOS	3,742	1.02
MICROSOFT CORP及其關係企業	3,742	1.02
International Business Machines Corp及其關係企業	3,721	1.01
遠東國際商業銀行股份有限公司及其關係企業	3,677	1.00
全國農業金庫股份有限公司及其關係企業	3,619	0.98
新普科技股份有限公司及其關係企業	3,591	0.98
裕隆汽車製造股份有限公司及其關係企業	3,578	0.97
Orange SA及其關係企業	3,563	0.97
富蘭克林華美投信及其關係企業	3,469	0.94
Schroders PLC及其關係企業	3,459	0.94
REPUBLIC OF SOUTH AFRICA	3,457	0.94
中美矽晶製品股份有限公司及其關係企業	3,430	0.93
Pictet & Cie及其關係企業	3,403	0.93
CVS Caremark Corp及其關係企業	3,327	0.91
China State Grid Corp及其關係企業	3,323	0.90
China National Petroleum Corp及其關係企業	3,278	0.89

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

103.6.30		
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%
Beijing Enterprises Holdings Ltd 及其關係企業	3,255	0.89
三寶建設股份有限公司及其關係企業	3,247	0.88
元富證券股份有限公司及其關係企業	3,216	0.87
PEPSICO INC及其關係企業	3,160	0.86
亞德客國際及其關係企業	3,075	0.84
玉山金融控股股份有限公司及其關係企業	3,066	0.83
ALLIED GROUP及其關係企業	3,060	0.83
Israel Government International Bond 及其關係企業	3,057	0.83
HENDERSON LAND LTD及其關係企業	3,051	0.83
Landeskreditbank Baden- Wuerttemberg Foe 及其關係企業	3,034	0.83
盈科拓展及其關係企業	3,026	0.82
Petroleo Brasileiro SA	3,020	0.82

102.6.30		
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	615,339	218.18
台灣電力股份有限公司	91,563	32.46
中華電信股份有限公司	57,538	20.40
台北市政府捷運工程局	39,387	13.97
WELLS FARGO & CO.	32,505	11.52
財政部國庫署	32,440	11.50
台灣中油股份有限公司	31,444	11.15
新北市政府	30,454	10.80
CITIGROUP INC.	30,283	10.74
台灣大哥大股份有限公司	26,113	9.26
台灣積體電路製造股份有限公司	23,480	8.33
CHINA DEVELOPMENT BANK	20,354	7.22
BNP PARIBAS法國巴黎銀行	19,596	6.95

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

102.6.30		
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%
WESPAC BANK CORP. 西太平洋銀行	18,302	6.49
臺中市政府	17,800	6.31
BANK OF AMERICA CORP.	17,667	6.26
GINNIE MAE	17,648	6.26
RUSSIAN FEDERATION	17,483	6.20
台北市政府	17,469	6.19
遠傳電信股份有限公司	17,297	6.13
JP MORGAN CHASE & CO.	17,187	6.09
DEUTSCHE BANK AG 德意志銀行	17,149	6.08
FREDDIE MAC	16,780	5.95
AUSTRALIA & NEW ZEALAND BANKING GROUP 澳盛銀行	16,057	5.69
NATIONAL AUSTRALIA BANK 澳洲國民銀行	15,274	5.42
BARCLAYS BANK PLC 巴克萊銀行	15,201	5.39
渣打國際商業銀行股份有限公司－台灣	14,580	5.17
台塑石化股份有限公司	14,170	5.02
US TREASURY N/B	13,626	4.83
HONG KONG GOVERNMENT	13,320	4.72
Vanguard Long-Term Invest Grade Fund	13,181	4.67
RABOBANK NEDERLAND	13,161	4.67
台灣化學纖維股份有限公司	13,016	4.62
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA 澳洲共和銀行	12,934	4.59
合作金庫商業銀行股份有限公司	12,822	4.55
FANNIE MAE	12,771	4.53
HSBC BANK PLC 英國匯豐銀行	12,693	4.50
AXA IM-US Short Duratin High Yield	12,660	4.49
REPULBIC OF INDONESIA	12,539	4.45
元大商業銀行股份有限公司	11,877	4.21
高雄市政府財政局	11,402	4.04
UBS AG 瑞士銀行	11,392	4.04

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

102.6.30		
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%
兆豐票券金融股份有限公司	11,209	3.97
第一商業銀行股份有限公司	11,105	3.94
中國鋼鐵股份有限公司	10,423	3.70
元大寶來證券投資信託股份有限公司	10,090	3.58
SOCIETE GENERALE	10,058	3.57
群創光電股份有限公司	10,003	3.55
交通部臺灣鐵路管理局	10,000	3.55
PIMCO High Yeild Fund	9,940	3.52
ROYAL BANK OF SCOTLAND GROUP PLC	9,713	3.44
AllianceBernstein-American Income	9,703	3.44
工業局開發管理基金455專戶	9,686	3.43
NOMURA BANK INTERNATIONAL PLC	9,675	3.43
兆豐金融控股股份有限公司	9,554	3.39
友達光電股份有限公司	9,537	3.38
ABN AMRO BANK NV	9,500	3.37
中華票券金融股份有限公司	9,486	3.36
中國信託商業銀行股份有限公司	9,451	3.35
國際票券金融股份有限公司	9,357	3.32
南亞塑膠工業股份有限公司	9,347	3.31
ING BANK NV荷蘭安智銀行	8,920	3.16
BBVA GLOBAL MARKETS BV	8,802	3.12
中華開發工業銀行股份有限公司	8,192	2.90
iShares iBoxx High Yield CB	8,094	2.87
中龍鋼鐵股份有限公司	8,088	2.87
Neuberger Berman High Yield Bond Fund	8,048	2.85
CREDIT AGRICOLE CORPORATE AND INVESTMENT BANK東方匯理	7,924	2.81
ROYAL BANK OF CANADA	7,872	2.79
台北市政府財政局	7,777	2.76
Abbey National Treasury Services PLC/Lo	7,777	2.76
Franklin Invest-Templeton EM Bond	7,692	2.73

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

102.6.30		
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.	7,657	2.71
CREDIT SUISSA AG瑞士信貸	7,610	2.70
榮民工程股份有限公司	7,194	2.55
全國農業金庫股份有限公司	7,123	2.53
STANDARD CHARTERED BANK.	6,819	2.42
NORDDEUTSCHE LANDESBANK	6,798	2.41
台北金融大樓股份有限公司	6,646	2.36
台灣塑膠工業股份有限公司	6,570	2.33
交通部臺灣區國道高速公路局	6,500	2.30
Vanguard High-Yield Corporate Fund	6,441	2.28
NOTA DO TESOURO NACIONAL	6,384	2.26
瀚亞證券投資信託股份有限公司	6,317	2.24
Natixis	6,287	2.23
台新國際商業銀行股份有限公司	6,278	2.23
高雄市政府	6,264	2.22
DZ BANK AG	6,238	2.21
SPDR Barclays Capital HY Bond ETF	6,131	2.17
GLODMAN SACHS GROUP INC.	6,123	2.17
亞洲水泥股份有限公司	6,103	2.16
HSBC BANK USA	6,094	2.16
光寶科技股份有限公司	5,975	2.12
國泰世華商業銀行股份有限公司	5,908	2.09
LLOYDS TSB BANK PLC LONDON	5,826	2.07
DBS BANK LTD	5,799	2.06
臺灣土地銀行股份有限公司	5,702	2.02
彰化商業銀行股份有限公司	5,616	1.99
國泰金融控股股份有限公司	5,610	1.99
Fidelity Funds-US High Yield Fund	5,510	1.95
iShares S&P US Preferred Stock Index	5,497	1.95
屏東縣政府	5,000	1.77
PIMCO Long-Term Credit Fund	4,916	1.74

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

102.6.30		
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%
聯發科技股份有限公司	4,809	1.70
MIZUHO FINANCIAL GROUP	4,755	1.69
鴻海精密工業股份有限公司	4,717	1.67
華南商業銀行股份有限公司	4,706	1.67
群益證券投資信託股份有限公司	4,626	1.64
MORGAN STANLEY	4,569	1.62
台新證券投資信託股份有限公司	4,565	1.62
日盛證券投資信託股份有限公司	4,516	1.60
BANK OF CHINA LTD. 中國銀行	4,513	1.60
AXA World Funds-US High Yield Bonds	4,413	1.56
臺灣中小企業銀行股份有限公司	4,347	1.54
第一金證券投資信託股份有限公司	4,231	1.50
中華航空股份有限公司	4,098	1.45
VERIZON COMMUNICATIONS	4,034	1.43
台灣水泥股份有限公司	4,031	1.43
BONOS TESORERIA PESOS	4,009	1.42
台南市政府	3,965	1.41
Pimco Global High Yield Bonds Fund	3,916	1.39
遠東新世紀股份有限公司	3,913	1.39
BANK OF CHINA (HK) LTD.	3,855	1.37
日月光半導體製造股份有限公司	3,793	1.34
國泰一號不動產投資信託基金受益證券	3,787	1.34
PIMCO Income Fund	3,655	1.30
富邦一號不動產投資信託基金	3,581	1.27
REPUBLIC OF SOUTH AFRICA	3,513	1.25
CIE FINANCEMENT FONCIER	3,393	1.20
AT&T Inc.	3,373	1.20
仁寶電腦工業股份有限公司	3,347	1.19
Pictet-Global Emerging Debt	3,337	1.18
彰化縣政府	3,333	1.18
長榮航空股份有限公司	3,318	1.18

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

102.6.30		
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%
永豐商業銀行股份有限公司	3,239	1.15
Vale Overseas Limited	3,232	1.15
元大寶來證券股份有限公司	3,226	1.14
苗栗縣政府	3,219	1.14
台灣玻璃工業股份有限公司	3,215	1.14
兆豐金融控股股份有限公司	3,205	1.14
寶成工業股份有限公司	3,199	1.13
Skysea International Capital Management	3,165	1.12
AMGEN INC.	3,113	1.10
元富證券股份有限公司	3,112	1.10
凱基證券股份有限公司	3,112	1.10
緯創資通股份有限公司	3,112	1.10
Bank of Montreal	3,071	1.09
AMERICA MOVIL SAB DE CV	3,046	1.08
高雄市政府都市發展局	3,000	1.06
同一人與其配偶為負責之企業		
朱○○及其關係人	16,007	5.68
宋○○及其關係人	4,383	1.55
劉○○及其關係人	3,879	1.38
同一關係企業		
中央政府	675,215	239.41
台灣股份有限公司及其關係企業	91,563	32.46
台北市政府	65,940	23.38
中華電信股份有限公司及其關係企業	58,015	20.57
WELLS FARGO & CO.及其關係企業	34,429	12.21
遠東新世紀股份有限公司及其關係企業	32,595	11.56
台灣中油股份有限公司及其關係企業	32,422	11.50
兆豐金融控股股份有限公司及其關係企業	31,153	11.05
新北市政府	30,454	10.80
CITIGROUP INC.及其關係企業	30,301	10.74
Allianz SE及其關係企業	29,720	10.54

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

102.6.30		
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%
AXA SA及其關係企業	29,194	10.35
台灣大哥大股份有限公司及其關係企業	26,705	9.47
元大金融控股股份有限公司及其關係企業	25,779	9.14
HSBC HOLDINGS PLC及其關係企業	25,128	8.91
台灣積體電路製造股份有限公司及其關係企業	24,116	8.55
中國鋼鐵股份有限公司及其關係企業	23,419	8.30
J.P. MORGAN CHASE BANK及其關係企業	22,872	8.11
STANDARD CHARTERED BANK及其關係企業	22,221	7.88
CHINA DEVELOPMENT BANK及其關係企業	21,229	7.53
臺灣土地銀行股份有限公司及其關係企業	20,909	7.41
國泰金融控股股份有限公司及其關係企業	20,885	7.41
高雄市政府	20,666	7.33
BANK OF AMERICA CORPORATION及其關係企業	20,631	7.32
Vanguard Group Inc./The及其關係企業	19,622	6.96
BNP PARIBAS法國巴黎銀行及其關係企業	19,596	6.95
WESTPAC BANKING CORP.西太平洋銀行及其關係企業	18,302	6.49
台新金融控股股份有限公司及其關係企業	18,026	6.39
台中市政府	17,800	6.31
GINNIE MAE	17,648	6.26
第一金融控股股份有限公司及其關係企業	17,580	6.23
RUSSIAN FEDERATION	17,483	6.20
DEUTSCHE BANK AG德意志銀行及其關係企業	17,149	6.08
FREDDIE MAC	16,782	5.95
NATIONAL AUSTRALIA BANK澳洲國民銀行及其關係企業	16,528	5.86
AUSTRALIA & NEW ZEALAND BANKING GROUP澳盛銀行及其關係企業	16,057	5.69

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

102.6.30		
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%
台塑石化股份有限公司及其關係企業	15,866	5.63
BlackRock及其關係企業	15,832	5.61
BARCLAYS BANK PLC巴克萊銀行及其關係企業	15,305	5.43
UBS AG瑞士銀行及其關係企業	15,201	5.39
台灣化學纖維股份有限公司及其關係企業	14,375	5.10
中華開發金融控股股份有限公司及其關係企業	14,176	5.03
佳世達科技股份有限公司及其關係企業	13,985	4.96
US TREASURY N/B	13,626	4.83
HONG KONG GOVERNMENT	13,320	4.72
RABOBANK NEDERLAND及其關係企業	13,161	4.67
永豐餘投資控股股份有限公司及其關係企業	13,147	4.66
合作金庫金融控股股份有限公司及其關係企業	13,108	4.65
南亞塑膠工業股份有限公司及其關係企業	13,016	4.61
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA澳洲共和銀行及其關係企業	12,934	4.59
FANNIE MAE	12,771	4.53
REPUBLIC OF INDONESIA	12,539	4.45
中國信託金融控股股份有限公司及其關係企業	12,328	4.37
群創光電股份有限公司及其關係企業	11,944	4.23
ING Groep N.V.及其關係企業	10,522	3.73
統一企業股份有限公司及其關係企業	10,507	3.73
國票金融控股股份有限公司及其關係企業	10,268	3.64
鴻海精密工業股份有限公司及其關係企業	10,215	3.62
臺灣工業銀行股份有限公司及其關係企業	10,152	3.60
SOCIETE GENERALE及其關係企業	10,058	3.57
Groupe BPCE及其關係企業	9,926	3.52
Nomura Holdings Inc.及其關係企業	9,895	3.51
THE ROYAL BANK OF SCOTLAND及其關係企業	9,713	3.44

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

102.6.30		
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%
華南金融控股股份有限公司及其關係企業	9,564	3.39
ABN AMRO Group及其關係企業	9,500	3.37
BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA SA 西班牙對外銀行及其關係企業	9,219	3.27
台灣水股份有限公司及其關係企業	9,082	3.22
Credit Agricole Group及其關係企業	8,811	3.12
Franklin Resources Inc. 及其關係企業	8,560	3.04
BANK OF CHINA LTD. 中國銀行及其關係企業	8,369	2.97
光寶科技股份有限公司及其關係企業	8,278	2.94
BANCO SANTANDER及其關係企業	8,157	2.89
Neuberger Berman Investment Funds PLC及其關係企業	8,048	2.85
Prudential PLC及其關係企業	8,009	2.84
AMERICAN INTERNATIONAL GROUP INC.及其關係企業	7,952	2.82
聯強國際股份有限公司及其關係企業	7,876	2.79
ROYAL BANK OF CANADA及其關係企業	7,872	2.79
CREDIT SUISSE及其關係企業	7,669	2.72
GOLDMAN SACHS GROUP INC及其關係企業	7,654	2.71
台灣塑膠工業股份有限公司及其關係企業	7,301	2.59
榮民工程股份有限公司及其關係企業	7,194	2.55
全國農業金庫股份有限公司及其關係企業	7,123	2.53
NORDDEUTSCHE LANDESBANK及其關係企業	6,798	2.41
日月光半導體製造股份有限公司及其關係企業	6,796	2.41
台北金融大樓股份有限公司及其關係企業	6,646	2.36
日盛金融控股股份有限公司及其關係企業	6,585	2.33
Industrial and Commercial Bank of China及其關係企業	6,560	2.33
NOTA DO TESOURO NACIONAL	6,384	2.26

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

102.6.30		
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%
緯創資通股份有限公司及其關係企業	6,334	2.25
長榮海運股份有限公司及其關係企業	6,282	2.23
State Street Corp.及其關係企業	6,270	2.22
DZ Bank AG Deutsche Zentral-Ge及其關係企業	6,238	2.21
華碩電腦股份有限公司及其關係企業	6,121	2.17
LLOYDS TSB BANK PLC LONDON及其關係企業	6,074	2.15
華新麗華股份有限公司及其關係企業	5,935	2.10
中華航空股份有限公司及其關係企業	5,882	2.09
DBS BANK LTD.及其關係企業	5,801	2.06
仁寶電腦工業股份有限公司及其關係企業	5,777	2.05
聯發科技股份有限公司及其關係企業	5,712	2.03
Fidelity Worldwide Investment及其關係企業	5,671	2.01
寶成工業股份有限公司及其關係企業	5,540	1.96
香港商豐泰不動產有限公司及其關係企業	5,435	1.93
CHINA RESOURCES POWER HOLDINGS CO.及其關係企業	5,412	1.92
台灣玻璃工業股份有限公司及其關係企業	5,127	1.82
屏東縣政府	5,000	1.77
聯華電子股份有限公司及其關係企業	4,850	1.72
MIZUHO FINANCIAL GROUP及其關係企業	4,755	1.69
The Wharf (Holdings) Limited及其關係企業	4,727	1.68
群益證券投資信託股份有限公司及其關係企業	4,626	1.64
MORGAN STANLEY及其關係企業	4,569	1.62
廣達電腦股份有限公司及其關係企業	4,448	1.58
臺灣中小企業銀行股份有限公司及其關係企業	4,347	1.54
陽明海運股份有限公司及其關係企業	4,313	1.53
中鼎工程股份有限公司及其關係企業	4,172	1.48
新光金融控股股份有限公司及其關係企業	4,102	1.45

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

102.6.30		
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%
TPK HOLDING CO., LTD.及其關係企業	4,097	1.45
CNOOC LTD.及其關係企業	4,062	1.44
VERIZON COMMUNICATIONS及其關係企業	4,034	1.43
BONOS TESORERIA PESOS	4,009	1.42
台南市政府	3,965	1.41
欣陸投資控股股份有限公司及其關係企業	3,943	1.40
AT & T Inc.及其關係企業	3,861	1.37
Schroders PLC及其關係企業	3,719	1.32
遠東國際商業銀行股份有限公司及其關係企業	3,634	1.29
長春人造樹脂廠股份有限公司及其關係企業	3,544	1.26
REPUBLIC OF SOUTH AFRICA	3,513	1.25
Vale SA及其關係企業	3,484	1.24
李長榮化學工業股份有限公司及其關係企業	3,455	1.22
大同股份有限公司及其關係企業	3,422	1.21
聯邦商業銀行股份有限公司及其關係企業	3,418	1.21
Berkshire Hathaway Inc.及其關係企業	3,403	1.21
台灣寬頻通訊顧問股份有限公司及其關係企業	3,353	1.19
Pictet & Cie及其關係企業	3,337	1.18
彰化縣政府	3,333	1.18
CITIC Securities Co., Ltd.及其關係企業	3,278	1.16
HENDERSON LAND LTD.及其關係企業	3,274	1.16
和泰汽車股份有限公司及其關係企業	3,256	1.15
China National Petroleum Corp.及其關係企業	3,160	1.12
AMGEN INC.及其關係企業	3,113	1.10
元富證券股份有限公司及其關係企業	3,112	1.10
宏碁股份有限公司及其關係企業	3,111	1.10
Bank of Montreal及其關係企業	3,071	1.09
宏泰建設股份有限公司及其關係企業	3,055	1.08

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

102.6.30		
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%
AMERICA MOVIL SAB DE CV及其關係企業	3,046	1.08

(八)業務別財務資訊

民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

業務別	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益	12,475,452	30,971,840	514,345	(139,086)	43,822,551
利息以外淨收益	12,140,575	120,145,927	3,035,961	1,218,405	136,540,868
淨收益	24,616,027	151,117,767	3,550,306	1,079,319	180,363,419
呆帳費用及保證責任準備提存	(200,694)	(196,902)	(919)	-	(398,515)
保險負債淨變動	-	(123,894,155)	-	211,699	(123,682,456)
營業費用	(10,644,928)	(10,005,706)	(2,404,857)	(74,231)	(23,129,722)
繼續營業單位稅前淨利	13,770,405	17,021,004	1,144,530	1,216,787	33,152,726
所得稅費用	(1,967,199)	(2,614,090)	(51,315)	(1,035,004)	(5,667,608)
會計原則變動之累積影響數	-	-	-	-	-
繼續營業單位稅後淨利	11,803,206	14,406,914	1,093,215	181,783	27,485,118

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

業務別	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益	8,926,846	25,429,037	468,949	(117,611)	34,707,221
利息以外淨收益	10,792,284	132,601,613	2,197,228	(897,677)	144,693,448
淨收益	19,719,130	158,030,650	2,666,177	(1,015,288)	179,400,669
呆帳費用及保證責任準備迴轉利益	161,727	(74,175)	-	(13,289)	74,263
保險負債淨變動	-	(136,256,675)	-	216,628	(136,040,047)
營業費用	(9,006,633)	(9,240,357)	(2,241,752)	(272,015)	(20,760,757)
繼續營業部門稅前淨利	10,874,224	12,459,443	424,425	(1,083,964)	22,674,128
所得稅費用	(1,375,877)	(1,836,849)	(48,139)	(1,514,621)	(4,775,486)
會計原則變動之累積影響數	-	-	-	-	-
繼續部門稅後淨利	9,498,347	10,622,594	376,286	(2,598,585)	17,898,642

(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

民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

資 產	103.6.30		102.12.31		102.6.30		負債及權益 負 債：	103.6.30		102.12.31		102.6.30	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%	金 額	%
現金及約當現金	\$ 3,338,849	1	15,240,602	4	1,523,188	-	應付商業本票－淨額	-	-	4,000,000	1	4,000,000	1
附賣回票券及債券投資	-	-	1,819,637	1	3,073,466	1	應付款項	15,907,198	4	641,069	-	10,001,845	3
應收款項－淨額	226	-	283	-	668	-	當期所得稅負債	8,305,129	2	7,627,551	2	8,329,815	2
當期所得稅資產	4,238,953	1	4,534,273	1	5,065,175	2	應付債券	38,000,000	9	38,000,000	10	29,000,000	9
採用權益法之股權投資－淨額	415,460,654	98	344,432,779	94	326,713,319	97	其他借款	-	-	-	-	1,000,000	-
其他金融資產－淨額	11,597	-	1,358,242	-	11,597	-	遞延所得稅負債	979,988	-	781,254	-	635,867	-
不動產及設備－淨額	42,372	-	41,544	-	51,489	-	其他負債	434,947	-	187,535	-	699,138	-
無形資產－淨額	12,710	-	14,794	-	4,590	-	負債總計	63,627,262	15	51,237,409	13	53,666,665	15
遞延所得稅資產	1,562	-	1,214	-	1,431	-	權益：						
其他資產－淨額	734,884	-	251,676	-	267,358	-	股本	102,336,040	24	102,336,040	28	95,351,652	28
							資本公積	74,446,982	18	74,446,982	20	55,785,647	17
							保留盈餘：						
							法定盈餘公積	35,176,861	8	31,905,926	9	31,905,926	9
							特別盈餘公積	2,985,366	1	2,985,366	1	2,985,366	1
							未分配盈餘	84,259,699	20	75,533,098	21	60,590,069	19
							保留盈餘合計	122,421,926	29	110,424,390	31	95,481,361	29
							其他權益	61,009,597	14	29,250,223	8	36,426,956	11
							權益總計	360,214,545	85	316,457,635	87	283,045,616	85
資產總計	\$ 423,841,807	100	367,695,044	100	336,712,281	100	負債及權益總計	\$ 423,841,807	100	367,695,044	100	336,712,281	100

董事長：



經理人：



~300~

會計主管：



富邦金融控股股份有限公司

綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年四月一日至六月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	103年4月至6月		102年4月至6月		103年1月至6月		102年1月至6月	
	金額	%	金額	%	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	\$ 14,646,695	100	9,485,140	100	28,805,549	100	19,875,919	100
其他收益	(15,439)	-	(132)	-	26,487	-	22,292	-
收入合計	<u>14,631,256</u>	<u>100</u>	<u>9,485,008</u>	<u>100</u>	<u>28,832,036</u>	<u>100</u>	<u>19,898,211</u>	<u>100</u>
費用及損失：								
營業費用	127,023	1	135,446	1	254,026	1	272,241	1
其他費用及損失	161,300	1	139,026	1	321,748	1	275,821	1
費用及損失合計	<u>288,323</u>	<u>2</u>	<u>274,472</u>	<u>2</u>	<u>575,774</u>	<u>2</u>	<u>548,062</u>	<u>2</u>
繼續營業單位稅前淨利	14,342,933	98	9,210,536	98	28,256,262	98	19,350,149	98
所得稅費用	(860,613)	(6)	(1,458,310)	(15)	(908,319)	(3)	(1,451,507)	(7)
本期淨利	<u>\$ 13,482,320</u>	<u>92</u>	<u>7,752,226</u>	<u>83</u>	<u>27,347,943</u>	<u>95</u>	<u>17,898,642</u>	<u>91</u>
其他綜合損益：								
採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	\$ 14,009,316	96	(20,646,686)	(218)	31,759,374	110	(31,967,517)	(161)
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>\$ 14,009,316</u>	<u>96</u>	<u>(20,646,686)</u>	<u>(218)</u>	<u>31,759,374</u>	<u>110</u>	<u>(31,967,517)</u>	<u>(161)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 27,491,636</u>	<u>188</u>	<u>(12,894,460)</u>	<u>(135)</u>	<u>59,107,317</u>	<u>205</u>	<u>(14,068,875)</u>	<u>(70)</u>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<u>\$ 1.32</u>		<u>0.81</u>		<u>2.67</u>		<u>1.88</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

民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	股本		保留盈餘				其他權益項目					
	普通股 股本	資本公積	法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈餘	合計	國外營運機 構財務報表 換算之 兌換差額	備供出售 金融商品 未實現 (損)益	現金流量 避險中屬有 效避險部分 之避險工具 利益(損失)	合計	庫藏股	權益總計
民國一〇二年一月一日餘額	\$ 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	-	-	-	-	17,898,642	17,898,642	-	-	-	-	-	17,898,642
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	989,310	(32,892,026)	(64,801)	(31,967,517)	-	(31,967,517)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	17,898,642	17,898,642	989,310	(32,892,026)	(64,801)	(31,967,517)	-	(14,068,875)
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)
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
民國一〇二年六月三十日餘額	\$ 95,351,652	55,785,647	31,905,926	2,985,366	60,590,069	95,481,361	(924,089)	37,136,145	214,900	36,426,956	-	283,045,616
民國一〇三年一月一日餘額	\$ 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
本期淨利	-	-	-	-	27,347,943	27,347,943	-	-	-	-	-	27,347,943
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(1,138,759)	32,906,539	(8,406)	31,759,374	-	31,759,374
本期綜合損益總額	-	-	-	-	27,347,943	27,347,943	(1,138,759)	32,906,539	(8,406)	31,759,374	-	59,107,317
提列法定盈餘公積	-	-	3,270,935	-	(3,270,935)	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(15,350,407)	(15,350,407)	-	-	-	-	-	(15,350,407)
民國一〇三年六月三十日餘額	\$ 102,336,040	74,446,982	35,176,861	2,985,366	84,259,699	122,421,926	(2,115,438)	62,983,367	141,668	61,009,597	-	360,214,545

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

民國一〇三年及一〇二二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	103年1月至6月	102年1月至6月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 28,256,262	19,350,149
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	5,687	3,696
攤銷費用	4,030	2,691
利息費用	321,544	273,536
利息收入	(9,246)	(6,803)
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(28,805,549)	(19,875,919)
不影響現金流量之收益費損項目合計	(28,483,534)	(19,602,799)
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	295,455	217,415
其他資產增加	(484,497)	(15,308)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(189,042)	202,107
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	292,058	2,149,176
其他負債增加	446,147	43,483
與營業活動相關之負債之淨變動合計	738,205	2,192,659
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	549,163	2,394,766
調整項目合計	(27,934,371)	(17,208,033)
營運產生之現金流入	321,891	2,142,116
收取之利息	9,168	8,378
收取之股利	9,473,129	3,458,420
支付之利息	(250,976)	(267,861)
支付之所得稅	(677,646)	(1,387,159)
營業活動之淨現金流入	8,875,566	3,953,894
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	(18,589,436)	(8,665,400)
取得不動產及設備	(6,515)	(17,703)
取得無形資產	(1,005)	(3,101)
投資活動之淨現金流出	(18,596,956)	(8,686,204)
籌資活動之現金流量：		
短期借款增加	-	1,000,000
應付商業本票增加	-	4,000,000
應付商業本票減少	(4,000,000)	-
員工執行認股權	-	160,040
庫藏股票處分	-	60,461
籌資活動之淨現金流入(流出)	(4,000,000)	5,220,501
本期現金及約當現金淨增加(減少)數	(13,721,390)	488,191
期初現金及約當現金餘額	17,060,239	4,108,463
期末現金及約當現金餘額	\$ 3,338,849	4,596,654
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	\$ 3,338,849	1,523,188
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	-	3,073,466
期末現金及約當現金餘額	\$ 3,338,849	4,596,654

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季報告附註(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	
	103.6.30	102.6.30
現金及約當現金－淨額	\$ 48,547,018	27,687,721
存放央行及拆借銀行同業－淨額	106,008,736	124,541,595
透過損益按公允價值衡量之金融資產	77,585,695	80,561,332
備供出售金融資產－淨額	64,534,008	74,943,083
避險之衍生金融資產	244,384	354,248
附賣回票券及債券投資	8,823,462	17,403,404
應收款項－淨額	106,300,877	59,838,544
當期所得稅資產	407,302	509,226
貼現及放款－淨額	1,138,529,337	1,066,643,537
持有至到期日金融資產	200,743,750	208,369,171
採權益法之投資	20,517,477	194,375
其他金融資產－淨額	8,500,803	2,542,027
不動產及設備－淨額	11,484,892	11,260,409
投資性不動產投資－淨額	1,657,094	1,726,891
無形資產	1,587,434	1,616,510
遞延所得稅資產	345,147	357,307
其他資產	16,661,007	5,210,055
資產總計	\$ 1,812,478,423	1,683,759,435

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	台北富邦銀行	
	103.6.30	102.6.30
央行及銀行同業存款	\$ 81,899,534	68,866,146
透過損益按公允價值衡量之金融負債	35,282,844	24,155,620
避險之衍生金融負債	709,345	852,456
附買回票券及債券負債	32,790,170	30,761,136
應付款項	25,893,356	31,986,074
當期所得稅負債	1,480,363	1,373,705
存款及匯款	1,370,600,398	1,305,278,103
應付金融債券	71,032,836	66,202,773
其他金融負債	42,457,920	27,007,554
負債準備	1,933,509	1,517,648
遞延所得稅負債	509,732	407,142
其他負債	5,194,466	3,108,749
負債總額	1,669,784,473	1,561,517,106
股本	89,176,722	76,449,789
資本公積	14,800,927	10,655,831
保留盈餘	36,318,579	30,777,110
其他權益	2,397,722	4,359,599
股東權益淨額	142,693,950	122,242,329
負債及股東權益總計	\$ 1,812,478,423	1,683,759,435

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	富邦產險	
	103.6.30	102.6.30
現金及約當現金	\$ 6,528,872	6,806,123
應收款項	6,709,395	6,500,576
透過損益按公允價值衡量之金融資產	66,766	7,361
備供出售金融資產	33,806,051	32,876,841
以成本衡量之金融資產	210,091	243,130
無活絡市場之債券投資	2,564,964	2,979,159
採用權益法之投資－淨額	605,272	917,045
投資性不動產	5,289,919	5,357,310
再保險合約資產	10,447,721	10,213,457
不動產及設備	2,279,822	2,290,371
無形資產	64,928	86,733
遞延所得稅資產	496,877	569,804
其他資產	807,810	784,888
資產總額	\$ 69,878,488	69,632,798
應付款項	\$ 6,723,165	6,717,683
當期所得稅負債	231,958	285,451
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,858	122,299
其他金融負債	195,700	-
保險負債	40,355,871	38,627,079
負債準備	1,070,339	999,124
遞延所得稅負債	292,955	259,289
其他負債	513,430	574,894
負債總額	49,385,276	47,585,819
股本	3,178,396	3,178,396
資本公積	5,934,408	8,318,907
保留盈餘	7,872,271	6,517,499
其他權益	3,508,137	4,032,177
股東權益淨額	20,493,212	22,046,979
負債及股東權益總計	\$ 69,878,488	69,632,798

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	富邦人壽	
	103.6.30	102.6.30
現金及約當現金	\$ 118,101,989	154,596,740
應收款項	30,574,732	34,441,479
當期所得稅資產	3,327,103	2,258,174
透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,814,174	1,415,624
備供出售金融資產	1,587,789,146	1,340,279,695
避險之衍生金融資產	223,140	276,369
以成本衡量之金融資產	1,061,284	1,041,849
無活絡市場之債券投資	408,608,853	342,374,112
採用權益法之投資	1,289,413	1,451,986
其他金融資產	48,382,077	43,364,527
投資性不動產	85,898,321	85,805,144
放款	111,061,766	92,230,188
再保險合約資產	2,995,457	1,044,732
不動產及設備	7,801,887	7,155,642
無形資產	297,428	256,097
遞延所得稅資產	4,027,056	4,577,025
其他資產	21,776,970	11,409,282
分離帳戶保險商品資產	140,100,965	138,734,735
資產總額	\$ 2,580,131,761	2,262,713,400

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	富邦人壽	
	103.6.30	102.6.30
應付款項	\$ 30,595,480	32,240,936
當期所得稅負債	1,068,691	659,160
透過損益按公允價值衡量之金融負債	298,081	4,318,318
避險之衍生金融負債	52,455	17,453
保險負債	2,108,929,157	1,835,705,586
具金融商品性質之保險契約準備	89,146,174	95,730,061
外匯價格變動準備	1,266,169	853,958
負債準備	6,648,972	6,407,352
遞延所得稅負債	6,588,043	836,812
其他負債	3,791,304	4,926,047
分離帳戶保險商品負債	140,100,965	138,734,735
負債總額	<u>2,388,485,491</u>	<u>2,120,430,418</u>
普通股本	43,982,150	36,481,480
資本公積	27,641,058	27,527,473
保留盈餘	49,215,949	35,338,039
其他權益	70,807,113	42,935,990
股東權益淨額	<u>191,646,270</u>	<u>142,282,982</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 2,580,131,761</u>	<u>2,262,713,400</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	富邦證券	
	103.6.30	102.6.30
流動資產	\$ 46,158,085	37,575,228
備供出售金融資產	102,514	75,818
以成本衡量之金融資產	474,685	518,204
採用權益法之投資	4,888,214	5,000,310
不動產及設備	1,719,773	1,803,915
投資性不動產	727,467	719,325
無形資產	47,847	82,549
遞延所得稅資產	39,099	50,779
其他非流動資產	1,441,503	1,464,859
資產總額	\$ 55,599,187	47,290,987
流動負債	\$ 24,364,513	16,765,098
負債準備	480,630	533,593
遞延所得稅負債	7,684	19,983
其他非流動負債	8,177	7,855
負債總額	24,861,004	17,326,529
股本	16,643,550	16,643,550
資本公積	7,335	7,335
保留盈餘	13,354,026	11,657,736
其他權益	733,272	1,655,837
股東權益淨額	30,738,183	29,964,458
負債及股東權益總計	\$ 55,599,187	47,290,987

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

單位：人民幣千元

	富邦華一銀行 (註)
	<u>103.6.30</u>
現金及約當現金	\$ 2,512,913
存放央行及拆借銀行同業	9,103,635
透過損益按公允價值衡量之金融資產	347,097
備供出售金融資產	2,205,668
附賣回票券及債券投資	4,429,090
應收款項－淨額	690,442
貼現及放款－淨額	32,605,922
持有至到期日金融資產－淨額	5,724,272
其他金融資產	24,800
不動產及設備－淨額	1,195,812
無形資產	7,324
遞延所得稅資產	112,098
其他資產－淨額	<u>12,157</u>
資產總額	\$ <u>58,971,230</u>
央行及銀行同業存款	\$ 2,344,846
央行及同業融資	212,272
透過損益按公允價值衡量之金融負債	97,639
應付款項	964,587
當期所得稅負債	19,418
存款及匯款	44,383,567
附買回票券及債券投資	6,540,654
其他金融負債	25,607
遞延所得稅負債	2,508
其他負債	<u>45,040</u>
負債總額	<u>54,636,138</u>
股本	2,100,000
資本公積	93,176
保留盈餘	2,147,615
其他權益	<u>(5,699)</u>
股東權益淨額	<u>4,335,092</u>
負債及股東權益總計	\$ <u>58,971,230</u>

註：收購日為民國一〇三年一月七日

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

單位：港幣千元

	富邦(香港)銀行	
	103.6.30	102.6.30
現金及約當現金	\$ 6,204,485	3,584,016
存放央行及拆借銀行同業	2,415,944	2,193,173
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,882,434	2,677,991
備供出售金融資產－淨額	19,805,798	17,452,019
採用權益法之投資	1,314,277	1,220,392
持有至到期日金融資產－淨額	1,869,973	1,930,614
避險之衍生性金融資產	14,788	-
其他金融資產	549,923	550,341
應收款項－淨額	1,648,747	1,547,780
貼現及放款－淨額	42,188,477	33,327,021
當期所得稅資產	1,080	12,705
待出售資產	24,395	-
不動產及設備	1,036,846	1,028,025
遞延所得稅資產	-	24,690
其他資產	140,183	132,748
資產總計	\$ 80,097,350	65,681,515

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	富邦(香港)銀行	
	103.6.30	102.6.30
央行及銀行同業存款	\$ 4,675,247	1,498,818
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,699,790	2,501,399
應付款項	741,577	1,372,517
當期所稅負債	32,325	30,468
存款及匯款	51,178,349	46,884,149
避險之衍生金融負債	332,475	365,559
附賣回票券及債券投資	7,067,625	3,548,181
應付金融債券	4,783,266	3,243,232
負債準備	50,752	65,439
遞延所得稅負債	65,211	26,033
其他負債	527,395	383,650
負債總額	72,154,012	59,919,445
股本	2,871,489	1,383,783
資本公積	1,958,959	2,417,448
保留盈餘	2,838,601	1,892,756
其他權益	274,289	66,727
非控制權益	-	1,356
股東權益淨額	7,943,338	5,762,070
負債及股東權益總計	\$ 80,097,350	65,681,515

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

2.簡明損益表

	台北富邦銀行	
	103年	102年
	1月至6月	1月至6月
利息收入	\$ 15,654,778	13,261,160
減：利息費用	(7,022,709)	(5,754,245)
利息淨收益	8,632,069	7,506,915
利息以外淨收益	10,919,344	9,682,355
淨收益	19,551,413	17,189,270
呆帳及保證責任準備提存(迴轉利益)	(42,057)	157,431
營業費用	(7,773,177)	(7,516,575)
稅前淨利	11,736,179	9,830,126
所得稅費用	(1,532,649)	(1,247,238)
本期淨利	10,203,530	8,582,888
其他綜合損益	(728,943)	261,118
本期其他綜合損益總額	9,474,587	8,844,006
每股盈餘(單位：新台幣元)	1.15	1.05

	富邦產險	
	103年	102年
	1月至6月	1月至6月
營業收入	\$ 12,279,979	11,412,404
營業成本	(7,775,842)	(7,105,380)
營業費用	(2,635,873)	(2,550,144)
營業利益	1,868,264	1,756,880
營業外收入及支出	(55,378)	(30,326)
稅前淨利	1,812,886	1,726,554
所得稅費用	(321,390)	(250,000)
本期淨利	1,491,496	1,476,554
其他綜合損益	78,181	439,181
本期綜合損益總額	1,569,677	1,915,735
每股盈餘(單位：新台幣元)	4.69	4.65

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	富邦人壽	
	103年	102年
	1月至6月	1月至6月
營業收入	\$ 252,719,146	219,877,909
營業成本	(231,559,080)	(203,606,168)
營業費用	(6,157,229)	(5,688,476)
營業利益	15,002,837	10,583,265
營業外收入及支出	264,538	148,897
稅前淨利	15,267,375	10,732,162
所得稅費用	(2,295,388)	(1,586,121)
本期淨利	12,971,987	9,146,041
其他綜合損益	32,709,555	(33,771,611)
本期綜合損益總額	45,681,542	(24,625,570)
每股盈餘(單位：新台幣元)	3.56	2.51

	富邦證券	
	103年	102年
	1月至6月	1月至6月
收 益	\$ 3,120,264	2,193,003
支出及費用	(2,229,975)	(2,024,621)
營業淨利	890,289	168,382
營業外收入及支出	238,134	239,903
稅前淨利	1,128,423	408,285
所得稅費用	(35,208)	(32,000)
本期淨利	1,093,215	376,285
其他綜合損益	(33,308)	596,225
本期綜合損益總額	1,059,907	972,510
每股盈餘(單位：新台幣元)	0.66	0.23

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

單位：人民幣千元

	富邦華一銀行 (註)
	<u>103.1.8~6.30</u>
利息收入	\$ 1,317,253
減：利息費用	(868,166)
利息淨收益	449,087
利息以外淨收益	62,180
淨收益	511,267
放款迴轉利益(呆帳費用)	(26,627)
營業費用	(204,927)
稅前淨利	279,713
所得稅費用	(58,615)
本期淨利	221,098
其他綜合損益	49,706
本期其他綜合損益總額	270,804

註：收購日為民國一〇三年一月七日

單位：港幣千元

	富邦(香港)銀行	
	<u>103年</u>	<u>102年</u>
	<u>1月至6月</u>	<u>1月至6月</u>
利息收入	\$ 796,575	663,618
減：利息費用	(401,425)	(294,202)
利息淨收益	395,150	369,416
利息以外淨收益	361,160	288,117
淨收益	756,310	657,533
放款迴轉利益(呆帳費用)	(7,245)	1,118
營業費用	(422,917)	(387,249)
稅前淨利	326,148	271,402
所得稅費用	(37,653)	(33,225)
本期淨利	288,495	238,177
其他綜合損益	134,853	(88,977)
本期其他綜合損益總額	423,348	149,200

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十一)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：
民國一〇三年六月三十日餘額

項 目		合併	本公司	台北富邦 銀行	富邦(香港) 銀行	富邦華一 銀行	富邦人壽	富邦產險	富邦綜合 證券
資產報酬率	稅 前	1.37 %	14.28 %	1.31 %	0.87 %	1.03 %	1.22 %	5.22 %	4.21 %
	稅 後	1.13 %	13.82 %	1.14 %	0.77 %	0.82 %	1.04 %	4.29 %	4.08 %
淨值報酬率	稅 前	19.38 %	16.70 %	17.01 %	9.34 %	15.12 %	17.99 %	16.73 %	7.42 %
	稅 後	16.07 %	16.17 %	14.79 %	8.26 %	11.96 %	15.29 %	13.76 %	7.19 %
純 益 率		15.24 %	95.92 %	52.19 %	38.15 %	43.25 %	5.13 %	12.15 %	35.04 %

民國一〇二年六月三十日餘額

項 目		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	1.08 %	11.37 %	1.20 %	0.86 %	0.97 %	4.97 %	1.68 %
	稅 後	0.85 %	10.52 %	1.04 %	0.76 %	0.83 %	4.25 %	1.55 %
淨值報酬率	稅 前	15.39 %	13.13 %	17.19 %	9.55 %	13.88 %	15.78 %	2.74 %
	稅 後	12.15 %	12.15 %	15.01 %	8.38 %	11.83 %	13.49 %	2.52 %
純 益 率		9.98 %	91.22 %	49.93 %	36.22 %	4.16 %	12.94 %	17.16 %

註：一、資產報酬率=稅前(後)損益÷平均資產。
二、普通股淨值報酬率=稅前(後)損益÷平均淨值。
三、純益率=稅後損益÷淨收益。
四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。
五、資產報酬率及淨值報酬率係換算為年基準數字以年率表示。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇三年一月一日至六月三十日合併公司依金融控股公司財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

1. 資金貸與他人：無。
2. 為他人背書保證：無。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

3. 期末持有有價證券情形(不包含投資子公司、關聯企業及合資控制部分)：

台北富邦銀行、富邦華一銀行、富邦(香港)銀行、富邦產物保險、富邦人壽保險、富邦證券依金融控股公司財務報告編製準則第二十二條規定，屬金融業、保險業、證券業等，且營業登記之主要營業項目包括資金貸與他人、背書保證及買賣有價證券者，得免揭露期末持有有價證券情形，其他轉投資事業之資訊如下：

單位：新台幣千元/千股(單位)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦期貨(股)公司	富邦R1	-	備供出售 金融資產	2,670	38,047	-	38,047	受益證券
"	富邦R2	-	"	3,011	35,199	-	35,199	"
"	國泰R1	-	"	310	5,555	-	5,555	"
"	新光一號R1	-	"	2,570	33,873	-	33,873	"
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	6,405	-	6,405	受益憑證
"	受益憑證—德 盛債券組合	-	"	785	11,311	-	11,311	"
"	受益憑證—富 邦中國優質債 券	受本公司控制之 公司經理之基金	"	200	9,944	-	9,944	"
"	富邦R1	-	"	1,391	19,822	-	19,822	受益證券
"	富邦R2	-	"	1,380	16,132	-	16,132	"
"	國泰R1	-	"	1,000	17,920	-	17,920	"
"	國泰R2	-	"	950	13,585	-	13,585	"
富邦投顧	受益憑證—富 邦吉祥貨幣基 金	受本公司控制之 公司經理之基金	"	4,173	64,186	-	64,186	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	122,942	-	122,942	"
"	受益憑證—富 邦台灣科技指 數基金	"	"	54	2,173	-	2,173	"
"	受益憑證—富 邦ETF—金融基 金	"	"	75	2,331	-	2,331	"
"	受益憑證—富 邦ETF—發達基 金	"	"	59	2,218	-	2,218	"
"	受益憑證—富 邦ETF—摩根基 金	"	"	55	2,181	-	2,181	"
"	受益憑證—富 邦上證180基金	該公司經理之基 金	"	3,069	55,978	-	55,978	"
"	受益憑證—富 邦台灣采吉50 基金	"	"	13	496	-	496	"
"	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	22,411	-	22,411	"
"	受益憑證—法 儲銀盧米斯賽 勒斯投資等級 債券型基金	-	"	20	48,503	-	48,503	"

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦證券投信 (股)公司	受益憑證— GAM Sart 歐洲股票基金 —A	-	備供出售 金融資產	25	12,693	-	12,693	受益憑證
"	受益憑證— GAM Sart美國 全方位股票基 金—A	-	"	62	43,364	-	43,364	"
"	受益憑證—盧 米斯塞勒斯高 收益債券型基 金R/D—美元計 價	-	"	161	54,108	-	54,108	"
"	受益憑證—富 邦大中華成長 基金	該公司經理之基 金	"	2,062	10,082	-	10,082	"
"	受益憑證—富 邦ETF—摩根基 金	"	"	850	33,482	-	33,482	"
"	受益憑證—富 邦策略高收益 債券基金—C	"	"	98	1,045	-	1,045	"
"	受益憑證—富 邦富邦基金	"	"	7,638	78,748	-	78,748	"
"	受益憑證—富 邦台灣企業社 會責任基金—B	"	"	488	5,855	-	5,855	"
"	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	99,050	-	99,050	"
"	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	39,921	-	39,921	"
富邦資產管理 (股)公司	聯邦銀行	-	"	600	6,605	0.03	6,605	上市股票
富邦金控創投 (股)公司	中化合成生技 股份有限公司	-	"	3,000	140,700	3.87	140,700	"
"	華廣生技股份 有限公司	-	"	1,075	75,356	2.45	75,356	"
"	寰亞傳媒集團 有限公司	-	"	66,125	137,835	4.94	137,835	香港上市股 票
"	崑鼎投資控股 股份有限公司	-	"	2,544	456,622	4.01	456,622	上櫃股票
"	漢鼎亞太大中 華私募基金	-	"	-	31,572	4.00	31,572	私募基金
"	寰亞傳媒集團 有限公司	-	"	-	128,642	4.48	128,642	可轉換公司 債
"	安心食品	-	"	97	6,699	0.30	6,699	上櫃股票
"	旭晶能源科技 股份有限公司	-	"	1,150	4,566	0.41	4,566	興櫃股票
"	正勳實業(股) 公司	-	"	3,350	18,761	6.48	18,761	"
"	杏國新藥股份 有限公司	-	"	2,328	262,971	4.52	262,971	"
"	第一全球高 收益債券基金	-	"	8,982	101,033	-	101,033	債券基金
"	富邦策略高收 益債券基金	受本公司控制之 公司經理之基金	"	9,545	101,837	-	101,837	"

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦金控創投 (股)公司	復華高收益策 略組合債券基 金	-	備供出售 金融資產	7,930	102,776	-	102,776	債券基金
"	國泰策略高收 益債券基金	-	"	10,471	100,942	-	100,942	"
"	富蘭克林全球 高收益債券基 金	-	"	9,458	100,515	-	100,515	"
"	TIPCO International Limited	-	以成本衡 量之金融 資產	1	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.	實質關係人	"	9,426	270,427	11.04	270,427	"
"	台耀石化材料 科技股份有限公司	"	"	4,500	45,000	3.00	45,000	"
"	凱擘影藝股份 有限公司	"	"	13,050	129,797	14.50	129,797	"
"	鑽石生技投資	"	"	20,000	200,000	5.00	200,000	"
"	心悅生醫	-	"	414	4,476	3.21	4,476	"
"	LoneStar Heart Inc.	-	"	294	60,640	4.01	60,640	"
"	點鑽整合行銷 股份有限公司	-	"	1,500	15,000	5.00	15,000	"
"	JHL Biotech, Inc.	-	"	2,632	150,130	3.03	150,130	"
"	Sunny Pharma Holdings, Limited	-	"	11,765	119,988	11.20	119,988	"
"	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	560,767	-	560,767	受益憑證
"	元大萬泰貨幣	-	"	12,211	181,318	-	181,318	"
"	富邦吉祥貨幣 市場基金	受本公司控制之 公司經理之基金	"	4,763	73,247	-	73,247	"

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣千元/千股

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期 初		買 入		賣 出				期 末		
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額	
富邦金控	富邦華一銀行	採用權益法之股權投資(註1)	蓮花國際有限公司	子公司	-	1,346,646 (註1)	-	10,368,017 (註2)	-	-	-	-	-	-	11,714,663
富邦金控	台北富邦銀行股份有限公司	採用權益法之股權投資	子公司現金增資	子公司	8,206,571	132,992,392	154,000	9,441,952 (註2)	-	-	-	-	8,360,571	142,434,344	
富邦金控	富邦(香港)銀行	採用權益法之股權投資	子公司現金增資	子公司	1,371,489	26,787,641	269,784	7,354,179 (註2)	-	-	-	-	1,641,273	34,141,820	
台北富邦商業銀行	富邦華一銀行	採用權益法之股權投資(註1)	蓮花國際有限公司	-	-	3,455,948 (註1)	-	16,822,600 (註3)	-	-	-	-	-	20,338,548	

註1：期初係帳列以成本衡量之金融資產。

註2：包含本年度認購子公司富邦華一銀行、台北富邦銀行股份有限公司及富邦(香港)銀行現金增資發行新股，金額分別為10,326,140千元、2,484,020千元及5,779,275千元，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3：係包含取得成本及對富邦華一銀行之現金增資，金額為16,802,350千元，餘為採權益法認列之損益/其他綜合損益之份額等。

5. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上： 無。

6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：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	957,791 (註1)	-	-	-	-	-
"	富邦證券	"	1,256,979 (註1)	-	-	-	-	-
"	富邦產險	"	356,397 (註1)	-	-	-	-	-
"	富邦人壽	"	601,392 (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	922,647	-	-	-	-	-
台北富邦銀行	富邦人壽	母公司之子公司	406,481	-	-	-	-	-
富邦人壽	富邦金控	母公司	3,362,653 (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季報告附註(續)

10.從事衍生工具交易：

請詳附註六(三)、(五)、(十八)、(卅三)。

11.子公司出售不良債權交易資訊：

(1)出售不良債權交易彙總表：

單位：新台幣千元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本公司之關係
富邦華一銀行 103.06.30	北京方正富邦創融資產管理有限公司	企業戶無擔保案件	666,730	724,732	58,002	-	與富邦華一銀行同受某一企業直接或間接控制的法人或其他組織

註：帳面價值為債權金額減備抵呆帳後餘額。

(2)出售不良債權單批債權金額達十億元以上(不含出售予關係人者)，應就各該交易揭露之資訊：無。

12.子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

13.母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：

單位：新台幣千元

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	交易往來情形			佔合併總營業收入或總資產之比率
				科目	金額	交易條件	
1	富邦金控	台北富邦商業銀行	1	現金及約當現金	3,000,000	與非關係人並無差異	0.06 %
1	富邦金控	富邦人壽及其子公司	1	應付連結稅制款	2,703,555	與非關係人並無差異	0.05 %
2	富邦產險與其子公司	富昇財產保代	3	手續費淨收益	169,824	與非關係人並無差異	0.09 %
2	富邦產險與其子公司	富邦人壽與其子公司	3	其他業務及管理費用	125,537	與非關係人並無差異	0.07 %
3	台北富邦商業銀行	富邦金控	2	存款及匯款	3,000,000	與非關係人並無差異	0.06 %
3	台北富邦商業銀行	富邦人壽及其子公司	3	其他金融負債	2,750,000	與非關係人並無差異	0.05 %
3	台北富邦商業銀行	富邦綜合證券及其子公司	3	存款及匯款	2,556,943	與非關係人並無差異	0.05 %
3	台北富邦商業銀行	富邦人壽與其子公司	3	手續費淨收益	1,864,345	與非關係人並無差異	1.03 %
3	台北富邦商業銀行	運彩科技	3	其他利息以外淨收益	1,686,240	與非關係人並無差異	0.93 %
3	台北富邦商業銀行	運彩科技	3	其他利息以外淨收益	857,516	與非關係人並無差異	0.47 %
3	台北富邦商業銀行	富邦人壽與其子公司	3	手續費淨收益	147,529	與非關係人並無差異	0.08 %
3	台北富邦商業銀行	富邦綜合證券與其子公司	3	手續費淨收益	140,270	與非關係人並無差異	0.08 %
4	富邦人壽與其子公司	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	0.05 %
4	富邦人壽與其子公司	富邦金控	2	應收連結稅制款	2,703,555	與非關係人並無差異	0.05 %
4	富邦人壽與其子公司	台北富邦商業銀行	3	手續費淨收益	1,873,373	與非關係人並無差異	1.04 %
4	富邦人壽與其子公司	富昇人身保代	3	手續費淨收益	231,328	與非關係人並無差異	0.13 %
4	富邦人壽與其子公司	台北富邦商業銀行	3	其他業務及管理費用	170,870	與非關係人並無差異	0.09 %
4	富邦人壽與其子公司	富邦產險與其子公司	3	其他利息以外淨收益	125,537	與非關係人並無差異	0.07 %

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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	
5	富邦綜合證券與其子公司	台北富邦商業銀行	3	其他利息以外淨收益	147,817	與非關係人並無差異	0.08 %
6	運彩科技	台北富邦商業銀行	3	其他利息以外淨收益	843,120	與非關係人並無差異	0.47 %
7	富邦行銷與其子公司	富邦人壽與其子公司	3	手續費淨收益	233,976	與非關係人並無差異	0.13 %
7	富邦行銷與其子公司	富邦產險與其子公司	3	手續費淨收益	169,824	與非關係人並無差異	0.09 %

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。

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：

民國一〇三年六月三十日合併公司之轉投資事業資訊如下：

單位：新台幣千元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	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 %	20,493,212	1,491,496	317,840	-	317,840	100.00 %	-
	富邦人壽保險(股)公司	台北市	人壽保險	100.00 %	169,035,209	13,151,127	3,648,148	-	3,648,148	100.00 %	-
	富邦綜合證券(股)公司	台北市	證券業務	100.00 %	30,747,347	1,090,954	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 %	142,434,344	10,186,875	8,360,571	-	8,360,571	100.00 %	-
	富邦行銷(股)公司	台北市	行銷管理諮詢顧問業務	100.00 %	329,454	92,793	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 %	4,523,905	482,766	250,580	-	273,360	100.00 %	-
	富邦(香港)銀行(股)公司	香港	銀行業務	100.00 %	34,141,820	1,070,999	1,641,273	-	1,641,273	100.00 %	-
	富邦資產管理(股)公司	台北市	債權收買業務	100.00 %	2,934,488	156,366	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 %	(893,789)	801,243	170,000	-	170,000	100.00 %	-
	富邦華一銀行有限公司	中國大陸	銀行業	29.00 %	11,714,663	280,928	-	-	-	80.00 %	-
富邦產險	富邦經紀(泰國)(股)公司	泰國	保險代理人	48.97 %	7,008	(245)	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 %	276,261	(195,913)	-	-	-	100.00 %	-
	富邦財產保險有限公司	中國大陸	保險業務	40.00 %	307,980	(112,626)	-	-	-	40.00 %	-
	富邦保險經紀人(菲律賓)(股)公司	菲律賓	保險經紀人	99.99 %	14,023	(110)	199,994	-	199,994	99.99 %	-
富邦人壽	越南富邦人壽保險責任有限公司	越南河內市	人壽保險業務	100.00 %	981,433	(14,361)	-	-	-	100.00 %	-
	富邦財產保險有限公司	中國大陸	保險業務	40.00 %	307,980	(112,626)	-	-	-	40.00 %	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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	
富邦證券	富邦期貨(股)公司	台北市	期貨業務	100.00 %	1,323,084	21,432	100,000	-	100,000	100.00 %	-
	英屬維爾京群島富邦證券有限公司	英屬維爾京群島	證券業務	100.00 %	170,259	(43,428)	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 %	307,832	4,964	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 %	435,153	43,886	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 %	2,651,886	17,920	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 %	123,942	6,012	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 %	54,987	3,350	2,000	-	2,000	100.00 %	註二
	富邦華一銀行有限公司	中國大陸	銀行業	51.00 %	20,338,548	494,047	-	-	-	80.00 %	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 %	52,731	28,145	300	-	300	100.00 %	-
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 %	91,743	67,612	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 %	32,435	(3,225)	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 2,466	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 13,920	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 (98)	80	-	80	100.00 %	-
	Fubon Nominess (Hong Kong) Limited	香港	代理人服務	100.00 %	HKD 0.2	HKD -	0.200	-	0.200	100.00 %	-
	Fubon Insurance Broker Limited	香港	保險經紀人服務	100.00 %	HKD 100	HKD (158)	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一〇三年一月一日至六月三十日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：

大陸被投資公司 名稱	主 要 營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收 回投資金 額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益	期末投資 帳面價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯 出	收 回						
富邦華一 銀行	銀行業	CNY 2,100,000 (\$10,308,270)	直接赴大陸地 區從事投資	4,802,594	27,128,490	-	31,931,084	CNY 221,097 (\$1,082,690)	80 %	774,975	32,053,211	-

單位：新台幣千元/人民幣千元

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

公司名稱	本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
本公司 (註一)	11,672,786 (CNY2,358,493)	11,672,786 (CNY2,358,493)	216,128,727
子公司台北 富邦銀行	20,258,298 (CNY4,093,113)	20,258,298 (CNY4,093,113)	85,616,370

註一：係經濟部投審會核准之投資金額。

註二：外幣金額除損益係按民國一〇三年一月一日至六月三十日CNY平均匯率換算。

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。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。截至民國一〇三年六月三十日富邦財產保險有限公司實收資本額為人民幣五億元，由子公司富邦產險與富邦人壽各出資人民幣二億元。

子公司富邦產險於民國一〇三年四月三十日經董事會決議通過參與子公司富邦財產保險有限公司現金增資共計人民幣八千萬元。並於民國一〇三年八月七日經審二字第10300180760號函核准投資富邦財產保險有限公司金額人民幣五千萬元在案，擬於民國一〇三年八月十九日匯出投資款項。

子公司富邦人壽於民國一〇三年五月六日經董事會決議通過參與富邦財產保險有限公司現金增資，預計新增投資人民幣八千萬元至一億元，並於民國一〇三年八月十二日經審二字10300182240號函核准投資富邦財產保險有限公司金額人民幣五千萬元在案，加計民國九十九年度經經濟部投資審議委員會核准額度尚餘人民幣五千萬元，投資額度共計人民幣一億元，擬於民國一〇三年八月十九日匯出投資款項人民幣八千萬元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

子公司富邦產險與富邦人壽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：

單位：新台幣千元／人民幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收 資本額	投資 方式	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或 收回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益	期末投資 帳面價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
富邦財產保險 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	(281,565)	80.00%	(225,252)	615,960	-

(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)	12,295,927
子公司 富邦人壽	934,100	1,162,867	114,987,762

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8,197,285千元及76,658,508千元。

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	(66,726)	33.30%	(21,543)	107,828	-

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)	1,539,505

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103.6.30之淨值計算之。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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	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 1,586,927	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	1,900,599	間接持有 17.29 %	436,576	5,073,242	-

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：

1. 銀行業務：係從事銀行等業務。
2. 產險業務：係提供各種產險等業務。
3. 壽險業務：係提供各種壽險等業務。
4. 證券業務：係從事證券等業務。
5. 其他業務：係從事金融控股、創業投資、資產管理及運動彩券等業務。

業務別財務資訊請詳附註十二(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。

合併公司未分攤所得稅費用至應報導部門。營運部門之會計政策皆與附註二所述之重要會計政策彙總說明相同。合併公司營運部門損益係以稅前營業損益衡量，並作為評估績效之基礎。合併公司將部門間之銷售及移轉，視為與第三人間之銷售或移轉，以現時市價衡量。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(二)業務別資訊

營運部門資訊揭露如下：

		103年4月至6月					調 整 及 沖 銷	合 計
		銀行業務	產險業務	壽險業務	證券業務	其他業務		
收 入								
來自外部客戶收入	\$	11,578,620	2,849,248	66,719,106	1,666,363	167,662	-	82,980,999
部門間收入		162,681	5,942	(1,032,584)	121,801	15,756,835	(15,014,675)	-
收入合計	\$	<u>11,741,301</u>	<u>2,855,190</u>	<u>65,686,522</u>	<u>1,788,164</u>	<u>15,924,497</u>	<u>(15,014,675)</u>	<u>82,980,999</u>
部門損益(註)	\$	<u>6,131,429</u>	<u>746,399</u>	<u>7,877,197</u>	<u>547,132</u>	<u>15,569,491</u>	<u>(14,555,092)</u>	<u>16,316,556</u>
		102年4月至6月					調 整 及 沖 銷	合 計
		銀行業務	產險業務	壽險業務	證券業務	其他業務		
收 入								
來自外部客戶收入	\$	9,629,200	2,284,957	80,215,798	1,210,353	(33,148)	-	93,307,160
部門間收入		1,036,452	29,007	(756,919)	103,744	9,247,251	(9,659,535)	-
收入合計	\$	<u>10,665,652</u>	<u>2,313,964</u>	<u>79,458,879</u>	<u>1,314,097</u>	<u>9,214,103</u>	<u>(9,659,535)</u>	<u>93,307,160</u>
部門損益(註)	\$	<u>6,074,312</u>	<u>624,211</u>	<u>3,963,363</u>	<u>165,343</u>	<u>8,799,906</u>	<u>(9,250,419)</u>	<u>10,376,716</u>
		103年1月至6月					調 整 及 沖 銷	合 計
		銀行業務	產險業務	壽險業務	證券業務	其他業務		
淨 收 益								
來自外部客戶淨收益	\$	23,577,887	5,556,129	147,406,872	3,302,481	520,050	-	180,363,419
部門間淨收益		1,038,140	(5,164)	(1,952,697)	247,824	30,149,092	(29,477,195)	-
淨收益合計	\$	<u>24,616,027</u>	<u>5,550,965</u>	<u>145,454,175</u>	<u>3,550,305</u>	<u>30,669,142</u>	<u>(29,477,195)</u>	<u>180,363,419</u>
部門損益(註)	\$	<u>13,770,404</u>	<u>1,640,946</u>	<u>15,267,431</u>	<u>1,144,530</u>	<u>29,960,003</u>	<u>(28,630,588)</u>	<u>33,152,726</u>
部門資產	\$	<u>2,400,928,019</u>	<u>74,359,902</u>	<u>2,580,276,766</u>	<u>61,907,051</u>	<u>432,995,061</u>	<u>(429,109,580)</u>	<u>5,121,357,219</u>
		102年1月至6月					調 整 及 沖 銷	合 計
		銀行業務	產險業務	壽險業務	證券業務	其他業務		
淨 收 益								
來自外部客戶淨收益	\$	17,376,350	4,693,798	154,708,952	2,443,349	178,220	-	179,400,669
部門間淨收益		2,342,781	27,293	(1,559,944)	222,828	19,424,188	(20,457,146)	-
淨收益合計	\$	<u>19,719,131</u>	<u>4,721,091</u>	<u>153,149,008</u>	<u>2,666,177</u>	<u>19,602,408</u>	<u>(20,457,146)</u>	<u>179,400,669</u>
部門損益(註)	\$	<u>10,874,224</u>	<u>1,566,076</u>	<u>10,732,816</u>	<u>424,424</u>	<u>18,774,291</u>	<u>(19,697,703)</u>	<u>22,674,128</u>
部門資產	\$	<u>1,938,742,640</u>	<u>72,785,421</u>	<u>2,262,762,427</u>	<u>53,174,342</u>	<u>349,413,806</u>	<u>(358,037,219)</u>	<u>4,318,841,417</u>

註：部門損益不包含所得稅費用。

(三)地區別資訊

合併公司於民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日國外營運部門來自企業以外客戶之收入及可辨認資產均未達合併收入及合併資產總額之10%以上。

(四)重要客戶資訊

合併公司並無來自某一客戶收入達損益表上收入金額10%。

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

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金及零用金	零用金	\$ 36,408
	庫存現金	<u>6,862,711</u>
	小 計	<u>6,899,119</u>
銀行存款	支票存款	191,680
	活期存款	5,773,057
	定期存款	62,212,426
	外幣存款	<u>13,618,170</u>
	小 計	<u>81,795,333</u>
約當現金	商業本票	618,702
	可轉讓定存單	<u>4,000,000</u>
	小 計	<u>4,618,702</u>
待交換票據		<u>1,609,214</u>
存放同業		<u>74,398,646</u>
		169,321,014
減：抵繳保證金		<u>873,703</u>
合 計		<u>\$ 168,447,311</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

民國一〇三年六月三十日

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~ 2034.04.25到期	-	\$ -	9,459,830	0.875~2.000	9,134,666	-	9,402,019	-	322,793千 元供作質 押
商業本票	2014.07.01~ 2015.03.16到期	-	-	11,630,000	0.677~0.860	11,609,338	-	11,606,789	-	
國庫券		-	-	-	-	8,433,326	-	8,434,004	-	
股票及受益憑證		-	-	-	-	6,674,722	-	7,428,340	-	
公司債及金融債		-	-	16,184,639	-	16,042,705	-	16,070,406	-	
其他(註)		-	-	-	-	<u>3,114,099</u>	-	<u>3,479,632</u>	-	
合計						<u>55,008,856</u>		<u>56,421,190</u>		
衍生性金融商品：										
利率合約		-	-	-	-	-	-	4,561,491	-	
匯率合約										
外匯換匯合約		-	-	-	-	-	-	12,896,308	-	
其他(註)		-	-	-	-	-	-	1,402,144	-	
選擇權合約		-	-	-	-	-	-	19,795,084	-	
其他(註)		-	-	-	-	-	-	<u>2,199,349</u>	-	
								<u>40,854,376</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	2014.07.16~ 2017.06.04到期	-	-	6,895,544	1.700~6.727	6,895,544	-	7,675,096	-	
其他(註)	2014.12.20~ 2016.06.20到期	-	-	2,243,640	1.930~2.464	2,243,640	-	2,797,776	-	
						<u>9,139,184</u>		<u>10,472,872</u>		
總計						<u>\$ 64,148,040</u>		<u>107,748,438</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

民國一〇三年六月三十日

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		-	\$ -	-	9,950,585	-	(512,672)	-	9,437,913	
政府公債		-	-	-	482,301,227	-	10,545,063	-	492,846,290	註一
公司債及金融債		-	-	-	602,051,965	(235,984)	23,300,252	-	625,116,233	
股票		-	-	-	348,191,146	(1,331,339)	36,212,861	-	383,072,668	註二
受益證券及受益憑證		-	-	-	251,649,686	(279,021)	4,705,717	-	256,076,382	
商業本票		-	-	-	14,457,692	-	(8,172)	-	14,449,520	
國庫券		-	-	-	8,112,921	-	(6,407)	-	8,106,514	
其他		-	-	-	130,505	-	(1,863)	-	128,642	
合計					<u>\$ 1,716,845,727</u>	<u>(1,846,344)</u>	<u>74,234,779</u>		1,789,234,162	
減：抵繳保證金									7,663,057	
淨額									<u>\$ 1,781,571,105</u>	

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

註一：其中1,266,742千元供作質押；面額5,979,200千元(市價7,663,057千元)抵繳營業保證金。

註二：其中5,730,000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

民國一〇三年六月三十日

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	\$ 3,929,800	4,150,797	
公 司 債	20,842,300	20,843,255	
金 融 債	1,124,100	1,124,100	
承兌匯票	21,453,300	21,349,543	
商業本票	8,565,200	8,558,129	
其他(註)	14,050,000	14,029,538	
	<u>\$ 69,964,700</u>	<u>70,055,362</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

應收款項明細表

民國一〇三年六月三十日

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	\$ 25,520,513	236,319	-	25,284,194	
應收信用狀買斷	53,440,611	534,406	-	52,906,205	
應收票據、帳款及承 兌票券					
應收票據	2,126,601	5,471	-	2,121,130	
應收帳款	654,118	735	-	653,383	
應收承兌票券	4,665,819	24,746	-	4,641,073	
小 計	7,446,538	30,952	-	7,415,586	
應收帳款承購款	16,715,367	164,959	-	16,550,408	
應收利息	24,901,348	166,398	-	24,734,950	
應收收益	2,006,210	-	-	2,006,210	
應收保費	5,572,368	46,092	-	5,526,276	
應收證券融資款	16,909,063	-	-	16,909,063	
應收交割款	20,543,499	-	-	20,543,499	
其他應收款					
應收代買證券價款	641,501	-	-	641,501	
應收股款	900,747	-	-	900,747	
交割代價	1,099,268	-	-	1,099,268	
其他(註)	5,316,486	84,169	-	5,232,317	
小 計	7,958,002	84,169	-	7,873,833	
	\$ 181,013,519	1,263,295	-	179,750,224	

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

貼現及放款明細表

相關資訊請參閱附註六(九)。

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

民國一〇三年六月三十日

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		\$ 177,022	
強制車險		219,928	
美國再保公司—RGA		1,388,211	
中央再保公司		98,919	
其他(註)		<u>328,051</u>	
		2,212,131	
減：備抵呆帳		<u>(456)</u>	
		<u><u>\$ 2,211,675</u></u>	

二、應收再保往來款項明細表

項 目	摘 要	金 額
任意車險		\$ 166,269
國外業務		124,375
美國再保公司—RGA		456,163
科隆再保公司—COL		123,955
GENERAL REINSURANCE CORPORATION		162,832
中央再保險公司		180,539
其他(註)		<u>1,582,958</u>
		2,797,091
減：備抵呆帳		<u>(44,115)</u>
		<u><u>\$ 2,752,976</u></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		\$ 5,268,745
分出賠款準備		4,831,823
分出保費不足準備		<u>156,306</u>
		<u><u>\$ 10,256,874</u></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

持有至到期日金融資產明細表

民國一〇三年六月三十日

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		-	\$ 7,043,476	7,043,476	1.028~5.950	-	(22,172)	7,021,304	
金融債		-	37,784,222	37,784,222	0.428~6.750	-	(495,847)	37,288,375	
商業本票		-	1,300,000	1,300,000	0.790~0.810	-	(10,229)	1,289,771	
可轉讓定期存單									
中央銀行		-	164,885,000	164,885,000	0.519~0.927	-	-	164,885,000	
其他(註)		-	2,558,345	2,558,345	0.350~4.205	-	(107)	2,558,238	
				167,443,345		-	(107)	167,443,238	
政府公債		-	20,983,092	20,983,092	1.000~6.125	-	40,724	21,023,816	
受益證券		-	-	1,009,337	0.352~3.500	-	3,045	1,012,382	
其他		-	98,620	98,620		-	(751)	97,869	
合計			\$	<u>235,662,092</u>		-	<u>(485,337)</u>	<u>235,176,755</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

採用權益法之投資變動明細表

民國一〇三年一月一日至六月三十日

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	\$ 135,557	-	6,012	-	17,627	6,964	30.00 %	123,942	17.800	123,942	無	註一
影一製作所股份有限公司	4,000	35,660	-	-	-	3,225	4,000	21.05 %	32,435	8.109	32,435	無	註二
廈門銀行	274,423	4,828,963	-	663,341	-	419,062	274,423	17.29 %	5,073,242	18.490	5,073,242	無	註三
方正富邦基金管理有限公司	66,600	133,399	-	-	-	25,571	66,600	33.30 %	107,828	1.620	107,828	無	註四
		<u>\$ 5,133,579</u>		<u>669,353</u>		<u>465,485</u>			<u>5,337,447</u>		<u>5,337,447</u>		

註一：本期減少係認列被投資公司備供出售金融資產未實現利益及分配現金股利，本期增加係認列被投資公司之投資利益。

註二：本期減少係認列被投資公司之投資損失。

註三：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，本期減少係發放現金股利差異調整。

註四：本期減少為認列被投資公司之投資損失及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。

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

民國一〇三年六月三十日

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				\$	<u>3,597,081</u>		
無活絡市場之債務商品投資：							
	公司債券				4,319,810		
	金融債券				20,646,902		
	零息債券				322,590,419		
	不動產抵押債券				42,820,745		
	受益證券				2,625,633		
	可轉讓定存單				16,381,491		
	連結式債券				2,991,500		
	其 他				<u>1,192,650</u>		
					413,569,150		
	減：累計減損				<u>(79,927)</u>		
	小 計				<u>413,489,223</u>		
分離帳戶保險商品：							
	銀行存款				7,986,655		
	有價證券				130,258,344		
	應收款項				<u>1,855,966</u>		
	小 計				<u>140,100,965</u>		
	連結式存款				<u>45,612,089</u>		
	其他(註)				<u>15,194,297</u>		
	合 計				<u>\$ 617,993,655</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

民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

相關資訊請參閱附註六(十四)。

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(十四)。

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(十四)。

不動產及設備變動明細表

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

不動產及設備累計折舊變動明細表

民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

相關資訊請參閱附註六(十五)。

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(十五)。

無形資產變動明細表

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

遞延所得稅資產明細表

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
未實現兌換損失		\$ 2,938,580	
未實現用人費用－撫恤金		442,054	
退休金準備未提撥數		637,454	
採權益法認列投資損失		175,228	
減損損失		147,520	
其他(註)		<u>1,205,778</u>	
		<u>\$ 5,546,614</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(十七)。

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

民國一〇三年六月三十日

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		-	\$ -	-	- %	-	396,549	
認購權證負債		-	-	-	- %	-	662,819	
外匯基金票券		-	-	-	- %	-	8,405,931	
小計				-			9,465,299	
衍生性金融商品：								
利率合約		-	-	-	- %	-	4,423,350	
匯率合約								
遠期外匯合約		-	-	-	- %	-	1,463,158	
外匯換匯合約		-	-	-	- %	-	8,153,120	
其他(註)		-	-	-	- %	-	286,866	
選擇權合約		-	-	-	- %	-	21,062,736	
其他		-	-	-	- %	-	1,608,249	
小計				-			36,997,479	
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債：								
金融債券		-	-	-	- %	-	1,440,419	
結構性商品		-	-	-	- %	-	76,978	
小計				-			1,517,397	
				\$ -			47,980,175	

註：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(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

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	帳列金額	備 註
政府公債	\$ 15,175,139	14,971,146	
公 司 債	8,080,490	7,954,566	
金融債券	68,606,152	66,803,379	
受益憑證	773,248	730,293	
承兌匯票	1,446,090	1,438,636	
	<u>\$ 94,081,119</u>	<u>91,898,020</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	中華票券	103.06.20~ 103.07.18	0.67%	\$ 280,000	87	279,913	
	國際票券	103.06.20~ 103.07.18	0.62%	295,000	85	294,915	
	台新票券	103.05.29~ 103.07.22	0.61~0.86%	3,300,000	849	3,299,151	
	聯邦票券	103.06.09~ 103.07.04	0.61~0.86%	1,150,000	176	1,149,824	
	中信票券	103.06.18~ 103.07.17	0.61~0.86%	800,000	281	799,719	
				<u>\$ 5,825,000</u>	<u>1,478</u>	<u>5,823,522</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

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
應付融券擔保價款	\$ 1,590,543	
應付保險賠款及給付	3,811,756	
應付再保同業往來	6,413,640	
應付有價證券交割款	19,913,934	
應付承購帳款	9,216,513	
承兌匯票	4,666,061	
應付股利	15,350,555	
其他應付款	12,888,443	
應付費用	14,860,432	
應付利息	5,974,372	
其他(註)	<u>6,287,677</u>	
	<u>\$ 100,973,926</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

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
支票存款		
本行支票	\$ 1,712,633	
支票存款	<u>44,561,976</u>	
小 計	<u>46,274,609</u>	
公庫存款	<u>19,392,316</u>	
活期存款		
新 台 幣	261,718,308	
外 幣	<u>22,931,919</u>	
小 計	<u>284,650,227</u>	
定期存款	<u>689,776,413</u>	
可轉讓定存單	<u>33,639,600</u>	
儲蓄存款		
活 期	394,573,062	
行員活期	5,031,017	
整存整體	93,257,690	
存本取息	196,310,036	
零存整付	<u>3,802,349</u>	
小 計	<u>692,974,154</u>	
匯 款		
應解匯款	1,000,964	
匯出匯款	<u>215,029</u>	
小 計	<u>1,215,993</u>	
	<u>\$1,767,923,312</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

民國一〇三年六月三十日

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			未攤銷溢折價金額	帳面價值	償還辦法 請詳附註六 (廿二)	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	期末餘額					
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% 乙券票面利率為1.45%	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		甲券票面利率為1.45%	5,000,000	-	-	-	5,000,000	"		
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% 甲券票面利率為1.42%	900,000	-	-	-	900,000	"		
				乙券票面利率為1.60%	100,000	-	-	-	100,000	"		
	公司債小計				2,550,000	-	-	-	2,550,000	"		
					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	註(一)		
九十七年度第二次 次順位金融債券A 券		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 券		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	註(一)、(二)		
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	"		
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	"		

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)

民國一〇三年六月三十日

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	已還數額	期末餘額	未攤銷溢折價金額			
九十九年度第一次 次順位金融債券A 券		99.01.25~ 106.01.25		票面利率固定為年 利率2.20%	2,250,000	-	-	-	2,250,000	註(二)	
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	"	
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	"	
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	"	

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)

民國一〇三年六月三十日

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	已還數額	期末餘額	未攤銷溢折價金額			
一〇三年第一次次 順位金融債券A券		103.05.15- 110-05.15		票面利率固定為年利率1.70%	5,500,000	-	-	-	5,500,000	註(二)	
一〇三年第一次次 順位金融債券B券		103.05.15- 113.05.15		票面利率固定為年利率1.85%	4,500,000	-	-	-	4,500,000	"	
99.11十年期		99.11.30~ 109.11.30		N/A	5,945,048	-	-	-	5,945,048		
102.06三年期		102.06.24~ 105.06.24		"	386,010	-	-	-	386,010		
102.06三年期		102.06.24~ 105.06.24		"	386,010	-	-	-	386,010		
103.06三年期		103.06.05~ 106.06.05		"	383,084	-	-	-	383,084		
103.01一年期		102.01.08~ 102.12.31		"	411,518	-	-	-	411,518		
103.07一年期		103.07.03~ 104.01.09		"	15,440	-	-	-	15,440		
103.03一年期		103.03.13~ 103.09.23		"	3,604,921	-	-	-	3,604,921		
103.04一年期		103.04.17~ 103.10.17		"	3,128,377	-	-	-	3,128,377		
103.02一年期		103.02.18~ 104.02.18		"	332,281	-	-	-	332,281		
103.05一年期		103.05.14~ 103.11.10		"	2,383,316	-	-	-	2,383,316		
103.06一年期		103.06.24~ 103.12.24		"	1,487,880	-	-	-	1,487,880		
	小計				89,363,885	-	-	-	89,363,885		
金融債券評價調整					-	-	-	-	132,836		
	金融債小計				89,363,885	-	-	-	89,496,721		
					\$ 127,363,885	-	-	-	127,496,721		

註一：自發行日起每年依票面利率採實際天數單利付息一次，並自發行日起到期一次還本。

註二：自發行日起到期一次償還本金；並自發行日起依票面利率每年單利計、付息一次。

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

民國一〇三年一月一日至六月三十日

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	\$ 1,964,533,169	120,094,242	445,667	2,085,073,078	
未滿期保費準備金	24,567,982	1,882,090	63,677	26,513,749	
特別準備金	12,739,767	(768,500)	-	11,971,267	
賠款準備金	14,705,290	2,314,840	13,312	17,033,442	
保證責任準備	466,956	34,361	(750)	500,567	
保費不足準備	10,348,193	1,877,481	(6,800)	12,218,874	
除役負債	133,620	(1,101)	-	132,519	
負債適足準備	439	23,711	-	24,150	
外匯價格變動準備	825,259	440,910	-	1,266,169	
具金融商品性質之保 險合約契約準備	92,003,504	(2,857,320)	(10)	89,146,174	
員工福利負債準備	9,376,330	273,755	-	9,650,085	
其他準備	31,227,356	(229,623)	-	30,997,733	
	<u>\$ 2,160,927,865</u>	<u>123,084,846</u>	<u>515,096</u>	<u>2,284,527,807</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

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

相關資訊請參閱附註六(廿五)。

遞延所得稅負債明細表

項 目	摘 要	金 額	備 註
土地增值稅準備		\$ 448,763	
備供出售金融資產未實現利益		5,316,562	
金融資產負債評價利益		704,579	
投資性不動產採公允價值調整		450,602	
國外投資收益		922,036	
其他(註)		859,687	
		<u>\$ 8,702,229</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(廿六)。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

利息收入明細表

民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
貼現及放款息	\$ 18,664,184	
金融債券息	4,482,179	
公 司 債	8,208,441	
政府公債	7,029,385	
零息債券	7,922,347	
其他(註)	<u>10,543,281</u>	
	<u>\$ 56,849,817</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	\$ 10,335,142	
債券息	548,310	
同業拆放息	574,964	
其他(註)	<u>1,568,850</u>	
	<u>\$ 13,027,266</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

民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
經紀手續費收入：		
在集中交易市場受託買賣	\$ 1,532,033	
在營業處所受託買賣	667,223	
期貨經紀手續費收入	145,685	
其他(註)	91,257	
減：手續費折讓	<u>(699,039)</u>	
小 計	<u>1,737,159</u>	
佣金收入：		
再保佣金收入	1,543,860	
其他佣金收入	<u>442,699</u>	
小 計	<u>1,986,559</u>	
信託手續費收入	1,961,278	
信用卡及現金卡手續費收入	922,992	
其他(註)	<u>2,545,263</u>	
手續費及佣金收入合計	<u>9,153,251</u>	
經紀經手費	129,155	
佣金費用：		
承保佣金支出	7,583,484	
業務員津貼	2,662,673	
其他(註)	<u>324,723</u>	
小 計	<u>10,570,880</u>	
信用卡業務手續費支出	353,479	
跨行服務手續費	109,543	
場地使用費	141,439	
其他(註)	<u>381,864</u>	
手續費及佣金支出合計	<u>11,686,360</u>	
合 計	<u>\$ (2,533,109)</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

民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
保費收入：		
壽 險	\$ 174,852,183	
健 康 險	17,871,697	
其他(註)	<u>11,688,170</u>	
小 計	<u>204,412,050</u>	
分離帳戶保險商品收益：		
保費收入	6,075,800	
金融資產評價損益	3,119,497	
處分投資損益	689,933	
其他(註)	<u>64,230</u>	
小 計	<u>9,949,460</u>	
保險業務收入合計	<u>214,361,510</u>	
承保費用	<u>13,300</u>	
保險賠款與給付：		
壽 險	73,425,018	
健 康 險	3,731,891	
其他(註)	<u>16,033,207</u>	
小 計	<u>93,190,116</u>	
分離帳戶保險商品費用：		
保險理賠給付	6,604,809	
分離帳戶保險價值準備淨變動－保險合約	1,959,858	
管理費支出	<u>1,384,793</u>	
小 計	<u>9,949,460</u>	
安定基金支出	<u>197,517</u>	
保險業務支出合計	<u>103,350,393</u>	
合 計	<u><u>\$ 111,011,117</u></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

民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
已實現利益(損失)：		
外匯換匯合約	\$ 1,085,068	
遠期外匯合約	637,377	
選擇權	851,967	
衍生性商品	(14,080,950)	
股票及受益憑證	792,748	
其他(註)	<u>46,199</u>	
小 計	<u>(10,667,591)</u>	
評價利益(損失)：		
遠期外匯合約	(472,061)	
選擇權	2,333,392	
衍生性商品	9,320,252	
其他(註)	<u>896,806</u>	
小 計	<u>12,078,389</u>	
其 他	<u>(48,003)</u>	
	<u>\$ 1,362,795</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

民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
租金收入	\$ 1,948,390	
其他收入	58,377	
折舊及攤銷費用	(464,194)	
稅 捐	(182,019)	
其他費用	(114,420)	
	<u>\$ 1,246,134</u>	

備供出售金融資產之已實現損益明細表

項 目	金 額	備 註
股利收入	\$ 7,329,759	
處分利益：		
政府公債	3,152,698	
上市櫃股票	9,720,252	
金 融 債	1,469,001	
公司債	893,702	
其他(註)	423,189	
	<u>15,658,842</u>	
	<u>\$ 22,988,601</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
民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
政府公債	\$ 498	
金融債	(3,697)	
其他(註)	<u>(539)</u>	
	<u>\$ (3,738)</u>	

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

兌換損益明細表

項 目	金 額	備 註
權益商品	\$ 696,981	
債務商品	(305,368)	
其他(註)	<u>(462,568)</u>	
	<u>\$ (70,955)</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

資產減損損失及迴轉利益明細表

民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	減損損失金額	迴轉利益金額	備 註
以成本衡量之金融資產	\$ (4,434)	-	
再保險合約資產	(7,658)	-	
無活絡市場之債務商品投資	-	19,790	
投資性不動產	-	12,448	
備供出售金融資產	(25,689)	78,533	
其他(註)	(1,513)	16,501	
	<u>\$ (39,294)</u>	<u>127,272</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	\$ 436,576	
富邦建築經理股份有限公司	<u>6,012</u>	
	<u>442,588</u>	
權益法認列之投資損失：		
方正富邦基金管理有限公司	(21,543)	
影一製作所股份有限公司	<u>(3,225)</u>	
	<u>(24,768)</u>	
採用權益法之投資處分損失	<u>(737)</u>	
	<u>\$ 417,083</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

民國一〇三年一月一日至六月三十日

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	\$ 136,657	
無活絡市場之債務商品投資淨利益	50,912	
發行認購(售)權證費用	(42,189)	
其他(註)	<u>1,889,582</u>	
	<u>\$ 2,034,962</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	\$ 262,146	
應收承購帳款	174,291	
保證責任準備	34,361	
應收信用卡帳款	(152,816)	
其他(註)	<u>80,533</u>	
	<u>\$ 398,515</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

民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

相關資訊請參閱附註六(卅一)。

員工福利費用明細表

相關資訊請參閱附註六(卅一)。

折舊及攤銷費用明細表

相關資訊請參閱附註六(卅一)。

其他業務及管理費用明細表

相關資訊請參閱附註六(卅一)。