

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九月三十日  
(內附會計師核閱報告)

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、會計師核閱報告書	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	10~15
(四)重大會計政策之彙總說明	15~39
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	39~42
(六)重要會計項目之說明	43~232
(七)關係人交易	233~260
(八)質押之資產	261
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	262~268
(十)重大之災害損失	268
(十一)重大之期後事項	268
(十二)其 他	268~286
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	287~292
2.大陸投資資訊	293~295
(十四)部門資訊	295~296



## 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

### 會計師核閱報告

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九月三十日、一〇二年十二月三十一日、九月三十日及一月一日之合併資產負債表，暨民國一〇三年及一〇二年七月一日至九月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日之合併綜合損益表、民國一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日之合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。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核閱結果出具報告。

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



依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務季報告在所有重大方面有違反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」而須作修正之情事。

如合併財務季報告附註四(廿九)所述，富邦金融控股股份有限公司及其子公司自民國一〇三年一月一日起將投資性不動產之後續衡量由成本模式改為公允價值模式，並追溯重編民國一〇二年第三季之合併財務季報告暨民國一〇二年十二月三十一日及一月一日之合併資產負債表。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

鍾丹丹  
何安民



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號  
核准簽證文號

民國一〇三年十一月十八日

民國一〇三年及一〇二年九月三十日經核閱，未依一般公認審計準則查核  
富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國一〇三年九月三十日與一〇二年十一月三十一日、九月三十日及一月一日

單位：新台幣千元

資 產	103.9.30		102.12.31		102.9.30		102.1.1		負債及權益	103.9.30		102.12.31		102.9.30		102.1.1	
	金額	%	金額	%	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)	\$ 197,410,090	4	194,224,779	4	142,831,012	3	169,741,207	4	21000 央行及金融同業存款	\$ 98,381,734	2	91,718,827	2	87,279,242	2	76,558,550	2
11500 存放央行及拆借金融同業(附註六(二))	170,148,685	3	104,504,015	2	111,050,290	3	74,630,573	2	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(十八))	58,730,130	1	43,000,297	1	35,347,730	1	27,144,824	1
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及八)	107,573,380	2	93,717,804	2	97,874,308	2	101,735,523	2	22300 避險之衍生金融負債(附註六(五))	1,687,338	-	1,872,070	-	2,154,666	-	1,913,101	-
12100 備供出售金融資產-淨額(附註六(四)及八)	1,738,636,606	33	1,631,464,808	36	1,570,592,901	35	1,427,145,242	36	22500 附買回票券及債券負債(附註六(十九))	108,139,996	2	48,188,694	1	48,111,735	1	32,344,490	1
12300 避險之衍生金融資產(附註六(五))	479,406	-	517,817	-	533,533	-	815,733	-	22600 應付商業本票-淨額(附註六(二十))	5,847,871	-	4,724,342	-	7,274,687	-	-	-
12500 附賣回票券及債券投資(附註六(六))	70,470,210	1	72,391,296	2	65,842,015	2	58,328,504	1	23000 應付款項	92,840,857	2	77,844,483	2	77,564,303	2	81,252,669	2
13000 應收款項-淨額(附註六(七))	182,060,236	4	145,015,571	3	129,912,725	3	115,990,226	3	23200 當期所得稅負債	6,630,840	-	5,951,820	-	5,740,802	-	5,653,979	-
13200 當期所得稅資產	731,678	-	950,196	-	969,831	-	1,762,021	-	23500 存款及匯款(附註六(廿一))	1,739,999,976	33	1,504,452,622	33	1,450,793,949	33	1,388,900,832	34
13300 待出售資產-淨額(附註六(八))	95,615	-	-	-	-	-	-	-	24000 應付債券(附註六(廿二))	148,683,592	3	114,003,337	2	111,822,096	3	106,287,446	3
13500 貼現及放款-淨額(附註六(九))	1,553,723,090	30	1,352,883,952	29	1,343,417,738	30	1,229,033,530	30	24400 其他借款(附註六(廿三))	963,040	-	35,000	-	85,000	-	-	-
13700 再保險合約資產-淨額(附註六(十))	13,504,822	-	14,034,217	-	13,528,121	-	13,251,297	-	24600 負債準備(附註六(廿四))	2,357,441,181	45	2,160,927,865	47	2,087,119,923	47	1,875,739,445	45
14500 持有至到期日金融資產-淨額(附註六(十一)及八)	245,422,551	5	216,982,867	5	215,714,383	5	235,709,316	6	25500 其他金融負債(附註六(廿五))	183,773,927	4	182,285,637	4	179,813,170	4	178,004,171	4
15000 採用權益法之股權投資-淨額(附註六(十二))	5,677,884	-	5,133,579	-	4,969,054	-	4,691,202	-	29500 遞延所得稅負債(附註六(廿七))	7,342,324	-	3,679,714	-	4,353,338	-	10,312,696	-
15500 其他金融資產-淨額(附註六(十三))	676,727,922	13	571,464,921	12	553,377,535	12	520,677,598	13	29500 其他負債(附註六(廿六))	17,444,440	-	16,387,266	-	18,392,538	-	16,354,600	-
18000 投資性不動產-淨額(附註六(十四)及八)	115,386,836	2	114,237,045	3	111,433,451	3	100,941,605	2	負債總計	4,827,907,246	92	4,255,071,974	92	4,115,853,179	93	3,800,466,803	92
18500 不動產及設備-淨額(附註六(十五))	43,146,999	1	34,451,700	1	33,827,952	1	34,011,390	1	歸屬母公司業主之權益(附註六(廿八))：	102,336,040	2	102,336,040	2	102,336,040	2	95,269,157	2
19000 無形資產-淨額(附註六(十六))	30,528,651	1	13,454,750	-	13,380,053	-	13,461,982	-	股本	74,446,982	2	74,446,982	2	74,445,051	2	55,704,785	1
19300 遞延所得稅資產(附註六(廿七))	5,357,440	-	6,755,671	-	6,971,587	-	6,894,009	-	資本公積	-	-	-	-	-	-	-	
19500 其他資產-淨額(附註六(十七))	49,680,000	1	24,786,826	1	24,229,945	1	17,162,294	-	保留盈餘：	-	-	-	-	-	-	-	
									法定盈餘公積	35,176,861	1	31,905,926	1	31,905,926	1	29,007,646	1
									特別盈餘公積	27,877,030	1	2,985,366	-	2,985,366	-	2,985,366	-
									未分配盈餘	110,493,696	2	100,424,762	2	91,891,758	2	74,212,166	2
									保留盈餘合計	173,547,587	4	135,316,054	3	126,783,050	3	106,205,178	3
									其他權益	20,743,839	-	29,578,503	1	20,792,510	-	68,394,473	2
									庫藏股票	-	-	-	-	-	-	(57,144)	-
									股東權益小計	371,074,448	8	341,677,579	8	324,356,651	7	325,516,449	8
									非控制權益	7,780,407	-	222,261	-	246,604	-	-	-
									權益總計	378,854,855	8	341,899,840	8	324,603,255	7	325,516,449	8
資產總計	\$ 5,206,762,101	100	4,596,971,814	100	4,440,456,434	100	4,125,983,252	100	負債及權益總計	\$ 5,206,762,101	100	4,596,971,814	100	4,440,456,434	100	4,125,983,252	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：



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核  
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七月一日至九月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	103年7月至9月		102年7月至9月		103年1月至9月		102年1月至9月	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 利息收入(附註六(卅一))	\$ 29,233,039	26	22,504,476	22	86,082,856	29	64,250,626	23
51000 減：利息費用(附註六(卅一))	6,966,538	6	3,696,922	4	19,993,804	7	10,735,851	4
利息淨收益	22,266,501	20	18,807,554	18	66,089,052	22	53,514,775	19
利息以外淨收益								
49800 手續費及佣金淨收益(附註六(卅一))	(2,376,022)	(2)	(1,553,286)	(2)	(4,909,131)	(2)	(3,926,462)	(1)
49810 保險業務淨收益(附註六(卅一))	65,711,718	59	71,705,696	70	176,681,009	60	197,045,691	69
49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(8,433,907)	(8)	9,715,782	10	(7,071,112)	(2)	(1,754,826)	(1)
49825 投資性不動產損益	1,256,917	1	701,329	1	4,062,454	2	4,875,537	2
49830 備供出售金融資產之已實現損益	23,730,252	22	12,862,806	13	46,718,852	16	31,687,285	11
49840 持有至到期日金融資產之已實現損益	(1,552)	-	(275)	-	(5,290)	-	(1,285)	-
49870 兌換損益	9,164,447	8	(9,951,460)	(10)	9,093,492	3	3,613,351	1
49880 資產減損損失	6,032	-	12,951	-	76,064	-	214,343	-
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))	159,948	-	77,525	-	577,031	-	286,506	-
49900 其他利息以外淨收益	503,302	-	(393,761)	-	2,540,520	1	(934,676)	-
淨收益	111,987,636	100	101,984,861	100	293,852,941	100	284,620,239	100
58100 呆帳費用及保證責任準備收回	(429,932)	-	(3,890,368)	4	(828,447)	-	(3,816,106)	1
58300 保險負債準備淨變動(附註六(卅一))	(70,829,586)	63	(77,582,946)	76	(194,512,042)	66	(213,622,993)	75
營業費用：								
58501 員工福利費用(附註六(卅一))	(6,763,471)	6	(5,692,954)	6	(19,426,613)	7	(17,369,793)	6
58503 折舊及攤銷費用(附註六(卅一))	(589,853)	1	(544,723)	1	(2,022,946)	1	(1,627,593)	1
58599 其他業務及管理費用(附註六(卅一))	(5,309,485)	5	(4,437,822)	4	(14,382,354)	5	(12,478,838)	4
營業費用合計	(12,662,809)	12	(10,675,499)	11	(35,831,913)	13	(31,476,224)	11
繼續營業單位稅前淨利	28,065,309	25	9,836,048	9	62,680,539	21	35,704,916	13
61003 所得稅費用(附註六(廿七))	(2,883,733)	(3)	(762,321)	(1)	(8,904,739)	(3)	(5,606,590)	(2)
本期淨利(淨損)	\$ 25,181,576	22	9,073,727	8	53,775,800	18	30,098,326	11
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	\$ 1,710,617	2	(453,012)	-	523,179	-	472,312	-
69511 備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)	(44,837,758)	(40)	(15,740,997)	(15)	(6,135,446)	(2)	(55,778,751)	(20)
69521 現金流量避險中屬有效避險部份之避險工具利益(損失)	(97,459)	-	(69,015)	-	(107,586)	-	(147,088)	-
69545 重估價之利益(損失)	79,403	-	-	-	306,672	-	333,083	-
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	100,340	-	(123,996)	-	166,282	-	(35,580)	-
69591 加：與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	2,392,285	2	425,989	-	(3,564,568)	(1)	7,554,061	3
69500 其他綜合損益(稅後淨額)	\$ (40,652,572)	(36)	(15,961,031)	(15)	(8,811,467)	(3)	(47,601,963)	(17)
本期綜合損益總額	\$ (15,470,996)	(14)	(6,887,304)	(7)	44,964,333	15	(17,503,637)	(6)
本期淨利歸屬於：								
69903 母公司業主	\$ 25,124,891	22	9,088,437	8	53,581,940	18	30,113,036	11
非控制權益	56,685	-	(14,710)	-	193,860	-	(14,710)	-
	\$ 25,181,576	22	9,073,727	8	53,775,800	18	30,098,326	11
綜合損益總額歸屬於：								
母公司業主	\$ (15,693,564)	(14)	(6,872,594)	(7)	44,747,276	15	(17,488,927)	(6)
非控制權益	222,568	-	(14,710)	-	217,057	-	(14,710)	-
	\$ (15,470,996)	(14)	(6,887,304)	(7)	44,964,333	15	(17,503,637)	(6)
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(三十))	\$ 2.46		0.89		5.24		3.09	

董事長：



(請詳閱後附合併財務季報告附註)  
經理人：



會計主管：



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核  
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年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

歸屬於母公司業主之權益

	股本		保留盈餘				國外營運機構財務報表換算之兌換差額		其他權益項目		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	合計	之兌換差額	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)	重估增值					合計
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	-	306,429,154
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	19,087,295	19,087,295	-	-	-	-	-	-	19,087,295	-	19,087,295
民國一〇二年一月一日重編後餘額	95,269,157	55,704,785	29,007,646	2,985,366	74,212,166	106,205,178	(1,913,399)	70,028,171	279,701	-	68,394,473	(57,144)	325,516,449	-	325,516,449
本期淨利	-	-	-	-	30,113,036	30,113,036	-	-	-	-	-	-	30,113,036	(14,710)	30,098,326
本期其他綜合損益(附註六(廿八))	-	-	-	-	-	-	544,876	(48,351,341)	(122,084)	326,586	(47,601,963)	-	(47,601,963)	-	(47,601,963)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	30,113,036	30,113,036	544,876	(48,351,341)	(122,084)	326,586	(47,601,963)	-	(17,488,927)	(14,710)	(17,503,637)
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)
現金增資	6,984,388	18,432,233	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,416,621	-	25,416,621
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
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	261,314	261,314
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	227,171	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	227,171	-	227,171
民國一〇二年九月三十日餘額	\$ 102,336,040	74,445,051	31,905,926	2,985,366	91,891,758	126,783,050	(1,368,523)	21,676,830	157,617	326,586	20,792,510	-	324,356,651	246,604	324,603,255
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
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	24,891,664	24,891,664	-	-	-	328,280	328,280	-	25,219,944	-	25,219,944
民國一〇三年一月一日重編後餘額	102,336,040	74,446,982	31,905,926	2,985,366	100,424,762	135,316,054	(976,679)	30,076,828	150,074	328,280	29,578,503	-	341,677,579	222,261	341,899,840
依金管法字第10310000140號令提列特別盈餘公積	-	-	-	24,891,664	(24,891,664)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
本期淨利	-	-	-	-	53,581,940	53,581,940	-	-	-	-	-	-	53,581,940	193,860	53,775,800
本期其他綜合損益(附註六(廿八))	-	-	-	-	-	-	451,721	(9,503,147)	(89,297)	306,059	(8,834,664)	-	(8,834,664)	23,197	(8,811,467)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	53,581,940	53,581,940	451,721	(9,503,147)	(89,297)	306,059	(8,834,664)	-	44,747,276	217,057	44,964,333
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,341,089	7,341,089
民國一〇三年九月三十日餘額	\$ 102,336,040	74,446,982	35,176,861	27,877,030	110,493,696	173,547,587	(524,958)	20,573,681	60,777	634,339	20,743,839	-	371,074,448	7,780,407	378,854,855

董事長：



經理人：



(請詳閱後附合併財務季報告附註)

會計主管：



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核  
富邦金融控股股份有限公司及其子公司  
合併現金流量表

民國一〇三年及一〇二二年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	103年1月至9月	102年1月至9月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 62,680,539	35,704,916
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	1,144,202	1,114,285
攤銷費用	878,744	513,308
呆帳費用提列數	900,574	3,870,822
利息費用	19,993,804	10,735,851
利息收入	(86,082,856)	(64,250,626)
股利收入	(19,988,574)	(18,152,501)
各項保險負債淨變動	193,485,021	214,114,195
保證責任準備淨變動	(72,097)	(54,716)
其他各項負債準備淨變動	1,027,021	(491,202)
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(577,031)	(286,506)
處分及報廢不動產及設備損失	22,279	20,053
不動產及設備轉列費用數	2,786	1,876
處分投資性不動產損失(利益)	475	(151,396)
處分其他資產利益	(14,351)	(901)
處分投資利益	(22,208,013)	(11,270,574)
金融資產減損迴轉利益	(74,133)	(203,641)
非金融資產減損損失	(1,931)	(10,702)
未實現外幣兌換利益	(6,081,935)	(657,185)
投資性不動產公允價值調整利益	(1,493,313)	(2,905,044)
其他項目	11,209	54,726
不影響現金流量之收益費損項目合計	80,871,881	131,990,122
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	(8,291,699)	(33,500,987)
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	(13,592,913)	6,371,029
備供出售金融資產增加	(65,420,759)	(186,848,850)
避險之衍生金融資產減少(增加)	145,997	(42,782)
附賣回票券及債券投資增加	(12,561,656)	(400,428)
應收款項及當期所得稅資產增加	(35,596,685)	(11,898,886)
貼現及放款增加	(51,870,875)	(117,933,409)
再保險合約資產減少(增加)	521,349	(347,214)
持有至到期日金融資產減少(增加)	(6,041,408)	20,170,831
其他金融資產增加	(109,900,704)	(19,108,350)
其他資產增加	(24,832,133)	(5,506,747)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(327,441,486)	(349,045,793)
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	1,111,364	10,874,102
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	15,498,369	8,623,547
避險之衍生金融負債減少	(184,732)	(227,481)
附買回票券及債券負債增加	59,951,302	15,767,245
應付款項及當期所得稅負債增加(減少)	7,448,070	(4,846,002)
存款及匯款增加	18,775,644	66,927,155
負債準備增加(減少)	1,596,745	(2,414,038)
其他金融負債增加(減少)	1,488,290	(930,324)
其他負債增加	799,029	2,286,604
與營業活動相關之負債之淨變動合計	106,484,081	96,060,808
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(220,957,405)	(252,984,985)
調整項目合計	(140,085,524)	(120,994,863)
營運產生之現金流出	(77,404,985)	(85,289,947)
收取之利息	76,056,453	46,865,091
收取之股利	19,638,477	17,840,191
支付之利息	(19,537,118)	(9,284,520)
支付之所得稅	(5,409,669)	(4,102,871)
營業活動之淨現金流出	(6,656,842)	(33,972,056)

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核  
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)

民國一〇三年及一〇二二年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	103年1月至9月	102年1月至9月
投資活動之現金流量：		
備供出售金融資產減資退回股款	\$ 14,106	22,842
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)	(6,980,620)	-
採用權益法之被投資公司減資退回股款	-	16,914
取得不動產及設備	(1,300,619)	(832,474)
處分不動產及設備	5,735	2,165
取得無形資產	(214,906)	(236,491)
處分承受擔保品	11,812	1,240
購買承受擔保品	-	(1,491,208)
取得投資性不動產	(342,823)	(7,445,106)
處分投資性不動產	-	152,488
投資活動之淨現金流出	<u>(8,807,315)</u>	<u>(9,890,268)</u>
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加	1,416,022	-
應付商業本票增加	1,123,529	7,274,687
發行公司債	15,000,000	6,350,000
發行金融債券	20,703,438	4,250,000
償還金融債券	-	(5,550,000)
現金增資	-	25,416,620
其他借款增加	928,040	85,000
發放現金股利	(15,350,406)	(9,535,165)
員工執行認股權	-	160,040
庫藏股票處分	-	60,461
非控制權益變動	830,917	246,604
籌資活動之淨現金流入	<u>24,651,540</u>	<u>28,758,247</u>
匯率變動對現金及約當現金之影響	591,947	440,386
本期現金及約當現金淨增加(減少)數	9,779,330	(14,663,691)
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>\$ 305,204,716</u>	<u>226,680,996</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	\$ 197,410,090	142,831,012
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	50,286,419	18,408,397
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	57,508,207	65,441,587
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 305,204,716</u>	<u>226,680,996</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：





民國一〇三年及一〇二年九月三十日僅經核閱，未依一般公認審計準則查核  
富邦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九月三十日

(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十一月十八日經提報董事會後發佈。

### 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，合併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。

### 7. 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債認列及衡量

依金融控股公司財務報告編製準則及金融業各業別子公司財務報告編製準則之修正規定，指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，該負債剩餘之公允價值變動金額則列報於損益。惟若上述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。

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之週期年度改善」	2014年7月1日
「2011-2013之週期年度改善」	2014年7月1日
「2012-2014之週期年度改善」	2016年1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10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	2016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

## 富邦金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27號之修正「單獨財務報表之權益法」	2016年1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
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. 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成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，減損損失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。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

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。此類金融資產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，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

## 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)

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。但未包括重大財務組成部分之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。

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)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。

### 3.2010-2012週期之年度改善

國際財務報導準則第八號之修正係釐清若合併公司將具有相似經濟特性之營運部門彙總揭露，應於合併財務報告揭露管理階層於運用彙總基準時所作之判斷。此外，該修正亦釐清合併公司僅於部門資產定期提供予主要營運決策者時，始應揭露應報導部門資產總額至企業資產總額之調節資訊。

國際財務報導準則第十三號之修正係釐清適用國際財務報導準則第十三號後，無設定利率之短期應收款及應付款，若折現之影響不重大，仍得按原始發票金額衡量。

## 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)

### 4.2011-2013週期之年度改善

國際財務報導準則第十三號之修正係對適用以淨額基礎衡量金融資產及金融負債群組公允價值之例外（即「組合例外」）進行修正，以釐清該例外範圍包括國際會計準則第三十九號或國際財務報導準則第九號適用範圍內並依其規定處理之所有合約，即使該合約不符合國際會計準則第三十二號「金融工具：表達」對金融資產或金融負債之定義亦然。

### 5.2012-2014週期之年度改善

國際財務報導準則第七號之修正提供額外指引，以闡明服務合約是否屬對已移轉金融資產之持續參與。此外，該修正亦闡明除特定情況外，期中財務報告無須揭露金融資產及金融負債互抵揭露規定之資訊。

國際會計準則第三十四號之修正闡明國際會計準則第三十四號要求之其他揭露事項應列入期中財務報告，若合併公司同時對外出具相同之其他資訊（例如管理階層之說明或風險報告），期中財務報告得不重複揭露，但應交互索引至該對外出具之其他資訊，以使財務報表使用者可在相同條件及同一時間下取得該等資訊及期中財務報告。

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。

### (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。



## 富邦金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)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		
			103.9.30	102.12.31	102.9.30
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 %	13.89 %	- %
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 %	24.96 %
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 %

## 富邦金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		
			103.9.30	102.12.31	102.9.30
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 %	80.00 %
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 %
富邦金控創投	富邦育樂	運動服務業	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。

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。

## 富邦金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. 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。

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。

## 富邦金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)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三十九號之規定，合併公司於合併資產負債表將金融資產分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、避險之衍生性金融資產、以成本衡量之金融資產、無活絡市場之債券商品投資、持有至到期日金融資產、其他金融資產及放款及應收款項。金融負債分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債、避險之衍生金融負債及以攤銷後成本衡量之金融負債。

金融資產之慣例交易，皆採交易日會計處理。

#### 1.金融資產

##### (1)透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

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

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

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

## 富邦金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。

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。

## 富邦金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)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。

## 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。

## 富邦金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。

## 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三十九號規定處理。

依金管會認可之國際會計準則第三十九號之規定，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。

## 富邦金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)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）；

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。



## 富邦金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，則原認為其他綜合損益之相關利益或損失，應於所取得資產或所承擔負債影響損益之相同期間內，轉列為當期損益。

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

### 3. 不符合避險會計條件之衍生金融工具

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

### (十) 證券融資、融券、轉融資、轉融券

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

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

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

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

## 富邦金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)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

合併公司所持有之投資性不動產，係指持有供賺取租金或資產增值或兩者兼具，而非供正常營業出售、用於生產、提供商品或勞務或作為行政管理目的之不動產。投資性不動產原始認列時以成本衡量，並包含取得該資產之交易成本。成本包含可直接歸屬於取得投資性不動產之費用，自建之投資性不動產成本包含原料及直接人工、為使投資性不動產達到可使用狀態之任何可直接歸屬之其他成本及借款資本化成本。後續衡量係採公允價值模式，將公允價值變動所產生之利益或損失，於發生當期認列為損益，依國際會計準則第四十號「投資性不動產」對該模式之規定處理，但依國際財務報導準則第五號「待出售非流動資產及停業單位」符合分類為待出售(或包括於分類為待出售之處分群組中)之條件者除外。

投資性不動產在處分或永久不再使用且預期無法由處分產生未來經濟效益之情況下，即予以除列認列損益。

合併公司依資產實際用途決定轉入或轉出投資性不動產。轉換時應以市值評估資料為依據，並將不動產相關帳務做適當之轉列。有關用途轉換之會計處理，適用國際會計準則第四十號「投資性不動產」之規定處理。

### (十四)不動產及設備

合併公司之不動產及設備係按歷史成本減除累計折舊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。

當不動產及設備之組成部分的耐用年限不同，則視為不動產及設備之單獨項目(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。

## 富邦金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。

當供自用之不動產變更改用途為投資性不動產時，該項不動產應以變更改用途時之公允價值重分類為投資性不動產。

### (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
- 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。

## 富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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。

### (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。

## 富邦金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)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三十六號「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。

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。

## 富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

### (十七)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；未報保險賠款準備則依下列方式計提之：

- (1)保險期間一年以下之健康保險及人壽保險：按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法(例如：損失發展三角形法)計之。
- (2)傷害保險：依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法(例如：損失發展三角形法)計之。

#### 3.責任準備

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

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

依金管保財字第10102500530號函規定，自民國一〇一一年度起，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)

投資性不動產選定採用公允價值模式者，於選用時之保險負債亦應採公允價值評估。保險負債公允價值如大於帳列數，其差額應提列責任準備並調減保留盈餘。合併公司於民國一〇三年度起變更投資性不動產後續衡量之會計政策由成本模式改為公允價值模式，選用時之保險負債依民國一〇三年三月二十一日金管保財字第10302501161號令規定評估後，保險負債公允價值未大於帳列數，故無需增提保險負債。

### 4.特別盈餘公積—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。

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。



## 富邦金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)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十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之危險變動特別準備金沖減或收回之。

合併公司銷售分紅人壽保單，依法令規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保單業務（分紅前）之稅前損益，提存「特別準備金—分紅保單紅利準備」，並於紅利宣告日自「特別準備金—分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金—分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金—紅利風險準備」。

合併公司依「保險業財務報告編製準則」第三十二條第四項規定，以公允價值估算不動產後仍有增值，除填補其他會計項目因首次採用國際財務報導準則所造成之不利影響外，超過部份之不動產增值數提列為負債項下之特別準備。另依民國一〇一年十一月三十日金管保財字第10102515281號令規定，人身保險業依民國一〇一年十一月二十七日金管保財字第10102515285號函所訂之有效契約公平價值標準計算需強化之責任準備後，得自民國一〇二年一月一日起就該等金額由上述之特別準備轉列為「責任準備—保險合約負債公平價值」，轉列後如有剩餘，得將該剩餘金額之百分之八十於首年度或分五年收回並提列至權益項下之特別盈餘公積，惟每年度得收回並提列至特別盈餘公積之金額均以新臺幣一百億元為上限。

### 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度起訂定之保險期間超過一年之人壽險、健康險及年金險契約，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。

## 富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

### 6. 負債適足準備

係依照國際財務報導準則第4號規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

合併公司之負債適足性測試係依商品類型群組(或以公司整體合約)為測試基礎，並遵守中華民國精算學會所頒布之「國際財務報導準則第四號之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」之相關規範。本測試係於每一報導期間結束日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次認列於損益。

### 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。

人壽子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。

### (廿九)會計原則及變動

金管會於民國一〇三年一月九日修正金融控股公司財務報告編製準則，自民國一〇三年一月一日起開放投資性不動產後續衡量可採公允價值模式，合併公司為使財務報表能提供更可靠攸關之資訊，提高財報透明度，有利國際接軌，並增加合併公司淨值及未來風險承受能力，經合併公司董事會決議通過，自願於民國一〇三年度起對於投資性不動產之後續衡量由成本模式改為公允價值模式。

## 富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

依國際會計準則第八號「會計政策、會計估計變動及錯誤」規定，此項會計政策應予以追溯適用。茲將重編後之比較資訊及該會計政策變動對合併公司財務報表之影響敘述如下：

<u>對資產負債表之影響</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>	<u>102.1.1</u>
不動產及設備增加	\$ 160,393	193,230	-
投資性不動產增加	26,237,682	23,565,602	20,111,223
遞延所得稅資產增加	26,897	25,336	6,139
遞延所得稅負債增加	1,205,028	1,135,954	1,030,067
保留盈餘增加	24,891,663	22,321,628	19,087,295
其他權益增加	328,281	326,586	-

<u>對綜合損益表之影響</u>	<u>103年 7月至9月</u>	<u>102年 7月至9月</u>
利息以外淨收益增加	\$ 460,515	134,277
營業費用增加	(822)	(781)
所得稅費用增加	(116,792)	(25,121)
本期淨利增加	342,901	108,375
其他綜合損益增加	81,641	-
基本每股盈餘增加	0.03	0.01

<u>對綜合損益表之影響</u>	<u>103年 1月至9月</u>	<u>102年 1月至9月</u>
利息以外淨收益增加	\$ 1,537,779	3,329,132
營業費用增加	(3,204)	(896)
所得稅費用增加	(470,190)	(93,903)
本期淨利增加	1,064,385	3,234,333
其他綜合損益增加	306,058	326,586
基本每股盈餘增加	0.10	0.33

### 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。



## 富邦金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)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。

#### 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。

## 富邦金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.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。

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。

## 富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

負債適足準備之估算係遵守中華民國精算學會所頒布之「國際財務報導準則第四號之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」之規範。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。

### 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.投資性不動產之公允價值

公允價值將運用評價技術來決定，這些模式所用之假設變動將會影響所報導投資性不動產之公允價值。

### 7.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。

### 8.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。

富邦金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、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>
庫存現金及零用金	\$ 7,012,101	7,434,374	6,906,413
銀行存款	128,237,274	103,771,117	82,059,377
約當現金	5,268,593	9,099,008	12,749,374
待交換票據	2,121,393	3,329,745	3,048,803
存放同業	56,616,236	71,274,903	38,725,759
抵繳保證金	<u>(1,845,507)</u>	<u>(684,368)</u>	<u>(658,714)</u>
合計	<u>\$ 197,410,090</u>	<u>194,224,779</u>	<u>142,831,012</u>

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>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 197,410,090	194,224,779	142,831,012
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	50,286,419	29,209,658	18,408,397
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	57,508,207	71,990,949	65,441,587
合併現金流量表所列之現金及約當現金	<u>\$ 305,204,716</u>	<u>295,425,386</u>	<u>226,680,996</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>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>
拆放銀行同業	\$ 74,091,483	54,442,760	50,198,681
銀行同業貿易融資墊款	1,034,929	714,879	4,313,681
存放央行準備金	80,854,932	45,186,613	55,534,992
存放央行－其他款項	<u>14,167,341</u>	<u>4,159,763</u>	<u>1,002,936</u>
合計	<u>\$ 170,148,685</u>	<u>104,504,015</u>	<u>111,050,290</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)

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。截至民國一〇三年九月三十日與一〇二年十二月三十一日及九月三十日止，存款準備金甲戶分別為13,086,921千元、14,382,807千元及25,321,695千元；存款準備金乙戶分別為31,379,570千元、30,117,991千元及29,725,275千元。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。

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>
持有供交易之金融資產：			
政府公債	\$ 7,531,495	10,204,062	8,773,086
商業本票	12,497,994	12,400,611	16,810,396
國庫券	5,784,609	8,087,359	12,930,163
可轉換公司債	3,708,163	1,233,179	1,258,805
股票及受益憑證	7,004,495	6,206,383	5,717,220
受益證券	937,660	1,025,243	1,048,558
公司債及金融債	17,278,622	11,498,170	12,878,546
其他	11,605	2,214	10,010
	<u>54,754,643</u>	<u>50,657,221</u>	<u>59,426,784</u>
衍生金融工具：			
利率合約	4,239,466	6,231,699	5,972,931
匯率合約	18,956,556	18,653,236	14,511,020
選擇權合約	16,893,588	2,204,570	2,525,466
其他	2,917,008	2,613,529	2,009,200
	<u>43,006,618</u>	<u>29,703,034</u>	<u>25,018,617</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	2,324,207	2,300,103	2,421,896
可轉換公司債	6,977,683	10,545,239	10,503,630
其他	510,229	512,207	503,381
	<u>9,812,119</u>	<u>13,357,549</u>	<u>13,428,907</u>
合 計	<u>\$ 107,573,380</u>	<u>93,717,804</u>	<u>97,874,308</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。

### (四)備供出售金融資產

	<u>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>
可轉讓定期存單	\$ 15,132,198	7,544,992	9,363,843
政府公債	464,906,095	516,683,050	512,698,289
公司債及金融債	594,888,007	530,865,782	515,893,586
股 票	374,116,657	323,465,843	307,137,774
受益憑證及受益證券	275,309,514	234,686,158	213,250,203
商業本票	18,386,480	19,521,434	16,499,623
國庫券	5,878,935	8,598,272	5,294,181
其 他	<u>130,810</u>	<u>-</u>	<u>58,250</u>
小 計	1,748,748,696	1,641,365,531	1,580,195,749
減：抵繳保證金	8,259,155	7,786,869	7,625,031
累計減損	<u>1,852,935</u>	<u>2,113,854</u>	<u>1,977,817</u>
淨 額	<u>\$ 1,738,636,606</u>	<u>1,631,464,808</u>	<u>1,570,592,901</u>

合併公司於民國一〇三年及一〇二年七月一日至九月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至九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)(26)千元、173千元、(52,870)千元及1,010千元。

### (五)避險之衍生金融商品

	<u>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>
<u>避險之衍生金融資產</u>			
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 479,406</u>	<u>517,817</u>	<u>533,533</u>
<u>避險之衍生金融負債</u>			
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 1,687,338</u>	<u>1,872,070</u>	<u>2,154,666</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)

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	103.9.30 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	\$ 16,900,000	73,225	103.10.16~ 113.06.26	103.10.16~ 113.06.26

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	102.9.30 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	189,901	102.10.24~ 109.03.28	102.10.24~ 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	103.9.30	102.12.31	102.9.30
業主權益當期調整之金額	\$ <u>(107,587)</u>	<u>(156,177)</u>	<u>(147,089)</u>
由業主權益轉列非金融負債 之金額(認列遞延所得稅負 債)	\$ <u>(18,290)</u>	<u>(26,550)</u>	<u>(25,005)</u>

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。

富邦金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>103.9.30</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>
應付金融債券	利率交換合約	\$ 24,150,000	50,807
備供出售金融資產－金融債	利率交換合約	12,169,117	(192,196)
備供出售金融資產－公司債	利率交換合約	4,111,917	(287,640)
		<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>
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)
		<u>102.9.30</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>
應付金融債券	利率交換合約	\$ 24,150,000	136,636
備供出售金融資產－金融債	利率交換合約	13,148,791	(394,342)
備供出售金融資產－公司債	利率交換合約	3,949,205	(390,108)

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>103.9.30</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	\$ 27,153,073	(852,128)
		<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)



富邦金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	102.9.30		
	指定為避險工 具之金融商品	名目本金	公允價值
備供出售金融資產	利率交換合約	\$ 25,586,855	(1,163,220)
<b>(六)附賣回票券及債券投資</b>			
	<u>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>
融資借出金額	\$ <u>70,470,210</u>	<u>72,391,296</u>	<u>65,842,015</u>
約定賣回期限	103.10.01~ 104.01.09	103.01.02~ 103.03.27	102.10.01~ 102.12.26
約定利率區間	0.54%~5.03%	0.54%~0.69%	0.58%~0.74%
<b>(七)應收款項－淨額</b>			
	<u>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>
應收信用卡款	\$ 26,099,109	24,445,550	23,391,403
應收信用狀及承兌交單買斷	52,134,037	32,411,109	21,047,666
應收票據、帳款及承兌票券	6,511,287	5,142,323	6,867,354
應收帳款承購款	16,406,739	19,987,476	20,118,578
應收利息	23,114,660	24,292,119	22,454,940
應收收益	1,770,233	1,385,999	1,426,298
應收保費	4,576,563	4,284,454	4,251,707
應收證券融資款	16,907,194	14,580,568	13,663,905
應收交割帳款	28,191,170	13,557,838	11,207,394
其他應收款	<u>7,600,300</u>	<u>6,021,381</u>	<u>6,331,666</u>
小計	183,311,292	146,108,817	130,760,911
減：備抵呆帳	<u>1,251,056</u>	<u>1,093,246</u>	<u>848,186</u>
合計	<u>\$ 182,060,236</u>	<u>145,015,571</u>	<u>129,912,725</u>

**(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。民國一〇三年九月三十日該待出售資產金額為95,615千元。

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)

(九)貼現及放款—淨額

	<u>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>
貼現及透支	\$ 52,614,916	2,617,422	2,546,391
短期墊款	8,206,630	7,556,202	7,133,387
應收帳款融資	5,971,974	10,156,329	6,566,750
短期放款	314,178,324	278,693,643	279,516,081
短期擔保放款	98,885,109	48,475,283	48,736,539
中期放款	218,190,847	212,419,305	202,300,153
中期擔保放款	142,981,598	108,872,076	108,050,810
長期放款	93,102,838	85,110,764	80,124,461
長期擔保放款	568,572,272	543,303,373	555,310,575
壽險貸款	42,075,341	41,732,842	40,896,376
進出口押匯	22,613,551	26,926,131	25,429,984
催收款	<u>5,536,469</u>	<u>1,153,160</u>	<u>1,061,409</u>
小計	1,572,929,869	1,367,016,530	1,357,672,916
減：備抵呆帳	18,335,603	13,690,283	13,829,689
折溢價攤銷	<u>871,176</u>	<u>442,295</u>	<u>425,489</u>
合計	<u>\$ 1,553,723,090</u>	<u>1,352,883,952</u>	<u>1,343,417,738</u>

放款及應收款備抵呆帳評估表：

貼現及放款

項 目		放款總額		
		103.9.30	102.12.31	102.9.30
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	18,522,885	20,395,221	20,588,395
	組合評估減損	2,309,887	2,535,124	2,547,082
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,552,097,097	1,344,086,185	1,334,537,439

貼現及放款

項 目		備抵呆帳金額		
		103.9.30	102.12.31	102.9.30
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	4,226,961	3,804,285	3,663,995
	組合評估減損	121,801	139,225	134,957
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	13,986,841	9,746,773	10,030,737

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

應收款

項 目		應收款總額		
		103.9.30	102.12.31	102.9.30
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	1,261,624	1,479,358	1,644,227
	組合評估減損	1,841,255	2,119,323	2,139,530
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	181,503,279	144,072,502	128,575,162

應收款

項 目		備抵呆帳金額		
		103.9.30	102.12.31	102.9.30
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	342,090	337,349	347,832
	組合評估減損	314,593	318,123	365,832
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	873,119	724,970	419,657

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九月三十日備抵呆帳變動情形如下：

	103年1月至9月			
	應收款項	放 款	其他金融 資 產	合 計
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)	162,117	809,958	(147,062)	825,013
轉銷呆帳	(12,639)	(721,432)	(221,039)	(955,110)
轉銷呆帳後收回數	1,004	672,812	359,622	1,033,438
匯兌及其他變動	5,759	33,545	29	39,333
期末餘額	<u>\$ 1,251,056</u>	<u>18,335,603</u>	<u>278,746</u>	<u>19,865,405</u>
	102年1月至9月			
	應收款項	放 款	其他金融 資 產	合 計
期初餘額	\$ 923,946	9,322,962	243,922	10,490,830
本期提列(迴轉)	(122,987)	4,119,806	(168,423)	3,828,396
轉銷呆帳	(44,936)	(298,528)	(186,555)	(530,019)
轉銷呆帳後收回數	90,375	665,697	396,191	1,152,263
匯兌及其他變動	1,788	19,752	-	21,540
期末餘額	<u>\$ 848,186</u>	<u>13,829,689</u>	<u>285,135</u>	<u>14,963,010</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)再保險合約資產

	<u>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>
應攤回再保賠款與給付	\$ 964,582	2,518,233	2,260,487
應收再保往來款項	<u>1,943,702</u>	<u>2,886,436</u>	<u>2,379,050</u>
小 計	<u>2,908,284</u>	<u>5,404,669</u>	<u>4,639,537</u>
再保險準備資產：			
分出未滿期保費準備	5,124,607	4,562,780	4,832,929
分出賠款準備	5,341,934	3,883,025	3,801,024
分出保費不足準備	<u>129,997</u>	<u>183,743</u>	<u>254,631</u>
小 計	<u>10,596,538</u>	<u>8,629,548</u>	<u>8,888,584</u>
合 計	<u>\$ 13,504,822</u>	<u>14,034,217</u>	<u>13,528,121</u>

(十一)持有至到期日金融資產

	<u>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>
公司債	\$ 7,124,064	10,560,463	10,550,580
政府公債	22,216,670	3,703,673	3,623,050
金融債券	38,792,953	22,573,175	21,272,381
可轉讓定期存單	174,151,135	173,855,093	174,317,583
受益證券	951,937	1,183,566	1,288,818
商業本票	1,585,758	5,106,897	4,661,971
央行票據	<u>600,034</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 245,422,551</u>	<u>216,982,867</u>	<u>215,714,383</u>

(十二)採用權益法之投資

	<u>103.9.30</u>		<u>102.12.31</u>		<u>102.9.30</u>	
	持 股 比例%	金 額	持 股 比例%	金 額	持 股 比例%	金 額
富邦經紀(泰國)股份有限公司	-	\$ -	-	-	24.96	2,886
富邦建築經理股份有限公司	30.00	126,162	30.00	135,557	30.00	133,741
廈門銀行	17.29	5,404,692	19.99	4,828,963	19.99	4,652,391
方正富邦基金管理有限公司	33.30	115,164	33.30	133,399	33.30	143,788
影一製作所股份有限公司	21.05	<u>31,866</u>	21.05	<u>35,660</u>	21.05	<u>36,248</u>
合 計		<u>\$ 5,677,884</u>		<u>5,133,579</u>		<u>4,969,054</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)

合併公司民國一〇三年及一〇二年七月一日至九月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日所享有關聯企業損益之份額彙總如下：

	103年 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月
合併公司所享有關聯企業本期 淨利之份額	\$ <u>159,948</u>	<u>77,525</u>	<u>577,031</u>	<u>286,506</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：

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
總資產：			
富邦經紀(泰國)股份有限公司 \$	-	-	23,911
富邦建築經理股份有限公司	430,626	465,624	456,669
廈門銀行	561,021,807	523,226,781	361,508,147
方正富邦基金管理有限公司	580,241	513,007	502,223
影一製作所股份有限公司	164,658	268,321	260,435
小計	<u>562,197,332</u>	<u>524,473,733</u>	<u>362,751,385</u>
總負債：			
富邦經紀(泰國)股份有限公司	-	-	12,367
富邦建築經理股份有限公司	10,085	13,765	10,865
廈門銀行	530,747,205	500,035,435	339,190,980
方正富邦基金管理有限公司	234,405	112,410	70,428
影一製作所股份有限公司	16,773	102,411	92,184
小計	<u>531,008,468</u>	<u>500,264,021</u>	<u>339,376,824</u>
淨資產	\$ <u>31,188,864</u>	<u>24,209,712</u>	<u>23,374,561</u>

	103年 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月
營業收入：				
富邦經紀(泰國)股份有限公司 \$	-	2,929	-	7,867
富邦建築經理股份有限公司	16,960	18,437	60,187	56,375
廈門銀行	3,098,795	1,796,524	8,209,268	5,271,965
方正富邦基金管理有限公司	219,774	13,127	384,348	40,911
影一製作所股份有限公司	10,056	34,698	23,424	46,964
合計	\$ <u>3,345,585</u>	<u>1,865,715</u>	<u>8,677,227</u>	<u>5,424,082</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 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月
本期淨利：				
富邦經紀(泰國)股份有限公司	\$ -	1,064	-	2,212
富邦建築經理股份有限公司	4,447	5,437	24,488	24,151
廈門銀行	929,613	464,948	2,830,212	1,713,749
方正富邦基金管理有限公司	(1,196)	(64,376)	(67,922)	(184,228)
影一製作所股份有限公司	<u>(2,705)</u>	<u>10,439</u>	<u>(18,025)</u>	<u>(12,260)</u>
合 計	<u>\$ 930,159</u>	<u>417,512</u>	<u>2,768,753</u>	<u>1,543,624</u>

民國一〇二年九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。截至民國一〇三年九月三十日止，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)將全數認購外，另進行其他法定程序，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>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>
以成本衡量之金融資產－淨額	\$ 4,372,969	8,051,543	3,233,544
無活絡市場之債務商品投資－淨額	470,218,218	364,936,028	358,000,051
分離帳戶保險商品	136,369,499	141,757,981	142,122,824
持續參與移轉資產	122,398	-	-
連結式存款	45,590,171	37,655,198	42,176,850
借券存出保證金	38,815	145,774	99,238
借券擔保價款	42,952	155,838	107,542
由非放款轉列之催收款項	55,567	61,587	55,072
客戶保證金專戶	7,592,412	5,426,274	5,627,797
買入匯款	7,022	10,654	8,183
買入應收債權	1,232,277	1,490,125	1,534,753
非屬約當現金之定期存款	11,351,420	12,042,366	679,014
其他	12,948	18,749	17,802
備抵呆帳	<u>(278,746)</u>	<u>(287,196)</u>	<u>(285,135)</u>
合計	<u>\$ 676,727,922</u>	<u>571,464,921</u>	<u>553,377,535</u>

#### 1.以成本衡量之金融資產

	<u>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>
股票投資－未上市櫃股票	\$ 4,708,052	8,392,590	3,558,249
減：累計減損	<u>(335,083)</u>	<u>(341,047)</u>	<u>(324,705)</u>
合計	<u>\$ 4,372,969</u>	<u>8,051,543</u>	<u>3,233,544</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七月一日至九月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日，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4,151千元、5,480千元、8,585千元及23,463千元。

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>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>	
分離帳戶保險商品資產：				
應收款項	\$ 1,559,470	987,511	593,578	
有價證券	126,463,240	133,105,422	133,761,214	
銀行存款	<u>8,346,789</u>	<u>7,665,048</u>	<u>7,768,032</u>	
合 計	<u>\$ 136,369,499</u>	<u>141,757,981</u>	<u>142,122,824</u>	
	<u>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</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	\$ 82,130,517	83,822,306	83,751,278	
分離帳戶保險商品價值準備－投資合約	54,238,242	57,935,111	58,370,956	
應付款項	<u>740</u>	<u>564</u>	<u>590</u>	
合 計	<u>\$ 136,369,499</u>	<u>141,757,981</u>	<u>142,122,824</u>	
	<u>103年</u>	<u>102年</u>	<u>103年</u>	<u>102年</u>
	<u>7月至9月</u>	<u>7月至9月</u>	<u>1月至9月</u>	<u>1月至9月</u>
分離帳戶保險商品收益：				
保費收入	\$ 3,079,621	3,346,157	9,155,421	9,927,380
利息收入	99,215	83,991	235,614	297,636
處份投資利益	648,025	194,559	1,337,958	1,035,713
金融資產評價(損)益	(2,644,225)	3,573,383	475,273	1,135,630
兌換損失	<u>(98,126)</u>	<u>(117,018)</u>	<u>(170,296)</u>	<u>(430,106)</u>
合 計	<u>\$ 1,084,510</u>	<u>7,081,072</u>	<u>11,033,970</u>	<u>11,966,253</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	\$ (3,654,657)	2,779,970	(1,694,799)	(1,289,783)
保險理賠給付	4,046,348	3,588,343	10,651,157	11,173,764
管理費支出	<u>692,819</u>	<u>712,759</u>	<u>2,077,612</u>	<u>2,082,272</u>
合 計	<u>\$ 1,084,510</u>	<u>7,081,072</u>	<u>11,033,970</u>	<u>11,966,253</u>

子公司富邦人壽民國一〇三年及一〇二年七月一日至九月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日因投資型保險商品自交易對手取得之銷售獎金分別為114,724千元、104,604千元、326,087千元及330,246，帳列手續費及佣金淨收益項下。



富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

3.無活絡市場債務商品投資

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
政府公債	\$ 221,412	56,548	-
公司債券	5,569,058	4,106,343	4,250,390
金融債券	34,024,490	16,771,118	16,650,268
零息債券	367,854,670	274,239,835	267,382,137
不動產抵押債券	42,304,334	44,328,725	45,246,110
連結式債券	-	1,497,500	741,750
特別股	1,000,000	1,000,000	1,000,000
受益證券	2,636,117	9,343,622	9,354,022
可轉讓定存單	16,677,241	16,186,192	15,979,639
小計	470,287,322	367,529,883	360,604,316
累計減損	(69,104)	(2,593,855)	(2,604,265)
合計	<u>\$ 470,218,218</u>	<u>364,936,028</u>	<u>358,000,051</u>

合併公司於民國一〇三年及一〇二年七月一日至九月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至九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10,058千元、20,465千元、29,848千元及228,144千元。

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帳列其他金融負債項下，請詳附註六(廿五)。

(十四)投資性不動產

	土地	建築物及 其他設備	未完工程	預付房地 設備款	總計
民國103年1月1日餘額	\$ 88,021,016	25,168,902	1,026,063	21,064	114,237,045
購買增添	-	20,481	308,593	13,749	342,823
因公允價值調整產生 之淨(損)益	2,769,920	(1,276,607)	-	-	1,493,313
重分類	(240,222)	(405,026)	(13,688)	(27,409)	(686,345)
民國103年9月30日餘額	<u>\$ 90,550,714</u>	<u>23,507,750</u>	<u>1,320,968</u>	<u>7,404</u>	<u>115,386,836</u>
民國102年1月1日餘額	\$ 78,249,076	19,188,908	2,423,201	1,080,420	100,941,605
購買增添	4,250,150	1,766,760	1,411,252	16,410	7,444,572
處分報廢	-	(138,275)	-	-	(138,275)
因公允價值調整產生 之淨(損)益	2,931,319	(26,275)	-	-	2,905,044
重分類	742,210	655,064	(44,335)	(1,072,426)	280,513
其他	(8)	-	-	-	(8)
民國102年9月30日餘額	<u>\$ 86,172,747</u>	<u>21,446,182</u>	<u>3,790,118</u>	<u>24,404</u>	<u>111,433,451</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)

合併公司民國一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日由投資性不動產產生之租金收入分別為2,952,332千元及2,079,080千元。民國一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日之直接營運費用分別為462,673千元及323,190千元，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38,980千元及19,404千元。

投資性不動產係以出租為主要業務，性質皆為營業租賃，請詳附註九(一)，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。

民國一〇三年九月三十日與一〇二年十二月三十一日、九月三十日及一月一日投資性不動產提供作質押擔保情形，請詳附註八。

投資性不動產主要內容依子公司分述如下：

### 1. 富邦人壽及其子公司

富邦人壽及其子公司投資性不動產係依照「保險業財務報告編製準則」規定，委任下列專業估價機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國一〇三年九月三十日與一〇二年十二月三十一日、九月三十日及一月一日：

- (1) 戴德梁行不動產估價師聯合事務所：楊長達、李根源、蔡家和、胡純純
- (2) 第一太平戴維斯不動產估價師聯合事務所：戴廣平、張宏楷、劉詩愷、陳怡均
- (3) 瑞普國際不動產估價師聯合事務所：吳紘緒、巫智豪、施甫學
- (4) 景瀚不動產估價師聯合事務所：吳右軍、洪啟祥
- (5) 巨秉不動產估價師聯合事務所：張能政、李方正

投資性不動產公允價值之決定，係委由專業估價機構依市場證據之支持而進行價值之評定。採用之評價方法主要為比較法、收益法(含直接資本化法及折現現金流量分析法)、成本法及成本法之土地開發分析法等。商辦大樓因較具市場流通性，且較易取得鄰近地區相似物件之比較案例及租金案例，故評價方法以比較法及收益法為主；商場及百貨公司等，視物業之特性及租約之長短與比較案例之可循性，一般除採比較法外，另輔以收益法之直接資本化法或折現現金流量法為評估。特殊之不動產如商場加旅館之複合型不動產或現況為醫院使用者，則以成本法為主，兼以收益法之直接資本化法或折現現金流量法為評估；取得建照尚在開發中之素地，則以比較法及土地開發分析法為評估；未來擬進行都更重建之廠辦，則以比較法及成本法與土地開發分析法評估其公允價值。

## 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)

其中主要使用之參數如下：

	<u>103.9.30</u> 主要為	<u>102.12.31</u> 主要為	<u>102.9.30</u> 主要為	<u>102.1.1</u> 主要為
收益資本化率	0.92%~3.22%	0.93%~3.36%	0.97%~3.32%	0.97%~3.41%
折現率	1.98%~6.50%	1.98%~6.50%	1.98%~6.75%	1.98%~7.25%

外部估價師以市場萃取法，蒐集近鄰地區與標的性質相類似之成交案例，並考量標的流通性及未來處分風險溢酬，決定其直接資本化率及折現率。

### 2. 富邦產險及其子公司

富邦產險及其子公司投資性不動產係委任下列專業估價機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國一〇三年九月三十日與一〇二年十二月三十一日、九月三十日及一月一日：

- (1) 戴德梁行不動產估價師聯合事務所：楊長達、李根源、蔡家和、胡純純
- (2) 第一太平戴維斯不動產估價師聯合事務所：戴廣平、張宏楷、劉詩愷、陳怡均

投資性不動產公允價值之決定，係委由專業估價機構依市場證據之支持而進行價值之評定。採用之評價方法主要為比較法、收益法(含直接資本化法及折現現金流量分析法)、成本法及成本法之土地開發分析法等。商辦大樓因較具市場流通性，且較易取得鄰近地區相似物件之比較案例及租金案例，故評價方法以比較法及收益法為主；透天厝及土地案件以成本法進行評估，其中土地成本以比較法與土地開發分析法評估素地價格，再依成本法計算建物成本價格合計而得；取得建照尚在開發中之素地，則以比較法及土地開發分析法為評估；未來擬進行都更重建之廠辦，則以比較法及成本法與土地開發分析法評估其公允價值。

其中主要使用之參數如下：

	<u>103.9.30</u> 主要為	<u>102.12.31</u> 主要為	<u>102.9.30</u> 主要為	<u>102.1.1</u> 主要為
直接資本化率(淨)	1.61%~4.04%	1.61%~4.03%	2.03%~4.17%	2.03%~4.16%
折現率	4.63%	4.63%	4.63%	4.63%
利潤率	13.00%~20.00%	13.00%~20.00%	13.00%~20.00%	13.00%~20.00%
資本利息綜合利率	1.58%~5.04%	1.58%~5.04%	1.56%~5.04%	1.40%~5.04%

外部估價師以市場萃取法，蒐集近鄰地區與標的性質相類似之成交案例，並考量標的流通性及未來處分風險溢酬，決定其直接資本化率及折現率。

## 富邦金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.台北富邦銀行及其子公司

投資性不動產以營業租賃方式出租，租賃期間為三～十年，部分租賃合約亦包含或有租金條款，子公司台北富邦銀行每年得依固定之比例調整租金。

投資性不動產之公允價值皆委外估價，其民國一〇三年六月三十日與一〇二年十二月三十一日、六月三十日及一月一日之公允價值係由具備我國不動產估價師資格之第一太平戴維斯不動產估價師事務所戴廣平、張宏楷及劉詩愷等估價師進行估價。子公司台北富邦銀行及其子公司已洽估價師檢視原估價報告之有效性，認為前述投資性不動產於民國一〇三年及一〇二年六月三十日之公允價值資訊於民國一〇三年及一〇二年九月三十日仍屬有效。

投資性不動產公允價值係採收益法評價，其重要假設如下：

	<b>103.9.30</b>	<b>102.12.31</b>	<b>102.9.30</b>	<b>102.1.1</b>
預估未來現金流入	\$ 3,528,842	4,201,608	4,109,891	4,195,303
預估未來現金流出	<u>(108,427)</u>	<u>(144,604)</u>	<u>(137,565)</u>	<u>(144,911)</u>
預估未來淨現金流入	<b><u>\$ 3,420,415</u></b>	<b><u>4,057,004</u></b>	<b><u>3,972,326</u></b>	<b><u>4,050,392</u></b>
折現率	4.625%	4.625%	4.625%	4.625%

投資性不動產所在區域之市場租金行情約為每坪1千元至20千元。

預期產生之未來現金流入包含租金收入、押金利息收入及期末處分價值，租金收入係以子公司台北富邦銀行現行租賃契約及市場租金行情為基礎並考量未來租金年成長率推估，收益分析期間係以十年估算；押金利息收入係以一年期定存利率推估；期末處分價值係以收益法之直接資本化法推估。投資性不動產預期發生之未來現金流出包含地價稅、房屋稅、保險費、維修費等支出，該等支出係以目前支出水準並考量未來公告地價之調整、房屋稅條例規定之稅率及營造施工費等推估。

折現率係考量中華郵政股份有限公司牌告二年期郵政定期儲金加三碼，並加計該等投資性不動產相關之風險溢酬2.5%決定。

### 4.富邦證券及其子公司

- (1)大樓出租性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。
- (2)子公司富邦證券投資性不動產係委任第一太平戴維斯不動產估價師聯合事務所之估價師戴廣平、張宏楷、劉詩楷、陳怡均，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國一〇三年九月三十日與一〇二年十二月三十一日、九月三十日及一月一日。

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法主要為收益法之折現現金流量分析(DCF)法及土地開發分析法等。

## 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)

A.商辦大樓具有市場流通性，且租金行情與鄰近地區相似比較標的相近，因此評價方法以收益法之折現現金流量分析(DCF)法為主。

合理淨收益根據目前市場交易慣例，假設租金水準每年調整0%~1.5%推估勘估標的之總收入，扣除推算閒置及其他原因所造成之收入損失，預估因營運所產生之相關費用等。

房屋稅根據中華民國不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，依各縣市房屋評定現值參考表，以勘估標的產權面積(含公共設施)計算房屋總評定現值，並參考房屋稅條例規定之稅率計算房屋稅。

地價稅係參考標的土地近年公告地價變動情況，評估勘估標的未來之公告地價。

重置提撥費係根據中華民國不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，以營造施工費之0.5%~1.5%計算為原則。

其中主要使用之參數如下：

折現率	<u>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>	<u>102.1.1</u>
	4.625 %	4.625 %	4.625 %	4.625 %

上述折現率係依證券發行人財務報告編製準則規定，以不得低於中華郵政股份有限公司牌告二年期郵政定期儲金小額存款機動利率，加計風險溢酬為估算基礎。

B.本次揭露位於嘉義市林森西路322號、宜蘭縣羅東鎮興東路286號及宜蘭縣羅東鎮中正北路28號等三標的屬透天厝建築，由於收益案例稀少難尋，係依成本法評估。其中土地成本以比較法與成本法之土地開發分析評估素地價格；土地開發分析法推估之銷售金額，參考市場上交易案例評估決定之。建築開發之直接與間接成本依據不動產估價第四號公報評估之，其餘之利潤率與資本利息綜合利率如下表：

利潤率	<u>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>	<u>102.1.1</u>
	10%~20%	10%~20%	10%~20%	10%~20%
資本利息綜合利率	1.53%~ 1.72%	1.53%~ 1.72%	1.52%~ 1.72%	1.52%~ 1.72%

建物成本價格，採用成本法與收益法推算較為適合、精確，惟因收益案例稀少難尋，且因地上建物量體差異不均造成總收入差距較大，精準度及信賴度不佳，因此建物成本價格僅採用成本法推估。

## 富邦金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. 富邦資產管理

- (1) 大樓出租性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。
- (2) 子公司富邦資產管理投資性不動產係委任第一太平戴維斯不動產估價師聯合事務所之估價師戴廣平、張宏楷，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國一〇三年九月三十日與一〇二年十二月三十一日、九月三十日及一月一日。

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法主要為收益法之折現現金流量分析(DCF)法及土地開發分析法等。

A. 商辦大樓具有市場流通性，且租金行情與鄰近地區相似比較標的相近，因此評價方法以收益法之折現現金流量分析(DCF)法為主。

合理淨收益根據目前市場交易慣例，假設租金水準每年均向上調整1.2%，推估勘估標的之總收入，扣除推算閒置及其他原因所造成之收入損失，預估因營運所產生之相關費用等。

房屋稅根據中華民國不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，依各縣市房屋評定現值參考表，以勘估標的產權面積(含公共設施)計算房屋總評定現值，並參考房屋稅條例規定之稅率計算房屋稅。

地價稅係參考標的土地近年公告地價變動情況，評估勘估標的未來之公告地價。

重置提撥費係根據中華民國不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，以營造施工費之0.5%~1.5%計算為原則。

其中主要使用之參數如下：

折現率	<u>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>	<u>102.1.1</u>
	4.625 %	4.625 %	4.625 %	4.625 %

上述折現率係依證券發行人財務報告編製準則規定，以不得低於中華郵政股份有限公司牌告二年期郵政定期儲金小額存款機動利率，加計風險溢酬為估算基礎。

B. 本次揭露位於彰化縣員林鎮中正路500號14樓、地下4樓，由於該大樓被彰化縣政府列為「需注意建築物」，且建築物全棟現況均呈現閒置狀態，顯然該建築已無法作辦公及出租使用，故僅針對土地價值進行估價。其中土地成本以比較法與成本法之土地開發分析評估素地價格；土地開發分析法推估之銷售金額，參考市場上交易案例評估決定之。建築開發之直接與間接成本依據不動產估價第四號公報評估之，其餘之利潤率與資本利息綜合利率如下表：

利潤率	<u>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>	<u>102.1.1</u>
	18%	18%	18%	18%
資本利息綜合利率	1.67%	1.67%	1.67%	1.67%

富邦金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九月三十日不動產、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	\$ 18,976,145	12,188,024	5,792,450	342,053	9,412,392	525,432	47,236,496
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	22,456	271,540	36,434	523,085	459,986	1,317,760
估列除役成本	-	-	-	-	1,292	-	1,292
本期處分數	-	-	(532,148)	(38,987)	(349,918)	-	(921,053)
重 分 類	843,486	(158,901)	429,465	600	(190,720)	(344,846)	579,084
匯率影響數	-	52,431	2,807	166	30,021	92	85,517
民國103年9月30日餘額	<u>\$ 19,823,890</u>	<u>20,032,392</u>	<u>6,233,641</u>	<u>375,629</u>	<u>9,660,971</u>	<u>640,664</u>	<u>56,767,187</u>
民國102年1月1日餘額	\$ 18,533,069	12,021,532	5,089,270	329,278	9,328,132	510,095	45,811,376
本期增添數	-	5,429	138,992	21,069	244,486	419,620	829,596
本期處分數	-	-	(186,132)	(25,874)	(100,265)	-	(312,271)
重 分 類	(39,090)	(19,034)	486,820	2,431	(80,038)	(317,638)	33,451
匯率影響數	8	1,556	1,333	1,121	(2,697)	-	1,321
民國102年9月30日餘額	<u>\$ 18,493,987</u>	<u>12,009,483</u>	<u>5,530,283</u>	<u>328,025</u>	<u>9,389,618</u>	<u>612,077</u>	<u>46,363,473</u>
折舊及減損損失：							
民國103年1月1日餘額	\$ 1,030,732	2,529,829	4,134,133	224,957	4,865,145	-	12,784,796
透過企業合併取得	-	233,196	156,097	20,081	156,413	-	565,787
本期折舊	-	318,576	314,191	34,341	500,600	-	1,167,708
本期處分	-	-	(529,950)	(37,916)	(325,041)	-	(892,907)
重 分 類	(11,002)	(35,083)	123,692	5	(119,192)	-	(41,580)
匯率影響數	-	12,989	2,407	148	20,840	-	36,384
民國103年9月30日餘額	<u>\$ 1,019,730</u>	<u>3,059,507</u>	<u>4,200,570</u>	<u>241,616</u>	<u>5,098,765</u>	<u>-</u>	<u>13,620,188</u>
民國102年1月1日餘額	\$ 1,023,267	2,393,102	3,749,000	216,003	4,418,614	-	11,799,986
本期折舊	-	169,752	263,760	27,298	508,602	-	969,412
本期處分	-	-	(181,375)	(23,958)	(85,728)	-	(291,061)
重 分 類	7,465	(39,017)	185,062	80	(94,028)	-	59,562
匯率影響數	-	482	(418)	228	(2,670)	-	(2,378)
民國102年9月30日餘額	<u>\$ 1,030,732</u>	<u>2,524,319</u>	<u>4,016,029</u>	<u>219,651</u>	<u>4,744,790</u>	<u>-</u>	<u>12,535,521</u>
帳面價值：							
民國103年1月1日	<u>\$ 17,945,413</u>	<u>9,658,195</u>	<u>1,658,317</u>	<u>117,096</u>	<u>4,547,247</u>	<u>525,432</u>	<u>34,451,700</u>
民國103年9月30日	<u>\$ 18,804,160</u>	<u>16,972,885</u>	<u>2,033,071</u>	<u>134,013</u>	<u>4,562,206</u>	<u>640,664</u>	<u>43,146,999</u>
民國102年1月1日	<u>\$ 17,509,802</u>	<u>9,628,430</u>	<u>1,340,270</u>	<u>113,275</u>	<u>4,909,518</u>	<u>510,095</u>	<u>34,011,390</u>
民國102年9月30日	<u>\$ 17,463,255</u>	<u>9,485,164</u>	<u>1,514,254</u>	<u>108,374</u>	<u>4,644,828</u>	<u>612,077</u>	<u>33,827,952</u>

民國一〇三年九月三十日與一〇二年十二月三十一日、九月三十日及一月一日合併公司不動產及設備提供作質押擔保情形，請詳附註八。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十六)無形資產

	<u>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>
銀行執照及營業權	\$ 6,198,670	715,844	722,896
核心存款	8,565,624	476,416	499,929
商 譽	14,693,066	11,346,173	11,434,954
電腦軟體	958,411	916,107	722,047
顧客關係	<u>112,880</u>	<u>210</u>	<u>227</u>
	<u>\$ 30,528,651</u>	<u>13,454,750</u>	<u>13,380,053</u>

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	-	211,689	211,689
處 分 數	(1,986)	-	(1,986)
攤 銷 數	-	(727,855)	(727,855)
重 分 類	-	143,615	143,615
淨兌換差額	<u>(4,003)</u>	<u>(17,243)</u>	<u>(21,246)</u>
民國103年9月30日餘額	<u>\$ 14,693,066</u>	<u>15,835,585</u>	<u>30,528,651</u>
民國102年1月1日餘額	\$ 11,434,919	2,027,063	13,461,982
增 添 數	-	236,445	236,445
處 分 數	-	(350)	(350)
攤 銷 數	-	(416,273)	(416,273)
重 分 類	-	94,195	94,195
淨兌換差額	<u>35</u>	<u>4,019</u>	<u>4,054</u>
民國102年9月30日餘額	<u>\$ 11,434,954</u>	<u>1,945,099</u>	<u>13,380,053</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華一銀行而產生。



## 富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

上述無形資產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	十至二十三年
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九月三十日尚無重大減損情事。

### (十七)其他資產

	<b>103.9.30</b>	<b>102.12.31</b>	<b>102.9.30</b>
存出保證金	\$ 20,753,386	12,541,034	10,915,535
承受擔保品及殘餘物	2,378,642	2,389,979	2,391,844
營業保證金及交割結算基金	343,286	344,916	343,752
遞延取得成本	465,419	564,347	623,010
預付款項	22,501,780	7,279,148	6,189,998
其他	<u>3,237,487</u>	<u>1,667,402</u>	<u>3,765,806</u>
合計	<b><u>\$ 49,680,000</u></b>	<b><u>24,786,826</u></b>	<b><u>24,229,945</u></b>

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七月一日至九月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日之資產提列減損損失(迴轉利益)分別為(99)千元、(252)千元、1,413千元及803千元。

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)

(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>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>
持有供交易之金融負債：			
認購(售)權證負債	\$ 649,279	325,597	234,251
外匯基金票券及債券	5,749,569	5,754,197	12,929,902
債券借券及融券	<u>270,374</u>	<u>462,128</u>	<u>463,050</u>
	<u>6,669,222</u>	<u>6,541,922</u>	<u>13,627,203</u>
衍生金融工具：			
利率合約	3,987,567	6,256,131	5,913,061
匯率合約	25,134,345	22,534,167	8,738,033
選擇權合約	18,147,880	3,768,905	4,141,598
其他	<u>3,218,433</u>	<u>2,377,389</u>	<u>1,477,713</u>
	<u>50,488,225</u>	<u>34,936,592</u>	<u>20,270,405</u>
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債：			
金融債券	1,474,617	1,386,534	1,362,394
結構型商品	<u>98,066</u>	<u>135,249</u>	<u>87,728</u>
	<u>1,572,683</u>	<u>1,521,783</u>	<u>1,450,122</u>
	<u>\$ 58,730,130</u>	<u>43,000,297</u>	<u>35,347,730</u>

(十九)附買回票券及債券負債

	<u>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>
融資借入金額	<u>\$ 108,139,996</u>	<u>48,188,694</u>	<u>48,111,735</u>
約定買回期限	103.10.01~ 104.03.31	103.01.02~ 103.12.05	102.10.01~ 103.04.30
約定利率區間	0.20%~4.64%	-0.50%~2.80%	-0.50%~2.71%

(二十)應付商業本票

	<u>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>
發行面值	\$ 5,850,000	4,725,000	7,275,000
減：應付商業本票折價	<u>(2,129)</u>	<u>(658)</u>	<u>(313)</u>
合 計	<u>\$ 5,847,871</u>	<u>4,724,342</u>	<u>7,274,687</u>
借款利率區間	0.70%~0.84%	0.83%~1.14%	0.73%~2.60%

## 富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

### (廿一)存款及匯款

	<b>103.9.30</b>	<b>102.12.31</b>	<b>102.9.30</b>
支票存款	\$ 11,350,599	12,531,688	11,823,200
公庫存款	19,783,287	21,692,181	17,460,664
活期存款	295,861,275	256,020,274	242,903,223
定期存款	666,653,167	524,713,551	486,266,972
可轉讓定存單	14,991,100	412,700	5,091,900
儲蓄存款	729,718,205	688,224,789	686,137,432
匯 款	1,642,343	857,439	1,110,558
	<b>\$ 1,739,999,976</b>	<b>1,504,452,622</b>	<b>1,450,793,949</b>

### (廿二)應付債券

1. 合併公司民國一〇三年九月三十日與一〇二年十二月三十一日及九月三十日應付債券帳列如下：

	<b>103.9.30</b>	<b>102.12.31</b>	<b>102.9.30</b>
無擔保公司債	\$ 53,000,000	38,000,000	35,350,000
金融債券	95,683,592	76,003,337	76,472,096
合 計	<b>\$ 148,683,592</b>	<b>114,003,337</b>	<b>111,822,096</b>

2. 無擔保公司債：

債券名稱	發行期間		發行總額	利率%	103.9.30	102.12.31	102.9.30	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－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－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－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－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－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－甲券	102.08.28	107.08.28	5,450,000	1.45	5,450,000	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－乙券	102.08.28	109.08.28	900,000	1.58	900,000	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－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－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
103年第一期無擔保普通公司債	103.07.21	110.07.21	15,000,000	1.72	15,000,000	-	-	固定利息，每年付息一次。屆滿七年一次還本
					<b>\$ 53,000,000</b>	<b>38,000,000</b>	<b>35,350,000</b>	

富邦金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.應付金融債券

(1)應付金融債券—子公司台北富邦銀行

	<u>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>
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
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

富邦金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>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>
99-4次順位十年期，固定利率2.5%，到期日：一〇九年三月二日	2,000,000	2,000,000	2,000,000
99-5A券主順位五年期，固定利率1.6%，到期日：一〇四年五月二十日	5,500,000	5,500,000	5,500,000
99-5B券主順位七年期，固定利率1.7%，到期日：一〇六年五月二十日	500,000	500,000	500,000
99-6A券次順位七年期，固定利率1.95%，到期日：一〇六年八月二十日	4,500,000	4,500,000	4,500,000
99-6B券次順位十年期，固定利率2.05%，到期日：一〇九年八月二十日	1,900,000	1,900,000	1,900,000
99-7次順位十年期，固定利率1.55%，到期日：一〇九年十月十五日	900,000	900,000	900,000
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：一一一年五月二十五日	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	3,750,000
102-2B次順位十年期，固定利率1.70%，到期日：一一二年八月一日	500,000	500,000	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>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>
103-1 A次順位七年期，固定利率1.70%，到期日：一一〇年五月十五日	5,500,000	-	-
103-1B次順位十年期，固定利率1.85%，到期日：一一三年五月十五日	4,500,000	-	-
103-2次順位十年期，固定利率1.98%，到期日：一一三年九月二十五日	3,700,000	-	-
小計	74,600,000	65,150,000	65,150,000
應付金融債券評價調整	50,807	121,143	136,636
小計	<u>\$ 74,650,807</u>	<u>65,271,143</u>	<u>65,286,636</u>

(2)應付金融債券—子公司富邦(香港)銀行

	<u>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>
2010-11十年期，6.125%，到期日：2020.11	\$ 6,048,780	5,949,012	5,892,119
2013-02一年期，浮動利率，到期日：2014.02	-	239,405	236,740
2013-03一年期，浮動利率，到期日：2013.12	-	-	7,653
2013-04一年期，浮動利率，到期日：2013.10	-	-	2,337,100
2013-06一年期，浮動利率，到期日：2013.11	-	-	1,481,547
2013-06一年期，浮動利率，到期日：2013.12	-	-	19,131
2013-06三年期，浮動利率，到期日：2016.06	783,900	772,560	765,260
2013-09一年期，浮動利率，到期日：2014.03	-	443,449	438,257
2013-09一年期，浮動利率，到期日：2014.04	-	7,726	7,653
2013-10一年期，浮動利率，到期日：2014.01	-	1,197,205	-
2013-11一年期，固定利率，到期日：2014.05	-	1,943,151	-
2014-01一年期，固定利率，到期日：2014.12	182,602	179,686	-
2014-02一年期，固定利率，到期日：2015.02	339,143	-	-

富邦金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>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>
2014-04一年期，固定利率 ，到期日：2014.10	2,272,240	-	-
2014-05一年期，固定利率 ，到期日：2014.11	2,431,630	-	-
2014-06一年期，固定利率 ，到期日：2014.12	1,517,819	-	-
2014-06一年期，固定利率 ，到期日：2017.06	388,846	-	-
2014-07一年期，固定利率 ，到期日：2015.01	1,819,731	-	-
2014-08三年期，固定利率 2.4%，到期日：2017.08	390,680	-	-
2014-09一年期，固定利率 ，到期日：2015.03	1,443,340	-	-
2014-10一年期，固定利率 ，到期日：2015.01	977,449	-	-
2014.10一年期，固定利率 ，到期日：2015.03	1,735,073	-	-
2014.10一年期，固定利率 ，到期日：2015.04	701,552	-	-
小計	<u>\$ 21,032,785</u>	<u>10,732,194</u>	<u>11,185,460</u>
合併公司發行金融債券總計	<u>\$ 95,683,592</u>	<u>76,003,337</u>	<u>76,472,096</u>

(廿三)其他借款

	<u>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>
信用及擔保借款	<u>\$ 963,040</u>	<u>35,000</u>	<u>85,000</u>
借款利率區間	0.98% ~1.15%	1.138% ~1.230%	1.241% ~1.280%

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>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>
未滿期保費準備金(註)	\$ 26,365,393	24,567,982	24,474,378
特別準備金(註)	12,453,634	12,739,767	15,195,544
賠款準備金(註)	17,787,937	14,705,290	13,888,068
責任準備金(註)	2,156,387,838	1,964,533,169	1,888,314,324
保證責任準備	394,571	466,956	252,708
保費不足準備(註)	13,945,441	10,348,193	9,171,813
除役負債	133,841	133,620	132,252
員工福利負債準備	9,781,845	9,376,330	9,372,371
負債適足準備(註)	525	439	46,708
具金融商品性質之保險契約 準備(註)	87,441,523	92,003,504	94,404,145
其他準備	30,881,977	31,227,356	31,292,868
外匯價格變動準備(註)	<u>1,866,656</u>	<u>825,259</u>	<u>574,744</u>
合 計	<u>\$ 2,357,441,181</u>	<u>2,160,927,865</u>	<u>2,087,119,923</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>7月至9月</u>	<u>7月至9月</u>	<u>1月至9月</u>	<u>1月至9月</u>
退休金費用	<u>\$ 200,860</u>	<u>157,871</u>	<u>601,709</u>	<u>533,242</u>

(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：

	<u>103年</u>	<u>102年</u>	<u>103年</u>	<u>102年</u>
	<u>7月至9月</u>	<u>7月至9月</u>	<u>1月至9月</u>	<u>1月至9月</u>
退休金費用	<u>\$ 252,642</u>	<u>280,668</u>	<u>764,557</u>	<u>782,370</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)

(廿五)其他金融負債

	<u>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>
結構商品所收本金	\$ 39,630,031	34,933,700	31,790,020
分離帳戶保險商品負債	136,369,499	141,757,981	142,122,824
期貨交易人權益	7,592,412	5,426,274	5,627,797
撥入放款基金	55,000	166,750	272,500
持續參與相關負債	122,399	-	-
其 他	4,586	932	29
合 計	<u>\$ 183,773,927</u>	<u>182,285,637</u>	<u>179,813,170</u>

分離帳戶保險商品負債之相關收益及費用及持續參與相關負債，請詳附註六(十三)「其他金融資產」之說明。

(廿六)其他負債

	<u>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>
預收款	\$ 3,003,419	2,479,042	2,653,743
暫收款	3,139,128	5,372,542	2,732,626
存入保證金	2,374,770	2,044,439	1,572,758
預收保費	1,371,740	2,832,463	1,118,955
遞延手續費收入	1,273,352	1,198,118	1,223,127
存入借券保證金	1,711,913	1,311,855	3,614,877
其 他	4,570,118	1,148,807	5,476,452
	<u>\$ 17,444,440</u>	<u>16,387,266</u>	<u>18,392,538</u>

(廿七)所得稅

合併公司所得稅費用明細如下：

	<u>103年</u>	<u>102年</u>	<u>103年</u>	<u>102年</u>
	<u>7月至9月</u>	<u>7月至9月</u>	<u>1月至9月</u>	<u>1月至9月</u>
當期所得稅費用				
當期產生	\$ 2,792,212	381,478	5,845,706	4,182,168
調整前期之當期所得稅	72,423	(231,519)	112,764	(948,003)
其 他	418,390	219,360	878,894	778,435
	<u>3,283,025</u>	<u>369,319</u>	<u>6,837,364</u>	<u>4,012,600</u>
遞延所得稅費用				
暫時性差異之發生及迴轉	(399,292)	393,002	2,067,375	1,593,990
所得稅費用	<u>\$ 2,883,733</u>	<u>762,321</u>	<u>8,904,739</u>	<u>5,606,590</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)

合併公司認列於其他綜合損益之下的所得稅(費用)利益明細如下：

	103年 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月
國外營運機構財務報告換算之兌換差額	\$ (13,987)	5,642	(8,005)	(9,007)
備供出售金融資產未實現評價損失(利益)	2,387,466	408,614	(3,574,239)	7,544,560
現金流量避險	16,569	11,733	18,290	25,005
重估增值	2,237	-	(614)	(6,497)
合計	<u>\$ 2,392,285</u>	<u>425,989</u>	<u>(3,564,568)</u>	<u>7,554,061</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：

	<b>103.9.30</b>
九十四年度稅務申報	\$ 255,860
九十五年度稅務申報	379,179
九十六年度稅務申報	28,830
九十七年度稅務申報	72,435
	<u>\$ 736,304</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。
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年申請行政訴訟，民國94年、95年及96年申請復查中
富邦人壽	主係債券折溢價攤銷數	民國93年申請行政訴訟，民國94年及95年申請復查中
富邦證券	主係認購權證稅	民國93年申請行政訴訟，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94年、95年及96年申請復查中

## 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)

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.截至民國一〇三年九月三十日與一〇二年十二月三十一日、九月三十日及一月一日止，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：

103.9.30			
子公司名稱	103年 1月至9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	\$ 130,273	234,388	364,661
富邦人壽	412,436	601,392	1,013,828
富邦證券	92,966	951,075	1,044,041
台北富邦銀行	1,246,148	-	1,246,148
富邦資產管理	43,327	-	43,327
富邦金控創投	72,145	-	72,145
富邦行銷	649	-	649
合 計	\$ 1,997,944	1,786,855	3,784,799

103.9.30			
子公司名稱	103年 1月至9月 估列數	以前年度 稅務申報	合 計
應付子公司連結納稅款：			
富邦人壽	\$ -	2,686,418	2,686,418
富邦證券	-	32,434	32,434
台北富邦銀行	-	358,012	358,012
富邦投信	-	115,404	115,404
運彩科技	198	1,828	2,026
合 計	\$ 198	3,194,096	3,194,294

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

子公司名稱	102.9.30		合計
	102年度 估列數	以前年度 稅務申報	
應付子公司連結納稅款：			
富邦人壽	\$ 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>

子公司名稱	102.9.30		合計
	102年 1月至9月 估列數	以前年度 稅務申報	
應收子公司連結納稅款：			
富邦產險	\$ 325,205	247,133	572,338
富邦人壽	-	26,357	26,357
富邦證券	54,309	1,450,045	1,504,354
台北富邦銀行	881,628	-	881,628
富邦資產管理	40,958	-	40,958
富邦金控創投	13,276	-	13,276
富邦行銷	5,899	-	5,899
合計	<u>\$ 1,321,275</u>	<u>1,723,535</u>	<u>3,044,810</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)

子公司名稱	102年 1月至9月 估列數	以前年度 稅務申報	合計
應付子公司連結納稅款：			
富邦人壽	\$ 884,080	1,767,408	2,651,488
富邦銀行	-	27,899	27,899
富邦證券	-	32,434	32,434
台北富邦銀行	-	358,012	358,012
富邦投信	-	115,404	115,404
運彩科技	1,641	625	2,266
合計	<u>\$ 885,721</u>	<u>2,301,782</u>	<u>3,187,503</u>

5.本公司兩稅合一相關資訊：

	<u>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>	<u>102.1.1</u>
屬民國八十六年度以前之未分配盈餘	\$ 46,459	46,459	46,459	46,459
屬民國八十七年度以後之未分配盈餘	110,447,237	100,378,303	91,845,299	74,165,707
	<u>\$110,493,696</u>	<u>100,424,762</u>	<u>91,891,758</u>	<u>74,212,166</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 9,709,194</u>	<u>8,462,444</u>	<u>8,363,875</u>	<u>6,861,804</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

民國一〇三年九月三十日與一〇二年十二月三十一日及九月三十日，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102,336,040千元。

民國一〇二年一月一日至九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。

富邦金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.庫藏股票

本公司買回庫藏股數量變動情形如下：

單位：千股

收回原因	102年1月至9月			期末股數
	期初股數	本期增加	本期減少	
本公司持有：				
本期買回	<u>1,486</u>	<u>-</u>	<u>1,486</u>	<u>-</u>

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：

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
現金增資發行股本溢價	\$ 33,690,397	33,690,397	33,690,381
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	234,696
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>74,445,051</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		
		103.9.30	102.12.31	102.9.30
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	<u>(1,929,773)</u>	<u>(1,929,773)</u>	<u>(1,929,773)</u>
		<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。

合併公司於民國一〇三年度對於投資性不動產之後續衡量由成本模式改為公允價值模式。依金融監督管理委員會民國一〇三年二月十九日金管銀法字第10310000140號函規定，金融控股公司之投資性不動產後續衡量選擇依「金融控股公司財務報告編製準則」規定採公允價值模式衡量者，為維持財務結構之健全與穩定，應就投資性不動產「採公允價值模式產生之保留盈餘增加數」提列相同數額之特別盈餘公積限制盈餘分配，因此，採公允價值模式產生之保留盈餘增加數額24,891,664千元，依規定於民國一〇三年一月一日提列特別盈餘公積限制盈餘分配。

### 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九月三十日，本公司預計發放之員工紅利及董監酬勞金額分別約為7,500千元及54,750千元，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。

計算員工紅利股數係以民國一〇三年九月三十日收盤價計算估計可分配161千股。

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	-
	<u>\$ 49,500</u>	<u>49,500</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)

	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	-
	<u>\$ 41,000</u>	<u>41,000</u>	<u>-</u>

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。

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	重估增值	合計
民國103年1月1日	\$ (976,679)	150,074	30,076,828	328,280	29,578,503
外幣換算差異(稅後淨額)：					
合併公司	534,455	-	-	-	534,455
關聯企業	(82,734)	-	-	-	(82,734)
現金流量避險有效部分(稅後淨額)：					
合併公司	-	(89,297)	-	-	(89,297)
備供出售金融資產未實現損益(稅後淨額)：					
合併公司	-	-	(9,752,170)	-	(9,752,170)
關聯企業	-	-	249,023	-	249,023
重估價利益(稅後淨額)：					
合併公司	-	-	-	306,059	306,059
民國103年9月30日餘額	<u>\$ (524,958)</u>	<u>60,777</u>	<u>20,573,681</u>	<u>634,339</u>	<u>20,743,839</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)

	國外營運 機構財務 報表換算 之兌換差額	現金流量避 險中屬有效 避險部分之 避險工具利 益(損失)	備供出售金 融商品未實 現(損)益	重估增值	合計
民國102年1月1日	\$ (1,913,399)	279,701	70,028,171	-	68,394,473
外幣換算差異(稅後淨額)：					
合併公司	544,876	-	-	-	544,876
現金流量避險有效部分(稅後淨額)：					
合併公司	-	(122,084)	-	-	(122,084)
備供出售金融資產未實現損益(稅後淨額)：					
合併公司	-	-	(48,234,186)	-	(48,234,186)
關聯企業	-	-	(117,155)	-	(117,155)
重估價利益(稅後淨額)：					
合併公司	-	-	-	326,586	326,586
民國102年9月30日餘額	<u>\$ (1,368,523)</u>	<u>157,617</u>	<u>21,676,830</u>	<u>326,586</u>	<u>20,792,510</u>

### 9. 非控制權益

	103年 1月至9月	102年 1月至9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	193,860	(14,710)
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(19,287)	-
備供出售金融資產未實現損益(稅後淨額)	42,484	-
取得富邦華一銀行後現金增資影響數	1,001,200	-
其 他	196,538	261,314
期末餘額	<u>\$ 7,780,407</u>	<u>246,604</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。

## 富邦金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：

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

本公司民國一〇二年一月一日至九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9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	31,500	23.50	已於101.07.30到期
第二次發行	47,290	19.40	已於101.12.06到期
本期給與	-		
本期沒收	-		
本期到期：			
第一次發行	(5,177)		
第二次發行	(5,077)		
本期執行	<u>(68,536)</u>		
期末可行使餘額	<u>-</u>		

### (三十)每股盈餘

本公司每股盈餘計算如下：

	103年	102年	103年	102年
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
歸屬於本公司普通股權益持有 人之淨利	<u>\$ 25,124,891</u>	<u>9,088,437</u>	<u>53,581,940</u>	<u>30,113,036</u>
普通股加權平均流通在外股數 (千股)	10,233,604	10,172,870	10,233,604	9,750,069
具稀釋作業之潛在普通股	-	-	-	-
	<u>\$ 10,233,604</u>	<u>10,172,870</u>	<u>10,233,604</u>	<u>9,750,069</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 2.46</u>	<u>0.89</u>	<u>5.24</u>	<u>3.09</u>
稀釋每股盈餘(元)	<u>\$ 2.46</u>	<u>0.89</u>	<u>5.24</u>	<u>3.09</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七月一日至九月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日之收入明細如下：

#### 1. 利息淨收益

	<u>103年</u> <u>7月至9月</u>	<u>102年</u> <u>7月至9月</u>	<u>103年</u> <u>1月至9月</u>	<u>102年</u> <u>1月至9月</u>
利息收入：				
貼現及放款利息收入	\$ 9,549,108	7,031,195	28,213,292	20,431,500
投資有價證券利息收入	15,904,640	13,338,363	47,001,877	38,042,258
其他利息收入	<u>3,779,291</u>	<u>2,134,918</u>	<u>10,867,687</u>	<u>5,776,868</u>
小計	<u>29,233,039</u>	<u>22,504,476</u>	<u>86,082,856</u>	<u>64,250,626</u>
利息費用				
存款利息費用	5,460,803	2,751,429	15,795,945	7,935,330
債券利息	816,567	551,334	2,180,731	1,628,177
央行及銀行同業拆放利息	244,636	149,256	819,600	464,569
其他利息費用	<u>444,532</u>	<u>244,903</u>	<u>1,197,528</u>	<u>707,775</u>
小計	<u>6,966,538</u>	<u>3,696,922</u>	<u>19,993,804</u>	<u>10,735,851</u>
利息淨收益	<u>\$ 22,266,501</u>	<u>18,807,554</u>	<u>66,089,052</u>	<u>53,514,775</u>

#### 2. 手續費及佣金淨收益

	<u>103年</u> <u>7月至9月</u>	<u>102年</u> <u>7月至9月</u>	<u>103年</u> <u>1月至9月</u>	<u>102年</u> <u>1月至9月</u>
手續費及佣金收入：				
經紀手續費收入	\$ 885,289	715,529	2,622,448	2,061,013
信託及保管業務	1,132,464	569,281	3,093,742	2,328,870
信用卡及現金卡業務	502,225	491,900	1,425,217	1,464,419
佣金收入	657,219	816,908	2,643,778	2,945,884
其他	<u>1,274,979</u>	<u>1,651,893</u>	<u>3,820,242</u>	<u>4,447,343</u>
小計	<u>4,452,176</u>	<u>4,245,511</u>	<u>13,605,427</u>	<u>13,247,529</u>
手續費及佣金支出				
佣金支出	6,299,427	5,235,645	16,870,307	15,591,280
跨行手續費	58,532	55,120	168,075	156,451
經紀經手費支出	68,806	52,451	197,961	153,651
其他	<u>401,433</u>	<u>455,581</u>	<u>1,278,215</u>	<u>1,272,609</u>
小計	<u>6,828,198</u>	<u>5,798,797</u>	<u>18,514,558</u>	<u>17,173,991</u>
手續費淨收益	<u>\$ (2,376,022)</u>	<u>(1,553,286)</u>	<u>(4,909,131)</u>	<u>(3,926,462)</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 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月
保費收入	\$112,938,623	108,458,945	317,350,673	291,099,297
分離帳戶保險商品收益	1,084,510	7,081,072	11,033,970	11,966,253
保險業務收益	114,023,133	115,540,017	328,384,643	303,065,550
承保費用	9,232	6,440	22,532	18,169
保險賠款與給付	47,065,569	36,626,336	140,255,686	93,699,604
分離帳戶保險商品費用	1,084,510	7,081,072	11,033,970	11,966,253
安定基金支出	152,104	120,473	391,446	335,833
保險業務費用	48,311,415	43,834,321	151,703,634	106,019,859
淨收益	<u>\$ 65,711,718</u>	<u>71,705,696</u>	<u>176,681,009</u>	<u>197,045,691</u>

4. 保險負債準備淨變動

	103年 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月
責任準備淨變動	\$ (67,593,472)	(75,690,707)	(187,714,137)	(209,950,651)
賠款準備淨變動	(228,412)	(514,408)	(1,614,277)	(915,361)
特別準備淨變動	(482,367)	(240,919)	286,133	(121,066)
保費不足準備淨變動	(1,695,010)	(1,128,985)	(3,600,059)	(2,209,509)
具金融商品性質之保險契約準備 淨變動	(365,950)	(404,218)	(1,152,405)	(1,221,775)
負債適足準備淨變動	23,625	12,117	(86)	(14,304)
其他準備淨變動	(488,000)	384,174	(717,211)	809,673
	<u>\$ (70,829,586)</u>	<u>(77,582,946)</u>	<u>(194,512,042)</u>	<u>(213,622,993)</u>

5. 員工福利費用

	103年 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月
薪資費用	\$ (5,170,261)	(4,154,860)	(14,468,316)	(12,649,842)
勞健團保費用	(557,432)	(478,176)	(1,749,307)	(1,564,979)
退休金費用	(383,727)	(353,825)	(1,155,297)	(1,077,052)
其他員工福利費用	(652,051)	(706,093)	(2,053,693)	(2,077,920)
	<u>\$ (6,763,471)</u>	<u>(5,692,954)</u>	<u>(19,426,613)</u>	<u>(17,369,793)</u>

6. 折舊及攤銷費用

	103年 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月
折舊費用	\$ (275,354)	(354,321)	(1,144,201)	(1,114,285)
攤銷費用	(314,499)	(190,402)	(878,745)	(513,308)
	<u>\$ (589,853)</u>	<u>(544,723)</u>	<u>(2,022,946)</u>	<u>(1,627,593)</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)

7.其他業務及管理費用

	103年 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月
稅捐費用	\$ (1,015,694)	(540,383)	(2,489,122)	(1,550,066)
租 金	(835,407)	(777,847)	(2,400,487)	(2,284,989)
勞務費用	(395,001)	(356,190)	(1,111,106)	(1,020,248)
業務活動費	(858,063)	(899,274)	(2,304,602)	(2,236,322)
共同行銷費	(259,227)	(204,641)	(828,776)	(683,551)
郵 電 費	(245,277)	(227,943)	(687,001)	(654,819)
其 他	(1,700,816)	(1,431,544)	(4,561,260)	(4,048,843)
	<u>\$ (5,309,485)</u>	<u>(4,437,822)</u>	<u>(14,382,354)</u>	<u>(12,478,838)</u>

(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	103.9.30			
	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	\$ 1,840,842	10,987	476,845	1,374,984
運輸保險	364,933	1,884	175,362	191,455
漁船航保險	211,418	1,910	160,656	52,672
任意車險	5,404,425	148,707	377,597	5,175,535
強制車險	1,729,388	238,224	686,423	1,281,189
責任保險	1,226,775	2,208	338,230	890,753
工程及核能保險	1,359,004	43,807	821,116	581,695
保證及信用保險	135,732	542	94,194	42,080
其他財產保險	49,693	56	29,208	20,541
傷害險	2,175,455	9,842	30,749	2,154,548
颱風、洪水及地震險	1,643,492	36,311	1,124,754	555,049
個人及商業綜合保險	329,920	-	23,005	306,915
健康保險	147,757	-	2	147,755
國外再保分進業務	-	229,347	1,122	228,225
國外子公司	1,830,224	100,808	372,242	1,558,790
合 計	<u>\$ 18,449,058</u>	<u>824,633</u>	<u>4,711,505</u>	<u>14,562,186</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	102.9.30			
	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	\$ 2,080,863	14,620	482,629	1,612,854
運輸保險	364,164	2,026	200,198	165,992
漁船航保險	243,291	12,246	205,550	49,987
任意車險	4,889,720	114,909	312,015	4,692,614
強制車險	1,805,353	233,136	717,294	1,321,195
責任保險	1,149,972	4,102	239,526	914,548
工程及核能保險	1,412,392	31,416	860,265	583,543
保證及信用保險	124,798	618	92,972	32,444
其他財產保險	51,473	155	32,277	19,351
傷害險	2,028,726	6,664	30,530	2,004,860
颱風、洪水及地震險	1,517,494	36,244	996,024	557,714
個人及商業綜合保險	264,154	(34)	13,964	250,156
健康保險	121,471	-	8	121,463
國外再保分進業務	-	158,222	(1,332)	159,554
國外子公司	1,022,571	91,982	252,030	862,523
減：累計減損	-	-	(51)	51
合 計	<u>\$ 17,076,442</u>	<u>706,306</u>	<u>4,433,899</u>	<u>13,348,849</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)

上述民國一〇三年九月三十日與一〇二年十二月三十一日及九月三十日止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：

<b>103.9.30</b>		
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	19,227,292	4,668,912
本期收回	(17,653,842)	(4,175,808)
其他	30,847	30,847
其他－匯率影響數	15,552	11,746
期末金額	<u>\$ 19,273,691</u>	<u>4,711,505</u>
<b>102.12.31</b>		
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>
<b>102.9.30</b>		
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	17,783,493	4,448,957
本期收回	(16,562,557)	(4,092,426)
本期減損迴轉利益	-	1,335
其他－匯率影響數	(745)	(16,393)
期末金額	<u>\$ 17,782,748</u>	<u>4,433,899</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。

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

### (B)危險變動特別準備金

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

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

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

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

### b.特定資產之資產區隔要求

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

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

(A)公債、國庫券。但不包括可交換公債。

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

## 富邦金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	103.9.30	102.12.31	102.9.30
期初金額	\$ 2,640,113	2,970,467	2,970,467
本期提存	-	27,702	41,311
本期收回	(767,613)	(358,056)	(286,041)
期末金額	<u>\$ 1,872,500</u>	<u>2,640,113</u>	<u>2,725,737</u>

e.特別準備－非強制汽車責任保險

項 目	103.9.30					
	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	901,971	1,717,092	2,619,063
本期收回	(24,845)	-	(24,845)	-	-	-
期末金額	<u>\$ 935,835</u>	<u>5,878,372</u>	<u>6,814,207</u>	<u>901,971</u>	<u>1,717,092</u>	<u>2,619,063</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>\$ 957,832</u>	<u>5,881,220</u>	<u>6,839,052</u>	<u>901,971</u>	<u>1,717,092</u>	<u>2,619,063</u>

項 目	102.9.30					
	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	(27,701)	-	(27,701)	-	-	-
其他－匯率影響	-	35	35	-	-	-
期末金額	<u>\$ 2,734,193</u>	<u>4,113,140</u>	<u>6,847,333</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	103.9.30				
	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	\$ -	165	2,470,980	51,903	2,522,883
運輸保險	-	233	391,335	169,298	560,633
漁船航保險	-	(165)	441,041	131,726	572,767
任意車險	-	58,472	2,181,468	841,552	3,023,020
強制車險	-	26,698	552,312	2,031,575	2,583,887
責任保險	-	1,993	1,455,379	321,665	1,777,044
工程及核能保險	-	199	636,303	127,554	763,857
保證及信用保險	-	-	284,063	100,258	384,321
其他財產保險	-	8	89,196	3,419	92,615
傷害險	-	9,868	195,836	658,374	854,210
颱風、洪水及地震險	-	-	203,196	376,021	579,217
個人及商業綜合保險	-	372	45,622	58,489	104,111
健康保險	-	138	11,786	41,913	53,699
國外再保分進業務	-	-	437,059	43,373	480,432
國外子公司	-	22,174	1,387,649	292,116	1,679,765
合 計	\$ -	<u>120,155</u>	<u>10,783,225</u>	<u>5,249,236</u>	<u>16,032,461</u>

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

富邦金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	102.9.30				
	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	\$ -	390	1,267,913	52,797	1,320,710
運輸保險	-	301	381,576	182,425	564,001
漁船航保險	-	-	470,896	154,910	625,806
任意車險	-	70,610	1,796,018	700,808	2,496,826
強制車險	-	23,366	1,115,043	28,996	1,144,039
責任保險	-	5,754	1,286,388	283,941	1,570,329
工程及核能保險	-	389	861,338	133,326	994,664
保證及信用保險	-	128	392,356	91,445	483,801
其他財產保險	-	552	137,777	3,773	141,550
傷害險	-	9,158	208,534	560,308	768,842
颱風、洪水及地震險	-	2,932	328,523	359,906	688,429
個人及商業綜合保險	-	443	35,250	48,577	83,827
健康保險	-	624	6,188	34,059	40,247
國外再保分進業務	-	-	429,336	44,342	473,678
國外子公司	-	5,407	746,156	128,819	874,975
合 計	\$ -	<u>120,054</u>	<u>9,463,292</u>	<u>2,808,432</u>	<u>12,271,724</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	103.9.30		
	已報未付	未 報	合 計
火災保險	\$ 1,123,499	23,490	1,146,989
運輸保險	221,271	85,963	307,234
漁船航保險	345,955	105,470	451,425
任意車險	101,639	31,150	132,789
強制車險	174,466	736,538	911,004
責任保險	316,974	72,144	389,118
工程及核能保險	202,678	65,508	268,186
保證及信用保險	179,339	87,603	266,942
其他財產保險	17,876	2,061	19,937
傷害險	3,778	20,092	23,870
颱風、洪水及地震險	32,419	244,300	276,719
個人及商業綜合保險	376	2,114	2,490
健康保險	-	4	4
國外再保分進業務	168	1	169
國外子公司	976,175	52,107	1,028,282
減：累計減損	(14,754)	(6,517)	(21,271)
合 計	\$ <u>3,681,859</u>	<u>1,522,028</u>	<u>5,203,887</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	102.9.30		
	已報未付	未 報	合 計
火災保險	\$ 315,978	24,742	340,720
運輸保險	192,655	91,669	284,324
漁船航保險	362,308	130,061	492,369
任意車險	90,583	33,542	124,125
強制車險	383,062	10,297	393,359
責任保險	234,126	46,168	280,294
工程及核能保險	356,340	74,860	431,200
保證及信用保險	279,545	80,611	360,156
其他財產保險	74,014	2,401	76,415
傷害險	15,818	16,146	31,964
颱風、洪水及地震險	57,581	230,585	288,166
個人及商業綜合保險	426	2,853	3,279
健康保險	-	13	13
國外再保分進業務	847	-	847
國外子公司	565,145	32,933	598,078
減：累計減損	(11,265)	(350)	(11,615)
合 計	<u>\$ 2,917,163</u>	<u>776,531</u>	<u>3,693,694</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)

上述民國一〇三年九月三十日與一〇二年十二月三十一日及九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	103.9.30	
	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$ 12,840,178	3,750,292
本期提存	16,002,505	5,197,262
本期收回	(12,840,178)	(3,750,292)
本期提列減損損失	-	(21,271)
其他	17,308	17,308
其他－匯率影響數	12,648	10,588
期末金額	<u>\$ 16,032,461</u>	<u>5,203,887</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	102.9.30	
	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$ 12,239,412	4,355,691
本期提存	12,276,003	3,691,668
本期收回	(12,239,412)	(4,355,691)
本期減損迴轉利益	-	10,171
其他－匯率影響數	(4,279)	(8,145)
期末金額	<u>\$ 12,271,724</u>	<u>3,693,694</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
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
火災保險	\$ 7	1,835	3,639	1,856
運輸保險	12,535	11,362	22,872	28,059
漁船航保險	143	778	93,930	2,814
任意車險	52,148	36,630	136,542	113,715
強制車險	46,568	48,884	129,317	131,009
責任保險	1,601	6,457	11,210	11,377
工程及核能保險	15	2	39	2,618
保證及信用保險	10,155	7,427	18,751	17,809
其他財產保險	1,005	20	1,045	119
傷害險	152	266	434	297
個人及商業綜合保險	25	-	42	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>\$ 124,354</u>	<u>113,661</u>	<u>417,821</u>	<u>309,775</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	103.9.30	
	責任準備	分出責任準備
期初金額	\$ 400,229	-
本期提存	3,028	-
本期滿期還本金	(39,196)	-
期末金額	<u>\$ 364,061</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	102.9.30	
	責任準備	分出責任準備
期初金額	\$ 453,341	-
本期提存	3,621	-
本期滿期還本金	(47,378)	-
期末金額	<u>\$ 409,584</u>	<u>-</u>

E.保費不足準備

a.保費不足準備

項 目	103.9.30			
	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	42,137	774	34,277	8,634
任意車險	7,997	169	-	8,166
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	-	262	-	262
國外子公司	88,514	9,277	95,720	2,071
合 計	<u>\$ 138,648</u>	<u>10,482</u>	<u>129,997</u>	<u>19,133</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	
	直接業務	分入再 保業務	分出再 保業務	自留業務
火災保險	\$ -	-	-	-
運輸保險	-	-	-	-
漁船航保險	82,010	2,129	75,812	8,327
任意車險	6,096	165	-	6,261
強制車險	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-
保證及信用保險	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
國外再保分進業務	-	250	-	250
國外子公司	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	102.9.30			
	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	48,288	2,426	32,209	18,505
任意車險	119,355	2,105	-	121,460
強制車險	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-
保證及信用保險	5,202	29	1,908	3,323
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	-	900	4	896
國外子公司	220,415	25,959	220,510	25,864
合 計	\$ <u>393,260</u>	<u>31,419</u>	<u>254,631</u>	<u>170,048</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9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	42,137	82,010	774	2,129	(41,228)	34,277	75,812	(41,535)	307
任意車險	7,997	6,096	169	165	1,905	-	-	-	1,905
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	-	-	262	250	12	-	-	-	12
國外子公司	87,863	104,482	9,205	15,858	(23,272)	95,011	105,574	(10,563)	(12,709)
其他一匯率影響數	651	644	72	707	(628)	636	2,357	(1,721)	1,093
合計	\$ <u>138,648</u>	<u>193,232</u>	<u>10,482</u>	<u>19,109</u>	<u>(63,211)</u>	<u>129,924</u>	<u>183,743</u>	<u>(53,819)</u>	<u>(9,392)</u>

102年1月至9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	48,288	41,186	2,426	2,058	7,470	32,209	25,690	6,519	951
任意車險	119,355	76,813	2,105	1,059	43,588	-	-	-	43,588
強制車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
保證及信用保險	5,202	4,569	29	23	639	1,908	1,291	617	22
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	-	-	900	1,592	(692)	4	-	4	(696)
國外子公司	221,339	6,264	25,948	162	240,861	220,229	50	220,179	20,682
其他一匯率影響數	(1,168)	-	11	-	(1,157)	281	-	281	(1,438)
合計	\$ <u>393,016</u>	<u>128,832</u>	<u>31,419</u>	<u>4,894</u>	<u>290,709</u>	<u>254,631</u>	<u>27,031</u>	<u>227,600</u>	<u>63,109</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.保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

項 目	103.9.30	
	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	148,626	129,420
本期收回	(212,341)	(183,743)
其他－匯率影響數	504	577
期末金額	<u>\$ 149,130</u>	<u>129,997</u>

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

項 目	102.9.30	
	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	424,679	254,875
本期收回	(133,726)	(27,031)
其他－匯率影響數	-	(244)
期末金額	<u>\$ 424,679</u>	<u>254,631</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)

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。

### F. 負債適足準備

#### a. 負債適足準備

項 目	103.9.30	
	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	513	-
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	12	-
國外子公司	-	-
合 計	<u>\$ 525</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	102.9.30	
	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	1,801	-
任意車險	19,848	-
強制車險	-	-
責任保險	-	-
工程及核能保險	-	-
保證及信用保險	2,473	-
颱風、洪水及地震險	18,732	-
個人及商業綜合保險	3,844	-
健康保險	-	-
國外再保分進業務	10	-
國外子公司	-	-
合 計	<u>\$ 46,708</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9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 備淨額	
	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	513	428	85	-	-	85	
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	12	11	1	-	-	1	
國外子公司	-	-	-	-	-	-	
其他—匯率影響數	-	-	-	-	-	-	
合 計	\$ 525	439	86	-	-	86	

項 目	102年1月至9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 備淨額	
	提存	收回		提存	收回		
火災保險	\$ -	-	-	-	-	-	
運輸保險	-	-	-	-	-	-	
漁船航保險	1,801	4,679	(2,878)	-	-	(2,878)	
任意車險	19,848	6,598	13,250	-	-	13,250	
強制車險	-	-	-	-	-	-	
責任保險	-	-	-	-	-	-	
工程及核能保險	-	-	-	-	-	-	
保證及信用保險	2,473	2,110	363	-	-	363	
其他財產保險	-	-	-	-	-	-	
傷害險	-	-	-	-	-	-	
颱風、洪水及地震險	18,732	14,749	3,983	-	-	3,983	
個人及商業綜合保險	3,844	4,083	(239)	-	-	(239)	
健康保險	-	-	-	-	-	-	
國外再保分進業務	10	34	(24)	-	-	(24)	
國外子公司	-	151	(151)	-	-	(151)	
合 計	\$ 46,708	32,404	14,304	-	-	14,304	



## 富邦金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

		103.9.30	
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	525	-	
本期收回	(439)	-	
期末金額	<u>\$ 525</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>	
		102.9.30	
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	46,708	-	
本期收回	(32,404)	-	
期末金額	<u>\$ 46,708</u>	<u>-</u>	

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

### (2) 保險合約風險之性質及範圍

#### A. 保險合約風險管理之目標、政策、程序及方法

##### a. 風險管理政策與目標

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

## 富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

### b. 風險管理之架構、組織及權責範圍

為有效整合富邦產險及其子公司風險管理，並充分發揮風險管理之審核及監督功能，富邦產險及其子公司之風險管理由董事會負最終責任，其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。
- (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、督導富邦產險及其子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。

## 富邦金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)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。

### 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。

## 富邦金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. 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。

### 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7月至9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	\$ (371)	54	(308)	45
減少一個百分點	270	(55)	223	(46)

預期損失率變動	102年7月至9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	\$ (3,225)	(2,021)	(3,486)	(2,282)
減少一個百分點	(3,769)	1,714	3,468	1,976

預期損失率變動	103年1月至9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	\$ (19,995)	(11,255)	(16,596)	(9,342)
減少一個百分點	19,938	11,254	16,548	9,341

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

預期損失率變動	102年1月至9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	\$ (18,326)	(9,387)	(20,299)	(11,360)
減少一個百分點	18,210	9,122	20,183	11,095

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、傷害險、颱風、洪水及地震險及責任保險。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九月三十日所佔的比重分別為30.6%及30.4%，雖比重略高於其他險別，然因任意車險的損失經驗穩定，風險變異不大，其餘險別亦未有風險集中之情況。

承保及再保分入業務之保費比重：

險別	103.9.30		102.9.30	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 1,582,383	6.2 %	1,666,750	7.2 %
運輸保險	955,734	3.8 %	992,596	4.3 %
漁船航保險	361,544	1.4 %	441,888	1.9 %
任意車險	7,780,271	30.6 %	7,063,309	30.4 %
強制車險	2,986,671	11.8 %	3,010,889	13.0 %
責任保險	1,614,226	6.4 %	1,570,768	6.8 %
工程及核能保險	815,508	3.2 %	911,074	3.9 %
保證及信用保險	235,480	0.9 %	227,684	1.0 %
其他財產保險	85,654	0.3 %	97,837	0.4 %
傷害險	2,870,515	11.3 %	2,631,507	11.3 %
颱風、洪水及地震險	2,455,230	9.7 %	2,284,111	9.8 %
個人及商業綜合保險	468,785	1.9 %	389,881	1.7 %
健康保險	241,481	1.0 %	192,729	0.8 %
國外業務	331,678	1.3 %	252,273	1.1 %
國外子公司	2,605,870	10.2 %	1,501,491	6.4 %
合計	<u>\$ 25,391,030</u>	<u>100.0 %</u>	<u>23,234,787</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九月三十日所佔的比重分別為37.5%及38.0%，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。

## 富邦金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。

自留業務之保費比重：

險別	103.9.30		102.9.30	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 837,084	4.4 %	894,842	5.2 %
運輸保險	436,807	2.3 %	427,278	2.5 %
漁船航保險	76,643	0.4 %	77,476	0.5 %
任意車險	7,214,511	37.5 %	6,565,967	38.0 %
強制車險	2,200,568	11.4 %	2,199,941	12.7 %
責任保險	1,242,267	6.5 %	1,267,630	7.3 %
工程及核能保險	368,712	1.9 %	363,988	2.1 %
保證及信用保險	65,194	0.3 %	46,281	0.3 %
其他財產保險	35,250	0.2 %	36,865	0.2 %
傷害險	2,840,143	14.8 %	2,598,959	15.0 %
颱風、洪水及地震險	780,245	4.0 %	810,190	4.7 %
個人及商業綜合保險	442,017	2.3 %	370,561	2.1 %
健康保險	241,476	1.2 %	192,727	1.1 %
國外業務	330,182	1.7 %	254,062	1.5 %
國外子公司	2,138,262	11.1 %	1,181,828	6.8 %
合計	<u>\$ 19,249,361</u>	<u>100.0 %</u>	<u>17,288,595</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	103.9.30					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		103.9.30				
			10.12.31	102.12.31					
≤98							696,793		
99	12,154,124	13,355,616	13,280,288	12,794,386	12,733,881	12,473,608	260,274		
100		11,960,354	13,151,772	13,316,237	13,223,278	12,722,046	501,232		
101			13,003,206	14,774,466	14,614,728	13,674,735	939,993		
102				13,772,829	14,201,115	12,100,997	2,100,118		
103					12,903,184	6,618,370	6,284,815		
合計							<u>10,783,225</u>	<u>5,249,236</u>	<u>16,032,461</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	102.9.30					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		102.9.30				
			100.12.31	101.12.31					
≤96							837,527		
97	12,020,243	12,258,768	12,563,562	12,369,719	12,218,582	12,036,612	181,970		
98		12,153,619	13,354,810	13,279,822	12,794,424	12,388,481	405,943		
99			11,952,604	13,146,655	13,316,835	12,384,750	932,084		
100				12,993,689	14,274,332	12,123,300	2,426,071		
101					9,696,245	5,016,552	4,679,693		
合計							<u>9,463,288</u>	<u>2,808,436</u>	<u>12,271,724</u>

### (B) 累計已報賠款淨額

意外 年度	103.9.30					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		103.9.30				
			101.12.31	102.12.31					
≤98							413,162		
99	8,509,087	9,300,076	9,412,720	9,193,996	9,157,934	8,990,105	167,828		
100		8,757,490	9,759,411	10,052,138	9,962,019	9,614,050	347,969		
101			9,905,567	11,354,273	11,243,276	10,590,456	652,820		
102				10,836,970	11,014,556	9,810,396	1,204,160		
103					9,508,996	5,208,324	4,300,673		
合計							<u>7,086,612</u>	<u>3,720,691</u>	<u>10,807,303</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	102.9.30					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		102.09.31				
			100.12.31	101.12.31					
≤97							478,029		
98	7,848,650	7,767,433	7,976,715	8,015,477	7,965,488	7,877,235	90,510		
99		8,508,809	9,299,794	9,412,461	9,180,561	8,918,332	272,874		
100			8,755,857	9,757,593	10,019,687	9,369,662	682,006		
101				9,901,606	11,179,993	9,620,821	1,625,376		
102					7,610,098	4,233,501	3,386,067		
合計							<u>6,534,862</u>	<u>2,031,787</u>	<u>8,566,649</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。富邦產險及其子公司再保合約安排，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)截至民國一〇三年九月三十日止，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：為工程保險臨時分保再保險。
  - (b)ECP VITA Ltd.等：為商業火險之臨時分保再保險。
  - (c)MISR INSURANCE COMPANY, CAIRO等：為水險之臨時分保再保險。
  - (d)ALLANZ C.P. GENERAL INSURANCE COMPANY LIMITED等：為新種保險之臨時分保再保險。
  - (e)HOULDER INSURANCE BROKERS (FAR EAST) LTD.等：為個人保險之臨時分保再保險。
  - (f)RIVERSTONE FRANCE S.A.等：為工程保險合約分保再保險。
  - (g)HEATH LAMBERT GROUP RUN-OFF DIVISION等：為新種保險合約分保再保險。
  - (h)COLOGNE 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)

(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：為工程保險臨時分保時再保險。
- (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)截至民國一〇二年九月三十日止，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：為工程保險臨時分保再保險。
- (b)Norfolk Reinsurance Company Ltd.等：為商業火險之臨時分保再保險。
- (c)MISR INSURANCE COMPANY, CAIRO等：為水險之臨時分保再保險。
- (d)ALLIANZ C.P. GENERAL INSURANCE COMPANY LIMITED等：為新種保險之臨時分保再保險。
- (e)HOULDER INSURANCE BROKERS (FAR EAST) LTD.等：為個人保險之臨時分保再保險。
- (f)RIVERSTONE FRANCE S.A. 等：為工程保險合約分保再保險。
- (g)HEATH LAMBERT GROUP RUN-OFF DIVISION等：為新種保險合約分保再保險。
- (h)COLOGNE 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九月三十日與一〇二年十二月三十一日及九月三十日未適格再保險費支出分別為698,481千元、671,023千元及744,196千元。

(H)富邦產險民國一〇三年九月三十日與一〇二年十二月三十一日及九月三十日未適格再保險準備金分別為528,821千元、492,145千元及419,050千元，其組成項目為未滿期保費準備分別為461,419千元、335,512千元及267,924千元；未逾九個月之已付賠款應攤回再保賠款與給付分別為19,699千元、20,551千元及19,502千元，及已報未付應攤回再保賠款分別為47,703千元、136,082千元及131,624千元。

### 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，富邦產險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，其餘各種準備金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

<b>103.9.30</b>			
	<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	\$ 1,823,164,480	-	1,823,164,480
傷 害 險	782,033	-	782,033
健 康 險	176,019,994	-	176,019,994
年 金 險	1,333,191	154,703,155	156,036,346
投資型保險	<u>20,924</u>	<u>-</u>	<u>20,924</u>
淨 額	<u>\$ 2,001,320,622</u>	<u>154,703,155</u>	<u>2,156,023,777</u>
<b>102.12.31</b>			
	<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	<u>11,074</u>	<u>-</u>	<u>11,074</u>
淨 額	<u>\$ 1,798,404,378</u>	<u>165,728,562</u>	<u>1,964,132,940</u>
<b>102.9.30</b>			
	<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	\$ 1,570,326,687	-	1,570,326,687
傷 害 險	807,423	-	807,423
健 康 險	156,827,399	-	156,827,399
年 金 險	1,412,960	158,516,063	159,929,023
投資型保險	<u>14,209</u>	<u>-</u>	<u>14,209</u>
淨 額	<u>\$ 1,729,388,678</u>	<u>158,516,063</u>	<u>1,887,904,741</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9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	288,210,295	13,413,016	301,623,311
本期收回數	(89,473,780)	(24,438,423)	(113,912,203)
外幣兌換損益	4,179,729	-	4,179,729
期末餘額	<u>\$ 2,001,320,622</u>	<u>154,703,155</u>	<u>2,156,023,777</u>
	102年1月至9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	238,024,216	44,793,659	282,817,875
本期收回數	(40,182,976)	(32,687,869)	(72,870,845)
外幣兌換損益	1,661,210	-	1,661,210
期末餘額	<u>\$ 1,729,388,678</u>	<u>158,516,063</u>	<u>1,887,904,741</u>

B.未滿期保費準備明細

	103.9.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 3,247	-	3,247
個人傷害險	2,290,922	-	2,290,922
個人健康險	2,952,605	-	2,952,605
團體險	1,747,522	-	1,747,522
投資型保險	97,405	-	97,405
合 計	<u>7,091,701</u>	<u>-</u>	<u>7,091,701</u>
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	291,979	-	291,979
個人傷害險	26,490	-	26,490
個人健康險	2,605	-	2,605
團體險	80,479	-	80,479
投資型保險	11,549	-	11,549
合 計	<u>413,102</u>	<u>-</u>	<u>413,102</u>
淨 額	<u>\$ 6,678,599</u>	<u>-</u>	<u>6,678,599</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>

	102.9.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 758	-	758
個人傷害險	2,047,866	-	2,047,866
個人健康險	2,676,372	-	2,676,372
團 體 險	1,873,459	-	1,873,459
投資型保險	93,175	-	93,175
合 計	<u>6,691,630</u>	<u>-</u>	<u>6,691,630</u>
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	320,043	-	320,043
個人傷害險	28,126	-	28,126
個人健康險	606	-	606
團 體 險	47,724	-	47,724
投資型保險	2,531	-	2,531
合 計	<u>399,030</u>	<u>-</u>	<u>399,030</u>
淨 額	<u>\$ 6,292,600</u>	<u>-</u>	<u>6,292,600</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9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	7,091,700	-	7,091,700
本期收回數	(6,914,139)	-	(6,914,139)
外幣兌換損益	1	-	1
期末餘額	7,091,701	-	7,091,701
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額	386,972	-	386,972
本期增加數	413,094	-	413,094
本期減少數	(386,972)	-	(386,972)
外幣兌換損益	8	-	8
期末餘額	413,102	-	413,102
期末餘額－淨額	\$ 6,678,599	-	6,678,599
	102年1月至9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	6,691,630	-	6,691,630
本期收回數	(6,253,624)	-	(6,253,624)
外幣兌換損益	1	-	1
期末餘額	6,691,630	-	6,691,630
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額	465,347	-	465,347
本期增加數	399,008	-	399,008
本期減少數	(465,347)	-	(465,347)
外幣兌換損益	22	-	22
期末餘額	399,030	-	399,030
期末餘額－淨額	\$ 6,292,600	-	6,292,600

富邦金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

	103.9.30		
	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	\$ 413,237	3,079	416,316
— 未報未付	2,937	-	2,937
個人傷害險			
— 已報未付	139,463	-	139,463
— 未報未付	181,507	-	181,507
個人健康險			
— 已報未付	181,012	-	181,012
— 未報未付	359,820	-	359,820
團 體 險			
— 已報未付	82,146	-	82,146
— 未報未付	232,869	-	232,869
投資型保險			
— 已報未付	119,758	-	119,758
— 未報未付	39,648	-	39,648
合 計	<u>1,752,397</u>	<u>3,079</u>	<u>1,755,476</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險	\$ 30,798	-	30,798
個人傷害險	55,540	-	55,540
個人健康險	210	-	210
團體險	5,500	-	5,500
投資型保險	45,999	-	45,999
合 計	<u>138,047</u>	<u>-</u>	<u>138,047</u>
淨 額	<u>\$ 1,614,350</u>	<u>3,079</u>	<u>1,617,429</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)

	102.9.30		
	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	\$ 307,154	12,640	319,794
— 未報未付	2,656	-	2,656
個人傷害險			
— 已報未付	161,934	-	161,934
— 未報未付	177,791	-	177,791
個人健康險			
— 已報未付	242,502	-	242,502
— 未報未付	287,104	-	287,104
團 體 險			
— 已報未付	80,961	-	80,961
— 未報未付	230,026	-	230,026
投資型保險			
— 已報未付	75,008	-	75,008
— 未報未付	38,568	-	38,568
合 計	<u>1,603,704</u>	<u>12,640</u>	<u>1,616,344</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險	25,693	-	25,693
個人傷害險	59,843	-	59,843
個人健康險	410	-	410
團體險	5,902	-	5,902
投資型保險	15,482	-	15,482
合 計	<u>107,330</u>	<u>-</u>	<u>107,330</u>
淨 額	<u>\$ 1,496,374</u>	<u>12,640</u>	<u>1,509,014</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9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	1,752,496	3,079	1,755,575
本期收回數	(1,855,918)	(9,196)	(1,865,114)
外幣兌換損益	(98)	-	(98)
期末餘額	<u>1,752,397</u>	<u>3,079</u>	<u>1,755,476</u>
減除分出賠款準備：			
期初餘額	132,734	-	132,734
本期增加數	138,047	-	138,047
本期減少數	(132,734)	-	(132,734)
期末餘額－淨額	<u>138,047</u>	<u>-</u>	<u>138,047</u>
	<u>\$ 1,614,350</u>	<u>3,079</u>	<u>1,617,429</u>
	102年1月至9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	1,603,672	12,640	1,616,312
本期收回數	(1,404,271)	(1,367)	(1,405,638)
外幣兌換損益	32	-	32
期末餘額	<u>1,603,704</u>	<u>12,640</u>	<u>1,616,344</u>
減除分出賠款準備：			
期初餘額	111,403	-	111,403
本期增加數	107,330	-	107,330
本期減少數	(111,403)	-	(111,403)
期末餘額－淨額	<u>107,330</u>	<u>-</u>	<u>107,330</u>
	<u>\$ 1,496,374</u>	<u>12,640</u>	<u>1,509,014</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

103.9.30				
	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	\$ 1,570,137	-	-	1,570,137
紅利風險準備	1,544,524	-	-	1,544,524
不動產增值利益特別準備 (註)	<u>652,267</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>
合 計	<u>\$ 3,766,928</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,766,928</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
不動產增值利益特別準備 (註)	<u>652,267</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>652,267</u>
合 計	<u>\$ 3,260,602</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,260,602</u>
102.9.30				
	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	\$ 36,125	-	-	36,125
紅利風險準備	2,325,014	-	-	2,325,014
不動產增值利益特別準備 (註)	<u>3,261,335</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,261,335</u>
合 計	<u>\$ 5,622,474</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,622,474</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9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	64,346	-	-	64,346
紅利風險準備提存數	441,980	-	-	441,980
期末餘額	<u>\$ 3,766,928</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,766,928</u>

	102年1月至9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	(10,787)	-	-	(10,787)
紅利風險準備淨提存數	404,285	-	-	404,285
期末餘額	<u>\$ 5,622,474</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,622,474</u>

E.保費不足準備明細

	103.9.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 13,269,888	-	13,269,888
個人健康險	517,522	-	517,522
團 體 險	8,901	-	8,901
合 計	<u>\$ 13,796,311</u>	<u>-</u>	<u>13,796,311</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)

	102.9.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 8,127,999	-	8,127,999
個人健康險	577,502	-	577,502
團 體 險	41,633	-	41,633
合 計	<u>\$ 8,747,134</u>	<u>-</u>	<u>8,747,134</u>

前述保費不足準備之變動調節如下：

	103年1月至9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	3,609,451	-	3,609,451
外幣兌換損益	51,009	-	51,009
期末餘額	<u>\$ 13,796,311</u>	<u>-</u>	<u>13,796,311</u>

	102年1月至9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	2,146,400	-	2,146,400
外幣兌換損益	59,095	-	59,095
期末餘額	<u>\$ 8,747,134</u>	<u>-</u>	<u>8,747,134</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	103.9.30	102.12.31	102.9.30
責任準備	\$ 2,155,986,760	1,964,110,720	1,887,885,925
未滿期保費準備	7,091,595	6,914,069	6,691,565
保費不足準備	13,796,311	10,135,851	8,747,134
特別準備	3,766,928	2,608,335	2,361,139
賠款準備	<u>1,755,468</u>	<u>1,865,106</u>	<u>1,616,336</u>
保險負債帳面價值	<u>\$ 2,182,397,062</u>	<u>1,985,634,081</u>	<u>1,907,302,099</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 1,717,242,678</u>	<u>1,488,064,706</u>	<u>1,476,418,188</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九月三十日與一〇二年十二月三十一日及九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0.0017%，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：

<b>103.9.30</b>				
	<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>
<b>102.12.31</b>				
	<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>
<b>102.9.30</b>				
	<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：

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
壽 險	\$ <u>87,441,523</u>	<u>92,003,504</u>	<u>94,404,145</u>
		103年 1月至9月	102年 1月至9月
期初金額		\$ 92,003,504	98,544,225
本期保險費收取數		140	948
本期保險賠款與給付		(5,714,526)	(5,362,832)
本期法定準備之淨提存數		1,152,405	1,221,775
本期佣金及承攬費		-	29
期末餘額	\$ <u>87,441,523</u>	<u>92,003,504</u>	<u>94,404,145</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 1月至9月	102年 1月至9月
期初餘額	\$ 825,259	1,062,830
本期提存數：		
強制提存	953,310	654,091
額外提存	1,260,214	291,699
小 計	<u>2,213,524</u>	<u>945,790</u>
本期收回數	(1,172,127)	(1,433,876)
期末餘額	\$ <u>1,866,656</u>	<u>574,744</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			
<b>民國103年9月30日餘額</b>						
外匯價格變動準備	\$ -	1,866,656	(1,866,656)			
業主權益	192,411,962	192,536,964	(125,002)			
<b>民國102年12月31日餘額</b>						
外匯價格變動準備	\$ -	825,259	(825,259)			
業主權益	169,202,798	170,192,160	(989,362)			
<b>民國102年9月30日餘額</b>						
外匯價格變動準備	\$ -	574,744	(574,744)			
業主權益	154,753,275	155,950,564	(1,197,289)			
	<b>103年1月至9月</b>		<b>102年1月至9月</b>			
影響項目	未適用金額	適用金額	影響數	未適用金額	適用金額	影響數
稅後損益	\$32,117,455	31,253,095	864,360	19,465,354	19,870,465	(405,111)
每股盈虧	7.30	7.11	0.19	4.43	4.52	(0.09)

### 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：

	<b>103年 1月至9月</b>	<b>102年 1月至9月</b>
期初餘額	\$ 455,797	683,021
本期增加	72,061	59,144
本期攤銷數	<u>(159,292)</u>	<u>(235,032)</u>
期末餘額	<u><b>\$ 368,566</b></u>	<u><b>507,133</b></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：

	<b>103年 1月至9月</b>	<b>102年 1月至9月</b>
期初餘額	\$ 699,591	796,262
本期增加	215,733	181,562
本期攤銷數	<u>(169,480)</u>	<u>(243,954)</u>
期末餘額	<u><b>\$ 745,844</b></u>	<u><b>733,870</b></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7月至9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	\$ 104,882,665	2,798,382	107,681,047
再保費收入	1,210	-	1,210
保費收入	104,883,875	2,798,382	107,682,257
再保費支出	1,045,621	-	1,045,621
未滿期保費準備淨變動	(3,137)	-	(3,137)
小計	1,042,484	-	1,042,484
自留滿保費收入	<u>\$ 103,841,391</u>	<u>2,798,382</u>	<u>106,639,773</u>
	102年7月至9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	\$ 84,653,716	20,313,726	104,967,442
再保費收入	1,325	-	1,325
保費收入	84,655,041	20,313,726	104,968,767
再保費支出	2,025,364	-	2,025,364
未滿期保費準備淨變動	147,202	-	147,202
小計	2,172,566	-	2,172,566
自留滿保費收入	<u>\$ 82,482,475</u>	<u>20,313,726</u>	<u>102,796,201</u>
	103年1月至9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	\$ 293,586,565	11,190,884	304,777,449
再保費收入	4,080	-	4,080
保費收入	293,590,645	11,190,884	304,781,529
再保費支出	5,247,419	-	5,247,419
未滿期保費準備淨變動	151,439	-	151,439
小計	5,398,858	-	5,398,858
自留滿保費收入	<u>\$ 288,191,787</u>	<u>11,190,884</u>	<u>299,382,671</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9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	\$ 248,555,997	33,293,492	281,849,489
再保費收入	4,745	-	4,745
保費收入	248,560,742	33,293,492	281,854,234
再保費支出	6,467,774	-	6,467,774
未滿期保費準備淨變動	504,345	-	504,345
小計	6,972,119	-	6,972,119
自留滿保費收入	<u>\$ 241,588,623</u>	<u>33,293,492</u>	<u>274,882,115</u>

f. 自留保險賠款與給付

	103年7月至9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	\$ 35,189,116	9,166,934	44,356,050
再保賠款	485	-	485
保險賠款與給付	35,189,601	9,166,934	44,356,535
減：攤回再保賠款與 給付	627,110	-	627,110
自留保險賠款與給付	<u>\$ 34,562,491</u>	<u>9,166,934</u>	<u>43,729,425</u>

	102年7月至9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	\$ 22,903,343	12,149,246	35,052,589
再保賠款	692	-	692
保險賠款與給付	22,904,035	12,149,246	35,053,281
減：攤回再保賠款與 給付	1,456,293	-	1,456,293
自留保險賠款與給付	<u>\$ 21,447,742</u>	<u>12,149,246</u>	<u>33,596,988</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9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	\$ 109,781,822	24,646,338	134,428,160
再保賠款	1,834	-	1,834
保險賠款與給付	109,783,656	24,646,338	134,429,994
減：攤回再保賠款與 給付	3,476,198	-	3,476,198
自留保險賠款與給付	<u>\$ 106,307,458</u>	<u>24,646,338</u>	<u>130,953,796</u>
	102年1月至9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	\$ 56,233,437	32,992,195	89,225,632
再保賠款	1,809	-	1,809
保險賠款與給付	56,235,246	32,992,195	89,227,441
減：攤回再保賠款與 給付	4,106,691	-	4,106,691
自留保險賠款與給付	<u>\$ 52,128,555</u>	<u>32,992,195</u>	<u>85,120,750</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，子公司富邦人壽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9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%	(1,552,113)	(1,288,254)
投資報酬率	減少 0.1%	(1,758,295)	(1,459,385)
費用(固定費用)	增加 5%	(274,700)	(228,001)
脫退率及解約率	增加 10%	136,490	113,287

	102年1月至9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%	(1,419,176)	(1,177,916)
投資報酬率	減少 0.1%	(1,537,080)	(1,275,776)
費用(固定費用)	增加 5%	(230,650)	(191,440)
脫退率及解約率	增加 10%	92,367	76,665

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0.007%，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：

民國一〇三年九月三十日

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	3,576,241	-
98	3,002,570	3,389,116	3,429,856	3,438,866	3,442,739	3,447,137	-	-
99	3,426,842	3,989,417	4,044,102	4,059,304	4,060,550	-	-	205
100	3,500,731	4,151,270	4,214,277	4,225,619	-	-	-	1,407
101	3,534,236	4,263,656	4,319,066	-	-	-	-	17,222
102	3,970,050	4,668,455	-	-	-	-	-	245,332
103	2,956,164	-	-	-	-	-	-	536,417
未報未付賠款準備								800,583
加：已報未付賠款								938,695
賠款準備金餘額								1,739,278

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)

民國一〇二年九月三十日

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	3,060,092	718
97	3,020,586	3,528,026	3,560,745	3,564,356	3,571,232	3,571,541	-	3,761
98	3,002,570	3,389,116	3,429,856	3,438,866	3,441,540	-	-	4,036
99	3,426,842	3,989,417	4,044,102	4,063,642	-	-	-	9,300
100	3,500,731	4,151,270	4,203,829	-	-	-	-	23,519
101	3,534,236	4,219,532	-	-	-	-	-	215,465
102	2,735,062	-	-	-	-	-	-	463,234
未報未付賠款準備								720,033
加：已報未付賠款								880,199
賠款準備金餘額								1,600,232

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一〇三年九月三十日與一〇二年十二月三十一日及九月三十日止，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16,198千元、16,058千元及16,112千元。

(b)自留業務損失發展趨勢

過去年度之累積理賠金額如下：

民國一〇三年九月三十日

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	3,018,823	-
98	2,692,917	3,000,037	3,038,956	3,047,944	3,052,342	3,056,740	-	-
99	3,262,624	3,703,188	3,757,543	3,772,737	3,773,983	-	-	141
100	3,437,890	3,981,026	4,044,397	4,055,739	-	-	-	869
101	3,526,249	4,184,487	4,239,876	-	-	-	-	16,863
102	3,942,698	4,540,936	-	-	-	-	-	238,922
103	2,951,838	-	-	-	-	-	-	535,040
未報未付賠款準備								791,835
加：已報未付賠款								811,135
賠款準備金餘額								1,602,970

富邦金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

民國一〇二年九月三十日

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	2,243,339	345
97	2,546,849	2,972,473	3,001,734	3,006,979	3,013,816	3,014,123	-	2,843
98	2,692,917	3,000,037	3,038,956	3,047,944	3,050,993	-	-	3,243
99	3,262,624	3,703,188	3,757,543	3,777,079	-	-	-	8,388
100	3,437,890	3,981,026	4,033,885	-	-	-	-	21,911
101	3,526,249	4,175,988	-	-	-	-	-	213,292
102	2,727,893	-	-	-	-	-	-	461,834
未報未付賠款準備								711,856
加：已報未付賠款								783,082
賠款準備金餘額								1,494,938

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一〇三年九月三十日與一〇二年十二月三十一日及九月三十日止，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14,459千元、14,378千元及14,076千元。

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：

民國一〇三年九月三十日

(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	58,311	234,365	287,208	1,415,031	274,308	2,269,223
比例	2.6 %	10.3 %	12.7 %	62.4 %	12.0 %	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)

民國一〇二年九月三十日

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	46,907	144,703	259,261	1,247,802	303,052	2,001,725
比例	2.4 %	7.2 %	13.0 %	62.3 %	15.1 %	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

	103.9.30		102.12.31		102.9.30	
	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	\$ 197,410,090	197,410,090	194,224,779	194,224,779	142,831,012	142,831,012
存放央行及拆借銀行同業	170,148,685	170,148,685	104,504,015	104,504,015	111,050,290	111,050,290
透過損益按公允價值衡量之金融資產	64,566,762	64,566,762	64,014,770	64,014,770	72,855,691	72,855,691
備供出售金融資產	1,738,636,606	1,738,636,606	1,631,464,808	1,631,464,808	1,570,592,901	1,570,592,901
附賣回票券及債券投資	70,470,210	70,470,210	72,391,296	72,391,296	65,842,015	65,842,015
應收款項	182,060,236	182,060,236	145,015,571	145,015,571	129,912,725	129,912,725
貼現及放款	1,553,723,090	1,553,723,090	1,352,883,952	1,352,883,952	1,343,417,738	1,343,417,738
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	2,908,284	2,908,284	5,404,669	5,404,669	4,639,152	4,639,152
持有至到期日金融資產	245,422,551	245,378,406	216,982,867	217,413,123	215,714,383	216,112,913
其他金融資產—淨額	676,727,922	676,538,904	571,464,921	546,624,053	553,377,535	528,320,839
衍生金融工具：						
透過損益按公允價值衡量之金融資產	43,006,618	43,006,618	29,703,034	29,703,034	25,018,617	25,018,617
避險之衍生性金融資產	479,406	479,406	517,817	517,817	533,533	533,533

## 富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	103.9.30		102.12.31		102.9.30	
	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	98,381,734	98,381,734	91,718,827	91,718,827	87,279,242	87,279,242
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,241,905	8,241,905	8,063,705	8,063,705	15,077,325	15,077,325
附買回票券及債券	108,139,996	108,139,996	48,188,694	48,188,694	48,111,735	48,111,735
應付商業本票	5,847,871	5,847,871	4,724,342	4,724,342	7,274,687	7,274,687
應付款項	92,840,857	92,840,857	77,844,483	77,844,483	77,564,303	77,564,303
存款及匯款	1,739,999,976	1,739,999,976	1,504,452,622	1,504,452,622	1,450,793,949	1,450,793,949
應付債券	148,683,592	149,243,366	114,003,337	114,711,687	111,822,096	112,661,481
其他借款	963,040	963,040	35,000	35,000	85,000	85,000
其他金融負債	183,773,927	183,773,927	182,285,637	182,285,637	179,813,170	179,813,170
衍生金融工具：						
透過損益按公允價值衡量之金融負債	50,488,225	50,488,225	34,936,592	34,936,592	20,270,405	20,270,405
避險之衍生性金融負債	1,687,338	1,687,338	1,872,070	1,872,070	2,154,666	2,154,666

### 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

(1)金融工具公允價值之等級資訊

以公允價值衡量之金融工具項目	103.9.30			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<b>非衍生金融工具</b>				
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	\$ 6,685,573	6,685,573	-	-
債券投資	34,302,889	18,055,983	16,186,034	60,872
其 他	13,766,181	1,268,187	12,497,994	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,812,119	6,203,319	1,284,593	2,324,207
備供出售金融資產				
股票投資	373,782,501	372,562,392	-	1,220,109
債券投資	1,067,008,434	799,398,433	217,595,719	50,014,282
其 他	297,845,671	259,665,960	24,582,738	13,596,973
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	1,572,683	-	1,501,867	70,816
<b>衍生金融工具</b>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	43,006,618	370,714	33,556,823	9,079,081
避險之衍生性金融資產	479,406	-	479,406	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	50,488,225	-	41,809,339	8,678,886
避險之衍生性金融負債	1,687,338	-	1,687,338	-

富邦金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
<b>非衍生金融工具</b>				
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
<b>衍生金融工具</b>				
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	102.9.30			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<b>非衍生金融工具</b>				
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	3,487,834	3,487,834	-	-
債券投資	35,850,597	16,461,838	19,388,759	-
其 他	20,088,353	3,277,957	16,810,396	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	13,428,907	10,776,251	230,760	2,421,896
備供出售金融資產				
股票投資	306,632,605	305,507,225	-	1,125,380
債券投資	1,033,841,580	813,470,065	169,691,844	50,679,671
其 他	230,118,716	200,797,281	19,666,078	9,655,357
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				
	697,301	697,301	-	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	14,380,024	12,929,916	1,379,642	70,466
<b>衍生性金融商品</b>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
	25,018,617	127,206	20,652,202	4,239,209
避險之衍生性金融資產				
	533,533	-	533,533	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	20,270,405	-	16,740,820	3,529,585
避險之衍生性金融負債				
	2,154,666	-	2,154,666	-

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。
- (2)非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。



## 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)

(3)以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數(例如：利率、殖利率曲線、波動率等)，係根據市場可取得之資料(可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融工具之價格時，應能反映市場參與者之預期)。

(4)投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

註3：第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料(不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值)。

### (2)公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

#### A.公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

名稱	103.9.30							
	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	6,244,161	-	1,065,569	-	2,121,693	434,267	9,139,953
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	23,240	-	910,731	474,528	902,222	777,608	2,324,207
備供出售金融資產	59,366,782	(340,551)	2,689,311	7,962,514	7,073,917	2,658,085	9,262,524	64,831,364
避險之衍生性金融資產	-	(278)	-	-	-	-	(278)	-
合計	\$ 66,348,503	5,926,572	2,689,311	9,938,814	7,548,445	5,682,000	10,474,121	76,295,524

名稱	102.9.30							
	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	5,401,782	-	413,157	-	3,590,577	28,839	4,239,209
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	47,419	-	296,163	-	149,916	-	2,421,896
備供出售金融資產	59,439,124	(2,954,227)	(1,751,492)	10,223,023	5,030,104	5,093,152	3,432,972	61,460,408
避險之衍生性金融資產	31,888	(28,475)	-	-	-	3,413	-	-
合計	\$ 63,742,928	2,466,499	(1,751,492)	10,932,343	5,030,104	8,837,058	3,461,811	68,121,513

#### 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	103.9.30							
	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	4,189,028	2,155,441	-	1,419,065	278	-	8,678,886
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	(2,406)	757,717	-	802,482	-	-	70,816
避險之衍生性金融負債	-	(278)	-	-	-	-	(278)	-
合計	\$ 3,871,747	4,186,344	2,913,158	-	2,221,547	-	-	8,749,702

富邦金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	102.9.30				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	\$ 1,675,192	1,887,471	3,208,407	-	3,212,646	28,839	3,529,585
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	70	878,987	-	949,761	-	70,466
避險之衍生性金融負債	-	1,030	-	-	1,030	-	-
合 計	\$ 1,816,362	1,888,571	4,087,394	-	4,163,437	28,839	3,600,051

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

(3)第一等級與第二等級間之移轉

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

(4)對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析：

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

A.子公司台北富邦銀行

項 目	103.9.30			
	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
<b>資 產</b>				
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	902,693	(902,693)	-	-
原始認列時被指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	232,421	(232,421)	-	-
備供出售金融資產	-	-	73,785	(73,785)
<b>負 債</b>				
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	867,889	(867,889)	-	-

富邦金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	102.9.30			
	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
<b>資 產</b>				
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	406,124	(406,124)	-	-
原始認列時被指定透過 損益按公允價值衡 量之金融資產	242,190	(242,190)	-	-
備供出售金融資產	-	-	62,531	(62,531)
<b>負 債</b>				
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	352,766	(352,766)	-	-

B. 子公司富邦人壽

項 目	103.9.30			
	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
<b>資 產</b>				
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	11,302	(11,302)	-	-
備供出售金融資產	-	-	6,293,963	(6,293,963)

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
<b>資 產</b>				
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)

項 目	102.9.30			
	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
<b>資 產</b>				
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	17,608	(17,608)	-	-
備供出售金融資產	-	-	5,974,412	(5,974,412)

C. 子公司富邦證券

項 目	103.9.30			
	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
<b>資 產</b>				
備供出售金融資產	-	-	3,842	(3,842)

項 目	103.9.30			
	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
<b>負 債</b>				
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	7,082	(7,082)	-	-

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
<b>資 產</b>				
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)

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
<b>負 債</b>				
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	102.9.30			
	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
<b>資 產</b>				
備供出售金融資產	-	-	5,252	(5,252)
<b>負 債</b>				
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	7,047	(7,047)	-	-

D.子公司富邦(香港)銀行

項 目	103.9.30			
	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
<b>資 產</b>				
備供出售金融資產	-	(8,417)	27,624	(19,207)
避險之衍生性金融資產	-	-	-	-
<b>負 債</b>				
避險之衍生性金融負債	-	-	-	-

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
<b>資 產</b>				
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)	-	-
<b>負 債</b>				
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	102.9.30			
	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
<b>資 產</b>				
備供出售金融資產	-	(8,227)	26,292	(18,063)
避險之衍生性金融資產	49	(49)	-	-
<b>負 債</b>				
避險之衍生性金融負債	(49)	49	-	-

### (卅四)財務風險管理

#### 1.風險管理架構

本公司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。

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)

### 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		
	103.9.30	102.12.31	102.9.30
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 340,742,439	330,912,939	303,494,963
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	12,216,308	10,095,464	11,177,691
各類保證款項	39,360,254	46,561,501	50,364,235
客戶未使用之信用卡額度	<u>219,693,816</u>	<u>213,219,858</u>	<u>212,575,267</u>
合計	<u>\$ 612,012,817</u>	<u>600,789,762</u>	<u>577,612,156</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
	103.9.30
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	\$ 97,258
各類保證款項	<u>1,629,458</u>
合計	<u>\$ 1,726,716</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	103.9.30		102.12.31		102.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 451,051,056	38.23	443,620,068	38.05	436,759,282	37.11
公營企業	85,189,529	7.22	76,713,090	6.58	83,718,959	7.11
政府機關	140,379,797	11.90	158,983,921	13.64	182,074,520	15.47
非營利團體	259,657	0.02	455,704	0.04	1,119,013	0.10
私人	465,174,303	39.42	450,071,691	38.61	439,351,736	37.33
金融機構	37,895,792	3.21	35,960,224	3.08	33,917,819	2.88
合計	<u>\$ 1,179,950,134</u>	<u>100.00</u>	<u>1,165,804,698</u>	<u>100.00</u>	<u>1,176,941,329</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	103.9.30		102.12.31		102.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 504,586,180	42.76	506,662,777	43.46	510,628,099	43.39
有擔保						
金融擔保品	30,211,987	2.56	28,169,752	2.42	27,476,874	2.33
應收帳款	305,620	0.03	102,809	0.01	166,684	0.01
不動產擔保	512,525,814	43.44	492,595,817	42.25	482,735,943	41.02
保證	87,772,126	7.44	82,315,758	7.06	102,249,897	8.69
其他	44,548,407	3.77	55,957,785	4.80	53,683,832	4.56
合計	<u>\$ 1,179,950,134</u>	<u>100.00</u>	<u>1,165,804,698</u>	<u>100.00</u>	<u>1,176,941,329</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

單位：人民幣千元

產業別	103.9.30	
	金額	%
批發和零售業	\$ 6,517,884	20.84
房地產業	4,968,227	15.89
製造業	5,319,247	17.01
建築業	1,683,499	5.39
租賃和商務服務業	1,489,178	4.76
個人貸款	599,690	1.92
交通運輸業	407,042	1.30
住宿和餐飲業	329,315	1.05
電力、燃氣及水業	263,500	0.84
資訊傳輸、計算機業	113,012	0.36
文體和娛樂業	84,009	0.27
農牧業、漁業	53,287	0.17
水利、環境業	8,923	0.03
衛生、社保和福利	38,293	0.12
科研、技術服務業	154,088	0.49
其他	9,244,764	29.56
合計(註)	\$ <u>31,273,958</u>	<u>100.00</u>

註：僅包含貼現及放款之金額。

b. 地區別

單位：人民幣千元

地區別	103.9.30	
	金額	%
華東地區	\$ 23,529,590	75.24
華北地區	1,881,727	6.01
華南地區	1,972,701	6.31
其他地區	3,290,251	10.52
個人貸款	599,689	1.92
合計(註)	\$ <u>31,273,958</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

單位：人民幣千元

擔保品別	103.9.30	
	金額	%
信用貸款	\$ 15,427,240	49.30
保證貸款	926,906	3.00
附擔保物貸款	14,919,812	47.70
其中：抵押貸款	11,528,415	36.90
質押貸款	3,391,397	10.80
合計(註)	<u>\$ 31,273,958</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

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

#### 富邦華一銀行

- 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。
- 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

103.9.30	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	80,511,848	23,279,533	587,811	104,379,192	189,792	1,080,982	105,649,966	126,942	807,629	104,715,395
信用卡業務	18,487,464	5,566,959	523,191	24,577,614	174,136	1,042,695	25,794,445	114,492	104,571	25,575,382
應收信用狀買斷	48,599,534	3,519,368	-	52,118,902	-	-	52,118,902	-	523,618	51,595,284
應收帳款承購款	4,696,415	11,068,444	-	15,764,859	-	2,810	15,767,669	2,810	155,347	15,609,512
應收承兌票款	-	2,363,047	5,095	2,368,142	-	-	2,368,142	-	23,681	2,344,461
其他	8,728,435	761,715	59,525	9,549,675	15,656	35,477	9,600,808	9,640	412	9,590,756
買入匯款	196	6,826	-	7,022	-	-	7,022	-	70	6,952
非放款轉列之催收款	-	-	-	-	-	52,018	52,018	49,012	-	3,006
貼現及放款	594,750,858	497,355,112	24,302,810	1,116,408,780	2,825,422	18,987,537	1,138,221,739	3,780,232	9,869,330	1,124,572,177
一消費金融貸款	365,662,526	26,538,767	19,187,795	411,389,088	2,188,734	1,952,538	415,530,360	60,480	4,179,856	411,290,024
一企業金融業務	229,088,332	470,816,345	5,115,015	705,019,692	636,688	17,034,999	722,691,379	3,719,752	5,689,474	713,282,153

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672,316千元；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。

102.9.30	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	54,389,904	23,587,707	923,652	78,901,263	202,088	1,483,662	80,587,013	228,891	363,121	79,995,001
信用卡業務	15,827,701	5,340,027	425,301	21,593,029	177,799	1,251,293	23,022,121	198,515	134,439	22,689,167
應收信用狀買斷	17,038,402	3,870,395	-	20,908,797	-	138,869	21,047,666	-	105,238	20,942,428
應收帳款承購款	9,969,755	9,526,929	404,765	19,901,449	-	2,765	19,904,214	2,766	100,458	19,800,990
應收承兌票款	423,578	4,100,576	24,498	4,548,652	-	24,498	4,573,150	638	22,595	4,549,917
其他	11,130,468	749,780	69,088	11,949,336	24,289	66,237	12,039,862	26,972	391	12,012,499
買入匯款	-	8,183	-	8,183	-	-	8,183	-	40	8,143
非放款轉列之催收款	-	-	-	-	-	52,412	52,412	48,911	-	3,501
貼現及放款	618,259,050	452,279,487	27,336,118	1,097,874,655	1,402,593	22,726,696	1,122,003,944	3,693,195	9,692,245	1,108,618,504
一消費金融貸款	346,931,241	25,787,765	22,951,891	395,670,897	941,616	2,185,896	398,798,409	63,793	4,013,386	394,721,230
一企業金融業務	271,327,809	426,491,722	4,384,227	702,203,758	460,977	20,540,800	723,205,535	3,629,402	5,678,859	713,897,274

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425,489千元。

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

103.9.30	未逾期亦未減損部份金額			已逾期未減損部份金額(B)	已減損部位金額(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	717,598	-	717,598	-	-	717,598	-	102	717,496
應收信用狀買斷	3,067	-	3,067	-	-	3,067	-	67	3,000
應收承兌票款	406,066	-	406,066	-	-	406,066	-	-	406,066
其他	308,465	-	308,465	-	-	308,465	-	35	308,430
貼現及放款	29,931,482	572,786	30,504,268	476,209	293,481	31,273,958	97,522	679,250	30,497,186
消費金融貸款	590,314	6,005	596,319	3,370	-	599,689	-	13,131	586,558
企業金融業務	29,341,168	566,781	29,907,949	472,839	293,481	30,674,269	97,522	666,119	29,910,628

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40,293千元。

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

103.9.30	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	338,388,363	20,591,398	9,686,306	368,666,067
現金卡	-	-	933	933
小額純信用貸款	-	5,263,703	9,499,148	14,762,851
其他	27,274,163	683,666	1,408	27,959,237
企業金融業務				
有擔保	38,632,548	174,909,063	1,995,795	215,537,406
無擔保	190,455,784	295,907,282	3,119,220	489,482,286
合計	594,750,858	497,355,112	24,302,810	1,116,408,780

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)

102.9.30	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	320,407,615	18,587,142	10,812,040	349,806,797
現金卡	-	-	1,389	1,389
小額純信用貸款	-	6,702,811	12,137,814	18,840,625
其他	26,523,626	497,812	648	27,022,086
企業金融業務				
有擔保	68,064,792	158,364,106	1,799,448	228,228,346
無擔保	203,263,017	268,127,616	2,584,779	473,975,412
合計	618,259,050	452,279,487	27,336,118	1,097,874,655

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

103.9.30	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	590,314	6,005	596,319
企業金融業務			
有擔保	14,082,741	566,781	14,649,522
無擔保	15,258,427	-	15,258,427
合計	29,931,482	572,786	30,504,268

b.有價證券投資信用品質分析

台北富邦銀行

103.9.30	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	25,658,684	9,684,691	-	35,343,375	-	-	35,343,375	-	35,343,375
其他	12,380,170	6,790,119	-	19,170,289	-	-	19,170,289	-	19,170,289
持有至到期日金融資產									
債券投資	25,701,571	6,881,247	-	32,582,818	-	-	32,582,818	-	32,582,818
其他	174,494,377	2,185,793	-	176,680,170	-	-	176,680,170	-	176,680,170

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5,737,949千元，評價調整為991,361千元，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605,927千元，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)

102.9.30	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	28,143,664	8,742,830	-	36,886,494	-	-	36,886,494	-	36,886,494
股權投資	7,674,483	10,585,431	-	18,259,914	-	-	18,259,914	-	18,259,914
持有至到期日金融資產									
債券投資	21,252,499	7,636,630	-	28,889,129	-	-	28,889,129	-	28,889,129
其他	179,674,959	-	-	179,674,959	-	-	179,674,959	-	179,674,959
其他金融資產									
股權投資	-	269,678	-	269,678	-	-	269,678	-	269,678

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3,517,991千元，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599,460千元，累計減損為38,199千元。

### 富邦華一銀行

單位：人民幣千元

103.9.30	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	3,848,213	-	3,848,213	-	-	3,848,213	-	3,848,213
其他	987,245	-	987,245	-	-	987,245	-	987,245
持有至到期日金融資產								
債券投資	5,838,248	-	5,838,248	-	-	5,838,248	-	5,838,248

### 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	103.9.30			
	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	\$ 121,844	52,292	-	174,136
— 其他	11,985	3,671	-	15,656
貼現及放款				
— 消費金融業務	2,037,763	150,971	-	2,188,734
— 企業金融業務	636,688	-	-	636,688

富邦金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	102.9.30			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	\$ 122,266	55,533	-	177,799
— 其他	13,528	10,761	-	24,289
貼現及放款				
— 消費金融業務	740,383	201,233	-	941,616
— 企業金融業務	460,977	-	-	460,977

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

項 目	103.9.30				合 計
	逾 期 1個月以內	逾 期 1~3個月	逾 期 3~6個月	逾 期 6個月以上	
貼現及放款					
— 消費金融業務	\$ 3,370	-	-	-	3,370
— 企業金融業務	34,417	37,513	242,853	158,056	472,839

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九月三十日與一〇二年十二月三十一日及九月三十日之減損評估如下：

### 貼現及放款

項 目		103.9.30		102.12.31		102.9.30	
		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	18,843,447	4,201,061	20,340,728	3,765,862	20,540,800	3,629,402
	組合評估減損	1,952,538	60,480	2,184,619	70,239	2,185,896	63,793
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,272,135,249	13,221,703	1,093,881,644	9,381,487	1,099,277,248	9,692,245

### 應收款

項 目		103.9.30		102.12.31		102.9.30	
		應收總額	備抵呆帳金額	應收總額	備抵呆帳金額	應收總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	26,209	5,957	46,091	9,822	210,052	22,048
	組合評估減損	1,106,791	169,997	1,276,331	230,957	1,326,022	255,754
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	108,117,640	808,201	87,760,703	680,976	79,111,534	363,161

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。

## 富邦金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	103.9.30		102.12.31		102.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
工業	\$ 22,300,524	1.44	20,407,934	1.41	17,822,993	1.26
公用事業	58,205,397	3.75	51,198,243	3.55	51,330,857	3.62
多元化	297,783	0.02	400,970	0.03	179,673	0.01
抵押貸款證券	42,304,334	2.73	44,328,725	3.07	45,246,110	3.19
金融	616,348,892	39.73	512,350,327	35.50	511,909,132	36.08
非消費循環	44,901,171	2.89	44,730,527	3.10	41,838,442	2.95
政府	447,989,597	28.88	495,629,972	34.34	491,579,803	34.65
科技	12,814,483	0.83	13,247,221	0.92	12,591,164	0.89
原物料	48,478,325	3.12	32,050,860	2.22	32,692,349	2.30
消費循環	18,413,920	1.19	20,991,634	1.45	19,379,975	1.37
能源	65,856,193	4.24	53,046,161	3.68	48,405,609	3.41
資產抵押證券	2,498,217	0.16	7,086,693	0.49	7,432,828	0.52
電信	54,793,053	3.53	44,486,526	3.08	41,241,222	2.91
其他	116,219,150	7.49	103,195,954	7.16	96,970,439	6.84
合計	<u>\$ 1,551,421,039</u>	<u>100.00</u>	<u>1,443,151,747</u>	<u>100.00</u>	<u>1,418,620,596</u>	<u>100.00</u>

#### B. 信用風險暴險金額－地區別

金融資產	103.9.30		102.12.31		102.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
台灣	\$ 687,213,020	44.29	678,676,880	47.03	666,730,402	47.00
亞洲其他地區	159,551,940	10.28	131,465,123	9.11	127,303,580	8.97
北美洲	380,968,427	24.56	363,661,640	25.20	360,500,318	25.41
中南美洲	24,016,040	1.55	19,921,251	1.38	19,701,063	1.39
歐洲	289,613,494	18.67	241,016,335	16.70	236,909,800	16.70
非洲/中東	10,058,118	0.65	8,410,518	0.58	7,475,433	0.53
合計	<u>\$ 1,551,421,039</u>	<u>100.00</u>	<u>1,443,151,747</u>	<u>100.00</u>	<u>1,418,620,596</u>	<u>100.00</u>

信用品質方面，富邦人壽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。

## 富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

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

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

		103.9.30						
		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	\$ 1,124,887,540	424,461,406	593,397	1,000,000	-	3,139,814	1,872,480
		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
		102.9.30						
		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	\$ 1,089,298,177	326,261,436	1,101,685	1,000,000	-	5,957,311	3,875,229

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：無信評者係高纖特別股，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。於民國一〇三年九月三十日與一〇二年十二月三十一日及九月三十日，富邦人壽越南子公司合計有定存金額分別為新台幣849,999千元、816,663千元及847,706千元；於民國一〇三年九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221,412千元及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：

		103.9.30					
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	\$	36,543,685	3,052,107	7,817,481	178,101	5,994,807	53,586,181
佔整體比例		68.20 %	5.70 %	14.59 %	0.33 %	11.18 %	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 %
		102.9.30					
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	\$	34,868,724	1,640,580	7,274,964	155,973	5,703,891	49,644,132
佔整體比例		70.24 %	3.30 %	14.65 %	0.31 %	11.50 %	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。

	103.9.30		102.12.31		102.9.30	
	帳面價值	最大暴險	帳面價值	最大暴險	帳面價值	最大暴險
<b>非衍生性金融工具</b>						
<b>金融資產</b>						
現金及約當現金	\$ 9,631,725	9,631,725	9,848,109	9,848,109	8,820,396	8,820,396
應收款項	5,535,688	5,535,688	5,182,969	5,182,969	5,056,249	5,056,249
透過損益按公允價值衡量之金融資產	226,341	226,341	-	-	-	-
備供出售金融資產	34,470,276	34,470,276	34,389,222	34,389,222	34,647,364	34,647,364
以成本衡量之金融資產	196,134	196,134	222,332	222,332	227,496	227,496
無活絡市場之債券投資	2,592,100	2,592,100	2,889,788	2,889,788	2,884,208	2,884,208
再保險合約資產—應攤回再保賠款與給付	687,771	687,771	727,229	727,229	641,368	641,368
再保險合約資產—應收再保往來款項	1,926,745	1,926,745	1,306,234	1,306,234	1,899,435	1,899,435
其他資產	1,409,227	1,409,227	1,438,161	1,438,161	1,334,504	1,334,504
<b>金融負債</b>						
應付款項	6,487,495	6,487,495	5,586,066	5,586,066	6,245,779	6,245,779
當期所得稅負債	292,683	292,683	526,771	526,771	380,979	380,979
其他金融負債	-	-	105,000	105,000	204,006	204,006
其他負債	481,380	481,380	783,302	783,302	538,129	538,129
<b>衍生性金融工具</b>						
<b>金融資產</b>						
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,111	4,111	1,847	1,847	91,471	91,471
<b>金融負債</b>						
透過損益按公允價值衡量之金融負債	180,291	180,291	128,168	128,168	6,385	6,385

### 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	103.9.30			
	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	\$ 4,111	-	-	4,111
備供出售金融資產	9,953,381	3,582,365	-	13,535,746
無活絡市場之債券投資	2,592,100	-	-	2,592,100
合計	<u>\$ 12,549,592</u>	<u>3,582,365</u>	<u>-</u>	<u>16,131,957</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	102.9.30			
	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	\$ 77,599	13,872	-	91,471
備供出售金融資產	11,517,262	2,465,232	-	13,982,494
無活絡市場之債券投資	<u>2,784,208</u>	<u>100,000</u>	<u>-</u>	<u>2,884,208</u>
合計	<u>\$ 14,379,069</u>	<u>2,579,104</u>	<u>-</u>	<u>16,958,173</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)

102.9.30			
已減損			
	金 額	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：

103.9.30							
金融資產	信用風險暴險金額—地區別						合 計
	台 灣	香 港	亞 洲	歐 洲	美 洲	合 計	
現金及約當現金	\$ 7,083,104	106,611	5,892	778	40,394	7,236,779	
客戶保證金專戶	7,592,412	-	-	-	-	7,592,412	
持有供交易之金融資產— 流動	4,394,483	-	-	-	29,479	4,423,962	
債務證券	3,678,684	-	-	-	29,479	3,708,163	
衍生工具—櫃檯買賣	49,427	-	-	-	-	49,427	
衍生工具—期貨交易保 證金	154,922	-	-	-	-	154,922	
其他債務證券	511,450	-	-	-	-	511,450	
借券保證金—存出	38,815	-	-	-	-	38,815	
其他存出保證金	1,835,867	3,395	-	-	-	1,839,262	
其他流動資產	2,336,286	1,262	-	-	315	2,337,863	
備供出售金融資產	318,683	-	163,785	-	-	482,468	
債務證券	49,977	-	-	-	-	49,977	
其他債務證券	166,780	-	-	-	-	166,780	
開放式基金及貨幣市場 工具	101,926	-	163,785	-	-	265,711	
合計	\$ 23,599,650	111,268	169,677	778	70,188	23,951,561	
佔整體比例	98.54 %	0.46 %	0.71 %	-	0.29 %	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					合 計
	台 灣	香 港	亞 洲	歐 洲	美 洲	
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>

102.9.30

金融資產	信用風險暴險金額—地區別					合 計
	台 灣	香 港	亞 洲	歐 洲	美 洲	
現金及約當現金	\$ 8,116,164	92,669	4,831	979	-	8,214,643
客戶保證金專戶	5,635,191	-	-	-	-	5,635,191
持有供交易之金融資產— 流動	1,858,293	-	-	-	-	1,858,293
債務證券	1,268,805	-	-	-	-	1,268,805
期貨交易保證金—自有 資金	19,077	-	-	-	-	19,077
其他債務證券	570,411	-	-	-	-	570,411
借券保證金—存出	99,238	-	-	-	-	99,238
其他存出保證金	1,669,252	-	-	-	-	1,669,252
其他流動資產	2,465,372	-	-	-	-	2,465,372
備供出售金融資產	278,428	-	160,705	-	-	439,133
其他債務證券	178,651	-	-	-	-	178,651
開放式基金及貨幣市場 工具	99,777	-	160,705	-	-	260,482
合計	<u>\$ 20,121,938</u>	<u>92,669</u>	<u>165,536</u>	<u>979</u>	<u>-</u>	<u>20,381,122</u>
佔整體比例	<u>98.73 %</u>	<u>0.45 %</u>	<u>0.81 %</u>	<u>0.01 %</u>	<u>- %</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)

103.9.30

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	\$ 7,165,444	-	-	-	-	-	-	-	-	71,335	7,236,779
客戶保證金專戶	7,592,412	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,592,412
持有供交易之金融資產 —流動	978,331	-	53,169	373,400	97,933	173,792	58,274	2,360,125	152,337	176,601	4,423,962
債務證券	262,532	-	53,169	373,400	97,933	173,792	58,274	2,360,125	152,337	176,601	3,708,163
衍生工具—櫃檯買賣	49,427	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49,427
衍生工具—期貨交易 保證金	154,922	-	-	-	-	-	-	-	-	-	154,922
其他債務證券	511,450	-	-	-	-	-	-	-	-	-	511,450
借券保證金—存出	38,815	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,815
其他存出保證金	1,835,860	-	-	-	-	-	-	-	-	3,402	1,839,262
其他流動資產	2,336,220	-	-	-	-	-	-	-	-	1,643	2,337,863
備供出售金融資產	432,491	49,977	-	-	-	-	-	-	-	-	482,468
債務證券	-	49,977	-	-	-	-	-	-	-	-	49,977
其他債務證券	166,780	-	-	-	-	-	-	-	-	-	166,780
開放式基金及貨幣市 場工具	265,711	-	-	-	-	-	-	-	-	-	265,711
合計	<u>\$ 20,379,573</u>	<u>49,977</u>	<u>53,169</u>	<u>373,400</u>	<u>97,933</u>	<u>173,792</u>	<u>58,274</u>	<u>2,360,125</u>	<u>152,337</u>	<u>252,981</u>	<u>23,951,561</u>
佔整體比例	<u>85.09 %</u>	<u>0.21 %</u>	<u>0.22 %</u>	<u>1.56 %</u>	<u>0.41 %</u>	<u>0.73 %</u>	<u>0.24 %</u>	<u>9.85 %</u>	<u>0.64 %</u>	<u>1.05 %</u>	<u>100.00 %</u>

102.12.31

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

## 富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

102.9.30

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	\$ 8,214,643	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,214,643
客戶保證金專戶	5,635,191	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,635,191
持有供交易之金融資產 —流動	713,782	-	49,729	92,082	168,562	233,207	48,819	392,067	22,333	137,712	1,858,293
債務證券	124,294	-	49,729	92,082	168,562	233,207	48,819	392,067	22,333	137,712	1,268,805
衍生工具—期貨交易 保證金	19,077	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,077
其他債務證券	570,411	-	-	-	-	-	-	-	-	-	570,411
借券保證金—存出	99,238	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99,238
其他存出保證金	1,669,252	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,669,252
其他流動資產	2,465,372	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,465,372
備供出售金融資產	439,133	-	-	-	-	-	-	-	-	-	439,133
其他債務證券	178,651	-	-	-	-	-	-	-	-	-	178,651
開放式基金及貨幣 市場工具	260,482	-	-	-	-	-	-	-	-	-	260,482
合計	<u>\$ 19,236,611</u>	<u>-</u>	<u>49,729</u>	<u>92,082</u>	<u>168,562</u>	<u>233,207</u>	<u>48,819</u>	<u>392,067</u>	<u>22,333</u>	<u>137,712</u>	<u>20,381,122</u>
佔整體比例	<u>94.39 %</u>	<u>- %</u>	<u>0.24 %</u>	<u>0.45 %</u>	<u>0.83 %</u>	<u>1.14 %</u>	<u>0.24 %</u>	<u>1.92 %</u>	<u>0.11 %</u>	<u>0.68 %</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。

#### 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。

## 富邦金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) 衍生工具－櫃檯買賣

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

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

### (C) 衍生工具－期貨交易保證金

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

### (D) 其他債務證券

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

#### (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。

## 富邦金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)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。

103.9.30							
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	\$ 7,231,787	4,992	-	-	-	-	7,236,779
客戶保證金專戶	7,592,412	-	-	-	-	-	7,592,412
持有供交易之金融資產—流動	1,739,129	2,669,873	14,960	-	-	-	4,423,962
債務證券	1,507,494	2,185,709	14,960	-	-	-	3,708,163
衍生工具—權證買賣	-	49,427	-	-	-	-	49,427
衍生工具—期貨交易保證金	154,922	-	-	-	-	-	154,922
其他債務證券	76,713	434,737	-	-	-	-	511,450
借券保證金—存出	38,815	-	-	-	-	-	38,815
其他存出保證金	1,836,665	2,597	-	-	-	-	1,839,262
其他流動資產	2,336,751	1,112	-	-	-	-	2,337,863
備供出售金融資產	305,540	54,004	122,924	-	-	-	482,468
債務證券	49,977	-	-	-	-	-	49,977
其他債務證券	166,780	-	-	-	-	-	166,780
開放式貨幣及基金市場工具	88,783	54,004	122,924	-	-	-	265,711
小計	<u>21,081,099</u>	<u>2,732,578</u>	<u>137,884</u>	-	-	-	<u>23,951,561</u>
佔整體比例	88.01 %	11.41 %	0.58 %	- %	- %	- %	100.00 %
應收款項	15,812,387	8,765,828	1,212,713	-	-	-	25,790,928
應收帳款	8,883,734	-	-	-	-	-	8,883,734
應收證券融貸款	<u>6,928,653</u>	<u>8,765,828</u>	<u>1,212,713</u>	-	-	-	<u>16,907,194</u>
合計	<u>\$ 36,893,486</u>	<u>11,498,406</u>	<u>1,350,597</u>	-	-	-	<u>49,742,489</u>
佔整體比例	<u>74.16 %</u>	<u>23.12 %</u>	<u>2.72 %</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							
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	\$ 6,104,734	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	<b>15,021,065</b>	<b>1,350,332</b>	<b>20,885</b>	-	-	-	<b>16,392,282</b>
佔整體比例	91.64 %	8.24 %	0.12 %	- %	- %	- %	100.00 %
應收款項	15,603,815	7,727,652	1,616,432	-	-	-	24,947,899
應收帳款	10,367,331	-	-	-	-	-	10,367,331
應收證券融資款	5,236,484	7,727,652	1,616,432	-	-	-	14,580,568
合計	<b>\$ 30,624,880</b>	<b>9,077,984</b>	<b>1,637,317</b>	-	-	-	<b>41,340,181</b>
佔整體比例	74.08 %	21.96 %	3.96 %	- %	- %	- %	100.00 %

102.9.30							
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	\$ 8,180,400	34,243	-	-	-	-	8,214,643
客戶保證金專戶	5,635,191	-	-	-	-	-	5,635,191
持有供交易之金融資產－流動	500,548	1,284,132	73,613	-	-	-	1,858,293
債務證券	393,834	801,358	73,613	-	-	-	1,268,805
衍生工具－期貨交易保證金	19,077	-	-	-	-	-	19,077
其他債務證券	87,637	482,774	-	-	-	-	570,411
借券保證金－存出	99,238	-	-	-	-	-	99,238
其他存出保證金	1,669,252	-	-	-	-	-	1,669,252
其他流動資產	2,465,372	-	-	-	-	-	2,465,372
備供出售金融資產	266,686	151,517	20,930	-	-	-	439,133
其他債務證券	178,651	-	-	-	-	-	178,651
開放式基金及貨幣市場工具	88,035	151,517	20,930	-	-	-	260,482
小計	<b>18,816,687</b>	<b>1,469,892</b>	<b>94,543</b>	-	-	-	<b>20,381,122</b>
佔整體比例	92.33 %	7.21 %	0.46 %	- %	- %	- %	100.00 %
應收款項	11,650,838	7,585,253	1,160,495	-	-	-	20,396,586
應收帳款	6,732,681	-	-	-	-	-	6,732,681
應收證券融資款	4,918,157	7,585,253	1,160,495	-	-	-	13,663,905
合計	<b>\$ 30,467,525</b>	<b>9,055,145</b>	<b>1,255,038</b>	-	-	-	<b>40,777,708</b>
佔整體比例	74.71 %	22.21 %	3.08 %	- %	- %	- %	100.00 %

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2.72%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。



## 富邦金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：

	103.9.30		102.12.31		102.9.30	
	總額	減損	總額	減損	總額	減損
逾期0~180天	\$ 6,569	6,569	156	144	-	-
逾期181天~一年	1,106	1,017	-	-	-	-
逾期超過一年	2,442	770	2,611	794	2,659	800
逾期/減損合計	<u>\$ 10,117</u>	<u>8,356</u>	<u>2,767</u>	<u>938</u>	<u>2,659</u>	<u>800</u>

其他應收款及催收款之備抵呆帳變動如下：

	103年	102年	103年	102年
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
期初餘額	\$ 1,856	807	938	2,322
認列之減損損失	6,500	(7)	7,418	(1,522)
期末餘額	<u>\$ 8,356</u>	<u>800</u>	<u>8,356</u>	<u>800</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九月三十日與一〇二年十二月三十一日及九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九月三十日與一〇二年十二月三十一日及九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九月三十日與一〇二年十二月三十一日及九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。

## 富邦金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. 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。

#### 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。

## 富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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。

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值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。

## 富邦金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。

### 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險額，故不考慮相關信用風險。

表外項目	信用風險最大暴險金額		
	103.9.30	102.12.31	102.9.30
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 2,262,839	2,184,919	2,964,870
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	417,463	340,975	232,643
各類保證款項	76,281	31,040	268,132
客戶未使用之信用卡額度	18,345,278	15,464,535	12,361,125
合計	<u>\$ 21,101,861</u>	<u>18,021,469</u>	<u>15,826,770</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	103.9.30		102.12.31		102.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
在香港使用的貸款總額工商金融						
物業發展	\$ 1,594,502	3.82	1,539,903	4.04	1,464,096	4.04
物業投資	9,814,485	23.50	10,085,688	26.45	9,719,046	26.83
金融企業	899,688	2.15	649,367	1.70	641,110	1.77
股票經紀	806,015	1.93	113,333	0.30	256,667	0.71
批發及零售業	231,686	0.55	338,389	0.89	338,150	0.93
製造業	1,105,160	2.65	576,996	1.51	2,343,961	6.47
運輸及運輸設備	475,302	1.14	482,426	1.26	483,467	1.33
電訊科技	232,949	0.56	635	-	194,538	0.54
電力及燃氣	-	-	-	-	234,000	0.65
其他	2,443,947	5.85	1,236,762	3.24	2,035,740	5.62
個人						
專案計畫	7,243	0.02	7,879	0.02	8,342	0.02
購買其他住宅物的貸款	8,753,444	20.96	8,391,612	22.00	8,350,628	23.05
信用卡貸款	913,615	2.19	827,979	2.17	746,497	2.06
其他	2,141,797	5.13	1,547,203	4.06	1,440,187	3.97
	29,419,833	70.45	25,798,172	67.64	28,256,429	77.99
貿易融資	6,501,413	15.57	6,428,810	16.86	5,816,563	16.05
在香港以外使用的貸款	5,835,848	13.98	5,913,309	15.50	2,159,029	5.96
客戶貸款總額	<u>\$ 41,757,094</u>	<u>100.00</u>	<u>38,140,291</u>	<u>100.00</u>	<u>36,232,021</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	103.9.30		102.12.31		102.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 19,976,531	47.84	18,032,371	47.28	16,446,203	40.37
有擔保						
—金融擔保品	601,495	1.44	674,767	1.77	589,901	1.78
—不動產	20,619,442	49.38	19,288,534	50.57	19,097,495	57.55
—其他擔保品	559,626	1.34	144,619	0.38	98,422	0.30
合計	\$ 41,757,094	100.00	38,140,291	100.00	36,232,021	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

103.9.30	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	-	-	77,730	77,730	-	-	77,730	-	-	77,730
其他	-	-	1,848,455	1,848,455	-	-	1,848,455	-	-	1,848,455
貼現及放款	38,621,988	31,804	2,777,758	41,431,550	315,481	10,063	41,757,094	(6,608)	(40,930)	41,709,556
承諾保證金	-	-	21,101,861	21,101,861	-	-	21,101,861	-	-	21,101,861

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

102.9.30	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	-	-	94,811	94,811	-	-	94,811	-	-	94,811
其他	-	-	508,385	508,385	-	-	508,385	-	-	508,385
貼現及放款	32,769,089	-	3,052,099	35,821,188	398,385	12,448	36,232,021	(9,041)	(40,930)	36,182,050
承諾保證金	-	-	3,465,645	3,465,645	-	-	3,465,645	-	-	3,465,645

#### 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

103.9.30	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	8,549,813	18,412	-	8,568,225
現金卡	896,208	10,240	-	906,448
小額純信用貸款	2,130,093	346	-	2,130,439
企業金融業務				
有擔保	11,963,076	2,806	-	11,965,882
無擔保	15,082,798	-	2,777,758	17,860,556
合計	38,621,988	31,804	2,777,758	41,431,550

富邦金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

102.9.30	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	8,146,415	-	-	8,146,415
信用卡	739,044	-	-	739,044
小額純信用貸款	1,348,415	-	-	1,348,415
企業金融業務				
有擔保	10,538,928	-	-	10,538,928
無擔保	11,996,287	-	3,052,099	15,048,386
合計	32,769,089	-	3,052,099	35,821,188

c.有價證券投資信用品質分析

103.9.30	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	1,073,594	8,410,938	9,231,260	1,894,765	364,174	20,974,731	-	44,851	21,019,582	44,851	20,974,731
股權投資	-	-	-	-	190,085	190,085	-	144,972	335,057	60,802	274,255
持有至到期日金融資產											
債券投資	-	660,022	984,484	229,580	-	1,874,086	-	-	1,874,086	-	1,874,086
其他金融資產											
債券投資	-	1,509,724	68,780	681,100	-	2,259,604	-	-	2,259,604	-	2,259,604

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

102.9.30	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	1,090,645	7,164,660	7,642,491	1,377,847	352,591	17,628,234	-	44,791	17,673,025	44,791	17,628,234
股權投資	-	-	-	-	220,265	220,265	-	82,277	302,542	48,863	253,679
持有至到期日金融資產											
債券投資	-	659,124	982,453	227,146	-	1,868,723	-	-	1,868,723	-	1,868,723
其他金融資產											
債券投資	29,265	3,400,894	21,685	681,733	-	4,133,577	-	-	4,133,577	-	4,133,577

富邦金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

103.9.30					
項 目	逾 期 1個月以內	逾 期 1~3個月	逾 期 3~6個月	逾 期 6~12個月	合 計
應收款					
貼現及放款					
—其他	\$ 301,021	6,297	1,558	6,605	315,481
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		
102.9.30					
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	\$ 387,592	10,793	398,385		

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

	103.9.30					
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	合計
<b>資 產</b>						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 25,645,462	3,469,243	3,855,171	6,136,936	24,131,415	63,238,227
有價證券投資(註2)	167,161,050	7,154,288	21,233,754	29,802,070	35,210,371	260,561,533
附賣回債(票)券投資	13,928,119	-	-	-	-	13,928,119
放款(含催收款項)	74,529,875	100,215,522	69,245,843	83,751,358	571,640,373	899,382,971
涉及本金交割衍生性資產	115,083,693	175,237,154	104,352,361	103,867,482	16,319,231	514,859,921
不涉及本金交割衍生性資產	4,965,031	-	2,222	50,835	97,409	5,115,497
其他到期資金流入項目	11,452,672	3,258,510	4,036,219	7,799,430	45,349,271	71,896,102
資產合計	<u>\$ 412,765,902</u>	<u>289,334,717</u>	<u>202,725,570</u>	<u>231,408,111</u>	<u>692,748,070</u>	<u>1,828,982,370</u>
<b>負 債</b>						
央行及銀行同業存款	\$ 10,414,639	1,000	8,692	2,195,255	90,000	12,709,586
存款及匯款	116,812,509	108,971,326	121,128,484	192,820,966	446,204,844	985,938,129
附買回有價證券負債	7,475,838	344,226	-	10,783	-	7,830,847
應付款項	386,494	718,589	315,739	553,565	549,551	2,523,938
應付金融債	-	35,000	4,702,222	13,350,835	56,617,750	74,705,807
涉及本金交割衍生性	116,404,855	179,224,607	156,713,097	88,582,345	17,127,850	558,052,754
不涉及本金交割衍生性	5,075,326	-	-	-	99,660	5,174,986
其他到期資金流出項目	12,548,407	1,207,586	2,092,620	5,817,219	13,548,968	35,214,800
負債合計	<u>\$ 269,118,068</u>	<u>290,502,334</u>	<u>284,960,854</u>	<u>303,330,968</u>	<u>534,238,623</u>	<u>1,682,150,847</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
<b>資 產</b>							
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	<b>\$</b>	<b>484,103,795</b>	<b>235,454,991</b>	<b>160,154,726</b>	<b>205,437,129</b>	<b>671,478,249</b>	<b>1,756,628,890</b>
<b>負 債</b>							
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	<b>\$</b>	<b>314,214,345</b>	<b>297,272,682</b>	<b>205,069,634</b>	<b>247,269,182</b>	<b>555,926,313</b>	<b>1,619,752,156</b>
		102.9.30					
		0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	合 計
<b>資 產</b>							
現金及存放拆放銀行同業	\$	38,666,822	3,968,784	4,158,226	5,419,314	12,341,910	64,555,056
有價證券投資(註2)		171,966,758	11,945,811	19,296,909	36,869,699	28,377,335	268,456,512
附賣回債(票)券投資		20,003,043	3,099,206	-	-	-	23,102,249
放款(含催收款項)		84,220,252	71,150,093	87,746,513	101,717,221	559,380,906	904,214,985
涉及本金交割衍生性資產		109,638,913	98,357,419	79,613,022	62,705,779	42,534,741	392,849,874
不涉及本金交割衍生性資產		5,489,429	-	-	-	249,376	5,738,805
其他到期資金流入項目		26,283,987	3,095,206	3,970,737	8,865,301	24,380,349	66,595,580
資產合計	<b>\$</b>	<b>456,269,204</b>	<b>191,616,519</b>	<b>194,785,407</b>	<b>215,577,314</b>	<b>667,264,617</b>	<b>1,725,513,061</b>
<b>負 債</b>							
央行及銀行同業存款	\$	13,686,686	418,675	513,430	2,565,159	90,000	17,273,950
存款及匯款		130,774,210	134,843,631	141,315,727	184,173,336	419,095,251	1,010,202,155
附買回有價證券負債		4,498,691	404,718	10,741	30,307	-	4,944,457
應付款項		400,289	755,716	399,937	410,881	631,644	2,598,467
應付金融債		-	45,000	4,250,000	227,500	61,036,636	65,559,136
涉及本金交割衍生性負債		113,600,813	129,881,236	103,693,376	41,820,896	53,404,932	442,401,253
不涉及本金交割衍生性負債		5,742,250	-	-	-	112,741	5,854,991
其他到期資金流出項目		28,655,338	1,297,089	2,139,359	5,524,264	14,229,346	51,845,396
負債合計	<b>\$</b>	<b>297,358,277</b>	<b>267,646,065</b>	<b>252,322,570</b>	<b>234,752,343</b>	<b>548,600,550</b>	<b>1,600,679,805</b>

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

	103.9.30					
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	合計
<b>資 產</b>						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 883,490	227,698	116,305	55,000	-	1,282,493
有價證券投資(註2)	74,565	30,834	58,742	100,135	838,155	1,102,431
放款(含催收款項)	1,365,095	813,689	445,715	504,729	1,409,001	4,538,229
涉及本金交割衍生性資產	6,133,392	7,430,183	6,515,937	3,972,809	629,892	24,682,213
不涉及本金交割衍生性資產	172,294	-	-	-	2,124	174,418
其他到期資金流入項目	2,200,998	378,802	347,690	164,700	524,155	3,616,345
資產合計	<u>\$ 10,829,834</u>	<u>8,881,206</u>	<u>7,484,389</u>	<u>4,797,373</u>	<u>3,403,327</u>	<u>35,396,129</u>
<b>負 債</b>						
央行及銀行同業存款	\$ 523,010	594,500	-	-	-	1,117,510
存款及匯款	1,477,664	1,019,702	1,100,663	818,506	2,060,182	6,476,717
附買回有票券及債券負債	9,529	9,340	50,900	63,358	576,333	709,460
應付款項	2,307	3,202	2,197	298	354	8,358
涉及本金交割衍生性負債	6,851,200	7,692,212	4,699,477	5,185,376	761,972	25,190,237
不涉及本金交割衍生性負債	188,504	-	499	652	15,448	205,103
其他到期資金流出項目	2,124,224	113,026	41,217	27,966	434,621	2,741,054
負債合計	<u>\$ 11,176,438</u>	<u>9,431,982</u>	<u>5,894,953</u>	<u>6,096,156</u>	<u>3,848,910</u>	<u>36,448,439</u>
<b>102.12.31</b>						
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	合計
<b>資 產</b>						
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	<u>\$ 10,819,864</u>	<u>7,667,593</u>	<u>4,087,881</u>	<u>3,246,669</u>	<u>4,256,752</u>	<u>30,078,759</u>
<b>負 債</b>						
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	<u>\$ 11,150,769</u>	<u>7,099,892</u>	<u>3,439,425</u>	<u>3,598,127</u>	<u>4,667,071</u>	<u>29,955,284</u>

## 富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	102.9.30					
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	合計
<b>資 產</b>						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 485,103	266,903	135,000	-	-	887,006
有價證券投資(註2)	12,027	10,042	140,397	142,834	994,564	1,299,864
放款(含催收款項)	1,677,452	799,983	512,784	613,122	1,050,661	4,654,002
涉及本金交割衍生性資產	4,946,086	5,668,763	3,905,204	1,725,821	1,851,999	18,097,873
不涉及本金交割衍生性資產	126,723	-	-	-	1,521	128,244
其他到期資金流入項目	1,364,158	329,538	172,228	83,174	120,922	2,070,020
資產合計	<u>\$ 8,611,549</u>	<u>7,075,229</u>	<u>4,865,613</u>	<u>2,564,951</u>	<u>4,019,667</u>	<u>27,137,009</u>
<b>負 債</b>						
央行及銀行同業存款	\$ 598,725	292,000	74,000	-	-	964,725
存款及匯款	1,955,452	585,559	653,925	698,694	2,249,557	6,143,187
附買回票券及債券負債	-	9,396	33,697	50,652	508,932	602,677
應付款項	2,477	2,267	2,001	261	277	7,283
涉及本金交割衍生性負債	5,200,145	4,914,917	3,188,640	2,338,170	1,516,253	17,158,125
不涉及本金交割衍生性負債	147,600	18	445	507	24,918	173,488
其他到期資金流出項目	1,259,090	114,306	138,854	61,986	211,850	1,786,086
負債合計	<u>\$ 9,163,489</u>	<u>5,918,463</u>	<u>4,091,562</u>	<u>3,150,270</u>	<u>4,511,787</u>	<u>26,835,571</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

	103.9.30					
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	合計
<b>資 產</b>						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 2,131,144	101,039	1,577,592	-	7,003,519	10,813,294
有價證券投資(註)	242,476	141,569	1,732,467	10,603,001	-	12,719,513
附賣回債(票)券投資	682,870	690,880	1,493,170	-	-	2,866,920
放款(含催收款項)	5,640,310	8,888,030	11,471,858	5,278,221	-	31,278,419
涉及本金交割衍生性資產	1,736,291	3,704,057	9,461,190	109,949	-	15,011,487
不涉及本金交割衍生性資產	1,396	3,194	2,123	374	-	7,087
其他到期資金流入項目	97,038	280,336	37,561	24,800	6,428	446,163
資產合計	<u>\$ 10,531,525</u>	<u>13,809,105</u>	<u>25,775,961</u>	<u>16,016,345</u>	<u>7,009,947</u>	<u>73,142,883</u>
<b>負 債</b>						
央行及銀行同業存款	\$ 996,243	736,766	1,746,884	-	-	3,479,893
央行及銀行同業融資	-	123,326	295,120	-	-	418,446
存款及匯款	14,864,406	8,505,506	14,622,035	927,855	-	38,919,802
附買回票券及債券負債	8,266,848	-	-	-	-	8,266,848
應付款項	318,197	-	277,337	37,562	-	633,096
涉及本金交割衍生性負債	1,746,375	3,706,061	9,450,509	108,826	-	15,011,771
不涉及本金交割衍生性負債	1,564	3,579	2,289	374	-	7,806
其他到期資金流出項目	106	31	134	25,383	74,518	100,172
負債合計	<u>\$ 26,193,739</u>	<u>13,075,269</u>	<u>26,394,308</u>	<u>1,100,000</u>	<u>74,518</u>	<u>66,837,834</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

	103.9.30					合 計
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
<b>資 產</b>						
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$ 208,828	702,443	555,556	70,014	-	1,536,841
—貨幣交換	108,184,956	147,551,854	80,194,850	69,562,221	875,677	406,369,558
—換匯換利	6,689,909	26,982,857	23,601,955	34,235,247	15,443,554	106,953,522
小 計	115,083,693	175,237,154	104,352,361	103,867,482	16,319,231	514,859,921
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	1,112,832	-	-	-	-	1,112,832
—利率衍生工具—避險	-	-	2,222	50,835	97,409	150,466
—利率衍生工具—非避險	2,924,458	-	-	-	-	2,924,458
—股權衍生工具	921,272	-	-	-	-	921,272
—商品衍生工具	6,469	-	-	-	-	6,469
小 計	4,965,031	-	2,222	50,835	97,409	5,115,497
<b>負 債</b>						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$ 2,956,097	1,790,847	28,217	-	-	4,775,161
—貨幣交換	107,363,011	175,356,730	154,493,265	48,332,483	2,755,375	488,300,864
—換匯換利	6,085,747	2,077,030	2,191,615	40,249,862	14,372,475	64,976,729
小 計	116,404,855	179,224,607	156,713,097	88,582,345	17,127,850	558,052,754
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	908,931	-	-	-	-	908,931
—利率衍生工具—避險	-	-	-	-	99,660	99,660
—利率衍生工具—非避險	3,238,654	-	-	-	-	3,238,654
—股權衍生工具	921,272	-	-	-	-	921,272
—商品衍生工具	6,469	-	-	-	-	6,469
小 計	5,075,326	-	-	-	99,660	5,174,986

## 富邦金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					合 計
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
<b>資 產</b>						
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	<u>133,381,808</u>	<u>128,423,765</u>	<u>67,852,205</u>	<u>69,555,079</u>	<u>43,206,376</u>	<u>442,419,233</u>
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	186,476	-	-	-	-	186,476
—利率衍生工具—避險	-	-	-	-	236,195	236,195
—利率衍生工具—非避險	3,812,920	-	-	-	-	3,812,920
—股權衍生工具	834,945	-	-	-	-	834,945
—商品衍生工具	15,341	-	-	-	-	15,341
小 計	<u>4,849,682</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>236,195</u>	<u>5,085,877</u>
<b>負 債</b>						
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	<u>136,063,951</u>	<u>155,408,234</u>	<u>83,879,428</u>	<u>56,305,168</u>	<u>53,181,249</u>	<u>484,838,030</u>
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	133,363	-	-	-	-	133,363
—利率衍生工具—避險	-	-	-	-	115,051	115,051
—利率衍生工具—非避險	4,251,554	-	-	-	-	4,251,554
—股權衍生工具	834,945	-	-	-	-	834,945
—商品衍生工具	15,341	-	-	-	-	15,341
小 計	<u>5,235,203</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>115,051</u>	<u>5,350,254</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：新台幣千元

	102.9.30					合 計
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
<b>資 產</b>						
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$ 421,954	539,773	215,263	176,245	41,245	1,394,480
—貨幣交換	109,196,065	91,620,593	51,154,174	46,400,780	4,129,601	302,501,213
—換匯換利	20,894	6,197,053	28,243,585	16,128,754	38,363,895	88,954,181
小 計	<u>109,638,913</u>	<u>98,357,419</u>	<u>79,613,022</u>	<u>62,705,779</u>	<u>42,534,741</u>	<u>392,849,874</u>
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	163,381	-	-	-	-	163,381
—利率衍生工具—避險	-	-	-	-	249,376	249,376
—利率衍生工具—非避險	4,787,544	-	-	-	-	4,787,544
—股權衍生工具	523,376	-	-	-	-	523,376
—商品衍生工具	15,128	-	-	-	-	15,128
小 計	<u>5,489,429</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>249,376</u>	<u>5,738,805</u>
<b>負 債</b>						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$ 3,783,425	2,513,818	458,336	414,421	-	7,170,000
—貨幣交換	109,667,748	124,989,718	78,364,965	29,971,953	15,856,510	358,850,894
—換匯換利	149,640	2,377,700	24,870,075	11,434,522	37,548,422	76,380,359
小 計	<u>113,600,813</u>	<u>129,881,236</u>	<u>103,693,376</u>	<u>41,820,896</u>	<u>53,404,932</u>	<u>442,401,253</u>
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	68,732	-	-	-	-	68,732
—利率衍生工具—避險	-	-	-	-	112,741	112,741
—利率衍生工具—非避險	5,135,014	-	-	-	-	5,135,014
—股權衍生工具	523,376	-	-	-	-	523,376
—商品衍生工具	15,128	-	-	-	-	15,128
小 計	<u>5,742,250</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>112,741</u>	<u>5,854,991</u>

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

	103.9.30					合 計
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
<b>資 產</b>						
涉及本金交割衍生性資產						
－遠期外匯	\$ 438,902	421,034	226,712	147,879	5,300	1,239,827
－貨幣交換	5,492,990	6,945,149	6,184,225	2,687,798	145,871	21,456,033
－換匯換利	201,500	64,000	105,000	1,137,132	478,721	1,986,353
小 計	6,133,392	7,430,183	6,515,937	3,972,809	629,892	24,682,213
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	152,786	-	-	-	-	152,786
－利率衍生工具－避險	-	-	-	-	2,124	2,124
－利率衍生工具－非避險	18,314	-	-	-	-	18,314
－股權衍生工具	726	-	-	-	-	726
－商品衍生工具	468	-	-	-	-	468
小 計	172,294	-	-	-	2,124	174,418
<b>負 債</b>						
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	\$ 532,870	481,777	285,388	177,612	56,685	1,534,332
－貨幣交換	6,091,428	6,304,776	3,628,413	3,841,332	190,696	20,056,645
－換匯換利	226,902	905,659	785,676	1,166,432	514,591	3,599,260
小 計	6,851,200	7,692,212	4,699,477	5,185,376	761,972	25,190,237
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	165,256	-	-	-	-	165,256
－利率衍生工具－避險	15	-	499	652	15,448	16,614
－利率衍生工具－非避險	22,039	-	-	-	-	22,039
－股權衍生工具	726	-	-	-	-	726
－商品衍生工具	468	-	-	-	-	468
小 計	188,504	-	499	652	15,448	205,103

## 富邦金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	
<b>資 產</b>						
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$ 447,525	216,944	162,923	261,182	3,000	1,091,574
—貨幣交換	6,233,978	5,255,247	2,780,843	1,869,346	409,741	16,549,155
—換匯換利	66,800	863,414	273,810	197,868	1,410,300	2,812,192
小 計	<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	231	-	-	-	-	231
小 計	<u>134,038</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,656</u>	<u>135,694</u>
<b>負 債</b>						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$ 1,072,413	635,130	260,562	168,493	-	2,136,598
—貨幣交換	5,957,209	4,182,824	2,278,071	1,621,448	168,988	14,208,540
—換匯換利	296,800	918,242	225,906	913,761	1,331,644	3,686,353
小 計	<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	230	-	-	-	-	230
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

	102.9.30					合 計
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
<b>資 產</b>						
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$ 336,421	359,889	137,438	225,849	4,000	1,063,597
—貨幣交換	4,604,665	5,227,874	2,926,015	1,051,499	586,241	14,396,294
—換匯換利	5,000	81,000	841,751	448,473	1,261,758	2,637,982
小 計	<u>4,946,086</u>	<u>5,668,763</u>	<u>3,905,204</u>	<u>1,725,821</u>	<u>1,851,999</u>	<u>18,097,873</u>
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	95,168	-	-	-	-	95,168
—利率衍生工具—避險	-	-	-	-	1,521	1,521
—利率衍生工具—非避險	30,348	-	-	-	-	30,348
—股權衍生工具	377	-	-	-	-	377
—商品衍生工具	830	-	-	-	-	830
小 計	<u>126,723</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,521</u>	<u>128,244</u>
<b>負 債</b>						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$ 545,826	765,012	388,755	164,709	16,565	1,880,867
—貨幣交換	4,653,619	3,935,907	1,852,396	1,632,671	206,462	12,281,055
—換匯換利	700	213,998	947,489	540,790	1,293,226	2,996,203
小 計	<u>5,200,145</u>	<u>4,914,917</u>	<u>3,188,640</u>	<u>2,338,170</u>	<u>1,516,253</u>	<u>17,158,125</u>
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	96,101	-	-	-	-	96,101
—利率衍生工具—避險	-	18	445	507	24,918	25,888
—利率衍生工具—非避險	50,309	-	-	-	-	50,309
—商品衍生工具	377	-	-	-	-	377
—商品衍生工具	813	-	-	-	-	813
小 計	<u>147,600</u>	<u>18</u>	<u>445</u>	<u>507</u>	<u>24,918</u>	<u>173,488</u>

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

	103.9.30				
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合計
<b>資 產</b>					
涉及本金交割衍生性資產					
－遠期外匯	\$ 767,986	888,364	5,210,863	53,627	6,920,840
－貨幣交換	949,627	2,812,602	4,015,621	-	7,777,850
－選擇權	18,678	3,091	234,706	56,322	312,797
小計	1,736,291	3,704,057	9,461,190	109,949	15,011,487
不涉及本金交割衍生性資產					
－利率衍生工具－非避險	1,396	3,194	2,123	374	7,087
<b>負 債</b>					
涉及本金交割衍生性負債					
－遠期外匯	\$ 768,839	885,046	5,201,126	53,568	6,908,579
－貨幣交換	954,569	2,818,057	4,015,402	-	7,788,028
－選擇權	22,967	2,958	233,981	55,258	315,164
小計	1,746,375	3,706,061	9,450,509	108,826	15,011,771
不涉及本金交割衍生性負債					
－利率衍生工具－非避險	1,564	3,579	2,289	374	7,806

### 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9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	340,742,439	-	-	-	-	340,742,439
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	12,216,308	-	-	-	-	12,216,308
各類保證款項	7,752,849	69,482	668,307	5,142,790	25,726,826	39,360,254
合計	360,711,596	69,482	668,307	5,142,790	25,726,826	392,319,001

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	349,179,615	126,479	1,316,915	4,240,575	32,706,320	387,569,904

## 富邦金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102年9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	303,494,963	-	-	-	-	303,494,963
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	11,177,691	-	-	-	-	11,177,691
各類保證款項	6,171,840	2,340,328	3,715,870	4,604,046	33,532,151	50,364,235
合計	320,844,494	2,340,328	3,715,870	4,604,046	33,532,151	365,036,889

### 富邦華一銀行

單位：人民幣千元

民國103年9月30日	0-30天	31-90天	91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	45,589	49,699	1,970	-	97,258
各類保證款項	76,690	193,328	1,310,368	49,072	1,629,458
合計	122,279	243,027	1,312,338	49,072	1,726,716

## (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：

	103.9.30				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
應付款項	\$ <u>34,614,486</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>34,614,486</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>21,913,390</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21,913,390</u>
	102.9.30				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
應付款項	\$ <u>21,001,804</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21,001,804</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：

	103.9.30				
	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	\$ 8,295,052	60,771	-	-	8,355,823
避險之衍生性金融負債	-	-	2,268	107,683	109,951
合計	\$ <u>8,295,052</u>	<u>60,771</u>	<u>2,268</u>	<u>107,683</u>	<u>8,465,774</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>
	102.9.30				
	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	\$ 133,925	-	55,091	-	189,016
避險之衍生性金融負債	-	-	3,535	45,599	49,134
合計	\$ <u>133,925</u>	<u>-</u>	<u>58,626</u>	<u>45,599</u>	<u>238,150</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861,395千元之現金及約當現金及新台幣221,412千元之政府公債投資部位；而所從事之遠期外匯合約、換匯及換匯換利合約等衍生性金融商品皆為配合當地銀行短天期定存所需之資金調度，到期多予以續作，故資金流動性風險極低。目前越南子公司持有金融商品之到期日期皆小於一年。

## 富邦金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」。富邦產險流動性風險的管理機制，主要依據富邦產險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：

	103.9.30							總計
	1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	10~20年	20年以上	無到期日	
金融資產到期日分析								
備供出售金融資產	\$ 337,837	614,189	3,090,068	4,924,062	1,189,367	3,380,223	-	13,535,746
無活絡市場之債券投資	<u>100,000</u>	<u>-</u>	<u>280,314</u>	<u>-</u>	<u>226,309</u>	<u>1,985,477</u>	<u>-</u>	<u>2,592,100</u>
	<u>\$ 437,837</u>	<u>614,189</u>	<u>3,370,382</u>	<u>4,924,062</u>	<u>1,415,676</u>	<u>5,365,700</u>	<u>-</u>	<u>16,127,846</u>
金融負債到期日分析								
其他金融負債	\$ -	-	-	-	-	-	-	-
	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	102.12.31							總計
	1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	10~20年	20年以上	無到期日	
金融資產到期日分析								
備供出售金融資產	\$ 1,299,784	1,108,361	2,944,704	5,111,384	625,888	2,671,076	-	13,761,197
無活絡市場之債券投資	<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	\$ (105,000)	-	-	-	-	-	-	(105,000)
	<u>\$ (105,000)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(105,000)</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)

	102.9.30							總計
	1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	10~20年	20年以上	無到期日	
金融資產到期日分析								
備供出售金融資產	\$ 1,429,000	1,316,410	3,157,111	4,837,874	609,785	2,632,314	-	13,982,494
無活絡市場之債券投資	<u>300,000</u>	<u>400,000</u>	<u>89,069</u>	<u>200,000</u>	<u>318,524</u>	<u>1,876,615</u>	-	<u>3,184,208</u>
	<u>\$ 1,729,000</u>	<u>1,716,410</u>	<u>3,246,180</u>	<u>5,037,874</u>	<u>928,309</u>	<u>4,508,929</u>	-	<u>17,166,702</u>
金融負債到期日分析								
其他金融負債	<u>\$ (204,006)</u>	-	-	-	-	-	-	<u>(204,006)</u>

### 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：

	103.9.30					
	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	\$ <u>4,111</u>	-	-	-	-	<u>4,111</u>
金融負債到期日分析	\$ <u>180,291</u>	-	-	-	-	<u>180,291</u>
	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	\$ <u>1,847</u>	-	-	-	-	<u>1,847</u>
金融負債到期日分析	\$ <u>128,168</u>	-	-	-	-	<u>128,168</u>
	102.9.30					
	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	\$ <u>91,471</u>	-	-	-	-	<u>91,471</u>
金融負債到期日分析	\$ <u>6,385</u>	-	-	-	-	<u>6,385</u>

### (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。

## 富邦金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. 資金流動風險衡量分析

103.9.30						
金融資產	現金流量缺口					合計
	0~30天	31~90天 (含)	91~180天 (含)	181天~1年	1年以上	
現金及約當現金	\$ 3,295,202	1,482,417	1,009,842	1,436,818	12,500	7,236,779
客戶保證金專戶	7,592,412	-	-	-	-	7,592,412
持有供交易之金融資產—流動	10,281,637	-	-	-	511,450	10,793,087
開放式基金及貨幣市場工具	195,001	-	-	-	-	195,001
營業證券	9,882,287	-	-	-	-	9,882,287
衍生工具—櫃檯買賣	49,427	-	-	-	-	49,427
衍生工具—期貨交易保證金	154,922	-	-	-	-	154,922
其他債務證券	-	-	-	-	511,450	511,450
備供出售之金融資產—流動	-	-	-	5,733,929	166,780	5,907,709
備供出售之金融資產—非流動	-	-	-	49,977	-	49,977
應收證券融資款	13,694,827	2,197,935	676,288	338,144	-	16,907,194
借券擔保價款	42,952	-	-	-	-	42,952
借券保證金—存出	38,815	-	-	-	-	38,815
應收款項	8,809,252	177,151	12,711	6,356	-	9,005,470
合計	\$ 43,755,097	3,857,503	1,698,841	7,565,224	690,730	57,567,395
佔整體比例	76.01 %	6.70 %	2.95 %	13.14 %	1.20 %	100.00 %

103.9.30						
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	\$ 963,040	-	-	-	-	963,040
應付商業本票	5,050,000	300,000	-	-	-	5,350,000
持有供交易之金融負債—流動	1,644,803	-	-	-	-	1,644,803
認購售權證	649,279	-	-	-	-	649,279
衍生工具—櫃檯買賣	725,150	-	-	-	-	725,150
應付借券及買回應付借券	270,374	-	-	-	-	270,374
原始認列持指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	98,066	-	-	-	-	98,066
融券保證金	1,553,796	249,375	76,731	38,365	-	1,918,267
應付融券擔保價款	1,797,654	288,512	88,773	44,387	-	2,219,326
借券保證金—存入	1,711,913	-	-	-	-	1,711,913
期貨交易人權益	7,592,412	-	-	-	-	7,592,412
應付帳款	8,751,429	36	11	6	-	8,751,482
代收款項	2,810,659	163	-	-	-	2,810,822
合計	\$ 31,973,772	838,086	165,515	82,758	-	33,060,131
佔整體比例	96.71 %	2.54 %	0.50 %	0.25 %	- %	100.00 %
現金流入	43,755,097	3,857,503	1,698,841	7,565,224	690,730	57,567,395
現金流出	31,973,772	838,086	165,515	82,758	-	33,060,131
資金缺口金額	11,781,325	3,019,417	1,533,326	7,482,466	690,730	24,507,264

## 富邦金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						
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	\$ 2,133,942	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	<u>\$ 36,765,510</u>	<u>1,894,308</u>	<u>1,127,410</u>	<u>9,347,876</u>	<u>730,845</u>	<u>49,865,949</u>
佔整體比例	<u>73.72 %</u>	<u>3.80 %</u>	<u>2.26 %</u>	<u>18.75 %</u>	<u>1.47 %</u>	<u>100.00 %</u>

102.12.31						
現金流量缺口						
金融負債	0-30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天-1年	1年以上	合 計
持有供交易之金融負債－流動	\$ 1,230,285	-	-	-	-	1,230,285
認購售權證	325,596	-	-	-	-	325,596
衍生工具－櫃檯買賣	542,540	-	-	-	-	542,540
應付借券及買回應付借券	362,149	-	-	-	-	362,149
原始認列持指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	135,249	-	-	-	-	135,249
融券保證金	1,978,932	262,268	95,370	47,685	-	2,384,255
應付融券擔保價款	2,390,425	316,803	115,201	57,601	-	2,880,030
借券保證金－存入	1,311,855	-	-	-	-	1,311,855
期貨交易人權益	5,433,673	-	-	-	-	5,433,673
應付帳款	10,078,068	84	31	15	-	10,078,198
代收款項	702,815	-	-	-	-	702,815
合計	<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

102.9.30						
現金流量缺口						
金融資產	0-30天	31-90天 (含)	90-180天 (含)	181-1年	1年以上	合 計
現金及約當現金	\$ 3,033,628	1,794,525	1,091,285	2,267,705	27,500	8,214,643
客戶保證金專戶	5,635,191	-	-	-	-	5,635,191
持有供交易之金融資產－流動	5,772,880	-	-	-	570,411	6,343,291
開放式基金及貨幣市場工具	1,567,564	-	-	-	-	1,567,564
營業證券	4,186,239	-	-	-	-	4,186,239
衍生工具－期貨交易保證金	19,077	-	-	-	-	19,077
其他債務證券	-	-	-	-	570,411	570,411
備供出售之金融資產－流動	-	-	-	6,139,325	178,651	6,317,976
應收證券融資款	11,341,041	1,639,669	409,917	273,278	-	13,663,905
借券擔保價款	107,542	-	-	-	-	107,542
借券保證金－存出	99,238	-	-	-	-	99,238
應收款項	6,716,502	49,873	8,186	5,457	-	6,780,018
合計	<u>\$ 32,706,022</u>	<u>3,484,067</u>	<u>1,509,388</u>	<u>8,685,765</u>	<u>776,562</u>	<u>47,161,804</u>
佔整體比例	<u>69.35 %</u>	<u>7.38 %</u>	<u>3.20 %</u>	<u>18.42 %</u>	<u>1.65 %</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)

金融負債	102.9.30					
	現金流量缺口					
	0-30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天-1年	1年以上	合計
持有供交易之金融負債－流動	\$ 1,165,335	-	-	-	-	1,165,335
認購售權證	234,251	-	-	-	-	234,251
衍生工具－櫃檯買賣	520,033	-	-	-	-	520,033
應付借券及買回應付借券	411,051	-	-	-	-	411,051
原始認列持指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	87,728	-	-	-	-	87,728
融券保證金	1,512,502	218,675	54,669	36,446	-	1,822,292
應付融券擔保價款	1,795,550	259,598	64,899	43,266	-	2,163,313
借券保證金－存入	3,614,877	-	-	-	-	3,614,877
期貨交易人權益	5,635,191	-	-	-	-	5,635,191
應付帳款	6,349,208	38	10	6	-	6,349,262
代收款項	2,361,867	-	-	-	-	2,361,867
合計	\$ 22,522,258	478,311	119,578	79,718	-	23,199,865
佔整體比例	97.08 %	2.06 %	0.52 %	0.34 %	- %	100.00 %
現金流入	32,706,022	3,484,067	1,509,388	8,685,765	776,562	47,161,804
現金流出	22,522,258	478,311	119,578	79,718	-	23,199,865
資金缺口金額	10,183,764	3,005,756	1,389,810	8,606,047	776,562	23,961,939

### 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

	103.9.30					
	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	\$ 820,085	647,000	699	1,384	538,752	2,007,920
附買回票券及債券	6,439,410	1,358,379	-	-	-	7,797,789
其他	35,024,328	14,358,211	7,610,200	3,070,369	2,518,066	62,581,174
	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

## 富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	102.9.30					
	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	\$ 2,130,080	650,000	600,669	1,315	540,725	3,922,789
附買回票券及債券	3,562,279	1,564,762	-	-	-	5,127,041
其他	33,791,123	12,166,343	5,148,438	1,908,843	2,764,850	55,779,597

### D. 衍生金融負債到期分析

#### a. 以淨額結算交割之衍生工具

	103.9.30					
	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	\$ 12,554,391	6,570,206	10,418,979	18,180,157	12,137,393	59,861,126
－利率衍生工具	705,107	300,000	-	163,640	5,425,261	6,594,008
避險之衍生性金融負債						
－利率衍生工具	395,753	486,695	-	310,598	5,734,623	6,927,669
合計	<u>\$ 13,655,251</u>	<u>7,356,901</u>	<u>10,418,979</u>	<u>18,654,395</u>	<u>23,297,277</u>	<u>73,382,803</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>

	102.9.30					
	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	\$ 13,888,857	7,697,683	7,503,217	10,372,408	10,290,544	49,752,709
－利率衍生工具	1,000	562,644	485,009	2,182,603	5,077,149	8,308,405
避險之衍生性金融負債						
－利率衍生工具	-	-	77,544	333,439	6,276,118	6,687,101
合計	<u>\$ 13,889,857</u>	<u>8,260,327</u>	<u>8,065,770</u>	<u>12,888,450</u>	<u>21,643,811</u>	<u>64,748,215</u>

#### b. 表外項目到期分析

	103.9.30					
	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	\$ 517,974	260,455	-	321,900	1,162,510	2,262,839
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	277,662	126,400	13,401	-	-	417,463
各類保證款項	2,724	23,257	6,103	10,044	34,153	76,281
合計	<u>\$ 798,360</u>	<u>410,112</u>	<u>19,504</u>	<u>331,944</u>	<u>1,196,663</u>	<u>2,756,583</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					
	0~30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>
	102.9.30					
	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	\$ -	638,800	250,000	276,208	1,799,862	2,964,870
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	117,419	98,881	16,343	-	-	232,643
各類保證款項	41,422	199,157	3,972	8,672	14,909	268,132
合計	<u>\$ 158,841</u>	<u>936,838</u>	<u>270,315</u>	<u>284,880</u>	<u>1,814,771</u>	<u>3,465,645</u>

### 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。

## 富邦金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

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。

### 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。台北富邦銀行轄下設有風險管理部，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9月				年底
	最	高	最	低	
利率類	\$	33,448	20,319	24,815	20,319
匯率類		17,165	3,622	9,171	13,159
波動度類		33,909	3,023	10,586	7,748
分散效果		-	-	(15,273)	(17,187)
一般風險值合計				\$ 29,299	24,039

富邦金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9月					
	最	高	最	低	平 均	年 底
權益類	\$	7,895		3,251	6,069	3,251
利率類		75,329		20,833	37,911	20,833
匯率類		11,433		3,281	6,013	6,420
波動度類		9,748		4,458	6,812	6,851
分散效果		-		-	(21,499)	(12,848)
一般風險值合計					\$ <u>35,306</u>	<u>24,507</u>

註：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。

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。

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，若民國一〇三年九月三十日與一〇二年十二月三十一日及九月三十日利率各變動100bps，則對未來一年盈餘的影響分別為2,193百萬元與2,209百萬元及2,001百萬元。

##### 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，截至民國一〇三年九月三十日止，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	
		<b>103.9.30</b>	
		<u>對損益 之影響</u>	<u>對權益 之影響</u>
股價上升10%		\$ 35,446	639,372
股價下跌10%		(35,446)	(639,372)
		<b>102.12.31</b>	
		<u>對損益 之影響</u>	<u>對權益 之影響</u>
股價上升10%		\$ 38,944	992,853
股價下跌10%		(38,944)	(992,853)
		<b>102.9.30</b>	
		<u>對損益 之影響</u>	<u>對權益 之影響</u>
股價上升10%		\$ 39,551	1,038,124
股價下跌10%		(39,551)	(1,038,124)

### 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	
		<b>103.9.30</b>	
		<u>對損益 之影響</u>	<u>對權益 之影響</u>
利率上升50個基點		\$ (12,427)	(37,482)
利率下降50個基點		12,427	38,207

## 富邦金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

	103.9.30	
	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%	\$ (63,191)	(56,872)
美金及港幣兌人民幣匯率貶值5%	63,191	56,872

### 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九月三十日與一〇二年十二月三十一日及九月三十日止，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。

	103.9.30			102.12.31			102.9.30		
	原幣	匯率	新台幣	原幣	匯率	新台幣	原幣	匯率	新台幣
<b>金融資產</b>									
<b>貨幣性項目</b>									
美金	\$ 11,244,360	30.4361	342,234,471	11,999,142	29.9506	359,381,490	10,843,643	29.6710	321,741,718
人民幣	22,678,664	4.9354	111,928,278	17,171,320	4.9435	84,886,421	12,317,648	4.8501	59,741,827
日幣	40,140,042	0.2778	11,150,904	59,108,975	0.2849	16,840,147	42,977,640	0.3032	13,030,821
港幣	6,295,398	3.9195	24,674,813	5,919,884	3.8628	22,867,329	3,806,457	3.8263	14,564,647
澳幣	310,142	26.5639	8,238,586	413,294	26.7294	11,047,107	621,581	27.6720	17,200,376
<b>非貨幣性項目</b>									
<b>金融負債</b>									
<b>貨幣性項目</b>									
美金	12,128,974	30.4361	369,158,655	12,198,629	29.9506	365,356,259	11,383,652	29.6710	337,764,329
人民幣	20,044,054	4.9354	98,925,423	13,563,841	4.9435	67,052,847	11,164,748	4.8501	54,150,146
澳幣	986,346	26.5639	26,201,194	1,159,487	26.7294	30,992,390	1,249,610	27.6720	34,579,201
歐元	291,270	38.5546	11,229,813	597,539	41.2616	24,655,423	387,570	40.0752	15,531,948
港幣	2,956,290	3.9195	11,587,180	3,347,049	3.8628	12,928,982	2,037,181	3.8263	7,794,864

## 富邦金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

		103.9.30		
		原幣	匯率	人民幣
<u>金融資產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	\$	721,698	6.1525	4,440,248
港 幣		124,756	0.7925	98,864
<u>金融負債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金		929,399	6.1525	5,718,125
港 幣		44,979	0.7925	35,644

### (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。

#### B. 敏感度分析

除了使用風險值分析來管理市場風險外，富邦人壽亦採用敏感度分析(Sensitivity Analysis)以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。敏感度分析係衡量單一風險因子變動所造成投資組合價值變動之金額，易於瞭解風險因子在可能的極端變動中，每一變動對投資組合影響的效果。



富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

敏感度分析表

單位：新台幣千元

103.9.30			
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%	-	31,819,069
	價格指數下跌10%	-	(31,819,069)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移100BPS	319	(51,055,541)
	殖利率曲線(台幣)平行上移100BPS	(172,331)	(41,798,986)
	殖利率曲線(其他)平行上移100BPS	-	(3,802,514)
	殖利率曲線(美元)平行下移100BPS	(199)	60,583,113
	殖利率曲線(台幣)平行下移100BPS	187,703	47,243,838
	殖利率曲線(其他)平行下移100BPS	-	4,086,685
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(3,762,613)	(4,585,322)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	3,762,613	4,585,322

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

102.9.30			
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%	-	26,210,105
	價格指數下跌10%	-	(26,210,105)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移100BPS	465	(47,443,854)
	殖利率曲線(台幣)平行上移100BPS	89,802	(36,480,212)
	殖利率曲線(其他)平行上移100BPS	-	(4,567,825)
	殖利率曲線(美元)平行下移100BPS	(276)	56,696,910
	殖利率曲線(台幣)平行下移100BPS	98,712	39,853,648
	殖利率曲線(其他)平行下移100BPS	-	4,959,109
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(1,394,294)	(3,622,918)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	1,394,294	3,622,918

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。

## 富邦金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。

(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。

## 富邦金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. 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。富邦產險之限額在系統支援之情況下包含風險值限額、部位限額等。

#### c. 評價管理

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

### D. 風險值模型

風險值係針對現有部位因市場不利變動，所產生之潛在損失之統計估計。富邦產險及其子公司運用風險值模型(value at risk, VaR)評估投資組合之風險，透過數項市場狀況變動之假設，衡量富邦產險投資部位之市場風險可能產生之最大潛在損失。富邦產險及其子公司目前以99%之信賴水準，預估未來十日之風險值。

## 富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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	103.9.30		
	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 299,873	380,536	228,738
權益類商品	606,625	743,084	518,750
基金類商品	51,315	78,418	36,400
資產證券化商品	57,753	69,464	51,308
總投資部位	644,358	712,652	540,563

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	102.9.30		
	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 361,009	563,067	184,720
權益類商品	717,905	1,082,743	492,433
基金類商品	73,308	121,121	39,232
資產證券化商品	87,249	144,550	55,933
總投資部位	723,982	1,143,809	463,522

註1：風險值採用期間分別為103.01.01~103.09.30、102.01.01~102.12.31及102.01.01~102.09.30。

註2：風險值係採用10天風險值。

註3：自102.09.01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，由董事長擔任召集人，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，在本公司協助下，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7月至9月			
一般風險值	最 高	最 低	平 均
利率類	106	96	102
匯率類	642	281	436
權益類	55,003	50,778	53,223
波動類	8,449	5,190	6,541
合 計(99%HS VaR)	<u>56,195</u>	<u>52,572</u>	<u>54,761</u>

102年7月至9月			
一般風險值	最 高	最 低	平 均
利率類	15	9	12
匯率類	-	-	-
權益類	50,381	40,662	45,944
波動類	6,607	4,592	5,483
合 計(99%HS VaR)	<u>52,628</u>	<u>41,057</u>	<u>47,264</u>

103年1月至9月			
一般風險值	最 高	最 低	平 均
利率類	106	24	78
匯率類	642	-	145
權益類	84,938	39,693	57,375
波動類	8,449	2,520	4,923
合 計(99%HS VaR)	<u>89,287</u>	<u>41,268</u>	<u>59,412</u>

102年1月至9月			
一般風險值	最 高	最 低	平 均
利率類	24	9	13
匯率類	-	-	-
權益類	50,381	28,491	37,440
波動類	6,607	1,393	3,366
合 計(99%HS VaR)	<u>52,628</u>	<u>28,755</u>	<u>38,911</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)

## 富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

### 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。

#### 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。



## 富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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。

### 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：

風險值	103.9.30		
	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 451	589	338
利率風險值	128	362	26
風險值總額	498	776	339

風險值	102.12.31		
	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

富邦金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	102.9.30		
	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 191	689	11
利率風險值	1,339	3,524	406
風險值總額	1,394	3,521	419

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

103.9.30			
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	-	(27.0)
外匯風險	減少10%港幣	-	27.0
利率風險	利率曲線上升100BPS	60.0	24.0
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(60.0)	(24.0)
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%	-	-

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%	-	-

102.9.30			
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	-	(3.0)
外匯風險	減少10%港幣	-	3.0
利率風險	利率曲線上升100BPS	44.0	1
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(44.0)	(1)
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)

### (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。

### (卅六)重大影響之相關外幣資訊

	103.9.30			102.12.31			102.9.30		
	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	39,532,152	30.400/ 30.436/ 30.4361	1,203,150,531	36,326,741	29.950/ 29.9506	1,087,543,563	34,446,262	29.671/ 29.670/ 28.712	1,021,516,963
港幣	6,448,101	3.9195	25,272,285	5,943,232	3.8628	22,957,517	3,825,133	3.8263	14,636,191
澳幣	320,921	26.5639	8,524,916	1,971,273	26.7294/ 26.721	52,666,116	2,159,674	27.6720/ 27.661	59,733,578
歐元	2,001	38.5546	77,136	283,351	41.2616	11,691,506	250,316	40.0752	10,031,441
日幣	40,608,636	0.2778	11,281,080	59,179,041	0.2849	16,860,109	43,027,168	0.3032	13,045,839
新加坡幣	945	23.8865	22,568	835	23.6829	19,767	970	23.6356	22,926
英鎊	607	49.4702	30,014	660	49.4985	32,645	605	47.9516/ 47.9566	29,017
瑞士法郎	240	31.9519	7,680	182	33.6580	6,131	182	32.7743	5,970
加幣	95	27.2731	2,599	120	28.1477	3,365	125	28.8047	3,611
越盾	487,225,436	0.0014	698,681	-	-	-	371,732,143	0.0014	520,425
人民幣	23,589,616	4.9354	116,424,190	17,213,003	4.9435	85,092,479	12,651,369	4.8501	61,360,428
丹麥幣	315	5.1496	1,622	-	-	-	-	-	-
菲律賓披索	19,677	0.6783	13,347	-	-	-	22,758	0.6825	15,532
泰銖	14,133	0.9401	13,286	-	-	-	-	-	-
非貨幣性項目									
美金	7,756,995	30.436/ 30.4361	236,048,466	6,116,665	29.950/ 29.9506	183,151,456	6,822,912	29.670/ 29.6170	169,535,250
日幣	184,640	0.2778	51,293	195,841	0.2849	55,795	195,201	0.3032	59,185
歐元	2,189	38.5546	84,391	2,881	41.2616	118,866	6,457	40.0752	258,764
港幣	5,693,017	3.918	22,307,118	3,697,889	3.8630	14,283,355	3,033,153	3.8260	11,065,937
人民幣	260,687	4.9354	1,286,595	-	-	-	-	-	-

## 富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	103.9.30			102.12.31			102.9.30		
	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
衍生金融工具									
美元	135	30.436/ 30.4361	598,009	62	29.950/ 29.9506	86,660	3,088	29.670/ 29.6170	523,327
採權益法之長期股權投資									
人民幣	1,118,421	4.9354	5,519,856	1,003,816	4.9435	4,962,362	988,882	4.8501	4,796,179
金融負債：									
貨幣性項目									
美金	13,179,765	30.4361	401,074,588	12,275,605	29.9506	367,661,736	11,515,325	29.671	341,667,487
港幣	3,007,123	3.9195	26,400,056	3,350,044	3.8628	12,940,551	2,039,989	3.8263	7,805,570
歐元	291,285	38.5546	11,230,391	597,550	41.2616	24,655,877	387,576	40.0752	15,532,184
澳幣	986,346	26.5639	26,201,194	1,159,487	26.7294	30,992,390	1,249,610	27.6720	34,579,201
人民幣	20,044,054	4.935/ 4.9354	98,925,423	13,563,841	4.9435	67,052,847	11,164,748	4.8501	54,150,146
英鎊	13	49.4702	643	45	49.4985	2,227	16	47.9566	783
日幣	382,353	0.2778	106,218	71,424,492	0.2849	20,348,838	51,875,137	0.3032	15,728,535
新加坡幣	15	23.8865	358	29	23.6829	687	27	23.6356	629
衍生金融工具									
美金	5,924	30.4361	180,291	216	29.6170	6,385	216	29.6170	6,385

(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 月		103.9.30				
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	1,445,107	184,239,188	0.78	4,255,334	294.46
	無擔保	583,962	489,919,115	0.12	4,643,652	795.20
消費 金融	住宅抵押貸款(說明4)	73,983	299,391,591	0.02	3,033,619	4,100.43
	現金卡	88	12,908	0.68	257	292.05
	小額純信用貸款(說明5)	71,963	20,469,242	0.35	239,511	332.83
	其他 (說明6)	79,035 無擔保	116,014,131 28,175,564	0.07 0.22	1,180,053 297,136	1,493.08 484.69
放款業務合計		2,315,442	1,138,221,739	0.20	13,649,562	589.50
		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		48,387	26,123,130	0.19 %	265,711	549.14 %
無追索權之應收帳款承購業務 (說明7)		-	15,767,669	-	158,157	-
經債務協商且依約履行之免列報 逾期放款總餘額(說明8)		306,816				
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)		383,000				
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)		298,720				
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)		581,782				

富邦金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 月		102.9.30					
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	490,328	208,661,381	0.23	4,097,211	835.61	
	無 擔 保	456,623	474,633,583	0.10	4,767,681	1,044.12	
消費 金融	住宅抵押貸款(說明4)	66,905	286,046,409	0.02	2,904,067	4,340.58	
	現金卡	31	18,766	0.17	366	1,180.65	
	小額純信用貸款(說明5)	86,108	24,527,669	0.35	297,049	344.97	
	(說明6) 其他	擔 保	90,294	100,856,749	0.09	1,033,133	1,144.19
		無擔保	62,770	27,259,387	0.23	285,933	455.52
放款業務合計		1,253,059	1,122,003,944	0.11	13,385,440	1,068.22	
		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		50,682	23,421,085	0.22 %	381,430	752.59 %	
無追索權之應收帳款承購業務 (說明7)		-	19,904,214	-	103,224	-	
經債務協商且依約履行之免列報 逾期放款總餘額(說明8)		451,242					
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)		522,928					
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)		258,935					
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)		623,986					

說明1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

說明2：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

說明3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

說明4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

說明5：小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

說明6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

說明7：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

說明8：依九十五年四月二十五日金管銀(一)第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

說明9：依九十七年九月十五日金管銀(一)字第09700318940號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(2)信用風險集中情形

單位：新台幣千元，%

103.9.30			
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)	10,697,641	7.18
2	B集團(電線及電纜製造業)	8,203,898	5.51
3	C集團(鋼鐵冶煉業)	8,029,798	5.39
4	D集團(液晶面板及組件製造業)	7,701,554	5.17
5	E集團(電腦及其週邊設備、軟體批發業)	7,158,371	4.80
6	F集團(石油化工原料製造業)	7,153,954	4.80
7	G集團(海洋貨運承攬業)	6,697,937	4.49
8	H企業(不動產業)	5,807,000	3.90
9	I企業(不動產業)	5,704,830	3.83
10	J企業(其他電腦週邊設備製造業)	5,211,525	3.50

單位：新台幣千元，%

102.9.30			
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)	11,507,255	9.37
2	B集團(鋼鐵冶煉業)	10,915,950	8.89
3	C集團(液晶面板及其組件製造業)	10,196,355	8.30
4	D集團(電腦及其週邊設備、軟體批發業)	7,907,535	6.44
5	E企業(不動產業)	6,504,675	5.30
6	F企業(不動產業)	6,438,600	5.24
7	G企業(電腦、電子產品及光學產品製造業)	6,239,429	5.08
8	H企業(其他電腦週邊設備製造業)	5,951,005	4.85
9	I集團(紡織業)	5,670,554	4.62
10	J集團(不動產業)	5,585,663	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。

## 富邦金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)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，%

103.9.30					
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	\$ 1,047,771,112	73,569,981	44,507,540	47,713,354	1,213,561,987
利率敏感性負債	374,359,803	558,470,870	71,243,589	76,766,769	1,080,841,031
利率敏感性缺口	673,411,309	(484,900,889)	(26,736,049)	(29,053,415)	132,720,956
淨 值					134,091,029
利率敏感性資產與負債比率(%)					112.28
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					98.98

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（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

單位：新台幣千元，%

102.9.30					
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	\$ 1,039,967,569	67,095,146	65,737,576	47,822,384	1,220,622,675
利率敏感性負債	390,435,084	550,679,579	66,456,840	88,307,882	1,095,879,385
利率敏感性缺口	649,532,485	(483,584,433)	(719,264)	(40,485,498)	124,743,290
淨 值					111,693,294
利率敏感性資產與負債比率(%)					111.38
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					111.68

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（指新臺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)

利率敏感性資產負債分析表(美金)

單位：美金千元，%

103.9.30					
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	\$ 7,826,959	682,840	684,721	722,340	9,916,860
利率敏感性負債	9,313,393	1,305,872	796,090	313,687	11,729,042
利率敏感性缺口	(1,486,434)	(623,032)	(111,369)	408,653	(1,812,182)
淨 值					338,904
利率敏感性資產與負債比率(%)					84.55
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(534.72)

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）

單位：美金千元，%

102.9.30					
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	\$ 6,936,835	745,195	805,280	523,009	9,010,319
利率敏感性負債	8,973,244	725,247	552,041	193,275	10,443,807
利率敏感性缺口	(2,036,409)	19,948	253,239	329,734	(1,433,488)
淨 值					296,914
利率敏感性資產與負債比率(%)					86.27
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(482.80)

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9月	102年 1月至9月
資產報酬率	稅 前	1.05	0.65
	稅 後	0.90	0.55
淨值報酬率	稅 前	13.41	9.43
	稅 後	11.46	8.00
純 益 率		50.39	35.67

註一：資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

註二：淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

註三：純益率＝稅後損益÷淨收益

註四：稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額



## 富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

### (5)到期日期限結構分析

#### 新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣千元

103.9.30							
	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11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	\$1,828,924,180	188,673,348	224,038,202	289,334,717	202,725,545	231,407,350	692,745,018
主要到期資金流出	2,360,497,514	113,917,986	185,075,907	350,254,016	374,588,645	482,585,387	854,075,573
期距缺口	(531,573,334)	74,755,362	38,962,295	(60,919,299)	(171,863,100)	(251,178,037)	(161,330,555)

註：係指全行新台幣之金額。

單位：新台幣千元

102.9.30							
	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11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	\$1,725,452,557	225,226,103	230,988,010	191,616,519	194,785,382	215,575,866	667,260,677
主要到期資金流出	1,988,081,930	139,504,720	176,938,484	305,817,066	309,579,072	349,263,804	706,978,784
期距缺口	(262,629,373)	85,721,383	54,049,526	(114,200,547)	(114,793,690)	(133,687,938)	(39,718,107)

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

103.9.30						
	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	\$ 55,682,635	18,160,861	12,863,917	11,875,256	8,096,979	4,685,622
主要到期資金流出	66,089,089	19,648,760	14,261,424	14,024,062	12,025,014	6,129,829
期距缺口	(10,406,454)	(1,487,899)	(1,397,507)	(2,148,806)	(3,928,035)	(1,444,207)

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

102.9.30						
	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	\$ 46,262,011	12,376,165	10,599,684	12,327,128	5,865,489	5,093,545
主要到期資金流出	47,954,346	13,481,359	9,944,215	12,261,624	6,877,252	5,389,896
期距缺口	(1,692,335)	(1,105,194)	655,469	65,504	(1,011,763)	(296,351)

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
英業達股份有限公司(英業達)	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
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
國基投資股份有限公司	實質關係人
財團法人中華民國櫃檯買賣中心(櫃買中心)	實質關係人(自民國一〇三年第三季起非實質關係人)
凱擘股份有限公司(凱擘)	實質關係人(自民國一〇三年第三季起非實質關係人)
台新國際商業銀行	實質關係人(自民國一〇二年第四季起非實質關係人)
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 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月	103.9.30	102.12.31	102.9.30
凱 擘	\$ -	-	-	13,612	-	-	-
台灣大哥大	2,454	1,887	28,075	31,035	-	735	305
台灣高鐵	-	-	-	-	-	166,932	-
臺北市政府	62,408	-	62,408	-	-	-	-
其 他	37,031	13,480	77,541	51,417	14,891	4,112	2,793
實質關係人(個人)	292,019	219,147	827,858	766,138	-	-	-
合 計	<u>\$ 393,912</u>	<u>234,514</u>	<u>995,882</u>	<u>862,202</u>	<u>14,891</u>	<u>171,779</u>	<u>3,098</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 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月
租金收入：				
富邦媒體科技	\$ 25,924	37,605	77,865	96,955
其 他	9,762	11,004	25,980	20,321
合 計	<u>\$ 35,686</u>	<u>48,609</u>	<u>103,845</u>	<u>117,276</u>
	<u>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>	
存入保證金：				
富邦媒體科技股份有限公司	\$ <u>27,219</u>	<u>27,219</u>	<u>27,219</u>	<u>27,219</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。

富邦金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.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 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月
租金支出：				
忠興開發	\$ 57,930	57,763	173,497	173,659
明東實業	6,374	6,224	19,394	18,673
台北市政府	2,322	6,442	19,419	19,327
其 他	<u>17,076</u>	<u>20,815</u>	<u>49,302</u>	<u>50,402</u>
合 計	<u>\$ 83,702</u>	<u>91,244</u>	<u>261,612</u>	<u>262,061</u>
	<u>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>	
存出保證金：				
忠興開發	\$ 36,036	36,035	36,036	36,036
其 他	<u>13,747</u>	<u>17,306</u>	<u>12,309</u>	<u>12,309</u>
	<u>\$ 49,783</u>	<u>53,341</u>	<u>48,345</u>	
	<u>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>	
其他保證金：				
台灣高鐵	<u>\$ 103,424</u>	<u>100,800</u>	<u>100,800</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：

關係人名稱	103.9.30	102.12.31	102.9.30
台新國際商業銀行	<u>\$ -</u>	<u>9,805,921</u>	<u>-</u>

5.存 款

關係人名稱	103.9.30		102.12.31		102.9.30	
	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%
其 他	<u>\$ 47,341,731</u>	0-8	<u>50,998,693</u>	0-6.395	<u>51,908,749</u>	0-6.395

富邦金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.放款

關係人名稱	103.9.30		102.12.31		102.9.30	
	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
其他	\$ 48,506,960	1.38~19.98	49,471,182	0~19.98	73,020,830	0~19.98

單位：新台幣千元

103.9.30							
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	57戶	24,044	22,137	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	337戶	2,730,519	2,667,374	✓	-	不動產	無
其他放款	台北市政府都市發展局	1,201,559	1,082,107	✓	-	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	30,900,000	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北市動產質借處	3,321	2,197	✓	-	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	727,500	✓	-	純信用	無
	上海瑞東醫院	164,315	164,315	✓	-	存款質押	無
合計		75,515,088	48,506,960				

單位：新台幣千元

102.9.30							
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	66戶	23,066	22,729	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	342戶	2,567,182	2,535,220	✓	-	不動產	無
其他放款	台北市政府都市發展局	1,400,790	1,258,690	✓	-	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	45,886,507	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北市動產質借處	4,355	3,571	✓	-	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
	臺北文創開發	559,290	559,290	✓	-	純信用	無
合計		79,796,013	73,020,830				

富邦金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

103.9.30					
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	1,217	1,217	-	1%	公庫主管機關保證
臺北文創開發	32,500	32,500	-	0.85%	純信用

102.9.30					
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	1,187	-	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。

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9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35戶	\$ 380,196	310,860	正常放款	不動產	無

102年1月至9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	\$ 269,571	249,341	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。

富邦金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)壽險貸款：

103年1月至9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96戶	\$ 39,343	25,821	正常放款	保單價值	無

102年1月至9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102戶	\$ 46,352	27,963	正常放款	保單價值	無

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

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。截至民國一〇三年九月三十日與一〇二年十二月三十一日及九月三十日之交易合約金額如下：

關係人名稱	金融商品	103.9.30	102.12.31	102.9.30
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	1,323,441	-	-
上海浦東發展銀行	外匯換匯合約	1,214,602	-	-
群益金鼎證券	利率交換合約	12,840,000	-	-
群益金鼎證券	外匯換匯合約	149,413	-	-
台新國際商業銀行	匯率交換合約	-	19,497,450	-
英業達	外匯換匯合約	299,000	-	-
合計		\$ 15,826,456	19,521,582	24,132

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七月一日至九月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至九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
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
其他	\$ 83,702	89,664	270,546	198,650

## 富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

子公司富邦證券民國一〇三年及一〇二年七月一日至九月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至九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
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
其他	\$ <u>14,369</u>	<u>12,661</u>	<u>41,643</u>	<u>38,629</u>

子公司富邦投信民國一〇三年及一〇二年七月一日至九月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至九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
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
富邦投信各基金及全權委託專戶	\$ <u>124,971</u>	<u>122,466</u>	<u>351,332</u>	<u>357,721</u>

民國一〇三年及一〇二年七月一日至九月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至九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
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
台新國際商業銀行	\$ <u>-</u>	<u>-</u>	<u>20,095</u>	<u>-</u>

民國一〇三年九月三十日與一〇二年十二月三十一日及九月三十日之應收利息分別為15,015千元、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七月一日至九月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至九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
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
證券交易所	\$ 16,194	11,124	16,194	11,124
其他	<u>3,537</u>	<u>4,882</u>	<u>14,193</u>	<u>15,799</u>
合計	\$ <u>19,731</u>	<u>16,006</u>	<u>30,387</u>	<u>26,923</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)

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
		7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
台灣固網	電信費、維修費	\$ 46,149	52,461	125,906	145,767
富邦公寓大廈	樓管費	47,461	50,770	129,134	99,812
證券交易所	經紀手續費、電腦資訊費、發行認購權證費用	58,491	40,641	163,168	123,295
櫃買中心	經紀手續費、電腦資訊費、發行認購權證費用	10,279	14,022	59,178	41,035
集保結算所	集保服務費	21,536	20,833	60,498	48,984
其 他	手續費支出、其他營業費用	14,559	26,436	60,087	96,577
合 計		<u>\$ 198,475</u>	<u>205,163</u>	<u>597,971</u>	<u>555,470</u>

12.票債券交易

(1)債券附買回交易

關係人名稱	103.9.30	102.12.31	102.9.30
實質關係人	\$ 1,495,611	1,179,606	1,173,688
國基投資	65,000	-	-
福記投資	76,200	81,000	86,300
道記實業	87,400	-	62,000
道記投資	-	-	53,700
富邦興記投資	-	-	45,400
合 計	<u>\$ 1,724,211</u>	<u>1,260,606</u>	<u>1,421,088</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)債券附賣回交易

關係人名稱	103.9.30	102.12.31	102.9.30
群益金鼎證券	\$ <u>870,814</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(3)短期票券交易

關係人名稱	103.9.30	102.12.31	102.9.30
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9月	102年 1月至9月
群益金鼎證券	\$ 7,296,752	-
台塑石化	<u>19,241,142</u>	<u>-</u>
合計	\$ <u>26,537,894</u>	<u>-</u>

購進債券

關係人名稱	103年 1月至9月	102年 1月至9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9月	102年 1月至9月
群益金鼎證券	\$ <u>449,186</u>	<u>-</u>

13.捐 贈

合併公司民國一〇三年及一〇二年七月一日至九月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日對關係人捐贈明細如下：

	103年 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月
財團法人台北富邦商業銀行 公益慈善基金會	\$ -	7,000	19,830	17,000
財團法人富邦藝術基金會	-	100	32,000	32,099
財團法人富邦文教基金會	-	-	36,540	38,278
財團法人富邦慈善基金會	-	-	25,279	48,735
	\$ <u>-</u>	<u>7,100</u>	<u>113,649</u>	<u>136,112</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)

14.合併公司與關係人之其他應收款

<u>關係人名稱</u>	<u>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>
應收基金贖回款	\$ -	18,642	-
其他	41,854	39,377	39,285
合計	<u>\$ 41,854</u>	<u>58,019</u>	<u>39,285</u>

15.合併公司與關係人之財產交易

子公司富邦人壽於民國一〇三年一月一日至九月三十日因與台北市政府地上權之交易而認列之權利金13,504,000元，帳列預付款項項下。

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>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>
富邦投信各基金	<u>\$ 739,583</u>	<u>517,504</u>	<u>565,410</u>

17.合併公司基金交易明細如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>
富邦吉祥貨幣市場基金	\$ 1,261,583	1,760,266	1,714,386
富邦富邦基金	472,283	459,202	621,827
富邦精準基金	-	20,415	18,934
富邦台灣科技指數基金	156,952	145,255	141,014
富邦ETF－發達基金	129,023	121,400	117,420
富邦ETF－金融基金	133,821	126,829	118,296
富邦ETF－摩根基金	146,517	133,168	127,632
富邦全球投資等級債券基金	-	-	93,319
富邦新興亞洲高成長基金	18,695	28,140	26,850
富邦大中華成長基金	9,835	10,763	9,732
富邦精銳中小基金	-	24,486	22,503
富邦上證180基金	780,256	306,683	325,270
富邦策略高收益債券基金	196,018	294,257	95,452
富邦中國高收益債券人民幣計價基金	101,124	102,785	99,895
富邦中國優質債券人民幣計價基金	51,112	40,555	49,588
合計	<u>\$ 3,457,219</u>	<u>3,574,204</u>	<u>3,582,118</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)

合併公司於民國一〇三年九月三十日與一〇二年十二月三十一日及九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	103.9.30	102.12.31	102.9.30
富邦一號不動產證券化基金	\$ 1,804,969	1,980,603	2,004,584
富邦二號不動產證券化基金	1,071,585	1,037,835	1,113,067
合計	<u>\$ 2,876,554</u>	<u>3,018,438</u>	<u>3,117,651</u>

### 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九月三十日，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九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：

	103年 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月
短期員工福利	\$ 349,612	233,628	951,235	730,557
退職後福利	7,909	7,043	23,334	23,228
其他長期福利	1,201	1,218	3,760	3,677
股份基礎給付	-	-	-	7,676
	<u>\$ 358,722</u>	<u>241,889</u>	<u>978,329</u>	<u>765,138</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	103.9.30	102.12.31	102.9.30
富邦基金	\$ 237,187	228,448	209,972

B. 銀行存款明細如下：

關係人名稱	103.9.30	102.12.31	102.9.30
台北富邦商業銀行	\$ 1,475,033	1,459,720	779,037
台新國際商業銀行	-	600,000	-
合計	\$ 1,475,033	2,059,720	779,037

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 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月
富邦人壽	\$ 70,190	63,460	195,727	169,114

D. 與關係人因保費收入產生之應收保費如下：

關係人名稱	103.9.30	102.12.31	102.9.30
台灣高鐵	\$ -	166,932	-

E. 合併公司與關係人之招攬佣金及手續費支出明細如下：

關係人	103年 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月
富昇財產保險代理人(股 )公司	\$ 94,540	87,541	264,364	249,128

富邦金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.其他應付款

	103.9.30		102.12.31		102.9.30	
	金額	百分比%	金額	百分比%	金額	百分比%
台北富邦商業銀行(股)公司	\$ 4,881	0.26	10,241	0.51	381,256	24.88
富昇財產保險代理人(股)公司	165,070	8.69	-	-	1,834	0.12
	<u>\$ 169,951</u>	<u>8.95</u>	<u>10,241</u>	<u>0.51</u>	<u>383,090</u>	<u>25.00</u>

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	102年	103年	102年
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
台北富邦商業銀行	\$ 1,293,217	782,209	3,166,258	2,102,098
富昇人身保代	99,629	136,948	329,465	408,934
合計	<u>\$ 1,392,846</u>	<u>919,157</u>	<u>3,495,723</u>	<u>2,511,032</u>

上列佣金含未攤銷之遞延佣金，其明細如下：

關係人	103.9.30	102.12.31	102.9.30
台北富邦商業銀行	\$ 18,229	19,177	20,718
富昇人身保代	169,801	212,381	204,242
合計	<u>\$ 188,030</u>	<u>231,558</u>	<u>224,960</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. 銀行存款明細如下：

存款性質	103.9.30	102.12.31	102.9.30
台北富邦商業銀行：			
活期存款	\$ 2,129,616	3,141,998	3,503,115
定期存款	3,760,930	8,800,930	7,701,860
連結式存款	2,958,304	3,001,969	3,016,554
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	-
	<u>\$ 8,848,850</u>	<u>23,047,769</u>	<u>14,221,529</u>

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

C. 應收利息明細如下：

關係人名稱	103.9.30	102.12.31	102.9.30
台北富邦商業銀行	<u>\$ 255,279</u>	<u>220,680</u>	<u>216,186</u>

D. 利息收入明細如下：

關係人	103年	102年	103年	102年
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
台北富邦商業銀行	<u>\$ 61,207</u>	<u>55,726</u>	<u>165,079</u>	<u>154,290</u>

E. 資金融通情形如下：

a. 擔保放款：

103年1月至9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35戶	<u>\$ 380,196</u>	<u>310,860</u>	正常放款	不動產	無
102年1月至9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>\$ 269,571</u>	<u>249,341</u>	正常放款	不動產	無

- b. 富邦人壽擔保放款關係人之交易，其利率係依借貸期間之銀行放款利率加碼若干以議定，其交易條件應屬正常；且該放款所取得之擔保品經富邦人壽評估其時價均大於放款金額，其債權應可確保。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

F.基金餘額明細如下：

基金名稱	103.9.30	102.12.31	102.9.30
富邦富邦基金	\$ 235,096	226,435	208,122
富邦吉祥貨幣市場基金	1,000,871	1,500,574	1,502,997
富邦科技ETF基金	155,832	144,150	138,536
富邦摩根ETF基金	111,435	101,374	96,116
富邦發達ETF基金	127,071	119,865	114,747
富邦金融ETF基金	132,462	125,317	116,486
富邦上證ETF基金	779,220	306,000	304,650
合計	\$ <u>2,541,987</u>	<u>2,523,715</u>	<u>2,481,654</u>

G.投資餘額明細如下：

關係人名稱	103.9.30	102.12.31	102.9.30
富邦投信	\$ -	-	<u>39,382,156</u>

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9月	102年 1月至9月
台北富邦商業銀行	\$ <u>3,605,838</u>	<u>2,105,818</u>

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七月一日至九月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日，認列之利息收入分別為0千元、598千元、693千元及1,781千元，已全數收訖。

J.其他應收(付)款明細如下：

關係人名稱	103.9.30	102.12.31	102.9.30
台北富邦商業銀行(其他應付款)	\$ (728,667)	(626,754)	(277,346)
合計	\$ <u>(728,667)</u>	<u>(626,754)</u>	<u>(277,346)</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)

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	103.9.30	102.12.31	102.9.30
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 863,162	948,343	963,108
富邦二號不動產投資信託基金	944,979	955,187	1,027,372
	<u>\$ 1,808,141</u>	<u>1,903,530</u>	<u>1,990,480</u>

L.保費收入明細如下：

關係人名稱	103年 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月
實質關係人(自然人餘額超過壹千萬元)	\$ 67,197	25,449	174,875	135,529
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)	240,223	205,547	698,418	669,674
合計	<u>\$ 307,420</u>	<u>230,996</u>	<u>873,293</u>	<u>805,203</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	103.9.30	102.12.31	102.9.30	備註
台北市政府	\$ <u>1,106,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	押標金/地上權質押

租金支出

關係人	103年 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月	備註
台北市政府	\$ <u>8,127</u>	<u>-</u>	<u>12,278</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 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9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等	\$ <u>121,052</u>	<u>80,013</u>	<u>318,681</u>	<u>231,734</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.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：

102.12.31						
衍生工具			本期評價		資產負債表餘額	
合約名稱	合約期間	名目本金	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九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
台灣證券交易所股份有限公司 (證交所)	實質關係人
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心(櫃買中心)	實質關係人(自民國一〇三年八月起非實質關係人)
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

#### (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九月三十日與一〇二年十二月三十一日及九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	103.9.30	102.12.31	102.9.30
活期存款(不含交割專戶)	\$ 818,299	314,942	677,162
活期存款(帳列客戶保證金專戶)	\$ 123,445	58,004	72,827
定期存款	\$ 1,930,975	2,416,775	2,675,400
定期存款(帳列客戶保證金專戶)	\$ 2,005,436	2,040,000	2,440,000
支票存款	\$ 575,257	24,862	93,031
質押定期存款	\$ 233,891	233,891	233,891
外幣存款	\$ 202,054	246,374	617,328
外幣定期存款	\$ 1,704,422	1,198,024	2,373,680

## 富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

富邦證券及其子公司於民國一〇三年及一〇二年七月一日至九月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至九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17,681千元、19,587千元、40,965千元及60,905千元。其利率區間於民國一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日皆為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九月三十日為0.170%~0.940%。

富邦證券及其子公司於民國一〇三年九月三十日與一〇二年十二月三十一日及九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1,270,000千元、1,251,700千元及1,250,000千元，皆以定期存款存於台北富邦商業銀行。

於民國一〇三年九月三十日與一〇二年十二月三十一日及九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。另於民國一〇三年九月三十日與一〇二年十二月三十一日及九月三十日分別提供105,000千元、105,000千元及105,000千元定期存款、帳面價值1,586,006千元、1,575,271千元及1,568,616千元之土地及建物作為抵押擔保。另，於民國一〇三年九月三十日與一〇二年十二月三十一日及九月三十日分別提供帳面價值1,661,400千元、1,733,400千元及1,890,000千元之股票投資(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：

<b>103.9.30</b>		
<b>證券名稱</b>	<b>成 本</b>	<b>評 價 利益(損失)</b>
台灣大哥大	\$ 1,412,500	664,250
<b>102.12.31</b>		
<b>證券名稱</b>	<b>成 本</b>	<b>評 價 利益(損失)</b>
台灣大哥大	\$ 1,412,500	754,250
<b>102.9.30</b>		
<b>證券名稱</b>	<b>成 本</b>	<b>評 價 利益(損失)</b>
台灣大哥大	\$ 1,412,500	950,000

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)

證券名稱	102年7月至9月	
	股利收入	處分投資 (損) 益
台灣大哥大	\$ 123,750	-

證券名稱	103年1月至9月	
	股利收入	處分投資 (損) 益
台灣大哥大	\$ 126,000	-

證券名稱	102年1月至9月	
	股利收入	處分投資 (損) 益
台灣大哥大	\$ 123,750	-

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九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)產生之處分損益。

C.期貨交易人權益

於民國一〇三年九月三十日與一〇二年十二月三十一日及九月三十日，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	103.9.30	102.12.31	102.9.30
富邦上証180基金	\$ 150,255	157,626	184,370
富邦勞退99-2	189,165	194,046	193,880
	\$ 339,420	351,672	378,250

D.基金餘額明細如下：

基金名稱	103.9.30	102.12.31	102.9.30
富邦吉祥貨幣市場基金	\$ 187,370	186,636	180,328
富邦中國高收益債券人	101,124	102,785	99,895
其他(係個別款項未達金額之5%)	130,035	17,555	87,363
民幣計價基金			
合計	\$ 418,529	306,976	367,586

富邦金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.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	103.9.30	102.12.31	102.9.30
富邦吉祥基金	\$ 1,261,583	1,760,265	1,714,386
富邦富邦基金	472,283	459,202	621,827
富邦上證180基金	780,256	306,683	325,270
富邦策略高收益債券基金	196,018	294,257	95,452
其他(係個別款項未達金額之5%者)	226,119	759,689	830,604
合計	\$ <u>2,936,259</u>	<u>3,580,096</u>	<u>3,587,539</u>

F.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 7月至9月	102年 7月至9月	103年 1月至9月	102年 1月至9月	103.9.30	102.12.31	102.9.30
台北富邦商業銀行	\$ <u>74,949</u>	<u>65,604</u>	<u>216,201</u>	<u>194,366</u>	<u>49,890</u>	<u>68,096</u>	<u>66,307</u>

G.信用交易

民國一〇三年九月三十日其他關係人向富邦證券及其子公司融資餘額為153,941千元。

H.交割結算基金

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
證交所	\$ 98,507	104,035	104,035
櫃買中心	-	165,004	163,847
合計	\$ <u>98,507</u>	<u>269,039</u>	<u>267,882</u>

4.台北富邦銀行及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦產物保險股份有限公司 (富邦產險)	同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

富邦金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	與本公司之關係
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9月		
	103.9.30 期末餘額	利率/手 續費率(%)	利息收入 (費用)
放 款	\$ 48,506,960	1.38~19.98	575,431
存放同業	\$ 2,502,356	0~7.35	118,583
存 款	\$ 63,069,159	0~8.00	(313,567)

單位：新台幣千元

類 別	戶 數 或 關係人名稱	103.9.30		履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
		本期最 高餘額	期末餘額	正常 放款	逾期 放款		
員工消費性 放款	57戶	24,044	22,137	✓	-	無	無
自用住宅抵 押放款	337戶	2,730,519	2,667,374	✓	-	不動產	無
其他放款	台北市政府都 市發展局	1,201,559	1,082,107	✓	-	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	30,900,000	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	台北市動產質 借處	3,321	2,197	✓	-	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	727,500	✓	-	純信用	無
	上海瑞東醫院	164,315	164,315	✓	-	存款質押	無
合 計		75,515,088	48,506,960				

富邦金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	103年1月至9月		
	103.9.30 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入
保證款項	\$ 33,717	0.85~1	229

單位：新台幣千元

103.9.30					
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	1,217	1,217	-	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。

項 目	102年1月至9月		
	102.9.30 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入 (費用)
放 款	\$ 73,020,830	0~19.98	637,003
存放同業	\$ 668,590	4.245	12,798
存 款	\$ 97,377,488	0~6.395	(361,528)

單位：新台幣千元

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	66戶		
自用住宅抵 押放款	342戶	2,567,182	2,535,220	✓	-	不動產	無
其他放款	台北市政府都 市發展局	1,400,790	1,258,690	✓	-	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	45,886,507	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	台北市動產質 借處	4,355	3,571	✓	-	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
	臺北文創開發	559,290	559,290	✓	-	純信用	無
合 計		79,796,013	73,020,830				

富邦金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9月		
	102.9.30 期末餘額	利率/手 續費率(%)	利息收入
保證款項	\$ 33,687	0.85-1	32

102.9.30					
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	1,187	-	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。

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9月	1月至9月
富邦人壽	債券	買 斷	\$ 4,728,890	5,017,481
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	7,296,752	-
台塑石化	票券	買 斷	19,241,142	-

關係人名稱	標的	交易種類	103.9.30	102.12.31	102.9.30
群益金鼎證券	債券	附賣回條件	\$ 870,814	-	-
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	1,495,611	1,179,606	1,173,688

C. 基金及股票交易

基金名稱	103.9.30	102.12.31	102.9.30
富邦基金	\$ -	-	200,831
富邦一號不動產證券化 基金	876,736	963,256	978,253
	<u>\$ 876,736</u>	<u>963,256</u>	<u>1,179,084</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.保 險

與富邦產險簽有下列保險合約：

103年1月至9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	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	2,644,948	5,026
商業火災保險	103.3.1~104.3.1	5,303,108	9,112
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

102年1月至9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	150,600	1,398
電子設備綜合保險	101.11.1~102.11.1	2,712,478	5,101
商業火災保險	102.3.1~103.3.1	5,788,242	9,924
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九月三十日未到期之淨額明細如下：

關係人名稱	項 目	103.9.30	102.9.30
		資產負債表餘額	資產負債表餘額
富邦(香港)銀行	利率交換合約	\$ 167,202	195,081
富邦人壽	利率交換合約	(567,203)	(606,490)
合 計		\$ (400,001)	(411,409)

富邦金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.其他

	<u>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>
應收款項－運彩科技	\$ -	2,570,942	4,170,265
應收款項－富邦人壽	705,824	465,095	291,204
應付款項－其他	61,342	103,654	54,357
存出保證金－其他	163,712	161,553	158,456
結構型商品本金－富邦人壽	2,750,000	2,750,000	2,750,000
	<u>\$ 3,680,878</u>	<u>6,051,244</u>	<u>7,424,282</u>

<u>關係人名稱</u>	<u>103年</u>	<u>102年</u>	<u>103年</u>	<u>102年</u>
	<u>7月至9月</u>	<u>7月至9月</u>	<u>1月至9月</u>	<u>1月至9月</u>
手續費收入－富邦人壽	\$ 1,424,844	861,763	3,603,239	2,392,080
手續費收入－其他	114,780	122,031	355,092	314,830
什項收入－運彩科技	9,290	660,323	23,915	1,907,349
手續費費用－運彩科技	-	100,508	-	322,275
其他營業費用－其他	32,957	38,213	99,120	100,583
	<u>\$ 1,581,871</u>	<u>1,782,838</u>	<u>4,081,366</u>	<u>5,037,117</u>

G.租賃支出

<u>關係人名稱</u>	<u>性質</u>	<u>租期</u>	<u>103年</u>	<u>102年</u>
			<u>1月至9月</u>	<u>1月至9月</u>
忠興開發	承租	至103年12月前陸續到期	\$ <u>(133,180)</u>	<u>(133,180)</u>

H.出售不良債權交易

子公司富邦華一銀行於民國一〇三年九月三十日，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。

富邦金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

(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

(2) 與關係人間之重大交易事項－存款及匯款

<u>關係人名稱</u>	<u>103.9.30 期末餘額</u>	<u>102.12.31 期末餘額</u>	<u>102.9.30 期末餘額</u>
台北富邦商業銀行	HKD <u>26,195</u>	HKD <u>132,709</u>	HKD <u>17,141</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

<u>關係人名稱</u>	<u>103.9.30 期末餘額</u>	<u>102.12.31 期末餘額</u>	<u>102.9.30 期末餘額</u>
台北富邦商業銀行	HKD <u>62,673</u>	HKD <u>33,068</u>	HKD <u>96,774</u>

6. 富邦金控創業投資及其子公司

(1) 關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
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九月三十日與一〇二年十二月三十一日及九月三十日存於關係人之存款明細如下：

<u>台北富邦商業銀行</u>	<u>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>
活期存款	\$ 208,602	17,937	4,429
定期存款	<u>508,152</u>	<u>504,835</u>	<u>504,835</u>
	<u>\$ 716,754</u>	<u>522,772</u>	<u>509,264</u>

富邦金創於民國一〇三年及一〇二年一月一日至九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3,025千元及4,067千元，應收利息分別為172千元及66千元。

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)

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	103.9.30	102.12.31	102.9.30
富邦策略高收益債券基金	\$ <u>98,550</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

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款

於民國一〇三年九月三十日與一〇二年十二月三十一日及九月三十日存於台北富邦商業銀行之存款明細如下：

	103.9.30	102.12.31	102.9.30
銀行存款	\$ <u>218,217</u>	<u>340,074</u>	<u>131,863</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九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771千元及760千元。

B.營業收入

因受關係人之委任代為銷售其產品或提供諮詢顧問服務，因之收取佣金及專案服務費等，其相關明細如下：

關係人名稱	103年 1月至9月	102年 1月至9月
富邦產險	\$ 318,420	329,443
富邦人壽	334,449	424,063
合計	\$ <u>652,869</u>	<u>753,506</u>

因上述交易產生之應收帳款明細如下：

關係人名稱	103.9.30	102.12.31	102.9.30
富邦產險	\$ 65,606	39,700	132,435
富邦人壽	35,052	49,150	80,222
合計	\$ <u>100,658</u>	<u>88,850</u>	<u>212,657</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)

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

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款

於民國一〇三年九月三十日與一〇二年十二月三十一日及九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：

<u>關係人名稱</u>	<u>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>
定期存款	\$ 80,000	790,000	810,000
附賣回票券及債券投資	-	-	2,290,000
合計	<u>\$ 80,000</u>	<u>790,000</u>	<u>3,100,000</u>

於民國一〇三年及一〇二年一月一日至九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1,817千元及7,707千元。

B.未達保證盈餘賠償損失

<u>關係人名稱</u>	<u>103年 1月至9月</u>	<u>102年 1月至9月</u>
台北富邦商業銀行	\$ -	<u>1,876,000</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：

<u>關係人名稱</u>	<u>103年 1月至9月</u>	<u>102年 1月至9月</u>
台北富邦商業銀行	\$ -	<u>322,276</u>

D.其他收入

<u>關係人名稱</u>	<u>103年 1月至9月</u>	<u>102年 1月至9月</u>
台北富邦商業銀行	<u>\$ 843,120</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)

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	103.9.30	102.12.31	102.9.30	102.1.1
定期存款(帳列存出保證金)	保險事業保證金	\$ 18,236	17,880	17,728	17,408
定期存款(帳列存出保證金)	履約保證金	566,341	565,558	565,257	537,695
定期存款(帳列受限制資產)	全權委託保證金	128,891	128,891	128,891	114,370
定期存款(帳列存出保證金)	租賃保證金及其他	1,260,930	100,930	101,860	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	23,560,872	20,065,891	20,065,276	20,064,099
質押定期存款(帳列其他金融資產)	註一	2,220,930	692,090	679,014	-
政府債券(帳列存出保證金)	保險事業保證金	7,780,839	7,253,546	7,100,822	6,159,289
政府債券(帳列持有至到期日金融資產)	註一	2,761,329	1,261,342	1,274,422	1,357,865
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	197,311	-	-	-
政府債券(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)	註一	322,467	323,450	322,649	322,467
政府債券(帳列備供出售金融資產)	註一	858,433	906,563	917,778	946,066
不動產及設備－土地及建築物	取得銀行借款額度	304,377	306,312	306,688	304,744
投資性不動產－土地及建築物	取得銀行借款額度	575,161	580,520	581,487	575,266
合計		<u>\$ 46,056,117</u>	<u>32,202,973</u>	<u>32,061,872</u>	<u>30,400,199</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九月三十日金額分別為105,000千元及105,000千元(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9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)	1,196,853	1,407,449	144,562	2,748,864
營業租賃收入(出租人)	3,664,663	14,084,649	10,898	17,760,210
融資租賃支出總額(承租人)	1,464	3,759	-	5,223
融資租賃收入總額(出租人)	22,365	32,914	39,322	94,601
融資租賃支出現值(承租人)	591	893	-	1,484
融資租賃收入現值(出租人)	20,350	28,220	35,945	84,515
資本支出承諾	1,181,032	388,412	-	1,569,444
合 計	6,087,318	15,946,296	230,727	22,264,341

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9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)	1,115,943	1,235,893	36,980	2,388,816
營業租賃收入(出租人)	3,420,589	14,439,437	4,626	17,864,652
融資租賃支出總額(承租人)	44,454	48,132	53,612	146,198
融資租賃支出現值(承租人)	40,856	41,730	48,394	130,980
資本支出承諾	897,399	183,246	-	1,080,645
合 計	5,519,241	15,948,438	143,612	21,611,291

## 富邦金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662,319千元，其中已分出再保449,106千元，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. 富邦人壽及其子公司與保險業務有關之重要法律訴訟共31件，要求理賠給付共159,816千元，皆已估列賠款準備。
2. 重大未認列之合約承諾

富邦人壽及其子公司未認列之合約承諾如下：

	<u>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>
取得地上權(註)	<u>\$ 12,117,800</u>	<u>-</u>	<u>1,304,000</u>

註：富邦人壽及其子公司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，並於民國一〇三年八月簽立合約。截至本財務季報告日止，已支付權利金6,915,200千元。

富邦人壽及其子公司於民國一〇三年七月投標取得台北市政府及新北市政府所轄之北投新民路二小段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，以權利金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。



## 富邦金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於民國一〇三年八月投標取得國防部政治作戰局所轄之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，並於民國一〇三年九月簽定合約。截至本財務季報告日止，已支付權利金344,000千元。

(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。

富邦證券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>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</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九月三十日，就此類訴訟案件所提列之賠償損失分別為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九月三十日止，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，民國一〇三年一月一日至九月三十日估計之損失為0千元，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。於民國一〇三年九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)。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(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，於民國一〇三年九月三十日與一〇二年十二月三十一日及九月三十日，台北富邦銀行及其子公司尚有下列承諾事項：

	<u>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>
受託代收款項	\$ 41,897,962	62,330,124	56,594,178
受託代放款項	78,219,788	33,116,682	34,154,022
受託代售銀行旅行支票總額	734,620	813,173	768,411
保管有價證券	211,191,173	213,536,978	251,448,375
信託資產	311,798,582	294,693,857	286,931,114
受託經理政府登錄債券	247,486,500	308,825,400	337,378,100

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.台北富邦銀行於民國九十六年十月二日受財政部指定，自民國九十七年五月二日起迄一〇二年十二月三十一日止，辦理運動彩券之發行，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

<u>年度</u>	<u>已依實際 營業額結算 上繳數額</u>	<u>主管機關 函請補繳 之數額</u>	<u>台北富邦銀行 已先行 補繳數額</u>	<u>尚須補繳 之數額</u>	<u>備 註</u>
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，台北富邦銀行已向最高行政法院提起上訴，目前最高行政法院審理中。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(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
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，台北富邦銀行已向最高行政法院提起上訴，目前最高行政法院審理中。
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之判決，台北富邦銀行乃就該判決再次向最高行政法院聲請再審，目前最高行政法院審理中。
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。

## 富邦金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，截至民國一〇三年九月三十日止，台北富邦銀行實際已賠償333,996千元。

(六)子公司運彩科技之重大承諾及或有事項如下：

- 1.運彩科技係受台北富邦銀行委託成為運動彩券受委託經營機構，依雙方契約第六條第十款之規定於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，台北富邦銀行已向最高行政法院提起上訴，目前最高行政法院審理中。
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，台北富邦銀行已向最高行政法院提起上訴，目前最高行政法院審理中。
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。

富邦金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 負擔數額	運彩科技 負擔數額	尚須補繳 之數額	備註
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之判決，台北富邦銀行乃就該判決再次向最高行政法院聲請再審，目前最高行政法院審理中。
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。

3.截至目前為止，前開運彩科技各年度應負責補繳之款項，均已依合約基礎全數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.運彩科技所辦理之運動彩券保證盈餘金額，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，顯示運彩科技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：無。

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>

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。

## 富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

經重分類且尚未除列之金融資產於民國一〇三年九月三十日與一〇二年十二月三十一日及九月三十日之帳面金額及公允價值如下：

	<u>103.9.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.9.30</u>
<u>持有至到期日金融資產</u>			
帳面金額	\$ 3,844,239	4,910,374	5,313,582
公允價值	3,922,211	5,045,856	5,466,702

截至民國一〇三年及一〇二年九月三十日止，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九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9月</u>	<u>102年 1月至9月</u>
<u>持有至到期日金融資產</u>		
認列利益金額	\$ 100,344	164,838
依原類別衡量而須認列之擬制性權益調整項目	233,218	306,879

### (二)重大企業合併

台北富邦銀行及本公司

#### 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><u>27,926,284</u></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.收轉對價

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><u>\$ 3,352,882</u></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><u>\$ 6,966,023</u></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>103.1.8~9.30</u>
淨收益	<u>\$ 3,793,466</u>
本期淨利	<u><u>\$ 1,595,953</u></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九月三十日合併公司擬制淨收益及淨利分別為293,929,048千元及53,790,008千元。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) 運彩科技財務改善情形

為改善財務結構，子公司運彩科技已訂定一〇三年九月二日及九月三日為減資及增資基準日，且於同年九月完成減資彌補虧損1,700,000千元及現金增資1,000,000千元之法定變更程序。

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。



## 富邦金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)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」模式的有銀行、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」模式，依客戶需求提供個人保險、銀行信用卡及證券經紀業務開戶等商品資訊。

## 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)

### 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三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591,063千元、台北富邦銀行支付其他子公司總計約新台幣44,377千元、富邦人壽支付其他子公司總計約新台幣3,155,891千元、富邦證券支付其他子公司總計約新台幣4,715千元。

#### (五)業務別財務資訊

民國一〇三年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

項 目	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務	合 併
利息淨收益	18,946,424	46,643,883	778,211	(279,466)	66,089,052
利息以外淨收益	19,710,068	202,499,780	4,221,800	1,332,241	227,763,889
淨收益	38,656,492	249,143,663	5,000,011	1,052,775	293,852,941
呆帳費用及保證責任準備提存	(275,736)	(540,089)	(7,419)	(5,203)	(828,447)
保險負債淨變動	-	(194,836,228)	-	324,186	(194,512,042)
營業費用	(16,360,085)	(15,632,360)	(3,658,967)	(180,501)	(35,831,913)
繼續營業單位稅前淨利	22,020,671	38,134,986	1,333,625	1,191,257	62,680,539
所得稅費用	(3,157,537)	(4,600,512)	(87,698)	(1,058,992)	(8,904,739)
繼續營業單位稅後淨利	18,863,134	33,534,474	1,245,927	132,265	53,775,800

民國一〇二年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

項 目	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務	合 併
利息淨收益	13,753,675	39,226,091	711,318	(176,309)	53,514,775
利息以外淨收益	15,824,215	213,654,355	3,828,855	(2,201,961)	231,105,464
淨收益	29,577,890	252,880,446	4,540,173	(2,378,270)	284,620,239
呆帳費用及保證責任準備迴轉利益	(3,635,737)	(144,570)	-	(35,799)	(3,816,106)
保險負債淨變動	-	(213,944,580)	-	321,587	(213,622,993)
營業費用	(13,577,143)	(14,070,187)	(3,362,891)	(466,003)	(31,476,224)
繼續營業部門稅前淨利	12,365,010	24,721,109	1,177,282	(2,558,485)	35,704,916
所得稅費用	(1,843,119)	(2,187,057)	(35,050)	(1,541,364)	(5,606,590)
繼續部門稅後淨利	10,521,891	22,534,052	1,142,232	(4,099,849)	30,098,326

民國一〇三年及一〇二年九月三十日僅經核閱，未依一般公認審計準則查核  
 富邦金融控股股份有限公司

資產負債表

民國一〇三年九月三十日與一〇二年十二月三十一日、九月三十日及一月一日

單位：新台幣千元

資 產	103.9.30		102.12.31		102.9.30		102.1.1		負債及權益	103.9.30		102.12.31		102.9.30		102.1.1	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
現金及約當現金	\$ 1,800,386	-	15,240,602	4	25,464,383	7	4,108,463	1	負債：	\$ -	-	4,000,000	1	6,500,000	2	-	-
附賣回票券及債券投資	-	-	1,819,637	1	1,523,540	-	-	-	應付商業本票－淨額	632,942	-	641,069	-	431,412	-	593,030	-
應收款項－淨額	669	-	283	-	2,340	-	2,240	-	應付款項	8,517,055	2	7,627,551	2	7,263,540	2	6,490,161	2
當期所得稅資產	4,521,102	2	4,534,273	1	4,002,174	1	5,770,124	2	當期所得稅負債	53,000,000	12	38,000,000	10	35,350,000	9	29,000,000	9
採用權益法之股權投資－淨額	427,816,448	98	369,652,723	94	343,302,247	92	352,685,232	97	遞延所得稅負債	1,077,470	-	781,254	-	700,296	-	431,323	-
其他金融資產－淨額	11,597	-	1,358,242	-	11,597	-	11,597	-	其他負債	434,941	-	187,535	-	187,001	-	861,186	-
不動產及設備－淨額	42,224	-	41,544	-	50,137	-	37,482	-	負債總計	63,662,408	14	51,237,409	13	50,432,249	13	37,375,700	11
無形資產－淨額	13,260	-	14,794	-	4,069	-	2,787	-	權益：								
遞延所得稅資產	1,671	-	1,214	-	46,252	-	1,067	-	股本	102,336,040	24	102,336,040	26	102,336,040	27	95,269,157	26
其他資產－淨額	529,499	-	251,676	-	382,161	-	273,157	-	資本公積	74,446,982	17	74,446,982	19	74,445,051	20	55,704,785	15
資產總計	\$ 434,736,856	100	392,914,988	100	374,788,900	100	362,892,149	100	保留盈餘：								
									法定盈餘公積	35,176,861	8	31,905,926	8	31,905,926	9	29,007,646	8
									特別盈餘公積	27,877,030	6	2,985,366	1	2,985,366	1	2,985,366	1
									未分配盈餘	110,493,696	26	100,424,762	25	91,891,758	24	74,212,166	20
									保留盈餘合計	173,547,587	40	135,316,054	34	126,783,050	34	106,205,178	29
									其他權益	20,743,839	5	29,578,503	8	20,792,510	6	68,394,473	19
									庫藏股票	-	-	-	-	-	-	(57,144)	-
									權益總計	371,074,448	86	341,677,579	87	324,356,651	87	325,516,449	89
									負債及權益總計	\$ 434,736,856	100	392,914,988	100	374,788,900	100	362,892,149	100

董事長：



經理人：



會計主管：



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

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七月一日至九月三十日及一〇三年及一〇二年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	103年7月至9月		102年7月至9月		103年1月至9月		102年1月至9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	\$ 25,620,782	100	9,782,952	100	55,535,435	100	32,784,828	100
其他收益	11,055	-	220	-	37,542	-	22,512	-
收入合計	<u>25,631,837</u>	<u>100</u>	<u>9,783,172</u>	<u>100</u>	<u>55,572,977</u>	<u>100</u>	<u>32,807,340</u>	<u>100</u>
費用及損失：								
營業費用	292,420	1	151,885	2	546,446	1	424,126	1
其他費用及損失	214,232	1	525,529	5	535,978	1	801,350	2
費用及損失合計	<u>506,652</u>	<u>2</u>	<u>677,414</u>	<u>7</u>	<u>1,082,424</u>	<u>2</u>	<u>1,225,476</u>	<u>3</u>
繼續營業單位稅前淨利	25,125,185	98	9,105,758	93	54,490,553	98	31,581,864	97
所得稅費用	(294)	-	(17,321)	-	(908,613)	(2)	(1,468,828)	(4)
本期淨利	<u>\$ 25,124,891</u>	<u>98</u>	<u>9,088,437</u>	<u>93</u>	<u>53,581,940</u>	<u>96</u>	<u>30,113,036</u>	<u>93</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	\$(40,818,455)	(159)	(15,961,031)	(163)	(8,834,664)	(16)	(47,601,963)	(145)
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>\$(40,818,455)</u>	<u>(159)</u>	<u>(15,961,031)</u>	<u>(163)</u>	<u>(8,834,664)</u>	<u>(16)</u>	<u>(47,601,963)</u>	<u>(145)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$(15,693,564)</u>	<u>(61)</u>	<u>(6,872,594)</u>	<u>(70)</u>	<u>44,747,276</u>	<u>80</u>	<u>(17,488,927)</u>	<u>(52)</u>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	<u>\$ 2.46</u>		<u>0.89</u>		<u>5.24</u>		<u>3.09</u>	

董事長：



經理人：



會計主管：



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

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九月三十日

單位：新台幣千元

	股本		保留盈餘				國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融商品未實現(損)益	其他權益項目		庫藏股	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	合計			現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	重估增值			合計
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
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	19,087,295	19,087,295	-	-	-	-	-	-	19,087,295
民國一〇二年一月一日重編後餘額	95,269,157	55,704,785	29,007,646	2,985,366	74,212,166	106,205,178	(1,913,399)	70,028,171	279,701	-	68,394,473	(57,144)	325,516,449
本期淨利	-	-	-	-	30,113,036	30,113,036	-	-	-	-	-	-	30,113,036
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	544,876	(48,351,341)	(122,084)	326,586	(47,601,963)	-	(47,601,963)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	30,113,036	30,113,036	544,876	(48,351,341)	(122,084)	326,586	(47,601,963)	-	(17,488,927)
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)
現金增資	6,984,388	18,432,233	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,416,621
員工購買庫藏股	-	3,317	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57,144	60,461
員工執行認股權	82,495	77,545	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160,040
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	227,171	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	227,171
民國一〇二年九月三十日餘額	\$ 102,336,040	74,445,051	31,905,926	2,985,366	91,891,758	126,783,050	(1,368,523)	21,676,830	157,617	326,586	20,792,510	-	324,356,651
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
追溯適用及追溯重編之影響數	-	-	-	-	24,891,664	24,891,664	-	-	-	328,280	328,280	-	25,219,944
民國一〇三年一月一日重編後餘額	102,336,040	74,446,982	31,905,926	2,985,366	100,424,762	135,316,054	(976,679)	30,076,828	150,074	328,280	29,578,503	-	341,677,579
依金管銀法字第10310000140號令提列特別盈餘公積	-	-	-	24,891,664	(24,891,664)	-	-	-	-	-	-	-	-
本期淨利	-	-	-	-	53,581,940	53,581,940	-	-	-	-	-	-	53,581,940
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	451,721	(9,503,147)	(89,297)	306,059	(8,834,664)	-	(8,834,664)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	53,581,940	53,581,940	451,721	(9,503,147)	(89,297)	306,059	(8,834,664)	-	44,747,276
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)
民國一〇三年九月三十日餘額	\$ 102,336,040	74,446,982	35,176,861	27,877,030	110,493,696	173,547,587	(524,958)	20,573,681	60,777	634,339	20,743,839	-	371,074,448

董事長：



經理人：



會計主管：



僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

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年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	103年1月至9月	102年1月至9月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 54,490,553	31,581,864
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	8,802	6,409
攤銷費用	7,809	4,082
利息費用	535,528	428,085
利息收入	(18,886)	(18,368)
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(55,535,435)	(32,784,828)
不影響現金流量之收益費損項目合計	(55,002,182)	(32,364,620)
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	13,305	1,767,950
其他資產增加	(281,351)	(156,337)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(268,046)	1,611,613
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	637,085	567,227
其他負債增加(減少)	543,622	(405,210)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	1,180,707	162,017
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	912,661	1,773,630
調整項目合計	(54,089,521)	(30,590,990)
營運產生之現金流入	401,032	990,874
收取之利息	18,365	18,268
收取之股利	9,473,129	3,458,420
支付之利息	(521,721)	(464,097)
支付之所得稅	(678,128)	(1,388,282)
營業活動之淨現金流入	8,692,677	2,615,183
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	(19,589,436)	(8,665,400)
取得不動產及設備	(9,482)	(19,064)
取得無形資產	(3,206)	(3,217)
投資活動之淨現金流出	(19,602,124)	(8,687,681)
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票增加	-	6,500,000
應付商業本票減少	(4,000,000)	-
發行公司債	15,000,000	6,350,000
發放現金股利	(15,350,406)	(9,535,164)
現金增資	-	25,416,621
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)	(4,350,406)	28,951,958
本期現金及約當現金淨增加(減少)數	(15,259,853)	22,879,460
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	\$ 1,800,386	26,987,923
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	\$ 1,800,386	25,464,383
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	-	1,523,540
期末現金及約當現金餘額	\$ 1,800,386	26,987,923

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)

(七)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	
	103.9.30	102.9.30
現金及約當現金－淨額	\$ 46,933,453	36,412,569
存放央行及拆借銀行同業－淨額	108,549,519	99,631,491
透過損益按公允價值衡量之金融資產	83,004,799	68,692,876
備供出售金融資產－淨額	60,907,380	65,527,656
避險之衍生金融資產	215,118	294,498
附賣回票券及債券投資	13,928,119	23,102,249
應收款項－淨額	104,761,457	79,994,209
當期所得稅資產	368,976	398,113
貼現及放款－淨額	1,123,899,861	1,108,193,015
持有至到期日金融資產	209,262,988	208,564,088
採權益法之投資	21,222,850	192,129
其他金融資產－淨額	17,611,594	1,521,597
不動產及設備－淨額	11,903,145	11,335,427
投資性不動產投資－淨額	2,344,450	2,733,151
無形資產	1,591,219	1,567,401
遞延所得稅資產	346,584	350,082
其他資產	10,717,126	2,838,381
<b>資產總計</b>	<b>\$ 1,817,568,638</b>	<b>1,711,348,932</b>

富邦金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>台北富邦銀行</u>	
	<u>103.9.30</u>	<u>102.9.30</u>
央行及銀行同業存款	\$ 72,952,320	75,993,365
透過損益按公允價值衡量之金融負債	40,017,340	19,123,840
避險之衍生金融負債	644,147	942,312
附買回票券及債券負債	36,667,050	30,604,592
應付款項	28,241,427	35,651,586
當期所得稅負債	1,841,613	1,425,239
存款及匯款	1,363,758,217	1,319,367,165
應付金融債券	74,650,807	65,286,636
其他金融負債	42,435,031	34,812,520
負債準備	1,829,774	1,505,977
遞延所得稅負債	622,536	493,473
其他負債	<u>4,899,407</u>	<u>3,363,942</u>
<b>負債總額</b>	<u>1,668,559,669</u>	<u>1,588,570,647</u>
股本	89,176,722	76,449,789
資本公積	14,800,927	10,655,831
保留盈餘	43,671,953	32,325,695
其他權益	<u>1,359,367</u>	<u>3,346,970</u>
<b>股東權益淨額</b>	<u>149,008,969</u>	<u>122,778,285</u>
<b>負債及股東權益總計</b>	<u>\$ 1,817,568,638</u>	<u>1,711,348,932</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)

	富邦產險	
	103.9.30	102.9.30
現金及約當現金	\$ 6,127,796	6,678,929
應收款項	5,279,454	4,817,363
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,111	91,471
備供出售金融資產	34,470,276	34,647,364
以成本衡量之金融資產	196,134	227,496
無活絡市場之債券投資	2,592,100	2,884,208
採用權益法之投資－淨額	1,243,399	975,578
投資性不動產	11,126,059	10,816,909
再保險合約資產	10,932,096	9,661,675
不動產及設備	2,277,259	2,315,935
無形資產	67,968	73,322
遞延所得稅資產	453,622	553,059
其他資產	811,336	777,792
<b>資產總額</b>	<b>\$ 75,581,610</b>	<b>74,521,101</b>
應付款項	\$ 5,944,785	5,860,913
當期所得稅負債	292,683	380,979
透過損益按公允價值衡量之金融負債	180,291	6,385
其他金融負債	-	204,006
保險負債	40,797,989	38,272,610
負債準備	1,076,339	999,125
遞延所得稅負債	577,642	530,734
其他負債	476,861	539,466
<b>負債總額</b>	<b>49,346,590</b>	<b>46,794,218</b>
股本	3,178,396	3,178,396
資本公積	5,934,408	8,432,492
保留盈餘	14,204,872	12,754,872
其他權益	2,917,344	3,361,123
<b>股東權益淨額</b>	<b>26,235,020</b>	<b>27,726,883</b>
<b>負債及股東權益總計</b>	<b>\$ 75,581,610</b>	<b>74,521,101</b>

富邦金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	
	103.9.30	102.9.30
現金及約當現金	\$ 169,347,734	134,978,114
應收款項	34,585,070	25,743,640
當期所得稅資產	2,665,757	2,648,566
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,674,268	6,354,437
備供出售金融資產	1,527,986,427	1,393,456,288
避險之衍生金融資產	183,176	239,035
以成本衡量之金融資產	1,038,007	986,966
無活絡市場之債券投資	465,245,362	352,741,031
採用權益法之投資	1,637,329	1,483,162
其他金融資產	48,353,119	44,940,663
投資性不動產	110,758,392	106,865,932
放款	116,219,150	96,970,439
再保險合約資產	844,916	2,605,093
不動產及設備	8,008,611	7,143,308
無形資產	327,137	291,690
遞延所得稅資產	3,776,985	5,876,754
其他資產	30,052,232	13,662,130
分離帳戶保險商品資產	136,369,499	142,122,824
<b>資產總額</b>	<b>\$ 2,661,073,171</b>	<b>2,339,110,072</b>
應付款項	\$ 34,614,486	21,001,804
當期所得稅負債	1,481,127	592,925
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,355,823	189,016
避險之衍生金融負債	109,951	49,134
保險負債	2,182,397,062	1,910,563,434
具金融商品性質之保險契約準備	87,441,523	94,404,145
外匯價格變動準備	1,866,656	574,744
負債準備	6,770,720	6,536,672
遞延所得稅負債	5,007,242	2,726,677
其他負債	4,122,118	4,398,133
分離帳戶保險商品負債	136,369,499	142,122,824
<b>負債總額</b>	<b>2,468,536,207</b>	<b>2,183,159,508</b>
普通股本	43,982,150	36,481,480
資本公積	27,641,058	27,641,058
保留盈餘	89,900,415	62,577,165
其他權益	31,013,341	29,250,861
<b>股東權益淨額</b>	<b>192,536,964</b>	<b>155,950,564</b>
<b>負債及股東權益總計</b>	<b>\$ 2,661,073,171</b>	<b>2,339,110,072</b>

富邦金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	
	103.9.30	102.9.30
流動資產	\$ 48,907,570	40,817,514
備供出售金融資產	88,394	78,079
以成本衡量之金融資產	474,685	513,608
採用權益法之投資	4,931,680	4,993,583
不動產及設備	1,682,463	1,785,513
投資性不動產	1,163,400	1,116,377
無形資產	80,472	69,341
遞延所得稅資產	69,269	66,196
其他非流動資產	1,424,608	1,425,643
<b>資產總額</b>	<b>\$ 58,822,541</b>	<b>50,865,854</b>
流動負債	\$ 27,191,943	19,815,264
負債準備	475,654	527,298
遞延所得稅負債	67,712	67,925
其他非流動負債	7,276	7,596
<b>負債總額</b>	<b>27,742,585</b>	<b>20,418,083</b>
股本	16,643,550	16,643,550
資本公積	7,335	7,335
保留盈餘	13,874,410	12,770,564
其他權益	554,661	1,026,322
<b>股東權益淨額</b>	<b>31,079,956</b>	<b>30,447,771</b>
<b>負債及股東權益總計</b>	<b>\$ 58,822,541</b>	<b>50,865,854</b>

富邦金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>103.9.30</u>
現金及約當現金	\$ 1,863,841
存放央行及拆借銀行同業	8,866,233
透過損益按公允價值衡量之金融資產	168,087
備供出售金融資產	4,835,458
附賣回票券及債券投資	2,846,789
應收款項－淨額	717,496
貼現及放款－淨額	30,456,894
持有至到期日金融資產－淨額	5,906,857
其他金融資產	24,800
不動產及設備－淨額	1,188,569
無形資產	7,460
遞延所得稅資產	128,140
其他資產－淨額	<u>31,838</u>
<b>資產總額</b>	<b>\$ <u>57,042,462</u></b>
央行及銀行同業存款	\$ 3,381,739
央行及同業融資	409,141
透過損益按公允價值衡量之金融負債	75,052
應付款項	1,074,852
當期所得稅負債	24,434
存款及匯款	39,285,354
附買回票券及債券投資	8,258,200
其他金融負債	25,562
遞延所得稅負債	335
其他負債	<u>74,609</u>
<b>負債總額</b>	<b><u>52,609,278</u></b>
股本	2,100,000
資本公積	93,176
保留盈餘	2,252,541
其他權益	<u>(12,533)</u>
<b>股東權益淨額</b>	<b><u>4,433,184</u></b>
<b>負債及股東權益總計</b>	<b>\$ <u>57,042,462</u></b>

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)

2.簡明損益表

	台北富邦銀行	
	103年 1月至9月	102年 1月至9月
利息收入	\$ 23,624,086	20,346,583
減：利息費用	(10,626,338)	(8,739,999)
利息淨收益	12,997,748	11,606,584
利息以外淨收益	18,056,007	14,180,624
淨收益	31,053,755	25,787,208
呆帳及保證責任準備提存(迴轉利益)	(41,167)	(3,639,384)
營業費用	(11,924,184)	(11,297,039)
稅前淨利	19,088,404	10,850,785
所得稅費用	(2,511,228)	(1,650,598)
本期淨利	16,577,176	9,200,187
其他綜合損益	(1,772,075)	(751,508)
本期其他綜合損益總額	14,805,101	8,448,677
每股盈餘(單位：新台幣元)	1.86	1.20

	富邦產險	
	103年 1月至9月	102年 1月至9月
營業收入	\$ 18,871,010	18,016,603
營業成本	(11,997,034)	(11,160,437)
營業費用	(3,930,042)	(3,715,759)
營業利益	2,943,934	3,140,407
營業外收入及支出	(82,128)	(56,268)
稅前淨利	2,861,806	3,084,139
所得稅費用	(490,000)	(405,841)
本期淨利	2,371,806	2,678,298
其他綜合損益	(506,105)	(231,874)
本期綜合損益總額	1,865,701	2,446,424
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9月	1月至9月
營業收入	\$ 398,594,270	357,754,711
營業成本	(353,573,633)	(327,581,810)
營業費用	(10,023,239)	(8,855,501)
營業利益	34,997,398	21,317,400
營業外收入及支出	368,867	332,958
稅前淨利	35,366,265	21,650,358
所得稅費用	(4,113,170)	(1,779,893)
本期淨利	31,253,095	19,870,465
其他綜合損益	(7,084,217)	(47,456,740)
本期綜合損益總額	24,168,878	(27,586,275)
每股盈餘(單位：新台幣元)	7.11	4.52

	富邦證券	
	103年	102年
	1月至9月	1月至9月
收 益	\$ 4,282,186	3,783,923
支出及費用	(3,406,143)	(3,035,211)
營業淨利	876,043	748,712
營業外收入及支出	428,222	400,913
稅前淨利	1,304,265	1,149,625
所得稅費用	(58,337)	(7,392)
本期淨利	1,245,928	1,142,233
其他綜合損益	(211,931)	(33,290)
本期綜合損益總額	1,033,997	1,108,943
每股盈餘(單位：新台幣元)	0.76	0.69

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)

單位：人民幣千元

		富邦華一銀行 (註)
		103.1.8~9.30
利息收入		\$ 2,053,264
減：利息費用		(1,354,004)
利息淨收益		699,260
利息以外淨收益		75,675
淨收益		774,935
放款迴轉利益(呆帳費用)		(38,742)
營業費用		(324,029)
稅前淨利		412,164
所得稅費用		(86,140)
本期淨利		326,024
其他綜合損益		42,871
本期其他綜合損益總額		368,895

註：收購日為民國一〇三年一月七日

(八)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：  
民國一〇三年九月三十日餘額

項 目		單位：%							
		合併	本公司	台北富邦銀行	富邦(香港)銀行	富邦華一銀行	富邦人壽	富邦產險	富邦綜合證券
資產報酬率	稅前	1.70 %	17.56 %	1.42 %	0.83 %	1.03 %	1.85 %	5.07 %	3.14 %
	稅後	1.46 %	17.26 %	1.23 %	0.73 %	0.82 %	1.64 %	4.20 %	3.00 %
淨值報酬率	稅前	23.19 %	20.39 %	17.97 %	8.80 %	14.66 %	26.00 %	13.99 %	5.65 %
	稅後	19.90 %	20.05 %	15.61 %	7.71 %	11.60 %	22.98 %	11.59 %	5.40 %
純益率		18.30 %	97.36 %	53.38 %	36.29 %	42.07 %	7.84 %	12.57 %	29.10 %

民國一〇二年九月三十日餘額

項 目		單位：%						
		合併	本公司	台北富邦銀行	富邦(香港)銀行	富邦人壽	富邦產險	富邦綜合證券
資產報酬率	稅前	1.11 %	11.42 %	0.87 %	0.80 %	1.28 %	5.51 %	3.04 %
	稅後	0.94 %	10.89 %	0.74 %	0.70 %	1.17 %	4.79 %	3.02 %
淨值報酬率	稅前	14.65 %	12.96 %	12.57 %	9.10 %	17.01 %	15.09 %	5.07 %
	稅後	12.35 %	12.36 %	10.66 %	7.95 %	15.61 %	13.11 %	5.04 %
純益率		10.58 %	94.09 %	35.68 %	34.90 %	5.55 %	14.87 %	30.19 %

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。

富邦金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、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九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。
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	2,890	43,928	-	43,928	受益證券
"	富邦R2	-	"	6,541	84,771	-	84,771	"
"	國泰R1	-	"	310	5,596	-	5,596	"
"	新光一號R1	-	"	2,570	32,485	-	32,485	"
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	6,180	-	6,180	受益憑證
"	受益憑證—德 盛債券組合	-	"	785	11,211	-	11,211	"
"	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	10,251	-	10,251	"
"	富邦R1	-	"	1,391	21,143	-	21,143	受益證券
"	富邦R2	-	"	1,380	17,885	-	17,885	"
"	國泰R1	-	"	1,000	18,050	-	18,050	"
"	國泰R2	-	"	950	14,668	-	14,668	"
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	64,269	-	64,269	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	123,101	-	123,101	"
"	受益憑證—富 邦台灣科技指 數基金	"	"	30	1,120	-	1,120	"
"	受益憑證—富 邦ETF—金融基 金	"	"	41	1,359	-	1,359	"
"	受益憑證—富 邦ETF—發達基 金	"	"	52	1,952	-	1,952	"
"	受益憑證—富 邦ETF—摩根基 金	"	"	45	1,754	-	1,754	"
"	受益憑證—富 邦上證180基金	"	"	49	1,036	-	1,036	"



富邦金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—富 邦台灣采吉50 基金	該公司經理之基 金	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產 備供出售 金融資產	11	410	-	410	受益憑證
"	受益憑證—瀚 亞亞太不動產 證券化基金—B	-	"	2,352	21,800	-	21,800	"
"	受益憑證—法 儲銀盧米斯賽 勒斯投資等級 債券型基金	-	"	20	47,922	-	47,922	"
"	受益憑證— GAM Sart 歐洲股票基金 —A	-	"	25	11,905	-	11,905	"
"	受益憑證— GAM Sart美國 全方位股票基 金—A	-	"	62	42,797	-	42,797	"
"	受益憑證—盧 米斯賽勒斯高 收益債券型基 金R/D—美元計 價	-	"	161	52,995	-	52,995	"
"	受益憑證—富 邦大中華成長 基金	該公司經理之基 金	"	2,062	9,835	-	9,835	"
"	受益憑證—富 邦ETF—摩根基 金	"	"	850	33,328	-	33,328	"
"	受益憑證—富 邦策略高收益 債券基金—C	"	"	98	1,009	-	1,009	"
"	受益憑證—富 邦中國貨幣市 場基金人民幣 計價	"	"	599	29,680	-	29,680	"
"	受益憑證—富 邦台灣企業社 會責任基金—B	"	"	488	5,430	-	5,430	"
"	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	101,124	-	101,124	"
"	受益憑證—中 國債券傘形之 中國優質債券 人民幣計價基 金—B	-	"	816	40,861	-	40,861	"
富邦資產管理 (股)公司	聯邦銀行	-	"	662	7,021	0.03	7,021	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	109,350	3.87	109,350	"
"	華廣生技股份 有限公司	-	"	1,075	62,349	2.45	62,349	"
"	漢翔航空	-	"	2,978	111,079	0.33	111,079	"
"	寰亞傳媒集團 有限公司	-	"	66,125	116,630	4.94	116,630	香港上市股 票
"	崑鼎投資控股 股份有限公司	-	"	2,544	421,008	4.01	421,008	上櫃股票

富邦金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	漢鼎亞太大中 華私募基金	-	備供出售 金融資產	-	32,736	4.00	32,736	私募基金
"	寰亞傳媒集團 有限公司	-	"	-	130,810	4.48	130,810	可轉換公司 債
"	安心食品	-	"	97	6,515	0.30	6,515	上櫃股票
"	旭晶能源科技 股份有限公司	-	"	1,150	3,496	0.41	3,496	興櫃股票
"	正勳實業(股) 公司	-	"	3,350	23,686	6.48	23,686	"
"	杏國新藥股份 有限公司	-	"	2,328	220,345	4.52	220,345	"
"	第一金全球高 收益債券基金	-	"	8,982	97,775	-	97,775	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	98,550	-	98,550	"
"	復華高收益策 略組合債券基 金	-	"	7,930	100,714	-	100,714	"
"	國泰策略高收 益債券基金	-	"	10,471	97,277	-	97,277	"
"	富蘭克林全球 高收益債券基 金	-	"	9,458	95,071	-	95,071	"
"	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	"	2,722	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	"	"	40,000	400,000	5.00	400,000	"
"	心悅生醫	-	"	414	4,476	2.57	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	"
"	都都寶控股有 限公司	-	"	10	96,930	6.67	96,930	"
"	大魯閣開發股 份有限公司	-	"	14,300	193,050	13.00	193,050	"
"	Crystal Bright Development Limited, BVI	-	"	10	305,342	1.91	305,342	"
"	Sunny Pharma Holdings, Limited	-	"	11,765	119,988	11.20	119,988	"

富邦金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	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	11,237	138,087	-	138,087	受益憑證
"	元大萬泰貨幣	-	"	12,211	181,562	-	181,562	"
"	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	73,342	-	73,342	"

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)	-	10,770,423 (註2)	-	-	-	-	-	-	12,117,069
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	14,999,151 (註2)	-	-	-	-	8,360,571	147,991,543	
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	8,366,779 (註2)	-	-	-	-	1,641,273	35,154,420	
富邦金控	運彩科技股 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	170,000	(1,695,033)	100,000	96,407 (註2)	170,000	-	-	-	100,000	96,407	
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)	-	17,583,997 (註3)	-	-	-	-	-	21,039,945	

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、富邦(香港)銀行及運彩科技股份有限公司現金增資發行新股，金額分別為10,326,140千元、2,484,020千元、5,779,275千元及1,000,000千元，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。

## 富邦金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. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣千元

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
本公司	台北富邦銀行	本公司之子公司	1,246,148 (註1)	-	-	-	-	-
"	富邦證券	"	1,044,041 (註1)	-	-	-	-	-
"	富邦產險	"	364,661 (註1)	-	-	-	-	-
"	富邦人壽	"	1,013,828 (註1)	-	-	-	-	-
台北富邦銀行	富邦金控	母公司	358,012 (註2)	-	-	-	-	-
台北富邦銀行	富邦人壽	母公司之子公司	705,824	-	-	-	-	-
富邦人壽	富邦金控	母公司	2,686,418 (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。

### 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。

## 富邦金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. 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	富邦人壽與其子公司	1	應付連結稅制	2,686,418	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	手續費及佣金淨收益	264,364	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	195,727	與非關係人並無差異	0.07 %
3	台北富邦商業銀行	富邦人壽與其子公司	3	存款及匯款	3,760,930	與非關係人並無差異	0.07 %
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	3,030,201	與非關係人並無差異	0.06 %
3	台北富邦商業銀行	富邦人壽與其子公司	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	富邦人壽與其子公司	3	手續費及佣金淨收益	3,150,117	與非關係人並無差異	1.07 %
3	台北富邦商業銀行	運彩科技	3	其他利息以外淨收益	843,120	與非關係人並無差異	0.29 %
3	台北富邦商業銀行	富邦人壽與其子公司	3	手續費及佣金淨收益	260,041	與非關係人並無差異	0.09 %
3	台北富邦商業銀行	富邦綜合證券及其子公司	3	手續費及佣金淨收益	214,388	與非關係人並無差異	0.07 %
4	富邦人壽與其子公司	台北富邦商業銀行	3	現金及約當現金	3,760,930	與非關係人並無差異	0.07 %
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	2,686,418	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	手續費及佣金淨收益	3,166,695	與非關係人並無差異	1.08 %
4	富邦人壽與其子公司	富昇人身保代	3	手續費及佣金淨收益	332,100	與非關係人並無差異	0.11 %
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	296,771	與非關係人並無差異	0.10 %
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	225,709	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	0.29 %
7	富邦行銷與其子公司	富邦產險與其子公司	3	手續費及佣金淨收益	264,364	與非關係人並無差異	0.09 %
7	富邦行銷與其子公司	富邦人壽與其子公司	3	手續費及佣金淨收益	332,100	與非關係人並無差異	0.11 %

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。

## 富邦金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)大陸投資資訊：

#### 1.本公司及子公司台北富邦銀行投資大陸資訊：

單位：新台幣千元／人民幣千元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期編列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期末已匯回投資收益
					匯出	收回						
富邦華一銀行	銀行業	CNY 2,100,000 (\$10,364,340)	直接赴大陸地區從事投資	4,802,594	27,128,490	-	31,931,084	CNY 326,024 (\$1,595,953)	80 %	1,137,148	33,157,014	-

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)	222,644,669
子公司台北富邦銀行	20,258,298 (CNY4,093,113)	20,258,298 (CNY4,093,113)	89,405,381

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九月三十日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。富邦財產保險於民國一〇三年九月二十四日辦理現金增資，子公司富邦人壽與富邦產險依原始投資比例各出資人民幣八千萬元。截至民國一〇三年九月三十日富邦財產保險有限公司實收資本額為人民幣七億元，由子公司富邦人壽及富邦產險各出資人民幣二億八千萬元。

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，另訂定民國一〇三年九月二十四日為公司增資基準日。

## 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)

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	CNY 700,000	直接投 資大陸 公司	1,870,453	782,570	-	2,653,023	(452,857)	80.00%	(362,286)	1,282,098	-

(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	1,327,630 (USD 42,351)	1,407,412 (USD 44,765)	15,741,011
子公司 富邦人壽	1,325,393	1,406,940	115,522,178

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10,494,008千元及77,014,786千元。

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	(67,922)	33.30%	(21,941)	115,163	-

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)	1,572,518

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103.9.30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	2,830,212	間接持有 17.29 %	596,163	5,404,693	-

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7月至9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	\$	12,635,367	2,882,079	94,919,966	1,307,533	242,691	-	111,987,636
部門間淨收益		1,332,828	(924)	(1,340,508)	117,631	25,503,765	(25,612,792)	-
淨收益合計	\$	<u>13,968,195</u>	<u>2,881,155</u>	<u>93,579,458</u>	<u>1,425,164</u>	<u>25,746,456</u>	<u>(25,612,792)</u>	<u>111,987,636</u>
部門損益(註)	\$	<u>8,178,210</u>	<u>875,089</u>	<u>18,628,967</u>	<u>164,554</u>	<u>25,228,176</u>	<u>(25,009,687)</u>	<u>28,065,309</u>
		102年7月至9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	\$	8,519,975	2,870,397	89,362,565	1,756,957	(525,033)	-	101,984,861
部門間淨收益		1,300,616	19,553	(843,345)	105,876	9,575,964	(10,158,664)	-
淨收益合計	\$	<u>9,820,591</u>	<u>2,889,950</u>	<u>88,519,220</u>	<u>1,862,833</u>	<u>9,050,931</u>	<u>(10,158,664)</u>	<u>101,984,861</u>
部門損益(註)	\$	<u>1,452,584</u>	<u>1,127,442</u>	<u>7,693,843</u>	<u>741,695</u>	<u>8,584,491</u>	<u>(9,764,007)</u>	<u>9,836,048</u>
		103年1月至9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	\$	36,285,524	8,463,611	243,798,202	4,634,555	671,049	-	293,852,941
部門間淨收益		2,370,968	(6,088)	(3,293,205)	365,456	56,852,117	(56,289,248)	-
淨收益合計	\$	<u>38,656,492</u>	<u>8,457,523</u>	<u>240,504,997</u>	<u>5,000,011</u>	<u>57,523,166</u>	<u>(56,289,248)</u>	<u>293,852,941</u>
部門損益(註)	\$	<u>22,020,671</u>	<u>2,587,554</u>	<u>35,366,290</u>	<u>1,333,625</u>	<u>56,293,515</u>	<u>(54,921,116)</u>	<u>62,680,539</u>
部門資產	\$	<u>2,401,932,571</u>	<u>80,806,846</u>	<u>2,661,324,577</u>	<u>66,759,420</u>	<u>443,930,745</u>	<u>(447,992,058)</u>	<u>5,206,762,101</u>
		102年1月至9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	\$	25,934,493	7,730,578	247,295,413	4,211,469	(551,714)	-	284,620,239
部門間淨收益		3,643,397	46,846	(2,403,289)	328,704	32,287,108	(33,902,766)	-
淨收益合計	\$	<u>29,577,890</u>	<u>7,777,424</u>	<u>244,892,124</u>	<u>4,540,173</u>	<u>31,735,394</u>	<u>(33,902,766)</u>	<u>284,620,239</u>
部門損益(註)	\$	<u>12,365,010</u>	<u>2,859,655</u>	<u>21,650,556</u>	<u>1,177,282</u>	<u>30,484,853</u>	<u>(32,832,440)</u>	<u>35,704,916</u>
部門資產	\$	<u>1,978,817,332</u>	<u>77,880,347</u>	<u>2,339,160,196</u>	<u>56,745,234</u>	<u>387,764,467</u>	<u>(399,911,142)</u>	<u>4,440,456,434</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九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%。