

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

民國一〇四年及一〇三年九月三十日
(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	10~17
(四)重大會計政策之彙總說明	18~41
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	41~44
(六)重要會計項目之說明	44~253
(七)關係人交易	253~281
(八)質押之資產	282~283
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	283~290
(十)重大之災害損失	290
(十一)重大之期後事項	290~291
(十二)其 他	291~307
(十三)附註揭露事項	324~346
1.重大交易事項相關資訊	307~313
2.大陸投資資訊	313~316
(十四)部門資訊	316~317



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 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一〇四年及一〇三年九月三十日之合併資產負債表，暨民國一〇四年及一〇三年七月一日至九月三十日及一〇四年及一〇三年一月一日至九月三十日之合併綜合損益表及民國一〇四年及一〇三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。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

鍾丹丹
何至仁



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號

民國一〇四年十一月二十四日

民國一〇四年及一〇三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

合併資產負債表

民國一〇四年九月三十日、一〇三年十二月三十一日及九月三十日

單位：新台幣千元

資 產	104.9.30		103.12.31		103.9.30			104.9.30		103.12.31		103.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%	金額	%
11000 現金及約當現金(附註六(一)及八)	\$ 207,895,658	3	178,585,384	3	197,410,090	4	21000 負債及權益	\$ 146,748,616	3	108,647,208	2	96,362,458	2
11500 存放央行及拆借金融同業(附註六(二))	192,091,819	3	156,451,568	3	170,148,685	3	21500 負債：	8,101,016	-	8,252,630	-	2,019,276	-
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及八)	176,684,729	3	149,723,270	3	107,573,380	2	22000 央行及同業融資	124,804,293	2	94,897,733	2	58,730,130	1
12100 備供出售金融資產-淨額(附註六(四)及八)	1,678,739,489	29	1,845,091,617	34	1,738,636,606	33	22300 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(十九))	2,772,141	-	2,062,018	-	1,687,338	-
12300 避險之衍生金融資產(附註六(五))	944,075	-	440,343	-	479,406	-	22500 避險之衍生金融負債(附註六(五))	129,182,529	2	107,758,372	2	108,139,996	2
12500 附賣回票券及債券投資(附註六(六))	104,907,287	2	45,205,475	1	70,470,210	1	22600 應付商業本票-淨額(附註六(廿一))	1,009,845	-	4,538,465	-	5,847,871	-
13000 應收款項-淨額(附註六(七))	159,418,052	3	177,439,710	3	182,060,236	4	23000 應付款項	99,094,044	2	91,999,097	2	92,840,857	2
13200 本期所得稅資產	1,363,976	-	788,887	-	731,678	-	23200 本期所得稅負債	7,032,171	-	5,194,998	-	6,630,840	-
13300 待出售資產-淨額(附註六(八))	50,937	-	48,743	-	95,615	-	23500 存款及匯款(附註六(廿二))	1,962,228,893	34	1,807,116,364	33	1,739,999,976	33
13500 貼現及放款-淨額(附註六(九))	1,678,869,598	29	1,599,199,048	29	1,553,723,090	30	24000 應付債券(附註六(廿三))	150,575,569	3	147,303,787	3	148,683,592	3
13700 再保險合約資產-淨額(附註六(十))	16,411,705	-	14,130,756	-	13,504,822	-	24400 其他借款(附註六(廿四))	1,100,000	-	45,000	-	963,040	-
14500 持有至到期日金融資產-淨額(附註六(十一)及八)	300,755,262	5	252,985,584	5	245,422,551	5	24600 負債準備(附註六(廿五))	2,659,307,757	45	2,433,632,703	45	2,357,425,719	45
15000 採用權益法之投資-淨額(附註六(十二))	17,763,538	-	5,994,557	-	5,677,884	-	25500 其他金融負債(附註六(廿六))	171,476,418	3	183,054,013	3	183,773,927	4
15500 其他金融資產-淨額(附註六(十四))	1,000,366,479	17	748,221,345	14	676,727,922	13	29300 遞延所得稅負債	14,857,710	-	12,968,302	-	7,342,324	-
18000 投資性不動產-淨額(附註六(十五)及八)	153,163,089	3	118,607,023	2	115,386,836	2	29500 其他負債(附註六(廿七))	18,687,913	-	14,726,287	-	17,444,440	-
18500 不動產及設備-淨額(附註六(十六))	44,656,217	1	43,580,340	1	43,146,999	1	負債總計	5,496,978,915	94	5,022,196,977	92	4,827,891,784	92
19000 無形資產-淨額(附註六(十七))	30,965,697	1	30,997,123	1	30,528,651	1	歸屬於母公司業主之權益(附註六(廿九))：	102,336,040	2	102,336,040	2	102,336,040	2
19300 遞延所得稅資產	13,961,998	-	6,078,867	-	5,354,812	-	股本	74,460,529	1	74,446,982	1	74,446,982	1
19500 其他資產-淨額(附註六(十八))	81,909,280	1	64,788,124	1	49,680,000	1	資本公積						
資產總計	\$ 5,860,918,885	100	5,438,357,764	100	5,206,759,473	100	保留盈餘：						
							32001 法定盈餘公積	41,201,702	1	35,176,861	1	35,176,861	1
							32003 特別盈餘公積	29,121,807	-	27,877,030	1	27,877,030	1
							32011 未分配盈餘	136,867,336	2	116,694,691	2	110,506,530	2
							保留盈餘合計	207,190,845	3	179,748,582	4	173,560,421	4
							32500 其他權益	(28,461,051)	-	51,525,519	1	20,743,839	1
							母公司業主之權益總計	355,526,363	6	408,057,123	8	371,087,282	8
							39500 非控制權益(附註六(十三))	8,413,607	-	8,103,664	-	7,780,407	-
							權益總計	363,939,970	6	416,160,787	8	378,867,689	8
							負債及權益總計	\$ 5,860,918,885	100	5,438,357,764	100	5,206,759,473	100

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

合併綜合損益表

民國一〇四年及一〇三年七月一日至九月三十日及一〇四年及一〇三年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	104年7月至9月		103年7月至9月		104年1月至9月		103年1月至9月	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 利息收入(附註六(卅二))	\$ 31,719,120	24	29,287,895	26	90,467,282	28	86,134,512	29
51000 減：利息費用(附註六(卅二))	6,826,722	4	6,966,538	6	20,946,640	7	19,993,804	7
利息淨收益	24,892,398	20	22,321,357	20	69,520,642	21	66,140,708	22
利息以外淨收益								
49800 手續費及佣金淨收益(附註六(卅二))	(3,525,993)	(3)	(2,426,078)	(2)	(7,481,706)	(2)	(4,909,131)	(2)
49810 保險業務淨收益(附註六(卅二))	84,384,503	65	65,711,717	59	186,741,437	59	176,681,009	60
49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(42,635,306)	(33)	(8,433,907)	(8)	(28,960,601)	(9)	(7,071,112)	(2)
49825 投資性不動產損益	618,958	-	1,256,918	1	2,731,075	1	4,062,454	2
49830 備供出售金融資產之已實現損益	13,243,679	10	23,741,775	21	59,209,777	19	46,662,651	16
49840 持有至到期日金融資產之已實現損益	(104)	-	(206)	-	(523)	-	(745)	-
49870 兌換損益	52,505,825	40	9,164,447	9	34,638,680	11	9,093,492	3
49880 資產減損(損失)迴轉利益	(183,378)	-	6,033	-	(786,620)	-	76,064	-
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))	277,712	-	159,948	-	847,088	-	577,031	-
49900 其他利息以外淨損益	730,058	1	485,638	-	2,079,928	-	2,540,520	1
淨收益	130,308,352	100	111,987,642	100	318,539,177	100	293,852,941	100
58100 呆帳費用及保證責任準備提存	(89,588)	-	(429,932)	-	521,976	-	(828,447)	-
58300 保險負債準備淨變動(附註六(卅二))	(97,406,618)	75	(70,829,586)	63	(209,839,956)	66	(194,512,042)	66
營業費用：								
58501 員工福利費用(附註六(卅二))	(6,700,208)	5	(6,764,935)	6	(20,101,302)	6	(19,431,006)	7
58503 折舊及攤銷費用(附註六(卅二))	(880,002)	1	(589,860)	1	(2,611,843)	1	(2,022,946)	1
58599 其他業務及管理費用(附註六(卅二))	(5,784,063)	4	(5,309,485)	5	(16,221,981)	5	(14,382,354)	5
營業費用合計	(13,364,273)	10	(12,664,280)	12	(38,935,126)	12	(35,836,306)	13
繼續營業單位稅前淨利	19,447,873	15	28,063,844	25	70,286,071	22	62,676,146	21
61003 所得稅費用(附註六(廿八))	(3,271,298)	(3)	(2,883,484)	(3)	(11,939,077)	(4)	(8,903,992)	(3)
本期淨利	\$ 16,176,575	12	25,180,360	22	58,346,994	18	53,772,154	18
69500 其他綜合損益：								
69560 不重分類至損益之項目								
69562 不動產重估增值	\$ -	-	79,402	-	338,956	-	306,672	-
69569 與不重分類之項目相關之所得稅(附註六(廿八))	-	-	2,238	-	-	-	(614)	-
不重分類至損益之項目合計	-	-	81,640	-	338,956	-	306,058	-
69570 後續可能重分類至損益之項目								
69571 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	5,661,084	4	1,710,617	2	3,849,324	1	523,179	-
69572 備供出售金融資產未實現淨損失	(55,970,373)	(43)	(44,837,759)	(40)	(96,151,510)	(30)	(6,135,446)	(2)
69573 現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益	407,520	-	(97,459)	-	423,243	-	(107,586)	-
69575 採用權益法認列關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	(30,279)	-	100,340	-	(25,708)	-	166,282	-
69579 與可能重分類之項目相關之所得稅(附註六(廿八))	6,017,543	5	2,390,048	2	11,724,005	4	(3,563,954)	(1)
後續可能重分類至損益之項目合計	(43,914,505)	(34)	(40,734,213)	(36)	(80,180,646)	(25)	(9,117,525)	(3)
69500 本期其他綜合損益(稅後淨額)	(43,914,505)	(34)	(40,652,573)	(36)	(79,841,690)	(25)	(8,811,467)	(3)
本期綜合損益總額	\$ (27,737,930)	(22)	(15,472,213)	(14)	(21,494,696)	(7)	(44,960,687)	(15)
本期淨利歸屬於：								
69903 母公司業主	\$ 16,089,828	12	25,123,675	22	58,143,075	18	53,578,294	18
非控制權益	86,747	-	56,685	-	203,919	-	193,860	-
	\$ 16,176,575	12	25,180,360	22	58,346,994	18	53,772,154	18
綜合損益總額歸屬於：								
69903 母公司業主	\$ (28,143,858)	(22)	(15,694,781)	(14)	(21,843,495)	(7)	(44,743,630)	(15)
非控制權益	405,928	-	222,568	-	348,799	-	217,057	-
	\$ (27,737,930)	(22)	(15,472,213)	(14)	(21,494,696)	(7)	(44,960,687)	(15)
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(卅一))	\$ 1.57		2.46		5.68		5.24	

董事長：



經理人：



(請詳閱後附合併財務季報附註)

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

合併權益變動表

民國一〇四年及一〇三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(附註六(廿九))

	保留盈餘						其他權益項目					歸屬於母 公司業主 權益總計	非控制 權益	權益總額
	普通股 股本	資本公積	法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈餘	合計	國外營運機 構財務報告 換算之兌換 差額	備供出售 金融資產 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			
民國一〇三年一月一日餘額	\$ 102,336,040	74,446,982	31,905,926	27,877,030	75,549,578	135,332,534	(976,679)	30,076,828	150,074	328,280	29,578,503	341,694,059	222,261	341,916,320
本期淨利	-	-	-	-	53,578,294	53,578,294	-	-	-	-	-	53,578,294	193,860	53,772,154
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	53,578,294	53,578,294	451,721	(9,503,147)	(89,297)	306,059	(8,834,664)	44,743,630	217,057	44,960,687
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	110,506,530	173,560,421	(524,958)	20,573,681	60,777	634,339	20,743,839	371,087,282	7,780,407	378,867,689
民國一〇四年一月一日餘額	\$ 102,336,040	74,446,982	35,176,861	27,877,030	116,694,691	179,748,582	2,631,297	48,102,705	146,420	645,097	51,525,519	408,057,123	8,103,664	416,160,787
本期淨利	-	-	-	-	58,143,075	58,143,075	-	-	-	-	-	58,143,075	203,919	58,346,994
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	3,423,693	(84,100,512)	351,293	338,956	(79,986,570)	(79,986,570)	144,880	(79,841,690)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	58,143,075	58,143,075	3,423,693	(84,100,512)	351,293	338,956	(79,986,570)	(21,843,495)	348,799	(21,494,696)
盈餘指撥及分配：														
提列法定盈餘公積	-	-	6,024,841	-	(6,024,841)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	1,244,777	(1,244,777)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(30,700,812)	(30,700,812)	-	-	-	-	-	(30,700,812)	-	(30,700,812)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	13,547	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,547	-	13,547
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(38,856)	(38,856)
民國一〇四年九月三十日餘額	\$ 102,336,040	74,460,529	41,201,702	29,121,807	136,867,336	207,190,845	6,054,990	(35,997,807)	497,713	984,053	(28,461,051)	355,526,363	8,413,607	363,939,970



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

民國一〇四年及一〇三年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	104年1月至9月	103年1月至9月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 70,286,071	62,676,146
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	1,354,085	1,167,708
攤銷費用	1,263,966	878,744
呆帳費用提列(轉列收入)數	(481,969)	900,544
利息費用	20,946,640	19,993,804
利息收入	(90,467,282)	(86,134,512)
股利收入	(25,971,851)	(19,988,574)
各項保險負債淨變動	205,024,830	189,312,230
保證責任準備淨變動	(40,007)	(72,097)
其他各項負債準備淨變動	2,880,307	1,027,021
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(775,864)	(577,031)
處分投資利益	(52,552,854)	(22,208,013)
處分採用權益法之投資利益	(71,224)	-
金融資產減損損失(迴轉利益)	649,182	(74,133)
非金融資產減損損失(迴轉利益)	137,437	(1,931)
未實現外幣兌換利益	(12,220,233)	(6,081,935)
投資性不動產公允價值調整損失(利益)	192,767	(1,493,313)
其他項目	105,003	(16,309)
不影響現金流量之收益費損項目合計	49,972,933	76,632,203
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	(60,649,409)	(8,291,699)
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(26,961,459)	(13,592,913)
備供出售金融資產減少(增加)	122,617,088	(79,557,249)
附賣回票券及債券投資減少(增加)	2,549,508	(12,561,656)
應收款項及當期所得稅資產減少(增加)	18,704,040	(35,596,685)
貼現及放款增加	(79,296,615)	(51,870,875)
再保險合約資產減少(增加)	(830,434)	2,496,385
持有至到期日金融資產增加	(47,769,678)	(6,041,408)
其他金融資產增加	(209,962,113)	(91,226,510)
其他資產增加	(17,765,922)	(24,832,133)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(299,364,994)	(321,074,743)
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	38,101,408	1,111,364
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	29,906,560	15,498,369
附買回票券及債券負債增加	21,424,157	59,951,302
應付款項及當期所得稅負債增加	7,690,281	7,448,070
存款及匯款增加	155,112,529	18,775,644
負債準備增加	335,711	409,909
其他金融負債增加(減少)	(11,577,595)	1,488,290
其他負債增加	4,489,001	799,029
與營業活動相關之負債之淨變動合計	245,482,052	105,481,977
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(53,882,942)	(215,592,766)
調整項目合計	(3,910,009)	(138,960,563)
營運產生之現金流入(流出)	66,376,062	(76,284,417)
收取之利息	75,197,025	76,108,108
收取之股利	25,546,920	19,638,477
支付之利息	(21,414,542)	(19,537,118)
支付之所得稅	(4,946,711)	(5,409,669)
營業活動之淨現金流入(流出)	140,758,754	(5,484,619)

董事長：



經理人：



會計主管：



(請詳閱後附合併財務季報告附註)


 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)
 民國一〇四年及一〇三年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	<u>104年1月至9月</u>	<u>103年1月至9月</u>
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
取得採用權益法之投資	(10,546,049)	-
對子公司之收購(扣除所取得之現金)	-	(6,980,620)
取得不動產及設備	(1,398,593)	(1,300,619)
處分不動產及設備	5,838	5,735
取得無形資產	(189,431)	(214,906)
處分承受擔保品	-	11,812
取得投資性不動產	(34,924,166)	(342,823)
處分投資性不動產	61,510	-
投資活動之淨現金流出	<u>(46,990,891)</u>	<u>(8,807,315)</u>
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加(減少)	(151,614)	1,416,022
應付商業本票增加(減少)	(3,528,620)	1,123,529
發行公司債	25,000,000	15,000,000
償還公司債	(8,200,000)	-
發行金融債券	9,505,076	24,953,438
償還金融債券	(24,191,946)	(5,422,225)
其他借款增加	1,055,000	928,040
發放現金股利	(30,700,812)	(15,350,407)
非控制權益變動	(38,856)	830,917
籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>(31,251,772)</u>	<u>23,479,314</u>
匯率變動對現金及約當現金之影響	4,036,345	591,950
本期現金及約當現金淨增加數	66,552,436	9,779,330
期初現金及約當現金餘額	257,778,947	295,425,386
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 324,331,383</u>	<u>305,204,716</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	\$ 207,895,658	197,410,090
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	11,528,438	50,286,419
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	104,907,287	57,508,207
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 324,331,383</u>	<u>305,204,716</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：



民國一〇四年及一〇三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

民國一〇四年及一〇三年九月三十日

(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)統籌辦理彩券發行業務及；(6)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。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。截至民國一〇四年九月三十日止，富邦華一銀行於中國境內設有總行營業部、十七家分(支)行及四家籌備處。

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一〇四年十一月二十四日經提報董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金管會認可之新發布及修訂後準則及解釋的影響

合併公司自民國一〇四年起全面採用經金融監督管理委員(以下簡稱金管會)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」)編製合併財務報告，相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

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
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

富邦金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適用二〇一三年版國際財務報導準則對合併財務季報告造成主要變動如下：

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。

此外，該修訂同時修改短期員工福利定義。修訂後短期員工福利定義為「預期於員工提供相關服務之年度報導期間結束日後十二個月內全部清償之員工福利（離職福利除外）」，合併公司原分類為短期員工福利之帶薪年休假因可於勞務提供年度後十八個月內使用，國際會計準則第十九號修訂後將改分類為其他長期員工福利，並使用預計單位福利法精算相關福利義務。惟此項改變並不影響應付休假給付於合併資產負債表列為負債準備之表達。

首次適用修訂後國際會計準則第十九號時，因追溯適用產生民國一〇二年十二月三十一日（含）以前之累積員工福利成本變動數係調整民國一〇三年一月一日負債準備、遞延所得稅資產及保留盈餘。此外，合併公司選擇年度合併財務報告不予揭露比較期間之確定福利義務敏感度分析。

2. 國際財務報導準則第十號「合併財務報表」

國際財務報導準則第十號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，當本公司暴露於來自對被投資個體之參與之變動報酬或對該等變動報酬享有權利，且透過對被投資個體之權力有能力影響該等報酬時，本公司控制該個體。

合併公司已依上述規定改變用以決定是否取得對被投資公司之控制而須將被投資公司納入合併所採用之會計政策。

富邦金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. 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。合併公司已依該準則改變綜合損益表之表達方式，比較期亦已配合重行表達。不重分類至損益之項目包含確定福利計畫再衡量數、不動產重估增值暨指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險。後續可能重分類至損益之項目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)、現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)暨採用權益法之關聯企業及合資之後續可能重分類至損益其他綜合損益份額。

4. 國際財務報導準則第十二號「對其他個體之權益之揭露」

合併公司依該準則增加有關子公司(請詳附註六(十三))、關聯企業(請詳附註六(十二))及未納入合併報告之結構型個體(請詳附註六(卅六))之資訊揭露。

5. 國際財務報導準則第十三號「公允價值衡量」

該準則改變公允價值之定義，建立公允價值衡量之架構，並規範公允價值衡量相關揭露。合併公司已依規定新增公允價值衡量相關揭露(請詳附註六(卅四))，並已按照該準則之過渡規定，推延適用新準則之公允價值衡量規定，惟針對新增之揭露規定無須提供比較期資訊。雖然已自民國一〇四年起推延適用新衡量規定，但對合併公司資產及負債項目之公允價值衡量並無重大影響。

6. 國際財務報導準則第七號之修正「揭露—金融資產及金融負債之互抵」

該修正規定須揭露關於受可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融工具之抵銷權及相關協議(例如提供擔保之協議)之資訊。相關揭露請參閱附註六(卅五)。

綜上所述，適用首次適用新會計政策及修正後之金融公司財務報告編製準則及二〇一三年版國際財務報導準則之影響彙總如下：

本期影響彙總如下：

<u>合併資產、負債及權益之影響</u>	<u>104.9.30</u>
遞延所得稅資產增加	<u>\$ 681</u>
負債準備增加	<u>\$ 4,010</u>
保留盈餘減少	<u>\$ (3,329)</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)

合併綜合損益之影響	104年 7月至9月	104年 1月至9月
營業費用增加	\$ (1,337)	(4,010)
所得稅費用減少	227	681
本期淨利減少	(1,110)	(3,329)
本期稅後其他綜合損益	-	-
本期綜合損益總額減少	<u>\$ (1,110)</u>	<u>(3,329)</u>
淨利減少歸屬於：		
母公司業主	\$ (1,110)	(3,329)
非控制權益	-	-
	<u>\$ (1,110)</u>	<u>(3,329)</u>
綜合損益總額減少歸屬於：		
母公司業主	\$ (1,110)	(3,329)
非控制權益	-	-
	<u>\$ (1,110)</u>	<u>(3,329)</u>
每股盈餘之影響		
基本每股盈餘	<u>\$ -</u>	<u>-</u>

前期影響彙總如下：

合併資產、負債及 權益之影響	追溯適用前 報導金額	首次適用 2013年版 IFRSs之調整	追溯適用後 報導金額
103年12月31日			
遞延所得稅資產	\$ 6,081,760	(2,893)	6,078,867
負債準備	\$ 2,433,649,723	(17,020)	2,433,632,703
保留盈餘	\$ 179,734,455	14,127	179,748,582
103年9月30日			
遞延所得稅資產	\$ 5,357,440	(2,628)	5,354,812
負債準備	\$ 2,357,441,181	(15,462)	2,357,425,719
保留盈餘	\$ 173,547,587	12,834	173,560,421
103年1月1日			
遞延所得稅資產	\$ 6,755,671	(3,376)	6,752,295
負債準備	\$ 2,160,928,854	(19,856)	2,160,908,998
保留盈餘	\$ 135,316,054	16,480	135,332,534

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	追溯適用前 報導金額	首次適用 2013年版 IFRSs 之調整	追溯適用後 報導金額
合併綜合損益之影響			
103年7月至9月			
營業費用	\$ 12,662,817	1,463	12,664,280
所得稅費用	\$ 2,883,732	(248)	2,883,484
本期淨利	\$ 25,181,575	(1,215)	25,180,360
本期稅後其他綜合損益	\$ (40,652,573)	-	(40,652,573)
本期綜合損益總額	\$ (15,470,998)	(1,215)	(15,472,213)
本期淨利影響歸屬於：			
母公司業主	\$ 25,124,890	(1,215)	25,123,675
非控制權益	56,685	-	56,685
	\$ 25,181,575	(1,215)	25,180,360
本期綜合損益總額影響歸屬於：			
母公司業主	\$ (15,693,566)	(1,215)	(15,694,781)
非控制權益	222,568	-	222,568
	\$ (15,470,998)	(1,215)	(15,472,213)
每股盈餘之影響(元)			
103年7月至9月			
基本每股盈餘	\$ 2.46	-	2.46
合併綜合損益之影響			
103年1月至9月			
營業費用	\$ 35,831,913	4,393	35,836,306
所得稅費用	\$ 8,904,739	(747)	8,903,992
本期稅淨利	\$ 53,775,800	(3,646)	53,772,154
本期稅後其他綜合損益	\$ (8,811,467)	-	(8,811,467)
本期綜合損益總額	\$ 44,964,333	(3,646)	44,960,687
本期淨利影響歸屬於：			
母公司業主	\$ 53,581,940	(3,646)	53,578,294
非控制權益	193,860	-	193,860
	\$ 53,775,800	(3,646)	53,772,154

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

合併綜合損益之影響	追溯適用前 報導金額	首次適用 2013年版 IFRSs 之調整	追溯適用後 報導金額
本期綜合損益總額影響歸屬於：			
母公司業主	\$ 44,747,276	(3,646)	44,743,630
非控制權益	217,057	-	217,057
	<u>\$ 44,964,333</u>	<u>(3,646)</u>	<u>44,960,687</u>
每股盈餘之影響(元)	追溯適用前 報導金額	首次適用 2013年版 IFRSs 之調整	追溯適用後 報導金額
103年1月至9月			
基本每股盈餘	\$ 5.24	-	5.24

(二)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列國際會計準則理事會已發布，惟截至報導日止尚未經金管會認可及公布生效日之準則及解釋：

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10號、國際財務報導準則第12號及國際會計準則第28號之修正「投資個體：合併報表例外規定之適用」	2016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
國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」	2016年1月1日
國際財務報導準則第15號「來自客戶合約之收入」	2018年1月1日
國際會計準則第1號之修正「揭露計畫」	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「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	2014年1月1日
2010-2012及2011-2013週期之年度改善	2014年7月1日
2012-2014年週期之年度改善	2016年1月1日
國際財務報導解釋第21號「公課」	2014年1月1日

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

除下列說明外，適用上述新發布／修正／修訂準則及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，減損損益認列於損益。
- 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，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。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。

(2) 金融資產之減損

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

富邦金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)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：A.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；B.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C.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之修正「非金融資產可回收金額之揭露」

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.國際財務報導準則第十五號「來自客戶合約之收入」

國際財務報導準則第十五號係規範來自客戶合約之收入認列原則，該準則將取代國際會計準則第十八號「收入」、國際會計準則第十一號「建造合約」及相關解釋。

合併公司於適用國際財務報導準則第十五號時，係以下列步驟認列收入：

- (1)辨認客戶合約；
- (2)辨認合約中之履約義務；
- (3)決定交易價格；
- (4)將交易價格分攤至合約中之履約義務；及
- (5)於滿足履約義務時認列收入。

國際財務報導準則第十五號生效時，合併公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

除上述影響外，合併公司現正持續評估其他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。

富邦金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、重大會計政策之彙總說明

(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。

另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之相關變動情形請詳附註三(一)。

(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)及投資性不動產係按公允價值衡量外，其餘係按照歷史成本為基礎編製。合併公司每一個體均係以各營運所處主要經濟環境之貨幣為其功能性貨幣。除另行註明者外，本合併財務季報告係以本公司之功能性貨幣，新台幣表達。所有以新台幣表達之財務資訊均以新台幣千元為單位。

(三) 合併基礎

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

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

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

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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		
			104.9.30	103.12.31	103.9.30
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 %	80.00 %	80.00 %
台北富邦銀行	北富銀人身保險代理人	人身保險代理人	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦投信	投資信託	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦期貨	期貨業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦投顧	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	富邦證創投(註五)	創業投資	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 %	48.97 %
富邦產險	富邦保險經紀人(菲律賓)股份有限公司	保險經紀人	99.99 %	99.99 %	99.99 %
富邦產險及富邦人壽	富邦財產保險廈門	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 %
富邦人壽	Carter Lane (Guernsey) Limited(註二)	不動產投資及管理	100.00 %	- %	- %
富邦人壽	Bow Bells House (Jersey) Limited(註三)	不動產投資及管理	100.00 %	- %	- %
富邦人壽	Fubon MTL Property (Jersey) Limited(註四)	不動產投資及管理	100.00 %	- %	- %
富邦人壽	富邦人壽保險(香港)有限公司(註五)	保險業務(審理中)	100.00 %	- %	- %

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			104.9.30	103.12.31	103.9.30
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 %	100.00 %	- %
富邦(香港)銀行	Fubon Nominees (Hong Kong) Limited (註六)	金融業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富邦財務(香港)有限公司(註六)	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(註六)	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(註六)	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(註六)	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：於民國一〇四年一月成為子公司。

註三：於民國一〇四年二月成為子公司。

註四：於民國一〇四年八月成為子公司。

註五：於民國一〇四年九月成為子公司。

註六：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。

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

2.國外營運機構

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

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

(五)現金及約當現金

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

(六)投資關聯企業

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

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

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

(七)債票券附條件交易

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(八)金融資產及金融負債

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

依據國際會計準則第三十九號之規定，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。

(2)持有至到期日之金融資產

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

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(3)備供出售金融資產

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

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

備供出售權益投資之股利於合併公司收款之權利確立時認列。

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

(4)放款及應收款

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

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

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

(5)其他金融資產

A.無活絡市場之債務商品投資

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

B.以成本衡量之金融資產

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

C.分離帳戶保險商品

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

D.客戶保證金專戶

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

E.結構商品所收本金

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

2.金融負債

(1)透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

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

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘。該負債剩餘之公允價值變動金額（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）則列報於損益。惟若將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。

(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。

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

5.金融工具之互抵

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

(九)衍生金融工具及避險會計

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

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

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

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

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，以未結清標的證券數量乘以每日收盤價格，再乘以成交費率後加總定之，借券收入係由證券商於還券了結後收取並認列。

(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包括營業租賃下的持有之不動產權益。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。

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

合併公司依資產實際用途決定轉入或轉出投資性不動產。轉換時應以公允價值評估資料為依據，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。

合併公司於每一年度結束日，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，用途改變日之帳面金額與其公允價值間之差額，在該項不動產先前認列累計減損之範圍內認列於損益，其餘差額認列於「其他綜合損益－不動產重估增值」，並累計於「其他權益項目－不動產重估增值」。

(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，依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規範，備抵呆帳金額之決定係前述兩種方式孰高者估列。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，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可回收性。按上述之規定，正常授信資產(排除對於我國政府機關之債權餘額)、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一、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。並依金管銀法字第10010006830號函要求，備抵呆帳占總放款比率應達百分之一以上為目標。另為強化本國銀行不動產貸款風險承擔能力，金管會於民國一〇三年十二月四日發布金管銀國字第10300329440號函，規定本國銀行辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款屬於第一類授信資產債權，其備抵呆帳提存比率於民國一〇五年底應至少達百分之一點五。此外為強化本國銀行對大陸地區曝險之控管及風險承擔能力，金管會於民國一〇四年四月二十三日發布金管銀法字第10410001840號函，規定本國銀行辦理對大陸地區授信第一類授信資產餘額(含短期貿易融資)之備抵呆帳及保證責任準備提存比率應至少達百分之一點五，並於民國一〇四年底前提足。國外銀行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。

(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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

(3)以成本衡量之金融資產

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

2.非金融資產減損

針對適用經金管會認可之國際會計準則第三十六號「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曝險事件所可能造成之損失金額，爰依業務需要及相關保險法令規定辦理再保險。對於分出再保險，合併公司不得以再保險人不履行其義務為由，拒絕履行對被保險人之義務。

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

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

(十七)商譽及無形資產

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

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

合併公司除商譽及非確定耐用年限無形資產外，無形資產自達可供使用狀態起採直線法攤銷，攤銷數認列於損益，耐用年限請詳附註六(十七)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)

或有租賃給付於租賃調整確定時，認列為當期費用。

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

(十九)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。

富邦金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」。

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。人身保險業對於自民國九十年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四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。另每年就已節省之避險成本轉列特別盈餘公積，如當年度盈餘不足轉列，則於以後有盈餘年度補提之，相關特別盈餘公積僅迴轉用於盈餘轉增資或彌補虧損。依「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」第九條規定人身保險業若當年度有稅後盈餘，應就該金額之百分之十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。

當計畫內容之福利改善，所產生之前期服務成本應於當期立即認列為損益。合併公司服務成本及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。所有確定福利計畫續後產生之再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

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」第三十條規定，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十九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。

富邦金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.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。

6.其他長期員工福利

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

(廿三)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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

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

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

合併公司採用收購法處理企業合併。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)營運部門

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依金管會認可之國際財務報導準則第三十四號「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。

管理階層持續檢視估計及基本假設，會計估計變動期間及受影響之未來期間予以認列。

(一)企業於採用會計政策時所作之重大判斷

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

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。

富邦金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)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

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

有關決定金融工具公允價值時所使用主要假設之詳細資訊，以及該等假設之詳細敏感度分析，請參閱附註六(卅五)。

(2)減損

A.備供出售金融資產

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

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

B.放款及應收款項減損損失及以攤銷後成本衡量之金融資產

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

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。

富邦金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.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。為計算公允價值，管理階層應估計預期自現金產生單位所產生之未來現金流量，並決定計算現值所使用之適當折現率。若實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

3.保險合約之分類與顯著保險風險移轉測試

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

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

4.保險負債及具金融商品性質之保險契約準備

合併公司於衡量保險負債時，係依據「保險業各種準備金提存辦法」。

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

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

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

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

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

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。

富邦金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.投資性不動產之公允價值

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

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金額。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

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

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

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	104.9.30	103.12.31	103.9.30
庫存現金及零用金	\$ 7,533,780	7,656,628	7,012,101
銀行存款	101,279,142	89,805,114	128,237,274
約當現金	897,776	4,769,563	5,268,593
待交換票據	4,128,794	2,594,315	2,121,393
存放同業	96,184,439	75,847,489	56,616,236
抵繳保證金	(2,128,273)	(2,087,725)	(1,845,507)
合 計	\$ 207,895,658	178,585,384	197,410,090

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 207,895,658	178,585,384	197,410,090
符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	11,528,438	36,537,596	50,286,419
符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	104,907,287	42,655,967	57,508,207
合併現金流量表所列之現金及約當現金	<u>\$ 324,331,383</u>	<u>257,778,947</u>	<u>305,204,716</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(卅五)。

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「質押之資產」之說明。

(二)存放央行及拆借金融同業

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
拆放銀行同業	\$ 42,941,582	54,553,860	74,091,483
銀行同業貿易融資墊款	142,151	834,350	1,034,929
存放央行準備金	95,479,687	80,462,832	80,854,932
存放央行－其他款項	53,528,399	20,600,526	14,167,341
合計	<u>\$ 192,091,819</u>	<u>156,451,568</u>	<u>170,148,685</u>

依本國中央銀行規定，就每月各項應計提法定準備金新台幣存款之平均餘額，按法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶。截至民國一〇四年九月三十日、一〇三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23,880,595千元、14,916,872千元及13,086,921千元；存款準備金乙戶分別為31,935,284千元、29,148,518千元及31,379,570千元。存款準備金甲戶得隨時存取，但不予計息；存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用。另就收受之外匯存款，按法定準備率計算，提存外匯存款準備金，該項外匯存款準備金得隨時存取，但不予計息。

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

上述存放央行及拆借銀行同業提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
持有供交易之金融資產：			
政府公債	\$ 11,981,730	10,378,089	7,531,495
商業本票	4,332,002	15,489,232	12,497,994
國庫券	10,633,109	9,495,487	5,784,609
可轉換公司債	5,362,951	3,750,057	3,708,163
股票及受益憑證	5,611,168	6,870,999	7,004,495
受益證券	961,269	979,471	937,660
公司債及金融債	36,067,659	24,908,206	17,278,622
可轉讓定存單	2,018,606	-	-
其 他	<u>2,025</u>	<u>222,354</u>	<u>11,605</u>
	<u>76,970,519</u>	<u>72,093,895</u>	<u>54,754,643</u>
衍生金融資產：			
利率合約	5,485,113	3,930,784	4,239,466
匯率合約	47,359,108	33,289,308	18,956,556
選擇權合約	27,821,188	22,055,212	16,893,588
其 他	<u>4,645,063</u>	<u>5,616,657</u>	<u>2,917,008</u>
	<u>85,310,472</u>	<u>64,891,961</u>	<u>43,006,618</u>
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
信用連結債券	2,166,081	2,254,385	2,324,207
可轉換公司債	10,358,236	8,531,945	6,977,683
其 他	<u>1,879,421</u>	<u>1,951,084</u>	<u>510,229</u>
	<u>14,403,738</u>	<u>12,737,414</u>	<u>9,812,119</u>
合 計	<u>\$ 176,684,729</u>	<u>149,723,270</u>	<u>107,573,380</u>

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

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

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(四)備供出售金融資產

	104.9.30	103.12.31	103.9.30
可轉讓定期存單	\$ 37,452,737	19,272,530	15,132,198
政府公債	372,722,983	460,198,788	464,906,095
公司債及金融債券	569,638,413	609,683,106	594,888,007
股 票	373,601,266	444,756,808	374,116,657
受益憑證及受益證券	316,769,606	293,241,720	275,309,514
商業本票	11,875,398	19,191,802	18,386,480
國庫券	4,915,735	6,651,178	5,878,935
其 他	200,250	136,645	130,810
小 計	1,687,176,388	1,853,132,577	1,748,748,696
減：抵繳保證金	6,448,552	6,187,354	8,259,155
累計減損	1,988,347	1,853,606	1,852,935
淨 額	\$ 1,678,739,489	1,845,091,617	1,738,636,606

合併公司於民國一〇四年及一〇三年七月一日至九月三十日及一〇四年及一〇三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)42,143千元、231千元、655,005千元及(52,613)千元。

上述備供出售金融資產提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

(五)避險之衍生金融工具

	104.9.30	103.12.31	103.9.30
避險之衍生金融資產：			
公允價值避險－利率交換	\$ 944,075	440,343	479,406
避險之衍生金融負債：			
公允價值避險－利率交換	\$ 2,772,141	2,062,018	1,687,338

1. 富邦人壽及其子公司

(1) 現金流量避險

富邦人壽及其子公司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。富邦人壽及其子公司評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。其現金流量避險項目及指定避險之衍生性金融工具明細如下：

被避險項目	指 定 為 避險工具之 金融工具	104.9.30 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	\$ 24,800,963	599,654	104.10.15~ 113.06.26	104.10.15~ 113.06.26

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

被避險項目	指定為 避險工具之 金融工具	103.12.31 指定之避險工具		現金流量預 期產生期間	相關損益預 期於損益表 認列期間
		名目本金	公允價值		
浮動利率之債 券及擔保放款	利率交換合約	\$ 17,900,000	176,411	104.01.16~ 113.06.26	104.01.16~ 113.06.26

被避險項目	指定為 避險工具之 金融工具	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

(2) 富邦人壽及其子公司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	104.9.30	103.12.31	103.9.30
業主權益當期調整之金額	\$ <u>423,244</u>	<u>(4,402)</u>	<u>(107,587)</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>71,951</u>	<u>(748)</u>	<u>(18,290)</u>

2. 台北富邦銀行及其子公司

公允價值避險

台北富邦銀行及其子公司所持有之公司債、金融債券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，台北富邦銀行及其子公司評估該風險可能重大，故簽訂利率交換合約。

被避險項目	指定為避險工 具之金融工具	104.9.30	
		名目本金	公允價值
應付金融債券	利率交換合約	\$ 27,913,040	(83,925)
備供出售金融資產—金融債券	利率交換合約	9,898,254	(173,382)
備供出售金融資產—公司債	利率交換合約	5,247,475	(329,869)

被避險項目	指定為避險工 具之金融工具	103.12.31	
		名目本金	公允價值
應付金融債券	利率交換合約	\$ 24,150,000	117,970
備供出售金融資產—金融債券	利率交換合約	12,471,830	(300,204)
備供出售金融資產—公司債	利率交換合約	4,285,088	(187,541)

被避險項目	指定為避險工 具之金融工具	103.9.30	
		名目本金	公允價值
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—金融債券	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)

富邦金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(香港)銀行及其子公司

公允價值避險

富邦(香港)銀行及其子公司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，富邦(香港)銀行及其子公司評估該風險可能重大，故簽訂利率交換合約以進行避險。

<u>104.9.30</u>			
<u>被避險項目</u>	<u>指定為避險工 具之金融工具</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	\$ 37,113,304	(1,840,544)

<u>103.12.31</u>			
<u>被避險項目</u>	<u>指定為避險工 具之金融工具</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	\$ 35,008,488	(1,428,311)

<u>103.9.30</u>			
<u>被避險項目</u>	<u>指定為避險工 具之金融工具</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)

(六) 附賣回票券及債券投資

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
融資借出金額	\$ <u>104,907,287</u>	<u>45,205,475</u>	<u>70,470,210</u>

上列民國一〇四年九月三十日、一〇三年十二月三十一日及九月三十日之附賣回債券負債皆為一年內到期。

(七) 應收款項－淨額

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
應收信用卡款	\$ 27,197,577	26,264,280	26,099,109
應收信用狀及承兌交單買斷	29,203,628	50,699,131	52,134,037
應收票據、帳款及承兌票券	10,979,509	6,011,114	6,511,287
應收帳款承購款	16,482,089	13,277,862	16,406,739
應收利息	26,785,835	26,407,718	23,114,660
應收收益	2,128,702	1,726,833	1,770,233
應收保費	3,976,446	4,567,259	4,576,563
應收證券融資款	10,219,270	16,337,922	16,907,194
應收交割帳款	25,491,210	25,263,588	28,191,170
其他應收款	<u>8,145,720</u>	<u>8,059,334</u>	<u>7,600,300</u>
小計	160,609,986	178,615,041	183,311,292
減：備抵呆帳	<u>1,191,934</u>	<u>1,175,331</u>	<u>1,251,056</u>
合計	<u>\$ 159,418,052</u>	<u>177,439,710</u>	<u>182,060,236</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(八)待出售資產－淨額

子公司富邦銀行(香港)有限公司於民國一〇三年五月十三日經董事會決議通過出售兩個自有物業之計劃，並已開始處理相關出售事宜，預期於民國一〇三年十一月起陸續出售，該等物業據此予以列報於待出售資產，民國一〇四年九月三十日、一〇三年十二月三十一日及九月三十日該待出售資產淨額分別為50,937千元、48,743千元及95,615千元，係以其帳面金額與公允價值減出售成本孰低為衡量基礎。

(九)貼現及放款－淨額

	104.9.30	103.12.31	103.9.30
貼現及透支	\$ 40,871,964	56,703,076	52,614,916
短期墊款	9,280,931	8,455,481	8,206,630
應收帳款融資	7,060,885	6,255,214	5,971,974
短期放款	404,669,214	355,330,658	314,178,324
短期擔保放款	88,983,055	96,633,076	98,885,109
中期放款	236,820,566	220,587,547	218,190,847
中期擔保放款	137,910,670	145,376,314	142,981,598
長期放款	95,437,762	99,457,094	93,102,838
長期擔保放款	615,760,967	567,096,615	568,572,272
壽險貸款	44,102,118	42,880,701	42,075,341
進出口押匯	12,428,838	17,488,858	22,613,551
催收款	5,539,659	4,082,429	5,536,469
小計	1,698,866,629	1,620,347,063	1,572,929,869
減：備抵呆帳	19,195,330	20,359,291	18,335,603
折溢價攤銷	801,701	788,724	871,176
合計	\$ 1,678,869,598	1,599,199,048	1,553,723,090

放款及應收款備抵呆帳評估表：

貼現及放款

項 目		放款總額		
		104.9.30	103.12.31	103.9.30
已有個別減損	個別評估減損	7,908,145	17,100,413	18,522,885
客觀證據者	組合評估減損	2,145,930	2,282,284	2,309,887
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,688,812,554	1,600,964,366	1,552,097,097

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

貼現及放款

項 目		備抵呆帳金額		
		104.9.30	103.12.31	103.9.30
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	2,104,889	4,161,850	4,226,961
	組合評估減損	131,648	149,522	121,801
無個別減損客 觀證據者	組合評估減損	16,958,793	16,047,919	13,986,841

應收款

項 目		應收款總額		
		104.9.30	103.12.31	103.9.30
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	1,538,942	1,261,713	1,261,624
	組合評估減損	1,225,223	1,722,222	1,841,255
無個別減損客 觀證據者	組合評估減損	159,490,115	177,159,157	181,625,677

應收款

項 目		備抵呆帳金額		
		104.9.30	103.12.31	103.9.30
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	612,612	340,570	342,090
	組合評估減損	338,945	311,646	314,593
無個別減損客 觀證據者	組合評估減損	667,200	816,281	873,119

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、買入應收債權及持續參與移轉資產。

民國一〇四年及一〇三年一月一日至九月三十日備抵呆帳變動情形如下：

	104年1月至9月			
	應收款項	貼現及放款	其他金融資產	合計
期初餘額	\$ 1,175,331	20,359,291	293,166	21,827,788
本期提列(迴轉)	29,027	(598,710)	10,865	(558,818)
轉銷呆帳	(27,213)	(1,266,312)	(202,520)	(1,496,045)
轉銷呆帳後收回數	-	476,287	325,089	801,376
匯兌及其他變動	14,789	224,774	223	239,786
期末餘額	<u>\$ 1,191,934</u>	<u>19,195,330</u>	<u>426,823</u>	<u>20,814,087</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			合 計
	應收款項	貼 現 及 放 款	其他金融 資 產	
期初餘額	\$ 1,093,246	13,690,283	287,196	15,070,725
企業合併取得	1,569	3,850,437	-	3,852,006
本期提列(迴轉)	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>

(十)再保險合約資產

	104.9.30	103.12.31	103.9.30
應攤回再保賠款與給付	\$ 1,233,647	1,320,994	964,582
應收再保往來款項	2,752,807	1,835,026	1,943,702
小 計	<u>3,986,454</u>	<u>3,156,020</u>	<u>2,908,284</u>
再保險準備資產：			
分出未滿期保費準備	5,654,548	5,191,787	5,124,607
分出賠款準備	6,565,588	5,535,255	5,341,934
分出保費不足準備	205,115	247,694	129,997
小 計	<u>12,425,251</u>	<u>10,974,736</u>	<u>10,596,538</u>
合 計	<u>\$ 16,411,705</u>	<u>14,130,756</u>	<u>13,504,822</u>

(十一)持有至到期日金融資產－淨額

	104.9.30	103.12.31	103.9.30
公 司 債	\$ 10,434,078	6,679,112	7,124,064
政府公債	77,143,014	21,622,610	22,216,670
金融債券	43,502,701	37,849,904	38,792,953
可轉讓定期存單	168,897,009	183,773,482	174,151,135
其 他	778,460	3,060,476	3,137,729
合 計	<u>\$ 300,755,262</u>	<u>252,985,584</u>	<u>245,422,551</u>

台北富邦銀行及其子公司自民國一〇三年度起，因債務人信用風險可能上升，陸續處分該等債券投資，因處分金額尚不重大，故不影響其繼續分類為持有至到期日金融資產。台北富邦銀行及其子公司截至民國一〇四年九月三十日止，前三年度之累計處分金額分別為159,073千元，累計處分利益為5,626千元，累計處分金額佔該子公司持有至到期日投資金額之百分比為0.1%。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十二)採用權益法之投資—淨額

1.對合併公司具重大性之關聯企業，其相關資訊如下：

關聯企業 名稱	與合併公司間 關係之性質	主要營業 場所／公 司註冊之 國家	所有權權益及表決權之比例		
			104.9.30	103.12.31	103.9.30
廈門銀行	主要業務為商業銀行存 放款業務，為合併公司 拓展大陸地區市場的重 要佈局	中國大陸	19.99 %	17.29 %	17.29 %

對合併公司具重大性之關聯企業其彙總性財務資訊如下：

廈門銀行	104.9.30	103.12.31	103.9.30
總資產	\$ 689,348,251	608,969,580	561,021,807
總負債	(647,809,492)	(577,006,499)	(530,747,205)
淨資產	<u>\$ 41,538,759</u>	<u>31,963,081</u>	<u>30,274,602</u>

	104年 7月至9月	103年 7月至9月	104年 1月至9月	103年 1月至9月
營業收入	<u>\$ 3,978,310</u>	<u>3,038,112</u>	<u>11,262,157</u>	<u>8,308,259</u>
繼續營業單位本期淨利	\$ 1,168,195	929,613	3,487,886	2,830,212
其他綜合損益	135,303	169,587	101,712	1,262,895
綜合損益總額	<u>\$ 1,303,498</u>	<u>1,099,200</u>	<u>3,589,598</u>	<u>4,093,107</u>

	104年 1月至9月	103年 1月至9月
期初合併公司對關聯企業淨資產所享份額	\$ 5,704,068	4,828,963
本期歸屬於合併公司之綜合損益總額	939,285	575,729
本期對關聯企業現金增資	1,973,158	-
合併公司對關聯企業權益之期末帳面金額	<u>\$ 8,616,511</u>	<u>5,404,692</u>

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)全數認購外，另進行其他法定程序，已於民國一〇四年一月完成收購廈門銀行額外股份，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)

2. 個別不重大之關聯企業

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

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
富邦建築經理公司	\$ 124,133	126,900	126,162
影一製作所股份有限公司	-	27,644	31,866
富邦旅館管顧股份有限公司	47,417	-	-
方正富邦基金管理有限公司	145,160	135,945	115,164
中信資本控股有限公司(註)	7,385,969	-	-
中信富通融資租賃有限公司	<u>1,444,348</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 9,147,027</u>	<u>290,489</u>	<u>273,192</u>

註：富邦人壽及其子公司個別不重大之關聯企業取得時間為民國一〇四年六月三十日，故其歸屬於富邦人壽及其子公司之份額僅自民國一〇四年七月份起計算之。

	<u>104年 7月至9月</u>	<u>103年 7月至9月</u>	<u>104年 1月至9月</u>	<u>103年 1月至9月</u>
歸屬於合併公司之份額：				
繼續營業單位本期淨利	\$ 44,191	365	78,636	(18,390)
其他綜合損益	<u>49,904</u>	<u>8,622</u>	<u>57,528</u>	<u>(6,072)</u>
綜合損益總額	<u>\$ 94,095</u>	<u>8,987</u>	<u>136,164</u>	<u>(24,462)</u>

子公司富邦金創於民國一〇四年三月因未參與「影一製作所股份有限公司」現金增資，致持股比例下降，而轉列備供出售金融資產，民國一〇四年一月一日至九月三十日之處分投資利益為71,224千元。

(十三) 具重大非控制權益之子公司

子公司之非控制權益對合併公司具重大性者如下：

子 公 司 名 稱	主要營業場所/ 公司註冊之國家	非控制權益之所有權權益 及表決權之比例		
		<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
富邦華一銀行	中國大陸	20 %	20 %	20 %

富邦金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	分配予非控制權益之損益				非控制權益		
	104年 7月至9月	103年 7月至9月	104年 1月至9月	103.1.8~ 103.9.30	104.9.30	103.12.31	103.9.30
富邦華一銀行	\$ 121,996	90,543	290,987	284,287	8,203,456	7,805,480	7,452,034

上述子公司之彙總性財務資訊如下，該等財務資訊係以公司間交易銷除前之金額編製，並已反映合併公司收購該子公司時因購買法產生之影響：

富邦華一銀行之彙總性財務資訊：

	104.9.30	103.12.31	103.9.30
總資產	\$ 382,802,650	335,000,783	300,256,881
總負債	(338,240,326)	(292,511,661)	(259,647,833)
淨資產	\$ 44,562,324	42,489,122	40,609,048
歸屬於非控制權益之淨資產	\$ 8,203,456	7,805,480	7,452,034

	104年 7月至9月	103年 7月至9月	104年 1月至9月	103.1.8~ 103.9.30
淨收益	\$ 1,619,467	1,337,808	4,197,523	3,944,702
本期淨利	\$ 609,977	452,715	1,454,935	1,421,434
其他綜合損益	1,761,241	907,513	829,515	111,979
綜合損益總額	\$ 2,371,218	1,360,228	2,284,450	1,533,413
歸屬於非控制權益之本期淨利	\$ 121,996	90,543	290,987	284,287
歸屬於非控制權益之綜合損益總額	\$ 444,999	256,425	440,225	307,483

	104年 7月至9月	103年 7月至9月	104年 1月至9月	103.1.8~ 103.9.30
現金流量				
營業活動	\$ (4,147,722)	(3,806,054)	(7,526,143)	(9,002,065)
投資活動	(125,048)	(20,595)	(227,955)	(115,538)
籌資活動	(1,674,440)	963,047	(551,942)	6,300,403

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十四)其他金融資產

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
以成本衡量之金融資產－淨額	\$ 4,637,011	4,551,172	4,372,969
無活絡市場之債務商品投資－淨額	804,717,712	547,370,941	470,218,218
分離帳戶保險商品	130,345,689	137,227,645	136,369,499
持續參與移轉資產	265,731	259,486	122,398
連結式存款	29,001,686	42,068,068	45,590,171
借券存出保證金	198,614	149,750	38,815
借券擔保價款	65,420	75,680	42,952
由非放款轉列之催收款項	235,135	56,338	55,567
客戶保證金專戶	13,088,580	10,285,436	7,592,412
買入匯款	2,624	5,642	7,022
買入應收債權	1,140,804	1,206,585	1,232,277
非屬約當現金之定期存款	15,990,642	4,438,479	11,351,420
預付投資款	611,579	803,734	-
其他	492,075	15,555	12,948
備抵呆帳	(426,823)	(293,166)	(278,746)
合計	<u>\$ 1,000,366,479</u>	<u>748,221,345</u>	<u>676,727,922</u>

1.以成本衡量之金融資產

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
股票投資－未上市櫃股票	\$ 4,999,242	4,888,394	4,708,052
減：累計減損	(362,231)	(337,222)	(335,083)
合計	<u>\$ 4,637,011</u>	<u>4,551,172</u>	<u>4,372,969</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。

合併公司於民國一〇四年及一〇三年七月一日至九月三十日及一〇四年及一〇三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8,316千元、4,151千元、27,109千元及8,585千元。

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>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>	
分離帳戶保險商品資產：				
應收款項	\$ 5,319,121	1,545,035	1,559,470	
有價證券	115,156,121	127,374,152	126,463,240	
銀行存款	<u>9,870,447</u>	<u>8,308,458</u>	<u>8,346,789</u>	
合 計	<u>\$ 130,345,689</u>	<u>137,227,645</u>	<u>136,369,499</u>	
	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</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	\$ 75,997,144	80,871,322	82,130,517	
分離帳戶保險商品價值準備－投資合約	54,348,186	56,355,946	54,238,242	
應付款項	<u>359</u>	<u>377</u>	<u>740</u>	
合 計	<u>\$ 130,345,689</u>	<u>137,227,645</u>	<u>136,369,499</u>	
	<u>104年</u>	<u>103年</u>	<u>104年</u>	<u>103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	\$ 5,547,744	3,079,621	11,306,965	9,155,421
利息收入	95,924	99,215	263,256	235,614
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(5,670,259)	(1,996,200)	(5,745,539)	1,813,231
兌換(損)益	<u>210,309</u>	<u>(98,126)</u>	<u>328,121</u>	<u>(170,296)</u>
合 計	<u>\$ 183,718</u>	<u>1,084,510</u>	<u>6,152,803</u>	<u>11,033,970</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	\$ (3,361,791)	(3,654,657)	(4,888,655)	(1,694,799)
保險理賠給付	2,872,326	4,046,348	8,997,550	10,651,157
管理費支出	<u>673,183</u>	<u>692,819</u>	<u>2,043,908</u>	<u>2,077,612</u>
合 計	<u>\$ 183,718</u>	<u>1,084,510</u>	<u>6,152,803</u>	<u>11,033,970</u>

富邦人壽及其子公司民國一〇四年及一〇三年七月一日至九月三十日及一〇四年及一〇三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117,585千元、114,724千元、345,630千元及326,087千元，帳列手續費收入項下。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

3.無活絡市場債務商品投資

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
政府公債	\$ 13,534,784	4,283,724	221,412
公司債券	224,550,565	21,497,939	5,569,058
金融債券	105,665,688	49,151,318	34,024,490
零息債券	386,420,871	408,771,694	367,854,670
不動產抵押債券	41,177,359	42,942,982	42,304,334
特別股	-	1,000,000	1,000,000
受益證券	7,287,001	2,392,586	2,636,117
可轉讓定存單	18,266,601	17,388,838	16,677,241
其他	<u>7,839,225</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
小計	804,742,094	547,429,081	470,287,322
累計減損	<u>(24,382)</u>	<u>(58,140)</u>	<u>(69,104)</u>
合計	<u>\$ 804,717,712</u>	<u>547,370,941</u>	<u>470,218,218</u>

其他係指富邦華一銀行出資受讓銀行同業持有之資產管理計畫收益權，轉讓時同時簽署遠期轉讓協議，交易對手承諾在約定日期以固定收益率受讓該收益權，因此此等交易實質為無活絡市場公開報價，且具固定或可決定收取金額之債務工具投資。約定遠期轉讓日為民國一〇五年一月至三月。

合併公司於民國一〇四年及一〇三年七月一日至九月三十日及一〇四年及一〇三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減損迴轉利益金額分別為11,434千元、10,057千元、32,931千元及29,847千元。

4.持續參與移轉資產

係指富邦華一銀行因出售不良債權予買方後，另針對買方出具承諾函提供增信承諾，以保證已移轉之形式持續參與。此交易下，因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(廿六)。

富邦金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)投資性不動產

	土地	房屋 及建築	未完工程	預付房地 設備款	其他	總 計
民國104年1月1日餘額	\$ 91,716,379	25,342,298	1,548,223	123	-	118,607,023
增添購置	13,295,883	18,993,494	409,094	13,456	2,212,239	34,924,166
重分類	(135,284)	1,193,073	(1,491,282)	(7,029)	-	(440,522)
處分報廢	(18,715)	(45,447)	-	-	-	(64,162)
因公允價值調整產生之淨(損)益	1,791,969	(2,143,175)	-	-	158,439	(192,767)
其他變動	-	-	-	-	(8,084)	(8,084)
匯率變動影響數	29,285	178,106	-	-	130,044	337,435
民國104年9月30日餘額	<u>\$ 106,679,517</u>	<u>43,518,349</u>	<u>466,035</u>	<u>6,550</u>	<u>2,492,638</u>	<u>153,163,089</u>
民國103年1月1日餘額	\$ 88,021,016	25,168,902	1,026,063	21,064	-	114,237,045
增添購置	-	20,481	308,593	13,749	-	342,823
重分類	(240,222)	(405,026)	(13,688)	(27,409)	-	(686,345)
因公允價值調整產生之淨(損)益	2,769,920	(1,276,607)	-	-	-	1,493,313
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>-</u>	<u>115,386,836</u>

合併公司民國一〇四年及一〇三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3,437,304千元及2,895,507千元。民國一〇四年及一〇三年一月一日至九月三十日之直接營運費用分別為652,879千元及498,751千元，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44,228千元及38,980千元。

合併公司以營業租賃持有之不動產權益選擇分類為投資性不動產者，該項租賃應按融資租賃處理，截至民國一〇四年九月三十日租賃不動產權益淨帳面金額為532,042千元。

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。

民國一〇四年九月三十日、一〇三年十二月三十一日及九月三十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，其估價日期為民國一〇四年九月三十日、一〇三年十二月三十一日及九月三十日：

- (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、張譯之
- (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
- (6) 高力國際不動產估價師聯合事務所及Colliers International Valuation UK LLP：
古健輝、P C Willis、L Lee-Bapty

富邦金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)仲量聯行不動產估價師事務所及Jones Lang LaSalle Limited：趙正義、Andrew Pirie、James McTighe、Paul Tarrant

(8)瑞普國際不動產估價師事務所及Knight Frank LLP：吳紘緒、Matthew Cripps

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環性，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。

其中主要使用之參數如下：

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
	主要為	主要為	主要為
收益資本化率	0.64%~5.50%	0.92%~3.26%	0.92%~3.22%
期末收益資本化率	1.96%~6.35%	1.90%~6.35%	1.98%~6.35%
折現率	3.20%~6.50%	3.20%~6.50%	3.22%~6.50%

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。

投資性不動產係以出租為主要業務，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。

截至民國一〇四年九月三十日、一〇三年十二月三十一日及九月三十日，投資性不動產皆無設定質押情形。

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，其估價日期為民國一〇四年九月三十日、一〇三年十二月三十一日及九月三十日：

(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、張譯之

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)

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，因此評價方法以比較法與收益法之直接資本化法為主；透天厝及土地案件由於土地收益案例難尋或收益案例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，故本次以成本法進行評估，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。

其中主要使用之參數如下：

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
直接資本化率(淨)	1.41%~5.37%	1.41%~5.37%	1.61%~4.04%
利潤率	15.00%~20.00%	15.00%~20.00%	13.00%~20.00%
資本利息綜合利率	2.69%~2.70%	2.69%~2.70%	1.58%~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。

投資性不動產係以出租為主要業務，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。

截至民國一〇四年九月三十日、一〇三年十二月三十一日及九月三十日，投資性不動產皆無設定質押情形。

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，台北富邦銀行及其子公司每年得依固定之比例調整租金。

投資性不動產之公允價值於估價日民國一〇三年十二月三十一日及九月三十日委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、劉詩愷、張譯之及陳怡均等估價師進行估價。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十二月三十一日之公允價值於民國一〇四年九月三十日仍屬有效。

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)

投資性不動產公允價值係採收益法之折現現金流量分析法評價，其重要假設如下。當預估未來淨現金流入增加或折現率降低時，公允價值將會增加。

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
預估未來現金流入	\$ 3,709,082	3,649,207	3,528,842
預估未來現金流出	<u>(152,274)</u>	<u>(158,093)</u>	<u>(108,427)</u>
預估未來淨現金流入	<u>\$ 3,556,808</u>	<u>3,491,114</u>	<u>3,420,415</u>
折現率	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，租金收入係以台北富邦銀行及其子公司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

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、劉詩愷、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十二月三十一日及一月一日。另子公司富邦證券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十二月三十一日及一月一日之公允價值資訊於民國一〇四年及一〇三年九月三十日仍屬有效。

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。

(1) 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。

合理租金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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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：

	104.9.30	103.12.31	103.9.30
折現率	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。當折現率降低時，公允價值將會增加，反之將會減少。

(2)銷售金額方面，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：

	104.9.30	103.12.31	103.9.30
利潤率	10%~20%	10%~20%	10%~20%
資本利息綜合利率	1.29%~5.93%	1.29%~5.93%	1.29%~5.91%

5. 富邦資產管理

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，其估價日期為民國一〇四年九月三十日、一〇三年十二月三十一日及九月三十日，子公司富邦資產管理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十二月三十一日之公允價值於民國一〇四年九月三十日仍屬有效。

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。

(1)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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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：

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
折現率	-	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。

子公司富邦資產管理已於民國一〇三年十二月十九日完成簽訂不動產買賣契約，出售持有位於桃園市中壢區中央西路之商業大樓所屬產權，並於民國一〇四年一月三十日完成點交移轉。故子公司富邦資產管理確信，該案投資性不動產之合約價款足以允當代表該不動產於民國一〇三年十二月三十一日之公允價值。

- (2)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：

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
利潤率	18%	18%	18%
資本利息綜合利率	1.67%	1.67%	1.67%

- (3)本次揭露位於台北市大安區敦化南路一段160巷50號與54號之間之土地，為子公司富邦資產管理本期新購買之法拍土地，於民國一〇四年六月一日完成不動產移轉。該土地成本以比較法與成本法之土地開發分析評估土地價格；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。

利潤率與資本利息綜合利率如下表：

	<u>104.9.30</u>
利潤率	18%
資本利息綜合利率	3.36%

富邦金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)不動產及設備—淨額

合併公司民國一〇四年及一〇三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104年1月1日餘額	\$ 19,804,810	24,601,128	5,176,078	385,777	7,023,740	595,213	57,586,746
本期增添數	-	37,410	211,317	43,970	481,985	623,911	1,398,593
估列除役成本	-	-	-	-	3,719	-	3,719
沖轉除役成本	-	-	-	-	(5,354)	-	(5,354)
本期處分數	-	-	(402,374)	(21,162)	(205,566)	(286)	(629,388)
重 分 類	347,213	386,251	157,682	9,962	33,209	(317,187)	617,130
匯率影響數	-	388,248	19,863	3,900	122,391	(619)	533,783
民國104年9月30日餘額	<u>\$ 20,152,023</u>	<u>25,413,037</u>	<u>5,162,566</u>	<u>422,447</u>	<u>7,454,124</u>	<u>901,032</u>	<u>59,505,229</u>
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>
折舊及減損損失：							
民國104年1月1日餘額	\$ 1,019,730	4,018,177	3,528,929	245,088	5,194,482	-	14,006,406
本期折舊	-	408,770	379,287	37,707	528,321	-	1,354,085
本期處分	-	-	(396,601)	(19,579)	(189,056)	-	(605,236)
沖轉除役成本	-	-	-	-	(4,846)	-	(4,846)
重 分 類	-	(42,871)	54,102	(1)	(53,320)	-	(42,090)
匯率影響數	-	49,387	13,363	1,801	76,142	-	140,693
民國104年9月30日餘額	<u>\$ 1,019,730</u>	<u>4,433,463</u>	<u>3,579,080</u>	<u>265,016</u>	<u>5,551,723</u>	<u>-</u>	<u>14,849,012</u>
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>
帳面價值：							
民國104年1月1日	<u>\$ 18,785,080</u>	<u>20,582,951</u>	<u>1,647,149</u>	<u>140,689</u>	<u>1,829,258</u>	<u>595,213</u>	<u>43,580,340</u>
民國104年9月30日	<u>\$ 19,132,293</u>	<u>20,979,574</u>	<u>1,583,486</u>	<u>157,431</u>	<u>1,902,401</u>	<u>901,032</u>	<u>44,656,217</u>
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>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

合併公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	五至六十一年
機械及電腦設備	三至十六年
交通及運輸設備	三至十一年
什項設備	一至四十七年

民國一〇四年九月三十日、一〇三年十二月三十一日及九月三十日合併公司不動產及設備提供作質押擔保情形，請詳附註八。

(十七)無形資產

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
銀行執照及營業權	\$ 6,492,865	6,377,075	6,198,670
核心存款	8,561,331	8,722,285	8,565,624
商 譽	14,699,566	14,616,241	14,693,066
電腦軟體	1,103,086	1,167,440	958,411
顧客關係	108,849	114,082	112,880
	<u>\$ 30,965,697</u>	<u>30,997,123</u>	<u>30,528,651</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104年1月1日餘額	\$ 14,616,241	16,380,882	30,997,123
增 添 數	-	189,431	189,431
攤 銷 數	-	(809,687)	(809,687)
重 分 類	-	167,879	167,879
淨兌換差額	83,325	337,626	420,951
民國104年9月30日餘額	<u>\$ 14,699,566</u>	<u>16,266,131</u>	<u>30,965,697</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	(4,003)	(17,243)	(21,246)
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>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

上述銀行執照及營業權、核心存款、顧客關係及商譽，主要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、富邦(香港)銀行及富邦華一銀行而產生。

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	三至十年
顧客關係	七至十四年

原富邦人壽保險股份有限公司於民國八十九年七月十九日與澳大利亞商花旗人壽保險股份有限公司台灣分公司(以下簡稱花旗人壽)訂立資產及營業移轉合約，將花旗人壽與保單有關之資產、負債營業及保險契約概括移轉至合併公司，本案業經財政部保險司於民國八十九年十一月十四日核准，以民國九十年一月一日為移轉基準日，帳列商譽為764,102千元。合併公司針對商譽進行減損評估，以併購後現存有效保單所估計之使用價值作為判斷，使用價值係以該通路估計未來現金流量之折現值，此現金流量之現金流入包括保費收入及投資收益，現金流出包含各項給付、費用、再保成本、準備金增加數及稅賦，經評估未來現金流量折現值小於帳列商譽，故於民國一〇三年第四季將剩餘使用價值189,667千元全數認列減損損失。

經評估合併公司帳列之商譽，除民國一〇三年十二月三十一日認列減損損失189,667千元外，民國一〇四年九月三十日及一〇三年九月三十日尚無重大減損情事。

(十八)其他資產

	104.9.30	103.12.31	103.9.30
存出保證金	\$ 44,149,195	27,160,993	20,753,386
承受擔保品及殘餘物	2,378,161	2,378,161	2,378,642
營業保證金及交割結算基金	379,731	349,910	343,286
遞延資產	482,919	472,567	465,419
預付款項	32,637,083	33,559,840	22,501,780
其他	<u>1,882,191</u>	<u>866,653</u>	<u>3,237,487</u>
合計	<u>\$ 81,909,280</u>	<u>64,788,124</u>	<u>49,680,000</u>

合併公司以投標取得土地地上權，帳列預付款項。另，合併公司其他資產因以淨公允價值評估，於民國一〇四年及一〇三年七月一日至九月三十日及一〇四年及一〇三年一月一日至九月三十日之資產提列減損損失(減損迴轉利益)分別為144,352千元、(357)千元、143,938千元及1,156千元。

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)

(十九)透過損益按公允價值衡量之金融負債

明細列示如下：

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
持有供交易之金融負債：			
外匯基金票券及債券	\$ 10,592,673	9,460,800	5,749,569
應回補債券	306,591	-	-
應付借券	535,974	335,012	270,374
債券借券及融券	49,949	-	-
	<u>11,485,187</u>	<u>9,795,812</u>	<u>6,019,943</u>
衍生金融工具：			
利率合約	5,020,179	3,699,303	3,987,567
認購(售)權證負債	508,664	461,604	649,279
匯率合約	68,290,466	49,463,227	25,134,345
選擇權合約	29,347,871	23,109,081	18,147,880
其他	6,912,937	6,542,666	3,218,433
	<u>110,080,117</u>	<u>83,275,881</u>	<u>51,137,504</u>
原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債：			
金融債券	1,698,917	1,564,223	1,474,617
結構型商品	1,540,072	261,817	98,066
	<u>3,238,989</u>	<u>1,826,040</u>	<u>1,572,683</u>
	<u>\$ 124,804,293</u>	<u>94,897,733</u>	<u>58,730,130</u>

(二十)附買回票券及債券負債

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
融資借入金額	<u>\$ 129,182,529</u>	<u>107,758,372</u>	<u>108,139,996</u>

上列民國一〇四年九月三十日、一〇三年十二月三十一日及九月三十日之附買回債券負債皆為一年內到期。

(廿一)應付商業本票

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
發行面值	\$ 1,010,000	4,540,000	5,850,000
減：應付商業本票折價	(155)	(1,535)	(2,129)
合 計	<u>\$ 1,009,845</u>	<u>4,538,465</u>	<u>5,847,871</u>
借款利率區間	0.60%~0.75%	0.69%~0.90%	0.65%~0.84%

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(廿二)存款及匯款

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
支票存款	\$ 15,113,015	13,343,094	11,350,599
公庫存款	23,365,450	20,451,570	19,783,287
活期存款	371,748,399	334,888,745	295,861,275
定期存款	702,446,106	676,039,293	666,653,167
可轉讓定存單	69,857,685	20,014,663	14,991,100
儲蓄存款	777,550,317	741,666,414	729,718,205
匯 款	<u>2,147,921</u>	<u>712,585</u>	<u>1,642,343</u>
	<u>\$ 1,962,228,893</u>	<u>1,807,116,364</u>	<u>1,739,999,976</u>

(廿三)應付債券

1.合併公司民國一〇四年九月三十日、一〇三年十二月三十一日及九月三十日應付債券帳列如下：

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
無擔保公司債	\$ 69,800,000	53,000,000	53,000,000
金融債券	<u>80,775,569</u>	<u>94,303,787</u>	<u>95,683,592</u>
合 計	<u>\$ 150,575,569</u>	<u>147,303,787</u>	<u>148,683,592</u>

2.無擔保公司債：

債券名稱	發行期間		發行總額	利率%	104.9.30	103.12.31	103.9.30	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	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	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。屆滿五年一次還本
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	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	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	15,000,000	15,000,000	固定利息，每年付息一次。屆滿七年
104年第一期無擔保公司債—甲	104.03.30	109.03.30	6,100,000	1.38	6,100,000	-	-	固定利息，每年付息一次。屆滿五年一次還本
104年第一期無擔保公司債—乙	104.03.30	111.03.30	3,900,000	1.65	3,900,000	-	-	固定利息，每年付息一次。屆滿七年一次還本
104年第二期無擔保公司債—甲	104.07.15	107.07.15	2,100,000	1.15	2,100,000	-	-	固定利息，每年付息一次。屆滿三年一次還本
104年第二期無擔保公司債—乙	104.07.15	109.07.15	3,500,000	1.35	3,500,000	-	-	固定利息，每年付息一次。屆滿五年一次還本
104年第二期無擔保公司債—丙	104.07.15	111.07.15	9,400,000	1.65	9,400,000	-	-	固定利息，每年付息一次。屆滿七年一次還本
					<u>\$ 69,800,000</u>	<u>53,000,000</u>	<u>53,000,000</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)

3.應付金融債券

(1)應付金融債券—台北富邦銀行及其子公司

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
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
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
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
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
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
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
99-3B券主順位七年期，固定利率1.8%，到期日：一〇六年三月一日	1,500,000	1,500,000	1,500,000
99-4次順位十年期，固定利率2.5%，到期日：一〇九年三月二日	2,000,000	2,000,000	2,000,000

富邦金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>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
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
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1.5%，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1.7%，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
102-1A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
102-1B次順位十年期，固定利率1.7%，到期日：一一二年八月一日	500,000	500,000	500,000
103-1A次順位七年期，固定利率1.7%，到期日：一一〇年五月十五日	5,500,000	5,500,000	5,500,000

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>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
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	4,500,000	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	3,700,000	3,700,000
104-1主順位三十年期，零利率，到期日：一三四年二月四日(美金100,000千元)	3,401,465	-	-
104-2主順位三十年期，零利率，到期日：一三四年五月二十八日(美金80,000千元)	2,689,007	-	-
小計	<u>62,690,472</u>	<u>74,600,000</u>	<u>74,600,000</u>
應付金融債券評價調整	<u>(83,925)</u>	<u>117,970</u>	<u>50,807</u>
小計	<u>\$ 62,606,547</u>	<u>74,717,970</u>	<u>74,650,807</u>

(2)應付金融債券－富邦(香港)銀行及其子公司

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
2010.11十年期，6.25%，到期日：2020.11	\$ 6,589,757	6,306,041	6,048,780
2013.06三年期，浮動利率，到期日：2016.06	854,920	818,100	783,900
2014.01一年期，固定利率1.53%，到期日：2014.12	-	-	182,602
2014.02一年期，零利率，到期日：2015.02	-	354,675	339,143
2014.04一年期，零利率，到期日：2014.10	-	-	2,272,240
2014.05一年期，零利率，到期日：2014.11	-	-	2,431,630
2014.06一年期，零利率，到期日：2014.12	-	-	1,517,819
2014.06三年期，固定利率2.15%，到期日：2017.06	428,996	407,620	388,846
2014.07一年期，零利率，到期日：2015.01	-	1,902,523	1,819,731
2014.08三年期，固定利率2.40%，到期日：2017.08	430,735	409,512	390,680

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)

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
2014.09一年期，零利率， 到期日：2015.03	\$ -	1,510,126	1,443,340
2014.10一年期，零利率， 到期日：2015.01	-	1,022,490	977,449
2014.10一年期，零利率， 到期日：2015.03	-	1,815,549	1,735,073
2014.10一年期，零利率， 到期日：2015.04	-	1,937,561	701,552
2014.11一年期，零利率， 到期日：2015.02	-	1,225,249	-
2014.11一年期，零利率， 到期日：2015.05	-	1,467,321	-
2014.12三年期，浮動利率 ，到期日：2017.12	427,460	409,050	-
2015.01一年期，固定利率 1.08%，到期日：2015.12	341,951	-	-
2015.04一年期，零利率， 到期日：2015.10	1,902,010	-	-
2015.04一年期，固定利率 0.68%，到期日：2016.01	854,477	-	-
2015.06二年期，固定利率 1.33%，到期日：2017.06	854,704	-	-
2015.06三年期，固定利率 1.43%，到期日：2018.06	427,230	-	-
2015.07一年期，零利率， 到期日：2015.10	85,478	-	-
2015.08一年期，零利率， 到期日：2015.11	1,281,370	-	-
2015.08一年期，零利率， 到期日：2016.08	1,150,110	-	-
2015.08二年期，浮動利率 ，到期日：2017.08	1,409,569	-	-
2015.09一年期，零利率， 到期日：2016.03	1,130,255	-	-
小 計	<u>\$ 18,169,022</u>	<u>19,585,817</u>	<u>21,032,785</u>
合併公司發行金融債券總計	<u>\$ 80,775,569</u>	<u>94,303,787</u>	<u>95,683,592</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)

(廿四)其他借款

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
信用及擔保借款	\$ <u>1,100,000</u>	<u>45,000</u>	<u>963,040</u>
借款利率區間	1.6%~1.601%	1.331%	0.98%~1.15%

民國一〇四年九月三十日、一〇三年十二月三十一日及九月三十日合併公司其他借款提供質押擔保情形請詳附註八。

(廿五)負債準備

1.負債準備

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
未滿期保費準備金(註)	\$ 28,375,188	26,948,371	26,365,393
特別準備金(註)	14,255,995	12,580,572	12,453,634
賠款準備金(註)	20,040,258	17,835,781	17,787,937
責任準備金(註)	2,447,960,191	2,230,214,442	2,156,387,838
保證責任準備	361,217	400,717	394,571
保費不足準備(註)	15,994,348	14,413,992	13,945,441
除役負債	134,615	134,359	133,841
員工福利負債準備	10,932,621	10,547,255	9,766,382
負債適足準備(註)	45,999	35,066	525
具金融商品性質之保險契約準備(註)	84,260,383	86,147,768	87,441,523
其他準備	30,504,938	30,899,091	30,881,978
外匯價格變動準備(註)	<u>6,442,004</u>	<u>3,475,289</u>	<u>1,866,656</u>
合計	<u>\$ 2,659,307,757</u>	<u>2,433,632,703</u>	<u>2,357,425,719</u>

註：請詳附註六(卅三)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、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一〇三年及一〇二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>104年</u>	<u>103年</u>	<u>104年</u>	<u>103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>198,147</u>	<u>207,930</u>	<u>597,551</u>	<u>606,100</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(2)確定提撥計畫

合併公司確定提撥退休金辦法下之退休金，已提撥至勞工保險局，列報之費用如下：

	104年 7月至9月	103年 7月至9月	104年 1月至9月	103年 1月至9月
退休金費用	\$ <u>273,769</u>	<u>253,446</u>	<u>806,557</u>	<u>765,356</u>

(廿六)其他金融負債

	104.9.30	103.12.31	103.9.30
結構型商品本金	\$ 27,238,839	35,256,982	39,630,031
分離帳戶保險商品負債	130,345,689	137,227,645	136,369,499
期貨交易人權益	13,088,580	10,285,436	7,592,412
撥入放款基金	-	20,000	55,000
持續參與相關負債	265,731	259,486	122,398
其他	<u>537,579</u>	<u>4,464</u>	<u>4,587</u>
合計	<u>\$ 171,476,418</u>	<u>183,054,013</u>	<u>183,773,927</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(十四)「其他金融資產」之說明。

(廿七)其他負債

	104.9.30	103.12.31	103.9.30
預收款	\$ 2,212,032	2,587,767	3,003,419
暫收款	7,507,854	4,019,831	3,139,128
存入保證金	2,852,948	2,667,728	2,374,770
預收保費	1,383,807	934,542	1,371,740
遞延手續費收入	1,392,583	1,298,722	1,273,352
存入借券保證金	1,978,825	1,894,699	1,711,913
其他	<u>1,359,864</u>	<u>1,322,998</u>	<u>4,570,118</u>
	<u>\$ 18,687,913</u>	<u>14,726,287</u>	<u>17,444,440</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)

(廿八)所得稅

合併公司所得稅費用明細如下：

	104年 7月至9月	103年 7月至9月	104年 1月至9月	103年 1月至9月
當期所得稅費用				
當期產生	\$ (1,683,231)	3,599,723	3,903,549	5,845,706
調整前期之當期所得稅	102,780	734,089	(1,448,779)	112,764
其他	<u>633,484</u>	<u>(990,412)</u>	<u>3,682,437</u>	<u>878,894</u>
	<u>(946,967)</u>	<u>3,343,400</u>	<u>6,137,207</u>	<u>6,837,364</u>
遞延所得稅費用				
暫時性差異之發生及迴轉	<u>4,218,265</u>	<u>(459,916)</u>	<u>5,801,870</u>	<u>2,066,628</u>
所得稅費用	<u>\$ 3,271,298</u>	<u>2,883,484</u>	<u>11,939,077</u>	<u>8,903,992</u>

合併公司認列於其他綜合損益之下的所得稅(費用)利益明細如下：

	104年 7月至9月	103年 7月至9月	104年 1月至9月	103年 1月至9月
不重分類至損益之項目：				
重估增值	\$ -	2,238	-	(614)
後續可能重分類至損益之項目：				
國外營運機構財務報告換算之 兌換差額	(160,104)	(13,987)	(190,965)	(8,005)
備供出售金融資產未實現評價 損失(利益)	6,246,925	2,387,466	11,986,921	(3,574,239)
現金流量避險	<u>(69,278)</u>	<u>16,569</u>	<u>(71,951)</u>	<u>18,290</u>
	<u>\$ 6,017,543</u>	<u>2,392,286</u>	<u>11,724,005</u>	<u>(3,564,568)</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：

	104.9.30
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	<u>72,435</u>
	<u>\$ 736,304</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. 合併公司因採連結稅制合併申報，於民國一〇三年度及一〇二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3,394,601千元(實際數)及3,673,828千元(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，目前已核定至民國九十八年度，未決事項及會計處理情形如下：

	<u>未決事項</u>	<u>備註</u>
本公司	主係營業費用及利息支出被剔除	與事業主管機關及稅捐稽徵機關協商解決中，投資抵減申請復查中
富邦產險	主係債券折溢價攤銷數	民國93年及94年申請行政訴訟，民國95年申請訴願及96年申請復查中
富邦人壽	主係債券折溢價攤銷數	民國93年及94年申請行政訴訟，民國95年申請訴願中
富邦證券	主係認購權證稅及營業權攤銷	民國93年及94年申請行政訴訟，民國95年申請訴願、96年、97年及98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年申請行政訴訟，民國95年申請訴願、96年及97年申請復查中

本公司為合併申報之納稅義務人，已就民國九十三年度至九十八年度營利事業所得稅核定情形依法提請行政程序。

4. 截至民國一〇四年九月三十日、一〇三年十二月三十一日及九月三十日止，本公司因合併申報所得稅對各子公司估列之應收(付)子公司連結納稅款其明細如下：

<u>子公司名稱</u>	<u>104.9.30</u>		<u>合 計</u>
	<u>104年 1月至9月 估列數</u>	<u>以前年度 稅務申報</u>	
應收子公司連結納稅款：			
富邦產險	\$ 172,334	231,581	403,915
富邦人壽	-	141,104	141,104
富邦證券	81,155	912,094	993,249
台北富邦銀行	1,079,591	-	1,079,591
富邦資產管理	43,782	-	43,782
富邦金控創投	13,632	-	13,632
富邦行銷	3,447	-	3,447
合 計	<u>\$ 1,393,941</u>	<u>1,284,779</u>	<u>2,678,720</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)

104.9.30			
子公司名稱	104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	\$ 37,671	226,414	264,085
富邦證券	-	32,434	32,434
台北富邦銀行	-	358,012	358,012
富邦投信	-	115,403	115,403
運彩科技	39	-	39
合 計	<u>\$ 37,710</u>	<u>732,263</u>	<u>769,973</u>
103.12.31			
子公司名稱	103年度 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	\$ 180,599	234,388	414,987
富邦人壽	-	126,222	126,222
富邦證券	113,427	951,075	1,064,502
台北富邦銀行	1,337,384	-	1,337,384
富邦資產管理	42,189	-	42,189
富邦金控創投	69,773	-	69,773
富邦行銷	2,152	-	2,152
合 計	<u>\$ 1,745,524</u>	<u>1,311,685</u>	<u>3,057,209</u>
子公司名稱	103年度 估列數	以前年度 稅務申報	合 計
應付子公司連結納稅款：			
富邦人壽	\$ 878,773	2,175,218	3,053,991
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	214	1,828	2,042
合 計	<u>\$ 878,987</u>	<u>2,682,896</u>	<u>3,561,883</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	103.9.30		
	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	<u>\$ 1,997,944</u>	<u>1,786,855</u>	<u>3,784,799</u>

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	<u>\$ 198</u>	<u>3,194,096</u>	<u>3,194,294</u>

5. 本公司兩稅合一相關資訊：

	104.9.30	103.12.31	103.9.30
屬民國八十六年度以前之未分配盈餘	\$ 46,459	46,459	46,459
屬民國八十七年度以後之未分配盈餘	136,820,877	116,648,232	110,460,071
	<u>\$ 136,867,336</u>	<u>116,694,691</u>	<u>110,506,530</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 10,045,789</u>	<u>11,020,040</u>	<u>9,709,194</u>

	103年度(預計)	102年度(實際)
盈餘分配之稅額扣抵比率	<u>12.69 %</u>	<u>16.76 %</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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(廿九)資本及其他權益

1.股本

民國一〇四年九月三十日、一〇三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，實收股本均為102,336,040千元。

2.資本公積

(1)本公司資本公積之明細如下：

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
現金增資發行股本溢價	\$ 33,690,397	33,690,397	33,690,397
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	250,158	236,611	236,611
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>\$ 74,460,529</u>	<u>74,446,982</u>	<u>74,446,982</u>

(2)本公司股份轉換發行股本溢價變動明細如下：

轉換 時點	參與股份 轉換子公司	轉換發行折溢價		
		<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
90.12.19	富邦證券、富邦 銀行、富邦人 壽	\$ 42,040,134	42,040,134	42,040,134
91.08.28	富邦投信	(124,882)	(124,882)	(124,882)
91.12.23	台北銀行	3,384,059	3,384,059	3,384,059
98.02.11	安泰人壽	4,825,587	4,825,587	4,825,587
		<u>50,124,898</u>	<u>50,124,898</u>	<u>50,124,898</u>
	本公司發放現金 股利	(3,912,569)	(3,912,569)	(3,912,569)
	子公司發放員工 紅利及董監酬 勞	(46,600)	(46,600)	(46,600)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

轉換 時點	參與股份 轉換子公司	轉換發行折溢價		
		104.9.30	103.12.31	103.9.30
93.12.19	富邦證券及富邦 產險待註銷持 有本公司之股 票	\$ (2,982,647)	(2,982,647)	(2,982,647)
94.04.29	本公司註銷庫藏 股	(313,789)	(313,789)	(313,789)
94.12.23	本公司註銷庫藏 股	(2,287,988)	(2,287,988)	(2,287,988)
95.6	本公司發放現金 股利	(1,929,773)	(1,929,773)	(1,929,773)
		<u>(11,473,366)</u>	<u>(11,473,366)</u>	<u>(11,473,366)</u>
		<u>\$ 38,651,532</u>	<u>38,651,532</u>	<u>38,651,532</u>

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

3.法定盈餘公積

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。

4.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。

富邦金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.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，依法令規定提列法定盈餘公積並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，並得分派特別股息。如尚有盈餘時，先提列萬分之一以上、萬分之五以下為本公司及子公司員工紅利，再就其餘額併同以前年度未分配盈餘包含特別盈餘依法令規定迴轉數，作為普通股股利可分派數。由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會決議之。

依民國一〇四年五月修正之公司法規定，員工紅利及董事及監察人酬勞已不屬於盈餘分配項目，本公司將於主管機關規定期限前配合修改公司章程。

民國一〇四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因不具重大性，故未予以估列入帳，若配發股票紅利之股數計算基礎係依據上一會計年度最後交易日之收盤價並考量除權息之影響。

本公司民國一〇三年度及一〇二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：

	103年度		
	股東會決議 實際配發	財務報告 認列之金額	差異數
員工紅利—現金	\$ 10,000	10,000	-
董監酬勞	73,000	73,000	-
	<u>\$ 83,000</u>	<u>83,000</u>	<u>-</u>

	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>

本公司股東會決議自民國一〇三年度及一〇二年度可分配盈餘中，於民國一〇四年度及一〇三年度分別配發現金股利每股3.0元及1.5元。民國一〇四年度及一〇三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。

6.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。

富邦金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。

7.其他權益(稅後淨額)

	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 (損)益	現金流 量避險	重估增值	合 計
民國104年1月1日	\$ 2,631,297	48,102,705	146,420	645,097	51,525,519
換算國外營運機構淨資產所 產生之兌換差額	3,628,498	-	-	-	3,628,498
採用權益法之關聯企業之換 算差額之份額	(204,805)	-	-	-	(204,805)
備供出售金融資產未實現損 益	-	(52,102,933)	-	-	(52,102,933)
處分備供出售金融資產累計 損益重分類至損益	-	(32,004,600)	-	-	(32,004,600)
採用權益法之關聯企業之備 供出售金融資產未實現損 益之份額	-	7,021	-	-	7,021
現金流量避險工具公允價值 變動(損)益	-	-	351,293	-	351,293
重估價利益	-	-	-	338,956	338,956
民國104年9月30日餘額	<u>\$ 6,054,990</u>	<u>(35,997,807)</u>	<u>497,713</u>	<u>984,053</u>	<u>(28,461,051)</u>
民國103年1月1日	\$ (976,679)	30,076,828	150,074	328,280	29,578,503
換算國外營運機構淨資產所 產生之兌換差額	534,423	-	-	-	534,423
採用權益法之關聯企業之換 算差額之份額	(82,702)	-	-	-	(82,702)
備供出售金融資產未實現損 益	-	15,514,401	-	-	15,514,401
處分備供出售金融資產累計 損益重分類至損益	-	(25,266,571)	-	-	(25,266,571)
採用權益法之關聯企業之備 供出售金融資產未實現損 益之份額	-	249,023	-	-	249,023
現金流量避險工具公允價值 變動(損)益	-	-	(89,297)	-	(89,297)
重估價利益	-	-	-	306,059	306,059
民國103年9月30日餘額	<u>\$ (524,958)</u>	<u>20,573,681</u>	<u>60,777</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)

8.非控制權益

	104年 1月至9月	103年 1月至9月
期初餘額	\$ 8,103,664	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	203,919	193,860
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	202,912	(19,287)
備供出售金融資產未實現損益	(59,947)	42,484
備供出售金融資產未實現損益相關所得稅	1,915	-
取得富邦華一銀行後現金增資影響數	-	1,001,200
其他	(38,856)	196,538
期末餘額	<u>\$ 8,413,607</u>	<u>7,780,407</u>

(三十)員工酬勞

本公司民國一〇四年一月一日至九月三十日員工酬勞係以本公司各該段期間之稅前淨利扣除員工酬勞前之金額乘上本公司章程擬訂定之員工酬勞分派成數為估計基礎，其估列金額因不具重大性，故未予以估列入帳。若次年度通過發布財務報告日後有變動，則依會計估計變動處理，並將該變動之影響認列為次年度損益。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。

(卅一)每股盈餘

本公司每股盈餘計算如下：

	104年 7月至9月	103年 7月至9月	104年 1月至9月	103年 1月至9月
歸屬於本公司普通股權益持有 人之淨利	<u>\$16,089,828</u>	<u>25,123,675</u>	<u>58,143,075</u>	<u>53,578,294</u>
普通股加權平均流通在外股數 (千股)	10,233,604	10,233,604	10,233,604	10,233,604
具稀釋作業之潛在普通股	-	-	-	-
	<u>\$10,233,604</u>	<u>10,233,604</u>	<u>10,233,604</u>	<u>10,233,604</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 1.57</u>	<u>2.46</u>	<u>5.68</u>	<u>5.24</u>
稀釋每股盈餘(元)	<u>\$ 1.57</u>	<u>2.46</u>	<u>5.68</u>	<u>5.24</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(卅二)收益及費損

1.利息淨收益

	104年 7月至9月	103年 7月至9月	104年 1月至9月	103年 1月至9月
利息收入：				
貼現及放款利息收入	\$ 10,353,895	9,772,175	30,258,820	28,372,314
投資有價證券利息收入	18,190,419	15,959,497	50,320,137	47,053,534
其他利息收入	<u>3,174,806</u>	<u>3,556,223</u>	<u>9,888,325</u>	<u>10,708,664</u>
小計	<u>31,719,120</u>	<u>29,287,895</u>	<u>90,467,282</u>	<u>86,134,512</u>
利息費用				
存款利息費用	5,208,611	5,483,085	15,699,476	15,795,945
債券利息	675,004	269,615	2,014,850	1,390,794
央行及銀行同業拆放利息	303,749	244,679	1,011,063	819,600
附買回票券及債券利息	457,013	451,323	1,323,354	789,937
其他利息費用	<u>182,345</u>	<u>517,836</u>	<u>897,897</u>	<u>1,197,528</u>
小計	<u>6,826,722</u>	<u>6,966,538</u>	<u>20,946,640</u>	<u>19,993,804</u>
利息淨收益	<u>\$ 24,892,398</u>	<u>22,321,357</u>	<u>69,520,642</u>	<u>66,140,708</u>

2.手續費及佣金淨收益

	104年 7月至9月	103年 7月至9月	104年 1月至9月	103年 1月至9月
手續費及佣金收入：				
經紀手續費收入	\$ 820,384	835,233	2,368,888	2,622,448
信託及保管業務	782,434	1,238,138	3,309,667	3,093,742
信用卡及現金卡業務	479,358	558,013	1,523,393	1,425,217
佣金收入	307,787	657,219	899,363	2,643,778
放款手續費收入	414,338	378,104	1,248,705	1,114,161
其他	<u>1,128,720</u>	<u>700,691</u>	<u>3,255,784</u>	<u>2,706,081</u>
小計	<u>3,933,021</u>	<u>4,367,398</u>	<u>12,605,800</u>	<u>13,605,427</u>
手續費及佣金支出				
佣金支出	6,796,873	6,299,427	18,232,786	16,870,307
跨行手續費	69,533	58,532	192,638	168,075
經紀經手費支出	64,567	68,806	182,113	197,961
信用卡業務手續費支出	218,876	182,685	618,977	536,164
其他	<u>309,165</u>	<u>184,026</u>	<u>860,992</u>	<u>742,051</u>
小計	<u>7,459,014</u>	<u>6,793,476</u>	<u>20,087,506</u>	<u>18,514,558</u>
手續費淨收益	<u>\$ (3,525,993)</u>	<u>(2,426,078)</u>	<u>(7,481,706)</u>	<u>(4,909,131)</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

	104年 7月至9月	103年 7月至9月	104年 1月至9月	103年 1月至9月
保費收入	\$132,746,117	112,938,623	337,527,112	317,350,673
分離帳戶保險商品收益	183,718	1,084,510	6,152,803	11,033,970
保險業務收益	132,929,835	114,023,133	343,679,915	328,384,643
承保費用	11,982	9,232	30,245	22,532
保險賠款與給付	48,143,515	47,065,570	150,267,574	140,255,686
分離帳戶保險商品費用	183,718	1,084,510	6,152,803	11,033,970
安定基金支出	206,117	152,104	487,856	391,446
保險業務費用	48,545,332	48,311,416	156,938,478	151,703,634
淨收益	<u>\$ 84,384,503</u>	<u>65,711,717</u>	<u>186,741,437</u>	<u>176,681,009</u>

4.保險負債準備淨變動

	104年 7月至9月	103年 7月至9月	104年 1月至9月	103年 1月至9月
責任準備淨變動	\$ 90,042,198	67,593,472	201,664,031	187,714,137
賠款準備淨變動	441,820	228,412	1,154,496	1,614,277
特別準備淨變動	1,169,083	482,367	1,675,423	(286,133)
保費不足準備淨變動	206,938	1,695,010	1,487,494	3,600,059
具金融商品性質之保險契約準備 淨變動	376,924	365,950	1,138,698	1,152,405
負債適足準備淨變動	263	(23,625)	10,933	86
其他準備淨變動	5,169,392	488,000	2,708,881	717,211
	<u>\$ 97,406,618</u>	<u>70,829,586</u>	<u>209,839,956</u>	<u>194,512,042</u>

5.員工福利費用

	104年 7月至9月	103年 7月至9月	104年 1月至9月	103年 1月至9月
薪資費用	\$ 5,067,853	5,164,985	15,032,216	14,424,233
勞健團保費用	597,352	557,432	1,878,247	1,749,307
退休金費用	399,999	385,191	1,203,091	1,159,690
其他員工福利費用	635,004	657,327	1,987,748	2,097,776
	<u>\$ 6,700,208</u>	<u>6,764,935</u>	<u>20,101,302</u>	<u>19,431,006</u>

6.折舊及攤銷費用

	104年 7月至9月	103年 7月至9月	104年 1月至9月	103年 1月至9月
折舊費用	\$ 452,912	275,361	1,352,858	1,144,201
攤銷費用	427,090	314,499	1,258,985	878,745
	<u>\$ 880,002</u>	<u>589,860</u>	<u>2,611,843</u>	<u>2,022,946</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

	104年 7月至9月	103年 7月至9月	104年 1月至9月	103年 1月至9月
稅捐費用	\$ 1,003,168	1,015,694	2,945,170	2,489,122
租 金	904,801	835,407	2,669,123	2,400,487
勞務費用	474,271	395,001	1,354,473	1,111,106
業務活動費	777,836	858,063	2,248,231	2,304,602
共同行銷費	293,872	259,227	804,010	828,776
郵 電 費	271,856	245,277	723,524	687,001
其 他	2,058,259	1,700,816	5,477,450	4,561,260
	<u>\$ 5,784,063</u>	<u>5,309,485</u>	<u>16,221,981</u>	<u>14,382,354</u>

(卅三)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	104.9.30			
	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	\$ 1,615,734	5,686	446,132	1,175,288
運輸保險	370,848	897	170,304	201,441
漁船航保險	275,922	5,571	204,465	77,028
任意車險	5,782,456	168,410	377,051	5,573,815
強制車險	1,704,610	451,873	911,359	1,245,124
責任保險	1,244,955	1,781	349,454	897,282
工程及核能保險	1,365,105	24,805	811,596	578,314
保證及信用保險	125,192	546	98,221	27,517
其他財產保險	48,087	-	29,142	18,945
傷害險	2,416,733	10,231	18,949	2,408,015
颱風、洪水及地震險	1,562,521	31,383	1,109,194	484,710
個人及商業綜合保險	305,104	-	4,706	300,398
健康保險	186,016	-	867	185,149
國外再保分進業務	-	502,739	184,614	318,125
國外子公司	2,470,291	143,105	498,053	2,115,343
合 計	<u>\$ 19,473,574</u>	<u>1,347,027</u>	<u>5,214,107</u>	<u>15,606,494</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	103.12.31			
	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	\$ 1,673,167	13,899	405,055	1,282,011
運輸保險	285,478	1,614	127,893	159,199
漁船航保險	310,355	15,661	290,960	35,056
任意車險	5,818,530	149,979	373,855	5,594,654
強制車險	1,724,387	236,806	684,794	1,276,399
責任保險	1,239,170	6,434	372,525	873,079
工程及核能保險	1,317,415	39,117	794,662	561,870
保證及信用保險	112,328	540	87,068	25,800
其他財產保險	50,633	33	31,839	18,827
傷害險	2,176,152	9,143	18,754	2,166,541
颱風、洪水及地震險	1,410,558	31,999	1,003,385	439,172
個人及商業綜合保險	340,089	-	23,041	317,048
健康保險	149,844	-	1	149,843
國外再保分進業務	-	331,553	135,875	195,678
國外子公司	2,120,729	108,254	406,103	1,822,880
減：累計減損	-	-	(5,038)	5,038
合 計	<u>\$ 18,728,835</u>	<u>945,032</u>	<u>4,750,772</u>	<u>14,923,095</u>

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)

截至民國一〇四年九月三十日、一〇三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、5,038千元及0千元，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：

104.9.30		
項 目	未 滿 期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	\$ 19,673,867	4,750,772
本期提存	20,743,394	5,186,192
本期收回	(19,673,867)	(4,755,810)
本期迴轉減損損失	-	5,038
其他－匯率影響數	77,207	27,915
期末金額	<u>\$ 20,820,601</u>	<u>5,214,107</u>
103.12.31		
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	19,599,513	4,740,465
本期收回	(17,756,458)	(4,278,423)
本期減損迴轉利益	-	(5,038)
其他－聯邦影響數(註)	102,615	102,615
其他－匯率影響數	74,355	15,345
期末金額	<u>\$ 19,673,867</u>	<u>4,750,772</u>
103.9.30		
項 目	未 滿 期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	\$ 17,653,842	4,175,808
本期提存	19,227,292	4,668,912
本期收回	(17,725,610)	(4,247,576)
其他－聯邦影響數(註)	102,615	102,615
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>

註：係子公司富邦產險自民國一〇三年五月一日起概括承受美國聯邦產險台北分公司所簽發的保險契約，故本期收回數含美國聯邦產險民國一〇三年四月三十日之未滿期保費準備102,615千元。

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)

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

強制汽車責任保險、核能保險、住宅地震保險，另依下列規定提存未滿期保費準備：

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

B.特別準備

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(A)重大事故特別準備金

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。

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

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

(B)危險變動特別準備金

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

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

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

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

b.特定資產之資產區隔要求

子公司富邦產險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、可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。但金融債券以一般金融債券為限。

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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存款金額，不得低於子公司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，主管機關並得視富邦產險經營情況，予以適度調高活期存款存放比例。

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

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

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

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

d.特別準備－強制汽車責任保險

項 目	104.9.30	103.12.31	103.9.30
期初金額	\$ 1,670,995	2,640,113	2,640,113
本期收回	(15,017)	(969,118)	(767,613)
期末金額	<u>\$ 1,655,978</u>	<u>1,670,995</u>	<u>1,872,500</u>

e.特別準備－非強制汽車責任保險

項 目	104.9.30					
	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	\$ 927,553	5,878,372	6,805,925	1,202,494	2,534,808	3,737,302
本期收回	(24,846)	-	(24,846)	-	-	-
期末金額	<u>\$ 902,707</u>	<u>5,878,372</u>	<u>6,781,079</u>	<u>1,202,494</u>	<u>2,534,808</u>	<u>3,737,302</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	103.12.31					
	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	\$ 960,680	5,878,372	6,839,052	901,971	1,717,092	2,619,063
本期提存	-	-	-	300,523	821,126	1,121,649
本期收回	(33,127)	-	(33,127)	-	(3,411)	(3,411)
期末金額	<u>\$ 927,553</u>	<u>5,878,372</u>	<u>6,805,925</u>	<u>1,202,494</u>	<u>2,534,807</u>	<u>3,737,301</u>

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>

註：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。

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	104.9.30				
	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	\$ -	6,512	1,975,779	47,084	2,022,863
運輸保險	-	2,571	597,063	201,678	798,741
漁船航保險	-	21	637,093	168,970	806,063
任意車險	-	66,668	2,456,071	863,707	3,319,778
強制車險	-	151,998	622,183	2,044,441	2,666,624
責任保險	-	2,540	1,969,801	610,856	2,580,657
工程及核能保險	-	189	1,029,433	137,590	1,167,023
保證及信用保險	-	611	242,371	87,270	329,641
其他財產保險	-	10	67,908	3,337	71,245
傷害險	-	15,310	231,210	675,274	906,484
颱風、洪水及地震險	-	428	548,470	360,582	909,052
個人及商業綜合保險	-	15	21,694	63,755	85,449
健康保險	-	933	5,050	53,152	58,202
國外再保分進業務	-	-	662,836	77,826	740,662
國外子公司	-	10,619	1,274,513	462,397	1,736,910
合 計	<u>\$ -</u>	<u>258,425</u>	<u>12,341,475</u>	<u>5,857,919</u>	<u>18,199,394</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	103.12.31				
	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	\$ -	707	2,332,774	50,689	2,383,463
運輸保險	-	1,259	426,731	170,819	597,550
漁船航保險	-	(224)	562,662	131,684	694,346
任意車險	-	18,531	2,153,688	791,889	2,945,577
強制車險	-	19,494	608,967	1,911,707	2,520,674
責任保險	-	245	1,471,730	549,435	2,021,165
工程及核能保險	-	496	629,423	127,904	757,327
保證及信用保險	-	-	293,460	86,002	379,462
其他財產保險	-	-	86,447	3,342	89,789
傷害險	-	1,368	190,541	651,412	841,953
颱風、洪水及地震險	-	56	171,358	376,485	547,843
個人及商業綜合保險	-	175	36,809	56,509	93,318
健康保險	-	63	6,497	42,850	49,347
國外再保分進業務	-	-	457,825	47,139	504,964
國外子公司	-	(110,235)	1,369,437	332,012	1,701,449
合 計	\$ -	<u>(68,065)</u>	<u>10,798,349</u>	<u>5,329,878</u>	<u>16,128,227</u>

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>

富邦金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.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	104.9.30		
	已報未付	未 報	合 計
火災保險	\$ 814,453	21,120	835,573
運輸保險	300,614	92,293	392,907
漁船航保險	527,073	150,729	677,802
任意車險	117,128	28,381	145,509
強制車險	230,325	820,805	1,051,130
責任保險	735,040	339,260	1,074,300
工程及核能保險	455,111	72,143	527,254
保證及信用保險	162,480	82,704	245,184
其他財產保險	13,974	2,047	16,021
傷害險	5,635	14,776	20,411
颱風、洪水及地震險	297,839	244,158	541,997
個人及商業綜合保險	426	3,600	4,026
健康保險	-	39	39
國外再保分進業務	129,143	19,673	148,816
國外子公司	715,807	94,425	810,232
減：累計減損	(9,807)	(13,852)	(23,659)
合 計	<u>\$ 4,495,241</u>	<u>1,972,301</u>	<u>6,467,542</u>

險 別	103.12.31		
	已報未付	未 報	合 計
火災保險	\$ 1,038,662	23,325	1,061,987
運輸保險	239,201	85,652	324,853
漁船航保險	463,590	105,593	569,183
任意車險	106,359	27,965	134,324
強制車險	189,802	687,751	877,553
責任保險	342,435	285,053	627,488
工程及核能保險	196,539	66,739	263,278
保證及信用保險	190,010	78,104	268,114
其他財產保險	17,407	2,021	19,428
傷害險	4,466	12,416	16,882
颱風、洪水及地震險	24,871	252,541	277,412
個人及商業綜合保險	474	2,089	2,563
健康保險	-	2	2
國外再保分進業務	4,568	796	5,364
國外子公司	906,377	73,979	980,356
減：累計減損	(12,707)	(12,414)	(25,121)
合 計	<u>\$ 3,712,054</u>	<u>1,691,612</u>	<u>5,403,666</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)

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>

截至民國一〇四年九月三十日、一〇三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23,659千元、25,121千元及21,271千元，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	104.9.30	
	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$ 16,128,227	5,403,666
本期提存	18,169,734	6,482,194
本期收回	(16,128,226)	(5,428,787)
本期迴轉減損損失	-	1,462
其他—匯率影響數	29,659	9,007
期末金額	<u>\$ 18,199,394</u>	<u>6,467,542</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	103.12.31	
	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$ 12,840,178	3,750,292
本期提存	16,071,157	5,395,486
本期收回	(13,126,707)	(4,050,435)
本期減損迴轉利益	-	(11,508)
其他－聯邦影響數(註)	286,529	286,529
其他－匯率影響數	57,070	33,302
期末金額	<u>\$ 16,128,227</u>	<u>5,403,666</u>

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	(13,109,399)	(4,019,513)
本期減損迴轉利益	-	(21,271)
其他－聯邦影響數(註)	286,529	286,529
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>

註：係子公司富邦產險自民國一〇三年五月一日起概括承受美國聯邦產險台北分公司所簽發的保險契約，故本期收回數含美國聯邦產險民國一〇三年四月三十日之賠款準備286,529千元。

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	104年	103年	104年	103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	\$ 721	7	1,363	3,639
運輸保險	5,535	12,535	40,002	22,872
漁船航保險	-	143	-	93,930
任意車險	60,179	52,148	168,324	136,542
強制車險	44,985	46,568	135,500	129,317
責任保險	4,189	1,601	8,007	11,210
工程及核能保險	7	15	107	39
保證及信用保險	5,208	10,155	22,043	18,751
其他財產保險	20	1,005	100	1,045
傷害險	105	152	477	434
個人及商業綜合保險	1	25	660	42
颱風、洪水及地震險	-	-	367	-
健康保險	7	-	7	-
國外再保分進業務	-	-	-	-
合 計	<u>\$ 120,957</u>	<u>124,354</u>	<u>376,957</u>	<u>417,821</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)

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變動調節：

104.9.30		
項 目	責任準備	分出責任準備
期初金額	\$ 348,368	-
本期提存(收回)	1,940	-
本期滿期還本金	(42,409)	-
期末金額	<u>\$ 307,899</u>	<u>-</u>
103.12.31		
項 目	責任準備	分出責任準備
期初金額	\$ 400,229	-
本期提存(收回)	4,137	-
本期滿期還本金	(55,998)	-
期末金額	<u>\$ 348,368</u>	<u>-</u>
103.9.30		
項 目	責任準備	分出責任準備
期初金額	\$ 400,229	-
本期提存(收回)	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)

E.保費不足準備

a.保費不足準備

項 目	104.9.30			
	保費不足準備		分出保費 不足準備	自留業務
	直接業務	分入再 保業務	分出再 保業務	
火災保險	\$ -	-	-	-
運輸保險	-	-	-	-
漁船航保險	33,843	617	10,963	23,497
任意車險	5,097	116	-	5,213
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	-	85	-	85
國外子公司	192,383	15,693	194,152	13,924
合 計	\$ <u>231,323</u>	<u>16,511</u>	<u>205,115</u>	<u>42,719</u>
項 目	103.12.31			
	保費不足準備		分出保費 不足準備	自留業務
	直接業務	分入再 保業務	分出再 保業務	
火災保險	\$ -	-	-	-
運輸保險	-	-	-	-
漁船航保險	69,503	1,664	67,274	3,893
任意車險	4,511	122	-	4,633
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	-	369	-	369
國外子公司	178,713	12,201	180,420	10,494
合 計	\$ <u>252,727</u>	<u>14,356</u>	<u>247,694</u>	<u>19,389</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	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>

b. 保費不足準備淨提存所認列之損益—保費不足準備淨變動及分出保費不足準備淨變動

項 目	104年1月至9月								本期保費不足準備淨提存所認列之損益
	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備淨變動	分出再保業務		分出保費不足準備淨變動	
	提存	收回	提存	收回		提存	收回		
火災保險	\$ -	-	-	-	-	-	-	-	-
運輸保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
漁船航保險	33,843	69,503	617	1,664	(36,707)	10,963	67,274	(56,311)	19,604
任意車險	5,097	4,511	116	122	580	-	-	-	580
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	-	-	85	369	(284)	-	-	-	(284)
國外子公司	192,780	172,691	15,373	11,793	23,669	194,043	174,344	19,699	3,970
其他—匯率影響數	(397)	6,022	320	408	(6,507)	(149)	6,076	(6,225)	(282)
合 計	\$ <u>231,323</u>	<u>252,727</u>	<u>16,511</u>	<u>14,356</u>	<u>(19,249)</u>	<u>204,857</u>	<u>247,694</u>	<u>(42,837)</u>	<u>23,588</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

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益
	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	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—匯率影響數	651	644	72	707	(628)	636	2,357	(1,721)	1,093
合計	\$ 138,648	193,232	10,482	19,109	(63,211)	129,924	183,743	(53,819)	(9,392)

c.保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

項 目	104.9.30	
	保費不足準備	分出保費不足準備
期初金額	\$ 267,083	247,694
本期提存	247,912	204,935
本期收回	(267,083)	(247,694)
其他—匯率影響數	(78)	180
期末金額	\$ 247,834	205,115

項 目	103.12.31	
	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	260,653	241,624
本期收回	(212,341)	(183,743)
其他—匯率影響數	6,430	6,070
期末金額	\$ 267,083	247,694

富邦金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	103.9.30	
	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>

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。子公司富邦產險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	104.9.30	
	負債適足準備	分出負債 適足準備
火災保險	\$ 16,441	-
運輸保險	-	-
漁船航保險	-	-
任意車險	670	-
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	28,888	-
國外子公司	-	-
合 計	<u>\$ 45,999</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	103.12.31	
	負債適足準備	分出負債 適足準備
火災保險	\$ 16,023	-
運輸保險	-	-
漁船航保險	-	-
任意車險	615	-
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	18,428	-
國外子公司	-	-
合 計	<u>\$ 35,066</u>	<u>-</u>

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	-	-
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)

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	104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	\$ 16,441	16,022	419	-	-	-	419
運輸保險	-	-	-	-	-	-	-
漁船航保險	-	-	-	-	-	-	-
任意車險	670	615	55	-	-	-	55
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	28,888	18,429	10,459	-	-	-	10,459
國外子公司	-	-	-	-	-	-	-
其他－匯率影響數	-	-	-	-	-	-	-
合 計	\$ 45,999	35,066	10,933	-	-	-	10,933

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	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-	-	-	-
國外再保分進業務	12	11	1	-	-	-	1
合 計	\$ 525	439	86	-	-	-	86

c.負債適足準備及分出負債適足準備之變動調節

項 目	104.9.30	
	負債適足準備	分出負債 適足準備
期初金額	\$ 35,066	-
本期提存	45,999	-
本期收回	(35,066)	-
期末金額	\$ 45,999	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

		103.12.31	
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	35,066	-	
本期收回	(439)	-	
期末金額	<u>\$ 35,066</u>	<u>-</u>	

		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>	

(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，目的在建立子公司富邦產險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，以確保子公司富邦產險在穩健經營下追求股東價值最大化。

b.風險管理之架構、組織及權責範圍

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

(A)董事會

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

富邦金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。

(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。

富邦金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)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。

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。

富邦金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

<u>預期損失率變動</u>	104年7月至9月			
	<u>稅前損益變動</u>		<u>股東權益變動</u>	
	<u>再保前</u>	<u>再保後</u>	<u>再保前</u>	<u>再保後</u>
增加一個百分點	\$ (1,062)	(495)	(882)	(411)
減少一個百分點	1,062	495	882	411

<u>預期損失率變動</u>	103年7月至9月			
	<u>稅前損益變動</u>		<u>股東權益變動</u>	
	<u>再保前</u>	<u>再保後</u>	<u>再保前</u>	<u>再保後</u>
增加一個百分點	\$ (371)	54	(308)	45
減少一個百分點	270	(55)	223	(46)

<u>預期損失率變動</u>	104年1月至9月			
	<u>稅前損益變動</u>		<u>股東權益變動</u>	
	<u>再保前</u>	<u>再保後</u>	<u>再保前</u>	<u>再保後</u>
增加一個百分點	\$ (23,981)	(13,907)	(19,905)	(11,543)
減少一個百分點	23,981	13,907	19,905	11,543

<u>預期損失率變動</u>	103年1月至9月			
	<u>稅前損益變動</u>		<u>股東權益變動</u>	
	<u>再保前</u>	<u>再保後</u>	<u>再保前</u>	<u>再保後</u>
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)

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，民國一〇四年及一〇三年一月一日至九月三十日所佔的比重分別為30.0%及30.6%，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	104.9.30		103.9.30	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 1,439,176	5.2 %	1,582,383	6.2 %
運輸保險	939,834	3.4 %	955,734	3.8 %
漁船航保險	475,438	1.7 %	361,544	1.4 %
任意車險	8,342,632	30.0 %	7,780,271	30.6 %
強制車險	3,548,792	12.7 %	2,986,671	11.8 %
責任保險	1,761,798	6.3 %	1,614,226	6.4 %
工程及核能保險	776,661	2.8 %	815,508	3.2 %
保證及信用保險	235,243	0.8 %	235,480	0.9 %
其他財產保險	85,167	0.3 %	85,654	0.3 %
傷害險	3,206,676	11.5 %	2,870,515	11.3 %
颱風、洪水及地震險	2,226,015	8.0 %	2,455,230	9.7 %
個人及商業綜合保險	435,292	1.6 %	468,785	1.9 %
健康保險	311,707	1.1 %	241,481	1.0 %
國外業務	636,601	2.3 %	331,678	1.3 %
國外子公司	<u>3,415,727</u>	<u>12.3 %</u>	<u>2,605,870</u>	<u>10.2 %</u>
合計	<u>\$ 27,836,759</u>	<u>100.0 %</u>	<u>25,391,030</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，民國一〇四年及一〇三年一月一日至九月三十日所佔的比重分別為37.1%及37.5%，富邦產險及其子公司考量任意車險的損失經驗穩定，再保安排以全部自留為策略，其他險別則評估重大累積損失的可能性，安排適當的再保合約以分散風險，故未有風險集中之情況。

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

自留業務之保費比重：

險別	104.9.30		103.9.30	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 826,193	3.9 %	837,084	4.4 %
運輸保險	453,848	2.2 %	436,807	2.3 %
漁船航保險	93,477	0.4 %	76,643	0.4 %
任意車險	7,772,982	37.1 %	7,214,511	37.5 %
強制車險	2,289,714	10.9 %	2,200,568	11.4 %
責任保險	1,314,779	6.3 %	1,242,267	6.5 %
工程及核能保險	349,376	1.7 %	368,712	1.9 %
保證及信用保險	46,471	0.2 %	65,194	0.3 %
其他財產保險	32,902	0.2 %	35,250	0.2 %
傷害險	3,179,508	15.2 %	2,840,143	14.8 %
颱風、洪水及地震險	621,892	3.0 %	780,245	4.0 %
個人及商業綜合保險	425,668	2.0 %	442,017	2.3 %
健康保險	310,592	1.5 %	241,476	1.2 %
國外業務	448,832	2.1 %	330,182	1.7 %
國外子公司	2,779,484	13.3 %	2,138,262	11.1 %
合計	<u>\$ 20,945,718</u>	<u>100.0 %</u>	<u>19,249,361</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	104.9.30					累計已付賠款	已報未付賠款	未報未付賠款	賠款準備金
	100.12.31	101.12.31	評估日		104.09.30				
			102.12.31	103.12.31					
≤99							718,093		
100	11,974,116	13,173,826	13,334,744	13,278,100	13,222,985	12,875,634	347,351		
101		13,019,841	14,793,379	14,713,349	14,679,059	14,161,232	517,827		
102			13,838,360	14,739,864	15,165,728	13,812,865	1,352,863		
103				17,089,630	18,080,115	15,379,749	2,700,366		
104					13,341,948	6,636,973	6,704,975		
合計							<u>12,341,475</u>	<u>5,857,919</u>	<u>18,199,394</u>

意外年度	103.12.31					累計已付賠款	已報未付賠款	未報未付賠款	賠款準備金
	99.12.31	100.12.31	評估日		103.12.31				
			101.12.31	102.12.31					
≤98							683,432		
99	12,160,385	13,362,721	13,288,495	12,810,447	12,718,520	12,503,036	215,484		
100		11,978,590	13,175,971	13,335,624	13,278,816	12,853,340	425,476		
101			13,018,729	14,792,821	14,711,167	13,944,552	766,615		
102				13,820,613	14,721,497	12,902,408	1,819,449		
103					17,076,278	10,188,385	6,887,893		
合計							<u>10,798,349</u>	<u>5,329,878</u>	<u>16,128,227</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	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		103.09.30				
			101.12.31	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>

註：因子公司富邦產險自民國一〇三年五月一日起概括承受美國聯邦產險台北分公司所簽發的保險契約，故累計已報賠款與累計已付賠款含美國聯邦產險民國一〇三年四月三十日前之簽單業務數字。

(B) 累計已報賠款淨額

意外 年度	104.9.30					累計已 付賠款	已報未 付賠款	未報未 付賠款	賠款 準備金
	100.12.31	101.12.31	評估日		104.09.30				
			102.12.31	103.12.31					
≤99							363,168		
100	8,760,548	9,762,651	10,055,198	10,004,691	9,988,386	9,775,394	212,993		
101		9,916,658	11,366,061	11,306,152	10,901,854	10,596,704	305,149		
102			10,873,310	11,394,917	9,668,547	8,977,042	691,505		
103				12,928,071	30,412,001	28,810,731	1,601,269		
104					11,986,103	7,323,760	4,662,343		
合計							<u>7,836,427</u>	<u>3,871,766</u>	<u>11,708,193</u>

意外 年度	103.12.31					累計已 付賠款	已報未 付賠款	未報未 付賠款	賠款 準備金
	99.12.31	100.12.31	評估日		103.12.31				
			101.12.31	102.12.31					
≤98							402,050		
99	8,509,469	9,300,463	9,413,076	9,194,348	9,134,686	9,002,148	132,537		
100		8,760,185	9,762,379	10,054,794	10,004,120	9,707,893	296,227		
101			9,912,829	11,362,164	11,302,397	10,769,441	532,956		
102				10,858,770	11,380,345	10,348,804	1,031,540		
103					12,905,149	8,226,871	4,678,278		
合計							<u>7,073,588</u>	<u>3,625,851</u>	<u>10,699,439</u>

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		103.09.30				
			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>

富邦金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)截至民國一〇四年九月三十日止，子公司富邦產險主要未適格再保險往來對象如下：
 - (a)INFRASSURE LTD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)ZURICH INSURANCE (TAIWAN) LTD.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)KNAPTON INSURANCE LIMITED C/O ENSTAR LIMITED等：為工程保險合約分保再保險。
 - (f)LA MUTUELLE DU MANS ASSURANCES I.A.R.D.等：為新種保險合約分保再保險。
 - (g)PAOFOONG INSURANCE COMPANY (HONG KONG) LIMITED：為個人火險之臨時分保再保險。
- (E)截至民國一〇三年十二月三十一日止，子公司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。

富邦金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) 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) 截至民國一〇三年九月三十日止，子公司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) ALLIANZ C.P. GENERAL INSURANCE COMPANY LIMITED：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.：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。
- (G) 子公司富邦產險民國一〇四年九月三十日、一〇三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428,810千元、719,334千元及698,481千元。
- (H) 子公司富邦產險民國一〇四年九月三十日、一〇三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461,152千元、439,581千元及528,821千元，其組成項目為未滿期保費準備分別為277,572千元、361,135千元及461,419千元；未逾九個月之已付賠款應攤回再保賠款與給付分別為58,384千元、30,761千元及19,699千元，及已報未付之分出賠款準備分別為125,196千元、47,685千元及47,703千元。

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. 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，子公司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，子公司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子公司富邦產險的損益影響不大。

2. 富邦人壽及其子公司

(1) 各項準備

A. 未滿期保費準備明細

	104.9.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 3,282	-	3,282
個人傷害險	2,536,367	-	2,536,367
個人健康險	3,247,882	-	3,247,882
團 體 險	1,678,415	-	1,678,415
投資型保險	88,641	-	88,641
合 計	<u>7,554,587</u>	<u>-</u>	<u>7,554,587</u>
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	326,559	-	326,559
個人傷害險	24,274	-	24,274
個人健康險	1,911	-	1,911
團 體 險	76,095	-	76,095
投資型保險	11,602	-	11,602
合 計	<u>440,441</u>	<u>-</u>	<u>440,441</u>
淨 額	<u>\$ 7,114,146</u>	<u>-</u>	<u>7,114,146</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)

103.12.31			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 3,174	-	3,174
個人傷害險	2,355,710	-	2,355,710
個人健康險	3,031,358	-	3,031,358
團 體 險	1,783,897	-	1,783,897
投資型保險	100,364	-	100,364
合 計	<u>7,274,503</u>	<u>-</u>	<u>7,274,503</u>
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	321,412	-	321,412
個人傷害險	25,553	-	25,553
個人健康險	1,801	-	1,801
團 體 險	80,462	-	80,462
投資型保險	11,787	-	11,787
合 計	<u>441,015</u>	<u>-</u>	<u>441,015</u>
淨 額	<u>\$ 6,833,488</u>	<u>-</u>	<u>6,833,488</u>
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)

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	104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	\$ 7,274,503	-	7,274,503
本期提存數	7,554,587	-	7,554,587
本期收回數	(7,274,503)	-	(7,274,503)
期末餘額	<u>7,554,587</u>	<u>-</u>	<u>7,554,587</u>
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額	441,015	-	441,015
本期增加數	440,406	-	440,406
本期減少數	(441,015)	-	(441,015)
外幣兌換損益	<u>35</u>	<u>-</u>	<u>35</u>
期末餘額	<u>440,441</u>	<u>-</u>	<u>440,441</u>
期末餘額－淨額	<u>\$ 7,114,146</u>	<u>-</u>	<u>7,114,146</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
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	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
期末餘額	<u>7,091,701</u>	<u>-</u>	<u>7,091,701</u>
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	<u>8</u>	<u>-</u>	<u>8</u>
期末餘額	<u>413,102</u>	<u>-</u>	<u>413,102</u>
期末餘額－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)

B.賠款準備明細

	104.9.30		
	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	\$ 405,446	9,781	415,227
— 未報未付	4,187	-	4,187
個人傷害險			
— 已報未付	138,962	-	138,962
— 未報未付	219,130	-	219,130
個人健康險			
— 已報未付	199,129	-	199,129
— 未報未付	416,173	-	416,173
團 體 險			
— 已報未付	72,048	-	72,048
— 未報未付	235,477	-	235,477
投資型保險			
— 已報未付	98,722	-	98,722
— 未報未付	41,809	-	41,809
合 計	<u>1,831,083</u>	<u>9,781</u>	<u>1,840,864</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險	\$ 23,126	-	23,126
個人傷害險	54,405	-	54,405
個人健康險	210	-	210
團體險	4,281	-	4,281
投資型保險	16,024	-	16,024
合 計	<u>98,046</u>	<u>-</u>	<u>98,046</u>
淨 額	<u>\$ 1,733,037</u>	<u>9,781</u>	<u>1,742,818</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)

	103.12.31		
	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	\$ 355,462	899	356,361
— 未報未付	2,107	-	2,107
個人傷害險			
— 已報未付	114,925	-	114,925
— 未報未付	185,364	-	185,364
個人健康險			
— 已報未付	171,620	-	171,620
— 未報未付	395,639	-	395,639
團 體 險			
— 已報未付	63,626	-	63,626
— 未報未付	253,780	-	253,780
投資型保險			
— 已報未付	131,722	-	131,722
— 未報未付	32,410	-	32,410
合 計	<u>1,706,655</u>	<u>899</u>	<u>1,707,554</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險	23,245	-	23,245
個人傷害險	55,065	-	55,065
個人健康險	210	-	210
團體險	2,710	-	2,710
投資型保險	50,359	-	50,359
合 計	<u>131,589</u>	<u>-</u>	<u>131,589</u>
淨 額	<u>\$ 1,575,066</u>	<u>899</u>	<u>1,575,965</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	103.9.30		
	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)

前述賠款準備之變動調節如下：

	104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	\$ 1,706,655	899	1,707,554
本期提存數	1,830,625	9,781	1,840,406
本期收回數	(1,706,655)	(899)	(1,707,554)
外幣兌換損益	458	-	458
期末餘額	<u>1,831,083</u>	<u>9,781</u>	<u>1,840,864</u>
減除分出賠款準備：			
期初餘額	131,589	-	131,589
本期增加數	98,046	-	98,046
本期減少數	(131,589)	-	(131,589)
期末餘額—淨額	<u>98,046</u>	<u>-</u>	<u>98,046</u>
	<u>\$ 1,733,037</u>	<u>9,781</u>	<u>1,742,818</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
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>

富邦金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. 責任準備明細

104.9.30			
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特 性之金融商品</u>	<u>合 計</u>
壽 險	\$ 2,096,260,499	-	2,096,260,499
傷 害 險	759,094	-	759,094
健 康 險	196,416,024	-	196,416,024
年 金 險	1,282,028	152,907,843	154,189,871
投資型保險	26,804	-	26,804
淨 額	<u>\$ 2,294,744,449</u>	<u>152,907,843</u>	<u>2,447,652,292</u>
103.12.31			
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特 性之金融商品</u>	<u>合 計</u>
壽 險	\$ 1,893,108,859	-	1,893,108,859
傷 害 險	775,439	-	775,439
健 康 險	181,373,442	-	181,373,442
年 金 險	1,320,121	153,267,225	154,587,346
投資型保險	20,987	-	20,987
淨 額	<u>\$ 2,076,598,848</u>	<u>153,267,225</u>	<u>2,229,866,073</u>
103.9.30			
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特 性之金融商品</u>	<u>合 計</u>
壽 險	\$ 1,823,164,480	-	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	20,924	-	20,924
淨 額	<u>\$ 2,001,320,622</u>	<u>154,703,155</u>	<u>2,156,023,777</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：

	104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	\$ 2,076,598,848	153,267,225	2,229,866,073
本期提存數	305,663,152	17,431,325	323,094,477
本期收回數	(103,641,679)	(17,790,707)	(121,432,386)
外幣兌換損益	16,124,128	-	16,124,128
期末餘額	<u>\$ 2,294,744,449</u>	<u>152,907,843</u>	<u>2,447,652,292</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
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>

D.特別準備明細

	104.9.30			
	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	\$ 5,166,671	-	-	5,166,671
不動產增值利益特別準備	652,267	-	-	652,267
合計	<u>\$ 5,818,938</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,818,938</u>

	103.12.31			
	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	\$ 3,451,385	-	-	3,451,385
不動產增值利益特別準備	652,267	-	-	652,267
合計	<u>\$ 4,103,652</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,103,652</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				
	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	652,267	-	-	652,267
合 計	<u>\$ 3,766,928</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,766,928</u>

前述特別準備之變動調節如下：

104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	\$ 4,103,652	-	-	4,103,652
分紅保單紅利準備提存數	1,715,286	-	-	1,715,286
期末餘額	<u>\$ 5,818,938</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,818,938</u>

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
分紅保單紅利準備沖轉數	64,346	-	-	64,346
紅利風險準備淨提存數	441,980	-	-	441,980
期末餘額	<u>\$ 3,766,928</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,766,928</u>

E.保費不足準備明細

104.9.30			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 15,279,373	-	15,279,373
個人傷害險	292	-	292
個人健康險	457,809	-	457,809
團 體 險	9,039	-	9,039
合 計	<u>\$ 15,746,513</u>	<u>-</u>	<u>15,746,513</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)

	103.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 13,637,506	-	13,637,506
個人健康險	500,999	-	500,999
團 體 險	8,405	-	8,405
合 計	<u>\$ 14,146,910</u>	<u>-</u>	<u>14,146,910</u>

	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>

前述保費不足準備之變動調節如下：

	104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	\$ 14,146,910	-	14,146,910
本期淨提存數	1,463,906	-	1,463,906
外幣兌換損益	135,697	-	135,697
期末餘額	<u>\$ 15,746,513</u>	<u>-</u>	<u>15,746,513</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
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>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

F. 負債適足準備明細

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	104.9.30	103.12.31	103.9.30
責任準備	\$ 2,447,560,853	2,229,815,895	2,155,986,760
未滿期保費準備	7,554,397	7,274,370	7,091,595
保費不足準備	15,746,509	14,146,910	13,796,311
特別準備	5,818,938	4,103,652	3,766,928
賠款準備	1,840,848	1,707,544	1,755,468
保險負債帳面價值	<u>\$ 2,478,521,545</u>	<u>2,257,048,371</u>	<u>2,182,397,062</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 1,894,679,796</u>	<u>1,799,362,320</u>	<u>1,717,242,678</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

子公司富邦人壽民國一〇四年九月三十日、一〇三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，加權平均各項資產之投資報酬率，訂定未來各年折現率假設。

上述負債適足性測試未包含富邦人壽之子公司之準備金，因其準備金僅佔「納入測試準備金」約0.0037%，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：

	104.9.30			
	保險合約	具裁量參與特性之 金融商品	其他	合計
重大事故特別準備	\$ 2,573,457	-	-	2,573,457
危險變動特別準備	9,040,094	-	-	9,040,094
合計	<u>\$11,613,551</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11,613,551</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)

	103.12.31			
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	其他	合計
重大事故特別準備	\$ 2,015,348	-	-	2,015,348
危險變動特別準備	8,591,568	-	-	8,591,568
合計	<u>\$10,606,916</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,606,916</u>

	103.9.30			
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	其他	合計
重大事故特別準備	\$ 1,757,275	-	-	1,757,275
危險變動特別準備	8,472,118	-	-	8,472,118
合計	<u>\$10,229,393</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,229,393</u>

H.其他準備明細

a.具金融商品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商品，提列具金融商品性質之保險契約準備明細及其變動調節如下：

	104.9.30	103.12.31	103.9.30
壽險	<u>\$ 84,260,383</u>	<u>86,147,768</u>	<u>87,441,523</u>

	104年 1月至9月	103年 1月至9月
期初金額	\$ 86,147,768	92,003,504
本期保險費收取數	536	140
本期保險賠款與給付	(3,026,619)	(5,714,526)
本期法定準備之淨提存數	1,138,698	1,152,405
期末餘額	<u>\$ 84,260,383</u>	<u>87,441,523</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。

富邦金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)外匯價格變動準備之變動調節：

	104年 1月至9月	103年 1月至9月
期初餘額	\$ 3,475,289	825,259
本期提存數：		
強制提存	1,363,518	953,310
額外提存	5,156,394	1,260,214
小計	6,519,912	2,213,524
本期收回數	(3,553,197)	(1,172,127)
期末餘額	<u>\$ 6,442,004</u>	<u>1,866,656</u>

(C)外匯價格變動準備之影響：

影響項目	未適用金額	適用金額	影響數			
民國104年9月30日餘額						
外匯價格變動準備	\$ -	6,442,004	(6,442,004)			
業主權益	176,183,379	172,510,843	3,672,536			
民國103年12月30日餘額						
外匯價格變動準備	\$ -	3,475,289	(3,475,289)			
業主權益	224,806,667	223,596,504	1,210,163			
民國103年9月30日餘額						
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)			
	104年1月至9月		103年1月至9月			
影響項目	未適用金額	適用金額	影響數	未適用金額	適用金額	影響數
稅後損益	\$ 41,311,648	38,849,275	2,462,373	32,117,455	31,253,095	864,360
每股盈虧	9.39	8.83	0.56	7.30	7.11	0.19

I.遞延取得成本及遞延手續費收入

a.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：

	104年 1月至9月	103年 1月至9月
期初餘額	\$ 360,324	455,797
本期增加	65,638	72,061
本期攤銷數	(66,604)	(159,292)
期末餘額	<u>\$ 359,358</u>	<u>368,566</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. 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商品，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：

	104年 1月至9月	103年 1月至9月
期初餘額	\$ 769,655	699,591
本期增加	176,804	215,733
本期攤銷數	(83,605)	(169,480)
期末餘額	<u>\$ 862,854</u>	<u>745,844</u>

J. 收入

a. 自留滿期保費收入

	104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	\$ 117,944,925	8,177,835	126,122,760
再保費收入	492	-	492
保費收入	<u>117,945,417</u>	<u>8,177,835</u>	<u>126,123,252</u>
再保費支出	258,524	-	258,524
未滿期保費準備淨變動	74,004	-	74,004
小 計	<u>332,528</u>	<u>-</u>	<u>332,528</u>
自留滿保費收入	<u>\$ 117,612,889</u>	<u>8,177,835</u>	<u>125,790,724</u>
	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	<u>104,883,875</u>	<u>2,798,382</u>	<u>107,682,257</u>
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	<u>1,042,484</u>	<u>-</u>	<u>1,042,484</u>
自留滿保費收入	<u>\$ 103,841,391</u>	<u>2,798,382</u>	<u>106,639,773</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	104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	\$ 303,062,535	15,447,612	318,510,147
再保費收入	3,060	-	3,060
保費收入	<u>303,065,595</u>	<u>15,447,612</u>	<u>318,513,207</u>
再保費支出	814,755	-	814,755
未滿期保費準備淨變動	<u>280,693</u>	<u>-</u>	<u>280,693</u>
小 計	<u>1,095,448</u>	<u>-</u>	<u>1,095,448</u>
自留滿保費收入	<u>\$ 301,970,147</u>	<u>15,447,612</u>	<u>317,417,759</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	<u>293,590,645</u>	<u>11,190,884</u>	<u>304,781,529</u>
再保費支出	5,247,419	-	5,247,419
未滿期保費準備淨變動	<u>151,439</u>	<u>-</u>	<u>151,439</u>
小 計	<u>5,398,858</u>	<u>-</u>	<u>5,398,858</u>
自留滿保費收入	<u>\$ 288,191,787</u>	<u>11,190,884</u>	<u>299,382,671</u>

b. 自留保險賠款與給付

	104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	\$ 37,755,971	6,701,609	44,457,580
再保賠款	681	-	681
保險賠款與給付	<u>37,756,652</u>	<u>6,701,609</u>	<u>44,458,261</u>
減：攤回再保賠款與 給付	<u>110,577</u>	<u>-</u>	<u>110,577</u>
自留保險賠款與給付	<u>\$ 37,646,075</u>	<u>6,701,609</u>	<u>44,347,684</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.		
	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	484	-	484
保險賠款與給付	35,189,600	9,166,934	44,356,534
減：攤回再保賠款與 給付	627,109	-	627,109
自留保險賠款與給付	<u>\$ 34,562,491</u>	<u>9,166,934</u>	<u>43,729,425</u>
	104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	\$ 122,221,098	17,976,748	140,197,846
再保賠款	2,156	-	2,156
保險賠款與給付	122,223,254	17,976,748	140,200,002
減：攤回再保賠款與 給付	295,113	-	295,113
自留保險賠款與給付	<u>\$ 121,928,141</u>	<u>17,976,748</u>	<u>139,904,889</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
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>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(2)保險合約風險之性質及範圍

A.保險合約風險管理之目標、政策及程序及方法

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。

b.風險管理策略

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

B.保險風險管理

a.核保風險管理

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

b. 理賠風險管理

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

c. 商品設計與定價風險管理

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

d. 準備金風險管理

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

富邦金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)再保險風險部分

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

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

	104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%	(1,609,982)	(1,336,285)
投資報酬率	減少	0.1%	(1,991,006)	(1,652,535)
費用(固定費用)	增加	5%	(241,550)	(200,487)
脫退率及解約率	增加	10%	162,916	135,220

	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

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佔合併其自留滿期保費收入之比率微小，不影響敏感度分析結果。

b. 保險風險集中之說明

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。

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：

民國一〇四年九月三十日

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
98	3,002,570	3,389,116	3,429,856	3,438,866	3,442,739	3,446,788	3,451,052	-
99	3,426,842	3,989,417	4,044,102	4,059,304	4,062,735	4,066,387	-	-
100	3,500,731	4,151,270	4,214,277	4,225,892	4,230,823	-	-	-
101	3,534,236	4,263,656	4,330,262	4,344,724	-	-	-	1,005
102	3,970,050	4,752,262	4,795,434	-	-	-	-	22,795
103	4,172,446	5,064,557	-	-	-	-	-	270,553
104	3,184,318	-	-	-	-	-	-	606,247
未報未付賠款準備								900,600
加：已報未付賠款								924,088
賠款準備金餘額								1,824,688

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)

民國一〇三年十二月三十一日

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
97	3,020,586	3,528,026	3,560,745	3,564,356	3,571,232	3,574,204	3,576,578	-
98	3,002,570	3,389,116	3,429,856	3,438,866	3,442,739	3,446,788	-	-
99	3,426,842	3,989,417	4,044,102	4,059,304	4,062,735	-	-	-
100	3,500,731	4,151,270	4,214,277	4,225,892	-	-	-	-
101	3,534,236	4,263,656	4,330,262	-	-	-	-	4,022
102	3,970,050	4,752,262	-	-	-	-	-	75,006
103	4,172,446	-	-	-	-	-	-	774,015
未報未付賠款準備								853,043
加：已報未付賠款								838,254
賠款準備金餘額								1,691,297

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

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一〇四年九月三十日、一〇三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16,176千元、16,256千元及16,198千元。

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)自留業務損失發展趨勢

過去年度之累積理賠金額如下：

民國一〇四年九月三十日

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
97	2,692,917	3,000,037	3,038,956	3,047,944	3,052,342	3,056,391	3,060,655	-
98	3,262,624	3,703,188	3,757,543	3,772,737	3,776,169	3,779,821	-	-
99	3,437,890	3,981,026	4,044,397	4,056,011	4,060,938	-	-	-
100	3,526,249	4,184,487	4,251,072	4,265,514	-	-	-	979
101	3,942,698	4,565,096	4,635,228	-	-	-	-	21,851
102	4,166,511	4,977,936	-	-	-	-	-	266,141
103	3,180,498	-	-	-	-	-	-	605,185
未報未付賠款準備								894,156
加：已報未付賠款								834,866
賠款準備金餘額								1,729,022

民國一〇三年十二月三十一日

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
97	2,546,849	2,972,473	3,001,734	3,006,979	3,013,816	3,016,784	3,019,159	-
98	2,692,917	3,000,037	3,038,956	3,047,944	3,052,342	3,056,391	-	-
99	3,262,624	3,703,188	3,757,543	3,772,737	3,776,169	-	-	-
100	3,437,890	3,981,026	4,044,397	4,056,011	-	-	-	-
101	3,526,249	4,184,487	4,251,072	-	-	-	-	3,915
102	3,942,698	4,565,096	-	-	-	-	-	72,403
103	4,166,511	-	-	-	-	-	-	772,126
未報未付賠款準備								848,444
加：已報未付賠款								713,494
賠款準備金餘額								1,561,938

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

民國一〇三年九月三十日

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
96	2,546,849	2,972,473	3,001,734	3,006,979	3,013,816	3,016,784	3,018,823	-
97	2,692,917	3,000,037	3,038,956	3,047,944	3,052,342	3,056,740	-	-
98	3,262,624	3,703,188	3,757,543	3,772,737	3,773,983	-	-	141
99	3,437,890	3,981,026	4,044,397	4,055,739	-	-	-	869
100	3,526,249	4,184,487	4,239,876	-	-	-	-	16,863
101	3,942,698	4,540,936	-	-	-	-	-	238,922
102	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

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一〇四年九月三十日、一〇三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13,796千元、14,028千元及14,459千元。

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

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

富邦金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。

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

(a) 未適格再保險合約之摘要內容及相關險別：

截至民國一〇三年十二月三十一日止，富邦人壽及其子公司未適格再保險往來對象為Generali Rückversicherung AG，該公司主要承接特定團體壽險、團體意外險團體健康險之比率再保險合約業務。

(b) 未適格再保險費支出：

富邦人壽及其子公司民國一〇三年十二月三十一日之未適格再保險費支出為43,632千元。

(c) 未適格再保險準備金金額及其組成項目等之原則性彙整說明：

富邦人壽及其子公司民國一〇三年十二月三十一日之未適格再保險準備金為42,775千元，其組成項目為未滿期保費準備21,816千元、未逾九個月之已付賠款應攤回再保險賠款與給付20,959千元及已報未付之分出賠款準備0千元之三項合計數。

(d) 富邦人壽及其子公司民國一〇四年及一〇三年一月一日至九月三十日無未適格再保險合約。

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。

富邦金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保險合約之到期日分析如下表所示：

民國一〇四年九月三十日

(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	103,821	252,570	280,804	1,670,597	254,429	2,562,221
比例	4.1 %	9.9 %	10.9 %	65.2 %	9.9 %	100.0 %

民國一〇三年十二月三十一日

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	69,037	254,945	271,508	1,481,483	265,621	2,342,594
比例	3.0 %	10.9 %	11.6 %	63.2 %	11.3 %	100.0 %

民國一〇三年九月三十日

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	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 %

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(卅四)公允價值及等級資訊

1.公允價值資訊

(1)概述

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

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

(2)公允價值之三等級定義

A.第一等級

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

B.第二等級

該等級之輸入值係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察輸入值。合併公司投資無活絡市場公開報價之國內特別股、債券投資及大部分衍生工具等皆屬之。

C.第三等級

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

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.以公允價值衡量者

(1)公允價值之等級資訊

合併公司之以公允價值衡量之金融工具及投資性不動產係皆以重複性為基礎按公允價值衡量。合併公司之公允價值等級資訊如下表所示：

資產及負債項目	104.9.30			
	合計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
重複性公允價值衡量				
非衍生資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 2,750,332	2,750,332	-	-
債券投資	64,045,453	30,204,468	33,829,338	11,647
其 他	10,174,734	3,824,126	6,350,608	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡 量之金融資產	14,403,738	10,727,964	-	3,675,774
備供出售金融資產				
股票投資	373,001,063	371,756,602	-	1,244,461
債券投資(註)	959,118,706	687,677,235	227,119,583	44,321,888
其 他	353,068,272	290,611,081	37,700,270	24,756,921
投資性不動產	153,163,089	-	15,542	153,147,547
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	11,485,187	11,485,187	-	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡 量之金融負債	1,698,917	-	1,698,917	-
衍生金融資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	85,310,472	389,404	64,868,941	20,052,127
避險之衍生金融資產	944,075	-	944,075	-
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	110,080,117	508,664	89,576,576	19,994,877
原始認列時指定透過損益按公允價值衡 量之金融負債	1,540,072	-	39,562	1,500,510
避險之衍生金融負債	2,772,141	-	2,772,141	-
非重複性公允價值衡量				
待出售資產	50,937	-	-	50,937

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

資產及負債項目	103.12.31			
	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
非衍生資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 4,885,130	4,885,130	-	-
債券投資	48,531,839	23,191,693	25,327,153	12,993
其 他	18,676,926	3,187,694	15,489,232	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡 量之金融資產	12,737,414	9,783,084	-	2,954,330
備供出售金融資產				
股票投資	444,257,065	442,968,514	-	1,288,551
債券投資(註)	1,088,147,925	809,961,860	226,787,311	51,398,754
其 他	318,873,981	274,023,491	27,451,640	17,398,850
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	9,795,812	9,795,812	-	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡 量之金融負債	1,564,223	-	1,564,223	-
衍生金融資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	64,891,961	323,827	52,879,534	11,688,600
避險之衍生性金融資產	440,343	-	440,343	-
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	83,275,881	461,604	71,321,620	11,492,657
原始認列時指定透過損益按公允價值衡 量之金融負債	261,817	-	26,111	235,706
避險之衍生金融負債	2,062,018	-	2,062,018	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

資產及負債項目	103.9.30			
	合計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
重複性公允價值衡量				
非衍生資產及負債				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 5,969,585	5,969,585	-	-
債券投資	34,302,889	18,055,983	16,186,034	60,872
其 他	14,482,169	1,984,175	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	373,615,720	372,342,209	-	1,273,511
債券投資(註)	1,075,267,590	807,272,855	217,595,719	50,399,016
其 他	298,012,451	259,747,108	24,582,738	13,682,605
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	6,019,943	6,019,943	-	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡 量之金融負債	1,474,617	-	1,474,617	-
衍生金融資產及負債				
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				
持有供交易之金融負債	51,137,504	649,279	41,809,339	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	98,066	-	27,250	70,816
避險之衍生金融負債	1,687,338	-	1,687,338	-

註：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

(2)以公允價值衡量之評價技術

A.金融工具

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

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

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

衍生金融工具之評價係根據廣為市場使用者所接受之評價模型，例如折現法。

B.非金融工具

投資性不動產公允價值之決定，係依金融業各業別子公司財務報告編製準則規定，採用之評價方式主要委由專業估價機構依市場證據之支持而進行價值之評定，或依收益法之折現現金流量分析法評定，請詳附註六(十五)之說明。

(3)公允價值調整

A.評價模型限制及不確定輸入值

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

B.信用風險評價調整

合併公司將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以分別反映交易對手信用風險及合併公司信用品質。

信用風險評價調整係指於Over the counter(OTC)衍生性金融商品契約公允價值同時反映交易雙方之信用風險，主要可區分為「貸方評價調整」及「借方評價調整」：

- a.貸方評價調整(Credit value adjustments)：係指對非經集中交易市場之交易，即於OTC交易之衍生工具合約評價調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。
- b.借方評價調整(Debit value adjustments)：係指對非經集中交易市場之交易，即於OTC交易之衍生工具合約評價調整，藉以於公允價值中反映合併公司可能拖欠還款及合併公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

CVA及DVA均為估計損失之概念，其計算方式為違約機率(Probability of default；PD)乘以違約損失率(Loss given default；LGD)乘以違約暴險金額(Exposure at default；EAD)。

合併公司針對有外部信用評等之客戶，違約機率之採用係根據外部評等所對應之違約機率；無外部信用評等之客戶，依合併公司放款及應收款減損評估所計算之減損發生率及平均減損發生率作為違約機率。

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)

合併公司採用OTC衍生工具之公允價值計算違約暴險金額(EAD)。

合併公司依證交所「IFRS13 CVA及DVA相關揭露指引」之建議，採用60%為違約損失率。

(4)第一等級與第二等級間之移轉

民國一〇四年及一〇三年一月一日至九月三十日公允價值分類層級第一等級與第二等級間之移轉主要原因為評價來源的改變。

(5)第三等級之變動明細表

公允價值衡量歸類至第三等級之資產變動明細表

單位：新臺幣千元

名稱	期初餘額	104.9.30							期末餘額
		評價損益之金額			本期增加		本期減少		
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級(a)(b)	賣出、處分或交割	自第三等級轉出(b)(c)		
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	\$ 11,701,593	11,972,824	-	1,927,572	209,160	4,498,715	1,248,660	20,063,774	
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,954,330	93,265	-	5,037	1,403,421	158,590	621,689	3,675,774	
備供出售金融資產	70,086,155	(3,385,014)	1,015,507	8,386,378	3,829,386	3,834,960	5,774,182	70,323,270	
投資性不動產	118,537,840	(203,193)	337,435	34,933,754	79,910	1,162	537,037	153,147,547	
合計	\$ 203,279,918	8,477,882	1,352,942	45,252,741	5,521,877	8,493,427	8,181,568	247,210,365	

(a)因缺乏可觀察市場資料(導因於該等證券之市場活動減少)而自第2等級轉入第3等級。

(b)合併公司之政策係於導致移轉之事項或情況變動之日(或報導期間開始日或報導期間結束日)認列第3等級之轉入及轉出。

(c)因為該等證券之可觀察市場資料變成可得而自第3等級轉入第2等級。

名稱	期初餘額	103.9.30							期末餘額
		評價損益之金額			本期增加		本期減少		
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級(a)(b)	賣出、處分或交割	自第三等級轉出(b)(c)		
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	6,243,883	-	1,065,569	-	2,121,693	433,989	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	59,507,343	(329,362)	2,698,156	8,374,038	7,073,917	2,706,436	9,262,524	65,355,132	
合計	\$ 66,489,064	5,937,761	2,698,156	10,350,338	7,548,445	5,730,351	10,474,121	76,819,292	

(a)因缺乏可觀察市場資料(導因於該等證券之市場活動減少)而自第2等級轉入第3等級。

(b)合併公司之政策係於導致移轉之事項或情況變動之日(或報導期間開始日或報導期間結束日)認列第3等級之轉入及轉出。

(c)因為該等證券之可觀察市場資料變成可得而自第3等級轉入第2等級。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

104.9.30							
名稱	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	\$ 11,492,657	10,196,522	2,402,935	-	4,095,966	1,271	19,994,877
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	235,706	(1,854)	5,040,811	-	3,774,153	-	1,500,510
合計	\$ 11,728,363	10,194,668	7,443,746	-	7,870,119	1,271	21,495,387

103.9.30							
名稱	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	4,188,750	2,155,441	-	1,419,065	-	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
合計	\$ 3,871,747	4,186,344	2,913,158	-	2,221,547	-	8,749,702

民國一〇四年及一〇三年一月一日至九月三十日公允價值分類層級第三等級之轉出及轉入主要原因為投入參數改變。

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國一〇四年及一〇三年九月三十日止帳上仍持有之資產及負債相關之未實現損益變動金額分別為未實現損失(2,694,665)千元及利益1,257,572千元。

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至民國一〇四年及一〇三年九月三十日止帳上仍持有之資產及負債相關之未實現損益變動金額分別為未實現利益1,521,137千元及2,578,562千元。

(6)重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

合併公司公允價值衡量歸類為第三等級包含透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債、備供出售金融資產及投資性不動產。

合併公司公允價值歸類為第三等級之備供出售金融資產，因無活絡市場公開報價而參考專業電子資訊廠商且廣為市場參與者使用之評價或交易對手報價，公允價值歸類為第三等級之投資性不動產，其公允價值之決定係依金融業各業別子公司財務報告編製準則規定，委由專業估價機構依市場證據之支持而進行價值之評定，請詳附註六(十五)之說明。因實務上無法充分掌握重大不可觀察值與公允價值之關係，故未揭露量化資訊。民國一〇四年九月三十日前述部位之公允價值，資產部分共計233,163,601千元。

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)

重大不可觀察輸入值之量化資訊依各子公司列表如下：

A. 子公司台北富邦銀行

名稱	104.9.30				
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生性金融工具					
資產：					
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產					
信用連結債券(CLN)	\$ 2,166,081	複雜型選擇權模型	交易標的違約回收率	10%~90%	違約回收率愈高，公允價值越低。
衍生金融工具					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
複雜型匯率選擇權(FX Option)	366,340	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	10%~90%	比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型。應定期檢視該輸入值以確認公允價值合理性。
負債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
複雜型匯率選擇權(FX Option)	(182,642)	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	10%~90%	比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型。應定期檢視該輸入值以確認公允價值合理性。

B. 子公司富邦證券

名稱	104.9.30				
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生性金融工具					
資產：					
備供出售金融資產					
股票投資	\$ 38,417	淨資產價值法	淨資產價值(註)	不適用	淨資產價值越高，公允價值越高
負債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,500,510	選擇權訂價模型	波動率	1%~80%	波動率愈高，公允價值愈高

註：淨資產價值為投資標的之資產減負債金額。公司判定所報導之淨資產價值代表報導期間結束日之公允價值。

C. 子公司富銀香港

名稱	104.9.30				
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生性金融工具					
資產：					
備供出售金融資產	\$ 1,076,173	淨資產價值法	淨資產價值(註)	不適用	淨資產價值愈高，公允價值愈高

註：淨資產價值為投資標的之資產減負債金額。公司判定所報導之淨資產價值代表報導期間結束日之公允價值。

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)

(7)公允價值歸類於第三等級之評價流程

合併公司公允價值衡量使用不可觀察之輸入值，及可觀察輸入值須依據不可觀察之參數作重大調整者其公允價值歸類於第三等級。該等級之輸入值來源有二，其一來源為參考專業電子資訊廠商所提供之價格，價格之取得不因取得人員不同而有所差異，但必須透過特定設備始能取得；其二來源為參考交易對手報價所提供之價格，其商品之價格資訊提供頻率大多以月為單位定期更新，並妥適保存相關報價資料。後續再針對評價結果進行檢核，以確保與評價來源一致性及確保評價結果係屬合理。

投資性不動產則依金管會公告之評價方法及參數假設委由外部估價師鑑價。

(8)對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

合併公司對金融工具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，若評價參數上下變動10%，則對本期損益及去年同期或其他綜合損益之影響依子公司列表如下：

A.子公司台北富邦銀行

單位：千元

104.9.30 項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產 \$	136	(134)	-	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	1	(2)	-	-
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	221	(230)	-	-
103.9.30				
項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產 \$	950	(617)	-	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	4	(9)	-	-
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	1,030	(1,341)	-	-

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)

B. 子公司富邦證券

104.9.30 項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
備供出售金融資產	\$ -	-	3,842	(3,842)
負債				
原始認列時指定透過損益 按公允價值衡量之金融 融負債	150,051	(150,051)	-	-

103.9.30 項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
備供出售金融資產	\$ -	-	3,842	(3,842)
負債				
透過損益按公允價值衡量 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 融負債	7,082	(7,082)	-	-

C. 子公司富銀香港

104.9.30 項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
備供出售金融資產	-	(31,572)	102,761	(71,189)

103.9.30 項 目	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
備供出售金融資產	-	(32,789)	107,612	(74,823)
避險之衍生金融資產	-	-	-	-
負債				
避險之衍生金融負債	-	-	-	-

3. 非以公允價值衡量者

(1) 公允價值資訊

合併公司之非以公允價值衡量之金融工具，除下表所列示之項目外，其他如現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、部分其他金融資產、貼現及放款、央行及金融同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付商業本票、應付款項、存款及匯款、其他借款及其他金融負債之帳面金額係公允價值合理之近似值，故未揭露其公允價值。

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)

項 目	帳面金額	公允價值
民國104年9月30日		
金融資產		
持有至到期日金融資產	300,755,262	304,010,999
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資	804,717,712	810,102,014
其他金融資產－連結式存款	29,001,686	28,767,901
金融負債		
應付金融債券	150,575,569	151,434,400
民國103年12月31日		
金融資產		
持有至到期日金融資產	252,985,584	255,073,774
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資	547,370,941	557,189,414
其他金融資產－連結式存款	42,068,068	41,630,705
金融負債		
應付金融債券	147,303,787	148,080,464
民國103年9月30日		
金融資產		
持有至到期日金融資產	245,422,551	246,675,010
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資	470,218,218	470,180,787
其他金融資產－連結式存款	45,590,171	44,798,369
金融負債		
應付金融債券	148,683,592	149,532,232

(2)公允價值之等級資訊

資產及負債項目	合 計	104.9.30		
		相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
金融資產：				
持有至到期日金融資產	\$ 304,010,999	43,134,627	242,540,018	18,336,354
其他金融資產－無活絡市場之債務工具 投資	810,102,014	52,395,938	384,582,077	373,123,999
其他金融資產－連結式存款	28,767,901	-	-	28,767,901
金融負債：				
應付債券	151,434,400	75,714,564	70,091,239	5,628,597

富邦金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)評價技術

合併公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- A.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、應收款項、部分其他金融資產、央行及金融同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付商業本票、應付款項、存款及匯款、其他借款及其他負債等金融工具。其到期日甚近或未來收付價格與帳面金額相近，故以其資產負債表日之帳面金額估計其公允價值。
- B.貼現及放款、存款、結構型商品應付本票及其他借款本金因皆為付息之金融資產／負債，其帳面價值與目前之公允價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計回收金額，故均以帳面價值為公允價值。
- C.持有至到期日金融資產、無活絡市場之債務工具投資及應付金融債券如有活絡市場公開報價時，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或參考交易對手報價。
- D.以成本衡量之股權投資因無活絡市場公開報價，且其公允價值估計數之變異區間重大，或變異區間內各估計數之機率無法合理評估，其公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。

(卅五)財務風險管理

1.風險管理架構

本公司建置完備之風險管理組織架構。本公司董事會治理監督本公司建置風險管理制度與控管機制，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。審計委員會協助董事會監督本公司風險管控事宜。董事長轄下設立風險管理委員會，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，督導本公司及子公司信用風險、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各類風險管理。

為確保風險管理機制有效運作，本公司採行三道防線風險管理制度。第一道防線由業務、作業及管理等各單位在執行相關工作時，確認符合風險管理規章，落實風險控管程序。第二道防線由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。第三道防線由獨立之稽核單位，負責查核各項規章與機制之遵循與執行情形。

富邦金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.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，各子公司一致性遵循，以有效辨識、衡量、回應、監控及報告信用風險、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、交易授權權限、定期評量各項風險部位，以及建立各項風險監控點、風險指標與預警機制，採質化或量化方式，有效管理風險。本公司及各子公司均依主管機關之資本適足性管理辦法規定，將相關風險納入資本評估範圍，並訂立內部控管資本適足率標準。

3.信用風險

重要子公司分述如下：

(1)台北富邦銀行及其子公司

A.信用風險之來源及定義

子公司台北富邦銀行

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。子公司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子公司台北富邦銀行產生信用風險曝險。

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、開立銀行承兌匯票、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

子公司台北富邦銀行

子公司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。

富邦金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。

C.信用風險管理組織與架構

子公司台北富邦銀行

為強化子公司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」，負責審核子公司台北富邦銀行信用風險相關政策與限額，及監督子公司台北富邦銀行授信業務、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之控管、信用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，子公司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有法金信用風險管理單位、個金信用風險管理單位、負責執行信用徵信、審查、貸後管理、催收及債權管理等工作。

子公司台北富邦銀行設有法金授信審查委員會及個金授信審查委員會，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，而風險管理處轄下負責信用風險管理的部門包括風險管理部、授信政策規劃部、授信管理部以及貸後管理部。

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.信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

子公司台北富邦銀行

子公司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，子公司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子公司台北富邦銀行債權時，立即採取因應對策，維護子公司台北富邦銀行債權。

子公司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。

子公司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。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。信用風險的日常監測包括信用風險集中度監測（涵蓋各主要監管指標）、早期預警監測、不良貸款／不良貸款率監測、全行客戶評級以及貸款評級的定期調整等內容。上述監測內容以週報／月報形式呈交首席風險官，並形成書面的風險管控報告，每季呈報董事會及其下設委員會。

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

子公司台北富邦銀行

子公司台北富邦銀行依據內部各項授信、有價證券投資暨交易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。

富邦金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。

F. 台北富邦銀行及其子公司信用風險最大曝險額

合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大曝險額約當等於其帳面金額。與合併資產負債表外項目相關之最大信用曝險金額(不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大曝險額)如下：

子公司台北富邦銀行

表外項目	信用風險最大曝險金額		
	104.9.30	103.12.31	103.9.30
客戶已開發且不可撤銷之 約定融資額度	\$ 90,749,680	117,641,148	125,298,055
客戶已開立但尚未使用之 信用狀餘額	9,403,545	9,883,422	12,216,308
各類保證款項	35,021,825	39,968,920	39,360,254
合計	<u>\$ 135,175,050</u>	<u>167,493,490</u>	<u>176,874,617</u>

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

表外項目	信用風險最大曝險金額		
	104.9.30	103.12.31	103.9.30
客戶已開立但尚未使用之 信用狀餘額	\$ 149,119	125,047	97,258
各類保證款項	1,802,678	1,816,172	1,629,458
合計	<u>\$ 1,951,797</u>	<u>1,941,219</u>	<u>1,726,716</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)

合併資產負債表內資產及表外項目所持有作為擔保之擔保品及其他信用增強之最大曝險金額為其帳面金額，相關資訊如下表所示：

子公司台北富邦銀行

104.9.30

資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	2.79 %	48.93 %	4.36 %	3.24 %
應收保證款項	2.76 %	4.67 %	0.62 %	0.60 %
應收承兌票款	7.76 %	6.44 %	0.34 %	0.51 %
備供出售金融資產	- %	- %	17.55 %	- %
持有至到期日金融資產	- %	- %	2.51 %	- %
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資	- %	- %	14.32 %	- %

103.12.31

資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	2.86 %	47.21 %	5.30 %	3.75 %
應收保證款項	1.88 %	4.53 %	0.64 %	0.99 %
應收承兌票款	4.46 %	12.79 %	0.17 %	0.40 %
備供出售金融資產	- %	- %	13.23 %	- %
持有至到期日金融資產	- %	- %	1.42 %	- %

103.9.30

資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	2.58 %	44.88 %	7.69 %	3.90 %
應收保證款項	1.97 %	3.89 %	0.53 %	1.25 %
應收承兌票款	3.14 %	8.19 %	0.12 %	0.04 %
備供出售金融資產	- %	- %	15.47 %	- %
持有至到期日金融資產	- %	- %	1.49 %	- %

富邦華一銀行

104.9.30

資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	11.82 %	18.70 %	1.83 %	- %
應收保證款項	72.73 %	25.62 %	1.43 %	- %
應收承兌票款	47.51 %	20.64 %	29.00 %	- %
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資	- %	- %	- %	100.00 %

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

103.12.31			
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證
放款	8.82 %	27.42 %	2.39 %
應收保證款項	73.66 %	19.33 %	5.17 %
應收承兌票款	70.09 %	8.57 %	19.04 %

103.9.30			
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證
放款	10.84 %	36.86 %	2.96 %
應收保證款項	78.38 %	18.15 %	2.23 %
應收承兌票款	66.83 %	3.37 %	29.35 %

G.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。

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，或跨類別曝險的組合而產生，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：

子公司台北富邦銀行

a.產業別

產業別	104.9.30		103.12.31		103.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 478,945,428	39.66	467,740,485	39.84	451,051,056	38.23
公營企業	76,768,023	6.36	83,226,683	7.09	85,189,529	7.22
政府機關	89,547,560	7.41	101,028,964	8.61	140,379,797	11.90
非營利團體	185,789	0.02	274,322	0.02	259,657	0.02
私人	517,119,212	42.81	484,304,550	41.26	465,174,303	39.42
金融機構	45,169,712	3.74	37,303,545	3.18	37,895,792	3.21
合計	<u>\$ 1,207,735,724</u>	<u>100.00</u>	<u>1,173,878,549</u>	<u>100.00</u>	<u>1,179,950,134</u>	<u>100.00</u>

b.地區別

地區別	104.9.30		103.12.31		103.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	\$ 1,109,307,039	91.85	1,084,396,763	92.38	1,088,920,977	92.28
北美洲	17,568,716	1.45	14,491,799	1.23	14,134,607	1.20
亞洲地區	80,859,969	6.70	74,989,987	6.39	76,894,550	6.52
合計	<u>\$ 1,207,735,724</u>	<u>100.00</u>	<u>1,173,878,549</u>	<u>100.00</u>	<u>1,179,950,134</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)

c.擔保品別

擔保品別	104.9.30		103.12.31		103.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 510,823,622	42.30	501,270,876	42.70	504,586,180	42.76
有擔保	696,912,102	57.70	672,607,673	57.30	675,363,954	57.24
金融擔保品	33,816,465	2.80	33,233,874	2.83	30,211,987	2.56
不動產擔保	573,809,742	47.50	536,337,956	45.69	512,525,814	43.44
保 證	51,151,715	4.24	60,212,680	5.13	87,772,126	7.44
其 他	38,134,180	3.16	42,823,163	3.65	44,854,027	3.80
合 計	<u>\$ 1,207,735,724</u>	<u>100.00</u>	<u>1,173,878,549</u>	<u>100.00</u>	<u>1,179,950,134</u>	<u>100.00</u>

富邦華一銀行

a.產業別

單位：人民幣千元

產業別	104.9.30		103.12.31		103.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
租賃和商務服務業	\$ 11,532,431	29.11	8,565,869	22.63	1,489,178	4.76
房地產業	4,606,754	11.63	5,009,825	13.23	4,968,227	15.89
水利、環境業	3,800,000	9.59	7,297	0.02	8,923	0.03
製造業	3,308,272	8.35	5,134,102	13.56	5,319,247	17.01
批發和零售業	3,037,713	7.67	5,604,108	14.80	6,517,884	20.84
建築業	3,661,793	9.24	1,686,340	4.46	1,683,499	5.39
交通運輸業	548,004	1.38	431,934	1.14	407,042	1.30
個人貸款	487,197	1.23	563,263	1.49	599,690	1.92
信息傳輸、計算機業	424,799	1.07	239,217	0.63	113,012	0.36
電力、燃氣及水業	272,000	0.69	261,000	0.69	263,500	0.84
住宿和餐飲業	147,498	0.37	285,604	0.76	329,315	1.05
科研、技術服務業	117,200	0.30	143,388	0.38	154,088	0.49
文體和娛樂業	78,945	0.20	83,409	0.22	84,009	0.27
衛生、社保和福利	33,293	0.08	38,293	0.10	38,293	0.12
居民及其他服務業	3,000	0.01	-	-	-	-
農牧業、漁業	-	-	34,007	0.09	53,287	0.17
其 他	7,559,898	19.08	9,768,324	25.80	9,244,764	29.56
合計(註)	<u>\$ 39,618,797</u>	<u>100.00</u>	<u>37,855,980</u>	<u>100.00</u>	<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)

b.地區別

單位：人民幣千元

地區別	104.9.30		103.12.31		103.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
華東地區	\$ 19,545,280	49.33	26,445,255	69.86	23,529,590	75.24
華北地區	9,829,030	24.81	5,673,425	14.99	1,881,727	6.01
華南地區	2,447,966	6.18	2,491,329	6.58	1,972,701	6.31
其他地區	7,309,324	18.45	2,682,709	7.08	3,290,251	10.52
個人貸款	487,197	1.23	563,262	1.49	599,689	1.92
合計(註)	<u>\$ 39,618,797</u>	<u>100.00</u>	<u>37,855,980</u>	<u>100.00</u>	<u>31,273,958</u>	<u>100.00</u>

註：僅包含貼現及放款之金額。

c.擔保品別

單位：人民幣千元

擔保品別	104.9.30		103.12.31		103.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
信用貸款	\$ 26,804,013	67.65	23,233,468	61.37	15,427,240	49.33
保證貸款	724,152	1.83	903,851	2.39	926,906	2.96
附擔保物貸款	12,090,632	30.52	13,718,661	36.24	14,919,812	47.71
其中：抵押貸款	7,409,184	18.70	10,379,181	27.42	11,528,415	36.86
質押貸款	4,681,448	11.82	3,339,480	8.82	3,391,397	10.85
合計(註)	<u>\$ 39,618,797</u>	<u>100.00</u>	<u>37,855,980</u>	<u>100.00</u>	<u>31,273,958</u>	<u>100.00</u>

註：僅包含貼現及放款之金額。

H.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個、法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

- 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。

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

貼現及放款暨應收款之信用品質分析

台北富邦銀行

104.9.30	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	63,999,581	26,331,964	479,989	90,811,534	228,993	1,008,522	92,049,049	210,977	593,813	91,244,259
信用卡業務	20,379,940	4,898,684	419,801	25,698,425	211,494	865,193	26,775,112	79,541	91,632	26,603,939
應收信用狀及承兌交單買斷	23,295,938	5,907,690	-	29,203,628	-	-	29,203,628	-	292,036	28,911,592
應收帳款承購款	4,775,629	11,442,841	-	16,218,470	-	-	16,218,470	-	162,234	16,056,236
應收承兌票款	581,445	3,160,072	-	3,741,517	-	-	3,741,517	-	37,415	3,704,102
其他	14,966,629	922,677	60,188	15,949,494	17,499	143,329	16,110,322	131,436	10,496	15,968,390
買入匯款	-	2,624	-	2,624	-	-	2,624	-	26	2,598
非放款轉列之催收款	-	-	-	-	-	225,727	225,727	158,053	-	67,674
貼現及放款	570,834,840	557,046,999	28,980,759	1,156,862,598	4,229,289	7,880,227	1,168,972,114	1,292,458	12,672,777	1,155,006,879
一個人金融業務	402,874,034	34,612,585	25,160,481	462,647,100	2,695,531	1,812,305	467,154,936	81,602	6,255,386	460,817,948
一法人金融業務	167,960,806	522,434,414	3,820,278	694,215,498	1,533,758	6,067,922	701,817,178	1,210,856	6,417,391	694,188,931

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730,786千元。

103.12.31	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	76,379,507	22,153,688	499,765	99,032,960	183,693	1,034,045	100,250,698	116,393	755,495	99,378,810
信用卡業務	18,865,694	5,330,491	452,864	24,649,049	167,103	998,491	25,814,643	103,637	98,618	25,612,388
應收信用狀及承兌交單買斷	44,887,860	5,811,271	-	50,699,131	-	-	50,699,131	-	506,991	50,192,140
應收帳款承購款	4,728,706	7,890,698	348	12,619,752	-	2,810	12,622,562	2,810	126,360	12,493,392
應收承兌票款	-	2,231,773	-	2,231,773	-	-	2,231,773	-	22,318	2,209,455
其他	7,897,247	889,455	46,553	8,833,255	16,590	32,744	8,882,589	9,946	1,208	8,871,435
買入匯款	-	5,642	-	5,642	-	-	5,642	-	56	5,586
非放款轉列之催收款	-	-	-	-	-	52,803	52,803	47,303	-	5,500
貼現及放款	578,676,349	509,604,461	22,898,923	1,111,179,733	2,904,536	17,593,587	1,131,677,856	3,736,671	11,746,349	1,116,194,836
一個人金融業務	385,318,068	26,634,563	18,751,058	430,703,689	2,548,167	1,930,107	435,181,963	89,641	5,806,832	429,285,490
一法人金融業務	193,358,281	482,969,898	4,147,865	680,476,044	356,369	15,663,480	696,495,893	3,647,030	5,939,517	686,909,346

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643,180千元。

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	80,557,910	23,279,533	587,811	104,425,254	189,792	1,080,982	105,696,028	126,942	807,629	104,761,457
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
應收信用狀及承兌交單買斷	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	8,774,497	761,715	59,525	9,595,737	15,656	35,477	9,646,870	9,640	412	9,636,818
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
一個人金融業務	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
一法人金融業務	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。

富邦金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

104.9.30	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	730,850	-	730,850	-	660	731,510	330	-	731,180
應收承兌票款	381,210	-	381,210	-	-	381,210	-	-	381,210
其他	349,640	-	349,640	-	660	350,300	330	-	349,970
持續參與移轉資產	50,863	-	50,863	-	-	50,863	-	509	50,354
貼現及放款	38,397,152	280,985	38,678,137	605,891	334,769	39,618,797	161,605	605,568	38,851,624
個人金融業務	479,740	4,775	484,515	2,682	-	487,197	-	9,868	477,329
法人金融業務	37,917,412	276,210	38,193,622	603,209	334,769	39,131,600	161,605	595,700	38,374,295

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13,574千元。

單位：人民幣千元

103.12.31	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	665,153	-	665,153	-	1,393	666,546	348	-	666,198
應收承兌票款	273,835	-	273,835	-	-	273,835	-	-	273,835
其他	391,318	-	391,318	-	1,393	392,711	348	-	392,363
持續參與移轉資產	50,863	-	50,863	-	-	50,863	-	509	50,354
貼現及放款	36,678,156	423,500	37,101,656	479,697	274,627	37,855,980	96,721	682,000	37,077,259
個人金融業務	235,123	5,948	241,071	-	-	241,071	-	5,298	235,773
法人金融業務	36,443,033	417,552	36,860,585	479,697	274,627	37,614,909	96,721	676,702	36,841,486

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28,529千元。

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
應收信用狀及承兌交單 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
持續參與移轉資產	24,800	-	24,800	-	-	24,800	-	-	24,800
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
個人金融業務	590,314	6,005	596,319	3,370	-	599,689	-	13,131	586,558
法人金融業務	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。

富邦金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.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

子公司台北富邦銀行

104.9.30	未逾期亦未減損部份金額			
	低風險	中風險	高風險	合計
個人金融業務				
住宅抵押貸款	375,129,866	29,712,137	15,954,065	420,796,068
現金卡	-	-	671	671
小額純信用貸款	-	4,048,914	9,204,476	13,253,390
其他	27,744,168	851,534	1,269	28,596,971
法人金融業務				
有擔保	5,826,315	178,137,714	1,821,256	185,785,285
無擔保	162,134,491	344,296,700	1,999,022	508,430,213
合計	570,834,840	557,046,999	28,980,759	1,156,862,598

103.12.31	未逾期亦未減損部份金額			
	低風險	中風險	高風險	合計
個人金融業務				
住宅抵押貸款	356,764,196	21,122,563	9,958,675	387,845,434
現金卡	-	-	788	788
小額純信用貸款	-	4,818,092	8,789,767	13,607,859
其他	28,553,872	693,908	1,828	29,249,608
法人金融業務				
有擔保	8,305,085	178,767,132	2,194,451	189,266,668
無擔保	185,053,196	304,202,766	1,953,414	491,209,376
合計	578,676,349	509,604,461	22,898,923	1,111,179,733

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
個人金融業務				
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
法人金融業務				
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

富邦金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

104.9.30	未逾期亦未減損部份金額		
	正常	關注	合計
個人金融業務			
住宅抵押貸款	479,740	4,775	484,515
法人金融業務			
有擔保	10,993,378	226,210	11,219,588
無擔保	26,924,034	50,000	26,974,034
合計	38,397,152	280,985	38,678,137

單位：人民幣千元

103.12.31	未逾期亦未減損部份金額		
	正常	關注	合計
個人金融業務			
住宅抵押貸款	235,123	5,948	241,071
法人金融業務			
有擔保	13,301,109	417,552	13,718,661
無擔保	23,141,924	-	23,141,924
合計	36,678,156	423,500	37,101,656

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
個人金融業務			
住宅抵押貸款	590,314	6,005	596,319
法人金融業務			
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

富邦金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. 有價證券投資信用品質分析

子公司台北富邦銀行

104.9.30	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	33,873,079	9,409,592	-	43,282,671	-	-	43,282,671	-	43,282,671
其他	2,092,071	10,210,803	-	12,302,874	-	-	12,302,874	-	12,302,874
持有至到期日金融資產									
債券投資	60,112,153	6,096,727	-	66,208,880	-	-	66,208,880	-	66,208,880
其他	159,022,712	2,995,284	-	162,017,996	-	-	162,017,996	-	162,017,996
其他金融資產									
債券投資	9,070,444	1,193,334	-	10,263,778	-	-	10,263,778	-	10,263,778

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5,398,016千元，評價調整為831,861千元，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594,542千元，累計減損為39,621千元。

103.12.31	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	26,244,348	9,730,080	-	35,974,428	-	-	35,974,428	-	35,974,428
其他	14,459,546	7,292,994	-	21,752,540	-	-	21,752,540	-	21,752,540
持有至到期日金融資產									
債券投資	24,097,459	6,478,761	-	30,576,220	-	-	30,576,220	-	30,576,220
其他	182,791,074	3,408,435	-	186,199,509	-	-	186,199,509	-	186,199,509

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5,398,016千元，評價調整為704,973千元，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。

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。

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

104.9.30	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	5,384,308	-	5,384,308	-	-	5,384,308	-	5,384,308
其他	4,853,324	-	4,853,324	-	-	4,853,324	-	4,853,324
持有至到期日金融資產								
債券投資	6,459,182	-	6,459,182	-	-	6,459,182	-	6,459,182
其他	1,338,868	-	1,338,868	-	-	1,338,868	-	1,338,868
其他金融資產								
其他	1,500,474	-	1,500,474	-	-	1,500,474	-	1,500,474

富邦金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

103.12.31	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)
	正常	關注	小計(A)					
備供出售金融資產								
債券投資	4,857,147	-	4,857,147	-	-	4,857,147	-	4,857,147
其他	1,023,901	-	1,023,901	-	-	1,023,901	-	1,023,901
持有至到期日金融資產								
債券投資	5,855,240	-	5,855,240	-	-	5,855,240	-	5,855,240

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：

子公司台北富邦銀行

項 目	104.9.30			
	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	\$ 159,757	51,737	-	211,494
— 其他	13,060	4,439	-	17,499
貼現及放款				
— 個人金融業務	2,472,703	222,828	-	2,695,531
— 法人金融業務	1,350,482	183,276	-	1,533,758
項 目	103.12.31			
	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	\$ 117,349	49,754	-	167,103
— 其他	13,398	3,192	-	16,590
貼現及放款				
— 個人金融業務	2,405,389	142,778	-	2,548,167
— 法人金融業務	356,369	-	-	356,369

富邦金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	103.9.30			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	\$ 121,844	52,292	-	174,136
— 其他	11,985	3,671	-	15,656
貼現及放款				
— 個人金融業務	2,037,763	150,971	-	2,188,734
— 法人金融業務	636,688	-	-	636,688

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

項 目	104.9.30				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					
— 個人金融業務	\$ 2,152	-	530	-	2,682
— 法人金融業務	76,052	31,000	187,476	308,681	603,209

單位：人民幣千元

項 目	103.12.31				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					
— 法人金融業務	\$ 223,160	70,700	31,914	153,923	479,697

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
— 法人金融業務	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，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一〇四年九月三十日、一〇三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		104.9.30		103.12.31		103.9.30	
		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	7,816,921	2,055,159	17,064,543	4,140,473	18,843,447	4,201,061
	組合評估減損	1,812,305	81,602	1,930,107	89,641	1,952,538	60,480
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,366,331,293	15,836,571	1,305,813,059	15,225,709	1,272,135,249	13,221,703

應收款

項 目		104.9.30		103.12.31		103.9.30	
		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	306,827	233,123	33,310	5,932	26,209	5,957
	組合評估減損	930,870	137,631	1,060,648	159,542	1,106,791	169,997
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	95,018,325	596,496	102,739,862	758,145	108,240,038	808,201

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、買入匯款及持續參與移轉資產。

(2)富邦人壽及其子公司

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

富邦人壽及其子公司信用風險來自營運活動而產生之金融商品交易，包括主要的有價證券投資和放款等，產業別與地區別之分類如下表所示：

A.信用風險曝險金額—產業別

金融資產	104.9.30		103.12.31		103.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
工 業	\$ 46,147,798	2.65	26,498,639	1.62	22,300,524	1.43
公用事業	64,959,687	3.74	60,484,972	3.70	58,205,397	3.73
多 元 化	372,070	0.02	307,308	0.02	297,783	0.02
抵押貸款證券	41,177,359	2.37	42,942,982	2.62	42,304,334	2.71
金 融	684,414,501	39.37	669,370,583	40.91	616,949,519	39.55
非消費循環	83,455,292	4.80	48,177,119	2.94	44,901,171	2.88
政 府	394,297,544	22.68	457,765,064	27.98	455,991,849	29.23
科 技	29,309,866	1.69	13,580,501	0.83	12,814,483	0.82
原 物 料	51,233,181	2.95	49,295,159	3.01	48,478,325	3.11
消費循環	37,382,825	2.15	18,605,440	1.14	18,413,920	1.18
能 源	70,903,749	4.08	67,647,683	4.13	65,856,193	4.22
資產抵押證券	6,782,607	0.39	2,210,698	0.14	2,498,217	0.16
電 信	91,864,525	5.28	57,353,786	3.51	54,793,053	3.51
其 他	136,162,618	7.83	122,088,381	7.45	116,219,537	7.45
合 計	<u>\$ 1,738,463,622</u>	<u>100.00</u>	<u>1,636,328,315</u>	<u>100.00</u>	<u>1,560,024,305</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.信用風險曝險金額—地區別

金融資產	104.9.30		103.12.31		103.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
台灣	\$ 680,922,641	39.17	714,542,264	43.67	694,993,859	44.55
亞洲其他地區	191,706,749	11.03	182,265,236	11.14	160,374,367	10.28
北美洲	574,053,749	33.02	404,415,331	24.71	380,968,427	24.42
中南美洲	15,802,559	0.91	26,433,911	1.62	24,016,040	1.54
歐洲	266,049,369	15.30	296,389,269	18.11	289,613,494	18.56
非洲/中東	9,928,555	0.57	12,282,304	0.75	10,058,118	0.65
合計	<u>\$ 1,738,463,622</u>	<u>100.00</u>	<u>1,636,328,315</u>	<u>100.00</u>	<u>1,560,024,305</u>	<u>100.00</u>

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

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

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

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：

	104.9.30						
	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	<u>\$ 1,272,420,117</u>	<u>465,233,224</u>	<u>571,273</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,270,128</u>	<u>2,226,872</u>
	103.12.31						
	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	<u>\$ 1,184,713,418</u>	<u>449,485,729</u>	<u>660,391</u>	<u>1,000,000</u>	<u>-</u>	<u>3,067,279</u>	<u>1,877,200</u>
	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	<u>\$ 1,132,668,767</u>	<u>425,127,555</u>	<u>749,287</u>	<u>1,000,000</u>	<u>-</u>	<u>3,139,814</u>	<u>1,872,480</u>

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。

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：無信評者係高鑽特別股，分類為「無活絡市場之債券投資」。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

C.信用風險避險或減緩政策

a.擔保品

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

b.其他信用增強

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

富邦人壽及其子公司針對授信戶倘考量其還款能力容有不足者，亦將依法徵提保證人，以強化債權確保。

D.合併公司信用風險最大曝險額

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

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

(3)子公司富邦產險

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，導致子公司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。

子公司富邦產險信用風險來自營運活動而產生之金融商品交易，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。

A.信用風險管理流程

a.風險辨識

子公司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。

富邦金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. 風險衡量

子公司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

子公司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，應以電郵方式子公司通報富邦產險風險管理部，並依據本公司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：子公司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：

子公司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：信用曝險金額每月衡量，並與核准之信用風險限額進行比較與監控。子公司富邦產險信用曝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，子公司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：

		104.9.30					
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	\$	35,663,094	5,313,545	9,725,597	-	6,980,319	57,682,555
佔整體比例		61.83 %	9.21 %	16.86 %	- %	12.10 %	100.00 %
		103.12.31					
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	\$	36,815,337	4,323,309	7,711,453	190,217	6,288,632	55,328,948
佔整體比例		66.54 %	7.81 %	13.94 %	0.34 %	11.37 %	100.00 %
		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 %

富邦金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.信用風險曝險

金融資產信用風險最大曝險額(不考慮擔保品或其他信用加強工具之最大曝險額)，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。

	104.9.30		103.12.31		103.9.30	
	帳面價值	最大曝險	帳面價值	最大曝險	帳面價值	最大曝險
非衍生性金融工具						
金融資產						
現金及約當現金	\$ 11,285,595	11,285,595	7,906,184	7,906,184	9,631,725	9,631,725
應收款項	5,269,302	5,269,302	5,529,012	5,529,012	5,535,688	5,535,688
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,563,179	1,563,179	1,548,754	1,548,754	226,341	226,341
備供出售金融資產	36,880,211	36,880,211	36,343,793	36,343,793	34,470,276	34,470,276
以成本衡量之金融資產	172,055	172,055	193,374	193,374	196,134	196,134
無活絡市場之債券投資	3,424,874	3,424,874	3,184,828	3,184,828	2,592,100	2,592,100
再保險合約資產－應攤回再保賠款與給付	1,006,412	1,006,412	902,670	902,670	687,771	687,771
再保險合約資產－應收再保往來款項	2,593,417	2,593,417	1,495,764	1,495,764	1,926,745	1,926,745
其他資產	1,812,120	1,812,120	1,632,789	1,632,789	1,409,227	1,409,227
金融負債						
應付款項	9,191,760	9,191,760	6,504,385	6,504,385	6,487,495	6,487,495
本期所得稅負債	260,243	260,243	350,451	350,451	292,683	292,683
其他金融負債	-	-	-	-	-	-
其他負債	871,242	871,242	517,529	517,529	481,380	481,380
衍生性金融工具						
金融資產						
透過損益按公允價值衡量之金融資產	666	666	904	904	4,111	4,111
金融負債						
透過損益按公允價值衡量之金融負債	638,461	638,461	373,480	373,480	180,291	180,291

E.子公司富邦產險金融資產品質及逾期減損狀況

信用品質方面，子公司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：

金融資產	104.9.30			
	低	中	高	總計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 50,045	-	-	50,045
備供出售金融資產	11,105,773	4,721,817	-	15,827,590
無活絡市場之債券投資	3,424,874	-	-	3,424,874
合計	\$ 14,580,692	4,721,817	-	19,302,509

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

金融資產	103.12.31			
	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	\$ 99,913	904	-	100,817
備供出售金融資產	9,232,527	4,484,652	-	13,717,179
無活絡市場之債券投資	3,184,828	-	-	3,184,828
合計	<u>\$ 12,517,268</u>	<u>4,485,556</u>	<u>-</u>	<u>17,002,824</u>

金融資產	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>

各級定義如下：

- a. 低度風險：發行者或交易對手具有穩健程度以上之能力以履行契約承諾，即使在各種負面消息或不利經濟條件下，仍然有良好財務狀況足以應付。
- b. 中度風險：發行者或交易對手履行契約承諾之能力不佳，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子公司富邦產險損失。
- c. 高度風險：發行者或交易對手履行契約承諾之可能性薄弱並取決於經營環境，各種負面消息或不利經濟條件將降低其履行義務之能力與意願。

F. 子公司富邦產險已逾期惟未減損金融資產帳齡分析：無。

G. 子公司富邦產險已減損金融資產及其損失準備

已減損項目代表子公司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。

(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曝露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

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

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

標的資產信用風險係指因金融工具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信用風險最大曝險金額之地區與產業分佈：

104.9.30						
金融資產	信用風險曝險金額—地區別					合計
	台灣	香港	亞洲	歐洲	美洲	
現金及約當現金	\$ 8,016,948	174,203	41,216	564	60,488	8,293,419
客戶保證金專戶	13,088,580	-	-	-	-	13,088,580
持有供交易之金融資產—流動	20,245,577	-	-	-	196,032	20,441,609
債務證券	19,499,601	-	-	-	196,032	19,695,633
買入選擇權-期貨	957	-	-	-	-	957
衍生工具—櫃檯買賣	35,914	-	-	-	-	35,914
衍生工具—期貨交易保證金	179,300	-	-	-	-	179,300
其他債務證券	529,805	-	-	-	-	529,805
借券保證金—存出	198,614	-	-	-	-	198,614
其他存出保證金	1,736,982	2,500	-	-	-	1,739,482
其他流動資產	272,728	196,253	-	-	-	468,981
備供出售金融資產	387,371	-	165,371	-	-	552,742
債務證券	359,791	-	-	-	-	359,791
其他債務證券	26,636	-	-	-	-	26,636
開放式基金及貨幣市場工具	944	-	165,371	-	-	166,315
合計	\$ 43,946,800	372,956	206,587	564	256,520	44,783,427
佔整體比例	98.14 %	0.83 %	0.46 %	- %	0.57 %	100.00 %

103.12.31						
金融資產	信用風險曝險金額—地區別					合計
	台灣	香港	亞洲	歐洲	美洲	
現金及約當現金	\$ 5,966,703	79,460	39,860	613	66,517	6,153,153
客戶保證金專戶	10,285,437	-	-	-	-	10,285,437
持有供交易之金融資產—流動	8,351,173	-	-	-	21,391	8,372,564
債務證券	7,662,653	-	-	-	21,391	7,684,044
衍生工具—櫃檯買賣	40,379	-	-	-	-	40,379
衍生工具—期貨交易保證金	115,739	-	-	-	-	115,739
其他債務證券	532,402	-	-	-	-	532,402
借券保證金—存出	149,750	-	-	-	-	149,750
其他存出保證金	1,806,237	4,989	-	-	-	1,811,226
其他流動資產	99,495	12,325	30,613	-	79,591	222,024
備供出售金融商品	628,394	-	167,132	-	-	795,526
債務證券	350,643	-	-	-	-	350,643
其他債務證券	169,358	-	-	-	-	169,358
開放式基金及貨幣市場工具	108,393	-	167,132	-	-	275,525
合計	\$ 27,287,189	96,774	237,605	613	167,499	27,789,680
佔整體比例	98.19 %	0.35 %	0.86 %	- %	0.60 %	100.00 %

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

103.9.30

金融資產	信用風險曝險金額—地區別					
	台 灣	香 港	亞 洲	歐 洲	美 洲	合 計
現金及約當現金	\$ 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	<u>\$ 23,599,650</u>	<u>111,268</u>	<u>169,677</u>	<u>778</u>	<u>70,188</u>	<u>23,951,561</u>
佔整體比例	<u>98.54 %</u>	<u>0.46 %</u>	<u>0.71 %</u>	<u>- %</u>	<u>0.29 %</u>	<u>100.00 %</u>

104.9.30

金融資產	信用風險曝險金額—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	文化 創意	其 他 服 務	合 計
現金及約當現金	\$ 8,119,419	-	-	-	-	-	-	-	-	-	174,000	8,293,419
客戶保證金專戶	13,088,580	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,088,580
持有供交易之金融 資產—流動	3,967,435	3,251,598	50,536	3,345,011	5,184	43,951	67,475	7,002,970	127,969	537	2,578,943	20,441,609
債務證券	3,221,459	3,251,598	50,536	3,345,011	5,184	43,951	67,475	7,002,970	127,969	537	2,578,943	19,695,633
買入選擇權— 期貨	957	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	957
衍生工具—櫃 檯買賣	35,914	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,914
衍生工具—期 貨交易保證 金	179,300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	179,300
其他債務證券	529,805	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	529,805
借券保證金—存出	198,614	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	198,614
其他存出保證金	1,736,982	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,500	1,739,482
其他流動資產	205,321	-	-	-	-	-	-	-	-	-	263,660	468,981
備供出售金融資產	192,951	359,791	-	-	-	-	-	-	-	-	-	552,742
債務證券	-	359,791	-	-	-	-	-	-	-	-	-	359,791
其他債務證券	26,636	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,636
開放式基金及 貨幣市場工具	166,315	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	166,315
合計	<u>\$27,509,302</u>	<u>3,611,389</u>	<u>50,536</u>	<u>3,345,011</u>	<u>5,184</u>	<u>43,951</u>	<u>67,475</u>	<u>7,002,970</u>	<u>127,969</u>	<u>537</u>	<u>3,019,103</u>	<u>44,783,427</u>
佔整體比例	<u>61.43 %</u>	<u>8.06 %</u>	<u>0.11 %</u>	<u>7.47 %</u>	<u>0.01 %</u>	<u>0.10 %</u>	<u>0.15 %</u>	<u>15.64 %</u>	<u>0.29 %</u>	<u>- %</u>	<u>6.74 %</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)

103.12.31

信用風險曝險金額—產業別											
金融資產	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	\$ 6,098,366	-	-	-	-	-	-	-	-	54,787	6,153,153
客戶保證金專戶	10,285,437	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,285,437
持有供交易之金融資產—流動	1,287,211	313,703	50,794	1,534,031	93,609	618,207	130,632	3,909,097	256,185	179,095	8,372,564
債務證券	598,691	313,703	50,794	1,534,031	93,609	618,207	130,632	3,909,097	256,185	179,095	7,684,044
衍生工具—櫃檯買賣	40,379	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,379
衍生工具—期貨交易 保證金	115,739	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115,739
其他債務證券	532,402	-	-	-	-	-	-	-	-	-	532,402
借券保證金—存出	149,750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	149,750
其他存出保證金	1,806,234	-	-	-	-	-	-	-	-	4,992	1,811,226
其他流動資產	185,538	-	-	-	-	-	-	-	-	36,486	222,024
備供出售金融資產	444,883	350,643	-	-	-	-	-	-	-	-	795,526
債務證券	-	350,643	-	-	-	-	-	-	-	-	350,643
其他債務證券	169,358	-	-	-	-	-	-	-	-	-	169,358
開放式基金及貨幣市 場工具	275,525	-	-	-	-	-	-	-	-	-	275,525
合計	\$ 20,257,419	664,346	50,794	1,534,031	93,609	618,207	130,632	3,909,097	256,185	275,360	27,789,680
佔整體比例	72.90 %	2.39 %	0.18 %	5.52 %	0.34 %	2.22 %	0.47 %	14.07 %	0.92 %	0.99 %	100.00 %

103.9.30

信用風險曝險金額—產業別											
金融資產	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	\$ 20,379,573	49,977	53,169	373,400	97,933	173,792	58,274	2,360,125	152,337	252,981	23,951,561
佔整體比例	85.09 %	0.21 %	0.22 %	1.56 %	0.41 %	0.73 %	0.24 %	9.85 %	0.64 %	1.05 %	100.00 %

富邦證券及其子公司信用風險曝險來源，以台灣地區及金融業為主，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大部分為台灣金融機構所致。

富邦金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.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曝額，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曝額。

(b)債券型基金

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

(B)附買回及附賣回債券承作

附買回及附賣回債券交易的交易對手主要為金融機構，合併公司從事附賣回債券交易同時持有附賣回交易之標的債券作為擔保品，能有效降低交易對手信用風險曝險金額。

(C)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。

富邦金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。

(E)其他債務證券

其他債務證券主要為富邦R1、富邦R2及新光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。

c.借券保證金—存出

主要包含借券擔保價款與借券保證金—存出等會計科目相關揭露事項。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，惟子公司富邦證券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曝險金額。

d.其他存出保證金

主要係含營業保證金、交割結算基金及存出保證金。營業保證金主要存放在本國信用良好之銀行，交割結算基金是繳存於證券交易所，是由證交所在市場證券買賣一方不履行交付義務時代償使用，前兩者保證金所存放之機構信用風險甚低；存出保證金係指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曝額甚低。

e.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。

f.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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

富邦證券及其子公司內部信用風險分級與外部信用評等，如下表所示；表中對於內部及外部之信用分級並無直接關係，主要係用以表達信用品質之相似度。

104.9.30							
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	\$ 7,313,043	980,376	-	-	-	-	8,293,419
客戶保證金專戶	13,088,580	-	-	-	-	-	13,088,580
持有供交易之金融資產－流動	11,833,390	8,348,943	259,276	-	-	-	20,441,609
債務證券	11,562,402	7,873,955	259,276	-	-	-	19,695,633
買入選擇權-期貨	957	-	-	-	-	-	957
衍生工具－櫃檯買賣	-	35,914	-	-	-	-	35,914
衍生工具－期貨交易保證金	179,300	-	-	-	-	-	179,300
其他債務證券	90,731	439,074	-	-	-	-	529,805
借券保證金－存出	198,614	-	-	-	-	-	198,614
其他存出保證金	1,737,965	1,517	-	-	-	-	1,739,482
其他流動資產	468,981	-	-	-	-	-	468,981
備供出售金融資產	429,021	944	122,777	-	-	-	552,742
債務證券	359,791	-	-	-	-	-	359,791
其他債務證券	26,636	-	-	-	-	-	26,636
開放式貨幣及基金市場工具	42,594	944	122,777	-	-	-	166,315
小計	<u>35,069,594</u>	<u>9,331,780</u>	<u>382,053</u>	-	-	-	<u>44,783,427</u>
佔整體比例	78.31 %	20.84 %	0.85 %	- %	- %	- %	100.00 %
應收款項	13,148,299	5,225,000	762,615	-	-	-	19,135,914
應收帳款	8,916,644	-	-	-	-	-	8,916,644
應收證券融資款	4,231,655	5,225,000	762,615	-	-	-	10,219,270
合計	<u>\$ 48,217,893</u>	<u>14,556,780</u>	<u>1,144,668</u>	-	-	-	<u>63,919,341</u>
佔整體比例	<u>75.44 %</u>	<u>22.77 %</u>	<u>1.79 %</u>	- %	- %	- %	<u>100.00 %</u>

103.12.31							
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	\$ 6,100,139	53,014	-	-	-	-	6,153,153
客戶保證金專戶	10,285,437	-	-	-	-	-	10,285,437
持有供交易之金融資產－流動	4,967,531	3,144,654	260,379	-	-	-	8,372,564
債務證券	4,773,380	2,650,285	260,379	-	-	-	7,684,044
衍生工具－櫃檯買賣	-	40,379	-	-	-	-	40,379
衍生工具－期貨交易保證金	115,739	-	-	-	-	-	115,739
其他債務證券	78,412	453,990	-	-	-	-	532,402
借券保證金－存出	149,750	-	-	-	-	-	149,750
其他存出保證金	1,807,075	4,151	-	-	-	-	1,811,226
其他流動資產	220,009	2,015	-	-	-	-	222,024
備供出售金融資產	615,758	54,844	124,924	-	-	-	795,526
債務證券	350,643	-	-	-	-	-	350,643
其他債務證券	169,358	-	-	-	-	-	169,358
開放式基金及貨幣市場工具	95,757	54,844	124,924	-	-	-	275,525
小計	<u>24,145,699</u>	<u>3,258,678</u>	<u>385,303</u>	-	-	-	<u>27,789,680</u>
佔整體比例	86.89 %	11.73 %	1.38 %	- %	- %	- %	100.00 %
應收款項	15,274,582	8,689,492	1,159,576	-	-	-	25,123,650
應收帳款	8,785,728	-	-	-	-	-	8,785,728
應收證券融資款	6,488,854	8,689,492	1,159,576	-	-	-	16,337,922
合計	<u>\$ 39,420,281</u>	<u>11,948,170</u>	<u>1,544,879</u>	-	-	-	<u>52,913,330</u>
佔整體比例	<u>74.50 %</u>	<u>22.58 %</u>	<u>2.92 %</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

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			合計
				但未減	已減值	減值準備	
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—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	76,713	434,737	-	-	-	-	511,450
債券保證金—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
開放式基金及貨幣市場工具	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>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23,951,561</u>
佔整體比例	<u>88.01 %</u>	<u>11.41 %</u>	<u>0.58 %</u>	<u>- %</u>	<u>- %</u>	<u>- %</u>	<u>100.00 %</u>
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
應收證券融資款	6,928,653	8,765,828	1,212,713	-	-	-	16,907,194
合計	<u>\$ 36,893,486</u>	<u>11,498,406</u>	<u>1,350,597</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>49,742,489</u>
佔整體比例	<u>74.16 %</u>	<u>23.12 %</u>	<u>2.72 %</u>	<u>- %</u>	<u>- %</u>	<u>- %</u>	<u>100.00 %</u>

由上表中顯示，富邦證券及其子公司無「已逾期但未減值」之金融資產；屬「正常資產」分類中，其中1.79%為高度風險分級，主要是應收證券融資款，有極少數之比重分布於高度風險，說明如下：

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

D.減損損失

富邦證券及其子公司民國一〇四年九月三十日、一〇三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一〇四年九月三十日、一〇三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於120%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一〇四年九月三十日、一〇三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。

其他應收款及催收款之帳齡分析為：

	104.9.30		103.12.31		103.9.30	
	總額	減損	總額	減損	總額	減損
逾期0~180天	\$ 295	258	6,871	6,842	6,569	6,569
逾期181天~一年	758	690	1,479	1,211	1,106	1,017
逾期超過一年	8,650	7,183	1,902	271	2,442	770
逾期/減損合計	<u>\$ 9,703</u>	<u>8,131</u>	<u>10,252</u>	<u>8,324</u>	<u>10,117</u>	<u>8,356</u>

其他應收款及催收款之備抵呆帳變動如下：

	104年	103年	104年	103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	\$ 8,826	1,856	8,324	938
認列之減損損失	(695)	6,500	(193)	7,418
期末餘額	<u>\$ 8,131</u>	<u>8,356</u>	<u>8,131</u>	<u>8,356</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(5) 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子公司富邦(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，監督子公司富邦(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交換交易暨衍生性商品協會(「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. 信用風險最大曝險額

表內資產因帳面價值即為其信用風險最大曝險額，表外項目相關之最大信用曝險額如下：

表外項目	信用風險最大曝險金額		
	104.9.30	103.12.31	103.9.30
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 1,857,955	1,563,420	2,262,839
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	285,952	338,629	417,463
各類保證款項	108,582	103,062	76,281
合計	<u>\$ 2,252,489</u>	<u>2,005,111</u>	<u>2,756,583</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應收帳款一無追索權依產業別、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	104.9.30		103.12.31		103.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
物業發展	\$ 1,671,388	3.84	1,470,447	3.48	1,594,502	3.82
物業投資	9,605,108	22.08	9,831,127	23.26	9,814,485	23.50
金融企業	1,432,951	3.29	1,282,934	3.03	899,688	2.15
股票經紀	535,798	1.23	904,780	2.14	806,015	1.93
批發及零售業	445,345	1.02	227,796	0.54	231,686	0.55
製造業	1,867,394	4.29	1,046,117	2.47	1,105,160	2.65
運輸及運輸設備	589,532	1.36	427,387	1.01	475,302	1.14
電訊科技	418,469	0.96	232,654	0.55	232,949	0.56
電力及燃氣	12,500	0.03	-	-	-	-
其他	2,044,752	4.70	2,272,020	5.37	2,443,947	5.85
個人						
專案計畫	6,139	0.02	7,029	0.02	7,243	0.02
購買其他住宅物的貸款	9,472,378	21.78	8,934,967	21.14	8,753,444	20.96
信用卡貸款	1,097,498	2.52	1,024,474	2.42	913,615	2.19
其他	3,754,809	8.63	2,427,724	5.74	2,141,796	5.13
	32,954,061	75.75	30,089,456	71.17	29,419,832	70.45
貿易融資	4,204,561	9.67	6,088,207	14.40	6,501,413	15.57
在香港以外使用的貸款	6,344,306	14.58	6,100,451	14.43	5,835,848	13.98
客戶貸款總額	<u>\$ 43,502,928</u>	<u>100.00</u>	<u>42,278,114</u>	<u>100.00</u>	<u>41,757,093</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	104.9.30		103.12.31		103.9.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 22,447,604	51.60	19,460,191	46.02	19,976,531	47.84
有擔保						
—金融擔保品	598,762	1.38	701,183	1.66	601,495	1.44
—不動產	20,110,922	46.23	21,538,954	50.95	20,619,442	49.38
—其他擔保品	345,640	0.79	577,786	1.37	559,625	1.34
合計	\$ 43,502,928	100.00	42,278,114	100.00	41,757,093	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

104.9.30	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	-	-	98,832	98,832	-	-	98,832	-	-	98,832
其他	-	-	991,720	991,720	-	-	991,720	-	-	991,720
未逾期亦未減之貼現及放款	42,744,646	9,216	295,716	43,049,578	432,008	21,340	43,502,926	(11,634)	(40,930)	43,450,362

103.12.31	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	-	-	109,922	109,922	-	-	109,922	-	-	109,922
其他	-	-	729,277	729,277	-	-	729,277	-	-	729,277
貼現及放款	39,943,192	21,503	1,910,355	41,875,050	394,295	8,769	42,278,114	(5,226)	(40,930)	42,231,958

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

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

104.9.30	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	9,252,952	-	-	9,252,952
現金卡	1,074,291	9,216	-	1,083,507
小額純信用貸款	3,740,829	-	-	3,740,829
企業金融業務				
有擔保	10,323,327	-	-	10,323,327
無擔保	18,353,247	-	295,716	18,648,963
合計	42,744,646	9,216	295,716	43,049,578

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

103.12.31	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	8,731,428	11,239	-	8,742,667
現金卡	1,005,899	9,727	-	1,015,626
小額純信用貸款	2,419,483	537	-	2,420,020
企業金融業務				
有擔保	12,593,975	-	-	12,593,975
無擔保	15,192,407	-	1,910,355	17,102,762
合計	39,943,192	21,503	1,910,355	41,875,050

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
信用卡	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

c. 有價證券投資信用品質分析

104.9.30	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	1,424,688	8,481,579	12,259,814	3,434,418	290,880	25,891,379	-	44,766	25,936,145	44,766	25,891,379
股權投資	-	-	-	-	172,468	172,468	-	152,656	325,124	75,302	249,822
持有至到期日金融資產											
債券投資	-	658,746	734,900	154,999	-	1,548,645	-	-	1,548,645	-	1,548,645
其他金融資產											
債券投資	-	2,487,571	86,378	86,494	-	2,660,443	-	-	2,660,443	-	2,660,443

103.12.31	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	1,045,371	7,851,805	10,238,364	2,966,538	360,016	22,462,094	-	44,795	22,506,889	44,795	22,462,094
股權投資	-	-	-	-	189,625	189,625	-	141,394	331,019	64,661	266,358
持有至到期日金融資產											
債券投資	-	659,188	890,299	-	-	1,549,487	-	-	1,549,487	-	1,549,487
其他金融資產											
債券投資	-	2,375,647	54,362	126,994	-	2,557,003	-	-	2,557,003	-	2,557,003

富邦金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	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

I. 已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

項 目	104.9.30				合 計
	逾期 1個月以內	逾期 1~3個月	逾期 3~6個月	逾期 6~12個月	
應收款					
貼現及放款					
—其他	\$ 417,635	14,373	-	-	432,008

項 目	103.12.31				合 計
	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	
應收款					
貼現及放款					
—其他	\$ 370,824	15,510	493	7,468	394,295

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 6~12個月	
應收款					
貼現及放款					
—其他	\$ 301,021	6,297	1,558	6,605	315,481

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。

富邦金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.流動性風險策略及管理原則

台北富邦銀行

- a.為避免子公司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，子公司台北富邦銀行以取得穩定、低利、充足資金，支應資產增加及償還到期負債為策略，降低資金流動性風險。
- b.配合子公司台北富邦銀行存、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，有效提高子公司台北富邦銀行資金運用收益並降低流動性風險。
- c.每月定期提報資金流動性控管指標及相關分析說明予資產負債管理委員會，並陳報董事（常董）會備查。

富邦華一銀行

- a.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。
- b.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。高級管理層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。
- c.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.到期分析

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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其子公司為管理流動性風險而持有資產、負債之現金流入及流出分析；茲列示主要幣別之金融資產負債、衍生資產負債及表外項目到期分析如下(表中揭露之金額除不涉及本金交割衍生工具外，係未經折現之合約現金流量)：

a. 金融資產負債到期分析—新台幣

子公司台北富邦銀行

單位：新台幣千元

	104.9.30					
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	合計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 40,168,952	6,380,658	7,682,395	8,314,580	56,397,051	118,943,636
有價證券投資(註2)	170,751,675	10,149,928	3,690,002	26,830,012	60,956,421	272,378,038
附賣回債(票)券投資	22,589,940	1,413,375	-	-	-	24,003,315
放款(含催收款項)	75,954,153	103,594,142	84,442,022	85,281,025	558,406,781	907,678,123
涉及本金交割衍生性資產	142,100,544	209,976,538	125,646,636	98,698,156	19,383,809	595,805,683
不涉及本金交割衍生性資產	8,353,090	-	-	-	326,735	8,679,825
其他到期資金流入項目	10,835,800	3,427,156	4,646,353	7,745,873	57,711,098	84,366,280
資產合計	<u>\$ 470,754,154</u>	<u>334,941,797</u>	<u>226,107,408</u>	<u>226,869,646</u>	<u>753,181,895</u>	<u>2,011,854,900</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 4,188,032	1,000	5,482	1,682,217	94,000	5,970,731
存款及匯款	115,273,089	124,559,358	115,299,615	175,821,159	535,589,341	1,066,542,562
附買回有價證券及債券負債	2,768,906	2,988,219	30,489	31,148	-	5,818,762
應付款項	385,650	944,944	418,238	544,790	72,220	2,365,842
應付金融債券	-	-	-	-	56,926,735	56,926,735
涉及本金交割衍生性負債	170,188,206	166,584,162	237,326,753	53,283,287	28,456,116	655,838,524
不涉及本金交割衍生性負債	8,242,752	-	-	-	-	8,242,752
其他到期資金流出項目	20,232,047	1,151,964	2,561,917	3,560,011	14,900,136	42,406,075
負債合計	<u>\$ 321,278,682</u>	<u>296,229,647</u>	<u>355,642,494</u>	<u>234,922,612</u>	<u>636,038,548</u>	<u>1,844,111,983</u>
103.12.31						
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	合計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 28,558,920	3,086,461	3,242,664	9,280,662	26,576,257	70,744,964
有價證券投資(註2)	193,956,131	14,095,922	11,707,445	21,939,364	37,909,506	279,608,368
附賣回債(票)券投資	17,069,629	-	-	-	-	17,069,629
放款(含催收款項)	89,757,084	74,682,373	71,175,998	94,381,645	552,220,362	882,217,462
涉及本金交割衍生性資產	141,845,429	161,492,228	117,469,239	101,321,983	15,437,411	537,566,290
不涉及本金交割衍生性資產	5,596,530	895	32,065	-	123,093	5,752,583
其他到期資金流入項目	10,499,957	3,282,661	3,827,164	7,932,255	47,219,223	72,761,260
資產合計	<u>\$ 487,283,680</u>	<u>256,640,540</u>	<u>207,454,575</u>	<u>234,855,909</u>	<u>679,485,852</u>	<u>1,865,720,556</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 20,410,910	545,946	1,609,143	49,858	90,000	22,705,857
存款及匯款	111,466,491	104,585,098	109,913,677	207,805,562	454,250,413	988,021,241
附買回有價證券及債券負債	6,664,575	3,682,827	50,712	-	-	10,398,114
應付款項	491,072	420,564	744,413	586,187	73,814	2,316,050
應付金融債券	-	4,700,894	13,332,065	-	56,705,011	74,737,970
涉及本金交割衍生性負債	167,289,171	160,846,440	125,659,948	107,257,328	16,324,674	577,377,561
不涉及本金交割衍生性負債	5,707,734	-	-	-	38,082	5,745,816
其他到期資金流出項目	10,509,396	3,669,461	3,011,215	3,557,970	13,589,106	34,337,148
負債合計	<u>\$ 322,539,349</u>	<u>278,451,230</u>	<u>254,321,173</u>	<u>319,256,905</u>	<u>541,071,100</u>	<u>1,715,639,757</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					
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	合計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 25,591,610	3,469,243	3,855,171	6,136,936	24,131,415	63,184,375
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	11,452,172	3,258,510	4,036,194	7,798,669	45,346,219	71,891,764
資產合計	<u>\$ 412,711,550</u>	<u>289,334,717</u>	<u>202,725,545</u>	<u>231,407,350</u>	<u>692,745,018</u>	<u>1,828,924,180</u>
負 債						
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
附買回有價證券及債券負債	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
應付金融債券	-	35,000	4,702,222	13,350,835	56,617,750	74,705,807
涉及本金交割衍生性負債	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	5,075,326	-	-	-	99,660	5,174,986
其他到期資金流出項目	12,548,302	1,207,407	2,092,620	5,816,056	13,548,968	35,213,353
負債合計	<u>\$ 269,117,963</u>	<u>290,502,155</u>	<u>284,960,854</u>	<u>303,329,805</u>	<u>534,238,623</u>	<u>1,682,149,400</u>

註1：本表係子公司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。

b. 金融資產負債到期分析－美金 子公司台北富邦銀行

	104.9.30					
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	合計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 1,251,449	661	131,500	96,430	-	1,480,040
有價證券投資(註2)	156,056	-	115,540	60,002	1,134,024	1,465,622
放款(含催收款項)	1,322,285	753,952	535,655	531,293	1,489,713	4,632,898
涉及本金交割衍生性資產	10,388,896	6,898,276	9,926,161	3,478,031	925,396	31,616,760
不涉及本金交割衍生性資產	413,541	-	-	-	410	413,951
其他到期資金流入項目	2,416,775	285,153	168,807	124,905	1,313,721	4,309,361
資產合計	<u>\$ 15,949,002</u>	<u>7,938,042</u>	<u>10,877,663</u>	<u>4,290,661</u>	<u>4,863,264</u>	<u>43,918,632</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 1,254,292	966,300	50,000	-	-	2,270,592
存款及匯款	2,109,391	1,130,386	1,677,288	888,439	1,518,654	7,324,158
附買回有票券及債券負債	554,452	169,381	-	-	-	723,833
應付款項	2,667	2,897	1,653	157	-	7,374
應付金融債券	-	-	-	-	169,905	169,905
涉及本金交割衍生性負債	8,553,903	8,882,868	6,432,515	4,954,534	650,253	29,474,073
不涉及本金交割衍生性負債	429,613	-	403	564	26,216	456,796
其他到期資金流出項目	2,449,914	113,594	109,293	42,520	609,580	3,324,901
負債合計	<u>\$ 15,354,232</u>	<u>11,265,426</u>	<u>8,271,152</u>	<u>5,886,214</u>	<u>2,974,608</u>	<u>43,751,632</u>

單位：美金千元

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)

單位：美金千元

	103.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 518,272	96,305	55,000	-	-	669,577
有價證券投資(註2)	117,265	22,121	39,235	165,409	759,608	1,103,638
放款(含催收款項)	1,557,333	696,474	565,216	458,986	1,529,561	4,807,570
涉及本金交割衍生性資產	8,140,802	7,441,909	5,180,359	4,559,422	598,007	25,920,499
不涉及本金交割衍生性資產	227,871	-	-	-	1,521	229,392
其他到期資金流入項目	1,117,487	454,817	162,543	52,301	773,084	2,560,232
資產合計	<u>\$ 11,679,030</u>	<u>8,711,626</u>	<u>6,002,353</u>	<u>5,236,118</u>	<u>3,661,781</u>	<u>35,290,908</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 618,500	361,000	20,000	-	-	999,500
存款及匯款	1,724,673	839,100	940,291	804,348	2,121,038	6,429,450
附買回有票券及債券負債	29,114	21,451	14,162	106,391	520,220	691,338
應付款項	3,808	2,791	1,951	387	-	8,937
涉及本金交割衍生性負債	7,540,269	7,670,572	5,205,538	5,143,831	725,729	26,285,939
不涉及本金交割衍生性負債	250,709	121	-	460	15,074	266,364
其他到期資金流出項目	915,194	101,453	32,890	29,868	456,185	1,535,590
負債合計	<u>\$ 11,082,267</u>	<u>8,996,488</u>	<u>6,214,832</u>	<u>6,085,285</u>	<u>3,838,246</u>	<u>36,217,118</u>

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	
資 產						
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>
負 債						
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>

註1：本表係子公司台北富邦銀行總行、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。

富邦金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. 金融資產負債到期分析－人民幣

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

	104.9.30					合 計
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 1,439,214	63,756	363,618	-	6,181,873	8,048,461
有價證券投資(註)	164,462	1,415,358	7,526,308	12,190,958	-	21,297,086
放款(含催收款項)	8,758,814	9,226,069	11,507,058	12,127,219	-	41,619,160
涉及本金交割衍生性資產	16,424,565	11,984,627	23,473,554	353,853	-	52,236,599
不涉及本金交割衍生性資產	-	-	327	-	-	327
其他到期資金流入項目	187,336	110,221	1,755,897	26,063	53,678	2,133,195
資產合計	<u>\$ 26,974,391</u>	<u>22,800,031</u>	<u>44,626,762</u>	<u>24,698,093</u>	<u>6,235,551</u>	<u>125,334,828</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 2,257,805	1,373,350	3,478,713	-	-	7,109,868
央行及銀行同業融資	-	-	192,483	1,476,542	-	1,669,025
存款及匯款	20,705,234	11,006,239	13,822,063	1,663,725	-	47,197,261
附買回票券及債券負債	6,062,237	2,425,064	-	-	-	8,487,301
應付款項	284,570	88,324	117,478	-	-	490,372
涉及本金交割衍生性負債	16,408,867	12,234,425	23,428,324	351,842	-	52,423,458
不涉及本金交割衍生性負債	-	108	217	-	-	325
其他到期資金流出項目	20	44	24,991	26,744	10,025	61,824
負債合計	<u>\$ 45,718,733</u>	<u>27,127,554</u>	<u>41,064,269</u>	<u>3,518,853</u>	<u>10,025</u>	<u>117,439,434</u>

單位：人民幣千元

	103.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 2,260,981	173,555	425,550	-	6,784,637	9,644,723
有價證券投資(註)	162,809	81,715	2,319,218	11,545,208	-	14,108,950
附賣回債(票)券投資	1,100,233	-	-	-	-	1,100,233
放款(含催收款項)	9,274,446	10,475,725	10,423,500	8,530,368	-	38,704,039
涉及本金交割衍生性資產	3,246,331	3,416,033	11,962,347	-	-	18,624,711
不涉及本金交割衍生性資產	564	120	1,703	239	-	2,626
其他到期資金流入項目	118,649	125,671	29,515	50,862	20,228	344,925
資產合計	<u>\$ 16,164,013</u>	<u>14,272,819</u>	<u>25,161,833</u>	<u>20,126,677</u>	<u>6,804,865</u>	<u>82,530,207</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 630,598	457,318	2,655,189	-	-	3,743,105
央行及銀行同業融資	-	-	293,509	1,521,096	-	1,814,605
存款及匯款	18,781,706	10,603,335	14,231,248	1,426,962	-	45,043,251
附買回票券及債券負債	4,303,605	1,705,630	867,427	-	-	6,876,662
應付款項	175,080	125,671	29,515	-	-	330,266
涉及本金交割衍生性負債	3,278,645	3,418,654	11,949,181	-	-	18,646,480
不涉及本金交割衍生性負債	645	120	1,892	239	-	2,896
其他到期資金流出項目	14	31	135	51,400	67,106	118,686
負債合計	<u>\$ 27,170,293</u>	<u>16,310,759</u>	<u>30,028,096</u>	<u>2,999,697</u>	<u>67,106</u>	<u>76,575,951</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)

單位：人民幣千元

	103.9.30					合 計
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	
資 產						
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>
負 債						
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。

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

	104.9.30					合 計
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
－遠期外匯	\$ 385,550	706,477	216,528	123,103	-	1,431,658
－貨幣交換	134,709,454	200,645,331	100,218,283	73,828,702	-	509,401,770
－換匯換利	7,005,540	8,624,730	25,211,825	24,746,351	19,383,809	84,972,255
小 計	<u>142,100,544</u>	<u>209,976,538</u>	<u>125,646,636</u>	<u>98,698,156</u>	<u>19,383,809</u>	<u>595,805,683</u>
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	3,733,963	-	-	-	-	3,733,963
－利率衍生工具－避險	-	-	-	-	326,735	326,735
－利率衍生工具－非避險	4,132,519	-	-	-	-	4,132,519
－股權衍生工具	486,608	-	-	-	-	486,608
小 計	<u>8,353,090</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>326,735</u>	<u>8,679,825</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)

	104.9.30					合 計
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$ 2,471,996	1,753,707	155,041	-	-	4,380,744
—貨幣交換	164,149,093	161,402,765	226,563,884	45,979,857	2,432,978	600,528,577
—換匯換利	<u>3,567,117</u>	<u>3,427,690</u>	<u>10,607,828</u>	<u>7,303,430</u>	<u>26,023,138</u>	<u>50,929,203</u>
小 計	<u>170,188,206</u>	<u>166,584,162</u>	<u>237,326,753</u>	<u>53,283,287</u>	<u>28,456,116</u>	<u>655,838,524</u>
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	3,507,438	-	-	-	-	3,507,438
—利率衍生工具—非避險	4,248,728	-	-	-	-	4,248,728
—股權衍生工具	486,586	-	-	-	-	486,586
小 計	<u>8,242,752</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,242,752</u>

單位：新台幣千元

	103.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$ 450,904	820,936	138,226	-	-	1,410,066
—貨幣交換	136,031,760	135,358,884	102,302,183	67,834,640	-	441,527,467
—換匯換利	<u>5,362,765</u>	<u>25,312,408</u>	<u>15,028,830</u>	<u>33,487,343</u>	<u>15,437,411</u>	<u>94,628,757</u>
小 計	<u>141,845,429</u>	<u>161,492,228</u>	<u>117,469,239</u>	<u>101,321,983</u>	<u>15,437,411</u>	<u>537,566,290</u>
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	1,757,802	-	-	-	-	1,757,802
—利率衍生工具—避險	-	895	32,065	-	123,093	156,053
—利率衍生工具—非避險	2,780,705	-	-	-	-	2,780,705
—股權衍生工具	1,054,679	-	-	-	-	1,054,679
—商品衍生工具	<u>3,344</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,344</u>
小 計	<u>5,596,530</u>	<u>895</u>	<u>32,065</u>	<u>-</u>	<u>123,093</u>	<u>5,752,583</u>
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$ 2,757,758	544,003	3,665	-	-	3,305,426
—貨幣交換	162,480,188	159,547,802	113,415,119	73,364,158	3,568,846	512,376,113
—換匯換利	<u>2,051,225</u>	<u>754,635</u>	<u>12,241,164</u>	<u>33,893,170</u>	<u>12,755,828</u>	<u>61,696,022</u>
小 計	<u>167,289,171</u>	<u>160,846,440</u>	<u>125,659,948</u>	<u>107,257,328</u>	<u>16,324,674</u>	<u>577,377,561</u>
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	1,572,120	-	-	-	-	1,572,120
—利率衍生工具—避險	-	-	-	-	38,082	38,082
—利率衍生工具—非避險	3,077,590	-	-	-	-	3,077,590
—股權衍生工具	1,054,680	-	-	-	-	1,054,680
—商品衍生工具	<u>3,344</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,344</u>
小 計	<u>5,707,734</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>38,082</u>	<u>5,745,816</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

	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	
資 產						
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
負 債						
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

註：本表係子公司台北富邦銀行總行及國內分支機構新台幣之金額。

e. 衍生性資產負債到期分析—美金 子公司台北富邦銀行

單位：美金千元

	104.9.30					合 計
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$ 490,884	248,768	403,024	221,725	5,000	1,369,401
—貨幣交換	9,777,470	6,561,508	9,172,958	2,953,266	80,194	28,545,396
—換匯換利	120,542	88,000	350,179	303,040	840,202	1,701,963
小 計	10,388,896	6,898,276	9,926,161	3,478,031	925,396	31,616,760
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	398,987	-	-	-	-	398,987
—利率衍生工具—避險	-	-	-	-	410	410
—利率衍生工具—非避險	14,132	-	-	-	-	14,132
—股權衍生工具	271	-	-	-	-	271
—商品衍生工具	151	-	-	-	-	151
小 計	413,541	-	-	-	410	413,951

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	104.9.30					合 計
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$ 970,161	640,132	687,639	405,714	9,821	2,713,467
—貨幣交換	7,353,816	7,964,066	4,917,307	3,714,777	-	23,949,966
—換匯換利	229,926	278,670	827,569	834,043	640,432	2,810,640
小 計	<u>8,553,903</u>	<u>8,882,868</u>	<u>6,432,515</u>	<u>4,954,534</u>	<u>650,253</u>	<u>29,474,073</u>
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	415,820	-	-	-	-	415,820
—利率衍生工具—避險	-	-	403	564	26,216	27,183
—利率衍生工具—非避險	13,371	-	-	-	-	13,371
—股權衍生工具	271	-	-	-	-	271
—商品衍生工具	151	-	-	-	-	151
小 計	<u>429,613</u>	<u>-</u>	<u>403</u>	<u>564</u>	<u>26,216</u>	<u>456,796</u>

單位：美金千元

	103.12.31					合 計
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$ 275,796	333,921	132,913	242,694	-	985,324
—貨幣交換	7,795,006	7,042,988	4,870,446	3,151,554	177,828	23,037,822
—換匯換利	70,000	65,000	177,000	1,165,174	420,179	1,897,353
小 計	<u>8,140,802</u>	<u>7,441,909</u>	<u>5,180,359</u>	<u>4,559,422</u>	<u>598,007</u>	<u>25,920,499</u>
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具	210,092	-	-	-	-	210,092
—利率衍生工具—避險	-	-	-	-	1,521	1,521
—利率衍生工具—非避險	16,564	-	-	-	-	16,564
—股權衍生工具	989	-	-	-	-	989
—商品衍生工具	226	-	-	-	-	226
小 計	<u>227,871</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,521</u>	<u>229,392</u>
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$ 581,389	596,984	123,811	181,155	55,583	1,538,922
—貨幣交換	6,780,542	6,238,350	4,578,874	3,813,998	157,600	21,569,364
—換匯換利	178,338	835,238	502,853	1,148,678	512,546	3,177,653
小 計	<u>7,540,269</u>	<u>7,670,572</u>	<u>5,205,538</u>	<u>5,143,831</u>	<u>725,729</u>	<u>26,285,939</u>
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具	227,946	-	-	-	-	227,946
—利率衍生工具—避險	28	121	-	460	15,074	15,683
—利率衍生工具—非避險	21,520	-	-	-	-	21,520
—股權衍生工具	989	-	-	-	-	989
—商品衍生工具	226	-	-	-	-	226
小 計	<u>250,709</u>	<u>121</u>	<u>-</u>	<u>460</u>	<u>15,074</u>	<u>266,364</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

	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	
資 產						
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
負 債						
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
—商品衍生工具	726	-	-	-	-	726
—商品衍生工具	468	-	-	-	-	468
小 計	188,504	-	499	652	15,448	205,103

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

f. 衍生性資產負債到期分析—人民幣

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

	104.9.30				合 計
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
資 產					
涉及本金交割衍生性資產					
—遠期外匯	\$ 463,389	704,470	1,325,444	3,240	2,496,543
—貨幣交換	15,885,057	11,280,157	22,093,393	195,056	49,453,663
—選擇權	76,119	-	38,663	155,557	270,339
—權益交換	-	-	13,922	-	13,922
—換匯換利	-	-	2,132	-	2,132
小 計	16,424,565	11,984,627	23,473,554	353,853	52,236,599
不涉及本金交割衍生性資產					
—利率衍生工具—非避險	-	-	327	-	327

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	104.9.30				合 計
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
負 債					
涉及本金交割衍生性負債					
—遠期外匯	\$ 462,300	701,756	1,275,879	3,248	2,443,183
—貨幣交換	15,863,611	11,532,669	22,098,491	194,674	49,689,445
—選擇權	82,956	-	37,900	153,920	274,776
—權益交換	-	-	13,922	-	13,922
—換匯換利	-	-	2,132	-	2,132
小 計	<u>16,408,867</u>	<u>12,234,425</u>	<u>23,428,324</u>	<u>351,842</u>	<u>52,423,458</u>
不涉及本金交割衍生性負債					
—利率衍生工具—非避險	-	108	217	-	325

單位：人民幣千元

	103.12.31				合 計
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
資 產					
涉及本金交割衍生性資產					
—遠期外匯	\$ 630,239	904,353	5,350,582	-	6,885,174
—貨幣交換	2,594,523	2,313,339	6,457,166	-	11,365,028
—選擇權	21,569	198,341	154,599	-	374,509
小 計	<u>3,246,331</u>	<u>3,416,033</u>	<u>11,962,347</u>	<u>-</u>	<u>18,624,711</u>
不涉及本金交割衍生性資產					
—利率衍生工具—非避險	564	120	1,703	239	2,626

	103.9.30				合 計
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
負 債					
涉及本金交割衍生性負債					
—遠期外匯	\$ 629,734	904,889	5,343,962	-	6,878,585
—貨幣交換	2,626,016	2,326,681	6,452,550	-	11,405,247
—選擇權	22,895	187,084	152,669	-	362,648
小 計	<u>3,278,645</u>	<u>3,418,654</u>	<u>11,949,181</u>	<u>-</u>	<u>18,646,480</u>
不涉及本金交割衍生性負債					
—利率衍生工具—非避險	645	120	1,892	239	2,896

單位：人民幣千元

	103.9.30				合 計
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
資 產					
涉及本金交割衍生性資產					
—遠期外匯	\$ 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	<u>1,736,291</u>	<u>3,704,057</u>	<u>9,461,190</u>	<u>109,949</u>	<u>15,011,487</u>
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

富邦金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				合 計
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	
負 債					
涉及本金交割衍生性負債					
一遠期外匯	\$ 768,839	885,046	5,201,126	53,568	6,908,579
一貨幣交換	954,569	2,818,057	4,015,402	-	7,788,028
一選擇權	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					
一利率衍生工具—非避險	1,564	3,579	2,289	374	7,806

g.表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，所列示台北富邦銀行及其子公司之表外項目到期分析，係以各該項目列入可能被要求付款或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。

子公司台北富邦銀行

單位：新台幣千元						
民國104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約定融資額度	90,749,680	-	-	-	-	90,749,680
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	9,403,545	-	-	-	-	9,403,545
各類保證款項	8,888,876	1,189,770	52,334	2,653,079	22,237,766	35,021,825
合 計	109,042,101	1,189,770	52,334	2,653,079	22,237,766	135,175,050

民國103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約定融資額度	117,641,148	-	-	-	-	117,641,148
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	9,883,422	-	-	-	-	9,883,422
各類保證款項	8,938,402	39,071	4,078,454	2,032,835	24,880,158	39,968,920
合 計	136,462,972	39,071	4,078,454	2,032,835	24,880,158	167,493,490

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約定融資額度	125,298,055	-	-	-	-	125,298,055
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	145,267,212	69,482	668,307	5,142,790	25,726,826	176,874,617

富邦華一銀行

單位：人民幣千元						
民國104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	49,598	59,523	39,998	-	149,119	
各類保證款項	58,248	336,005	1,112,030	296,395	1,802,678	
合 計	107,846	395,528	1,152,028	296,395	1,951,797	

單位：人民幣千元						
民國103年12月31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	76,321	43,082	5,644	-	125,047	
各類保證款項	29,240	161,114	1,579,785	46,033	1,816,172	
合 計	105,561	204,196	1,585,429	46,033	1,941,219	

富邦金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

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，富邦人壽及其子公司分成短期與中長期兩個層面加以有效管理。短期流動性管理除訂定資產流動性比率做為衡量與控管指標，相關業務部門已建立即時資金通報機制，運用適當貨幣市場工具進行日常資金調度；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及換匯合約等衍生性金融商品因所承作之幣別整體而言係屬流動性高之貨幣，無法於市場上以合理價格交易之可能性極小，故市場流動性風險低；而到期之遠期外匯合約及換匯合約多予以續作，支應交割之資金亦充足，故資金流動性風險低。

富邦人壽及其子公司非衍生性金融負債之到期日期結構如下表所示：

	104.9.30				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
應付款項	\$ 28,303,432	39,628	44,168	437,361	28,824,589
	103.12.31				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
應付款項	\$ 41,149,253	593	-	-	41,149,846
短期債務	206,916	-	-	-	206,916
合計	\$ 41,356,169	593	-	-	41,356,762

富邦金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				總計
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	
應付款項	\$ 34,627,741	630	-	-	34,628,371
短期債務	198,556	-	-	-	198,556
合計	<u>\$ 34,826,297</u>	<u>630</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>34,826,927</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：

	104.9.30				總計
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$25,718,225	89,136	-	-	25,807,361
合計	<u>\$25,718,225</u>	<u>89,136</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>25,807,361</u>

	103.12.31				總計
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$19,284,320	74,100	-	-	19,358,420
避險之衍生性金融負債	-	168	-	31,889	32,057
合計	<u>\$19,284,320</u>	<u>74,268</u>	<u>-</u>	<u>31,889</u>	<u>19,390,477</u>

	103.9.30				總計
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 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>

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。

(3) 子公司富邦產險

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」。子公司富邦產險流動性風險的管理機制，主要依據子公司富邦產險制定之流動性風險管理準則，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。

富邦金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.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

子公司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

子公司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.子公司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。

子公司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，運用現金流量分析的方法，監控資產負債配合情形，以降低相關風險。

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.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，並考慮子公司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。針對日常交易集中度、投資部位限額建立控管機制，以避免市場流動性風險的產生。

c.另子公司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予風險管理部，風險管理部亦定期檢視流動性風險限額，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。

子公司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.子公司富邦產險之金融資產/負債到期日分析如下表所示：

		104.9.30							
		1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	10~20年	20年以上	無到期日	總計
金融資產到期日分析									
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$	-	-	-	49,379	-	-	-	49,379
備供出售金融資產		201,248	2,025,230	664,160	7,572,967	1,487,325	3,876,660	-	15,827,590
無活絡市場之債券投資		-	50,148	200,000	-	1,019,059	2,155,667	-	3,424,874
	\$	<u>201,248</u>	<u>2,075,378</u>	<u>864,160</u>	<u>7,622,346</u>	<u>2,506,384</u>	<u>6,032,327</u>	<u>-</u>	<u>19,301,843</u>
		103.12.31							
		1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	10~20年	20年以上	無到期日	總計
金融資產到期日分析									
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$	-	-	99,913	-	-	-	-	99,913
備供出售金融資產		332,745	979,131	2,808,965	4,896,762	1,256,598	3,442,978	-	13,717,179
無活絡市場之債券投資		100,000	-	274,150	-	975,028	1,835,650	-	3,184,828
	\$	<u>432,745</u>	<u>979,131</u>	<u>3,183,028</u>	<u>4,896,762</u>	<u>2,231,626</u>	<u>5,278,628</u>	<u>-</u>	<u>17,001,920</u>
		103.9.30							
		1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	10~20年	20年以上	無到期日	總計
金融資產到期日分析									
備供出售金融資產	\$	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		100,000	-	280,314	-	226,309	1,985,477	-	2,592,100
	\$	<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>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

C. 衍生金融資產及負債到期日結構表：

子公司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。衍生性金融商品資產及負債到期日分析如下表所示：

		104.9.30					
		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	\$	666	-	-	-	-	666
金融負債到期日分析	\$	638,461	-	-	-	-	638,461
		103.12.31					
		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	\$	904	-	-	-	-	904
金融負債到期日分析	\$	373,480	-	-	-	-	373,480
		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	\$	4,111	-	-	-	-	4,111
金融負債到期日分析	\$	180,291	-	-	-	-	180,291

(4) 富邦證券及其子公司

資金流動性風險分析

資金調度流動性風險：公司無法適時將資產變現或取得足夠資金以因應資產增加或履行到期義務，現金流入不足以支應現金流出，需延緩支付交易對手現金、保證金與擔保品等義務或緊急籌措資金以填補資金缺口所導致之風險。

A. 資金流動風險衡量分析

		104.9.30					
		現金流量缺口					
金融資產		0~30天	31~90天 (含)	91~180天 (含)	181天~1年	1年以上	合計
現金及約當現金	\$	5,943,920	579,502	760,859	980,704	28,434	8,293,419
客戶保證金專戶		13,088,580	-	-	-	-	13,088,580
持有供交易之金融資產—流動		10,034,219	-	156,144	-	14,706,344	24,896,707
開放式基金及貨幣市場工具		1,453,692	-	-	-	-	1,453,692
營業證券		8,364,356	-	156,144	-	14,176,539	22,697,039
買入選擇權—期貨		957	-	-	-	-	957
衍生工具—櫃檯買賣		35,914	-	-	-	-	35,914
衍生工具—期貨交易保證金		179,300	-	-	-	-	179,300
其他債務證券		-	-	-	-	529,805	529,805
備供出售之金融資產—流動		-	-	-	7,620,543	26,636	7,647,179
附賣回債券投資		49,950	-	-	-	-	49,950
應收證券融貸款		6,540,333	1,226,312	408,771	2,043,854	-	10,219,270
借券擔保借款		65,420	-	-	-	-	65,420
借券保證金—存出		198,614	-	-	-	-	198,614
應收款項		8,733,403	192,424	8,578	41,730	-	8,976,135
合計	\$	44,654,439	1,998,238	1,334,352	10,686,831	14,761,414	73,435,274
佔整體比例		60.81 %	2.72 %	1.82 %	14.55 %	20.10 %	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)

104.9.30

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	
持有供交易之金融負債－流動	\$ 2,017,572	-	-	-	-	2,017,572
認購售權證	508,664	-	-	-	-	508,664
衍生工具－櫃檯買賣	616,394	-	-	-	-	616,394
應付債券及買回應付債券	535,974	-	-	-	-	535,974
應回補債券	306,591	-	-	-	-	306,591
附賣回債券投資－融券	49,949	-	-	-	-	49,949
原始認列持指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,540,072	-	-	-	-	1,540,072
附買回債券負債	13,455,902	-	-	-	-	13,455,902
融券保證金	1,863,417	349,391	116,464	582,317	-	2,911,589
應付融券擔保價款	1,706,444	319,958	106,653	533,264	-	2,666,319
借券保證金－存入	1,978,825	-	-	-	-	1,978,825
期貨交易人權益	13,088,580	-	-	-	-	13,088,580
應付帳款	8,961,611	54	18	90	-	8,961,773
代收款項	473,306	168	-	-	-	473,474
合計	<u>\$ 45,085,729</u>	<u>669,571</u>	<u>223,135</u>	<u>1,115,671</u>	<u>-</u>	<u>47,094,106</u>
佔整體比例	<u>95.74 %</u>	<u>1.42 %</u>	<u>0.47 %</u>	<u>2.37 %</u>	<u>- %</u>	<u>100.00 %</u>
現金流入	44,654,439	1,998,238	1,334,352	10,686,831	14,761,414	73,435,274
現金流出	45,085,729	669,571	223,135	1,115,671	-	47,094,106
資金缺口金額	(431,290)	1,328,667	1,111,217	9,571,160	14,761,414	26,341,168

103.12.31

金融資產	現金流量缺口					合計
	0-30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天-1年	1年以上	
現金及約當現金	\$ 2,969,044	972,391	494,899	1,694,949	21,870	6,153,153
客戶保證金專戶	10,285,437	-	-	-	-	10,285,437
持有供交易之金融資產－流動	9,849,732	-	-	-	4,466,388	14,316,120
開放式基金及貨幣市場工具	342,815	-	-	-	-	342,815
營業證券	9,350,799	-	-	-	3,933,986	13,284,785
衍生工具－櫃檯買賣	40,379	-	-	-	-	40,379
衍生工具－期貨交易保證金	115,739	-	-	-	-	115,739
其他債務證券	-	-	-	-	532,402	532,402
備供出售之金融資產－流動	-	-	-	6,100,158	169,358	6,269,516
應收證券融資款	13,233,717	2,123,930	653,517	326,758	-	16,337,922
借券擔保價款	75,680	-	-	-	-	75,680
借券保證金－存入	149,750	-	-	-	-	149,750
應收款項	8,670,837	200,109	13,381	6,622	-	8,890,949
合計	<u>\$ 45,234,197</u>	<u>3,296,430</u>	<u>1,161,797</u>	<u>8,128,487</u>	<u>4,657,616</u>	<u>62,478,527</u>
佔整體比例	<u>72.40 %</u>	<u>5.28 %</u>	<u>1.86 %</u>	<u>13.01 %</u>	<u>7.45 %</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)

103.12.31						
金融負債	現金流量缺口					合計
	0~30天	31-90天 (含)	91-180天 (含)	181天-1年	1年以上	
應付商業本票	\$ 4,150,000	-	-	-	-	4,150,000
持有供交易之金融負債—流動	1,417,803	-	-	-	-	1,417,803
認購售權證	461,604	-	-	-	-	461,604
衍生工具—櫃檯買賣	621,186	-	-	-	-	621,186
應付債券及買回應付債券	335,013	-	-	-	-	335,013
原始認列持指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	261,817	-	-	-	-	261,817
附買回債券負債	3,885,500	-	-	-	-	3,885,500
融券保證金	1,934,536	310,481	95,533	47,766	-	2,388,316
應付融券擔保價款	2,275,152	365,148	112,353	56,176	-	2,808,829
借券保證金—存入	1,894,699	-	-	-	-	1,894,699
期貨交易人權益	10,285,437	-	-	-	-	10,285,437
應付帳款	8,202,829	85	26	13	-	8,202,953
代收款項	156,830	157	-	-	-	156,987
合計	<u>\$ 34,464,603</u>	<u>675,871</u>	<u>207,912</u>	<u>103,955</u>	<u>-</u>	<u>35,452,341</u>
佔整體比例	<u>97.21 %</u>	<u>1.91 %</u>	<u>0.59 %</u>	<u>0.29 %</u>	<u>- %</u>	<u>100.00 %</u>
現金流入	45,234,196	3,296,430	1,161,797	8,128,487	4,657,617	62,478,527
現金流出	34,464,603	675,871	207,912	103,955	-	35,452,341
現金流入淨額	10,769,593	2,620,559	953,885	8,024,532	4,657,617	27,026,186

103.9.30						
金融資產	現金流量缺口					合計
	0~30天	31-90天 (含)	90-190天 (含)	181-1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	5,900,709
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—存入	38,815	-	-	-	-	38,815
應收款項	8,809,252	177,151	12,711	6,356	-	9,005,470
合計	<u>\$ 43,755,097</u>	<u>3,857,503</u>	<u>1,698,841</u>	<u>7,515,247</u>	<u>690,730</u>	<u>57,517,418</u>
佔整體比例	<u>76.07 %</u>	<u>6.71 %</u>	<u>2.95 %</u>	<u>13.07 %</u>	<u>1.20 %</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	103.9.30					合計
	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	
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
應付債券及買回應付債券	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	7,515,247	690,730	57,517,418
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	7,432,489	690,730	24,457,287

在本報告基準日，富邦證券及其子公司各期間現金流量多呈現顯著的淨現金流入狀態。富邦證券及其子公司各天期累計資金缺口長期維持良好的淨現金流入狀態，顯示富邦證券及其子公司能持續維持妥適的資金流動性品質。

B. 資金流動性風險管理

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缺口分析報告至財務結算部，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，必要時將參酌富邦證券及其子公司緊急資金調度要點或藉由以下程序，以防止壓力事件之發生：

降低風險性資產，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)銀行及其子公司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。子公司富邦(香港)銀行的資金部每日對流動子公司富邦(香港)銀行的資金進行管理。資金部負責確保子公司富邦(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. 設立應急融資計劃，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。
- j. 按法人實體及集團基準管理流動資金，集團內公司間公平進行融資交易，併按與第三方進行交易的相同方式處理。

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. 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、批發融資及對外匯交換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)均採用香港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。資產負債委員會定期檢討及審批壓力測試假設，以確保其持續適用。

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)

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。

富邦(香港)銀行及其子公司於截至二〇一四年十二月三十一日止期間維持48.56%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，按由香港金管局指定的包括富邦(香港)銀行及富邦財務(香港)有限公司在內的綜合基準計算。

C. 非衍生金融負債到期分析

	104.9.30					
	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	\$ 470,089	2,008,000	744	1,471	537,046	3,017,350
附買回票券及債券	4,073,947	5,007,548	-	-	-	9,081,495
其他	36,978,575	16,238,579	4,943,476	2,317,586	2,972,796	63,451,012
	103.12.31					
	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	\$ 408,085	1,905,000	688	1,398	538,144	2,853,315
附買回票券及債券	6,144,239	1,497,454	-	-	-	7,641,693
其他	38,518,257	13,567,037	5,676,694	2,709,661	2,566,182	63,037,831
	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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

D.衍生金融負債到期分析

a.以淨額結算交割之衍生工具

	104.9.30					
	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	\$ 11,575,678	8,762,963	6,803,995	10,679,735	6,399,780	44,222,151
－利率衍生工具	-	619,996	-	216,999	4,826,062	5,663,057
避險之衍生性金融負債						
－利率衍生工具	-	-	271,248	387,498	8,023,521	8,682,267
合計	<u>\$ 11,575,678</u>	<u>9,382,959</u>	<u>7,075,243</u>	<u>11,284,232</u>	<u>19,249,363</u>	<u>58,567,475</u>

	103.12.31					
	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	\$ 14,036,348	5,836,408	9,920,781	11,470,166	7,586,380	48,850,083
－利率衍生工具	-	437,084	379,921	-	5,398,974	6,215,979
避險之衍生性金融負債						
－利率衍生工具	-	194,555	77,552	77,552	8,208,828	8,558,487
合計	<u>\$ 14,036,348</u>	<u>6,468,047</u>	<u>10,378,254</u>	<u>11,547,718</u>	<u>21,194,182</u>	<u>63,624,549</u>

	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>

b.表外項目到期分析

	104.9.30					
	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	\$ 1,034	236,697	174,193	497,468	948,563	1,857,955
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	40,114	205,657	40,181	-	-	285,952
各類保證款項	3,095	59,081	8,156	12,087	26,163	108,582
合計	<u>\$ 44,243</u>	<u>501,435</u>	<u>222,530</u>	<u>509,555</u>	<u>974,726</u>	<u>2,252,489</u>

	103.12.31					
	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	\$ 103,741	49,633	121,900	553,295	734,851	1,563,420
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	171,291	159,006	5,494	2,838	-	338,629
各類保證款項	-	6,490	5,600	67,654	23,318	103,062
合計	<u>\$ 275,032</u>	<u>215,129</u>	<u>132,994</u>	<u>623,787</u>	<u>758,169</u>	<u>2,005,111</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					總計
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	
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>

5.市場風險

重要子公司分述如下：

(1)子公司台北富邦銀行

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。依照子公司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

子公司台北富邦銀行

子公司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工具之交易部位，訂定子公司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，有效控管子公司台北富邦銀行市場風險。

富邦華一銀行

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

C.市場風險管理組織與架構

子公司台北富邦銀行

為強化市場風險管理，子公司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。子公司台北富邦銀行風控長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管理戰略，審批市場風險管理政策和程式，核定或授權下設委員會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；富邦華一銀行風險管理處定期向行長、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風險管理部，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管理政策，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

法金授管部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。金融工具評價模型由風險管理部進行獨立驗證，以監控模型之有效性與穩定性。子公司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。定期執行回溯測試，以檢視VaR計算模組與評價基準的有效性。持續協助建置金融交易系統，分階段完成金融工具之上線與風險控管。

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)

E. 交易簿市場風險衡量

子公司台北富邦銀行

子公司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(Value at Risk, VaR)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。子公司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一般風險值(Common VaR)以及壓力風險值(Stressed VaR)，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，子公司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(back-testing)。子公司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地反應市場風險狀況。

下表為子公司台北富邦銀行交易簿之風險值資訊：

104年1月至9月					
一般風險值	最	高	最	低	平 均 期 末
利率類	\$	33,162		16,351	26,125 30,384
匯率類		28,174		5,649	14,379 8,149
波動度類		61,725		3,890	19,276 3,890
分散效果		-		-	(26,132) (10,455)
一般風險值合計					\$ <u>33,648</u> <u>31,968</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

一般風險值	103年1月至9月							
	最	高	最	低	平	均	期	末
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					\$	<u>29,299</u>		<u>24,039</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)及情境分析(Scenario Analysis)等方法。子公司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、停損限額及敏感性因素限額等。富邦華一銀行交易簿外匯自營業務主要為外匯即期交易，利率自營業務主要為債券交易、外匯換匯交易及人民幣利率交換業務，總體市場風險限額控管情況正常。

風險管理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。

富邦金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. 銀行簿市場風險衡量

子公司台北富邦銀行

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，因此子公司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曝露的利率風險。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，若民國一〇四年九月三十日、一〇三年十二月三十一日及九月三十日各幣別利率曲線平移上升1bps，則對未來一年盈餘的影響分別為15百萬元、20百萬元及22百萬元。

b. 匯率風險

銀行簿匯率風險係指子公司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。

子公司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，截至民國一〇四年九月三十日止，子公司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業之權益的比例甚小。

c. 權益證券風險

子公司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或興櫃公司等投資，此一部份之市價變動雖亦對權益造成影響，但子公司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

	104.9.30	
	對損益 之影響	對其他權益 之影響
股價上升10%	\$ 36,029	589,429
股價下跌10%	(36,029)	(589,429)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	103.12.31	
	對損益 之影響	對其他權益 之影響
股價上升10%	\$ 37,429	576,739
股價下跌10%	(37,429)	(576,739)

	103.9.30	
	對損益 之影響	對其他權益 之影響
股價上升10%	\$ 35,446	639,372
股價下跌10%	(35,446)	(639,372)

富邦華一銀行

a. 利率風險

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

	104.9.30	
	對損益 之影響	對其他權益 之影響
利率上升50個基點	\$ (39,387)	(19,482)
利率下降50個基點	39,387	19,571

單位：人民幣千元

	103.12.31	
	對損益 之影響	對其他權益 之影響
利率上升50個基點	\$ (18,316)	(11,589)
利率下降50個基點	18,316	11,773

單位：人民幣千元

	103.9.30	
	對損益 之影響	對其他權益 之影響
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

	104.9.30	
	對損益 之影響	對其他權益 之影響
美金及港幣兌人民幣匯率升值5%	\$ (262,066)	-
美金及港幣兌人民幣匯率貶值5%	262,066	-

單位：人民幣千元

	103.12.31	
	對損益 之影響	對其他權益 之影響
美金及港幣兌人民幣匯率升值5%	\$ (127,648)	-
美金及港幣兌人民幣匯率貶值5%	127,648	-

單位：人民幣千元

	103.9.30	
	對損益 之影響	對其他權益 之影響
美金及港幣兌人民幣匯率升值5%	\$ (63,191)	-
美金及港幣兌人民幣匯率貶值5%	63,191	-

富邦金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.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一〇四年九月三十日、一〇三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金額列示之匯率風險集中資訊。

	104.9.30			103.12.31			103.9.30		
	原幣	匯率	新台幣	原幣	匯率	新台幣	原幣	匯率	新台幣
金融資產									
貨幣性項目									
美金	\$ 10,757,998	33.1280	356,390,958	10,039,756	31.7179	318,439,977	10,669,515	30.4361	324,738,425
人民幣	17,251,194	5.2245	90,128,863	19,736,212	5.1017	100,688,233	19,678,383	4.9354	97,120,691
日幣	141,937,037	0.2756	39,117,847	49,646,550	0.2651	13,161,300	31,198,885	0.2778	8,667,050
港幣	6,173,062	4.2746	26,387,371	5,352,383	4.0905	21,893,923	5,785,933	3.9195	22,677,964
澳幣	389,465	23.2917	9,071,302	322,514	26.0059	8,387,267	307,515	26.5639	8,168,798
歐元	158,396	37.1786	5,888,942	160,530	38.5573	6,189,603	130,980	38.5546	5,049,882
非貨幣性項目									
美金	606,778	33.1280	20,101,342	392,680	31.7179	12,454,985	320,067	30.4361	9,741,591
人民幣	4,113,609	5.2245	21,491,550	3,085,370	5.1017	15,740,632	2,850,281	4.9354	14,067,277
日幣	4,780,712	0.2756	1,317,564	14,976,706	0.2651	3,970,325	8,941,157	0.2778	2,483,853
港幣	849,933	4.2746	3,633,124	689,671	4.0905	2,821,099	509,465	3.9195	1,996,848
採用權益法之投資									
人民幣	4,416,769	5.2245	23,075,407	4,314,225	5.1017	22,009,880	4,263,068	4.9354	21,039,945
金融負債									
貨幣性項目									
美金	13,493,967	33.1280	447,028,139	11,132,601	31.7179	353,102,725	11,515,811	30.4361	350,496,375
人民幣	16,546,157	5.2245	86,445,397	18,079,348	5.1017	92,235,410	17,071,484	4.9354	84,254,602
澳幣	909,840	23.2917	21,191,720	941,059	26.0059	24,473,086	984,145	26.5639	26,142,729
歐元	189,915	37.1786	7,060,774	293,522	38.5573	11,317,416	290,155	38.5546	11,186,810
港幣	4,101,549	4.2746	17,532,481	2,645,528	4.0905	10,821,532	2,578,810	3.9195	10,107,646
日幣	25,889,122	0.2756	7,135,042	22,267,302	0.2651	5,903,062	19,087,093	0.2778	5,302,394
非貨幣性項目									
美金	675,381	33.1280	22,374,022	444,318	31.7179	14,092,834	374,777	30.4364	11,406,750
人民幣	4,239,929	5.2245	22,151,509	3,035,922	5.1017	15,488,363	2,822,570	4.9354	13,930,512
日幣	5,654,337	0.2756	1,558,335	14,750,275	0.2651	3,910,298	9,372,315	0.2778	2,603,629
港幣	753,917	4.2746	3,222,694	570,044	4.0905	2,331,765	377,481	3.9195	1,479,537

富邦華一銀行

	104.9.30			103.12.31			103.9.30		
	原幣	匯率	人民幣	原幣	匯率	人民幣	原幣	匯率	人民幣
金融資產									
貨幣性項目									
美金	\$ 199,235	6.3613	1,267,394	945,343	6.1190	5,784,554	716,153	6.1525	4,406,131
港幣	11,051	0.8208	9,071	122,577	0.7889	96,701	123,885	0.7925	98,179
非貨幣性項目									
美金	30,276	6.3613	192,593	2,399	6.1190	14,679	5,545	6.1525	34,116
金融負債									
貨幣性項目									
美金	1,300,614	6.3613	8,273,596	1,476,530	6.1190	9,034,887	921,355	6.1525	5,668,637
港幣	11,932	0.8208	79,771	59,094	0.7889	46,619	43,946	0.7925	34,827
非貨幣性項目									
美金	12,540	6.3613	79,771	15,853	6.1190	97,005	8,044	6.1525	49,491

富邦金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

「市場風險」是指資產價值因市場價格不利之變動，導致資產可能發生損失之風險，造成市場價格變動之風險因子有利率、匯率、股價或商品價格等。子公司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。

子公司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，子公司富邦人壽目前以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，子公司富邦人壽亦採用敏感度分析以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。敏感度分析係衡量單一風險因子變動所造成投資組合價值變動之金額，易於瞭解風險因子在可能的極端變動中，每一變動對投資組合影響的效果。

敏感度分析表

單位：新台幣千元

104.9.30			
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%	110,166	33,553,146
	價格指數下跌10%	(110,166)	(33,553,146)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移100BPS	198	(45,666,014)
	殖利率曲線(台幣)平行上移100BPS	(839)	(35,869,807)
	殖利率曲線(其他)平行上移100BPS	-	(2,325,679)
	殖利率曲線(美元)平行下移100BPS	(190)	53,156,520
	殖利率曲線(台幣)平行下移100BPS	767	35,916,730
	殖利率曲線(其他)平行下移100BPS	-	2,523,163
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(4,180,907)	(5,918,096)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	4,180,907	5,918,096

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

104.9.30			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	98	(23,680,643)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	(422)	(18,515,899)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	-	(1,186,202)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	(93)	25,578,201
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	427	19,797,188
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	-	1,235,587

103.12.31			
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%	104,116	37,805,345
	價格指數下跌10%	(104,116)	(37,805,345)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移100BPS	258	(52,778,727)
	殖利率曲線(台幣)平行上移100BPS	(168,584)	(41,219,087)
	殖利率曲線(其他)平行上移100BPS	-	(3,710,451)
	殖利率曲線(美元)平行下移100BPS	(155)	62,420,912
	殖利率曲線(台幣)平行下移100BPS	183,158	46,659,898
	殖利率曲線(其他)平行下移100BPS	-	3,996,324
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(3,315,526)	(6,286,177)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	3,315,526	6,286,177

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

註1：權益風險與利率風險之敏感度分析部位主要包含透過損益按公允價值衡量之金融資產與備供出售金融資產，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。

註2：上表敏感度分析為假設情境，風險因子變動對公允價值的影響是基於其他因子維持不變。

註3：假設當其他因子不變時，若民國一〇四年九月三十日各幣別利率曲線平移上升1bps，則對損益及權益的影響分別為(7)千元及(898,240)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)

富邦人壽之越南子公司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多數以定存形式存放於當地金融機構，部分配置於當地之長天期政府公債(無活絡)，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)子公司富邦產險

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。子公司富邦產險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，子公司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

子公司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

子公司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。子公司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。子公司富邦產險運用風險值模型(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，衡量子公司富邦產險投資部位之市場風險可能產生之最大潛在損失。子公司富邦產險目前以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。子公司富邦產險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。

單位：新台幣千元

風險值	104.9.30		
	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 536,649	824,185	278,025
權益類商品	907,139	1,966,733	463,895
基金類商品	94,765	141,639	77,922
資產證券化商品	101,337	251,590	36,469
總投資部位	979,687	1,903,020	532,849

風險值	103.12.31		
	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 289,956	380,536	228,738
權益類商品	635,321	857,186	518,750
基金類商品	60,913	112,282	36,400
資產證券化商品	55,122	69,464	44,602
總投資部位	667,788	870,384	540,563

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	746,084	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

註1：風險值採用期間分別為104.01.01~104.09.30、103.01.01~103.12.31及103.01.01~103.09.30。

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。金融工具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：

單位：新台幣千元

104年7月至9月				
一般風險值	最 高	最 低	平 均	
利率類	5,729	3,747	4,482	
匯率類	5,268	1,762	3,445	
權益類	76,242	39,674	55,590	
波動類	92,937	23,416	60,334	
合 計	123,578	48,103	93,996	

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	56,195	52,572	54,761	

104年1月至9月				
一般風險值	最 高	最 低	平 均	
利率類	6,540	2,003	3,589	
匯率類	5,268	-	1,253	
權益類	76,242	39,674	49,412	
波動類	92,937	5,615	27,243	
合 計	123,578	43,612	64,977	

富邦金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			
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	89,287	41,268	59,412

(上表中之最高與最低風險值可能出現在不同日期，因此其分散效果並無顯著意義，因此上表未揭露)

壓力測試(Stress Testing)

市場風險值(Value at Risk, VaR)為估算在市場正常波動時，於一定信賴水準之下、一段時間內可能發生之最大損失。但若金融市場發生巨大變動或系統性風險等重大事件而影響投資部位之總價值時，則非市場風險值所能預先估計出，壓力測試係處理市場異常波動的情況，預估所蒙受的損失(stress loss)、及衡量重大衝擊事件對資產組合所造成之影響。異常情形所造成的虧損金額必需靠壓力測試來估計完成，即應用壓力測試補足市場風險值之使用限制。

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。

敏感性分析

敏感性分析係用於衡量特定市場因子發生變動時，各項產品、投資組合所承受之衝擊與影響程度。依據風險類別程度的差異，合併公司分別使用下列的敏感度以衡量與監控該類風險的曝險程度：

- (A)Delta：衡量特定基礎資產價格變動1%，該部位價值之變動金額。
- (B)Gamma：衡量特定基礎資產價格變動1%，該部位Delta金額之變動量。
- (C)Vega：衡量特定基礎資產價格波動率變動1%，該部位價值之變動金額。
- (D)基點價值(Price Value of Basis Point, PVBP)：衡量特定殖利率曲線平行移動1個bp時，該部位價值之變動金額。

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) 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，皆以港幣千元表達。

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。子公司富邦(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。子公司富邦(香港)銀行就執行客戶指令、市場莊家活動，以及為對沖子公司富邦(香港)銀行之未平倉盤而持有倉盤。子公司富邦(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。

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

C. 市場風險管理組織與架構

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。該委員會負責因應子公司富邦(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：

單位：港幣元

104.9.30			
<u>風險值</u>	<u>平均</u>	<u>最高</u>	<u>最低</u>
外匯風險值	\$ 522,315	2,915,412	127,692
利率風險值	320,770	3,909,297	45,994
風險值總額	678,333	3,769,728	172,176
103.12.31			
<u>風險值</u>	<u>平均</u>	<u>最高</u>	<u>最低</u>
外匯風險值	\$ 391,015	753,297	11,823
利率風險值	197,630	1,980,435	25,622
風險值總額	496,728	1,945,543	88,003
103.9.30			
<u>風險值</u>	<u>平均</u>	<u>最高</u>	<u>最低</u>
外匯風險值	\$ 359,593	595,164	11,823
利率風險值	218,781	1,980,435	25,622
風險值總額	497,817	1,945,543	88,003

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

104.9.30			
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	-	(17.9)
外匯風險	減少10%港幣	-	17.9
利率風險	利率曲線上升100BPS	85.0	21.0
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(85.0)	(21.0)
權益證券價格風險	權益證券價格上升10%	-	-
權益證券價格風險	權益證券價格下跌10%	-	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

103.12.31			
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	-	(17.2)
外匯風險	減少10%港幣	-	17.2
利率風險	利率曲線上升100BPS	102.0	16.0
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(102.0)	(16.0)
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%	-	-

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%	-	-

6. 金融資產之移轉

(1) 台北富邦銀行及其子公司

A. 未整體除列之已移轉金融資產

台北富邦銀行及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映台北富邦銀行及其子公司未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，台北富邦銀行及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但台北富邦銀行及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	104.9.30	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 898,609	898,664
備供出售金融資產		
附買回條件協議	34,738,874	33,029,553
持有至到期日金融資產		
附買回條件協議	40,221,467	39,524,813
無活絡市場之債務工具投資		
附買回條件協議	4,048,097	3,782,458

富邦金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. 整體除列之已移轉金融資產

富邦華一銀行於民國一〇三年度，將債權金額2,303,249千元，帳面金額2,029,649千元之不良債權以2,051,174千元出售，因出售不良債權予買方後，另針對買方出具承諾函提供增信承諾，以保證已移轉之形式持續參與。此交易下，因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。

前述已移轉金融資產及其相關金融負債暨現金流量資訊彙整如下：

104.9.30						
持續參與類型	再買回已移轉(已除列)金融資產之現金流出	於資產負債表中 持續參與之帳面金額		持續參與之公允價值		損失最大曝險
		其他 金融資產	其他 金融負債	資 產	負 債	
出具承諾函	\$ -	263,074	265,731	263,074	265,731	263,074
104.9.30						
持續參與之到期日						
持續參與類型	短於1個月	1~3個月	3個月至1年	1~5年	5年以上	
出具承諾函	\$ -	-	-	265,731	-	

(2) 富邦證券及其子公司

未整體除列之已移轉金融資產

富邦證券及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，為依據附買回協議之債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映富邦證券及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，富邦證券及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但富邦證券及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。

富邦證券及其子公司將可轉換公司債拆解成普通公司債價值與選擇權價值，並分別售予不同需求之投資人。債券部分因涉及所有權之移轉，故於交易發生時比照處分一般債券之方式入帳。另按約定之換入及換出之利率以淨額結算入帳，並於資產負債表日依市價法評價。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

富邦證券及其子公司可轉換公司債選擇權交易，買方支付賣方權利金以取得於契約期間內以約定之履約價格進行可轉債之權利，而賣方有義務於契約期間內應買方之要求作契約約定之價格將可轉債售予買方，故以契約訂定之權利金表達於資產負債表中。另，選擇權名目本金之交易應以備忘分錄記載。因選擇權持有者履約時，富邦證券及其子公司將執行買回債券售予選擇權持有者，故於交易發生時比照處分一般債券之方式入帳。由於富邦證券及其子公司仍保留對該交易標的之控制，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	104.9.30	
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	\$ 13,427,781	13,455,902
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債	434,849	411,075

(3) 富邦(香港)銀行及其子公司

未整體除列之已移轉金融資產

富邦(香港)銀行及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映富邦(香港)銀行及其子公司未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，富邦(香港)銀行及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但富邦(香港)銀行及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	104.9.30				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
單位：港幣千元					
備供出售金融資產					
附買回條件協議	\$ 9,414,579	9,051,416	9,414,579	9,050,416	363,163

富邦金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. 金融資產及金融負債互抵

(1) 台北富邦銀行及其子公司

台北富邦銀行及其子公司並未有符合金管會認可之國際會計準則第三十二號第四十二段之規定互抵之金融工具交易，而將與該類交易相關之金融資產及金融負債以淨額表達於資產負債表之情形。

惟台北富邦銀行及其子公司雖未從事符合公報規定互抵條件之交易，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定(global master repurchase agreement)、全球證券出借總約定(global securities lending agreement)或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

104.9.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
金融資產	已認列之	於資產負債表中互抵之已認列之	列報於資產負債表之金融	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	金融資產總額 (a)	金融負債總額 (b)	資產淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具 (註1)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 81,137,112	-	81,137,112	46,032,207	1,499,996	33,604,909
附賣回票券及債券投資	24,003,315	-	24,003,315	23,965,273	-	38,042
合計	<u>\$ 105,140,427</u>	<u>-</u>	<u>105,140,427</u>	<u>69,997,480</u>	<u>1,499,996</u>	<u>33,642,951</u>

104.9.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
金融負債	已認列之	於資產負債表中互抵之已認列之	列報於資產負債表之金融	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	金融負債總額 (a)	金融資產總額 (b)	負債淨額 (c)=(a)-(b)	金融工具 (註1)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 81,415,635	-	81,415,635	33,245,992	33,655,622	14,514,021
附買回票券及債券負債	77,235,488	-	77,235,488	77,028,141	207,347	-
合計	<u>\$ 158,651,123</u>	<u>-</u>	<u>158,651,123</u>	<u>110,274,133</u>	<u>33,862,969</u>	<u>14,514,021</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)

103.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
金融資產	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融資產總額 (a)	已認列之 金融負債總額 (b)		金融工具 (註1)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 62,355,750	-	62,355,750	34,287,555	1,084,688	26,983,507
附賣回票券及債券投資	22,680,157	-	22,680,157	22,680,157	-	-
合計	\$ 85,035,907	-	85,035,907	56,967,712	1,084,688	26,983,507

103.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
金融負債	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之 金融資產總額 (b)		金融工具 (註1)	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 61,930,398	-	61,930,398	25,172,673	16,969,236	19,788,489
附買回票券及債券負債	73,468,684	-	73,468,684	73,171,144	264,649	32,891
合計	\$ 135,399,082	-	135,399,082	98,343,817	17,233,885	19,821,380

103.9.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
金融資產	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融資產總額 (a)	已認列之 金融負債總額 (b)		金融工具 (註1)	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 39,646,629	-	39,646,629	23,576,890	699,668	15,370,071
附賣回票券及債券投資	27,978,161	-	27,978,161	27,840,707	-	137,454
合計	\$ 67,624,790	-	67,624,790	51,417,597	699,668	15,507,525

103.9.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
金融負債	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之 金融負債總額 (a)	已認列之 金融資產總額 (b)		金融工具 (註1)	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具 (註2)	\$ 40,991,692	-	40,991,692	16,110,983	9,355,039	15,525,670
附買回票券及債券負債	77,424,570	-	77,424,570	77,304,536	120,034	-
合計	\$ 118,416,262	-	118,416,262	93,415,519	9,475,073	15,525,670

註1：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

註2：包含避險之衍生性金融工具。

富邦金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

富邦人壽及其子公司從事未符合公報規定互抵條件，但與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。相關資訊如下：

104.9.30

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具及連結式存款	\$ 32,795,292	-	32,795,292	442,215	-	32,353,077
附買回條件協議	80,471,005	-	80,471,005	79,437,100	-	1,033,905
合計	\$ 113,266,297	-	113,266,297	79,879,315	-	33,386,982

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 25,807,361	-	25,807,361	442,215	-	25,365,146

103.12.31

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具及連結式存款	\$ 45,442,952	-	45,442,952	306,354	-	45,136,598
附買回條件協議	22,720,049	-	22,720,049	22,664,400	-	55,649
證券出借協議	1,519,119	-	1,519,119	1,519,119	-	-
合計	\$ 69,682,120	-	69,682,120	24,489,873	-	45,192,247

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 19,390,477	-	19,390,477	555,218	-	18,835,259
附買回條件協議	206,916	-	206,916	203,622	-	3,294
合計	\$ 19,597,393	-	19,597,393	758,840	-	18,838,553

富邦金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

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具及連結式存款	\$ 49,998,145	-	49,998,145	883,678	-	49,114,467
附買回條件協議	41,039,018	-	41,039,018	40,942,800	-	96,218
證券出借協議	913,925	-	913,925	913,925	-	-
合計	\$ 91,951,088	-	91,951,088	42,740,403	-	49,210,685

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 8,465,774	-	8,465,774	883,678	-	7,582,096
附買回條件協議	198,556	-	198,556	197,311	-	1,245
合計	\$ 8,664,330	-	8,664,330	1,080,989	-	7,583,341

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(3)富邦產險及其子公司

子公司富邦產險從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。相關資訊如下：

104.9.30

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 666	-	666	666	-	-

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 638,461	-	638,461	666	-	637,795

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

103.12.31

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 904	-	904	904	-	-

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具	設定質押之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 373,480	-	373,480	904	-	372,576

103.9.30

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 4,111	-	4,111	4,111	-	-

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具	設定質押之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 180,291	-	180,291	4,111	-	176,180

(4) 富邦證券及其子公司

富邦證券及其子公司無適用金管會認可之國際會計準則第三十二號第四十二段規定互抵之金融工具交易，此交易相關之金融資產及金融負債須以淨額表達於資產負債表。

富邦證券及其子公司雖未從事符合公報規定互抵條件之交易，但有與交易對手簽訂可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：附買回及附賣回協議等。上述可執行淨額交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

104.9.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	已認列之金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 35,914	-	35,914	-	-	35,914
附賣回協議	49,950	-	49,950	49,950	-	-
合計	\$ 85,864	-	85,864	49,950	-	35,914
104.9.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	已認列之金融資產總額 (b)		金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 2,156,466	-	2,156,466	-	-	2,156,466
附買回協議	13,455,902	-	13,455,902	13,455,902	-	-
合計	\$ 15,612,368	-	15,612,368	13,455,902	-	2,156,466
103.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	已認列之金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 40,379	-	40,379	-	-	40,379
103.12.31						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	已認列之金融資產總額 (b)		金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 883,003	-	883,003	-	-	883,003
附買回協議	3,885,500	-	3,885,500	3,885,500	-	-
合計	\$ 4,768,503	-	4,768,503	3,885,500	-	883,003

富邦金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

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	已認列之金融負債總額 (b)		金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融資產	\$ 49,427	-	49,427	-	-	49,427

103.9.30

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	已認列之金融資產總額 (b)		金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融負債	\$ 823,216	-	823,216	-	-	823,216

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(5)富邦(香港)銀行及其子公司

富邦(香港)銀行及其子公司從事未符合公報規定互抵條件，但與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。相關資訊如下：

單位：港幣千元

104.9.30

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融資產總額 (a)	已認列之金融負債總額 (b)		金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 949,579	-	949,579	24,088	-	925,491

104.9.30

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
	已認列之金融負債總額 (a)	已認列之金融資產總額 (b)		金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 951,626	-	951,626	24,088	-	927,538
附買回票券及債券負債	9,051,416	-	9,051,416	-	-	9,051,416
合計	\$ 10,003,042	-	10,003,042	24,088	-	9,978,954

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

單位：港幣千元

103.12.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
		(b)		金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 583,534	-	583,534	69,049	-	514,485

103.12.31						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
		(b)		金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 673,035	-	673,035	69,049	-	603,986
附買回票券及債券負債	7,626,763	-	7,626,763	-	-	7,626,763
合計	\$ 8,299,798	-	8,299,798	69,049	-	8,230,749

單位：港幣千元

103.9.30						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
		(b)		金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 546,029	-	546,029	75,455	-	470,574

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
		(b)		金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 505,131	-	505,131	75,455	-	429,676
附買回票券及債券負債	7,785,909	-	7,785,909	-	-	7,785,909
合計	\$ 8,291,040	-	8,291,040	75,455	-	8,215,585

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(卅六)結構型個體

1. 子公司台北富邦銀行

- (1) 子公司台北富邦銀行持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，其資金係來自台北富邦銀行及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	台北富邦銀行擁有之權益
資產證券化商品	投資資產證券化商品，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券

- (2) 子公司台北富邦銀行於民國一〇四年九月三十日所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

資產證券化商品	104.9.30
持有之資產	
-備供出售金融資產	\$ 951,819
-持有至到期日金融資產	778,460
-透過損益按公允價值衡量之金融資產	360,294
持有之資產總額	\$ 2,090,573

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

- (3) 子公司台北富邦銀行於民國一〇四年一月一日至九月三十日對未納入合併財務報告之結構型個體之資產證券化商品未提供任何財務支援。

2. 富邦人壽及其子公司

- (1) 納入合併報表之結構型個體

富邦人壽及其子公司納入合併報表之結構型個體為不動產投資及管理機構，將其納入合併報表係因富邦人壽及其子公司透過參與個體而享有該個體變動報酬之權利及透過其權力影響該個體之報酬。截至民國一〇四年九月三十日，富邦人壽及其子公司提供非合約性義務之放款23,162,955千元予該個體。

- (2) 未納入合併報表之結構型個體

- A. 富邦人壽及其子公司持有下列類型未納入合併財務報表之結構型個體之權益，未納入合併之結構型個體之資金來自富邦人壽及其子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	富邦人壽及其子公司擁有之權益
私募基金投資	投資第三方基金管理公司發行之私募基金，從而獲得投資利益。	投資該等基金發行之單位或有限合夥權益
資產證券化商品	投資資產證券化商品，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券

富邦金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. 富邦人壽及其子公司於民國一〇四年九月三十日所認列與未納入合併財務報表之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

104.9.30	私募基金投資	資產證券化商品
持有之資產		
-備供出售金融資產	\$ 23,479,557	8,197,076
-無活絡市場債務工具投資	-	47,918,759
持有之資產總額	<u>\$ 23,479,557</u>	<u>56,115,835</u>

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

C. 富邦人壽及其子公司於民國一〇四年度一月一日至九月三十日對私募基金投資及資產證券化商品未提供任何財務支援。

3. 富邦產險及其子公司

(1) 富邦產險及其子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，其資金係來自富邦產險及其子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	富邦產險及其子公司 擁有之權益
私募股權基金	投資於不能在公開市場上自由交易之基金	投資該等基金發行之單位或有限合夥權益
資產證券化商品REITS	投資於商業不動產之資產證券化商品	投資該等個體所發行之資產基礎證券
住宅不動產抵押貸款債券CMO	投資於美國聯邦國民抵押貸款協會、聯邦住宅抵押貸款公司及美國政府國民抵押貸款協會等機構發行或保證之住宅不動產抵押貸款債券	投資該等個體所發行之資產基礎證券

(2) 富邦產險及其子公司於民國一〇四年九月三十日所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

104.9.30	私募股 權基金	資產證券化 商品REITS	住宅不動產抵押 貸款債券CMO
持有之資產			
-備供出售金融資產	\$ 122,818	2,323,794	-
-無活絡市場債務工具投資	-	-	521,219
持有之資產總額	<u>\$ 122,818</u>	<u>2,323,794</u>	<u>521,219</u>

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

富邦金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)富邦產險及其子公司於民國一〇四年一月一日至九月三十日對未納入合併財務報告之私募股權基金及資產證券化商品未提供任何財務支援。

4.富邦證券及其子公司

(1)富邦證券及其子公司持有下列類型未納入合併財務季報告之結構型個體之權益，未納入合併之結構型個體之資金來自富邦證券及其子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	台北富邦銀行及其子公司擁有之權益
資產證券化商品	投資資產證券化商品，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券

(2)富邦證券及其子公司於民國一〇四年九月三十日所認列與未納入合併報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

104.9.30	資產證券化商品
持有之資產	
-透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	529,805
-備供出售金融資產—流動	26,636
持有之資產總額	556,441

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

(3)富邦證券及其子公司於民國一〇四年一月一日至九月三十日對未納入合併報告之資產證券化商品未提供任何財務支援。

5.其他子公司

(1)其他子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益，其資金係來自其他子公司及外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	台北富邦銀行及其子公司擁有之權益
私募股權基金	以投資為目的	投資該等基金發行之單位或有限合夥權益
資產證券化商品	投資資產證券化商品，從而獲得投資利益	投資該等個體所發行之資產基礎證券

富邦金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)其他子公司於民國一〇四年九月三十日所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

<u>104.9.30</u>	<u>私募股權基金</u>	<u>資產證券化商品</u>
持有之資產		
-備供出售金融資產	\$ 28,940	-
-透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	71,170
持有之資產總額	<u>\$ 28,940</u>	<u>71,170</u>

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

(3)其他子公司於民國一〇四年度一月一日至九月三十日對未納入合併財務報告之私募股權基金及資產證券化商品未提供任何財務支援。

(卅七)資本管理

1.概述

本公司及子公司資本管理目標如下：

- (1)本公司及子公司之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為本公司及子公司資本管理之基本目標。有關合格資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理；
- (2)為確保本公司及各子公司之資本結構健全，妥適足以因應營運所可能面臨的風險或經濟、市場變化之衝擊，以維持公司的健全營運與發展，並將公司的資本做適當而有效的配置與運用。

2.資本管理程序

本公司維持資本適足率以符合主管機關之要求，並依規定申報主管機關。

本公司根據台灣「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之規定辦理；另本公司之子公司，則應符合各業別資本適足性之相關規範。此外，本公司及子公司之海外子公司係依當地主管機關之規定辦理。

本公司及子公司之資本依「富邦金融控股股份有限公司資本適足性監控準則」由本公司權責單位管理。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(卅八)重大影響之相關外幣資訊

	104.9.30			103.12.31			103.9.30		
	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	44,622,790	33.001/33.128	1,478,281,502	40,204,085	31.655/ 31.7179/ 31.718	1,274,718,770	39,328,727	.30.400/ 30.436/ 30.4361	1,198,481,392
港幣	6,214,531	4.2746	26,564,787	5,511,624	4.0905	22,537,238	5,937,765	3.9195	23,272,056
澳幣	389,769	23.2917	9,078,386	328,235	26.0059	8,536,026	318,294	26.5639	8,455,128
歐元	160,255	37.1786	5,958,058	162,039	38.5573	6,247,781	132,981	38.5546	5,127,018
日幣	146,050,781	0.2756	40,251,595	49,736,777	0.2651	13,185,219	31,667,479	0.2778	8,797,226
新加坡幣	882	23.2881	20,538	964	23.9848	23,132	945	23.8865	22,568
英鎊	638	50.2717	32,050	624	49.4116	30,818	607	49.4702	30,014
瑞士法郎	302	34.0308	10,263	240	32.0565	7,705	240	31.9519	7,680
加幣	191	24.7272	4,718	72	27.3453	1,963	95	27.2731	2,599
越盾	544,486,467	0.0015	789,505	515,999,520	0.0015	763,679	487,225,436	0.0014	698,681
人民幣	18,193,616	5.2245	95,052,546	24,036,108	5.1017	122,625,013	20,589,335	4.9354	101,616,778
丹麥幣	543	4.9293	2,677	383	5.1776	1,984	315	5.1496	1,622
菲律賓披索	18,305	0.7088	12,974	18,672	0.7087	13,233	19,677	0.6783	13,347
泰銖	32,825	0.9123	29,946	14,297	0.9627	13,764	14,133	0.9401	13,286
非貨幣性項目									
美金	8,533,869	33.128	282,713,234	9,128,939	31.7179/ 31.718	289,475,563	8,081,180	30.436/ 30.4361	245,790,062
日幣	4,965,992	0.2756	1,368,627	15,169,986	0.2651	4,021,564	9,125,797	0.2778	2,535,146
歐元	2,718	37.1786	101,045	2,245	38.5573	86,579	2,189	38.5546	84,391
港幣	9,912,113	4.2746/ 4.275	42,369,703	8,269,950	4.090/ 4.0905	36,647,427	6,202,482	3.918/ 3.9195	24,303,966
人民幣	4,591,477	5.2245	23,988,170	3,578,149	5.1017	18,254,645	3,110,968	4.9354	15,353,872
衍生金融工具									
美元	20	33.128	220,517	29	31.7179/ 31.718	353,825	135	30.436/ 30.4361	1,478,909
採權益法之長期股權投資									
人民幣	1,953,576	5.2245	10,206,460	1,144,719	5.1017	5,840,013	1,118,421	4.9354	5,519,856
港幣	1,727,874	4.2746	7,385,969	-	-	-	-	-	-
金融負債：									
貨幣性項目									
美金	15,082,657	33.128	499,793,413	12,983,350	31.7179/ 31.718	13,611,479	12,831,485	30.4361	390,474,198
港幣	4,115,867	4.2746	17,593,849	2,793,337	4.09/ 4.0905	11,422,239	2,813,440	3.9195	11,026,701
歐元	202,827	37.153/ 37.1786	7,540,297	293,577	38.5573	11,319,537	290,170	38.5546	11,187,388
澳幣	909,840	23.2917	21,191,720	941,059	26.0059	24,473,086	984,145	26.5639	26,142,729
人民幣	16,546,157	5.2245	86,445,397	18,079,348	5.1017	92,235,410	17,071,484	4.9354	84,254,602
英鎊	5,449	50.2717/ 50.355	274,385	21	49.4116	1,038	13	49.4702	643
日幣	29,874,910	0.2756	8,233,525	22,290,910	0.2651	5,909,320	19,469,446	0.2778	5,408,612
新加坡幣	16	23.2881	373	15	23.9848	360	15	23.8865	358
瑞士法郎	19,992	34.037	680,448	-	30.6720	-	-	29.7126	-
非貨幣性項目									
美金	687,921	33.128	22,790,786	460,171	31.7179	14,092,839	382,821	30.4361	11,406,755
港幣	753,917	4.2746	3,222,694	570,044	4.0905	2,331,765	377,481	3.9195	1,479,537
人民幣	4,239,929	5.2245	22,151,509	3,035,922	5.1017	15,488,363	2,822,570	4.9354	13,930,512
日幣	5,654,337	0.2756	1,588,335	14,750,275	0.2651	3,910,298	9,372,315	0.2778	2,603,629
衍生金融工具									
美金	19,273	33.128	18,604,050	11,775	31.7179/ 31.718	827,109	5,924	30.436/ 30.4651	8,536,114

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(卅九)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		104.9.30				
月		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)
業務別	項目					
企業 金融	擔保	525,869	146,118,266	0.36	1,988,112	378.06
	無擔保	546,911	507,830,030	0.11	5,028,436	919.42
消費 金融	住宅抵押貸款(說明4)	53,689	336,708,442	0.02	4,995,864	9,305.19
	現金卡	-	8,508	-	164	-
	小額純信用貸款(說明5)	47,442	14,080,550	0.34	178,838	376.96
	其他	115,175	130,970,290	0.09	1,412,377	1,226.29
	(說明6) 無擔保	62,211	33,256,028	0.19	361,443	581.00
放款業務合計		1,351,297	1,168,972,114	0.12	13,965,234	1,033.47
		逾期帳款 金額	應收帳款 餘額	逾期帳款 比率(%)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率(%)
信用卡業務		51,609	27,286,040	0.19	221,222	428.65
無追索權之應收帳款承購業務 (說明7)		-	16,218,470	-	162,234	-
經債務協商且依約履行之免列報 逾期放款總餘額(說明8)		200,781				
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)		274,354				
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)		287,239				
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)		536,720				

年		103.9.30				
月		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)
業務別	項目					
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)	47,719	15,778,636	0.30	179,592	376.35
	其他	79,035	116,014,131	0.07	1,180,053	1,493.08
	(說明6) 無擔保	85,548	32,866,170	0.26	357,055	417.37
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(%)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 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				

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

- 說明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95年4月25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97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(2) 授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

104.9.30			
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)	9,351,161	5.71
2	B集團(海洋貨運承攬業)	7,719,733	4.72
3	C集團(石油化工原料製造業)	7,603,924	4.64
4	D集團(水泥製造業)	7,404,854	4.52
5	E集團(公共汽車客運)	7,395,550	4.52
6	F集團(鋼鐵冶煉業)	7,277,429	4.45
7	G集團(電腦及其週邊設備、軟體批發業)	6,689,120	4.09
8	H集團(人造纖維製造業)	6,634,765	4.05
9	I集團(其他電腦週邊設備製造業)	6,476,540	3.96
10	J集團(電腦製造業)	5,960,551	3.64

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

單位：新台幣千元，%

103.9.30			
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(液晶面板及其組件製造業)	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

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曝險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

說明2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

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

(3)利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

單位：新台幣千元，%

104.9.30					
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	\$ 1,065,204,135	70,182,478	46,647,343	104,971,386	1,287,005,342
利率敏感性負債	394,325,273	589,097,561	66,435,948	78,718,388	1,128,577,170
利率敏感性缺口	670,878,862	(518,915,083)	(19,788,605)	26,252,998	158,428,172
淨 值					157,148,790
利率敏感性資產與負債比率(%)					114.04
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					100.81

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

單位：新台幣千元，%

103.9.30					
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（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表(美金)

單位：美金千元，%

104.9.30					
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	\$ 7,269,308	1,004,578	824,392	1,308,615	10,406,893
利率敏感性負債	10,972,631	1,732,388	560,026	516,012	13,781,057
利率敏感性缺口	(3,703,323)	(727,810)	264,366	792,603	(3,374,164)
淨 值					265,908
利率敏感性資產與負債比率(%)					75.52
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(1,268.92)

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）

富邦金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)獲利能力

單位：%

項 目		104年 1月至9月	103年 1月至9月
資產報酬率	稅 前	0.80	1.05
	稅 後	0.69	0.90
淨值報酬率	稅 前	10.24	13.40
	稅 後	8.89	11.46
純 益 率		48.95	50.38

註一：資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產

註二：淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值

註三：純益率＝稅後損益÷淨收益

註四：稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

(5)到期日期限結構分析

新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣千元

104.9.30							
	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	\$2,011,854,900	196,572,495	274,181,659	334,941,797	226,107,408	226,869,646	753,181,895
主要到期資金流出	2,408,906,968	104,886,023	244,101,016	351,646,361	438,767,565	401,172,753	868,333,250
期距缺口	(397,052,068)	91,686,472	30,080,643	(16,704,564)	(212,660,157)	(174,303,107)	(115,151,355)

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	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$1,828,924,180	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。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

104.9.30						
	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	\$ 75,718,867	28,138,328	16,026,623	16,129,840	9,478,077	5,945,999
主要到期資金流出	81,939,073	28,735,121	20,058,888	14,616,988	14,011,948	4,516,128
期距缺口	(6,220,206)	(596,793)	(4,032,265)	1,512,852	(4,533,871)	1,429,871

富邦金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

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：係指全行美金之金額。

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
臺灣期貨交易所股份有限公司(期貨交易所)	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
富邦建設股份有限公司(富邦建設)	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
財團法人台灣世界展望會	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
道記實業股份有限公司(道記實業)	實質關係人
台灣固網股份有限公司(台灣固網)	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
臺北文創開發股份有限公司(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	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
大魯閣開發股份有限公司(大魯閣開發)	實質關係人
台北基督教女青年會	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
英業達股份有限公司(英業達)	實質關係人
玉山綜合證券股份有限公司(玉山綜合證券)	實質關係人
國基投資股份有限公司(國基投資)	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)
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
道盈實業股份有限公司(道盈實業)	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
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

(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		
	104年 7月至9月	103年 7月至9月	104年 1月至9月	103年 1月至9月	104.9.30	103.12.31	103.9.30
台灣大哥大	\$ 18,098	403	58,783	29,290	10,492	544	-
台灣高鐵	4,701	4,054	11,155	9,157	1,927	113,344	1,092
臺北市政府	84,325	38,205	84,452	62,563	-	-	-
臺北文創開發	9	30	284	204	-	18,014	21
富邦媒體科技	5,424	4,547	15,496	15,914	2,351	1,325	2,257
其他	5,037	27,949	37,699	50,896	5,449	2,587	11,521
實質關係人(個人)	310,088	292,019	732,648	827,858	-	-	-
合計	\$ 427,682	367,207	940,517	995,882	20,219	135,814	14,891

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：

	104年 7月至9月	103年 7月至9月	104年 1月至9月	103年 1月至9月
租金收入：				
富邦媒體科技	\$ 26,442	25,924	78,288	77,865
大魯閣開發	28,750	-	28,750	-
台灣大哥大	4,329	5,076	10,508	7,881
其他	6,296	3,608	18,775	14,635
合計	\$ 65,817	34,608	136,321	100,381

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)

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
存入保證金：			
富邦媒體科技	\$ 27,219	27,219	27,219
大魯閣開發	35,000	-	-
台灣固網	10,597	45	45
其他	<u>14,284</u>	<u>8,403</u>	<u>7,064</u>
合計	<u>\$ 87,100</u>	<u>35,667</u>	<u>34,328</u>

3.合併公司與關係人之租金支出及存出保證金明細如下：

	<u>104年 7月至9月</u>	<u>103年 7月至9月</u>	<u>104年 1月至9月</u>	<u>103年 1月至9月</u>
租金支出：				
忠興開發	\$ 64,032	52,630	190,109	173,455
明東實業	6,255	10,888	18,766	23,793
台北市政府	64,487	14,600	204,019	31,697
其他	<u>19,778</u>	<u>15,141</u>	<u>53,798</u>	<u>44,979</u>
合計	<u>\$ 154,552</u>	<u>93,259</u>	<u>466,692</u>	<u>273,924</u>

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

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
存出保證金：			
忠興開發	\$ 37,269	37,135	36,035
台北基督教女青年會	-	10,000	10,000
其他	<u>17,454</u>	<u>17,996</u>	<u>17,416</u>
	<u>\$ 54,723</u>	<u>65,131</u>	<u>63,451</u>

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
其他保證金：			
台北市政府(註)	<u>\$ 1,119,171</u>	<u>1,119,005</u>	<u>1,106,000</u>

註：押標金/地上權履約保證金

4.存款

	<u>104.9.30</u>		<u>103.12.31</u>		<u>103.9.30</u>	
	利率 區間%	利率 區間%	利率 區間%	利率 區間%	利率 區間%	利率 區間%
其他	<u>\$ 53,405,069</u>	0~6.40	<u>47,521,265</u>	0~6.40	<u>47,341,731</u>	0~8.00

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)

5.放款

關係人名稱	104.9.30		103.12.31		103.9.30	
	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	\$ 12,117,851	0.70~19.98	24,434,629	0.70~19.98	48,506,960	1.38~19.98

單位：新台幣千元

104.9.30							
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	61戶	36,934	25,394	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	331戶	3,327,718	2,707,686	✓	-	不動產	無
其他放款	台北市政府都市發展局	1,048,471	935,751	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北市政府捷運工程局	18,251,330	51,330	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北市動產質借處	1,714	1,250	✓	-	公庫主管機關保證	無
	富邦建設	2,760,000	2,540,000	✓	-	房地建地及國內上市公司股票	無
	台北市政府財政局	15,000,000	5,000,000	✓	-	純信用	無
	臺北文創開發	727,500	682,500	✓	-	不含土地之建物	無
	上海瑞東醫院	173,940	173,940	✓	-	存款質押	無
合計		41,327,607	12,117,851				

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				

富邦金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.保證款項

單位：新台幣千元

104.9.30					
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	1,325	1,325	-	1%	公庫主管機關保證
臺北文創開發	32,500	32,500	-	0.85%	不含土地之建物

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。

7.富邦人壽及其子公司與關係人之資金融通情形如下：

(1)擔保放款

104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31戶	\$ 316,300	296,127	正常放款	不動產	無

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

富邦人壽及其子公司擔保放款關係人之交易，其交易及核貸之條件與非關係人並無重大差異。

(2)壽險貸款：

104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85戶	\$ 29,925	23,175	正常放款	保單價值	無

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

富邦金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)富邦人壽及其子公司壽險貸款關係人之交易，其交易及核貸之條件與非關係人並無重大差異。

8.衍生性金融商品(名目本金)

合併公司與關係人間從事衍生性金融商品交易。截至民國一〇四年九月三十日、一〇三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	104.9.30	103.12.31	103.9.30
上海浦東發展銀行	遠期換匯合約	\$ -	-	1,214,602
上海浦東發展銀行	外匯換匯合約	-	467,096	1,323,441
群益金鼎證券	利率交換合約	12,100,000	12,840,000	12,840,000
群益金鼎證券	外匯換匯合約	-	273,394	149,413
英業達	外匯換匯合約	-	-	299,000
合計		<u>\$ 12,100,000</u>	<u>13,580,490</u>	<u>15,826,456</u>

9.其他收入

子公司台北富邦銀行民國一〇四年及一〇三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	104年	103年	104年	103年
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
其他	<u>\$ 101,006</u>	<u>83,702</u>	<u>329,460</u>	<u>270,546</u>

子公司富邦證券民國一〇四年及一〇三年七月一日至九月三十日及一〇四年及一〇三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	104年	103年	104年	103年
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
其他	<u>\$ 11,008</u>	<u>23,535</u>	<u>30,543</u>	<u>50,809</u>

子公司富邦證券民國一〇四年及一〇三年七月一日至九月三十日及一〇四年及一〇三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	104年	103年	104年	103年
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
證交所	\$ 19,918	5,538	19,918	16,194
其他	12,689	14,193	13,269	14,193
合計	<u>\$ 32,607</u>	<u>19,731</u>	<u>33,187</u>	<u>30,387</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)

子公司富邦投信民國一〇四年及一〇三年七月一日至九月三十日及一〇四年及一〇三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	104年	103年	104年	103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>163,008</u>	<u>124,970</u>	<u>504,087</u>	<u>351,332</u>

子公司富邦投信民國一〇四年及一〇三年七月一日至九月三十日及一〇四年及一〇三年一月一日至九月三十日對關係人之銷售手續費收入如下：

關係人名稱	104年	103年	104年	103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>9,959</u>	<u>1,791</u>	<u>28,011</u>	<u>5,671</u>

子公司富邦期貨民國一〇四年及一〇三年七月一日至九月三十日及一〇四年及一〇三年一月一日至九月三十日對關係人之期貨交易手續費收入如下：

關係人名稱	104年	103年	104年	103年
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
集保結算所	\$ <u>19,333</u>	<u>2,883</u>	<u>42,812</u>	<u>7,648</u>

10.合併公司對關係人其他支出明細如下：

關係人名稱	性 質	104年	103年	104年	103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	\$ 25,652	57,853	113,013	143,523
台灣大哥大	電信費、業務推廣費	13,880	3,089	18,184	5,645
富邦公寓大廈	樓管費	43,078	50,555	129,687	137,978
證券交易所	經紀手續費、電腦資訊費、發行認購權證費用、自營手續費	57,342	67,076	153,566	163,167
櫃買中心	經紀手續費、電腦資訊費、發行認購權證費用	-	27,257	-	59,178
集保結算所	集保服務費	27,286	21,536	66,030	60,498
期貨交易所	經紀手續費、結算交割服務費支出、自營手續費	53,048	48,103	140,540	109,205
其 他	手續費支出、其他營業費用	19,816	12,944	66,469	44,729
合 計		\$ <u>240,102</u>	<u>288,413</u>	<u>687,489</u>	<u>723,923</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. 票債券交易

(1) 債券附買回交易

關係人名稱	104.9.30	103.12.31	103.9.30
董事、監察人、經理人、董事長、總經理及其配偶與二等親以內親屬	\$ 3,674,316	1,502,478	1,495,611
台灣高鐵	-	4,499,600	-
國基投資	-	-	65,000
福記投資	-	26,200	76,200
道記實業	-	-	87,400
道盈實業	-	1,340,000	-
紅福投資	321,552	-	-
合計	\$ <u>3,995,868</u>	<u>7,368,278</u>	<u>1,724,211</u>

(2) 債券附賣回交易

關係人名稱	104.9.30	103.12.31	103.9.30
群益金鼎證券	\$ <u>2,699,036</u>	<u>1,224,918</u>	<u>870,814</u>

(3) 票債券買賣斷
購進票券

關係人名稱	104年 1月至9月	103年 1月至9月
群益金鼎證券	\$ 6,496,491	7,296,752
台塑石化	-	19,241,142
玉山綜合證券	3,895,986	-
合計	\$ <u>10,392,477</u>	<u>26,537,894</u>

購進債券

關係人名稱	104年 1月至9月	103年 1月至9月
群益金鼎證券	\$ <u>348,767</u>	<u>260,771</u>

出售債券

關係人名稱	104年 1月至9月	103年 1月至9月
群益金鼎證券	\$ <u>302,252</u>	<u>449,186</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)

12. 捐 贈

合併公司民國一〇四年及一〇三年七月一日至九月三十日及一〇四年及一〇三年一月一日至九月三十日對關係人捐贈明細如下：

	104年 7月至9月	103年 7月至9月	104年 1月至9月	103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	\$ -	-	22,798	19,830
財團法人富邦藝術基金會	983	-	39,585	32,000
財團法人富邦文教基金會	761	-	42,512	36,540
財團法人富邦慈善基金會	1,518	641	30,752	25,279
財團法人台灣世界展望會	1,000	-	10,500	500
台北市政府	70,338	-	70,338	-
其 他	600	450	3,350	900
合 計	<u>\$ 75,200</u>	<u>1,091</u>	<u>219,835</u>	<u>115,049</u>

13. 合併公司與關係人之其他應收款

關係人名稱	104.9.30	103.12.31	103.9.30
其 他	<u>\$ 52,293</u>	<u>99,393</u>	<u>41,854</u>

14. 合併公司與關係人之其他應付款

關係人名稱	104.9.30	103.12.31	103.9.30
北京方正富邦創融資產管理 有限公司	\$ 11,677	-	-
其 他	30,614	35,329	32,249
合 計	<u>\$ 42,291</u>	<u>35,329</u>	<u>32,249</u>

15. 合併公司與關係人之期貨交易人權益

關係人名稱	104.9.30	103.12.31	103.9.30
富邦投信各基金	<u>\$ 4,921,931</u>	<u>3,326,329</u>	<u>724,505</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)

16.合併公司基金交易明細如下：

關係人名稱	104.9.30	103.12.31	103.9.30
富邦吉祥貨幣市場基金	\$ 1,654,303	1,233,268	1,261,583
富邦策略高收益債券基金	206,562	193,943	196,018
富邦富邦基金	189,108	388,895	472,283
富邦台灣科技指數基金	156,656	170,454	158,991
富邦ETF－摩根基金	152,512	153,634	155,888
富邦深証100基金	145,631	-	-
富邦ETF－金融基金	140,321	144,042	138,672
富邦ETF－發達基金	130,985	130,078	135,212
富邦中國高收益債券人民幣計價基金	101,871	101,902	101,124
富邦上証180單日反向一倍基金	89,606	82,927	-
富邦中國貨幣市場基金－人民幣	84,490	-	-
富邦中國優質債券人民幣計價基金	53,646	52,852	51,112
富邦日本東證反向一倍基金	37,611	-	-
富邦中國新平衡入息基金	28,070	-	-
富邦大中華成長基金	11,340	11,526	9,835
富邦台灣采吉50基金	10,560	30,301	23,363
富邦上証180基金	6,974	927,841	815,426
富邦日本東證正向二倍基金	5,724	-	-
富邦上証180單日反向兩倍	3,012	52,244	-
富邦新興亞洲高成長基金	-	20,193	18,695
富邦台灣企業社會責任基金－B類	-	5,400	5,430
富邦精銳中小基金	-	756	-
富邦丰益債券組合基金	-	4,062	-
基金			
合 計	<u>\$ 3,208,982</u>	<u>3,704,318</u>	<u>3,543,632</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)

合併公司於民國一〇四年九月三十日、一〇三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	104.9.30	103.12.31	103.9.30
富邦一號不動產證券化基金	\$ 1,816,642	1,905,906	1,804,969
富邦二號不動產證券化基金	968,540	1,064,144	1,071,585
合計	<u>\$ 2,785,182</u>	<u>2,970,050</u>	<u>2,876,554</u>

17.交割結算基金

關係人名稱	104.9.30	103.12.31	103.9.30
證券交易所	\$ 108,528	98,507	98,507
期貨交易所	195,210	173,091	61,973
合計	<u>\$ 303,738</u>	<u>271,598</u>	<u>160,480</u>

18.信用交易

富邦證券及其子公司於民國一〇四年九月三十日、一〇三年十二月三十一日及九月三十日融資予實質關係人之餘額為61,814千元、126,966千元及153,941千元。

19.預付款項

合併公司與關係人之預付款項—地上權租金：

關係人名稱	104.9.30	103.12.31	103.9.30
台北市政府	<u>\$ 60,287</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

20.客戶保證金專戶

關係人名稱	104.9.30	103.12.31	103.9.30
期貨交易所	<u>\$ 1,341,542</u>	<u>1,466,874</u>	<u>1,758,860</u>

21.財產交易

子公司富邦人壽於民國一〇三年一月至九月因向台北市政府取得地上權而認列之權利金為13,504,000千元。

22.其他

	104.9.30	103.12.31	103.9.30
結構型商品本金	<u>\$ -</u>	<u>49,391</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)

(三)主要管理階層薪酬總額

主要管理階層人員報酬包括：

	104年 7月至9月	103年 7月至9月	104年 1月至9月	103年 1月至9月
短期員工福利	\$ 358,489	357,167	1,006,857	960,402
退職後福利	10,965	8,093	28,249	23,578
其他長期福利	1,353	1,201	3,894	3,760
	<u>\$ 370,807</u>	<u>366,461</u>	<u>1,039,000</u>	<u>987,740</u>

有關股份基礎給付之說明請詳附註六(廿九)。

(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
富昇財產保險代理人股份有限公司 (富昇財產保代)	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

(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	104.9.30	103.12.31	103.9.30
富邦基金	\$ <u>94,554</u>	<u>194,135</u>	<u>237,187</u>

B.銀行存款明細如下：

關係人名稱	104.9.30	103.12.31	103.9.30
台北富邦商業銀行	\$ <u>1,788,148</u>	<u>1,804,589</u>	<u>1,475,033</u>

C.其他應付款明細如下：

關係人名稱	104.9.30	103.12.31	103.9.30
富昇財產保代	\$ <u>169,994</u>	<u>171,282</u>	<u>165,070</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.招攬佣金及手續費支出明細如下：

<u>關係人名稱</u>	104年	103年	104年	103年
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
富昇財產保代	\$ <u>94,881</u>	<u>94,540</u>	<u>269,849</u>	<u>264,364</u>

E.專案行銷服務費用明細如下：

<u>關係人名稱</u>	104年	103年	104年	103年
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
富邦人壽	\$ <u>84,783</u>	<u>70,190</u>	<u>238,626</u>	<u>195,727</u>

2.富邦人壽及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
富邦證券投資信託股份有限公司 (富邦投信)	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
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
富昇人身保險代理人股份有限公司 (富昇人身保代)	同受富邦金控控制之公司
富邦投信各基金	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
台北市政府及轄下各機關	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：

<u>關係人</u>	104年	103年	104年	103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	\$ 1,436,433	1,293,217	3,653,201	3,166,258
富昇人身保代	96,019	99,629	295,677	329,465
合計	\$ <u>1,532,452</u>	<u>1,392,846</u>	<u>3,948,878</u>	<u>3,495,723</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)

上列佣金含未攤銷之遞延佣金，其明細如下：

關係人	104.9.30	103.12.31	103.9.30
台北富邦商業銀行	\$ 20,896	18,756	18,229
富昇人身保代	143,923	167,795	169,801
合計	<u>\$ 164,819</u>	<u>186,551</u>	<u>188,030</u>

B.銀行存款明細如下：

存款性質	104.9.30	103.12.31	103.9.30
台北富邦商業銀行：			
活期存款	\$ 6,611,321	2,646,893	2,129,616
定期存款	7,879,930	1,279,930	3,760,930
連結式存款	2,898,949	2,943,443	2,958,304
	<u>\$ 17,390,200</u>	<u>6,870,266</u>	<u>8,848,850</u>

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

C.利息收入明細如下：

關係人	104年 7月至9月	103年 7月至9月	104年 1月至9月	103年 1月至9月
台北富邦商業銀行	\$ <u>50,322</u>	<u>61,207</u>	<u>146,517</u>	<u>165,079</u>

D.應收利息明細如下：

關係人名稱	104.9.30	103.12.31	103.9.30
台北富邦商業銀行	<u>\$ 296,031</u>	<u>270,749</u>	<u>255,279</u>

E.資金融通情形如下：

a.擔保放款：

104.9.30						
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31戶	\$ <u>316,300</u>	<u>296,127</u>	正常放款	不動產	無
103.12.31						
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34戶	\$ <u>417,490</u>	<u>338,317</u>	正常放款	不動產	無
103.9.30						
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

上述關係人之擔保放款，其交易條件與非關係人並無重大差異。

富邦金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	104.9.30	103.12.31	103.9.30
富邦富邦基金	\$ 94,554	194,135	235,096
富邦吉祥貨幣市場基金	1,500,468	1,002,210	1,000,871
富邦科技ETF基金	145,925	155,832	155,832
富邦摩根ETF基金	105,666	111,435	111,435
富邦發達ETF基金	121,448	127,071	127,071
富邦金融ETF基金	126,802	132,462	132,462
富邦上証ETF基金	-	779,220	779,220
富邦深証100基金	131,463	-	-
合計	\$ <u>2,226,326</u>	<u>2,502,365</u>	<u>2,541,987</u>

G.債券交易明細如下：

買入債券

關係人名稱	104年 1月至9月	103年 1月至9月
台北富邦商業銀行	\$ <u>902,168</u>	<u>3,605,838</u>

附賣回交易

關係人名稱	104.9.30	103.12.31	103.9.30
富邦證券	\$ -	1,000,000	-
群益金鼎證券	1,547,000	-	-
合計	\$ <u>1,547,000</u>	<u>1,000,000</u>	<u>-</u>

H.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一月一日至九月三十日認列之利息收入為693千元，已全數收訖。

I.其他應收(付)款明細如下：

關係人名稱	104.9.30	103.12.31	103.9.30
台北富邦商業銀行	\$ <u>(773,592)</u>	<u>(417,772)</u>	<u>(728,667)</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)

J.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	104.9.30	103.12.31	103.9.30
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 877,359	911,431	863,162
富邦二號不動產投資信託基金	927,479	938,416	944,979
	<u>\$ 1,804,838</u>	<u>1,849,847</u>	<u>1,808,141</u>

K.保費收入明細如下：

關係人名稱	104年 7月至9月	103年 7月至9月	104年 1月至9月	103年 1月至9月
實質關係人(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)	\$ 40,174	67,197	80,174	174,875
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元)	283,483	240,223	692,809	698,418
合計	<u>\$ 323,657</u>	<u>307,420</u>	<u>772,983</u>	<u>873,293</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。

L.存出保證金及租金支出明細如下：

存出保證金

關係人名稱	104.9.30	103.12.31	103.9.30	備註
臺北市政府	<u>\$ 1,119,071</u>	<u>1,119,005</u>	<u>1,106,000</u>	押標金/地上權履約保證金

租金支出

關係人	104年 7月至9月	103年 7月至9月	104年 1月至9月	103年 1月至9月	備註
臺北市政府	<u>\$ 60,288</u>	<u>8,127</u>	<u>178,896</u>	<u>12,278</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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

M.各項支出明細如下：

關係人名稱	科目性質	104年	103年	104年	103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	銀行手續費、銀行保管費、展業活動費等	\$ <u>165,089</u>	<u>121,052</u>	<u>417,086</u>	<u>318,681</u>

N.共同行銷獎勵收入及跨售佣金明細如下：

關係人名稱	104年	103年	104年	103年
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
富邦產險	\$ <u>84,990</u>	<u>69,668</u>	<u>235,782</u>	<u>196,834</u>

O.與關係人之財產交易

民國一〇三年一月一日至九月三十日因向臺北市政府取得地上權而認列之權利金為13,504,000千元。

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
台灣期貨交易所股份有限公司 (期交所)	實質關係人
其他關係人	係個別款項未達壹千萬元之富邦集團關係企業或實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款、短期借款及其他流動資產

富邦證券及其子公司民國一〇四年九月三十日、一〇三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	104.9.30	103.12.31	103.9.30
活期存款(不含交割專戶)	\$ <u>1,514,167</u>	<u>555,996</u>	<u>818,299</u>
活期存款(帳列客戶保證金專戶)	\$ <u>262,887</u>	<u>139,570</u>	<u>123,445</u>
定期存款	\$ <u>1,531,140</u>	<u>1,324,740</u>	<u>1,930,975</u>
定期存款(帳列客戶保證金專戶)	\$ <u>404,350</u>	<u>2,024,000</u>	<u>2,005,436</u>
支票存款	\$ <u>20,771</u>	<u>24,259</u>	<u>575,257</u>
質押定期存款	\$ <u>172,097</u>	<u>204,521</u>	<u>233,891</u>
外幣存款	\$ <u>954,550</u>	<u>445,708</u>	<u>202,054</u>
外幣定期存款	\$ <u>66,256</u>	<u>1,681,049</u>	<u>1,704,422</u>

富邦證券及其子公司於民國一〇四年九月三十日、一〇三年十二月三十一日及九月三十日存放於廈門銀行之外幣存款分別為1,725千元、1,738千元及625千元，另利息收入於民國一〇四年及一〇三年七月一日至九月三十日及一〇四年及一〇三年一月一日至九月三十日分別為1千元、1千元、3千元及3千元。

富邦證券及其子公司於民國一〇四年及一〇三年七月一日至九月三十日及一〇四年及一〇三年一月一日至九月三十日因銀行存款自台北富邦銀行及富銀香港取得之利息收入分別為10,169千元、17,681千元、34,550千元及40,965千元。另，合併公司於民國一〇四年九月三十日、一〇三年十二月三十一日及九月三十日因銀行存款自台北富邦銀行及富銀香港取得之應收利息分別為3,021千元、3,216千元及3,920千元。其利率區間於民國一〇四年及一〇三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一〇四年九月三十日、一〇三年十二月三十一日及九月三十日之營業保證金及權證保證金，共計分別為1,027,500千元、1,275,000千元及1,279,700千元，皆以定期存款存於台北富邦商業銀行。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

於民國一〇四年九月三十日、一〇三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。另於民國一〇四年九月三十日與一〇三年十二月三十一日、九月三十日分別提供105,000千元定期存款、帳面價值1,546,864千元、1,552,764千元及1,586,006千元之土地及建物作為抵押擔保。另，於民國一〇四年九月三十日、一〇三年十二月三十一日及九月三十日，分別提供帳面價值1,809,000千元、1,881,000千元及1,661,400千元之股票投資(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：

		104.9.30	
證券名稱	成 本	評 價 利益(損失)	
台灣大哥大	\$ 1,412,500	848,750	
		103.12.31	
證券名稱	成 本	評 價 利益(損失)	
台灣大哥大	\$ 1,412,500	938,750	
		103.9.30	
證券名稱	成 本	評 價 利益(損失)	
台灣大哥大	\$ 1,412,500	664,250	
		104年1月至9月	
證券名稱	股利收入	處分投資 (損) 益	
台灣大哥大	\$ 126,000	-	
		103年1月至9月	
證券名稱	股利收入	處分投資 (損) 益	
台灣大哥大	\$ 126,000	-	

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)

C.期貨交易人權益

於民國一〇四年九月三十日、一〇三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證券及其子公司之期貨交易人權益如下：

關係人名稱	104.9.30	103.12.31	103.9.30
富邦上証180基金	\$ 467,183	460,379	150,255
富邦勞退99-2	-	-	189,165
富邦退撫101-1	-	100,170	98,529
富邦上証180單日正向 兩倍基金	3,978,908	2,468,792	-
富邦新制101-2	127,737	98,581	87,036
富邦證券及其子公司發 行之各基金(係個別 款項未達期末餘額之 5%者)	142,326	51,763	56,317
	<u>\$ 4,716,154</u>	<u>3,179,685</u>	<u>581,302</u>

D.基金餘額明細如下：

基金名稱	104.9.30	103.12.31	103.9.30
富邦吉祥貨幣市場基金	\$ 123,757	187,620	187,370
富邦中國高收益債券人 民幣計價基金	101,871	101,902	101,124
富邦上証180基金	1,047	136,266	1,036
其他(係個別款項未達 金額之5%)	6,975	29,385	130,035
合計	<u>\$ 233,650</u>	<u>455,173</u>	<u>419,565</u>

E.關係人向富邦證券及其子公司購買募集發行之基金餘額明細如下：

關係人名稱	104.9.30	103.12.31	103.9.30
富邦吉祥基金	\$ 1,654,303	1,233,268	1,261,583
富邦台灣科技指數基金	156,656	170,454	158,991
富邦富邦基金	189,108	388,895	472,283
富邦上証180基金	6,974	927,841	815,426
富邦策略高收益債券基金	206,562	193,943	196,018
富邦台灣摩根基金	152,512	153,634	155,888
富邦台灣發達基金	130,985	130,078	135,212
富邦台灣金融基金	140,321	144,042	138,672
富邦深証100基金	145,631	-	-
其他(係個別款項未達 金額之5%者)	382,595	362,163	209,558
合計	<u>\$ 3,165,647</u>	<u>3,704,318</u>	<u>3,543,631</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)

F.信用交易

民國一〇四年九月三十日、一〇三年十二月三十一日及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61,814千元、126,966千元及153,941千元。

G.交割結算基金

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
證交所	\$ 108,528	98,507	98,507
期交所	95,210	173,091	61,973
合計	<u>\$ 203,738</u>	<u>271,598</u>	<u>160,480</u>

H.場地使用費收入(帳列其他利益及損失)

關係人名稱	場地使用費收入				應收場地使用費		
	104年 7月至9月	103年 7月至9月	104年 1月至9月	103年 1月至9月	104.9.30	103.12.31	103.9.30
台北富邦銀行	<u>\$ 67,291</u>	<u>74,949</u>	<u>210,141</u>	<u>216,201</u>	<u>67,981</u>	<u>48,444</u>	<u>49,890</u>

I.客戶保證金專戶

關係人名稱	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
期交所	<u>\$ 1,341,542</u>	<u>1,466,874</u>	<u>1,758,860</u>

J.經理管理費收入(帳列其他營業收益)

關係人名稱	104年	103年	104年	103年
	7月至9月	7月至9月	1月至9月	1月至9月
富邦上証180基金	<u>\$ 33,173</u>	<u>36,514</u>	<u>132,745</u>	<u>83,612</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
富邦金融控股股份有限公司 (富邦金控)	本公司之母公司
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
富邦證券投資信託股份有限公司 (富邦投信)	同為富邦金控控制之公司

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
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
道盈實業股份有限公司 (道盈實業)	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
臺北文創開發股份有限公司 (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
台灣高速鐵路股份有限公司 (台灣高鐵)	實質關係人
玉山綜合證券股份有限公司 (玉山綜合證券)	實質關係人
紅福投資股份有限公司 (紅福投資)	實質關係人
英業達股份有限公司 (英業達)	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
上海浦東發展銀行股份有限公司 (上海浦發銀行)	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
其他關係人	董事、監察人、經理人及董事長及總經 理二親等以內親屬及其他實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.存款及放款

項 目	104年1月至9月		
	104.9.30 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入 (費用)
放 款	\$ <u>12,117,851</u>	0~19.98	<u>303,797</u>
存放同業	\$ <u>4,058,626</u>	0~5.40	<u>33,954</u>
存 款	\$ <u>74,925,193</u>	0~6.40	<u>(261,516)</u>
同業存放	\$ <u>1,017,849</u>	1.09~1.35	<u>(55,356)</u>

單位：新台幣千元

類 別	戶 數 或 關係人名稱	104.9.30		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	61戶	\$ 36,934	25,394	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	331戶	3,327,718	2,707,686	✓	-	不動產	無
其他放款	台北市政府都 市發展局	1,048,471	935,751	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	台北市政府捷 運工程局	18,251,330	51,330	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	台北市動產質 借處	1,714	1,250	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	富邦建設	2,760,000	2,540,000	✓	-	房地建地及 國內上市公 司股票	無
	台北市政府財 政局	15,000,000	5,000,000	✓	-	純信用	無
	臺北文創開發	727,500	682,500	✓	-	不含土地之 建物	無
	上海瑞東醫院	173,940	173,940	✓	-	存款質押	無
合 計		\$41,327,607	12,117,851				

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	\$ <u>48,506,960</u>	1.38~19.98	<u>575,431</u>
存放同業	\$ <u>2,708,956</u>	0~7.35	<u>123,430</u>
存 款	\$ <u>63,069,159</u>	0~8.00	<u>(313,567)</u>
同業拆放	\$ <u>303,650</u>	0.10~5.00	<u>(353)</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

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				

B. 票債券交易明細如下：

關係人名稱	標的	交易種類	104年		103年	
			1月至9月	1月至9月	1月至9月	1月至9月
富邦人壽	債券	買 斷	\$ 26,949,000		4,728,890	
富邦金控	債券	買 斷	9,800,000		-	
群益金鼎證券	債券	買 斷	348,767		260,771	
群益金鼎證券	債券	賣 斷	203,706		449,186	
群益金鼎證券	票券	買 斷	6,496,491		7,296,752	
台塑石化	票券	買 斷	-		19,241,142	
玉山綜合證券	票券	買 斷	3,895,986		-	

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)

關係人名稱	標的	交易種類	104.9.30	103.12.31	103.9.30
富邦證券	債券	附賣回條件	\$ 200,043	-	-
紅福投資	債券	附買回條件	321,552	-	-
群益金鼎證券	債券	附賣回條件	1,152,036	1,224,918	870,814
道盈實業	債券	附買回條件	-	1,340,000	-
台灣高鐵	債券	附買回條件	-	4,499,600	-
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及其他實質關係人	債券	附買回條件	3,674,316	1,502,478	1,495,611

C. 基金及股票交易

基金名稱	104.9.30	103.12.31	103.9.30
富邦一號不動產證券化基金	\$ <u>891,156</u>	<u>925,764</u>	<u>876,736</u>

D. 保險

與富邦產險簽有下列保險合約：

104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	104.04.20~105.04.20	\$ 200,000	778
保管箱責任保險	104.04.20~105.04.20	150,600	1,358
電子設備綜合保險	103.11.01~104.11.01	2,707,744	5,192
商業火災保險	104.03.01~105.03.01	5,421,154	9,338
公共意外責任險	104.04.20~105.04.20	468,000	600
銀行業綜合保險	104.04.20~105.04.20	122,500	8,550

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	103.04.20~104.04.20	\$ 200,000	796
保管箱責任保險	103.04.20~104.04.20	150,600	1,396
電子設備綜合保險	102.11.01~103.11.01	2,644,948	5,026
商業火災保險	103.03.01~104.03.01	5,303,108	9,112
公共意外責任險	103.04.20~104.04.20	468,000	628
銀行業綜合保險	103.04.20~104.04.20	122,500	8,700

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

E. 衍生金融工具交易

單位：新台幣千元

104.9.30						
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度 評價損益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
富邦(香港)銀行	利率交換合約	99.11.26~ 109.03.19	\$ 1,871,732	7,317	透過損益按公允價值 衡量之金融資產評價 調整	199,161
富邦人壽	利率交換合約	96.09.27~ 107.06.24	2,750,000	(4,848)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債評價 調整	575,524
富邦投信	外匯換匯合約	104.08.12~ 104.10.29	585,060	11,201	透過損益按公允價值 衡量之金融資產評價 調整	11,201
富邦投信	遠期外匯合約	104.06.08~ 105.03.10	132,512	2,957	透過損益按公允價值 衡量之金融資產評價 調整	2,957
群益金鼎證券	利率交換合約	100.01.12~ 109.05.22	6,500,000	(26,961)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債評價 調整	47,838
群益金鼎證券	利率交換合約	99.12.23~ 108.06.13	5,600,000	26,387	透過損益按公允價值 衡量之金融資產評價 調整	37,733

單位：新台幣千元

103.9.30						
關係人名稱	衍生工具 合約名稱	合約期間	名目本金	本年度 評價損益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
富邦(香港)銀行	利率交換合約	99.11.26~ 109.03.19	\$ 1,719,640	(15,289)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產評價 調整	167,202
富邦人壽	利率交換合約	96.09.27~ 107.06.24	2,750,000	43,613	透過損益按公允價值 衡量之金融負債評價 調整	567,203
富邦投信	外匯換匯合約	103.09.09~ 103.12.31	886,745	8,953	透過損益按公允價值 衡量之金融資產評價 調整	8,953
英業達	外匯換匯合約	103.07.04- 103.10.07	299,000	(5,355)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債評價 調整	5,355
群益金鼎證券	利率交換合約	99.12.23- 108.04.10	5,200,000	(2,723)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產評價 調整	12,375
群益金鼎證券	利率交換合約	100.01.12- 108.06.13	7,640,000	5,565	透過損益按公允價值 衡量之金融負債評價 調整	23,108
群益金鼎證券	外匯換匯合約	103.09.02- 103.11.03	149,413	(2,742)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債評價 調整	2,742
上海浦發銀行	遠期外匯合約	102.10.22- 104.02.05	1,323,441	(14,738)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產評價 調整	9,069
上海浦發銀行	外匯換匯合約	102.10.30- 103.11.05	1,214,602	14,807	透過損益按公允價值 衡量之金融負債評價 調整	6,854

富邦金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. 共同行銷

台北富邦銀行及其子公司與富邦證券簽訂劃撥交割合約、營業場所分攤費用合約及合作費用合約，依約以富邦證券客戶於本行之存款均額為基準計算應分攤之費用。台北富邦銀行及其子公司於民國一〇四年及一〇三年一月一日至九月三十日支付富邦證券之場地使用費用分別為210,573千元及213,088千元。

G. 其他

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
應收款項－富邦人壽	\$ 656,183	317,488	705,824
結構型商品本金－富邦人壽	2,750,000	2,750,000	2,750,000
	<u>\$ 3,406,183</u>	<u>3,067,488</u>	<u>3,455,824</u>
	104年	103年	104年
關係人名稱	7月至9月	7月至9月	1月至9月
手續費收入－富邦人壽	\$ 1,587,938	1,424,844	3,971,066
手續費收入－其他	122,616	114,790	417,992
什項費用－運彩科技	-	-	843,120
營業費用－其他	118,387	84,760	316,269

H. 出售不良債權交易

交易對象：北京方正富邦創融資產管理有限公司

處分日期：民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

<u>債權組成內容</u>	<u>債權金額</u>	<u>帳面價值</u>	<u>售價分攤</u>
企業戶－擔保	\$ 905,383	666,730	724,732

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>	104.9.30 <u>期末餘額</u>	103.12.31 <u>期末餘額</u>	103.9.30 <u>期末餘額</u>
台北富邦商業銀行	HKD <u>20,454</u>	HKD <u>33,983</u>	HKD <u>26,195</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>	104.9.30 <u>期末餘額</u>	103.12.31 <u>期末餘額</u>	103.9.30 <u>期末餘額</u>
台北富邦商業銀行	HKD <u>24,854</u>	HKD <u>55,743</u>	HKD <u>62,673</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

富邦金創及其子公司民國一〇四年九月三十日、一〇三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>	104.9.30	103.12.31	103.9.30
活期存款	\$ 175,229	182,825	214,094
定期存款	-	508,152	508,152
	<u>\$ 175,229</u>	<u>690,977</u>	<u>722,246</u>

富邦金創及其子公司於民國一〇四年及一〇三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22千元及3,025千元，應收利息分別為53千元及172千元。

B. 向關係人富邦投信購入其發行之基金餘額明細如下：

<u>基金名稱</u>	104.9.30	103.12.31	103.9.30
富邦策略高收益債券基金	\$ <u>112,318</u>	<u>97,241</u>	<u>98,550</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. 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

於民國一〇四年九月三十日、一〇三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：

	104.9.30	103.12.31	103.9.30
銀行存款	\$ <u>183,708</u>	<u>326,435</u>	<u>218,217</u>

富邦行銷及其子公司於民國一〇四年及一〇三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589千元及771千元。

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	104年 1月至9月	103年 1月至9月
富邦產險	\$ 326,523	318,420
富邦人壽	<u>294,622</u>	<u>334,449</u>
合計	<u>\$ 621,145</u>	<u>652,869</u>

因上述交易產生之應收帳款明細如下：

關係人名稱	104.9.30	103.12.31	103.9.30
富邦產險	\$ 68,444	37,201	65,606
富邦人壽	<u>27,138</u>	<u>42,451</u>	<u>35,052</u>
合計	<u>\$ 95,582</u>	<u>79,652</u>	<u>100,658</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	104.9.30	103.12.31	103.9.30
定期存款(帳列存出保證金)	保險事業保證金	\$ 19,801	18,985	18,236
定期存款(帳列存出保證金)	履約保證金	828,542	788,810	566,341
定期存款(帳列受限制資產)	全權委託保證金、取得銀行透支額度及透支共用額度	67,097	99,521	128,891
定期存款(帳列存出保證金)	租賃保證金及其他	1,279,930	1,279,930	1,260,930
定期存單(帳列存放央行及拆借銀行同業)	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	14,000,000	12,000,000	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	6,066,289	17,063,436	23,560,872
質押定期存款(帳列其他金融資產)	註一	2,851,025	2,295,765	2,220,930
政府債券(帳列存出保證金)	保險事業保證金	5,983,608	5,708,628	7,780,839
政府債券(帳列持有至到期日金融資產)	註一	4,062,348	4,333,586	2,761,329
政府債券(帳列無活絡市場之債券投資)	保險事業保證金	-	203,621	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	152,808	322,255	322,467
政府債券(帳列備供出售金融資產)	註一	160,016	477,331	385,117
政府債券(帳列備供出售金融資產)	保險事業保證金、履約保證金、兼營信託業務保證金	464,945	523,750	473,316
不動產及設備—土地及建築物	取得銀行借款額度	303,639	304,784	309,678
投資性不動產—土地及建築物	取得銀行借款額度	603,000	603,000	607,110
合計		<u>\$ 36,843,048</u>	<u>46,023,402</u>	<u>46,093,367</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。

富邦金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，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。於民國一〇四年九月三十日、一〇三年十二月三十一日及九月三十日金額分別為105,000千元、105,000千元及105,000千元(於編製合併財務報表時皆已沖銷)。

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104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)	1,677,800	2,181,975	131,636	3,991,411
營業租賃收入(出租人)	5,132,765	17,062,773	35,942,072	58,137,610
融資租賃支出總額(承租人)	2,629	6,749	-	9,378
融資租賃收入總額(出租人)	12,584	28,009	28,311	68,904
融資租賃支出現值(承租人)	1,353	3,264	-	4,617
融資租賃收入現值(出租人)	11,106	24,400	26,229	61,735
資本支出承諾	2,793,836	35,499	-	2,829,335
合計	9,632,073	19,342,669	36,128,248	65,102,990

民國103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)	1,062,582	1,344,259	126,404	2,533,245
營業租賃收入(出租人)	3,701,108	12,359,459	14,450,651	30,511,218
融資租賃支出總額(承租人)	568	746	-	1,314
融資租賃收入總額(出租人)	18,296	32,661	37,821	88,778
融資租賃支出現值(承租人)	1,497	3,497	-	4,994
融資租賃收入現值(出租人)	16,436	28,109	34,623	79,168
資本支出承諾	2,128,864	542,936	-	2,671,800
合計	6,929,351	14,311,667	14,649,499	35,890,517

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)	1,195,945	1,406,479	144,563	2,746,987
營業租賃收入(出租人)	3,591,508	12,437,086	15,096,397	31,124,991
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)	20,351	28,220	35,945	84,516
資本支出承諾	1,181,032	388,412	-	1,569,444
合計	6,013,256	14,297,763	15,316,227	35,627,246

富邦金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)富邦產險及其子公司之重大承諾事項及或有事項如下：

1. 富邦產險及其子公司與保險業務有關之重要法律訴訟要求理賠給付共954,499千元，其中已分出再保778,824千元，餘提列賠款準備均已涵蓋。目前均由法院審理中。
2. 台南市政府主張子公司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，子公司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子公司富邦產險敗訴，子公司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，子公司富邦產險對台南市政府毋庸負賠償責任。

(三)富邦人壽及其子公司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21件，要求理賠給付共156,624千元及待求償金額要求給付15,377千元，已分別估列賠款準備及負債準備。
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>104.9.30(註)</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
取得地上權	<u>\$ 810,500</u>	<u>810,500</u>	<u>12,117,800</u>

註：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，截至合併財務季報告日止，尚未簽訂地上權契約，惟已於民國一〇三年十月簽訂本案之都市更新事業委託實施契約，並依約支付權利金700,500千元。

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，以權利金17,288,000千元得標取得，並於民國一〇三年八月簽訂設定地上權契約，同年十一月起開始攤銷地上權。依該契約規定，除特殊情形經台北市政府同意得免予辦理外，合併公司應於取得建物使用執照前完成認養範圍自來水加壓站、瓦斯整壓站之遷移及地下化工程，工程經費上限為110,000千元。

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)

(四)富邦證券及其子公司之重大承諾事項及或有事項如下：

1. 子公司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子公司富邦證券負僱用人之連帶賠償責任而進行求償，又子公司富邦證券期貨IB業務與客戶發生交易糾紛，有投資人要求子公司富邦證券負僱用人之連帶賠償責任而進行求償。前述案件基於目前審判情況及和解結果而估列之應付賠償損失餘額(帳列其他應付款)明細如下：

	<u>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
應付賠償損失	\$ <u>11,526</u>	<u>11,526</u>	<u>14,129</u>

民國一〇四年及一〇三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列為0千元及16,418千元，並已支付0千元及4,891千元。另截至民國一〇四年九月三十日止，訴訟程序尚未終結之案件求償金額已依法院判決結果全數估列於帳上。

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，孫公司富邦期貨於民國一〇三年十二月三十一日依審判情況累積已估列負債準備46,394千元及相關應計利息16,141千元，於民國一〇四年六月一日判決確定，經多次和解協商後，孫公司富邦期貨實際賠償損失及支付相關利息合計47,000千元，沖抵估列之負債準備及相關利息後餘額15,535千元，帳列其他利益及損失。

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)

(五)台北富邦銀行及其子公司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，於民國一〇四年九月三十日、一〇三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>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
與客戶訂定附買回有價證券 之承諾金額	\$ 77,407,970	73,778,249	77,504,948
與客戶訂定附賣回有價證券 之承諾金額	31,981,004	22,688,762	28,081,430
受託代收款	\$ 53,983,895	50,917,992	41,897,962
受託代放款	102,428,082	81,981,392	78,219,788
受託代售旅行支票	678,393	782,114	734,620
保管有價證券	227,336,569	228,584,923	211,191,173
信託資產	326,311,210	316,082,758	311,798,582
受託經理政府登錄債券	223,194,300	243,781,400	247,486,500

2.子公司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，因子公司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.子公司台北富邦銀行於民國九十六年十月二日受財政部指定，自民國九十七年四月十五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，惟因各年有相關通路遲延開通或未開通等不可歸責於子公司台北富邦銀行之事由發生，經子公司台北富邦銀行各年度自結應補繳之盈餘保證數額，與主管機關之核算數額存有差異。子公司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，惟為維護子公司台北富邦銀行權益，分別依法提起行政救濟，其內容分述如下：

富邦金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：新台幣億元

年度	已依實際 營業額結算上 繳數額	主管機關 函請補繳 之數額	台北富邦 銀行已先 行補繳數額	尚須補繳 之數額	備 註
97	\$ 6.80	3.90	3.90	-	子公司台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院作出有利子公司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子公司台北富邦銀行之訴訟，經子公司台北富邦銀行上訴後，最高行政法院判決駁回子公司台北富邦銀行之上訴。本案已判決確定，經子公司台北富邦銀行向臺北高等行政法院聲請再審，目前臺北高等行政法院審理中。
98	18.48	3.98	3.98	-	子公司台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院作出有利子公司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子公司台北富邦銀行之訴訟，經子公司台北富邦銀行上訴後，最高行政法院判決駁回子公司台北富邦銀行之上訴。本案已判決確定，經子公司台北富邦銀行向臺北高等行政法院聲請再審，目前臺北高等行政法院審理中。
99	19.75	15.87	15.87	-	子公司台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院判決駁回子公司台北富邦銀行之訴訟，經子公司台北富邦銀行上訴後，最高行政法院判決駁回子公司台北富邦銀行之上訴。本案已判決確定，子公司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 銀行已先 行補繳數額	尚須補繳 之數額	備 註
100	16.60	23.53	23.53	-	子公司台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院作出有利子公司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，駁回子公司台北富邦銀行之第一審訴訟。本案已判決確定，經子公司台北富邦銀行兩度聲請再審，最高行政法院均駁回再審，子公司台北富邦銀行所補繳數額毋須再調整。
101	19.65	26.85	26.85	-	子公司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	-	子公司台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院判決駁回子公司台北富邦銀行之訴訟。

子公司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，顯示子公司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。

(六)子公司運彩科技之重大承諾及或有事項如下：

1. 子公司運彩科技係受子公司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，子公司運彩科技每年對財務規劃盈餘80%負保證補足之責。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

- 2.查子公司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，其相關內容及子公司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	-	-	子公司台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院作出有利子公司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子公司台北富邦銀行之訴訟，經子公司台北富邦銀行上訴後，最高行政法院判決駁回子公司台北富邦銀行之上訴。本案已判決確定，經子公司台北富邦銀行向臺北高等行政法院聲請再審，目前臺北高等行政法院審理中。
98	18.48	3.98	1.54	2.44	-	子公司台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院作出有利子公司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子公司台北富邦銀行之訴訟，經子公司台北富邦銀行上訴後，最高行政法院判決駁回子公司台北富邦銀行之上訴。本案已判決確定，經子公司台北富邦銀行向臺北高等行政法院聲請再審，目前臺北高等行政法院審理中。
99	19.75	15.87	3.39	12.48	-	子公司台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院判決駁回子公司台北富邦銀行之訴訟，經子公司台北富邦銀行上訴後，最高行政法院判決駁回子公司台北富邦銀行之上訴。本案已判決確定，子公司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	-	子公司台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院作出有利子公司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，駁回子公司台北富邦銀行之第一審訴訟。本案已判決確定，經子公司台北富邦銀行兩度聲請再審，最高行政法院均駁回再審，子公司台北富邦銀行所補繳數額毋須再調整。
101	19.65	26.85	3.96	22.89	-	子公司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	-	子公司台北富邦銀行提起行政訴訟，臺北高等行政法院判決駁回子公司台北富邦銀行之訴訟。

3.截至目前為止，前開子公司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子公司台北富邦銀行。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，子公司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.子公司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，顯示子公司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

(一)子公司富邦產險於民國一〇四年三月十八日經董事會決議通過參與富邦財產保險有限公司現金增資，並於民國一〇四年七月廿八日經經濟部投資審議委員會經審二字第10400105180號函核准投資富邦財產保險有限公司人民幣一億五千萬元在案，已於民國一〇四年八月十日匯出投資款項人民幣一億二千萬元，該項投資案業已於民國一〇四年十月九日經中國保險監督委員會保監許可989號函批准。

(二)子公司富邦人壽於民國一〇四年七月廿八日經經濟部投資審議委員會經審二字第10400108050號函核准投資富邦財產保險有限公司人民幣一億五千萬元在案，已於民國一〇四年八月十日匯出投資款項人民幣一億二千萬元，該項投資案業已於民國一〇四年十月九日取得中國保險監督管理委員會核准。

富邦金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)子公司富邦人壽經民國一〇四年九月十七日金管會金管保壽字第10402544350號函及同年十月二十六日經濟部投資審議委員會經審二字第10400235450號函核准投資韓國現代人壽保險股份有限公司韓圜二千二百億元在案，尚未實際投資。
- (四)子公司富邦人壽於民國一〇四年十月三十日簽訂購入桃園市一筆自用不動產，合約總額560,000千元係參考第一太平戴維斯不動產估價師事務所出具之鑑價報告，截至子公司富邦人壽合併財務季報告提出日止，已依約支付價金112,000千元。

十二、其他

(一)重分類

子公司台北富邦銀行於民國一〇一年一月將金融資產重分類，重分類日之公允價值如下：

	<u>重分類前</u>	<u>重分類後</u>
備供出售金融資產	\$ 12,052,604	-
持有至到期日金融資產	-	12,052,604
	<u>\$ 12,052,604</u>	<u>12,052,604</u>

子公司台北富邦銀行自備供出售金融資產重分類至持有至到期日金融資產之有效利率區間為0.52%至9.95%，預期可回收之現金流量為13,966,953千元。

經重分類且尚未除列之金融資產於民國一〇四年九月三十日、一〇三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>104.9.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.9.30</u>
<u>持有至到期日金融資產</u>			
帳面金額	\$ 1,844,432	3,044,081	3,844,239
公允價值	1,867,077	3,104,158	3,922,211

截至民國一〇四年及一〇三年九月三十日止，經重分類且尚未除列之金融資產於民國一〇四年及一〇三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>104年 1月至9月</u>	<u>103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	\$ 56,700	100,344
依原類別衡量而須認列之擬制性權益調整項目	83,216	233,218

富邦金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)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民國一〇四年六月十五日為減資基準日，且於同年七月完成減資彌補虧損902,708千元之法定變更程序。截至民國一〇四年九月三十日止，帳列累計待彌補虧損計502千元。

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，截至本合併財務季報告提出日止，子公司運彩科技董事會尚未討論解散清算議題。

(三)向香港馬會及馬創求償及仲裁案

本公司與香港賽馬會(以下稱馬會)約定以一定比例分別認購運彩科技股份有限公司股份，以辦理第一屆中華民國運動彩券之發行。惟馬會於民國九十七年透過香港馬會業務創展有限公司(以下稱馬創)進行運彩科技股份有限公司第一次增資後，即未再依約辦理增資或出資以彌補運彩科技股份有限公司之虧損。是本公司即依其所簽署之經營意向書等相關文件，請求馬會及馬創給付其應負擔之增資金額新台幣1,984,500千元，並提付仲裁。運彩科技股份有限公司之虧損已由本公司增資彌補，截至合併財務季報告日止，依本公司委任律師表示，本案尚待組成仲裁庭，無從判斷仲裁之結果。

(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

本公司辦理共同行銷之子公司包含有台北富邦銀行、富邦產物、富邦人壽、富邦證券、富邦期貨、富昇財產保代及富昇人身保代等公司。本公司透過整合與協調子公司之資源，促進子公司共同行銷活動之商品規劃、通路宣導與跨業人員培訓等業務緊密合作，發揮跨業經營績效。

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、個人資料保護法，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，客戶亦擁有要求行使退出資料交互運用之權利。

4.共同營業設備或場所

本公司已獲得主管機關核准辦理「營業場所」共同行銷業務，顧客可於本公司之銀行、證券、期貨等子公司的營業據點直接辦理相關業務。

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)

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，截至民國一〇四年第一季至第三季累計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714,890千元、台北富邦銀行支付其他子公司總計約新台幣38,264千元、富邦人壽支付其他子公司總計約新台幣3,332,662千元、富邦證券支付其他子公司總計約新台幣3,668千元。

(五)業務別財務資訊

民國一〇四年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

項 目	業務別	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務	合 併
利息淨收益		20,434,054	48,799,451	820,515	(533,378)	69,520,642
利息以外淨收益		17,221,477	228,380,458	3,806,644	(390,044)	249,018,535
淨收益		37,655,531	277,179,909	4,627,159	(923,422)	318,539,177
呆帳費用及保證責任準備提存		1,000,638	(425,777)	(232)	(52,653)	521,976
保險負債準備淨變動		-	(210,097,790)	-	257,834	(209,839,956)
營業費用		(17,822,522)	(17,821,205)	(3,707,739)	416,340	(38,935,126)
繼續營業單位稅前淨利		20,833,647	48,835,137	919,188	(301,901)	70,286,071
所得稅費用		(2,778,886)	(7,492,126)	(130,805)	(1,537,260)	(11,939,077)
本期淨利		18,054,761	41,343,011	788,383	(1,839,161)	58,346,994

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	業務別	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務	合 併
利息淨收益		18,998,080	46,643,883	778,211	(279,466)	66,140,708
利息以外淨收益		19,658,412	202,499,780	4,221,800	1,332,241	227,712,233
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)
保險負債準備淨變動		-	(194,836,228)	-	324,186	(194,512,042)
營業費用		(16,364,479)	(15,632,359)	(3,658,967)	(180,501)	(35,836,306)
繼續營業部門稅前淨利		22,016,277	38,134,987	1,333,625	1,191,257	62,676,146
所得稅費用		(3,156,790)	(4,600,512)	(87,697)	(1,058,993)	(8,903,992)
本期淨利		18,859,487	33,534,475	1,245,928	132,264	53,772,154

(六)金融控股公司之財務報表

民國一〇四年及一〇三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

民國一〇四年九月三十日、一〇三年十二月三十一日及九月三十日

單位：新台幣千元

資 產	104.9.30		103.12.31		103.9.30		負債及權益 負 債：	104.9.30		103.12.31		103.9.30	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%	金 額	%
現金及約當現金	\$ 380,417	-	1,553,501	-	1,800,386	-	應付商業本票-淨額	\$ 400,000	-	-	-	-	-
附賣回票券及債券投資	-	-	-	-	-	-	應付款項	545,477	-	773,060	-	632,942	-
應收款項-淨額	383	-	555	-	669	-	本期所得稅負債	6,234,235	1	7,726,984	2	8,517,055	2
本期所得稅資產	3,415,023	1	3,793,512	1	4,521,102	2	應付債券	69,800,000	16	53,000,000	11	53,000,000	12
採用權益法之投資-淨額	430,316,219	99	465,231,455	99	427,829,282	98	遞延所得稅負債	1,725,227	-	1,206,791	-	1,077,470	-
其他金融資產-淨額	11,597	-	11,597	-	11,597	-	其他負債	313,823	-	180,127	-	434,941	-
不動產及設備-淨額	32,984	-	41,483	-	42,224	-	負債總計	79,018,762	17	62,886,962	13	63,662,408	14
無形資產-淨額	13,081	-	14,557	-	13,260	-	權益：						
遞延所得稅資產	1,759	-	1,241	-	1,671	-	股本	102,336,040	25	102,336,040	22	102,336,040	24
其他資產-淨額	373,662	-	296,184	-	529,499	-	資本公積	74,460,529	17	74,446,982	16	74,446,982	17
							保留盈餘：						
							法定盈餘公積	41,201,702	9	35,176,861	7	35,176,861	8
							特別盈餘公積	29,121,807	7	27,877,030	6	27,877,030	6
							未分配盈餘	136,867,336	32	116,694,691	25	110,506,530	26
							保留盈餘合計	207,190,845	48	179,748,582	38	173,560,421	40
							其他權益	(28,461,051)	(7)	51,525,519	11	20,743,839	5
							權益總計	355,526,363	83	408,057,123	87	371,087,282	86
資產總計	\$ 434,545,125	100	470,944,085	100	434,749,690	100	負債及權益總計	\$ 434,545,125	100	470,944,085	100	434,749,690	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

民國一〇四年及一〇三年七月一日至九月三十日及一〇四年及一〇三年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	104年7月至9月		103年7月至9月		104年1月至9月		103年1月至9月	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
收益：								
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	\$ 16,596,674	100	25,619,564	100	60,748,869	100	55,531,789	100
其他收益(附註六(三十))	20,687	-	11,055	-	41,163	-	37,542	-
收入合計	<u>16,617,361</u>	<u>100</u>	<u>25,630,619</u>	<u>100</u>	<u>60,790,032</u>	<u>100</u>	<u>55,569,331</u>	<u>100</u>
費用及損失：								
營業費用	143,291	1	292,420	1	391,847	1	546,446	1
其他費用及損失	291,758	2	214,230	1	760,536	1	535,978	1
費用及損失合計	<u>435,049</u>	<u>3</u>	<u>506,650</u>	<u>2</u>	<u>1,152,383</u>	<u>2</u>	<u>1,082,424</u>	<u>2</u>
繼續營業單位稅前淨利	16,182,312	97	25,123,969	98	59,637,649	98	54,486,907	98
所得稅費用	(92,484)	(1)	(294)	-	(1,494,574)	(2)	(908,613)	(2)
本期淨利	<u>\$ 16,089,828</u>	<u>96</u>	<u>25,123,675</u>	<u>98</u>	<u>58,143,075</u>	<u>96</u>	<u>53,578,294</u>	<u>96</u>
其他綜合損益：								
不重分類至損益之項目								
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額－不重分類至損益之項目	\$ -	-	81,641	-	338,956	1	306,059	1
與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-	-	-	-
不重分類至損益之項目合計	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>81,641</u>	<u>-</u>	<u>338,956</u>	<u>1</u>	<u>306,059</u>	<u>1</u>
後續可能重分類至損益之項目								
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額－可能重分類至損益之項目	(44,233,686)	(266)	(40,900,097)	(160)	(80,325,526)	(132)	(9,140,723)	(16)
與可能重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-	-	-	-
後續可能重分類至損益之項目合計	<u>(44,233,686)</u>	<u>(266)</u>	<u>(40,900,097)</u>	<u>(160)</u>	<u>(80,325,526)</u>	<u>(132)</u>	<u>(9,140,723)</u>	<u>(16)</u>
本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>(44,233,686)</u>	<u>(266)</u>	<u>(40,818,456)</u>	<u>(160)</u>	<u>(79,986,570)</u>	<u>(131)</u>	<u>(8,834,664)</u>	<u>(15)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ (28,143,858)</u>	<u>(170)</u>	<u>(15,694,781)</u>	<u>(62)</u>	<u>(21,843,495)</u>	<u>(35)</u>	<u>44,743,630</u>	<u>81</u>
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 1.57		2.46		5.68		5.24	
稀釋每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 1.57		2.46		5.68		5.24	

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

民國一〇四年及一〇三年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	普通股 股本	資本公積	保留盈餘			合計	其他權益項目					權益總額
			法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈餘		國外營運機 構財務報表 換算之兌換 差額	備供出售 金融商品 未實現益	現金流量避險 中屬有效避險 部分之避險 工具利益	重估增值	合計	
民國一〇三年一月一日餘額	\$ 102,336,040	74,446,982	31,905,926	27,877,030	75,549,578	135,332,534	(976,679)	30,076,828	150,074	328,280	29,578,503	341,694,059
本期淨利	-	-	-	-	53,578,294	53,578,294	-	-	-	-	-	53,578,294
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	-	-	-	-	53,578,294	53,578,294	451,721	(9,503,147)	(89,297)	306,059	(8,834,664)	44,743,630
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	110,506,530	173,560,421	(524,958)	20,573,681	60,777	634,339	20,743,839	371,087,282
民國一〇四年一月一日餘額	\$ 102,336,040	74,446,982	35,176,861	27,877,030	116,694,691	179,748,582	2,631,297	48,102,705	146,420	645,097	51,525,519	408,057,123
本期淨利	-	-	-	-	58,143,075	58,143,075	-	-	-	-	-	58,143,075
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	3,423,693	(84,100,512)	351,293	338,956	(79,986,570)	(79,986,570)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	58,143,075	58,143,075	3,423,693	(84,100,512)	351,293	338,956	(79,986,570)	(21,843,495)
盈餘指撥及分配：												
提列法定盈餘公積	-	-	6,024,841	-	(6,024,841)	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	1,244,777	(1,244,777)	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(30,700,812)	(30,700,812)	-	-	-	-	-	(30,700,812)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	13,547	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,547
民國一〇四年九月三十日餘額	\$ 102,336,040	74,460,529	41,201,702	29,121,807	136,867,336	207,190,845	6,054,990	(35,997,807)	497,713	984,053	(28,461,051)	355,526,363

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

民國一〇四年及一〇三年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	104年1月至9月	103年1月至9月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 59,637,649	54,486,907
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	8,774	8,802
攤銷費用	12,124	7,809
利息費用	759,197	535,528
利息收入	(31,257)	(18,886)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(60,748,869)	(55,531,789)
不影響現金流量之收益費損項目合計	(60,000,031)	(54,998,536)
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	378,545	13,305
其他資產增加	(82,761)	(281,351)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	295,784	(268,046)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
應付款項及當期所得稅負債增加(減少)	(2,532,924)	637,085
其他負債增加	133,696	543,622
與營業活動相關之負債之淨變動合計	(2,399,228)	1,180,707
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(2,103,444)	912,661
調整項目合計	(62,103,475)	(54,085,875)
營運產生之現金流入(出)	(2,465,826)	401,032
收取之利息	31,374	18,365
收取之股利	15,691,080	9,473,129
支付之利息	(782,977)	(521,721)
支付之所得稅	(140,284)	(678,127)
營業活動之淨現金流入	12,333,367	8,692,678
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	-	(19,589,436)
取得不動產及設備	(3,229)	(9,482)
取得無形資產	(2,410)	(3,206)
投資活動之淨現金流出	(5,639)	(19,602,124)
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票增加(減少)	400,000	(4,000,000)
發行公司債	25,000,000	15,000,000
償還公司債	(8,200,000)	-
發放現金股利	(30,700,812)	(15,350,407)
籌資活動之淨現金流入(出)	(13,500,812)	(4,350,407)
本期現金及約當現金淨減少數	(1,173,084)	(15,259,853)
期初現金及約當現金餘額	1,553,501	17,060,239
期末現金及約當現金餘額	\$ 380,417	\$ 1,800,386
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	\$ 380,417	1,800,386
期末現金及約當現金餘額	\$ 380,417	1,800,386

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	
	104.9.30	103.9.30
現金及約當現金－淨額	\$ 82,560,710	46,933,453
存放央行及拆借銀行同業－淨額	157,185,379	108,549,519
透過損益按公允價值衡量之金融資產	128,743,376	83,004,799
備供出售金融資產－淨額	61,479,828	60,907,380
避險之衍生金融資產	340,330	215,118
附賣回票券及債券投資	24,003,315	13,928,119
應收款項－淨額	91,244,258	104,761,457
本期所得稅資產	358,012	368,976
貼現及放款－淨額	1,154,276,094	1,123,899,861
持有至到期日金融資產	228,226,876	209,262,988
採權益法之投資	23,256,223	21,222,850
其他金融資產－淨額	32,377,858	17,611,594
不動產及設備－淨額	12,049,267	11,903,145
投資性不動產投資－淨額	2,423,534	2,344,450
無形資產	1,583,573	1,591,219
遞延所得稅資產	350,470	343,956
其他資產	35,103,703	10,717,126
資產總計	\$ 2,035,562,806	1,817,566,010

富邦金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>104.9.30</u>	<u>103.9.30</u>
央行及銀行同業存款	\$ 107,417,143	72,952,320
透過損益按公允價值衡量之金融負債	79,158,867	40,017,340
避險之衍生金融負債	927,506	644,147
附買回票券及債券負債	33,039,353	36,667,050
應付款項	38,138,427	28,241,427
本期所得稅負債	1,757,032	1,841,613
存款及匯款	1,508,309,232	1,363,758,217
應付金融債券	62,606,547	74,650,807
其他金融負債	29,988,839	42,435,031
負債準備	1,908,119	1,814,311
遞延所得稅負債	790,881	622,536
其他負債	<u>7,808,899</u>	<u>4,899,407</u>
負債總額	<u>1,871,850,845</u>	<u>1,668,544,206</u>
股本	\$ 98,038,876	89,176,722
資本公積	14,800,927	14,800,927
保留盈餘	47,669,318	43,684,787
其他權益	<u>3,202,841</u>	<u>1,359,367</u>
股東權益淨額	<u>163,711,962</u>	<u>149,021,803</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 2,035,562,807</u>	<u>1,817,566,009</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	<u>富邦產險</u>	
	<u>104.9.30</u>	<u>103.9.30</u>
現金及約當現金	\$ 7,105,893	6,127,796
應收款項	4,917,522	5,279,454
透過損益按公允價值衡量之金融資產	458,075	4,111
備供出售金融資產	36,797,507	34,470,276
以成本衡量之金融資產	172,055	196,134
採用權益法之投資－淨額	1,058,694	1,243,399
無活絡市場之債券投資	3,424,874	2,592,100
投資性不動產	10,951,127	11,126,059
再保險合約資產	13,768,696	10,932,096
不動產及設備	2,477,428	2,277,259
無形資產	45,146	67,968
遞延所得稅資產	567,867	453,622
其他資產	1,559,947	811,336
資產總額	<u>\$ 83,304,831</u>	<u>75,581,610</u>
應付款項	\$ 7,575,495	5,944,785
本期所得稅負債	260,243	292,683
透過損益按公允價值衡量之金融負債	638,461	180,291
保險負債	43,500,403	40,797,989
遞延所得稅負債	978,083	577,642
其他負債	834,461	476,862
負債準備	1,419,104	1,076,339
負債總額	<u>55,206,250</u>	<u>49,346,591</u>
股本	\$ 3,178,396	3,178,396
資本公積	5,934,408	5,934,408
保留盈餘	15,675,623	14,204,871
其他權益	3,310,154	2,917,344
股東權益淨額	<u>28,098,581</u>	<u>26,235,019</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 83,304,831</u>	<u>75,581,610</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)

	富邦人壽	
	104.9.30	103.9.30
現金及約當現金	\$ 180,615,687	169,347,734
應收款項	34,408,198	34,585,070
本期所得稅資產	881,183	2,665,757
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,545,616	3,674,268
備供出售金融資產	1,404,687,571	1,527,986,427
避險之衍生金融資產	599,654	183,176
以成本衡量之金融資產	1,082,686	1,038,007
無活絡市場之債券投資	782,797,270	465,245,362
持有至到期日金融資產	25,167,636	-
採用權益法之投資	19,757,441	1,637,329
其他金融資產	31,774,408	48,353,119
投資性不動產	115,338,819	110,758,392
放款	159,324,736	116,219,150
再保險合約資產	925,112	844,916
不動產及設備	8,121,853	8,008,611
無形資產	181,502	327,137
遞延所得稅資產	12,276,877	3,776,985
其他資產	40,271,410	30,052,232
分離帳戶保險商品資產	130,345,689	136,369,499
資產總額	\$ 2,950,103,348	2,661,073,171

富邦金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	
	104.9.30	103.9.30
應付款項	\$ 27,933,747	34,614,486
本期所得稅負債	682,530	1,481,127
透過損益按公允價值衡量之金融負債	25,807,361	8,355,823
避險之衍生金融負債	-	109,951
保險負債	2,478,521,545	2,182,397,062
具金融商品性質之保險契約準備	84,260,383	87,441,523
外匯價格變動準備	6,442,004	1,866,656
負債準備	7,136,983	6,770,720
遞延所得稅負債	11,376,661	5,007,242
其他負債	5,085,602	4,122,118
分離帳戶保險商品負債	<u>130,345,689</u>	<u>136,369,499</u>
負債總額	<u>2,777,592,505</u>	<u>2,468,536,207</u>
普通股本	57,320,950	43,982,150
資本公積	27,654,605	27,641,058
保留盈餘	110,855,386	89,900,415
其他權益	<u>(23,320,098)</u>	<u>31,013,341</u>
股東權益淨額	<u>172,510,843</u>	<u>192,536,964</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 2,950,103,348</u>	<u>2,661,073,171</u>

	富邦證券	
	104.9.30	103.9.30
流動資產	\$ 57,063,041	48,907,570
備供出售金融資產	88,440	88,394
以成本衡量之金融資產	451,712	474,685
採用權益法之投資	5,360,408	4,931,680
不動產及設備	1,733,913	1,682,463
投資性不動產	1,044,290	1,163,400
無形資產	75,799	80,472
遞延所得稅資產	118,244	69,269
其他非流動資產	<u>1,450,216</u>	<u>1,424,608</u>
資產總額	<u>\$ 67,386,063</u>	<u>58,822,541</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	富邦證券	
	104.9.30	103.9.30
流動負債	\$ 35,478,052	27,191,943
負債準備	772,860	475,654
遞延所得稅負債	63,036	67,712
其他非流動負債	8,228	7,276
負債總額	36,322,176	27,742,585
股本	16,643,550	16,643,550
資本公積	7,335	7,335
保留盈餘	13,719,813	13,874,410
其他權益	693,189	554,661
股東權益淨額	31,063,887	31,079,956
負債及股東權益總計	\$ 67,386,063	58,822,541

單位：人民幣千元

	富邦華一銀行(註)	
	104.9.30	103.9.30
現金及約當現金	\$ 1,616,028	1,863,841
存放央行及拆借銀行同業	6,418,362	8,866,233
透過損益按公允價值衡量之金融資產	878,201	168,087
備供出售金融資產	10,237,632	4,835,458
附賣回票券及債券投資	-	2,846,789
應收款項－淨額	731,180	717,496
貼現及放款－淨額	38,838,050	30,456,894
持有至到期日金融資產－淨額	7,834,500	5,906,857
其他金融資產	1,550,827	24,800
不動產及設備－淨額	1,194,533	1,188,569
無形資產	24,417	7,460
遞延所得稅資產	110,200	128,140
其他資產－淨額	98,381	31,838
資產總額	\$ 69,532,311	57,042,462

富邦金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(註)	
	104.9.30	103.9.30
央行及銀行同業存款	\$ 7,018,781	3,381,739
央行及同業融資	1,550,582	409,141
透過損益按公允價值衡量之金融負債	254,753	75,052
應付款項	889,900	1,074,852
本期所得稅負債	21,852	24,434
存款及匯款	46,482,288	39,285,354
附買回票券及債券投資	8,459,400	8,258,200
其他金融負債	51,799	25,562
遞延所得稅負債	1,725	335
其他負債	10,106	74,609
負債總額	64,741,186	52,609,278
股本	2,100,000	2,100,000
資本公積	93,176	93,176
保留盈餘	2,634,658	2,252,541
其他權益	(36,709)	(12,533)
股東權益淨額	4,791,125	4,433,184
負債及股東權益總計	\$ 69,532,311	57,042,462

註：收購日為民國一〇三年一月七日

2.簡明損益表

	台北富邦銀行	
	104年 1月至9月	103年 1月至9月
利息收入	\$ 23,884,103	23,624,087
減：利息費用	(10,521,023)	(10,626,338)
利息淨收益	13,363,080	12,997,749
利息以外淨收益	15,381,577	18,056,006
淨收益	28,744,657	31,053,755
呆帳及保證責任準備提存(迴轉利益)	1,027,282	(41,167)
營業費用	(12,789,150)	(11,928,577)
稅前淨利	16,982,789	19,084,011
所得稅費用	(1,932,130)	(2,510,481)
本期淨利	15,050,659	16,573,530
其他綜合損益	854,991	(1,772,075)
本期其他綜合損益總額	15,905,650	14,801,455
每股盈餘(單位：新台幣元)	1.54	1.69

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)

	富邦產險	
	104年	103年
	1月至9月	1月至9月
營業收入	\$ 20,451,742	18,871,010
營業成本	(12,961,451)	(11,997,034)
營業費用	(4,263,568)	(3,930,042)
營業利益	3,226,723	2,943,934
營業外收入及支出	(98,024)	(82,128)
稅前淨利	3,128,699	2,861,806
所得稅費用	(510,000)	(490,000)
本期淨利	2,618,699	2,371,806
其他綜合損益	(865,288)	(512,612)
本期綜合損益總額	1,753,411	1,859,194
每股盈餘(單位：新台幣元)	8.24	7.46

	富邦人壽	
	104年	103年
	1月至9月	1月至9月
營業收入	\$ 428,720,334	398,594,270
營業成本	(372,597,347)	(353,573,633)
營業費用	(10,738,230)	(10,023,239)
營業利益	45,384,757	34,997,398
營業外收入及支出	377,080	368,867
稅前淨利	45,761,837	35,366,265
所得稅費用	(6,912,562)	(4,113,170)
本期淨利	38,849,275	31,253,095
其他綜合損益	(81,152,053)	(7,084,217)
本期綜合損益總額	(42,302,778)	24,168,878
每股盈餘(單位：新台幣元)	8.83	7.11

富邦金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	
	104年 1月至9月	103年 1月至9月
收 益	\$ 3,693,556	4,282,186
支出及費用	(3,410,945)	(3,406,143)
營業淨利	282,611	876,043
營業外收入及支出	583,323	428,222
稅前淨利	865,934	1,304,265
所得稅費用	(77,552)	(58,337)
本期淨利	788,382	1,245,928
其他綜合損益	(248,135)	(211,931)
本期綜合損益總額	540,247	1,033,997
每股盈餘(單位：新台幣元)	0.47	0.75

單位：人民幣千元

	富邦華一銀行(註)	
	104年 1月至9月	103.1.8~9.30
利息收入	\$ 2,214,117	2,063,816
利息費用	(1,476,142)	(1,354,004)
利息淨收益	737,975	709,812
利息以外淨收益	69,586	65,124
淨收益	807,561	774,936
放款迴轉利益(呆帳費用)	14,742	(38,742)
營業費用	(401,097)	(324,030)
稅前淨利	421,206	412,164
所得稅費用	(89,863)	(86,140)
本期淨利	331,343	326,024
其他綜合損益	(44,680)	42,871
本期其他綜合損益總額	286,663	368,895

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)

(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：
民國一〇四年九月三十日餘額

項 目		合併	本公司	台北富邦 銀行	富邦(香港) 銀行	富邦華一 銀行	富邦人壽	富邦產險	富邦綜合 證券
		資產報酬率	稅前	1.66 %	17.56 %	1.16 %	1.06 %	0.85 %	2.13 %
	稅後	1.38 %	17.12 %	1.03 %	0.91 %	0.67 %	1.80 %	4.33 %	1.66 %
淨值報酬率	稅前	24.03 %	20.83 %	14.36 %	10.52 %	12.03 %	30.81 %	14.96 %	3.70 %
	稅後	19.95 %	20.31 %	12.73 %	8.98 %	9.46 %	26.15 %	12.52 %	3.37 %
純益率		18.32 %	96.86 %	52.36 %	42.01 %	41.03 %	9.06 %	12.80 %	21.34 %

民國一〇三年九月三十日餘額

項 目		合併	本公司	台北富邦 銀行	富邦(香港) 銀行	富邦華一 銀行	富邦人壽	富邦產險	富邦綜合 證券
		資產報酬率	稅前	1.70 %	17.55 %	1.42 %	0.83 %	1.03 %	1.85 %
	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 %	20.38 %	17.97 %	8.80 %	14.66 %	26.00 %	13.99 %	5.65 %
	稅後	19.89 %	20.04 %	15.60 %	7.71 %	11.60 %	22.98 %	11.59 %	5.40 %
純益率		18.30 %	97.36 %	53.37 %	36.29 %	42.07 %	7.84 %	12.57 %	29.10 %

註：一、資產報酬率=稅前(後)損益÷平均資產。
二、普通股淨值報酬率=稅前(後)損益÷平均淨值。
三、純益率=稅後損益÷淨收益。
四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。
五、資產報酬率及淨值報酬率係換算為年基準數字以年率表示。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇四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：

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比例	公允價值	
富邦期貨(股)公司	富邦R1	-	備供出售 金融資產	1,724	26,636	-	26,636	受益證券
"	台灣期貨交易所(股)公司	實質關係人	以成本衡 量金融資 產	663	4,460	0.22	4,460	未上市股票
富邦行銷	受益憑證—德 盛安聯四季回 報債券基金	-	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	785	11,195	-	11,195	受益憑證
"	受益憑證—富 邦中國優質債 券基金	受本公司控制之 公司經理之基金	"	200	11,052	-	11,052	"

富邦金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	
富邦行銷	富邦R1	-	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	1,391	21,491	-	21,491	受益證券
"	富邦R2	-	"	1,380	17,553	-	17,553	"
"	國泰R1	-	"	1,000	17,400	-	17,400	"
"	國泰R2	-	"	950	14,725	-	14,725	"
富昇人身保代	98央債甲6	-	備供出售 金融資產	-	3,070	-	3,070	政府公債
富昇財產保代	98央債甲6	-	"	-	2,047	-	2,047	"
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	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	7,994	123,757	-	123,757	受益憑證
"	受益憑證—富 邦台灣科技指 數基金	"	"	36	1,257	-	1,257	"
"	受益憑證—富 邦ETF—金融基 金	"	"	46	1,452	-	1,452	"
"	受益憑證—富 邦ETF—發達基 金	"	"	37	1,349	-	1,349	"
"	受益憑證—富 邦ETF—摩根基 金	"	"	40	1,486	-	1,486	"
"	受益憑證—富 邦上証180基金	"	"	36	1,047	-	1,047	"
"	受益憑證—富 邦台灣采吉50 基金	"	"	13	458	-	458	"
"	受益憑證—富 邦深証100基金	"	"	3	29	-	29	"
"	受益憑證—瀚 亞亞太不動產 證券化基金—B	-	備供出售 金融資產	2,352	20,906	-	20,906	"
"	受益憑證— GAM Sart 歐洲股票基金 —A	-	"	25	13,597	-	13,597	"
"	受益憑證— GAM Sart美國 全方位股票基 金—A	-	"	62	42,368	-	42,368	"
"	受益憑證—富 邦大中華成長 基金	該公司經理之基 金	"	2,062	11,340	-	11,340	"
"	受益憑證—富 邦ETF—摩根基 金	"	"	850	31,603	-	31,603	"
"	受益憑證—富 邦策略高收益 債券基金—C	"	"	98	944	-	944	"
"	受益憑證—富 邦中國貨幣市 場基金人民幣 計價	"	"	599	32,378	-	32,378	"

富邦金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—中 國債券傘型之 中國高收益債 券人民幣計價 基金—B	該公司經理之基 金	備供出售 金融資產	2,041	101,871	-	101,871	受益憑證
"	受益憑證—中 國債券傘型之 中國優質債券 人民幣計價基 金—B	"	"	816	42,594	-	42,594	"
"	103央債甲13	-	"	-	309,767	-	309,767	政府公債
富邦資產管理 (股)公司	聯邦銀行	-	"	702	6,501	0.03	6,501	上市股票
富邦金控創投 (股)公司	中化成生技 股份有限公司	-	"	3,000	95,550	3.87	95,550	"
"	華廣生技股份 有限公司	-	"	1,222	61,087	2.37	61,087	"
"	富邦媒體科技 股份有限公司	實質關係人	"	920	179,400	0.65	179,400	"
"	宏碁股份有限 公司	-	"	1,000	12,900	0.03	12,900	上市股票
"	寰亞傳媒集團 有限公司	-	"	99,188	271,352	4.74	271,352	香港上市 股票
"	ConforMIS, Inc.	-	"	225	134,616	0.36	134,616	美國上市 股票
"	漢鼎亞太太 華私募基金	-	"	-	28,940	4.00	28,940	私募基金
"	寰亞傳媒集團 有限公司	-	"	-	200,250	-	200,250	可轉換公司 債
"	安心食品服務 股份有限公司	-	"	97	5,663	0.30	5,663	上櫃股票
"	崑鼎投資控股 股份有限公司	-	"	1,168	183,937	1.79	183,937	"
"	杏國新藥股份 有限公司	-	"	2,328	98,591	3.99	98,591	"
"	旭晶能源科技 股份有限公司	-	"	1,150	1,622	0.41	1,622	興櫃股票
"	影一製作所股 份有限公司	實質關係人	"	3,874	73,722	16.84	73,722	"
"	喜康(開曼)控 股股份有限公司	-	"	5,180	391,879	2.74	391,879	"
"	第一金全球高 收益債券基金	-	"	8,982	88,960	-	88,960	受益憑證
"	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	93,251	-	93,251	"
"	國泰策略高收 益債券基金	-	"	10,471	87,211	-	87,211	"
"	富蘭克林全球 高收益債券基 金	-	"	9,458	79,593	-	79,593	"
"	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	3.91	3,080	"
"	九太科技股份 有限公司	-	"	2,145	42,000	8.06	42,000	"

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)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比例	公允價值	
富邦金控創投 (股)公司	世正開發股份 有限公司	實質關係人	以成本衡 量之金融 資產	2,880	31,204	1.06	31,204	未上市股票
"	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	-	"	95	913	0.18	913	"
"	StemCyte Inc.	實質關係人	"	9,426	270,427	10.57	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	-	"	1,372	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	"
"	都都寶控股有 限公司	實質關係人	"	14	130,583	8.13	130,583	"
"	大魯閣開發股 份有限公司	"	"	23,040	353,226	16.31	353,226	"
"	Crystal Bright Development Limited, BVI	-	"	10	305,342	1.91	305,342	"
"	Sunny Pharma Holdings, Limited	實質關係人	"	11,765	119,988	11.20	119,988	"
"	Asian Crown	"	"	3,300	100,363	9.50	100,363	"
"	Dragon Tiger Capital Partners Ltd. B class	-	"	1	22	7.00	22	"
"	Dragon Tiger Capital Partners Ltd. C class	-	"	4	7,429	35.00	7,429	"
"	群信行動數位 科技股份有限 公司	實質關係人	"	900	9,000	4.00	9,000	"
"	創發科技股份 有限公司	-	"	312	61,878	1.90	61,878	"
"	德芮達科技股 份有限公司	實質關係人	"	2,200	26,400	19.82	26,400	"
"	北榮健康健康管 理顧問股份有 限公司	-	"	4,000	48,000	10.26	48,000	"
"	正勳實業(股) 公司	-	"	3,350	40,805	6.48	40,805	"
富邦育樂(股) 公司	受益憑證—富 邦吉祥貨幣市 場基金	受本公司控制之 公司經理之基金	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	1,943	30,078	-	30,078	受益憑證
"	受益憑證—富 邦策略高收益 債券基金—B	-	備供出售 金融資產	1,952	19,067	-	19,067	"

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣千元/千股

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期 初		買 入		賣 出				期 末	
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額
富邦人壽	Carter Lane (Guernsey) Limited	採用權益法之投資—淨額	-	子公司	-	-	40,514,743	3,500,975 (註1)	-	-	-	-	40,514,743	3,500,975
富邦人壽	Bow Bells House (Jersey) Limited	採用權益法之投資—淨額	-	子公司	-	-	46,172,931	2,368,377 (註1)	-	-	-	-	46,172,931	2,368,377
富邦人壽	中信資本控股有限公司	採用權益法之投資—淨額	沃洛德投資有限公司	-	-	-	13,979,798	7,385,969	-	-	-	-	13,979,798	7,385,969
富邦人壽	Fubon MTL Property (Jersey) Limited	採用權益法之投資—淨額	-	-	-	-	98,181,000	4,214,661 (註1)	-	-	-	-	98,181,000	4,214,661
富邦資產管理	中信富通融資租賃有限公司	採用權益法之投資—淨額	-	-	-	-	-	1,444,348 (註1)	-	-	-	-	-	1,444,348
富邦證券	富邦證創業投資(股)公司	採用權益法之投資—淨額	-	子公司	-	-	30,000	299,897 (註1)	-	-	-	-	30,000	299,897
富邦(香港)銀行	廈門銀行	採用權益法之投資—淨額	-	-	274,423	5,704,068	100,432	2,912,443 (註2)	-	-	-	-	374,855	8,616,511

註1：係包含取得Carter Lane (Guernsey)Limited、Bow Bells House (Jersey) Limited、中信資本控股有限公司、Fubon MTL Property (Jersey) Limited及中信富通融資租賃有限公司及富邦證創業投資(股)公司之原始投資成本，金額分別為3,301,196千元、2,186,556千元、7,046,304千元、4,936,196千元、1,356,479千元及300,000千元，餘為採權益法認列之損益/其他綜合損益之份額等。

註2：係對廈門銀行之現金增資，金額為1,973,158千元，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：

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次務轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
Carter Lane (Guernsey) Limited	1 Carter Lane and 2 Old Change Court, London	104.01	5,949,882	已依照合約支付	London & Stamford Property Ltd.	非關係人	-	-	-	-	依鑑價報告	不動產投資	無
Bow Bells House (Jersey) Limited	Bow Bells House, 1 Bread Street, London	104.02	9,600,094	已依照合約支付	Global Property Finance Ltd.	非關係人	-	-	-	-	依鑑價報告	不動產投資	"
富邦人壽	台北市大安區復興段二小段7地號土地及五戶建物	104.04	674,000	已依照合約支付	個人	非關係人	-	-	-	-	依鑑價報告	不動產投資	"
Fubon MTL Property (Jersey) Limited	Madame Tussauds London	104.08	17,566,648	已依照合約支付	SIR MTL Limited	非關係人	-	-	-	-	依鑑價報告	不動產投資	"

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	1,079,591 (註1)	-	-	-	-	-
"	富邦證券	"	993,249 (註1)	-	-	-	-	-
"	富邦產險	"	403,915 (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	656,183	-	-	-	-	-

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：係民國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：無。

(2) 出售不良債權單批債權金額達十億元以上(不含出售予關係人者)，應就各該交易揭露之資訊：無。

12. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

13. 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：

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	富邦產險	富昇財產保代	3	手續費淨收益-手續費收入	269,850	與非關係人並無差異	0.08 %
1	富邦產險	富邦人壽	3	其他業務及管理費用	239,284	與非關係人並無差異	0.08 %
2	台北富邦商業銀行	富邦金控	2	存款及匯款	21,269,587	與非關係人並無差異	0.38 %
2	台北富邦商業銀行	富邦人壽	3	存款及匯款	14,436,551	與非關係人並無差異	0.25 %
2	台北富邦商業銀行	富邦綜合證券	3	存款及匯款	3,834,779	與非關係人並無差異	0.07 %
2	台北富邦商業銀行	富邦人壽	3	手續費淨收益-手續費收入	3,963,290	與非關係人並無差異	1.24 %
2	台北富邦商業銀行	富邦綜合證券	3	手續費淨收益-手續費支出	217,388	與非關係人並無差異	0.07 %
2	台北富邦商業銀行	富邦人壽	3	結構型商品所收本金	2,750,000	與非關係人並無差異	0.05 %
3	富邦人壽	台北富邦商業銀行	3	現金及約當現金	14,436,551	與非關係人並無差異	0.25 %
3	富邦人壽	台北富邦商業銀行	3	其他什項金融資產	2,750,000	與非關係人並無差異	0.05 %
3	富邦人壽	台北富邦商業銀行	3	其他業務及管理費用	707,449	與非關係人並無差異	0.22 %
3	富邦人壽	台北富邦商業銀行	3	手續費淨收益-手續費支出	3,256,189	與非關係人並無差異	1.02 %
3	富邦人壽	富邦產險	3	其他利息以外淨收益-收入	234,114	與非關係人並無差異	0.07 %
3	富邦人壽	富昇人身保代	3	手續費淨收益-手續費支出	294,632	與非關係人並無差異	0.09 %
4	富邦綜合證券	台北富邦商業銀行	3	現金及約當現金	2,942,279	與非關係人並無差異	0.05 %
4	富邦綜合證券	台北富邦商業銀行	3	其他利息以外淨收益-收入	219,414	與非關係人並無差異	0.07 %
5	富昇財產保代	富邦產險	3	手續費淨收益-手續費收入	275,769	與非關係人並無差異	0.09 %
6	富昇人身保代	富邦人壽	3	手續費淨收益-手續費收入	294,622	與非關係人並無差異	0.09 %

註一、編號之填寫方式如下：

1.0代表母公司。

2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

註二、與交易人之關係種類標示如下：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三、本表係列示佔合併總營業收入或總資產之比率0.05%以上之重要交易往來情形。

14. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)大陸投資資訊：

1. 本公司及子公司台北富邦銀行投資大陸資訊：

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期末已匯回投資收益
					匯出	收回						
富邦華一銀行	銀行業	CNY 2,100,000 (\$10,971,450)	直接赴大陸地區從事投資	31,931,084	-	-	31,931,084	CNY 331,343 (\$1,674,276)	80 %	1,163,948	36,358,868	168,999

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)	213,315,818
子公司台北 富邦銀行	20,258,298 (CNY4,093,113)	20,258,298 (CNY4,093,113)	98,227,177

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一〇四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。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有限公司全數認購新增之一億元註冊資本金。另富邦財產保險有限公司於民國一〇三年九月二十三日獲中國保險監督管理委員會核准辦理現金增資，子公司富邦產險與富邦人壽經董事會決議通過依原持股比例出資。截至民國一〇四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，子公司富邦產險及富邦人壽各累計出資人民幣二億八千萬。子公司富邦產險及富邦人壽於民國一〇四年三月十八日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案，於民國一〇四年五月五日經金管保產字第10402033852號函核准在案，並於民國一〇四年八月十日共匯出投資款項人民幣二億四千萬，該項投資案業已於民國一〇四年十月九日經中國保險監督委員會保監許可989號函核准。

富邦金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，業經原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。

子公司富邦人壽於民國一〇四年六月二十九日經經濟部投資審議委員會經審二字第10400036470號函核准，同意子公司富邦人壽匯出港幣十八億元，受讓大陸商沃洛德投資有限責任公司所持有對外投資事業香港中信資本控股有限公司20%股權，間接取得大陸地區中信豐悅(大連)有限公司、香鑫置業(瀋陽)有限公司、嘉強(上海)諮詢有限公司、鵬威投資諮詢(上海)有限公司、中信錦綉資本管理有限責任公司及開信創業投資管理(北京)有限公司等6家公司6%至20%股權。

(1)子公司富邦產險與富邦人壽大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收 資本額	投資 方式	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或 收回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認 列投資 損益	期末投 資帳面 價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回						
富邦財產保險 有限公司	財產保險業務	CNY 700,000	直接赴大 陸地區從 事投資	2,653,023	1,225,867	-	3,878,890	(442,977)	80.00 %	(354,382)	797,774	-

(2)子公司富邦人壽大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實收 資本額	投資 方式 (註1)	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						
中信豐悅(大 連)有限公司	不動產開發業	1,538,856 (HKD 360,000)	(二)	-	-	-	-	(30,318) (CNY (6,000))	20.00 %	(29,353) (CNY (5,809))	註2	-
香鑫置業(瀋 陽)有限公司	不動產租賃業	2,137,300 (HKD 500,000)	(二)	-	-	-	-	(26,968) (CNY (5,337))	20.00 %	(1,571) (CNY (311))	註2	-
嘉強(上海) 諮詢有限公 司	投資諮詢	4,638 (USD 140)	(二)	-	-	-	-	(1,203) (CNY (238))	20.00 %	25 (CNY 5)	註2	-
鵬威投資諮 詢(上海)有 限公司	投資諮詢	18,220 (USD 550)	(二)	-	-	-	-	(46,695) (CNY (9,241))	10.20 %	(4,618) (CNY (914))	註2	-
中信錦綉資 本管理有限 責任公司	投資管理	261,225 (CNY 50,000)	(二)	-	-	-	-	(48,686) (CNY (9,635))	6.00 %	(3,168) (CNY (627))	註2	-
開信創業投 資管理(北京) 有限公司	受託管理創 投資業(北京) 業務	104,490 (CNY 20,000)	(二)	-	-	-	-	12,921 (CNY 2,557)	10.00 %	2,345 (CNY 464)	註2	-

註1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- (一)直接赴大陸地區從事投資。
- (二)透過第三地區公司中信資本控股有限公司再投資大陸。
- (三)其他方式。

註2：取得第三地區公司自編之財務報表無法區分各期末投資帳面價值。

註3：合併公司經由中信資本控股有限公司轉投資大陸被投資公司尚包括中信資本股權投資管理(天津)有限公司、遼寧海特房屋開發有限公司、上海信銘投資諮詢有限公司及信尚物業管理(上海)有限公司。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(3)赴大陸地區投資限額：

單位：新台幣千元

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	1,938,874	2,166,712	16,859,148
子公司 富邦人壽	9,055,781	9,209,437	103,506,506

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11,239,432千元及69,004,337千元。

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/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
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	19,328	33.30 %	9,155	145,160	-

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)	1,648,602

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104.9.30之淨值計算之。

4.子公司富邦證券於民國一〇三年十一月十八日經董事會決議通過參與大陸地區「徽商期貨有限責任公司」現金增資。此投資案業經金融監督管理委員會民國一〇四年五月二十二日金管證券字第1040020971號函核准在案，及經濟部投資審議委員會民國一〇四年六月二十九日經審二字第10400050900號函核准在案。惟該項投資案尚待大陸地區主管機關核准中，預計投資金額為人民幣3.27億元。

5.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
廈門銀行	銀行業	CNY 1,875,215	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	3,487,886	間接持有 19.99 %	697,229	8,616,511	-

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

富邦金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. 子公司富邦資產管理於民國一〇四年五月八日取得中信富通融資租賃有限公司25%之股份，相關投資金額為人民幣270,000千元，主要從事融資租賃業務。

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						
中信富通融 資租賃有限 公司	融資租賃	CNY 931,034 (\$4,677,513)	直接投資 大陸公司 (註)	-	1,356,479	-	1,356,479	158,960	25 %	27,552	1,444,348	-

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)
1,356,479 (CNY270,000)	1,356,479 (CNY270,000)	1,810,181

註1：係以富邦資產管理(股)公司現金直接投資。

註2：係以富邦資產管理(股)公司104.9.30之淨值計算之。

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。

(二)業務別資訊

營運部門資訊揭露如下：

	104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	\$ 11,219,026	3,043,231	114,661,844	1,388,331	(4,080)	-	130,308,352
部門間淨收益	1,500,893	(3,971)	(1,349,424)	115,464	16,813,003	(17,075,965)	-
淨收益合計	\$ 12,719,919	3,039,260	113,312,420	1,503,795	16,808,923	(17,075,965)	130,308,352
部門損益(註)	\$ 6,704,780	706,936	11,812,409	244,853	16,448,065	(16,469,170)	19,447,873

富邦金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							
	銀行業務	產險業務	壽險業務	證券業務	其他業務	調整及沖銷	合計
淨收益							
來自外部客戶淨收益	\$ 12,635,368	2,877,626	94,919,966	1,307,540	247,142	-	111,987,642
部門間淨收益	1,332,828	(924)	(1,340,508)	117,632	25,499,416	(25,608,444)	-
淨收益合計	<u>\$ 13,968,196</u>	<u>2,876,702</u>	<u>93,579,458</u>	<u>1,425,172</u>	<u>25,746,558</u>	<u>(25,608,444)</u>	<u>111,987,642</u>
部門損益(註)	<u>\$ 8,176,745</u>	<u>875,089</u>	<u>18,628,967</u>	<u>164,553</u>	<u>25,222,402</u>	<u>(25,003,912)</u>	<u>28,063,844</u>
104年1月至9月							
	銀行業務	產險業務	壽險業務	證券業務	其他業務	調整及沖銷	合計
淨收益							
來自外部客戶淨收益	\$ 33,957,400	9,472,367	270,912,424	4,292,873	(95,887)	-	318,539,177
部門間淨收益	3,698,131	(4,326)	(3,339,853)	334,285	61,501,464	(62,189,701)	-
淨收益合計	<u>\$ 37,655,531</u>	<u>9,468,041</u>	<u>267,572,571</u>	<u>4,627,158</u>	<u>61,405,577</u>	<u>(62,189,701)</u>	<u>318,539,177</u>
部門損益(註)	<u>\$ 20,833,647</u>	<u>2,865,248</u>	<u>45,830,593</u>	<u>919,186</u>	<u>60,344,980</u>	<u>(60,507,583)</u>	<u>70,286,071</u>
部門資產	<u>\$ 2,745,730,959</u>	<u>90,125,296</u>	<u>2,951,402,410</u>	<u>81,214,544</u>	<u>444,703,350</u>	<u>(452,257,674)</u>	<u>5,860,918,885</u>
103年1月至9月							
	銀行業務	產險業務	壽險業務	證券業務	其他業務	調整及沖銷	合計
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>\$ 22,016,277</u>	<u>2,587,554</u>	<u>35,366,290</u>	<u>1,333,625</u>	<u>56,289,869</u>	<u>(54,917,469)</u>	<u>62,676,146</u>
部門資產	<u>\$ 2,401,929,943</u>	<u>80,806,846</u>	<u>2,661,324,577</u>	<u>66,759,420</u>	<u>443,943,579</u>	<u>(448,004,892)</u>	<u>5,206,759,473</u>

註：部門損益不包含所得稅費用。