

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

民國一〇五年及一〇四年六月三十日
(內附會計師查核報告)

公司地址：台北市建國南路一段237號3樓
電話：(02)6636-6636

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師查核報告書	3
四、合併資產負債表	4
五、合併綜合損益表	5
六、合併權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務季報告附註	
(一)公司沿革	8~10
(二)通過財務報告之日期及程序	10
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	10~13
(四)重大會計政策之彙總說明	13~36
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	36~39
(六)重要會計項目之說明	39~250
(七)關係人交易	250~275
(八)質押之資產	276~277
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	277~284
(十)重大之災害損失	284
(十一)重大之期後事項	284
(十二)其 他	284~304
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	305~310
2.轉投資事業相關資訊	310~312
3.大陸投資資訊	312~316
(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 City 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

會計師查核報告

富邦金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六月三十日之合併資產負債表，與民國一〇五年及一〇四年四月一日至六月三十日及民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日之合併綜合損益表，暨民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日之合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務季報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務季報告表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務季報告在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則及國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，足以允當表達富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六月三十日之合併財務狀況，與民國一〇五年及一〇四年四月一日至六月三十日及民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日之合併財務績效，暨民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日之合併現金流量。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

鍾丹丹

于紀隆



證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號

核准簽證文號：台財證六字第0920122026號

民國一〇五年八月二十五日

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

資 產	105.6.30		104.12.31		104.6.30			105.6.30		104.12.31		104.6.30	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金(附註六(一)及八)	\$ 173,123,160	3	208,836,603	4	158,709,096	3	21000 負債及權益	\$ 106,433,530	2	141,766,219	2	115,270,328	2
11500 存放央行及拆借金融同業(附註六(二))	226,496,621	4	216,023,430	4	176,955,522	3	21500 央行及金融同業存款	7,063,673	-	4,577,611	-	9,399,921	-
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及八)	159,056,706	3	177,305,204	3	116,541,776	2	22000 央行及同業融資	76,466,902	1	111,348,712	2	51,555,392	1
12100 備供出售金融資產-淨額(附註六(四)及八)	1,584,662,025	26	1,638,251,176	27	1,779,486,801	32	22300 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(十九))	3,047,830	-	2,188,523	-	2,436,800	-
12300 避險之衍生金融資產(附註六(五))	1,608,308	-	1,156,569	-	454,113	-	22500 避險之衍生金融負債(附註六(五))	123,071,193	2	122,117,688	2	128,613,627	2
12500 附賣回票券及債券投資(附註六(六))	145,426,157	2	102,275,630	2	119,451,664	2	22600 附買回票券及債券負債(附註六(二十))	4,249,393	-	1,279,520	-	6,812,708	-
13000 應收款項-淨額(附註六(七))	143,133,354	2	143,813,875	2	159,669,575	3	23000 應付商業本票-淨額(附註六(廿一))	110,256,861	2	73,109,007	1	114,732,384	2
13200 本期所得稅資產	1,575,775	-	1,624,664	-	1,362,439	-	23200 應付款項	7,954,794	-	5,718,154	-	9,339,464	-
13300 待出售資產-淨額(附註六(八))	49,575	-	50,840	-	47,760	-	23500 本期所得稅負債	2,010,354,382	33	2,040,556,450	35	1,867,224,466	34
13500 貼現及放款-淨額(附註六(九))	1,668,495,775	27	1,677,221,207	28	1,641,150,988	30	24000 存款及匯款(附註六(廿二))	154,310,977	3	151,622,704	3	142,718,051	3
13700 再保險合約資產-淨額(附註六(十))	22,915,861	-	15,821,690	-	15,826,134	-	24400 應付債券(附註六(廿三))	1,440,000	-	1,250,000	-	1,100,000	-
14500 持有至到期日金融資產-淨額(附註六(十一)及八)	354,661,717	6	320,507,861	5	287,111,219	5	24600 其他借款(附註六(廿四))	2,909,397,759	47	2,747,161,664	46	2,536,890,073	46
15000 採用權益法之投資-淨額(附註六(十二))	24,020,186	-	24,068,390	-	16,841,702	-	25500 負債準備(附註六(廿五))	173,591,767	3	173,721,796	3	176,437,914	3
15500 其他金融資產-淨額(附註六(十四))	1,319,611,185	21	1,107,998,645	19	835,601,851	15	29300 其他金融負債(附註六(廿六))	11,834,474	-	14,247,518	-	6,353,714	-
18000 投資性不動產-淨額(附註六(十五)及八)	176,115,318	3	171,286,794	3	135,975,309	2	29500 遞延所得稅負債	15,990,967	-	20,725,715	-	14,464,698	-
18500 不動產及設備-淨額(附註六(十六)及八)	55,414,137	1	54,572,490	1	43,346,843	1	其他負債(附註六(廿七))	5,715,464,502	93	5,611,391,281	94	5,183,349,540	93
19000 無形資產-淨額(附註六(十七))	29,367,226	1	30,298,621	1	30,381,290	1	負債總計						
19300 遞延所得稅資產	5,937,127	-	11,710,969	-	3,679,125	-	歸屬於母公司業主之權益(附註六(廿九))：						
19500 其他資產-淨額(附註六(十八))	69,122,503	1	84,643,156	1	52,411,631	1	股 本：						
資產總計	\$ 6,160,792,716	100	5,987,467,814	100	5,575,004,838	100	31101 普通股股本	102,336,040	2	102,336,040	2	102,336,040	2
							31103 特別股股本	6,000,000	-	-	-	-	-
							股本合計	108,336,040	2	102,336,040	2	102,336,040	2
							31500 資本公積	104,426,467	2	74,460,529	1	74,446,982	1
							保留盈餘：						
							32001 法定盈餘公積	47,560,961	-	41,201,702	1	41,201,702	1
							32003 特別盈餘公積	50,310,722	1	29,121,807	-	29,121,807	1
							32011 未分配盈餘	116,949,118	2	141,279,789	2	120,777,508	2
							保留盈餘合計	214,820,801	3	211,603,298	3	191,101,017	4
							32500 其他權益	9,448,277	-	(20,778,140)	-	15,772,635	-
							母公司業主之權益總計	437,031,585	7	367,621,727	6	383,656,674	7
							39500 非控制權益(附註六(十三))	8,296,629	-	8,454,806	-	7,998,624	-
							權益總計	445,328,214	7	376,076,533	6	391,655,298	7
							負債及權益總計	\$ 6,160,792,716	100	5,987,467,814	100	5,575,004,838	100

董事長：



經理人：



(請詳閱後附合併財務季報告附註)

~4~

會計主管：



富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年四月一日至六月三十日及一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	105年4月至6月		104年4月至6月		105年1月至6月		104年1月至6月	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 利息收入(附註六(卅二))	\$ 32,404,914	27	29,286,575	29	64,641,938	28	58,748,162	31
51000 減：利息費用(附註六(卅二))	5,982,187	4	7,015,776	7	12,438,530	5	14,119,918	7
利息淨收益	26,422,727	23	22,270,799	22	52,203,408	23	44,628,244	24
利息以外淨收益								
49800 手續費及佣金淨收益(附註六(卅二))	(5,858,947)	(5)	(2,411,386)	(2)	(10,738,014)	(5)	(3,878,562)	(2)
49810 保險業務淨收益(附註六(卅二))	79,433,726	67	56,538,072	56	157,858,887	69	102,356,934	54
49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(673,712)	(1)	7,205,135	7	18,551,349	8	13,674,705	7
49825 投資性不動產損益	1,432,336	1	1,052,498	1	3,315,913	2	2,112,117	1
49830 備供出售金融資產之已實現損益	15,530,820	13	23,922,577	24	25,752,534	11	45,966,098	24
49840 持有至到期日金融資產之已實現損益	6,872	-	(195)	-	6,811	-	(419)	-
49870 兌換損益	(270,134)	-	(8,473,811)	(8)	(23,540,164)	(10)	(17,867,145)	(9)
49880 資產減損(損失)迴轉利益	33,808	-	(614,004)	(1)	42,390	-	(603,242)	-
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))	248,130	-	292,630	-	347,107	-	569,376	-
49900 其他利息以外淨損益	2,671,831	2	637,370	1	3,882,650	2	1,272,719	1
淨收益	118,977,457	100	100,419,685	100	227,682,871	100	188,230,825	100
58100 呆帳費用及保證責任準備提存	(970,229)	(1)	617,255	1	(1,299,861)	(1)	611,564	-
58300 保險負債準備淨變動(附註六(卅二))	(86,057,096)	(72)	(61,766,307)	(61)	(170,154,737)	(75)	(112,433,338)	(60)
營業費用：								
58501 員工福利費用(附註六(卅二))	(6,875,217)	(6)	(6,776,028)	(7)	(13,854,034)	(6)	(13,401,094)	(7)
58503 折舊及攤銷費用(附註六(卅二))	(913,002)	(1)	(866,177)	(1)	(1,825,473)	(1)	(1,731,841)	(1)
58599 其他業務及管理費用(附註六(卅二))	(6,366,506)	(5)	(5,474,677)	(5)	(12,413,965)	(5)	(10,437,918)	(6)
營業費用合計	(14,154,725)	(12)	(13,116,882)	(13)	(28,093,472)	(12)	(25,570,853)	(14)
繼續營業單位稅前淨利	17,795,407	15	26,153,751	27	28,134,801	12	50,838,198	26
61003 所得稅費用(附註六(廿八))	(2,789,886)	(2)	(4,126,365)	(4)	(4,242,287)	(2)	(8,667,779)	(5)
本期淨利	\$ 15,005,521	13	22,027,386	23	23,892,514	10	42,170,419	21
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	\$ 149,180	-	124,580	-	169,120	-	338,956	-
69563 採用權益法認列之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	(11,397)	-	-	-	(31,427)	-	-	-
69569 與不重分類之項目相關之所得稅(附註六(廿八))	1,937	-	-	-	5,342	-	-	-
不重分類至損益之項目合計	139,720	-	124,580	-	143,035	-	338,956	-
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	(3,608,175)	(3)	(119,580)	-	(7,350,942)	(3)	(1,811,760)	(1)
69572 備供出售金融資產未實現評價利益(損失)	13,416,011	11	(53,924,598)	(54)	40,572,389	18	(40,181,137)	(21)
69573 現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	222,658	-	(62,776)	-	403,425	-	15,723	-
69575 採用權益法認列之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	(11,950)	-	138,396	-	(62,752)	-	4,571	-
69579 與可能重分類之項目相關之所得稅(附註六(廿八))	(2,399,363)	(2)	6,470,248	6	(3,828,459)	(1)	5,706,462	3
後續可能重分類至損益之項目合計	7,619,181	6	(47,498,310)	(48)	29,733,661	14	(36,266,141)	(19)
69500 本期其他綜合損益(稅後淨額)	7,758,901	6	(47,373,730)	(48)	29,876,696	14	(35,927,185)	(19)
本期綜合損益總額	\$ 22,764,422	19	(25,346,344)	(25)	53,769,210	24	6,243,234	2
本期淨利歸屬於：								
母公司業主	\$ 14,936,471	13	21,959,007	23	23,710,796	10	42,053,247	21
69903 非控制權益	69,050	-	68,379	-	181,718	-	117,172	-
	\$ 15,005,521	13	22,027,386	23	23,892,514	10	42,170,419	21
綜合損益總額歸屬於：								
母公司業主	\$ 22,940,474	19	(25,355,918)	(25)	53,911,128	24	6,300,363	3
非控制權益	(176,052)	-	9,574	-	(141,918)	-	(57,129)	(1)
	\$ 22,764,422	19	(25,346,344)	(25)	53,769,210	24	6,243,234	2
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(三十))	\$ 1.46		2.15		2.32		4.11	

董事長：



(請詳閱後附合併財務季報告附註)

經理人：



會計主管：



富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併權益變動表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

歸屬於母公司業主之權益(附註六(廿九))

	股 本			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	權益總計
	普通股 股 本	特別股 股 本	合 計	資本公積	法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈 餘	合 計	國外營運機 構財務報表 換算之兌換 差 額	備供出售 金融資產 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	重估增值	合 計			
民國一〇四年一月一日餘額	\$ 102,336,040	-	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	-	-	-	-	-	-	42,053,247	42,053,247	-	-	-	-	-	42,053,247	117,172	42,170,419
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,706,335)	(34,398,555)	13,050	338,956	(35,752,884)	(35,752,884)	(174,301)	(35,927,185)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	42,053,247	42,053,247	(1,706,335)	(34,398,555)	13,050	338,956	(35,752,884)	6,300,363	(57,129)	6,243,234
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)
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(47,911)	(47,911)
民國一〇四年六月三十日餘額	\$ 102,336,040	-	102,336,040	74,446,982	41,201,702	29,121,807	120,777,508	191,101,017	924,962	13,704,150	159,470	984,053	15,772,635	383,656,674	7,998,624	391,655,298
民國一〇五年一月一日餘額	\$ 102,336,040	-	102,336,040	74,460,529	41,201,702	29,121,807	141,279,789	211,603,298	3,698,512	(26,082,512)	549,439	1,056,421	(20,778,140)	367,621,727	8,454,806	376,076,533
本期淨利	-	-	-	-	-	-	23,710,796	23,710,796	-	-	-	-	-	23,710,796	181,718	23,892,514
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(26,085)	(26,085)	(6,624,536)	36,346,990	334,843	169,120	30,226,417	30,200,332	(323,636)	29,876,696
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	23,684,711	23,684,711	(6,624,536)	36,346,990	334,843	169,120	30,226,417	53,911,128	(141,918)	53,769,210
盈餘指撥及分配：																
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	6,359,259	-	(6,359,259)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	21,188,915	(21,188,915)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(20,467,208)	(20,467,208)	-	-	-	-	-	(20,467,208)	-	(20,467,208)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	12,116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,116	-	12,116
特別股發行	-	6,000,000	6,000,000	29,953,645	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,953,645	-	35,953,645
股份基礎給付交易	-	-	-	177	-	-	-	-	-	-	-	-	-	177	-	177
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16,259)	(16,259)
民國一〇五年六月三十日餘額	\$ 102,336,040	6,000,000	108,336,040	104,426,467	47,560,961	50,310,722	116,949,118	214,820,801	(2,926,024)	10,264,478	884,282	1,225,541	9,448,277	437,031,585	8,296,629	445,328,214

董事長：



經理人：



(請詳閱後附合併財務季報告附註)

~6~

會計主管：



富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

營業活動之現金流量：

	105年1月至6月	104年1月至6月
本期稅前淨利	\$ 28,134,801	50,838,198
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	970,673	899,585
攤銷費用	854,800	885,695
呆帳費用提列(轉列收入)數	1,280,366	(564,686)
利息費用	12,438,530	14,119,918
利息收入	(64,641,938)	(58,748,162)
股利收入	(10,326,919)	(10,391,101)
各項保險負債淨變動	171,566,598	114,770,992
保證責任準備淨變動	19,495	(46,878)
其他各項負債準備淨變動	(1,875,670)	(2,337,654)
股份基礎給付酬勞成本	177	-
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(347,107)	(498,152)
處分投資利益	(14,845,602)	(22,418,083)
處分採用權益法之投資利益	-	(71,224)
金融資產減損減損失(迴轉利益)	(71,147)	610,158
非金融資產減損損失(迴轉利益)	28,757	(6,915)
未實現外幣兌換損失	25,251,997	3,786,901
投資性不動產公允價值調整利益	(639,857)	(292,123)
其他項目	(28,478)	(545,309)
收益費損項目合計	119,634,675	39,152,962
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	(17,822,230)	(42,478,886)
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	18,248,498	33,181,495
備供出售金融資產減少	98,287,270	52,723,340
避險之衍生金融資產減少(增加)	(48,314)	1,953
附賣回票券及債券投資減少	-	2,549,508
應收款項及當期所得稅資產減少	3,870,558	16,518,430
貼現及放款減少(增加)	8,073,591	(41,405,438)
再保險合約資產增加	(1,132,736)	(1,688,877)
持有至到期日金融資產增加	(34,153,856)	(34,125,635)
其他金融資產增加	(229,466,635)	(87,312,149)
其他資產減少	16,109,946	12,023,433
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(138,033,908)	(90,012,826)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款增加(減少)	(35,332,689)	6,623,120
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(34,881,810)	(43,342,342)
避險之衍生金融負債增加	859,307	374,782
附買回票券及債券負債增加	953,505	20,855,255
應付款項及當期所得稅負債增加(減少)	18,550,512	(7,390,387)
存款及匯款增加(減少)	(30,202,068)	61,108,102
負債準備減少	(1,525,193)	(9,128,853)
其他金融負債減少	(130,029)	(6,616,099)
其他負債減少	(4,642,175)	(26,282)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	(86,350,640)	22,457,296
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(224,384,548)	(67,555,530)
調整項目合計	(104,749,873)	(28,402,568)
營運產生之現金流入(流出)	(76,615,072)	22,435,630
收取之利息	55,903,722	49,745,565
收取之股利	6,948,615	10,210,604
支付之利息	(12,443,340)	(14,636,410)
支付之所得稅	(4,283,887)	(3,605,249)
營業活動之淨現金流入(流出)	(30,489,962)	64,150,140

董事長：



(請詳閱後附合併財務季報告附註)

經理人：



會計主管：



富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表(續)

民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	105年1月至6月	104年1月至6月
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	\$ (329,004)	(10,494,244)
取得不動產及設備	(1,707,950)	(697,689)
處分不動產及設備	101,914	4,442
取得無形資產	(159,586)	(109,099)
取得投資性不動產	(8,449,501)	(16,952,400)
處分投資性不動產	-	60,348
投資活動之淨現金流出	(10,544,127)	(28,188,642)
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加	2,486,062	1,147,291
應付商業本票增加	2,969,627	2,274,243
發行公司債	-	10,000,000
償還公司債	-	(3,200,000)
發行金融債券	6,356,868	10,144,608
償還金融債券	(4,657,502)	(20,628,066)
其他借款增加	190,000	1,055,000
現金增資	35,953,645	-
非控制權益變動	(16,259)	(47,911)
籌資活動之淨現金流入	43,282,441	745,165
匯率變動對現金及約當現金之影響	(2,160,307)	(1,762,186)
本期現金及約當現金淨增加數	88,045	34,944,477
期初現金及約當現金餘額	357,882,294	257,778,947
期末現金及約當現金餘額	\$ 357,970,339	292,723,424
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	\$ 173,123,160	158,709,096
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	39,421,022	14,562,664
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	145,426,157	119,451,664
期末現金及約當現金餘額	\$ 357,970,339	292,723,424

董事長：



(請詳閱後附合併財務季報告附註)

經理人：



會計主管：



富邦金融控股股份有限公司及其子公司
合併財務季報告附註
民國一〇五年及一〇四年六月三十日
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

(一) 富邦金融控股股份有限公司

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

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

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

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

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

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

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

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

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

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

(二)合併子公司業務性質

原富邦產險設立於民國五十年四月十九日，主要經營之業務為財產保險。

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

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

台北銀行創立於民國五十八年，原為台北市政府所屬之金融事業機關，於民國七十三年七月一日改制為「台北市銀行股份有限公司」，再於民國八十二年一月一日更名為「台北銀行股份有限公司」。富邦銀行係於民國八十年八月一日取得商業銀行設立許可，並於民國八十一年四月二十日開始營業，主要經營項目為商業銀行存放款業務。台北銀行與富邦銀行為提升經營綜效，降低營運成本，以台北銀行為存續公司，富邦銀行為消滅公司，並訂民國九十四年一月一日為合併基準日，合併後變更名稱為台北富邦商業銀行股份有限公司(以下簡稱台北富邦銀行)。主要辦理之營業範圍：依法核定商業銀行得辦理之業務。

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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。截至民國一〇五年六月三十日止，富邦華一銀行於中國境內設有總行營業部及二十二家分(支)行(含籌備處)。

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一〇五年八月二十五日經董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)尚未採用金融監督管理委員會認可國際財務報導準則之影響

依據金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)民國一〇五年七月十八日金管證審字第1050026834號令，公開發行以上公司應自民國一〇六年起全面採用經金管會認可並發布生效之國際會計準則理事會(以下稱理事會)於民國一〇五年一月一日前發布，並於民國一〇六年一月一日生效之國際財務報導準則(不包含國際財務報導準則第九號「金融工具」及國際財務報導準則第十五號「客戶合約之收入」等尚未生效或尚未確定生效日期之公報)編製財務報告。相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

新發布／修正／修訂準則及解釋	理事會發布之生效日
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：適用合併報表例外規定」	2016年1月1日
國際財務報導準則第11號之修正「取得聯合營運權益之會計處理」	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
國際會計準則第1號之修正「揭露倡議」	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「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	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「農業：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

富邦金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	理事會發布 之生效日
2012-2014年國際財務報導年度改善	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

除下列項目外，適用上述新認可之國際財務報導準則將不致對合併財務季報告造成重大變動：

1. 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」

該準則新增以公允價值減出售成本為基礎計算可回收金額及認列減損損失者，應揭露其公允價值等級及關鍵評價假設(第二或第三等級)之規定。合併公司將依該準則增加相關揭露。

(二) 金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列理事會已發布及修訂但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	理事會發布 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」	尚待理事會決定
國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」	2018年1月1日
國際財務報導準則第16號「租賃」	2019年1月1日
國際財務報導準則第2號之修正「股份基礎給付交易之分類及衡量」	2018年1月1日
國際財務報導準則第15號之修正「國際財務報導準則第15號之闡釋」	2018年1月1日
國際會計準則第7號之修正「揭露倡議」	2017年1月1日
國際會計準則第12號之修正「因未實現損失所產生遞延所得稅資產之認列」	2017年1月1日

對合併公司可能攸關者如下：

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容
2014.5.28	國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」	新準則以單一分析模型按五個步驟決定企業認列收入之方法、時點及金額，將取代現行國際會計準則第18號「收入」及國際會計準則第11號「建造合約」以及其他收入相關的解釋。
2016.4.12		
		2016.4.12發布修正規定闡明下列項目：辨認履約義務、主理人及代理人之考量、智慧財產之授權及過渡處理。

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)

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容
2013.11.19 2014.7.24	國際財務報導準則第9號「金融工具」	新準則將取代國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」，主要修正如下： - 分類及衡量：金融資產係按合約現金流量之特性及企業管理資產之經營模式判斷，分類為按攤銷後成本衡量、透過其他綜合損益按公允價值衡量及透過損益按公允價值衡量。另指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其歸因於信用風險之公允價值變動數係認列於其他綜合損益。 - 減損：新預期損失模式取代現行已發生損失模式。 - 避險會計：採用更多原則基礎法之規定，使避險會計更貼近風險管理，包括修正達成、繼續及停止採用避險會計之規定，並使更多類型之曝險可符合被避險項目之條件等。
2016.1.13	國際財務報導準則第16號「租賃」	新準則將租賃之會計處理修正如下： - 承租人所簽訂符合租賃定義之所有合約均應於資產負債表認列使用權資產及租賃負債。租賃期間內租賃費用則係以使用權資產折舊金額加計租賃負債之利息攤提金額衡量。 - 出租人所簽訂符合租賃定義之合約則應分類為營業租賃及融資租賃，其會計處理與國際會計準則第17號「租賃」類似。
2016.1.19	國際會計準則第12號之修正「因未實現損失所產生遞延所得稅資產之認列」	闡明符合特定條件之情況下，將對未實現損失認列遞延所得稅資產，並釐清「未來課稅所得」之計算方式。
2016.1.29	國際會計準則第7號之修正「揭露倡議」	要求企業提供金融負債變動之相關資訊，使投資者能評估企業來自籌資活動負債之變動情形，包括現金流量之變動或非現金變動(例如兌換損益)。

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

(三)合併財務報告項目之表達或分類

台北富邦銀行及其子公司民國一〇四年一月一日至六月三十日合併財務季報告若干項目業經重分類，俾配合主管機關發佈之法定會計項目，調整信用卡回饋金項目之分類，以及調整其子公司利息收入等項目於合併財務季報告之表達方式。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

合併公司民國一〇四年一月一日至六月三十日影響彙總如下：

<u>合併綜合損益之影響</u>	<u>重分類前金額</u>	<u>重分類</u>	<u>重分類後金額</u>
104年1月至6月			
手續費及佣金淨收益	\$ <u>(3,955,713)</u>	<u>77,151</u>	<u>(3,878,562)</u>
其他利息以外淨損益	\$ <u>1,349,870</u>	<u>(77,151)</u>	<u>1,272,719</u>

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。

(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		
			105.6.30	104.12.31	104.6.30
本公司	富邦產險	財產保險	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	台北富邦銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦人壽	人身保險	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦證券	證券業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦行銷	行銷管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司及富邦證券	富邦金控創投	創業投資	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦(香港)銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦資產管理	債權管理業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	運彩科技	資訊軟體服務業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司及台北富邦銀行	富邦華一銀行	銀行業	80.00 %	80.00 %	80.00 %
台北富邦銀行	北富銀人身保險代理人(註二)	人身保險代理人	- %	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	創業投資	100.00 %	100.00 %	- %
富邦證券BVI	Fubon Securities (Hong Kong)	證券業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦產險	越南富邦產險	保險業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦產險	富邦保險經紀人(泰國)股份有限公司	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	富邦人壽保險(香港)有限公司	保險業務	100.00 %	100.00 %	- %
富邦人壽	Carter Lane (Guernsey) Limited	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Bow Bells House (Jersey) Limited	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Fubon MTL Property (Jersey) Limited	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %	- %
富邦人壽	Fubon Ellipse (Belgium) S.A. (註一)	不動產投資及管理	100.00 %	- %	- %
富邦行銷	富昇人身保險代理人	人身保險代理人	100.00 %	100.00 %	100.00 %

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			105.6.30	104.12.31	104.6.30
富邦行銷	富昇財產保險代理人	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 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	Fubon Nominees (Hong Kong) Limited (註三)	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 (註三)	金融業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富銀證券(香港)有限公司 (註三)	證券經紀	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富銀投資管理有限公司(註三)	資金管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富銀保險顧問有限公司(註三)	保險經紀人服務	100.00 %	100.00 %	100.00 %

註一：於民國一〇五年一月成為子公司，五月十七日由Access S.A更名為Fubon Ellipse (Belgium) S.A。

註二：於民國一〇五年四月二十九日與台北富邦銀行合併，並以台北富邦銀行為存續公司，北富銀人身保代為消滅公司。

註三：富邦(香港)銀行列示之合併個體係主要子公司。

(四)外 幣

1.外幣交易

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

除非貨幣性備供出售權益工具、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係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。
- (3)若金融資產不再為短期內出售或再買回之目的而持有，僅在罕見情況下得自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

5.金融工具之互抵

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

(九)衍生金融工具及避險會計

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

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

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

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

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

1.公允價值避險

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

2. 現金流量避險

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

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

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

3. 不符合避險會計條件之衍生金融工具

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

(十) 證券融資、融券、轉融資、轉融券

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

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

「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

合併公司透過臺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用途為投資性不動產時，該項不動產應以變更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。

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(3)以成本衡量之金融資產

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

2.非金融資產減損

針對適用經金管會認可之國際會計準則第三十六號「資產減損」之非金融資產，合併公司於每一報導結束日或當環境變更，或某事件發生而顯示其可回收金額低於其帳面價值時，評估是否發生減損。當可回收金額小於帳面價值時，將可回收金額與帳面價值之差額認列減損損失。合併公司將資產分組至包含該資產且可產生現金流入之最小可辨認資產群組(現金產生單位)以評估減損。當個別資產之公允價值減出售成本或其使用價值得可靠衡量時，減損測試亦可適用於個別資產。合併公司於每一報導期間結束日重新評估是否有跡象顯示，以前年度所認列之非金融資產(商譽除外)減損損失可能已減少。

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

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

(十六)再保險合約資產

合併公司為限制某些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。

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

(十七)商譽及無形資產

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

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

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

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十九)保險負債

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

1.未滿期保費準備

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

2.賠款準備

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

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

3.責任準備

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

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

依金管保財字第10102500530號函規定，自民國一〇一一年度起，合併公司依法令規定，因加值型及非加值型營業稅法第十一條規定，將調降營業稅百分之三部分所累計至逾期放款比率低於百分之一時仍未沖銷之備抵呆帳或營業損失準備累計餘額，轉列於責任準備金項下。另，合併公司依「保險業各種準備金提存辦法」第十九條規定得收回之重大事故特別準備金金額，轉提列為「壽險責任準備重大事故準備收回」。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

4.特別盈餘公積－特別準備

財產保險業之自留業務及人身保險業之保險期間一年以下之保險自留業務提存之特別準備金應包括「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，特別準備金每年新增提存數，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額提存於權益項下之特別盈餘公積。依法沖減或收回金額，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之特別準備沖減或收回之。於民國一〇二年一月一日，原提列於負債項下之特別準備金，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，提列於權益項下之特別盈餘公積項目中。

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

(1)特別盈餘公積－重大事故特別準備：

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

(2)特別盈餘公積－危險變動特別準備：

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額應報主管機關備查。對於壽險公司各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十及產險公司各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之六十，其超過部分，應依收回規定處理。前述危險變動特別準備金之收回，主管機關得基於保險業穩健發展之需，另行指定或限制其用途。各險可沖減或收回金額，應依國際會計準則第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度起訂定之保險期間超過一年之人壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較其規定計算責任準備金之保險費為低者，應將其未經過繳費期間之保險費不足部分提存為保費不足準備金。

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。

富邦金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.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。

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。

富邦金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)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

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。所有確定福利計畫後續產生之再衡量數（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。

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。

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(廿三)收入認列

1.銀行子公司

(1)利息收入及費用

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

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

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

2.保險子公司

(1)產險子公司

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

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

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

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

(2)人壽子公司

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

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

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

3.證券子公司

證券子公司主要收入及費用認列方法如下：

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

(廿四)所得稅

所得稅費用包括當期所得稅及遞延所得稅。除與企業合併、直接認列於權益或其他綜合損益之項目相關者外，當期所得稅及遞延所得稅應認列於損益。

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。

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告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具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。

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。

富邦金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(卅三)。

(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

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
庫存現金及零用金	\$ 6,909,996	7,405,438	7,104,210
銀行存款	102,051,911	96,273,779	67,729,182
約當現金	4,093,363	977,546	881,113
待交換票據	2,536,205	3,777,022	1,780,216
存放同業	59,895,374	102,806,313	83,311,234
抵繳保證金	(2,363,689)	(2,403,495)	(2,096,859)
合 計	<u>\$ 173,123,160</u>	<u>208,836,603</u>	<u>158,709,096</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

	<u>105.6.30</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.6.30</u>
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 173,123,160	208,836,603	158,709,096
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	39,421,022	46,770,061	14,562,664
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	145,426,157	102,275,630	119,451,664
合併現金流量表期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 357,970,339</u>	<u>357,882,294</u>	<u>292,723,424</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>105.6.30</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.6.30</u>
拆放銀行同業	\$ 92,533,794	76,009,797	38,557,213
銀行同業貿易融資墊款	-	120,029	1,128,811
存放央行準備金	79,339,367	77,393,157	94,378,085
存放央行－其他款項	<u>54,623,460</u>	<u>62,500,447</u>	<u>42,891,413</u>
合 計	<u>\$ 226,496,621</u>	<u>216,023,430</u>	<u>176,955,522</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。截至民國一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六月三十日止，存款準備金甲戶分別為15,966,433千元、15,247,672千元及33,278,608千元；存款準備金乙戶分別為32,542,795千元、31,706,809千元及31,322,647千元。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

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
持有供交易之金融資產：			
政府公債	\$ 18,231,198	16,376,580	9,273,451
商業本票	7,177,450	4,041,357	8,348,725
國庫券	8,319,798	9,727,303	8,567,022
可轉換公司債	5,195,477	5,257,271	3,756,486
股票及受益憑證	4,137,716	5,545,622	7,288,902
受益證券	987,299	984,818	1,030,149
公司債及金融債	36,482,809	36,774,010	29,508,811
其他	3,482	1,472,128	2,010
	<u>80,535,229</u>	<u>80,179,089</u>	<u>67,775,556</u>
衍生金融資產：			
利率合約	6,342,866	6,117,702	3,834,170
匯率合約	38,317,830	39,841,175	22,039,309
選擇權合約	16,987,675	33,737,550	7,665,718
其他	3,545,171	4,561,492	3,613,845
	<u>65,193,542</u>	<u>84,257,919</u>	<u>37,153,042</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	495,553	2,156,652	2,038,880
可轉換公司債	12,663,838	8,547,222	7,822,231
其他	168,544	2,164,322	1,752,067
	<u>13,327,935</u>	<u>12,868,196</u>	<u>11,613,178</u>
合計	<u>\$ 159,056,706</u>	<u>177,305,204</u>	<u>116,541,776</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－淨額

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
可轉讓定期存單	\$ 20,643,831	33,592,903	30,309,926
政府公債	268,192,512	358,647,822	383,857,186
公司債及金融債券	599,247,767	558,653,277	543,742,545
股 票	385,630,128	389,781,098	472,719,841
受益憑證及受益證券	288,126,692	290,944,647	327,699,564
商業本票	17,583,200	8,887,261	22,276,984
國庫券	16,187,703	8,464,111	7,594,247
其 他	154,823	194,884	-
小 計	1,595,766,656	1,649,166,003	1,788,200,293
減：抵繳保證金	9,426,651	9,020,066	6,256,264
累計減損	1,677,980	1,894,761	2,457,228
淨 額	<u>\$ 1,584,662,025</u>	<u>1,638,251,176</u>	<u>1,779,486,801</u>

合併公司於民國一〇五年及一〇四年四月一日至六月三十日及一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日進行減損評估，針對備供出售金融資產金額分別認列減損損失(減損迴轉利益)(119,395)千元、612,831千元、(113,907)千元及612,862千元。

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

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
避險之衍生金融資產：			
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 1,608,308</u>	<u>1,156,569</u>	<u>454,113</u>
避險之衍生金融負債：			
公允價值避險－利率交換	<u>\$ 3,047,830</u>	<u>2,188,523</u>	<u>2,436,800</u>

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，可能因市場利率變動而使該資產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	105.6.30 指定之避險工具		現金流量預 期產生期間	相關損益預 期於損益表 認列期間
		名目本金	公允價值		
浮動利率之債券及擔保放款	利率交換合約	\$ 27,244,680	1,065,400	105.07.15~ 113.06.26	105.07.15~ 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	104.12.31 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	\$ 24,791,791	661,975	105.01.15~ 113.06.26	105.01.15~ 113.06.26

被避險項目	指定為 避險工具之 金融工具	104.6.30 指定之避險工具		現金流量預 期產生期間	相關損益預 期於損益表 認列期間
		名目本金	公允價值		
浮動利率之債 券及擔保放款	利率交換合約	\$ 23,861,953	192,133	104.07.15~ 113.06.26	104.07.15~ 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	105.6.30	104.12.31	104.6.30
業主權益當期調整之金額	\$ 403,425	485,565	15,724
由業主權益轉列非金融負債之金額(認列遞延所得稅負債)	\$ 68,582	82,546	2,673

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	105.6.30	
		名目本金	公允價值
應付金融債券	利率交換合約	\$ 28,006,462	447,319
備供出售金融資產－公司債	利率交換合約	11,560,106	(585,354)
備供出售金融資產－金融債券	利率交換合約	12,536,165	(353,345)

被避險項目	指定為避險工 具之金融工具	104.12.31	
		名目本金	公允價值
應付金融債券	利率交換合約	\$ 27,901,862	25,452
備供出售金融資產－公司債	利率交換合約	6,814,882	(268,339)
備供出售金融資產－金融債券	利率交換合約	9,893,080	(98,218)

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)

		104.6.30	
被避險項目	指定為避險工具之金融工具	名目本金	公允價值
應付金融債券	利率交換合約	\$ 27,542,636	(431,093)
備供出售金融資產－公司債	利率交換合約	4,197,584	(258,960)
備供出售金融資產－金融債券	利率交換合約	10,399,114	(157,475)

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。

		105.6.30	
被避險項目	指定為避險工具之金融工具	名目本金	公允價值
備供出售金融資產	利率交換合約	\$ 41,993,038	(2,013,542)

		104.12.31	
被避險項目	指定為避險工具之金融工具	名目本金	公允價值
備供出售金融資產	利率交換合約	\$ 37,077,133	(1,352,824)

		104.6.30	
被避險項目	指定為避險工具之金融工具	名目本金	公允價值
備供出售金融資產	利率交換合約	\$ 34,854,145	(1,327,292)

(六) 附賣回票券及債券投資

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
融資借出金額	\$ <u>145,426,157</u>	<u>102,275,630</u>	<u>119,451,664</u>

上列民國一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六月三十日之附賣回票券及債券投資皆為一年內到期。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(七)應收款項－淨額

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
應收信用卡款	\$ 31,339,934	27,897,220	28,479,421
應收信用狀及承兌交單買斷	1,684,998	18,221,291	36,989,224
應收票據、帳款及承兌票券	11,626,061	11,788,258	7,403,077
應收承購帳款	13,657,517	16,761,308	13,400,055
應收利息	29,602,865	30,062,126	25,093,449
應收收益	2,355,633	2,146,440	2,076,464
應收保費	4,056,638	3,366,044	5,275,068
應收證券融資款	11,107,824	11,949,783	15,184,806
應收交割帳款	27,604,558	16,183,922	16,767,359
其他應收款	<u>11,197,642</u>	<u>6,483,400</u>	<u>10,071,349</u>
小 計	144,233,670	144,859,792	160,740,272
減：備抵呆帳	<u>1,100,316</u>	<u>1,045,917</u>	<u>1,070,697</u>
合 計	<u>\$ 143,133,354</u>	<u>143,813,875</u>	<u>159,669,575</u>

(八)待出售資產－淨額

子公司富邦銀行（香港）有限公司於民國一〇三年五月十三日經董事會決議通過出售兩個自有物業之計劃，並已開始處理相關出售事宜，預期於民國一〇三年十一月起陸續出售，該等物業據此予以列報於待出售資產，民國一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六月三十日該待出售資產淨額分別為49,575千元、50,840千元及47,760千元，係以其帳面金額與公允價值減出售成本孰低為衡量基礎。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(九)貼現及放款－淨額

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
貼現及透支	\$ 41,529,141	39,131,629	54,124,905
短期墊款	10,113,733	9,585,659	8,945,518
應收帳款融資	4,511,959	5,556,761	6,833,818
短期放款	369,302,801	368,578,025	353,274,441
短期擔保放款	90,628,138	89,988,783	84,893,010
中期放款	242,855,132	269,673,508	258,430,936
中期擔保放款	119,215,743	131,438,160	149,331,276
長期放款	90,188,627	89,114,830	101,775,828
長期擔保放款	657,094,886	634,041,259	581,376,889
壽險貸款	46,493,323	45,539,583	42,672,418
進出口押匯	11,269,863	10,151,647	15,084,568
催收款	6,903,832	5,697,694	4,156,022
小計	1,690,107,178	1,698,497,538	1,660,899,629
減：備抵呆帳	20,972,239	20,581,317	18,937,739
折溢價攤銷	639,164	695,014	810,902
合計	\$ <u>1,668,495,775</u>	<u>1,677,221,207</u>	<u>1,641,150,988</u>

放款及應收款備抵呆帳評估表：

貼現及放款

項 目		放款總額		
		105.6.30	104.12.31	104.6.30
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	11,748,619	9,345,740	14,632,451
	組合評估減損	2,159,841	2,171,406	2,177,956
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,676,198,718	1,686,980,392	1,644,089,222

貼現及放款

項 目		備抵呆帳金額		
		105.6.30	104.12.31	104.6.30
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	3,294,620	2,416,360	3,215,530
	組合評估減損	127,328	129,474	128,045
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	17,550,291	18,035,483	15,594,164

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

應收款

項 目		應收款總額		
		105.6.30	104.12.31	104.6.30
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	2,726,102	1,625,037	1,248,047
	組合評估減損	1,088,300	1,171,511	1,248,543
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	142,528,569	143,825,903	159,725,002

應收款

項 目		備抵呆帳金額		
		105.6.30	104.12.31	104.6.30
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	1,675,853	661,372	368,961
	組合評估減損	318,926	303,588	316,473
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	364,024	664,711	697,529

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。

民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日備抵呆帳變動情形如下：

105年1月至6月				
	應收款項	貼現及放款	其他金融資產	合計
期初餘額	\$ 1,045,917	20,581,317	583,754	22,210,988
本期提列	123,879	891,863	645,610	1,661,352
轉銷呆帳	(55,594)	(557,905)	(152,480)	(765,979)
轉銷呆帳後收回數	-	296,987	198,491	495,478
匯兌及其他變動	(13,886)	(240,023)	(16,888)	(270,797)
期末餘額	<u>\$ 1,100,316</u>	<u>20,972,239</u>	<u>1,258,487</u>	<u>23,331,042</u>

104年1月至6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
本期迴轉	(72,956)	(461,387)	(65,653)	(599,996)
轉銷呆帳	(21,265)	(1,174,314)	(136,445)	(1,332,024)
轉銷呆帳後收回數	-	334,611	221,249	555,860
匯兌及其他變動	(10,413)	(120,462)	(51)	(130,926)
期末餘額	<u>\$ 1,070,697</u>	<u>18,937,739</u>	<u>312,266</u>	<u>20,320,702</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十)再保險合約資產

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
應攤回再保賠款與給付	\$ 1,542,004	1,348,785	1,098,537
應收再保往來款項	3,370,589	2,431,072	2,681,024
小 計	4,912,593	3,779,857	3,779,561
再保險準備資產：			
分出未滿期保費準備	6,077,922	5,353,304	5,590,767
分出賠款準備	11,754,991	6,506,200	6,246,175
分出保費不足準備	170,355	182,329	209,631
小 計	18,003,268	12,041,833	12,046,573
合 計	\$ <u>22,915,861</u>	<u>15,821,690</u>	<u>15,826,134</u>

(十一)持有至到期日金融資產－淨額

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
政府公債	\$ 99,921,378	87,145,557	53,572,256
公 司 債	13,093,261	8,701,808	10,111,186
金融債券	40,565,540	41,048,527	42,694,743
可轉讓定期存單	187,652,934	182,465,982	177,881,209
其 他	13,428,604	1,145,987	2,851,825
合 計	\$ <u>354,661,717</u>	<u>320,507,861</u>	<u>287,111,219</u>

台北富邦銀行及其子公司自民國一〇三年度起，於資金成本考量下，因相當接近到期日或債務人信用風險可能上升等原因，陸續處分或重分類該等債券投資。台北富邦銀行及其子公司截至民國一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六月三十日止，前三年度之累計處分及重分類金額分別為12,780,639千元、159,073千元及159,073千元，累計處分利益為12,612千元、5,626千元及5,626千元，累計重分類調整其他綜合利益為212,371千元(民國一〇四年十二月三十一日及六月三十日：無)，累計處分及重分類金額占該子公司持有至到期日投資金額之百分比分別為3.81%、0.10%及0.10%。

持有至到期日金融資產中提供擔保情形，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)

(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		
			105.6.30	104.12.31	104.6.30
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 %	19.99 %	19.99 %

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

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
總 資 產	\$ 826,704,221	816,562,807	618,845,669
總 負 債	(784,799,150)	(774,654,480)	(580,186,914)
淨 資 產	<u>\$ 41,905,071</u>	<u>41,908,327</u>	<u>38,658,755</u>

	105年 4月至6月	104年 4月至6月	105年 1月至6月	104年 1月至6月
營業收入	<u>\$ 4,207,047</u>	<u>4,022,128</u>	<u>9,350,146</u>	<u>7,283,847</u>
繼續營業單位本期淨利	\$ 972,726	1,281,664	2,346,808	2,319,691
其他綜合損益	46,627	732,254	(353,353)	(33,591)
綜合損益總額	<u>\$ 1,019,353</u>	<u>2,013,918</u>	<u>1,993,455</u>	<u>2,286,100</u>

	105年 1月至6月	104年 1月至6月
期初合併公司對關聯企業淨資產所享份額	\$ 8,689,570	5,704,068
本期歸屬於合併公司之綜合損益總額	(8,412)	343,851
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>\$ 8,681,158</u>	<u>8,021,077</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. 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：

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
富邦建築經理股份有限公司	\$ 121,991	125,614	127,191
富邦旅館管理顧問股份有限公司	-	45,044	48,830
方正富邦基金管理有限公司	467,171	166,832	156,367
中信資本控股有限公司	7,225,234	7,574,984	7,115,765
Hyundai Life Insurance Co., Ltd.	6,106,130	6,060,333	-
中信富通融資租賃有限公司	1,418,502	1,406,013	1,372,472
	<u>\$ 15,339,028</u>	<u>15,378,820</u>	<u>8,820,625</u>
	105年 4月至6月	104年 4月至6月	105年 1月至6月
歸屬於合併公司之份額：			104年 1月至6月
繼續營業單位本期淨利	\$ 53,683	47,393	(122,019)
其他綜合損益	155,740	26,288	164,269
綜合損益總額	<u>\$ 209,423</u>	<u>73,681</u>	<u>42,250</u>
			<u>82,972</u>

子公司富邦金創於民國一〇五年六月因未參與富邦旅館管理顧問股份有限公司現金增資，致持股比例下降，因而喪失對該公司之重大影響力，故轉列以成本衡量之金融資產。

(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		
		105.6.30	104.12.31	104.6.30
富邦華一銀行	中國大陸	20 %	20 %	20 %

子公司名稱	分配予非控制 權益之損益				非控制權益		
	105年 4月至6月	104年 4月至6月	105年 1月至6月	104年 1月至6月	105.6.30	104.12.31	104.6.30
富邦華一銀行	\$ 92,425	97,388	229,283	168,991	7,891,284	7,979,462	7,758,458

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)

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：

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
總資產	\$ 355,072,166	394,616,587	349,683,273
總負債	<u>(312,330,309)</u>	<u>(351,302,611)</u>	<u>(307,492,165)</u>
淨資產	\$ 42,741,857	43,313,976	42,191,108
歸屬於非控制權益之淨資產	\$ 7,891,284	7,979,462	7,758,458

	105年 4月至6月	104年 4月至6月	105年 1月至6月	104年 1月至6月
淨收益	\$ 1,565,439	1,486,909	3,349,672	2,578,056
本期淨利	\$ 462,128	486,944	1,146,417	844,958
其他綜合損益	<u>(1,326,708)</u>	<u>(326,834)</u>	<u>(1,718,536)</u>	<u>(931,726)</u>
綜合損益總額	\$ (864,580)	160,110	(572,119)	(86,768)
歸屬於非控制權益之本期淨利	\$ 92,425	97,388	229,283	168,991
歸屬於非控制權益之綜合損益總額	\$ (152,831)	39,119	(88,178)	(4,774)

	105年 4月至6月	104年 4月至6月	105年 1月至6月	104年 1月至6月
現金流量				
營業活動	\$ (939,531)	4,404,633	(16,967,585)	(3,417,052)
投資活動	(64,356)	(83,710)	(114,939)	(104,064)
籌資活動	(62,022)	(866,975)	2,745,776	1,086,463

富邦金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

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
以成本衡量之金融資產－淨額	\$ 5,231,976	5,200,423	4,734,070
無活絡市場之債務商品投資－淨額	1,104,683,425	908,922,021	627,100,472
分離帳戶保險商品	136,550,248	135,362,035	134,188,707
持續參與移轉資產	246,271	256,108	254,771
連結式存款	27,934,148	26,179,122	37,124,061
借券存出保證金	30,807	97,264	54,215
借券擔保價款	33,851	90,263	59,988
由非放款轉列之催收款項	1,188,480	497,479	63,304
客戶保證金專戶	15,608,313	13,339,194	12,397,704
買入匯款	4,113	1,717	6,661
買入應收債權	670,437	1,007,355	1,156,584
非屬約當現金之存放銀行同業	27,878,706	16,551,232	17,851,166
非屬約當現金之定期存款	770,255	489,932	431,378
預付投資款	-	547,783	469,207
其 他	38,642	40,471	21,829
備抵呆帳	(1,258,487)	(583,754)	(312,266)
合 計	<u>\$ 1,319,611,185</u>	<u>1,107,998,645</u>	<u>835,601,851</u>

1.以成本衡量之金融資產

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
股票投資－未上市櫃股票	\$ 5,653,728	5,577,016	5,076,252
減：累計減損	(421,752)	(376,593)	(342,182)
合 計	<u>\$ 5,231,976</u>	<u>5,200,423</u>	<u>4,734,070</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。

合併公司於民國一〇五年及一〇四年四月一日至六月三十日及一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日，因有客觀證據顯示減損跡象，故對以成本衡量之金融資產提列減損損失金額分別為55,831千元、18,793千元、55,831千元及18,793千元。

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

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
分離帳戶保險商品資產：			
銀行存款	\$ 8,415,782	8,981,561	8,471,341
有價證券	127,156,641	125,054,472	124,563,737
應收款項	977,825	1,326,002	1,153,629
合 計	<u>\$ 136,550,248</u>	<u>135,362,035</u>	<u>134,188,707</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	\$ 78,721,949	78,175,870	79,338,875
分離帳戶保險商品價值準備－投資合約	57,827,332	57,185,649	54,848,943
應付款項	967	516	889
合 計	<u>\$ 136,550,248</u>	<u>135,362,035</u>	<u>134,188,707</u>
分離帳戶保險商品收益：			
保費收入	\$ 3,423,965	2,856,397	6,638,291
利息收入	101,555	106,377	180,995
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	236,602	(391,005)	(462,379)
兌換(損)益	121,012	2,493	289,512
合 計	<u>\$ 3,883,134</u>	<u>2,574,262</u>	<u>6,646,419</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	\$ 740,924	(1,394,376)	601,260
保險理賠給付	2,469,738	3,290,138	4,691,718
管理費支出	672,472	678,500	1,353,441
合 計	<u>\$ 3,883,134</u>	<u>2,574,262</u>	<u>6,646,419</u>

富邦人壽及其子公司民國一〇五年及一〇四年四月一日至六月三十日及一〇五年及一〇四年一月一日至六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109,893千元、119,472千元、217,010千元及228,045千元，帳列手續費及佣金淨收益項下。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

3.無活絡市場債務商品投資

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
政府公債	\$ 15,401,674	13,565,528	12,708,226
公司債券	427,618,867	310,075,630	95,624,910
金融債券	181,966,396	127,017,505	63,190,245
零息債券	424,149,278	380,347,216	391,052,918
不動產抵押債券	35,837,749	39,763,858	39,892,577
特別股	-	-	1,000,000
受益證券	8,662,650	7,243,922	6,498,499
可轉讓定存單	9,594,241	18,330,560	17,168,878
其 他	1,452,570	12,590,635	-
小 計	1,104,683,425	908,934,854	627,136,253
累計減損	-	(12,833)	(35,781)
合 計	<u>\$ 1,104,683,425</u>	<u>908,922,021</u>	<u>627,100,472</u>

其他係指富邦華一銀行出資受讓銀行同業持有之信託計畫、資產管理計畫及同業理財產品收益權，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，因是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。民國一〇五年六月三十日及一〇四年十二月三十一日約定遠期轉讓日分別為民國一〇五年九月及一〇五年一月至三月。

合併公司於民國一〇五年及一〇四年四月一日至六月三十日及一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日進行減損評估，依被投資標的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2,514千元、10,717千元、13,071千元及21,497千元。

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，另出具承諾函予買方以提供增信承諾，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105年1月1日餘額	\$ 124,640,164	43,580,409	635,510	2,524	2,428,187	171,286,794
增添購置	1,221,127	6,944,378	278,268	5,728	-	8,449,501
重 分 類	(453,953)	(145,379)	-	(571)	-	(599,903)
處分報廢	-	-	-	-	-	-
因公允價值調整產生之淨(損)益	1,575,475	(935,618)	-	-	-	639,857
其他變動	-	-	-	-	(5,228)	(5,228)
匯率變動影響數	(1,400,658)	(1,981,191)	-	-	(273,854)	(3,655,703)
民國105年6月30日餘額	<u>\$ 125,582,155</u>	<u>47,462,599</u>	<u>913,778</u>	<u>7,681</u>	<u>2,149,105</u>	<u>176,115,318</u>
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	3,173,352	11,408,264	146,842	11,703	2,212,239	16,952,400
重 分 類	196,956	1,322,482	(1,491,282)	(863)	-	27,293
處分報廢	(18,715)	(44,285)	-	-	-	(63,000)
因公允價值調整產生之淨(損)益	1,763,627	(1,656,046)	-	-	184,542	292,123
其他變動	-	(1,162)	-	-	(5,187)	(6,349)
匯率變動影響數	18,153	85,018	-	-	62,648	165,819
民國104年6月30日餘額	<u>\$ 96,849,752</u>	<u>36,456,569</u>	<u>203,783</u>	<u>10,963</u>	<u>2,454,242</u>	<u>135,975,309</u>

合併公司民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日由投資性不動產產生之租金收入分別為3,029,473千元及2,193,285千元。民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日之直接營運費用分別為555,696千元及472,493千元，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27,429千元及30,736千元。

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，截至民國一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六月三十日因融資租賃認列為資產及負債之金額分別為452,921千元、516,079千元及519,817千元。

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。

民國一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六月三十日投資性不動產提供作質押擔保情形，請詳附註八。

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，其估價日期為民國一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六月三十日：

- (1) 戴德梁行不動產估價師事務所：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事務所：戴廣平、張宏楷、張譯之、葉玉芬
- (3) 瑞普國際不動產估價師事務所：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

富邦金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) 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
 (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、David Holt、Roger Meeds、Roderick Scrivener
 (8) 瑞普國際不動產估價師事務所及Knight Frank LLP：吳紘緒、Matthew Cripps
 (9) 戴德梁行不動產估價師事務所及Winssinger & Associates S.A.：楊長達、Emeric Inghels、Christophe Ackermans
 (10) 仲量聯行不動產估價師事務所及Jones Lang LaSalle BVBA：趙正義、Roderick Scrivener

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、折現現金流量分析法及差額租金還原法)、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、旅館及百貨公司等，視物業之特性及租約之長短與比較案例之可循性，一般除採比較法外，另輔以成本法或收益法之直接資本化法或以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，兼以比較法或收益法之直接資本化法或以折現現金流量法為評估；地上權開發案除前述方法外，另有佐以差額租金還原法為評估。

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主要評估方法；未來擬進行都更重建之廠辦或大樓，則以比較法及成本法與土地開發分析法評估其公允價值；素地或地上權於開發完成後，則依完工後之建物使用性質，改以上述評價方式評估。

其中主要使用之參數如下：

	105.6.30 主要為	104.12.31 主要為	104.6.30 主要為
收益資本化率	0.59%~5.50%	0.65%~5.50%	0.64%~5.50%
期末收益資本化率	1.78%~6.35%	1.90%~6.35%	1.96%~6.35%
折現率	3.08%~6.50%	3.18%~6.50%	3.20%~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，決定其收益資本化率及折現率。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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，其估價日期為民國一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六月三十日，及其鑑價公司分別為：

民國一〇五年六月三十日及一〇四年十二月三十一日鑑價公司：

- (1) 瑞普國際不動產估價師聯合事務所：吳紘緒、巫智豪、施甫學
- (2) 高源不動產估價師聯合事務所：陳碧源、周文芳、劉明秋

民國一〇四年六月三十日鑑價公司：

- (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

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，故以成本法進行評估；尚在開發中之素地，則以比較法及土地開發分析法為評估。

其中主要使用之參數如下：

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
直接資本化率(淨)	1.70%~6.00%	1.70%~6.00%	1.41%~5.37%
利潤率	15.00%~20.00%	15.00%~20.00%	15.00%~20.00%
資本利息綜合利率	1.00%~3.00%	1.00%~3.00%	2.69%~2.70%

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。

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一〇四年及一〇三年十二月三十一日皆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一〇四年及一〇三年十二月三十一日之公允價值分別於民國一〇五年及一〇四年六月三十日仍屬有效。

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。

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
預估未來現金流入	\$ 4,127,123	4,166,406	3,616,720
預估未來現金流出	(141,694)	(148,726)	(150,484)
預估未來淨現金流入	<u>\$ 3,985,429</u>	<u>4,017,680</u>	<u>3,466,236</u>
折現率	4.485%	4.485%	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

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、張譯之及葉玉芬，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及一〇三年十二月三十一日。另富邦證券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一〇四年及一〇三年十二月三十一日之公允價值資訊於民國一〇五年及一〇四年六月三十日仍屬有效。

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。

(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。

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：

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
折 現 率	4.485 %	4.485 %	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)住宅、商業、工業區可建築用地，以及道路用地、風景區土地或山坡地因受限法令規範及開發效益低，市場交易較少，且近期內無足以影響不動產市場之重大變化，故以土地開發分析為主。惟本次揭露位於嘉義市林森西路322號、宜蘭縣羅東鎮興東路286號及宜蘭縣羅東鎮中正北路28號等三標的屬透天厝建築，其中嘉義市林森西路322號之土地以比較法評估素地價格後，與地上建築物依據成本法評估，兩者合併計算標的不動產之價值。另考量區域內建築以透天厝居多，不動產買賣亦多以透天厝為主，故估價師事務所將以比較法直接評估整棟透天厝之價格，推算勘估標之價格。

5.富邦資產管理

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張宏楷及葉玉芬，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及一〇三年十二月三十一日。另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一〇四年及一〇三年十二月三十一日之公允價值分別於民國一〇五年及一〇四年六月三十日仍屬有效。

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土地開發分析法等。

- (1)富邦資產管理位於彰化縣員林鎮中正路500號14樓、地下4樓之不動產，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：

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
利 潤 率	18.00%	18.00%	18.00%
資本利息綜合利率	1.66%	1.66%	1.67%

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(2)富邦資產管理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，係於民國一〇四年第二季購買之法拍土地，於一〇四年六月一日完成不動產權移轉。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。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：

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
利潤率	18.00%	18.00%	18.00%
資本利息綜合利率	3.22%	3.22%	3.36%

(十六)不動產及設備－淨額

合併公司民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日不動產、廠房及設備之成本、折舊及減損損失變動明細如下：

	土 地	房屋 及建築	機械及 電腦設備	交通及 運輸設備	什項設備	未完工程 及預付 設備款	總 計
成本或認定成本：							
民國105年1月1日餘額	\$ 27,741,765	26,877,962	5,403,803	416,488	7,731,606	1,482,187	69,653,811
本期增添數	-	6,237	158,877	17,452	622,534	902,851	1,707,951
估列除役成本	-	-	-	-	1,687	-	1,687
沖轉除役成本	-	-	-	-	(4,912)	-	(4,912)
本期處分數	(14,706)	(79,997)	(125,614)	(10,783)	(197,691)	-	(428,791)
重 分 類	966,082	(305,505)	58,998	-	211,676	(322,829)	608,422
匯率影響數	-	(422,364)	(25,985)	(6,403)	(100,744)	(15,642)	(571,138)
民國105年6月30日餘額	<u>\$ 28,693,141</u>	<u>26,076,333</u>	<u>5,470,079</u>	<u>416,754</u>	<u>8,264,156</u>	<u>2,046,567</u>	<u>70,967,030</u>
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	-	29,803	98,493	28,717	286,505	254,173	697,691
估列除役成本	-	-	-	-	2,966	-	2,966
沖轉除役成本	-	-	-	-	(5,354)	-	(5,354)
本期處分數	-	-	(371,325)	(13,397)	(147,333)	(286)	(532,341)
重 分 類	(13,046)	305,110	106,492	8,842	14,988	(219,967)	202,419
匯率影響數	-	(241,242)	(11,369)	(2,674)	(58,886)	(918)	(315,089)
民國104年6月30日餘額	<u>\$ 19,791,764</u>	<u>24,694,799</u>	<u>4,998,369</u>	<u>407,265</u>	<u>7,116,626</u>	<u>628,215</u>	<u>57,637,038</u>
折舊及減損損失：							
民國105年1月1日餘額	\$ 1,019,730	4,474,423	3,686,902	269,966	5,630,300	-	15,081,321
本期折舊	-	288,864	292,258	22,974	360,862	-	964,958
本期處分	-	(27,408)	(124,276)	(10,613)	(188,819)	-	(351,116)
沖轉除役成本	-	-	-	-	(4,865)	-	(4,865)
重 分 類	-	(1,785)	-	-	-	-	(1,785)
匯率影響數	-	(127,785)	(13,948)	(3,407)	9,520	-	(135,620)
民國105年6月30日餘額	<u>\$ 1,019,730</u>	<u>4,606,309</u>	<u>3,840,936</u>	<u>278,920</u>	<u>5,806,998</u>	<u>-</u>	<u>15,552,893</u>
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	-	276,397	252,501	24,250	346,437	-	899,585
本期處分	-	-	(366,589)	(13,129)	(131,788)	-	(511,506)
沖轉除役成本	-	-	-	-	(4,846)	-	(4,846)
重 分 類	-	(26,979)	40,767	(5)	(37,408)	-	(23,625)
匯率影響數	-	(30,415)	(7,401)	(1,059)	(36,944)	-	(75,819)
民國104年6月30日餘額	<u>\$ 1,019,730</u>	<u>4,237,180</u>	<u>3,448,207</u>	<u>255,145</u>	<u>5,329,933</u>	<u>-</u>	<u>14,290,195</u>
帳面價值：							
民國105年1月1日	\$ 26,722,035	22,403,539	1,716,901	146,522	2,101,306	1,482,187	54,572,490
民國105年6月30日	<u>\$ 27,673,411</u>	<u>21,470,024</u>	<u>1,629,143</u>	<u>137,834</u>	<u>2,457,158</u>	<u>2,046,567</u>	<u>55,414,137</u>
民國104年1月1日	\$ 18,785,080	20,582,951	1,647,149	140,689	1,829,258	595,213	43,580,340
民國104年6月30日	<u>\$ 18,772,034</u>	<u>20,457,619</u>	<u>1,550,162</u>	<u>152,120</u>	<u>1,786,693</u>	<u>628,215</u>	<u>43,346,843</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

民國一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六月三十日合併公司不動產及設備提供作質押擔保情形，請詳附註八。

(十七)無形資產

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
銀行執照及營業權	\$ 6,045,031	6,274,816	6,259,591
核心存款	7,616,828	8,145,532	8,337,619
商 譽	14,439,955	14,571,186	14,553,340
電腦軟體	1,169,922	1,204,739	1,123,828
顧客關係	93,490	102,348	106,912
其 他	2,000	-	-
	\$ 29,367,226	30,298,621	30,381,290

合併公司無形資產之變動請詳下表：

	商 譽	其 他 無形資產	合 計
民國105年1月1日餘額	\$ 14,571,186	15,727,435	30,298,621
增 添 數	-	159,586	159,586
攤 銷 數	-	(555,668)	(555,668)
重 分 類	-	120,419	120,419
淨兌換差額	(131,231)	(524,501)	(655,732)
民國105年6月30日餘額	\$ 14,439,955	14,927,271	29,367,226
民國104年1月1日餘額	\$ 14,616,241	16,380,882	30,997,123
增 添 數	-	109,099	109,099
攤 銷 數	-	(532,221)	(532,221)
重 分 類	-	133,514	133,514
淨兌換差額	(62,901)	(263,324)	(326,225)
民國104年6月30日餘額	\$ 14,553,340	15,827,950	30,381,290

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

核心存款	十至二十三年
營業權	九十七年
電腦軟體	三至十年
顧客關係	七至十四年

經評估合併公司帳列之商譽於民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日尚無重大減損情事。

(十八)其他資產

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
存出保證金	\$ 27,220,278	45,627,508	14,941,724
承受擔保品	2,378,161	2,378,161	2,378,161
營業保證金及交割結算基金	340,554	385,239	370,743
遞延資產	497,968	476,592	464,144
預付款項	35,568,438	32,018,619	32,771,609
其他	3,117,104	3,757,037	1,485,250
合計	<u>\$ 69,122,503</u>	<u>84,643,156</u>	<u>52,411,631</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，於民國一〇五年及一〇四年四月一日至六月三十日及一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日之資產提列減損損失(減損迴轉利益)分別為34,806千元、(402)千元、31,293千元及(414)千元。

(十九)透過損益按公允價值衡量之金融負債

明細列示如下：

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
持有供交易之金融負債：			
外匯基金票券及債券	\$ 8,278,728	9,691,098	8,550,998
股票借券及融券	252,194	871,897	196,732
債券借券及融券	197,505	49,903	-
	<u>8,728,427</u>	<u>10,612,898</u>	<u>8,747,730</u>
衍生金融工具：			
利率合約	6,100,514	5,593,806	3,536,851
匯率合約	35,176,918	48,913,216	23,280,074
選擇權合約	18,985,010	35,638,044	8,884,644
其他	3,355,557	6,591,014	3,681,199
	<u>63,617,999</u>	<u>96,736,080</u>	<u>39,382,768</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)

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
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	\$ 1,680,471	1,703,717	1,579,019
結構型商品	2,440,005	2,296,017	1,845,875
	4,120,476	3,999,734	3,424,894
	<u>\$ 76,466,902</u>	<u>111,348,712</u>	<u>51,555,392</u>

(二十)附買回票券及債券負債

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
融資借入金額	<u>\$ 123,071,193</u>	<u>122,117,688</u>	<u>128,613,627</u>

上列民國一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六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－淨額

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
發行面值	\$ 4,250,000	1,280,000	6,815,000
減：應付商業本票折價	(607)	(480)	(2,292)
合 計	<u>\$ 4,249,393</u>	<u>1,279,520</u>	<u>6,812,708</u>
借款利率區間	0.31%~0.71%	0.52%~0.60%	0.62%~0.77%

(廿二)存款及匯款

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
支票存款	\$ 9,780,689	13,457,451	13,500,683
公庫存款	40,347,607	50,745,337	22,223,990
活期存款	402,201,443	424,176,820	386,878,155
定期存款	690,621,621	710,604,059	663,550,982
可轉讓定存單	68,101,291	61,106,710	23,390,664
儲蓄存款	798,238,746	779,623,056	756,430,356
匯 款	1,062,985	843,017	1,249,636
	<u>\$ 2,010,354,382</u>	<u>2,040,556,450</u>	<u>1,867,224,466</u>

(廿三)應付債券

1.合併公司民國一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六月三十日應付債券帳列如下：

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
無擔保公司債	\$ 69,800,000	69,800,000	59,800,000
金融債券	84,510,977	81,822,704	82,918,051
合 計	<u>\$ 154,310,977</u>	<u>151,622,704</u>	<u>142,718,051</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

2.無擔保公司債：

單位：千元

債券名稱	發行期間		發行總額	利率%	105.6.30	104.12.31	104.6.30	備註
	發行日	到期日						
98年第一期無擔保普通公司債	99.01.27	106.01.27	\$ 6,000,000	2.60	\$ 6,000,000	6,000,000	6,000,000	固定利息，每年付息一次。屆滿七年一次還本
98年第二期無擔保普通公司債－乙	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	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	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	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	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	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	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	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	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。屆滿七年一次還本
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	6,100,000	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	3,900,000	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	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	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	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>69,800,000</u>	<u>59,800,000</u>	

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

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
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
99-3B券主順位七年期，固定利率1.8%，到期日：一〇六年三月一日	1,500,000	1,500,000	1,500,000

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
99-4次順位十年期，固定利率2.5%，到期日：一〇九年三月二日	\$ 2,000,000	2,000,000	2,000,000
99-5B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>105.6.30</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.6.30</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)	3,417,435	3,429,783	3,157,907
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)	2,705,141	2,712,576	2,495,375
小 計	62,722,576	62,742,359	62,253,282
應付金融債券評價調整	446,899	25,086	(431,151)
小 計	<u>\$ 63,169,475</u>	<u>62,767,445</u>	<u>61,822,131</u>

(2)應付金融債券－富邦(香港)銀行及其子公司

	<u>105.6.30</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.6.30</u>
2010.11十年期，固定利率6.25%，到期日：2020.11	\$ 6,425,114	6,578,890	6,179,224
2013.06三年期，浮動利率，到期日：2016.06	-	853,280	801,600
2014.06三年期，固定利率2.15%，到期日：2017.06	417,617	427,750	401,941
2014.08三年期，固定利率2.40%，到期日：2017.08	418,577	429,116	403,757
2014.12三年期，浮動利率，到期日：2017.12	416,030	426,640	400,800
2015.01一年期，固定利率1.00%，到期日：2015.07	-	-	2,204,389
2015.01一年期，固定利率1.08%，到期日：2015.12	-	-	320,608
2015.02一年期，零利率，到期日：2015.08	-	-	1,761,965
2015.03一年期，零利率，到期日：2015.08	-	-	640,267
2015.03一年期，零利率，到期日：2015.09	-	-	2,159,657
2015.04一年期，零利率，到期日：2015.07	-	-	80,145

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
2015.04一年期，零利率， 到期日：2015.09	\$ -	-	1,959,437
2015.04一年期，零利率， 到期日：2015.10	-	-	1,779,356
2015.04一年期，固定利率 0.68%，到期日：2016.01	-	853,201	800,843
2015.06二年期，浮動利率 ，到期日：2017.06	831,943	853,097	801,367
2015.06三年期，浮動利率 ，到期日：2018.06	415,869	426,432	400,564
2015.08一年期，零利率， 到期日：2016.08	1,128,700	1,150,739	-
2015.08二年期，浮動利率 ，到期日：2017.08	956,548	980,796	-
2015.08二年期，固定利率 1.85%，到期日：2017.08	415,738	426,209	-
2015.09一年期，零利率， 到期日：2016.03	-	1,129,497	-
2015.10一年期，零利率， 到期日：2016.01	-	1,066,352	-
2015.10一年期，固定利率 0.81%，到期日：2016.04	-	469,304	-
2015.11一年期，零利率， 到期日：2016.02	-	2,131,836	-
2015.11二年期，零利率， 到期日：2016.05	-	425,480	-
2015.11一年期，固定利率 0.83%，到期日：2016.05	-	426,640	-
2016.02一年期，固定利率 1.15%，到期日：2016.08	416,030	-	-
2016.03一年期，固定利率 0.94%，到期日：2016.12	624,014	-	-
2016.04一年期，固定利率 1.2%，到期日：2017.04	416,030	-	-
2016.04一年期，零利率， 到期日：2016.07	1,247,754	-	-
2016.04一年期，零利率， 到期日：2016.07	1,663,486	-	-
2016.05一年期，固定利率 1.2%，到期日：2017.05	457,633	-	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
2016.05一年期，固定利率 1.1%，到期日：2017.02	\$ 832,060	-	-
2016.05一年期，零利率， 到期日：2016.08	1,662,846	-	-
2016.05一年期，零利率， 到期日：2016.08	1,662,237	-	-
2016.06三年期，固定利率 2.12%，到期日：2019.06	841,854	-	-
2016.06一年期，零利率， 到期日：2016.09	91,422	-	-
小 計	<u>\$ 21,341,502</u>	<u>19,055,259</u>	<u>21,095,920</u>
合併公司發行金融債券總計	<u>\$ 84,510,977</u>	<u>81,822,704</u>	<u>82,918,051</u>

(廿四)其他借款

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
信用及擔保借款	<u>\$ 1,440,000</u>	<u>1,250,000</u>	<u>1,100,000</u>
借款利率區間	1.38%~1.63%	1.45%~1.69%	1.6%~1.601%

民國一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六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

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
未滿期保費準備金(註)	\$ 30,044,688	28,340,847	28,344,281
賠款準備金(註)	25,796,875	20,091,925	19,243,051
責任準備金(註)	2,689,750,777	2,533,378,092	2,332,611,295
特別準備金(註)	13,846,976	14,206,069	13,086,912
保費不足準備(註)	19,924,468	16,502,651	15,570,403
負債適足準備(註)	-	-	45,736
具金融商品性質之保險契約 準備(註)	82,573,565	83,616,757	84,910,599
外匯價格變動準備(註)	5,618,120	7,479,048	1,183,158
保證責任準備	383,419	364,374	353,602
員工福利負債準備	11,176,984	12,699,373	10,796,299
除役負債	132,428	138,792	132,263
其他準備	<u>30,149,459</u>	<u>30,343,736</u>	<u>30,612,474</u>
合 計	<u>\$ 2,909,397,759</u>	<u>2,747,161,664</u>	<u>2,536,890,073</u>

註：請詳附註六(卅四)保險合約之說明。

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)

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一〇四年及一〇三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：

	105年 4月至6月	104年 4月至6月	105年 1月至6月	104年 1月至6月
退休金費用	\$ <u>197,462</u>	<u>198,865</u>	<u>395,164</u>	<u>399,404</u>

(2)確定提撥計畫

合併公司確定提撥退休金辦法下之退休金，已提撥至勞工保險局，列報之費用如下：

	105年 4月至6月	104年 4月至6月	105年 1月至6月	104年 1月至6月
退休金費用	\$ <u>322,705</u>	<u>263,384</u>	<u>619,000</u>	<u>532,789</u>

(廿六)其他金融負債

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
結構型商品本金	\$ 20,733,556	24,243,103	29,071,232
分離帳戶保險商品負債	136,550,248	135,362,035	134,188,707
期貨交易人權益	15,608,313	13,339,194	12,397,704
持續參與相關負債	246,271	256,108	254,771
其 他	<u>453,379</u>	<u>521,356</u>	<u>525,500</u>
合 計	\$ <u>173,591,767</u>	<u>173,721,796</u>	<u>176,437,914</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

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
預收款	\$ 1,892,461	1,839,575	2,339,761
暫收款	4,307,355	5,744,210	4,220,991
存入保證金	2,455,927	2,192,039	2,063,407
預收保費	1,809,003	3,601,766	1,805,919
遞延手續費收入	1,455,509	1,453,186	1,357,420
存入借券保證金	2,316,772	1,999,860	1,300,751
代收承銷股款	-	1,932,760	-
其 他	<u>1,753,940</u>	<u>1,962,319</u>	<u>1,376,449</u>
	\$ <u>15,990,967</u>	<u>20,725,715</u>	<u>14,464,698</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

1.所得稅費用

合併公司所得稅費用(利益)明細如下：

	105年 4月至6月	104年 4月至6月	105年 1月至6月	104年 1月至6月
當期所得稅費用(利益)				
當期產生	\$ 4,057,610	4,680,073	4,201,236	5,586,780
調整前期之當期所得稅	665,824	(1,507,930)	(71,895)	(1,551,559)
其 他	<u>988,962</u>	<u>2,773,404</u>	<u>1,272,531</u>	<u>3,048,953</u>
	<u>5,712,396</u>	<u>5,945,547</u>	<u>5,401,872</u>	<u>7,084,174</u>
遞延所得稅費用				
暫時性差異之發生及迴轉	<u>(2,922,510)</u>	<u>(1,819,182)</u>	<u>(1,159,585)</u>	<u>1,583,605</u>
所得稅費用	<u>\$ 2,789,886</u>	<u>4,126,365</u>	<u>4,242,287</u>	<u>8,667,779</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：

	105年 4月至6月	104年 4月至6月	105年 1月至6月	104年 1月至6月
不重分類至損益之項目：				
採用權益法認列之關聯企業及 合資其他綜合損益之份額	<u>\$ 1,937</u>	<u>-</u>	<u>5,342</u>	<u>-</u>
後續可能重分類至損益之項目：				
國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	\$ 381,875	(124,946)	669,051	(30,861)
備供出售金融資產未實現評價 利益	(2,717,540)	6,584,522	(4,393,664)	5,739,996
現金流量避險中屬有效避險部 分之避險工具利益	(37,851)	10,672	(68,582)	(2,673)
採用權益法認列之關聯企業及 合資其他綜合損益之份額	(25,847)	-	(35,264)	-
	<u>\$ (2,399,363)</u>	<u>6,470,248</u>	<u>(3,828,459)</u>	<u>5,706,462</u>
	<u>\$ (2,397,426)</u>	<u>6,470,248</u>	<u>(3,823,117)</u>	<u>5,706,462</u>

2.所得稅核定情形

- (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(帳列本期所得稅資產)如下：

	105.6.30
九十四年度稅務申報	\$ 300,070
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>\$ 780,514</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，於民國一〇四年度及一〇三年度之營利事業所得稅暨未分配盈餘加徵10%款分別繳納稅額3,749,644千元(實際數)及3,394,601千元(實際數)之稅款予台北國稅局。

(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，目前已核定至民國九十九年度，未決事項及會計處理情形如下：

	未決事項	備註
本公司	主係營業費用及利息支出被剔除	已與事業主管機關及稅捐稽徵機關協商解決中，民國98年投資抵減申請復查
台北富邦銀行	主係債券折溢價攤銷數、損失遭剔除	民國95年及96年申請行政訴訟，98年及99年申請復查
富邦人壽	主係債券折溢價攤銷數、投資損失等遭剔除	民國95年申請行政訴訟，99年申請復查
富邦產險	主係債券折溢價攤銷數	民國95年～96年申請行政訴訟
富邦證券	主係營業權攤銷及免稅所得營業費用及利息支出分攤	民國95年～97年申請行政訴訟，98年及99年申請復查

本公司為合併申報之納稅義務人，已就民國九十五年度至九十九年度營利事業所得稅核定情形依法提請行政程序。

3.本公司及子公司自民國九十一年度起依金融控股公司法第四十九條規定採連結稅制申報所得稅。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：

105.6.30			
子 公 司 名 稱	105年 1月至6月 估列數	以前年度 稅務申報	合 計
應收子公司連結納稅款：			
台北富邦銀行	\$ 842,468	121,503	963,971
富邦人壽	1,634,702	157,015	1,791,717
富邦產險	75,176	231,581	306,757
富邦證券	4,270	918,315	922,585
富邦資產管理	22,413	-	22,413
富邦金控創投	25,539	-	25,539
富邦行銷	2,146	-	2,146
合 計	\$ 2,606,714	1,428,414	4,035,128

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

105.6.30			
子 公 司 名 稱	105年 1月至6月 估列數	以前年度 稅務申報	合 計
應付子公司連結納稅款：			
台北富邦銀行	\$ -	471,803	471,803
富邦人壽	-	1,599,983	1,599,983
富邦證券	-	32,434	32,434
富邦投信	-	115,403	115,403
運彩科技	18	52	70
合 計	\$ 18	2,219,675	2,219,693
104.12.31			
子 公 司 名 稱	104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：			
台北富邦銀行	\$ 1,315,093	-	1,315,093
富邦人壽	-	141,104	141,104
富邦產險	221,802	231,581	453,383
富邦證券	83,290	912,094	995,384
富邦資產管理	45,200	-	45,200
富邦金控創投	16,205	-	16,205
富邦行銷	4,511	-	4,511
合 計	\$ 1,686,101	1,284,779	2,970,880
子 公 司 名 稱	104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：			
台北富邦銀行	\$ -	358,012	358,012
富邦人壽	1,338,284	270,625	1,608,909
富邦證券	-	32,434	32,434
富邦投信	-	115,404	115,404
運彩科技	52	-	52
合 計	\$ 1,338,336	776,475	2,114,811

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

104.6.30			
子 公 司 名 稱	104年 1月至6月 估列數	以前年度 稅務申報	合 計
應收子公司連結納稅款：			
台北富邦銀行	\$ 741,564	-	741,564
富邦人壽	2,936,891	126,232	3,063,123
富邦產險	130,052	231,581	361,633
富邦證券	68,418	912,094	980,512
富邦資產管理	38,734	-	38,734
富邦金控創投	4,712	-	4,712
富邦行銷	2,101	-	2,101
合 計	<u>\$ 3,922,472</u>	<u>1,269,907</u>	<u>5,192,379</u>

104.6.30			
子 公 司 名 稱	104年 1月至6月 估列數	以前年度 稅務申報	合 計
應付子公司連結納稅款：			
台北富邦銀行	\$ -	358,012	358,012
富邦人壽	-	226,414	226,414
富邦證券	-	32,434	32,434
富邦投信	-	115,403	115,403
運彩科技	26	-	26
合 計	<u>\$ 26</u>	<u>732,263</u>	<u>732,289</u>

4. 本公司兩稅合一相關資訊：

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
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	116,902,659	141,233,330	120,731,049
	<u>\$ 116,949,118</u>	<u>141,279,789</u>	<u>120,777,508</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 15,687,719</u>	<u>11,657,373</u>	<u>14,891,716</u>
盈餘分配之稅額扣抵比率		<u>104年度(預計) 11.04 %</u>	<u>103年度(實際) 12.69 %</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)

實際分配予股東之可扣抵稅額，係以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計民國一〇四年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來通報稅捐稽徵機關實際分配予股東時之稅額扣抵比率有所差異。

(廿九)資本及其他權益

1.股本

(1)民國一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六月三十日，本公司章程額定股本總額均為150,000,000千元，每股面額10元，前述額定股本總額包含普通股及特別股，已發行普通股均為10,233,604千股，已發行不可贖回非累積特別股分別為600,000千股、0千股及0千股。所有已發行股份之股款均已收取，不可贖回特別股係分類於權益項下。

(2)特別股之發行

本公司於民國一〇四年六月十二日經股東會通過修訂公司章程納入甲種特別股規範及其權利與義務，而本次募集與發行甲種特別股之相關內容，業經本公司民國一〇四年六月十二日及一〇五年一月二十八日董事會決議通過。本公司以現金發行甲種特別股總金額6,000,000千元，每股面額10元，計600,000千股，每股發行價格60元，此項增資案業經金融監督管理委員會核准，並以民國一〇五年四月二十二日為增資基準日，所有發行股份之股款均已收取，且相關法定登記程序已辦理完竣，並分類於權益項下。

本公司發行特別股之權利義務如下：

A.到期日：本公司甲種特別股無到期日。

B.股息：甲種特別股年率4.1%(七年期IRS0.885%+3.215%)，按每股發行價格計算。年率將於發行日起滿七年之次日及其後每七年重設，重設年率按七年期IRS+3.215%訂定。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標七年期IRS為利率定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社(Reuters)「PYTWDFIX」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一時定價之算數平均數。若定價基準日無法取得前述報價，則由發行機構依誠信原則與合理之市場行情決定。

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)

- C.股息發放：本公司對於甲種特別股之股息分派具自主裁量權，包括但不限於因年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求。本公司決議取消特別股之股息分派，將不構成違約事件。其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。本公司決算如有盈餘，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，並得分派本公司甲種特別股股息。甲種特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放，按當年度實際發行天數計算，所分配股息將認列於股利憑單。
- D.超額股利分配：甲種特別股除依前述所定之股息率領取股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
- E.甲種特別股收回：本公司得於發行日滿七年之次日起隨時按原實際發行價格，收回全部或一部仍發行在外之甲種特別股。未收回之甲種特別股，其權利義務仍延續前開各款發行條件。
- F.剩餘財產分配：甲種特別股分派本公司剩餘財產之順序優於普通股，與本特別股發行後所發行之特別股相同，次於一般債權人，但以不超過本公司當時已發行之甲種特別股乘以該特別股每股發行價格總額為限。
- G.表決權及選舉權：甲種特別股股東於股東會無表決權、亦無選舉董事之權利；但得被選舉為董事。於甲種特別股股東會及關係甲種特別股股東權利事項之股東會有表決權。
- H.轉換普通股：甲種特別股股東不得轉換成普通股，亦無要求公司收回其所持有之甲種特別股之權利。
- I. 本公司以現金發行新股時，甲種特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。

富邦金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. 資本公積

(1) 本公司資本公積之明細如下：

	<u>105.6.30</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.6.30</u>
現金增資發行股本溢價	\$ 63,644,042	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	262,274	250,158	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
股份基礎給付	177	-	-
合 計	<u>\$ 104,426,467</u>	<u>74,460,529</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：

<u>轉換時點</u>	<u>參與股份 轉換子公司</u>	<u>轉換發行折溢價</u>		
		<u>105.6.30</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.6.30</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>

富邦金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		
		105.6.30	104.12.31	104.6.30
	本公司發放現金股利	\$ (3,912,569)	(3,912,569)	(3,912,569)
	子公司發放員工紅利及董監酬勞	(46,600)	(46,600)	(46,600)
93.12.19	富邦證券及富邦產險待註銷持有本公司之股票	(2,982,647)	(2,982,647)	(2,982,647)
94.04.29	本公司註銷庫藏股	(313,789)	(313,789)	(313,789)
94.12.23	本公司註銷庫藏股	(2,287,988)	(2,287,988)	(2,287,988)
95.6	本公司發放現金股利	(1,929,773)	(1,929,773)	(1,929,773)
		<u>(11,473,366)</u>	<u>(11,473,366)</u>	<u>(11,473,366)</u>
		<u>\$ 38,651,532</u>	<u>38,651,532</u>	<u>38,651,532</u>

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

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

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
股份轉換成立	\$ 1,669,704	1,669,704	1,669,704
因首次採用IFRSs提列	1,315,662	1,315,662	1,315,662
投資性不動產採用公允價值模式提列數	26,547,216	26,136,441	26,136,441
其他股東權益減項淨額	<u>20,778,140</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 50,310,722</u>	<u>29,121,807</u>	<u>29,121,807</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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。

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、彌補累積虧損，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，就其餘額併同以前年度未分配盈餘包含特別盈餘公積依法令規定迴轉數，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。

民國一〇四年一月一日至六月三十日本公司預計發放之員工紅利及董監酬勞金額因不具重大性，故未予以估列入帳。

依民國一〇四年五月修正之公司法規定，員工紅利及董監酬勞已不屬於盈餘分配項目，本公司於民國一〇五年一月二十八日董事會擬議之修正章程，已於民國一〇五年六月八日召開之股東常會決議通過。

本公司民國一〇三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 實際配發情形	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>

本公司股東會決議自民國一〇四年度及一〇三年度可分配盈餘中，於民國一〇五年度及一〇四年度分別配發現金股利每股2.0元及3.0元。民國一〇五年度及一〇四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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

依本公司營運規劃，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，但現金股利不得少於全部股利總額之百分之十。前述有關股利分配原則得視實際需要，經股東會決議調整之。

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

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105年1月1日	\$ 3,698,512	(26,082,512)	549,439	1,056,421	(20,778,140)
換算國外營運機構淨資產所 產生之兌換差額	(6,368,418)	-	-	-	(6,368,418)
採用權益法之關聯企業之換 算差額之份額	(256,118)	-	-	-	(256,118)
備供出售金融資產未實現損 益	-	50,940,023	-	-	50,940,023
處分備供出售金融資產累計 損益重分類至損益	-	(14,751,135)	-	-	(14,751,135)
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	-	158,102	-	-	158,102
現金流量避險工具公允價值 變動(損)益	-	-	334,843	-	334,843
重估價利益	-	-	-	169,120	169,120
民國105年6月30日餘額	<u>\$ (2,926,024)</u>	<u>10,264,478</u>	<u>884,282</u>	<u>1,225,541</u>	<u>9,448,277</u>
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	(1,706,651)	-	-	-	(1,706,651)
採用權益法之關聯企業之換 算差額之份額	316	-	-	-	316
備供出售金融資產未實現損 益	-	308,354	-	-	308,354
處分備供出售金融資產累計 損益重分類至損益	-	(34,716,162)	-	-	(34,716,162)
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	-	9,253	-	-	9,253
現金流量避險工具公允價值 變動(損)益	-	-	13,050	-	13,050
重估價利益	-	-	-	338,956	338,956
民國104年6月30日餘額	<u>\$ 924,962</u>	<u>13,704,150</u>	<u>159,470</u>	<u>984,053</u>	<u>15,772,635</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

	105年 1月至6月	104年 1月至6月
期初餘額	\$ 8,454,806	8,103,664
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	181,718	117,172
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(313,473)	(142,040)
備供出售金融資產未實現損益	(11,493)	(42,836)
備供出售金融資產未實現損益相關所得稅	1,330	10,575
其 他	(16,259)	(47,911)
期末餘額	<u>\$ 8,296,629</u>	<u>7,998,624</u>

(三十)每股盈餘

本公司每股盈餘計算如下：

	105年 4月至6月	104年 4月至6月	105年 1月至6月	104年 1月至6月
歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利	<u>\$ 14,936,471</u>	<u>21,959,007</u>	<u>23,710,796</u>	<u>42,053,247</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>\$ 1.46</u>	<u>2.15</u>	<u>2.32</u>	<u>4.11</u>
稀釋每股盈餘(元)	<u>\$ 1.46</u>	<u>2.15</u>	<u>2.32</u>	<u>4.11</u>

(卅一)員工及董事酬勞

依本公司章程規定，年度如有獲利，應提撥0.01%以上、0.05%以下為員工酬勞及不高於0.3%為董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。前項員工酬勞發給股票或現金之對象，包括符合一定條件之從屬公司員工。

本公司民國一〇五年一月一日至六月三十日員工酬勞提列金額為5,000千元，董事酬勞提列金額為37,000千元，係以本公司該段期間之稅前淨利扣除員工及董事酬勞前之金額乘上本公司章程所訂之員工酬勞及董事酬勞分派成數為估計基礎，並列報為該段期間之營業費用。若次年度實際分派金額與估列數有差異時，則依會計估計變動處理，並將該差異認列為次年度損益。如董事會決議採股票發放員工酬勞，股票酬勞之股數計算基礎係依據董事會決議前一日之普通股收盤價計算並考量除權息之影響。

本公司民國一〇四年度員工及董事酬勞提列金額分別為10,000千元及74,000千元，與實際分派情形並無差異，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

富邦金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

	105年 4月至6月	104年 4月至6月	105年 1月至6月	104年 1月至6月
利息收入：				
貼現及放款利息收入	\$ 9,865,639	10,010,643	19,860,239	19,904,925
投資有價證券利息收入	19,994,980	15,359,065	39,471,670	32,129,718
其他利息收入	<u>2,544,295</u>	<u>3,916,867</u>	<u>5,310,029</u>	<u>6,713,519</u>
小計	<u>32,404,914</u>	<u>29,286,575</u>	<u>64,641,938</u>	<u>58,748,162</u>
利息費用				
存款利息費用	4,552,719	5,144,326	9,530,187	10,490,865
債券利息	663,563	807,912	1,320,137	1,339,846
央行及銀行同業拆放利息	240,137	369,581	488,801	707,314
附買回票券及債券利息	355,437	347,941	767,351	866,341
其他利息費用	<u>170,331</u>	<u>346,016</u>	<u>332,054</u>	<u>715,552</u>
小計	<u>5,982,187</u>	<u>7,015,776</u>	<u>12,438,530</u>	<u>14,119,918</u>
利息淨收益	<u>\$ 26,422,727</u>	<u>22,270,799</u>	<u>52,203,408</u>	<u>44,628,244</u>

2.手續費及佣金淨收益

	105年 4月至6月	104年 4月至6月	105年 1月至6月	104年 1月至6月
手續費及佣金收入：				
經紀手續費收入	\$ 694,534	831,233	1,437,889	1,548,504
信託及保管業務	616,453	1,095,194	1,256,630	2,527,499
信用卡業務	503,594	567,681	995,725	1,121,187
佣金收入	453,218	184,095	801,207	591,576
放款手續費收入	414,908	395,858	738,619	834,366
其他	<u>1,344,680</u>	<u>1,236,938</u>	<u>2,567,036</u>	<u>2,126,798</u>
小計	<u>4,027,387</u>	<u>4,310,999</u>	<u>7,797,106</u>	<u>8,749,930</u>
手續費及佣金支出				
佣金支出	9,263,112	6,111,716	17,287,575	11,435,913
跨行手續費	71,430	63,519	143,880	123,105
經紀經手費支出	53,147	64,250	110,442	117,546
信用卡業務手續費支出	216,138	206,151	409,629	400,101
其他	<u>282,507</u>	<u>276,749</u>	<u>583,594</u>	<u>551,827</u>
小計	<u>9,886,334</u>	<u>6,722,385</u>	<u>18,535,120</u>	<u>12,628,492</u>
手續費淨收益	<u>\$ (5,858,947)</u>	<u>(2,411,386)</u>	<u>(10,738,014)</u>	<u>(3,878,562)</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

	105年 4月至6月	104年 4月至6月	105年 1月至6月	104年 1月至6月
保費收入	\$ 129,918,709	105,983,604	257,919,189	204,780,995
分離帳戶保險商品收益	3,883,134	2,574,262	6,646,419	5,969,085
保險業務收益	<u>133,801,843</u>	<u>108,557,866</u>	<u>264,565,608</u>	<u>210,750,080</u>
承保費用	11,181	10,683	17,233	18,263
保險賠款與給付	50,269,992	49,288,402	99,639,053	102,124,059
分離帳戶保險商品費用	3,883,134	2,574,262	6,646,419	5,969,085
安定基金支出	<u>203,810</u>	<u>146,447</u>	<u>404,016</u>	<u>281,739</u>
保險業務費用	<u>54,368,117</u>	<u>52,019,794</u>	<u>106,706,721</u>	<u>108,393,146</u>
淨收益	<u>\$ 79,433,726</u>	<u>56,538,072</u>	<u>157,858,887</u>	<u>102,356,934</u>

4.保險負債準備淨變動

	105年 4月至6月	104年 4月至6月	105年 1月至6月	104年 1月至6月
賠款準備淨變動	\$ (51,455)	173,193	497,820	712,676
責任準備淨變動	84,870,571	61,670,923	167,892,461	111,621,833
特別準備淨變動	(499,379)	(463,310)	(359,093)	506,340
保費不足準備淨變動	1,618,051	816,151	3,510,110	1,280,556
負債適足準備淨變動	-	7,134	-	10,670
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	277,819	380,804	657,462	761,774
其他準備淨變動	<u>(158,511)</u>	<u>(818,588)</u>	<u>(2,044,023)</u>	<u>(2,460,511)</u>
	<u>\$ 86,057,096</u>	<u>61,766,307</u>	<u>170,154,737</u>	<u>112,433,338</u>

5.員工福利費用

	105年 4月至6月	104年 4月至6月	105年 1月至6月	104年 1月至6月
薪資費用	\$ 5,395,615	5,420,835	10,796,938	10,592,736
勞健團保費用	645,757	583,974	1,373,516	1,280,896
退休金費用	448,671	399,620	905,438	803,092
其他員工福利費用	<u>385,174</u>	<u>371,599</u>	<u>778,142</u>	<u>724,370</u>
	<u>\$ 6,875,217</u>	<u>6,776,028</u>	<u>13,854,034</u>	<u>13,401,094</u>

6.折舊及攤銷費用

	105年 4月至6月	104年 4月至6月	105年 1月至6月	104年 1月至6月
折舊費用	\$ 489,286	450,893	970,673	899,946
攤銷費用	<u>423,716</u>	<u>415,284</u>	<u>854,800</u>	<u>831,895</u>
	<u>\$ 913,002</u>	<u>866,177</u>	<u>1,825,473</u>	<u>1,731,841</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

	105年 4月至6月	104年 4月至6月	105年 1月至6月	104年 1月至6月
稅捐費用	\$ 919,886	997,944	1,989,393	1,942,002
租 金	880,385	804,644	1,753,142	1,586,138
勞務費用	593,927	518,965	1,132,467	966,604
業務活動費	1,172,877	795,781	2,242,659	1,470,395
共同行銷費	415,703	279,264	903,874	510,138
郵 電 費	267,111	241,808	497,980	451,668
其 他	2,116,617	1,836,271	3,894,450	3,510,973
	<u>\$ 6,366,506</u>	<u>5,474,677</u>	<u>12,413,965</u>	<u>10,437,918</u>

(卅三)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：

	105.6.30			
	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)
資產及負債項目				
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	\$ 2,450,397	2,450,397	-	-
債券投資	68,229,280	26,555,875	40,978,106	695,299
其 他	9,855,552	2,678,102	7,177,450	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡 量之金融資產	13,327,935	12,011,597	-	1,316,338
備供出售金融資產				
股票投資	384,582,829	372,205,332	-	12,377,497
債券投資(註)	888,667,635	614,977,468	230,062,100	43,628,067
其 他	320,838,212	252,480,929	33,269,584	35,087,699
投資性不動產	176,115,318	-	15,762	176,099,556
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	8,728,427	8,728,427	-	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡 量之金融負債	1,680,471	-	1,680,471	-
應付金融債券	28,519,472	22,456,200	6,063,272	-
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	65,193,542	348,761	50,987,086	13,857,695
避險之衍生金融資產	1,608,308	-	1,608,308	-
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	63,617,999	333,485	49,660,065	13,624,449
原始認列時指定透過損益按公允價值衡 量之金融負債	2,440,005	-	37,046	2,402,959
避險之衍生金融負債	3,047,830	-	3,047,830	-
非重複性公允價值衡量				
待出售資產	49,575	-	-	49,575

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

		104.12.31		
資產及負債項目	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				
<u>非衍生資產及負債</u>				
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	\$ 4,515,762	4,515,762	-	-
債券投資	66,175,500	31,844,493	33,970,686	360,321
其 他	9,487,827	3,980,999	5,506,828	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡 量之金融資產	12,868,196	8,406,121	2,305,423	2,156,652
備供出售金融資產				
股票投資	388,760,276	387,533,487	-	1,226,789
債券投資(註)	933,817,818	668,698,526	223,035,854	42,083,438
其 他	324,693,148	261,816,812	34,796,409	28,079,927
投資性不動產	171,286,794	-	15,762	171,271,032
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	10,612,898	10,612,898	-	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡 量之金融負債	1,703,717	-	1,703,717	-
應付金融債券	28,117,445	22,381,651	5,735,794	-
<u>衍生金融資產及負債</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
避險之衍生性金融資產	84,257,919	395,154	57,028,131	26,834,634
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	1,156,569	-	1,156,569	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡 量之金融負債	96,736,080	254,105	69,667,882	26,814,093
避險之衍生金融負債	2,296,017	-	41,917	2,254,100
待出售資產	2,188,523	-	2,188,523	-
非重複性公允價值衡量				
待出售資產	50,840	-	-	50,840

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	104.6.30			
資產及負債項目	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	\$ 5,503,351	5,503,351	-	-
債券投資	51,105,775	24,838,141	26,267,634	-
其 他	11,166,430	2,817,705	8,348,725	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡 量之金融資產	11,613,178	7,875,384	296,155	3,441,639
備供出售金融資產				
股票投資	471,564,734	470,384,218	-	1,180,516
債券投資(註)	944,119,400	677,688,937	222,642,024	43,788,439
其 他	370,058,931	306,258,968	43,789,044	20,010,919
投資性不動產	135,975,309	-	15,543	135,959,766
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	8,747,730	8,747,730	-	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡 量之金融負債	1,579,019	-	1,579,019	-
應付金融債券	27,172,131	22,085,787	5,086,344	-
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	37,153,042	481,776	30,175,264	6,496,002
避險之衍生金融資產	454,113	-	454,113	-
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	39,382,768	486,459	32,527,392	6,368,917
原始認列時指定透過損益按公允價值衡 量之金融負債	1,845,875	-	68,191	1,777,684
避險之衍生金融負債	2,436,800	-	2,436,800	-
非重複性公允價值衡量				
待出售資產	47,760	-	-	47,760

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。

富邦金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、參考專業財金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。

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。遠期外匯合約係根據目前之遠期匯率評價，其評價模型屬簡單現金流量折現法。利率衍生金融工具採用市場可直接觀察之參數，且其評價模型屬簡單現金流量折現法。

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，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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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)乘以違約曝險金額(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，已發生未合意平倉轉應收款之客戶，則違約機率設為100%。

合併公司採用OTC衍生工具之公允價值計算違約曝險金額(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

民國一〇五年及一〇四年一月一日至六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

單位：新臺幣千元

名稱	期初餘額	105年1月至6月						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	\$ 27,194,955	(8,323,366)	-	1,937,715	-	6,129,077	127,233	14,552,994
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,156,652	57,891	-	1,001,086	795,741	2,218,737	476,295	1,316,338
備供出售金融資產	71,390,154	(907,959)	2,159,787	20,040,994	4,421,882	1,510,496	4,501,099	91,093,263
投資性不動產	171,271,032	634,628	(3,655,703)	8,990,445	19,636	-	1,160,482	176,099,556
合計	\$ 272,012,793	(8,538,806)	(1,495,916)	31,970,240	5,237,259	9,858,310	6,265,109	283,062,151

(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。

104年1月至6月								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級(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	(3,303,985)	-	1,668,318	197,231	2,520,852	1,246,303	6,496,002
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	(64,789)	-	-	1,020,177	158,590	309,489	3,441,639
備供出售金融資產	70,086,155	(3,275,527)	(1,582,815)	5,410,706	2,372,416	3,316,568	4,714,493	64,979,874
投資性不動產	118,537,840	284,594	165,819	16,985,337	3,248	1,162	15,910	135,959,766
合計	\$ 203,279,918	(6,359,707)	(1,416,996)	24,064,361	3,593,072	5,997,172	6,286,195	210,877,281

(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

		105年1月至6月					
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	\$ 26,814,093	(8,692,989)	31,829	-	4,528,484	-	13,624,449
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,254,100	996	11,644,826	-	11,496,963	-	2,402,959
合 計	<u>\$ 29,068,193</u>	<u>(8,691,993)</u>	<u>11,676,655</u>	<u>-</u>	<u>16,025,447</u>	<u>-</u>	<u>16,027,408</u>
		104年1月至6月					
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	(4,642,136)	1,782,149	-	2,264,839	(1,086)	6,368,917
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	(3,332)	3,532,765	-	1,987,455	-	1,777,684
合 計	<u>\$ 11,728,363</u>	<u>(4,645,468)</u>	<u>5,314,914</u>	<u>-</u>	<u>4,252,294</u>	<u>(1,086)</u>	<u>8,146,601</u>

民國一〇五年及一〇四年一月一日至六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，歸屬於截至民國一〇五年及一〇四年六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353,067千元及損失2,254,086千元。

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至民國一〇五年及一〇四年六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1,563,252千元及1,336,451千元。

(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財金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。民國一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六月三十日前述部位之公允價值，資產部分共計281,007,389千元、269,330,431千元及208,155,495千元。

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		105.6.30				
以重複性為基礎按公允價值衡量項目		公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區 間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
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)	\$	495,553	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。
備供出售金融資產						
信託計畫		484,190	現金流量折現法	實際利率	4.40%	實際利率愈小，公允價值愈高。
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)		341,323	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)		90,937	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。

名 稱		104.12.31				
以重複性為基礎按公允價值衡量項目		公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區 間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
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)	\$	2,156,652	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。
備供出售金融資產						
信託計畫		503,530	現金流量折現法	實際利率	4.40%	實際利率愈小，公允價值愈高。
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)		139,073	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)		44,500	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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

名 稱	104.6.30				
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區 間 (加權平均)	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)	\$ 2,038,880	複雜型選擇權模型	交易標的違約回收率(recovery rate)	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)	644,489	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)	511,483	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	105.6.30				
	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：					
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					
債券投資	\$ 695,299	Bloomberg之BVAL評價技術	BVAL評價分數	不適用	BVAL評價分數愈高，公允價值愈高。
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	2,402,959	選擇權訂價模型	波動率	1%~80%	波動率愈高，公允價值愈高

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

		104.12.31				
		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
<u>以重複性為基礎按公允價值衡量項目</u>						
<u>非衍生性金融工具</u>						
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						
債券投資	\$	348,220	Bloomberg之BVAL評價技術	BVAL評價分數	不適用	BVAL評價分數愈高，公允價值愈高。
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		2,254,100	選擇權訂價模型	波動率	1%~80%	波動率愈高，公允價值愈高
		104.6.30				
		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
<u>以重複性為基礎按公允價值衡量項目</u>						
<u>非衍生性金融工具</u>						
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		1,777,684	選擇權訂價模型	波動率	1%~80%	波動率愈高，公允價值愈高

註1：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。

(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財金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。

富邦金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)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%，則對本期及去年同期損益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

105.6.30	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
項 目	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	\$ 57	-	-	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	8	(9)	-	-
備供出售金融資產	-	-	1,118	(1,118)
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	68	(58)	-	-

104.6.30	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
項 目	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	\$ 334	(416)	-	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	4	(6)	-	-
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	427	(397)	-	-

B.子公司富邦證券

105.6.30	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
項 目	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
持有供交易之金融資產	\$ 69,530	(69,530)	-	-
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負債	240,296	(240,296)	-	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

104.6.30 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負債	177,768	(177,768)	-	-

C.子公司富銀香港

105.6.30 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	\$ -	(6,871)	100,663	(93,792)
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	177,768	(177,768)	-	-

104.6.30 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	\$ -	(25,637)	101,744	(76,107)
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	177,768	(177,768)	-	-

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。

項 目	帳面金額	公允價值
民國105年6月30日		
金融資產		
持有至到期日金融資產	\$ 354,661,717	361,647,089
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資	1,104,683,425	1,156,858,925
其他金融資產－連結式存款	27,934,148	28,212,373
金融負債		
應付金融債券	125,791,505	127,415,299

富邦金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12月31日		
金融資產		
持有至到期日金融資產	\$ 320,507,861	326,403,687
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資	908,922,021	908,955,347
其他金融資產－連結式存款	26,179,122	26,449,668
金融負債		
應付金融債券	123,505,259	124,679,719
民國104年6月30日		
金融資產		
持有至到期日金融資產	287,111,219	289,536,411
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資	627,100,472	625,765,730
其他金融資產－連結式存款	37,124,061	36,917,641
金融負債		
應付金融債券	115,545,920	116,316,962

(2)公允價值之等級資訊

資產及負債項目	合 計	105.6.30		
		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	\$ 361,647,089	76,654,370	270,392,418	14,600,301
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資	1,156,858,925	126,209,214	658,801,251	371,848,460
其他金融資產－連結式存款	28,212,373	-	-	28,212,373
金融負債：				
應付債券	127,415,299	57,060,775	70,354,524	-
資產及負債項目	合 計	104.12.31		
		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	\$ 326,403,687	68,664,657	243,607,814	14,131,216
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資	908,955,347	67,659,817	471,043,819	370,251,711
其他金融資產－連結式存款	26,449,668	-	-	26,449,668
金融負債：				
應付債券	124,679,719	54,392,523	70,287,196	-

富邦金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	合 計	104.6.30		
		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	\$ 289,536,411	47,378,780	222,907,970	19,249,661
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資	625,765,730	25,579,028	228,171,820	372,014,882
其他金融資產－連結式存款	36,917,641	-	-	36,917,641
金融負債：				
應付債券	116,316,962	56,262,226	60,054,736	-

(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附息之金融資產／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.以成本衡量之金融資產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。

富邦金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)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	105.6.30			
	未 滿 期 保費準備		分出未滿期 保費準備	
	直接業務	分入再 保業務	分 出 再 保 業 務	自留業務
火災保險	\$ 1,608,611	2,217	560,259	1,050,569
運輸保險	330,799	730	107,687	223,842
漁船航保險	290,822	16,278	260,911	46,189
任意車險	6,424,408	162,464	449,090	6,137,782
強制車險	1,779,518	560,310	1,044,005	1,295,823
責任保險	1,373,369	4,472	424,113	953,728
工程及核能保險	1,262,245	15,049	570,885	706,409
保證及信用保險	141,413	634	107,540	34,507
其他財產保險	65,188	301	43,829	21,660
傷害險	2,405,191	8,192	20,048	2,393,335
颱風、洪水及地震險	1,840,797	37,768	1,269,526	609,039
個人及商業綜合保險	347,875	3	19,845	328,033
健康保險	215,238	-	3,091	212,147
國外再保分進業務	-	640,543	297,344	343,199
國外子公司	<u>2,516,775</u>	<u>254,047</u>	<u>438,090</u>	<u>2,332,732</u>
合 計	<u>\$ 20,602,249</u>	<u>1,703,008</u>	<u>5,616,263</u>	<u>16,688,994</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)

104.12.31				
項 目	未 滿 期 保費準備		分出未滿期 保費準備	自留業務
	直接業務	分入再 保業務	分 出 再 保 業 務	
火災保險	\$ 1,497,030	3,449	445,787	1,054,692
運輸保險	297,920	3,236	109,586	191,570
漁船航保險	323,143	17,533	282,589	58,087
任意車險	6,000,596	166,713	399,460	5,767,849
強制車險	1,735,731	523,869	1,004,613	1,254,987
責任保險	1,276,381	6,168	364,988	917,561
工程及核能保險	1,297,214	21,864	641,888	677,190
保證及信用保險	106,305	418	80,976	25,747
其他財產保險	51,436	1	31,724	19,713
傷害險	2,307,130	10,429	21,306	2,296,253
颱風、洪水及地震險	1,392,970	28,972	697,963	723,979
個人及商業綜合保險	334,698	-	35,777	298,921
健康保險	178,987	-	1,680	177,307
國外再保分進業務	-	511,224	272,241	238,983
國外子公司	2,512,721	131,802	506,127	2,138,396
減：累計減損	-	-	(1)	1
合 計	<u>\$ 19,312,262</u>	<u>1,425,678</u>	<u>4,896,704</u>	<u>15,841,236</u>

104.6.30				
項 目	未 滿 期 保費準備		分出未滿期 保費準備	自留業務
	直接業務	分入再 保業務	分 出 再 保 業 務	
火災保險	\$ 1,706,400	10,112	386,528	1,329,984
運輸保險	342,744	1,960	141,929	202,775
漁船航保險	344,792	8,114	316,134	36,772
任意車險	6,040,581	164,339	395,518	5,809,402
強制車險	1,724,428	372,839	839,427	1,257,840
責任保險	1,242,112	3,491	361,464	884,139
工程及核能保險	1,304,029	29,092	719,068	614,053
保證及信用保險	155,592	575	127,641	28,526
其他財產保險	59,754	1	35,956	23,799
傷害險	2,371,471	9,770	18,607	2,362,634
颱風、洪水及地震險	1,661,958	25,111	1,216,667	470,402
個人及商業綜合保險	312,936	-	12,418	300,518
健康保險	171,939	-	13	171,926
國外再保分進業務	-	420,822	150,924	269,898
國外子公司	2,260,509	111,884	421,723	1,950,670
合 計	<u>\$ 19,699,245</u>	<u>1,158,110</u>	<u>5,144,017</u>	<u>15,713,338</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)

截至民國一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六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、1千元及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：

105.6.30		
項 目	未 滿 期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	\$ 20,737,940	4,896,704
本期提存	22,389,302	5,611,029
本期收回	(20,737,940)	(4,896,706)
本期迴轉減損損失	-	1
其他－匯率影響數	(84,045)	5,235
期末金額	<u>\$ 22,305,257</u>	<u>5,616,263</u>
104.12.31		
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	20,752,218	4,885,577
本期收回	(19,673,867)	(4,755,810)
本期迴轉減損損失	-	5,037
其他－匯率影響數	(14,278)	11,128
期末金額	<u>\$ 20,737,940</u>	<u>4,896,704</u>
104.6.30		
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	20,861,757	5,114,065
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	(4,402)	29,952
期末金額	<u>\$ 20,857,355</u>	<u>5,144,017</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)

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。

(A)重大事故特別準備金

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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。

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。

富邦金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「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	105.6.30	104.12.31	104.6.30
期初金額	\$ 1,640,922	1,670,995	1,670,995
本期提存	16,431	89,719	19,710
本期收回	(145,467)	(119,792)	-
期末金額	<u>\$ 1,511,886</u>	<u>1,640,922</u>	<u>1,690,705</u>

e.特別準備－非強制汽車責任保險

項 目	105.6.30					
	負 債			特別盈餘公積		
	重大事故	危險變動	合 計	重大事故	危險變動	合 計
期初金額	\$ 766,468	5,786,493	6,552,961	1,418,934	3,014,039	4,432,973
本期收回	(322,169)	-	(322,169)	-	-	-
期末金額	<u>\$ 444,299</u>	<u>5,786,493</u>	<u>6,230,792</u>	<u>1,418,934</u>	<u>3,014,039</u>	<u>4,432,973</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)

104.12.31						
項 目	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	2,534,807	3,737,301
本期提存	-	-	-	287,054	722,463	1,009,517
本期收回	(161,085)	(91,879)	(252,964)	(70,614)	(243,231)	(313,845)
期末金額	<u>\$ 766,468</u>	<u>5,786,493</u>	<u>6,552,961</u>	<u>1,418,934</u>	<u>3,014,039</u>	<u>4,432,973</u>

104.6.30						
項 目	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	2,534,807	3,737,301
本期收回	(16,564)	-	(16,564)	-	-	-
期末金額	<u>\$ 910,989</u>	<u>5,878,372</u>	<u>6,789,361</u>	<u>1,202,494</u>	<u>2,534,807</u>	<u>3,737,301</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

105.6.30					
項 目	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	\$ -	614	2,603,090	44,363	2,647,453
運輸保險	-	1,176	475,392	206,829	682,221
漁船航保險	-	6,767	545,317	278,042	823,359
任意車險	-	63,013	2,831,107	747,363	3,578,470
強制車險	-	299,013	736,294	2,279,620	3,015,914
責任保險	-	12,478	1,905,357	686,606	2,591,963
工程及核能保險	-	667	1,091,116	37,668	1,128,784
保證及信用保險	-	300	186,187	75,387	261,574
其他財產保險	-	13,605	66,292	10,182	76,474
傷 害 險	-	8,430	164,926	718,205	883,131
颱風、洪水及地震險	-	579	5,702,723	209,482	5,912,205
個人及商業綜合保險	-	826	20,635	92,552	113,187
健康保險	-	1,441	2,291	62,041	64,332
國外再保分進業務	-	-	356,644	48,128	404,772
國外子公司	-	66,266	983,662	610,410	1,594,072
合 計	<u>\$ -</u>	<u>475,175</u>	<u>17,671,033</u>	<u>6,106,878</u>	<u>23,777,911</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)

104.12.31					
項 目	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	\$ -	671	2,284,225	44,987	2,329,212
運輸保險	-	624	527,130	208,991	736,121
漁船航保險	-	(83)	387,066	272,686	659,752
任意車險	-	37,618	2,501,881	707,269	3,209,150
強制車險	-	15,141	687,852	2,137,170	2,825,022
責任保險	-	761	2,000,898	662,513	2,663,411
工程及核能保險	-	461	1,169,839	36,317	1,206,156
保證及信用保險	-	485	326,878	76,248	403,126
其他財產保險	-	4	65,379	10,015	75,394
傷害險	-	4,002	160,847	699,746	860,593
颱風、洪水及地震險	-	302	539,288	204,205	743,493
個人及商業綜合保險	-	442	16,872	93,040	109,912
健康保險	-	645	3,247	54,976	58,223
國外再保分進業務	-	-	573,334	42,285	615,619
國外子公司	-	31,022	1,038,461	491,308	1,529,769
合 計	\$ -	92,095	12,283,197	5,741,756	18,024,953

104.6.30					
項 目	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	\$ -	3,622	2,742,768	48,598	2,791,366
運輸保險	-	743	477,061	196,546	673,607
漁船航保險	-	(83)	485,651	163,792	649,443
任意車險	-	63,194	2,442,953	844,846	3,287,799
強制車險	-	14,353	603,451	2,006,685	2,610,136
責任保險	-	4,883	1,968,091	620,386	2,588,477
工程及核能保險	-	1,439	647,238	119,070	766,308
保證及信用保險	-	17	231,025	69,268	300,293
其他財產保險	-	8	73,513	3,329	76,842
傷 害 險	-	9,379	217,851	620,541	838,392
颱風、洪水及地震險	-	-	168,431	368,964	537,395
個人及商業綜合保險	-	157	17,997	61,458	79,455
健康保險	-	1,559	9,556	50,484	60,040
國外再保分進業務	-	-	553,691	65,050	618,741
國外子公司	-	7,034	1,117,797	411,074	1,528,871
合 計	\$ -	106,305	11,757,074	5,650,091	17,407,165

富邦金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.再保險資產一對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備

105.6.30			
險 別	已報未付	未 報	合 計
火災保險	\$ 1,441,999	23,989	1,465,988
運輸保險	227,910	102,263	330,173
漁船航保險	462,609	241,591	704,200
任意車險	136,219	21,036	157,255
強制車險	298,290	1,003,794	1,302,084
責任保險	729,285	322,983	1,052,268
工程及核能保險	446,122	25,878	472,000
保證及信用保險	107,054	68,006	175,060
其他財產保險	5,754	6,380	12,134
傷 害 險	3,768	6,933	10,701
颱風、洪水及地震險	5,184,060	159,404	5,343,464
個人及商業綜合保險	279	6,275	6,554
健康保險	-	413	413
國外再保分進業務	18,941	5,724	24,665
國外子公司	453,461	153,210	606,671
減：累計減損	(1,276)	(284)	(1,560)
合 計	<u>\$ 9,514,475</u>	<u>2,147,595</u>	<u>11,662,070</u>

104.12.31			
險 別	已報未付	未 報	合 計
火災保險	\$ 1,169,000	21,185	1,190,185
運輸保險	264,744	108,514	373,258
漁船航保險	322,108	241,424	563,532
任意車險	108,033	19,712	127,745
強制車險	263,177	891,159	1,154,336
責任保險	759,027	305,154	1,064,181
工程及核能保險	532,948	24,043	556,991
保證及信用保險	204,808	68,717	273,525
其他財產保險	20,766	6,236	27,002
傷害險	7,644	13,196	20,840
颱風、洪水及地震險	229,101	152,799	381,900
個人及商業綜合保險	242	4,401	4,643
健康保險	-	104	104
國外再保分進業務	17,162	3,268	20,430
國外子公司	521,430	106,013	627,443
減：累計減損	(3,487)	(608)	(4,095)
合 計	<u>\$ 4,416,703</u>	<u>1,965,317</u>	<u>6,382,020</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	104.6.30		
	已報未付	未 報	合 計
火災保險	\$ 1,381,157	21,770	1,402,927
運輸保險	249,686	96,260	345,946
漁船航保險	399,578	140,894	540,472
任意車險	114,281	27,518	141,799
強制車險	202,612	779,892	982,504
責任保險	736,930	351,204	1,088,134
工程及核能保險	212,087	64,711	276,798
保證及信用保險	152,597	62,689	215,286
其他財產保險	11,503	2,032	13,535
傷 害 險	4,425	15,882	20,307
颱風、洪水及地震險	23,105	246,974	270,079
個人及商業綜合保險	486	2,861	3,347
健康保險	-	2	2
國外再保分進業務	87,562	10,936	98,498
國外子公司	656,125	83,483	739,608
減：累計減損	(9,807)	(13,852)	(23,659)
合 計	<u>\$ 4,222,327</u>	<u>1,893,256</u>	<u>6,115,583</u>

截至民國一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六月三十日止分出賠款準備業已評估其累計減損金額分別為1,560千元、4,095千元及23,659千元，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	105.6.30	
	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$ 18,024,953	6,382,020
本期提存	23,823,122	11,669,653
本期收回	(18,024,953)	(6,386,116)
本期迴轉減損損失	-	2,535
其他－匯率影響數	(45,211)	(6,022)
期末金額	<u>\$ 23,777,911</u>	<u>11,662,070</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)

		104.12.31	
項 目		賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$	16,128,227	5,403,666
本期提存		18,029,040	6,379,423
本期收回		(16,128,226)	(5,428,787)
本期迴轉減損損失		-	21,026
其他－匯率影響數		(4,088)	6,692
期末金額	\$	<u>18,024,953</u>	<u>6,382,020</u>

		104.6.30	
項 目		賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$	16,128,227	5,403,666
本期提存		17,420,049	6,137,217
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		(12,885)	2,025
期末金額	\$	<u>17,407,165</u>	<u>6,115,583</u>

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	105年 4月至6月	104年 4月至6月	105年 1月至6月	104年 1月至6月
火災保險	\$ 532	231	532	642
運輸保險	17,344	32,318	22,712	34,467
漁船航保險	1,030	-	79,071	-
任意車險	75,537	54,315	155,292	108,145
強制車險	45,920	52,772	74,785	90,515
責任保險	2,269	837	9,637	3,818
工程及核能保險	227	100	427	100
保證及信用保險	11,426	9,199	36,983	16,835
其他財產保險	20	60	155	80
傷 害 險	736	301	1,001	372
個人及商業綜合保險	2	-	61	659
颱風、洪水及地震險	808	351	863	367
健康保險	2	-	2	-
國外再保分進業務	-	-	-	-
合 計	\$ <u>155,853</u>	<u>150,484</u>	<u>381,521</u>	<u>256,000</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)

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：

項目	105.6.30		104.12.31		104.6.30	
	責任準備	分出責任準備	責任準備	分出責任準備	責任準備	分出責任準備
期初金額	\$ 291,184	-	348,368	-	348,368	-
本期提存	823	-	3,012	-	489	-
本期滿期還本金	(35,913)	-	(60,196)	-	(27,727)	-
期末金額	<u>\$ 256,094</u>	<u>-</u>	<u>291,184</u>	<u>-</u>	<u>321,130</u>	<u>-</u>

E. 保費不足準備

a. 保費不足準備

項 目	105.6.30			
	保費不足準備		分出保費不足準備	自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	
火災保險	\$ 8,761	-	-	8,761
運輸保險	-	-	-	-
漁船航保險	31,010	3,137	22,372	11,775
任意車險	3,673	91	-	3,764
強制車險	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-
保證及信用保險	547	-	-	547
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	-	10,672	-	10,672
國外子公司	140,147	19,152	147,983	11,316
合 計	<u>\$ 184,138</u>	<u>33,052</u>	<u>170,355</u>	<u>46,835</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)

104.12.31				
項 目	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	\$ 7,081	-	-	7,081
運輸保險	-	-	-	-
漁船航保險	44,676	3,284	33,228	14,732
任意車險	3,337	82	-	3,419
強制車險	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-
保證及信用保險	141	-	-	141
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	-	6,968	-	6,968
國外子公司	144,570	12,044	149,101	7,513
合 計	<u>\$ 199,805</u>	<u>22,378</u>	<u>182,329</u>	<u>39,854</u>

104.6.30				
項 目	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	54,844	909	45,884	9,869
任意車險	5,552	114	-	5,666
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	-	152	-	152
國外子公司	162,813	13,769	163,746	12,836
合 計	<u>\$ 223,209</u>	<u>14,944</u>	<u>209,630</u>	<u>28,523</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

105年1月至6月									
項目	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備淨變動	分出再保業務		分出保費不足準備淨變動	本期保費不足準備淨提存所認列之損益
	提存	收回	提存	收回		提存	收回		
火災保險	\$ 8,761	7,081	-	-	1,680	-	-	-	1,680
運輸保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
漁船航保險	31,010	44,676	3,137	3,284	(13,813)	22,372	33,228	(10,856)	(2,957)
任意車險	3,673	3,337	91	82	345	-	-	-	345
強制車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
保證及信用保險	547	141	-	-	406	-	-	-	406
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	-	-	10,672	6,968	3,704	-	-	-	3,704
國外子公司	142,868	144,159	19,714	12,086	6,337	151,095	148,772	2,323	4,014
其他－匯率影響數	(2,721)	411	(562)	(42)	(3,652)	(3,286)	329	(3,615)	(37)
合 計	<u>\$ 184,138</u>	<u>199,805</u>	<u>33,052</u>	<u>22,378</u>	<u>(4,993)</u>	<u>170,181</u>	<u>182,329</u>	<u>(12,148)</u>	<u>7,155</u>

104年1月至6月									
項目	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備淨變動	分出再保業務		分出保費不足準備淨變動	本期保費不足準備淨提存所認列之損益
	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	54,844	69,503	909	1,664	(15,414)	45,884	67,274	(21,390)	5,976
任意車險	5,552	4,511	114	122	1,033	-	-	-	1,033
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	-	-	152	369	(217)	-	-	-	(217)
國外子公司	165,346	172,691	13,861	11,793	(5,277)	166,100	174,344	(8,244)	2,967
其他－匯率影響數	(2,533)	6,022	(92)	408	(9,055)	(2,836)	6,076	(8,912)	(143)
合 計	<u>\$ 223,209</u>	<u>252,727</u>	<u>14,944</u>	<u>14,356</u>	<u>(28,930)</u>	<u>209,148</u>	<u>247,694</u>	<u>(38,546)</u>	<u>9,616</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

c.保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

		105.6.30	
		保費不足準備	分出保費 不足準備
項	目		
期初金額		\$ 222,183	182,329
本期提存		220,472	173,463
本期收回		(222,183)	(182,329)
其他－匯率影響數		(3,282)	(3,108)
期末金額		<u>\$ 217,190</u>	<u>170,355</u>

		104.12.31	
		保費不足準備	分出保費 不足準備
項	目		
期初金額		\$ 267,083	247,694
本期提存		221,814	181,861
本期收回		(267,083)	(247,694)
其他－匯率影響數		369	468
期末金額		<u>\$ 222,183</u>	<u>182,329</u>

		104.6.30	
		保費不足準備	分出保費 不足準備
項	目		
期初金額		\$ 267,083	247,694
本期提存		240,778	211,773
本期收回		(267,083)	(247,694)
其他－匯率影響數		(2,625)	(2,143)
期末金額		<u>\$ 238,153</u>	<u>209,630</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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

F. 負債適足準備

a. 負債適足準備

富邦產險及其子公司於民國一〇五年六月三十日及一〇四年十二月三十一日無須提列負債適足準備及分出負債適足準備。

項 目	104.6.30	
	負債適足準備	分出負債適足準備
火災保險	\$ 21,267	-
運輸保險	-	-
漁船航保險	-	-
任意車險	725	-
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	23,744	-
國外子公司	-	-
合 計	<u>\$ 45,736</u>	<u>-</u>

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

104年1月至6月							
項目	保險合約		負債適足 準備	持有再保險		分出負債 適足準備淨額	本期負債 適足性測 試所得列 之損失
	提存	收回	淨變動	提存	收回		
火災保險	\$ 21,267	16,022	5,245	-	-	-	5,245
運輸保險	-	-	-	-	-	-	-
漁船航保險	-	-	-	-	-	-	-
任意車險	725	616	109	-	-	-	109
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	23,744	18,428	5,316	-	-	-	5,316
國外子公司	-	-	-	-	-	-	-
其他－匯率影響數	-	-	-	-	-	-	-
合 計	\$ 45,736	35,066	10,670	-	-	-	10,670

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

c. 負債適足準備及分出負債適足準備之變動調節

		104.12.31	
項 目		負債適足準備	分出負債適足準備
期初金額	\$	35,066	-
本期收回		(35,066)	-
期末金額	\$	-	-

		104.6.30	
項 目		負債適足準備	分出負債適足準備
期初金額	\$	35,066	-
本期提存		45,736	-
本期收回		(35,066)	-
期末金額	\$	45,736	-

(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

- 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。
- 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。
- 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呈報於風險管理部。
- (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>	<u>105年4月至6月</u>			
	<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	\$ 956	1,030	793	855
減少一個百分點	(956)	(1,030)	(793)	(855)

<u>預期損失率變動</u>	<u>104年4月至6月</u>			
	<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	\$ 1,506	(43)	1,250	(36)
減少一個百分點	(678)	43	(563)	36

<u>預期損失率變動</u>	<u>105年1月至6月</u>			
	<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	\$ (40,720)	(22,917)	(33,798)	(19,021)
減少一個百分點	40,720	22,917	33,798	19,021

<u>預期損失率變動</u>	<u>104年1月至6月</u>			
	<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	\$ (22,919)	(13,413)	(19,023)	(11,132)
減少一個百分點	22,919	13,412	19,023	11,132

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，民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日所占的比重分別為30.5%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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

承保及再保分入業務之保費比重：

險別	105年1月至6月		104年1月至6月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 1,102,259	5.2 %	1,046,866	5.5 %
運輸保險	591,119	2.8 %	629,890	3.4 %
漁船航保險	317,013	1.5 %	370,625	2.0 %
任意車險	6,456,093	30.5 %	5,738,372	30.6 %
強制車險	2,527,169	11.9 %	2,330,233	12.4 %
責任保險	1,361,846	6.5 %	1,165,126	6.2 %
工程及核能保險	491,978	2.3 %	465,480	2.5 %
保證及信用保險	154,734	0.7 %	167,279	0.9 %
其他財產保險	74,699	0.4 %	67,499	0.4 %
傷害險	2,272,478	10.8 %	2,089,628	11.1 %
颱風、洪水及地震險	1,929,160	9.1 %	1,644,239	8.8 %
個人及商業綜合保險	340,182	1.6 %	277,723	1.5 %
健康保險	263,290	1.2 %	201,072	1.1 %
國外業務	638,722	3.0 %	372,323	2.0 %
國外子公司	2,634,871	12.5 %	2,175,313	11.6 %
合 計	<u>\$ 21,155,613</u>	<u>100.0 %</u>	<u>18,741,668</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，民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日所占的比重分別為38.8%及37.9%，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，而可能產生累積損失的險種包括財產險(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	105年1月至6月		104年1月至6月	
	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	\$ 485,177	3.1 %	672,085	4.8 %
運輸保險	323,462	2.1 %	309,823	2.2 %
漁船航保險	47,005	0.3 %	45,511	0.3 %
任意車險	5,993,143	38.8 %	5,341,732	37.9 %
強制車險	1,635,627	10.6 %	1,496,838	10.6 %
責任保險	920,688	6.0 %	862,123	6.1 %
工程及核能保險	235,767	1.5 %	268,271	1.9 %
保證及信用保險	37,890	0.2 %	35,794	0.3 %
其他財產保險	24,398	0.2 %	26,932	0.2 %
傷害險	2,249,429	14.6 %	2,072,396	14.7 %
颱風、洪水及地震險	269,423	1.7 %	439,787	3.1 %
個人及商業綜合保險	329,612	2.1 %	273,348	1.9 %
健康保險	259,523	1.7 %	201,057	1.4 %
國外業務	368,672	2.4 %	282,447	2.0 %
國外子公司	2,273,459	14.7 %	1,784,407	12.6 %
合計	<u>\$ 15,453,275</u>	<u>100.0 %</u>	<u>14,112,551</u>	<u>100.0 %</u>

c. 理賠發展趨勢：

(A) 累計已報賠款總額

105.6.30									
意外 年度	評估日					累計已 付賠款	已報未 付賠款	未報未 付賠款	賠款 準備金
	101.12.31	102.12.31	103.12.31	104.12.31	105.6.30				
≤100							695,012		
101	13,001,316	14,773,993	14,693,822	14,605,281	14,549,767	14,229,711	320,056		
102		13,761,868	14,664,765	15,083,310	15,058,121	14,331,427	726,694		
103			16,994,087	18,086,712	18,363,609	16,804,558	1,559,051		
104				18,472,362	19,094,430	15,611,538	3,482,892		
105					14,729,316	3,841,988	10,887,328		
合計							<u>17,671,033</u>	<u>6,106,878</u>	<u>23,777,911</u>

104.12.31									
意外 年度	評估日					累計已 付賠款	已報未 付賠款	未報未 付賠款	賠款 準備金
	100.12.31	101.12.31	102.12.31	103.12.31	104.12.31				
≤99							605,444		
100	11,975,763	13,173,939	13,334,067	13,277,171	13,211,744	12,927,293	284,451		
101		13,013,903	14,787,568	14,706,416	14,617,963	14,213,005	404,958		
102			13,805,070	14,706,551	15,124,359	13,998,328	1,126,031		
103				17,053,926	18,148,483	16,079,010	2,069,473		
104					18,547,994	10,755,154	7,792,840		
合計							<u>12,283,197</u>	<u>5,741,756</u>	<u>18,024,953</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	104.6.30					累計已 付賠款	已報未 付賠款	未報未 付賠款	賠款 準備金
	100.12.31	101.12.31	102.12.31	103.12.31	104.06.30				
≤99							754,811		
100	11,965,433	13,167,530	13,329,879	13,272,953	13,234,776	12,861,890	372,886		
101		13,004,573	14,776,795	14,698,264	14,733,866	14,091,753	642,113		
102			13,788,472	14,691,828	15,037,052	13,582,179	1,454,873		
103				17,018,502	18,356,920	14,130,025	4,226,895		
104					7,619,908	3,314,413	4,305,494		
合計							<u>11,757,072</u>	<u>5,650,093</u>	<u>17,407,165</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	105.6.30					累計已 付賠款	已報未 付賠款	未報未 付賠款	賠款 準備金
	101.12.31	102.12.31	103.12.31	104.12.31	105.6.30				
≤100							404,158		
101	9,902,487	11,351,099	11,291,123	11,279,132	11,250,385	11,006,054	244,331		
102		10,825,732	11,346,293	11,682,073	11,649,871	11,225,845	424,026		
103			12,847,389	13,627,440	13,884,803	13,112,733	772,070		
104				13,953,967	14,498,165	12,533,608	1,964,557		
105					7,435,680	3,089,540	4,346,140		
合計							<u>8,155,282</u>	<u>3,958,999</u>	<u>12,114,281</u>

意外 年度	104.12.31					累計已 付賠款	已報未 付賠款	未報未 付賠款	賠款 準備金
	100.12.31	101.12.31	102.12.31	103.12.31	104.12.31				
≤99							299,667		
100	8,759,322	9,761,445	10,053,937	10,003,171	10,005,048	9,792,455	212,593		
101		9,910,130	11,359,265	11,299,432	11,287,512	10,985,941	301,571		
102			10,850,269	11,371,561	11,707,369	11,104,606	602,763		
103				12,890,156	13,673,824	12,558,993	1,114,831		
104					14,015,609	8,684,027	5,331,582		
合計							<u>7,863,007</u>	<u>3,775,831</u>	<u>11,638,838</u>

意外 年度	104.6.30					累計已 付賠款	已報未 付賠款	未報未 付賠款	賠款 準備金
	100.12.31	101.12.31	102.12.31	103.12.31	104.06.30				
≤99							417,722		
100	8,757,808	9,759,693	10,052,477	10,001,671	9,954,371	9,724,289	230,082		
101		9,907,957	11,356,729	11,296,618	11,279,368	10,884,417	394,952		
102			10,845,781	11,366,495	11,575,208	10,813,511	761,697		
103				12,879,653	13,783,149	11,316,474	2,466,674		
104					6,018,671	2,764,859	3,253,812		
合計							<u>7,524,939</u>	<u>3,742,985</u>	<u>11,267,924</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，於財務報告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)截至民國一〇五年六月三十日止，富邦產險及其子公司主要未適格再保險往來對象如下：

(a)AIG EUROPE LIMITED等：為工程保險臨時分保再保險。

(b)CORPORATE INSURANCE PARTNER等：為商業火險之臨時分保再保險。

(c)GLOBAL INSURANCE COMPANY等：為水險之臨時分保再保險。

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

(e)RIVERSTONE FRANCE S.A.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。

(E)截至民國一〇四年十二月三十一日止，富邦產險及其子公司主要未適格再保險往來對象如下：

(a)INFRASSURE LTD等：為工程保險臨時分保再保險。

(b)CORPORATE INSURANCE PARTNER等：為商業火險之臨時分保再保險。

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

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

(e)KNAPTON INSURANCE LIMITED C/O ENSTAR LIMITED等：為工程保險合約分保再保險。

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)

(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等：為個人火險之臨時分保再保險。

(F)截至民國一〇四年六月三十日止，富邦產險及其子公司主要未適格再保險往來對象如下：

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

(b)CORPORATE INSURANCE PARTNER等：為商業火險之臨時分保再保險。

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

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

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

(f)ALLANZ C.P. GENERAL INSURANCE COMPANY LIMITED：為新種保險合約分保再保險。

(g)BEST RE (L) LIMITED。

(G)富邦產險及其子公司民國一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六月三十日未適格再保險費支出分別為399,983千元、578,196千元及431,402千元。

(H)富邦產險及其子公司民國一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六月三十日未適格再保險準備金分別為2,471,509千元、520,168千元及507,559千元，其組成項目為未滿期保費準備分別為382,445千元、314,571千元及458,503千元、未逾九個月之已付賠款應攤回再保賠款與給付分別為66,811千元、86,283千元及11,002千元，及已報未付之分出賠款準備分別為2,022,253千元、119,314千元及38,054千元。

b.流動性風險

檢視富邦產險及其子公司所承保之保險合約，大多為一年期保單，保險合約之流動性風險，主要來自當發生重大賠款時，公司的資產是否足以即時支付大額之賠款，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。

富邦金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

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

105.6.30			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 1,859	-	1,859
個人傷害險	2,732,522	-	2,732,522
個人健康險	3,347,822	-	3,347,822
團體險	1,568,460	-	1,568,460
投資型保險	88,768	-	88,768
合 計	<u>7,739,431</u>	<u>-</u>	<u>7,739,431</u>
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	356,299	-	356,299
個人傷害險	21,997	-	21,997
個人健康險	1,875	-	1,875
團體險	69,954	-	69,954
投資型保險	11,534	-	11,534
合 計	<u>461,659</u>	<u>-</u>	<u>461,659</u>
淨 額	<u>\$ 7,277,772</u>	<u>-</u>	<u>7,277,772</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)

104.12.31			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 2,896	-	2,896
個人傷害險	2,610,624	-	2,610,624
個人健康險	3,342,557	-	3,342,557
團體險	1,556,182	-	1,556,182
投資型保險	90,648	-	90,648
合 計	7,602,907	-	7,602,907
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	348,961	-	348,961
個人傷害險	23,623	-	23,623
個人健康險	1,920	-	1,920
團體險	71,571	-	71,571
投資型保險	10,524	-	10,524
合 計	456,599	-	456,599
淨 額	\$ 7,146,308	-	7,146,308
104.6.30			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 3,555	-	3,555
個人傷害險	2,481,138	-	2,481,138
個人健康險	3,223,045	-	3,223,045
團體險	1,683,811	-	1,683,811
投資型保險	95,376	-	95,376
合 計	7,486,925	-	7,486,925
減：分出未滿期保費準備			
個人壽險	332,163	-	332,163
個人傷害險	24,387	-	24,387
個人健康險	1,889	-	1,889
團體險	74,563	-	74,563
投資型保險	13,748	-	13,748
合 計	446,750	-	446,750
淨 額	\$ 7,040,175	-	7,040,175

富邦金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：

	105年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 7,602,907	-	7,602,907
本期提存數	7,739,442	-	7,739,442
本期收回數	(7,602,907)	-	(7,602,907)
外幣兌換損益	(11)	-	(11)
期末餘額	7,739,431	-	7,739,431
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額	456,599	-	456,599
本期增加數	461,681	-	461,681
本期減少數	(456,599)	-	(456,599)
外幣兌換損益	(22)	-	(22)
期末餘額	461,659	-	461,659
期末餘額－淨額	\$ 7,277,772	-	7,277,772

	104年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 7,274,503	-	7,274,503
本期提存數	7,486,931	-	7,486,931
本期收回數	(7,274,503)	-	(7,274,503)
外幣兌換損益	(6)	-	(6)
期末餘額	7,486,925	-	7,486,925
減：分出未滿期保費準備			
期初餘額	441,015	-	441,015
本期增加數	446,754	-	446,754
本期減少數	(441,015)	-	(441,015)
外幣兌換損益	(4)	-	(4)
期末餘額	446,750	-	446,750
期末餘額－淨額	\$ 7,040,175	-	7,040,175

富邦金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

	105.6.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險			
－已報未付	\$ 381,978	4,739	386,717
－未報未付	4,941	-	4,941
個人傷害險			
－已報未付	110,771	-	110,771
－未報未付	304,972	-	304,972
個人健康險			
－已報未付	214,072	-	214,072
－未報未付	467,271	-	467,271
團體險			
－已報未付	77,471	-	77,471
－未報未付	282,340	-	282,340
投資型保險			
－已報未付	125,594	-	125,594
－未報未付	44,815	-	44,815
合 計	<u>2,014,225</u>	<u>4,739</u>	<u>2,018,964</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險	27,893	-	27,893
個人傷害險	40,753	-	40,753
團體險	4,592	-	4,592
投資型保險	19,683	-	19,683
合 計	<u>92,921</u>	<u>-</u>	<u>92,921</u>
淨 額	<u>\$ 1,921,304</u>	<u>4,739</u>	<u>1,926,043</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)

	104.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險			
－已報未付	\$ 459,302	4,896	464,198
－未報未付	4,403	-	4,403
個人傷害險			
－已報未付	153,543	-	153,543
－未報未付	315,628	-	315,628
個人健康險			
－已報未付	196,211	-	196,211
－未報未付	470,388	-	470,388
團體險			
－已報未付	62,151	-	62,151
－未報未付	277,011	-	277,011
投資型保險			
－已報未付	80,424	-	80,424
－未報未付	43,015	-	43,015
合 計	<u>2,062,076</u>	<u>4,896</u>	<u>2,066,972</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險	47,598	-	47,598
個人傷害險	56,654	-	56,654
團體險	1,559	-	1,559
投資型保險	18,369	-	18,369
合 計	<u>124,180</u>	<u>-</u>	<u>124,180</u>
淨 額	<u>\$ 1,937,896</u>	<u>4,896</u>	<u>1,942,792</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)

	104.6.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險			
－已報未付	\$ 438,796	6,328	445,124
－未報未付	3,124	-	3,124
個人傷害險			
－已報未付	136,420	-	136,420
－未報未付	202,056	-	202,056
個人健康險			
－已報未付	209,668	-	209,668
－未報未付	398,559	-	398,559
團體險			
－已報未付	47,035	-	47,035
－未報未付	237,388	-	237,388
投資型保險			
－已報未付	118,047	-	118,047
－未報未付	38,465	-	38,465
合 計	<u>1,829,558</u>	<u>6,328</u>	<u>1,835,886</u>
減除分出賠款準備：			
個人壽險	26,014	-	26,014
個人傷害險	54,270	-	54,270
個人健康險	210	-	210
團體險	5,742	-	5,742
投資型保險	44,357	-	44,357
合 計	<u>130,593</u>	<u>-</u>	<u>130,593</u>
淨 額	<u>\$ 1,698,965</u>	<u>6,328</u>	<u>1,705,293</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：

	105年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計
期初餘額	\$ 2,062,076	4,896	2,066,972
本期提存數	2,014,162	4,739	2,018,901
本期收回數	(2,062,076)	(4,896)	(2,066,972)
外幣兌換損益	63	-	63
期末餘額	<u>2,014,225</u>	<u>4,739</u>	<u>2,018,964</u>
減除分出賠款準備：			
期初餘額	124,180	-	124,180
本期增加數	92,921	-	92,921
本期減少數	(124,180)	-	(124,180)
期末餘額	<u>92,921</u>	<u>-</u>	<u>92,921</u>
期末餘額－淨額	<u>\$ 1,921,304</u>	<u>4,739</u>	<u>1,926,043</u>

	104年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總計
期初餘額	\$ 1,706,655	899	1,707,554
本期提存數	1,829,513	6,328	1,835,841
本期收回數	(1,706,655)	(899)	(1,707,554)
外幣兌換損益	45	-	45
期末餘額	<u>1,829,558</u>	<u>6,328</u>	<u>1,835,886</u>
減除分出賠款準備：			
期初餘額	131,589	-	131,589
本期增加數	130,593	-	130,593
本期減少數	(131,589)	-	(131,589)
期末餘額	<u>130,593</u>	<u>-</u>	<u>130,593</u>
期末餘額－淨額	<u>\$ 1,698,965</u>	<u>6,328</u>	<u>1,705,293</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

105.6.30			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 2,312,950,715	-	2,312,950,715
個人傷害險	744,114	-	744,114
個人健康險	212,443,589	-	212,443,589
個人年金險	1,242,550	162,081,158	163,323,708
投資型保險	32,557	-	32,557
淨 額	<u>\$ 2,527,413,525</u>	<u>162,081,158</u>	<u>2,689,494,683</u>
104.12.31			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 2,173,370,825	-	2,173,370,825
個人傷害險	752,732	-	752,732
個人健康險	202,019,155	-	202,019,155
個人年金險	1,260,880	155,660,242	156,921,122
投資型保險	23,074	-	23,074
淨 額	<u>\$ 2,377,426,666</u>	<u>155,660,242</u>	<u>2,533,086,908</u>
104.6.30			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 1,988,480,757	-	1,988,480,757
個人傷害險	764,663	-	764,663
個人健康險	191,198,948	-	191,198,948
個人年金險	1,285,186	150,539,397	151,824,583
投資型保險	21,214	-	21,214
淨 額	<u>\$ 2,181,750,768</u>	<u>150,539,397</u>	<u>2,332,290,165</u>

前述責任準備之變動調節如下：

105年1月至6月			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 2,377,426,666	155,660,242	2,533,086,908
本期提存數	227,711,897	17,721,741	245,433,638
本期收回數	(66,241,175)	(11,300,825)	(77,542,000)
外幣兌換損益	(11,483,863)	-	(11,483,863)
期末餘額	<u>\$ 2,527,413,525</u>	<u>162,081,158</u>	<u>2,689,494,683</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6月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 2,076,598,848	153,267,225	2,229,866,073
本期提存數	186,686,831	8,414,971	195,101,802
本期收回數	(72,337,659)	(11,142,799)	(83,480,458)
外幣兌換損益	(9,197,252)	-	(9,197,252)
期末餘額	<u>\$ 2,181,750,768</u>	<u>150,539,397</u>	<u>2,332,290,165</u>

D.特別準備明細

	105.6.30			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	其 他	合 計
分紅保單紅利準備	\$ 5,452,031	-	-	5,452,031
不動產增值利益特別準備	652,267	-	-	652,267
合 計	<u>\$ 6,104,298</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,104,298</u>

	104.12.31			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	其 他	合 計
分紅保單紅利準備	\$ 5,359,919	-	-	5,359,919
不動產增值利益特別準備	652,267	-	-	652,267
合 計	<u>\$ 6,012,186</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,012,186</u>

	104.6.30			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	其 他	合 計
分紅保單紅利準備	\$ 3,954,579	-	-	3,954,579
不動產增值利益特別準備	652,267	-	-	652,267
合 計	<u>\$ 4,606,846</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,606,846</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)

前述特別準備之變動調節如下：

105年1月至6月				
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	其 他	合 計
期初餘額	\$ 6,012,186	-	-	6,012,186
分紅保單紅利準備提存數	92,112	-	-	92,112
期末餘額	<u>\$ 6,104,298</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,104,298</u>

104年1月至6月				
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	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	503,194	-	-	503,194
期末餘額	<u>\$ 4,606,846</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,606,846</u>

E.保費不足準備明細

105.6.30			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 19,261,683	-	19,261,683
個人傷害險	8,866	-	8,866
個人健康險	414,620	-	414,620
團體險	22,089	-	22,089
投資型商品	20	-	20
合 計	<u>\$ 19,707,278</u>	<u>-</u>	<u>19,707,278</u>

104.12.31			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 15,821,363	-	15,821,363
個人傷害險	33	-	33
個人健康險	441,139	-	441,139
團體險	17,933	-	17,933
合 計	<u>\$ 16,280,468</u>	<u>-</u>	<u>16,280,468</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)

104.6.30			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 14,845,184	-	14,845,184
個人傷害險	290	-	290
個人健康險	474,908	-	474,908
團體險	11,869	-	11,869
合 計	<u>\$ 15,332,251</u>	<u>-</u>	<u>15,332,251</u>

前述保費不足準備之變動調節如下：

105年1月至6月			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總 計
期初餘額	\$ 16,280,468	-	16,280,468
本期淨提存數	3,502,955	-	3,502,955
外幣兌換損益	(76,145)	-	(76,145)
期末餘額	<u>\$ 19,707,278</u>	<u>-</u>	<u>19,707,278</u>

104年1月至6月			
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總 計
期初餘額	\$ 14,146,910	-	14,146,910
本期淨提存數	1,270,941	-	1,270,941
外幣兌換損益	(85,600)	-	(85,600)
期末餘額	<u>\$ 15,332,251</u>	<u>-</u>	<u>15,332,251</u>

F. 負債適足準備明細

子公司富邦人壽「已納入測試」之準備金額如下：

保險合約及具裁量 參與特性之金融工具	105.6.30	104.12.31	104.6.30
責任準備	\$ 2,688,773,189	2,532,988,623	2,332,210,920
未滿期保費準備	7,739,214	7,602,706	7,486,756
保費不足準備	19,707,274	16,280,465	15,332,247
特別準備	6,104,298	6,012,186	4,606,846
賠款準備	2,018,925	2,066,823	1,835,874
保險負債帳面價值	<u>\$ 2,724,342,900</u>	<u>2,564,950,803</u>	<u>2,361,472,643</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 2,062,184,475</u>	<u>1,982,100,956</u>	<u>1,787,220,703</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

子公司富邦人壽民國一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六月三十日負債適足性測試方式說明如下：

測試方法	總保費評價法
群組	整體合約一併測試
重要假設說明	依測試時公司之資產配置，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，因其準備金僅占「納入測試準備金」比率極小，不影響整體準備金適足性測試結果。

G.特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)明細：

105.6.30				
	保險合約	具裁量參與特性之 金融工具	其 他	合 計
重大事故特別準備	\$ 2,838,083	-	-	2,838,083
危險變動特別準備	9,599,582	-	-	9,599,582
合 計	<u>\$12,437,665</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12,437,665</u>
104.12.31				
	保險合約	具裁量參與特性之 金融工具	其 他	合 計
重大事故特別準備	\$ 2,838,083	-	-	2,838,083
危險變動特別準備	9,098,296	-	-	9,098,296
合 計	<u>\$11,936,379</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11,936,379</u>
104.6.30				
	保險合約	具裁量參與特性之 金融工具	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>

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工具，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：

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
壽險	<u>\$ 82,573,565</u>	<u>83,616,757</u>	<u>84,910,599</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)

	105年 1月至6月	104年 1月至6月
期初餘額	\$ 83,616,757	86,147,768
本期保險費收取數	442	462
本期保險賠款與給付	(1,701,096)	(1,999,405)
本期法定準備之淨提存數	657,462	761,774
期末餘額	<u>\$ 82,573,565</u>	<u>84,910,599</u>

b. 外匯價格變動準備

(A) 避險策略及曝險情形：

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

(B) 外匯價格變動準備之變動調節：

	105年 1月至6月	104年 1月至6月
期初餘額	\$ 7,479,048	3,475,289
本期提存數：		
強制提存	1,058,110	925,484
額外提存	1,447,836	335,583
小計	2,505,946	1,261,067
本期收回數	(4,366,874)	(3,553,198)
期末餘額	<u>\$ 5,618,120</u>	<u>1,183,158</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105年6月30日			
外匯價格變動準備	\$ -	5,618,120	(5,618,120)
業主權益	228,163,960	225,175,247	2,988,713
民國104年12月30日			
外匯價格變動準備	\$ -	7,479,048	(7,479,048)
業主權益	187,315,077	182,781,794	4,533,283
民國104年6月30日			
外匯價格變動準備	\$ -	1,183,158	(1,183,158)
業主權益	208,088,827	208,781,133	(692,306)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

影響項目	105 年1月至6月			104 年1月至6月		
	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	\$ 11,450,486	12,995,056	(1,544,570)	27,177,192	29,079,661	(1,902,469)
每股盈虧	2.00	2.27	(0.27)	4.74	5.07	(0.33)

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工具，屬於投資管理服務而支付之增額交易成本予以遞延認列，其變動調節如下：

	105年 1月至6月	104年 1月至6月
期初餘額	\$ 361,843	360,324
本期增加	25,678	46,567
本期攤銷數	(34,079)	(46,091)
期末餘額	<u>\$ 353,442</u>	<u>360,800</u>

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工具，屬於投資管理服務而收取之手續費收入予以遞延認列，其變動調節如下：

	105年 1月至6月	104年 1月至6月
期初餘額	\$ 895,031	769,655
本期增加	69,964	124,835
本期攤銷數	(46,828)	(57,152)
期末餘額	<u>\$ 918,167</u>	<u>837,338</u>

J. 收入

a. 自留滿期保費收入

	105年4月至6月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
簽單保費收入	\$ 115,579,268	7,488,892	123,068,160
再保費收入	-	-	-
保費收入	<u>115,579,268</u>	<u>7,488,892</u>	<u>123,068,160</u>
再保費支出	288,622	-	288,622
未滿期保費準備淨變動	<u>71,461</u>	<u>-</u>	<u>71,461</u>
小計	<u>360,083</u>	<u>-</u>	<u>360,083</u>
自留滿期保費收入	<u>\$ 115,219,185</u>	<u>7,488,892</u>	<u>122,708,077</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4月至6月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
簽單保費收入	\$ 95,198,910	4,489,995	99,688,905
再保費收入	1,203	-	1,203
保費收入	95,200,113	4,489,995	99,690,108
再保費支出	276,449	-	276,449
未滿期保費準備淨變動	208,962	-	208,962
小 計	485,411	-	485,411
自留滿期保費收入	<u>\$ 94,714,702</u>	<u>4,489,995</u>	<u>99,204,697</u>

	105年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
簽單保費收入	\$ 227,843,183	16,373,739	244,216,922
再保費收入	87	-	87
保費收入	227,843,270	16,373,739	244,217,009
再保費支出	532,950	-	532,950
未滿期保費準備淨變動	131,453	-	131,453
小 計	664,403	-	664,403
自留滿期保費收入	<u>\$ 227,178,867</u>	<u>16,373,739</u>	<u>243,552,606</u>

	104年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
簽單保費收入	\$ 185,117,610	7,269,777	192,387,387
再保費收入	2,568	-	2,568
保費收入	185,120,178	7,269,777	192,389,955
再保費支出	556,231	-	556,231
未滿期保費準備淨變動	206,689	-	206,689
小 計	762,920	-	762,920
自留滿期保費收入	<u>\$ 184,357,258</u>	<u>7,269,777</u>	<u>191,627,035</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. 自留保險賠款與給付

	105年4月至6月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
直接簽單業務之保險 賠款	\$ 40,946,315	5,358,564	46,304,879
再保賠款	235	-	235
保險賠款與給付	40,946,550	5,358,564	46,305,114
減：攤回再保賠款與 給付	98,133	-	98,133
自留保險賠款與給付	<u>\$ 40,848,417</u>	<u>5,358,564</u>	<u>46,206,981</u>
	104年4月至6月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
直接簽單業務之保險 賠款	\$ 39,990,334	6,039,404	46,029,738
再保賠款	457	-	457
保險賠款與給付	39,990,791	6,039,404	46,030,195
減：攤回再保賠款與 給付	90,213	-	90,213
自留保險賠款與給付	<u>\$ 39,900,578</u>	<u>6,039,404</u>	<u>45,939,982</u>
	105年1月至6月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
直接簽單業務之保險 賠款	\$ 80,570,959	11,381,153	91,952,112
再保賠款	579	-	579
保險賠款與給付	80,571,538	11,381,153	91,952,691
減：攤回再保賠款與 給付	209,657	-	209,657
自留保險賠款與給付	<u>\$ 80,361,881</u>	<u>11,381,153</u>	<u>91,743,034</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6月		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合計
直接簽單業務之保險 賠款	\$ 84,465,127	11,275,139	95,740,266
再保賠款	1,475	-	1,475
保險賠款與給付	84,466,602	11,275,139	95,741,741
減：攤回再保賠款與 給付	184,536	-	184,536
自留保險賠款與給付	<u>\$ 84,282,066</u>	<u>11,275,139</u>	<u>95,557,205</u>

(2)保險合約風險之性質及範圍

A.保險合約風險管理之目標、政策及程序及方法

a.風險管理組織

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

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。

富邦金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.保險風險管理

a.核保風險管理

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

b.理賠風險管理

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

富邦金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. 準備金風險管理

準備金相關風險係指針對簽單業務低估負債，造成各種準備金之提存，不足以支應未來履行義務之風險。為控管準備金風險，子公司富邦人壽將準備金風險區分為：準備金提存之合法性、作業程序之完整性。就確保準備金提存之合法性部分，子公司富邦人壽已建立法令遵循自行查核手冊，並定期進行自行查核作業，以確保各項準備金皆依法辦理；此外，亦建立準備金提存「程序說明書」並隨時依法令變動更新，作業程序涵蓋系統執行、資料下載至結算報表產生，其間亦已設立各控制點，以確認結算數值之正確性。

e. 巨災風險及再保險風險

為避免風險集中或巨災賠付，子公司富邦人壽針對巨災風險與再保險風險進行管控：

(A) 巨災風險部分

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

(B) 再保險風險部分

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

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(信評標準須達標準普爾Standard & Poor's BBB(含)級以上或其他經主管機關認可信用評等機構所訂定之相當等級)，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。

富邦金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)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。

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

105年1月至6月				
	假設變動		稅前損益變動	股東權益變動
死亡率/罹病率	增加	10%	(1,172,017)	(972,774)
投資報酬率	減少	0.1%	(1,468,372)	(1,218,749)
費用(固定費用)	增加	5%	(157,400)	(130,642)
脫退率及解約率	增加	10%	112,805	93,628
104年1月至6月				
	假設變動		稅前損益變動	股東權益變動
死亡率/罹病率	增加	10%	(1,050,723)	(872,100)
投資報酬率	減少	0.1%	(1,306,008)	(1,083,987)
費用(固定費用)	增加	5%	(159,500)	(132,385)
脫退率及解約率	增加	10%	98,336	81,619

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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占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，因主要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合併資產負債表之餘額如下：

民國一〇五年六月三十日

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
99	3,426,842	3,989,417	4,044,102	4,059,304	4,062,735	4,066,811	4,067,926	-
100	3,500,731	4,151,270	4,214,277	4,225,892	4,232,924	4,234,348	-	-
101	3,534,236	4,263,656	4,330,262	4,347,231	4,355,908	-	-	-
102	3,970,050	4,725,262	4,813,040	4,825,346	-	-	-	5,491
103	4,172,446	5,113,019	5,171,884	-	-	-	-	47,923
104	4,605,165	5,371,984	-	-	-	-	-	582,984
105	2,105,581	-	-	-	-	-	-	452,468
未報未付賠款準備								1,088,866
加：已報未付賠款								914,625
賠款準備金餘額								2,003,491

民國一〇四年十二月三十一日

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
98	3,002,570	3,389,116	3,429,856	3,438,866	3,442,739	3,446,788	3,450,942	-
99	3,426,842	3,989,417	4,044,102	4,059,304	4,062,735	4,066,811	-	-
100	3,500,731	4,151,270	4,214,277	4,225,892	4,232,924	-	-	-
101	3,534,236	4,263,656	4,330,262	4,347,231	-	-	-	-
102	3,970,050	4,725,262	4,813,040	-	-	-	-	10,934
103	4,172,446	5,113,019	-	-	-	-	-	84,353
104	4,605,165	-	-	-	-	-	-	999,192
未報未付賠款準備								1,094,479
加：已報未付賠款								956,527
賠款準備金餘額								2,051,006

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

民國一〇四年六月三十日

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
98	3,002,570	3,389,116	3,429,856	3,438,866	3,442,739	3,446,788	3,451,557	-
99	3,426,842	3,989,417	4,044,102	4,059,304	4,062,735	4,065,566	-	-
100	3,500,731	4,151,270	4,214,277	4,225,892	4,229,747	-	-	-
101	3,534,236	4,263,656	4,330,262	4,341,128	-	-	-	2,015
102	3,970,050	4,725,262	4,782,027	-	-	-	-	40,375
103	4,172,446	4,977,301	-	-	-	-	-	472,051
104	1,860,119	-	-	-	-	-	-	348,906
未報未付賠款準備								863,347
加：已報未付賠款								956,294
賠款準備金餘額								1,819,641

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六月三十日止，非以損失發展趨勢估列未報未付賠款準備之投資型商品，其直接業務之未報未付賠款準備金分別為15,473千元、15,966千元及16,245千元。

(b)自留業務損失發展趨勢

過去年度之累積理賠金額如下：

民國一〇五年六月三十日

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
99	3,262,624	3,703,188	3,757,543	3,772,737	3,776,169	3,780,233	3,781,348	-
100	3,437,890	3,981,026	4,044,397	4,056,011	4,063,016	4,064,440	-	-
101	3,526,249	4,184,487	4,251,072	4,268,016	4,276,694	-	-	-
102	3,942,698	4,565,096	4,651,774	4,664,080	-	-	-	5,406
103	4,166,511	4,992,049	5,050,914	-	-	-	-	46,906
104	4,587,144	5,306,360	-	-	-	-	-	575,674
105	2,105,054	-	-	-	-	-	-	452,266
未報未付賠款準備								1,080,252
加：已報未付賠款								832,293
賠款準備金餘額								1,912,545

民國一〇四年十二月三十一日

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
98	2,692,917	3,000,037	3,038,956	3,047,944	3,052,342	3,056,391	3,060,545	-
99	3,262,624	3,703,188	3,757,543	3,772,737	3,776,169	3,780,233	-	-
100	3,437,890	3,981,026	4,044,397	4,056,011	4,063,016	-	-	-
101	3,526,249	4,184,487	4,251,072	4,268,016	-	-	-	-
102	3,942,698	4,565,096	4,651,774	-	-	-	-	10,764
103	4,166,511	4,992,049	-	-	-	-	-	82,482
104	4,587,144	-	-	-	-	-	-	993,815
未報未付賠款準備								1,087,061
加：已報未付賠款								841,977
賠款準備金餘額								1,929,038

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

民國一〇四年六月三十日

意外 年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
98	2,692,917	3,000,037	3,038,956	3,047,944	3,052,342	3,056,391	3,061,160	-
99	3,262,624	3,703,188	3,757,543	3,772,737	3,776,169	3,779,000	-	-
100	3,437,890	3,981,026	4,044,397	4,056,011	4,059,859	-	-	-
101	3,526,249	4,184,487	4,251,072	4,261,918	-	-	-	1,961
102	3,942,698	4,565,096	4,621,799	-	-	-	-	38,882
103	4,166,511	4,912,860	-	-	-	-	-	466,041
104	1,856,779	-	-	-	-	-	-	347,953
未報未付賠款準備								854,837
加：已報未付賠款								836,586
賠款準備金餘額								1,691,423

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六月三十日止，非以損失發展趨勢估列未報未付賠款準備之投資型商品，其自留業務之未報未付賠款準備金分別為13,498千元、13,754千元及13,870千元。

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

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

D.保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

a.信用風險

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

富邦金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

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

富邦人壽及其子公司保險合約之到期日分析如下表所示：

民國一〇五年六月三十日

(單位：百萬元)

到期日	小於一年	一至三年	三至五年	五年以上	無法分類 (註)	總計
各項保險準備金	156,896	300,758	194,844	1,898,265	256,223	2,806,986
比例	5.6 %	10.7 %	6.9 %	67.7 %	9.1 %	100.0 %

民國一〇四年十二月三十一日

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	133,834	240,872	275,324	1,743,597	254,387	2,648,014
比例	5.1 %	9.1 %	10.4 %	65.8 %	9.6 %	100.0 %

民國一〇四年六月三十日

到期日	小於一年	一至三年	三至五年	五年以上	無法分類 (註)	總計
各項保險準備金	68,602	285,146	259,705	1,577,013	255,344	2,445,810
比例	2.8 %	11.7 %	10.6 %	64.5 %	10.4 %	100.0 %

註1：準備金含具有金融商品性質之保險契約準備。

註2：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。

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

(卅五)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，負責確認符合風險管理規章及落實風險管理程序。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。

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、監控及報告各類風險。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，採質化及量化併行方式，積極監控與管理各類重要風險。

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)

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。

富邦華一銀行

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

C.信用風險管理組織與架構

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。

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。

富邦金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款人類型維度等定期開展壓力測試，按不同的風險驅動因素變化，將壓力測試的結果定期上報董事會以及高級管理層，同時為銀行風險管理及決策提供參考。

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

E.信用風險避險或風險抵減之控管機制

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、商金客戶以及中小企業的准入準則分級，強化授信案件之風險區隔辨識。透過嚴謹及集中式的徵審程序及業務端和審查端的審批官雙簽制度，控管授信資產品質，依照授信案件風險狀況，徵提妥適擔保品以強化擔保抵減功能，並依據貸後管理及預警之機制，進行持續性的監控與管理。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

F. 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		
	105.6.30	104.12.31	104.6.30
客戶已開發且不可撤銷之 約定融資額度	\$ 92,252,750	98,224,407	107,454,308
客戶已開立但尚未使用之 信用狀餘額	7,046,329	8,736,101	8,467,333
各類保證款項	37,207,963	34,537,974	34,791,905
合 計	<u>\$ 136,507,042</u>	<u>141,498,482</u>	<u>150,713,546</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		
	105.6.30	104.12.31	104.6.30
客戶已開發且不可撤銷之 放款承諾	\$ 65,000	-	-
客戶已開立但尚未使用之 信用狀餘額	196,568	255,277	203,105
各類保證款項	1,507,885	1,574,208	1,855,099
合 計	<u>\$ 1,769,453</u>	<u>1,829,485</u>	<u>2,058,204</u>

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

資產類別	105.6.30			
	金融 擔保品	不動產 擔保品	保證	其他
放 款	3.12 %	52.13 %	3.92 %	3.09 %
應收保證款項	4.68 %	5.94 %	0.59 %	0.58 %
應收承兌票款	10.83 %	6.47 %	0.29 %	0.61 %
備供出售金融資產	- %	- %	13.45 %	- %
持有至到期日金融資產	- %	- %	1.72 %	- %
其他金融資產—無活絡市場 之債務工具投資	- %	- %	7.56 %	- %

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

104.12.31				
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	2.76 %	50.11 %	4.10 %	3.08 %
應收保證款項	4.86 %	6.26 %	0.70 %	0.71 %
應收承兌票款	11.49 %	6.86 %	0.10 %	0.60 %
備供出售金融資產	- %	- %	27.77 %	- %
持有至到期日金融資產	- %	- %	1.61 %	- %
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資	- %	- %	14.91 %	- %

104.6.30				
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	3.02 %	48.49 %	4.41 %	3.37 %
應收保證款項	2.44 %	4.71 %	0.72 %	0.75 %
應收承兌票款	13.34 %	6.75 %	0.18 %	0.60 %
備供出售金融資產	- %	- %	11.28 %	- %
持有至到期日金融資產	- %	- %	2.29 %	- %

富邦華一銀行

105.6.30				
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	11.58 %	11.05 %	- %	2.33 %
應收保證款項	68.68 %	28.45 %	1.42 %	- %
應收承兌票款	55.34 %	5.63 %	18.55 %	- %
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資	- %	- %	- %	100.00 %

104.12.31				
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放款	12.85 %	15.65 %	- %	2.03 %
應收保證款項	73.70 %	25.46 %	0.67 %	- %
應收承兌票款	69.91 %	5.02 %	24.01 %	- %
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資	- %	- %	- %	100.00 %

104.6.30			
資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證
放款	6.85 %	20.09 %	2.11 %
應收保證款項	75.07 %	22.74 %	1.99 %
應收承兌票款	60.29 %	21.60 %	16.51 %

富邦金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.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占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	105.6.30		104.12.31		104.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 448,662,166	37.56	465,176,747	38.53	472,211,593	39.70
公營企業	68,154,218	5.70	77,318,833	6.40	77,354,243	6.50
政府機關	70,543,958	5.91	78,328,851	6.49	83,755,070	7.04
非營利團體	383,153	0.03	299,693	0.02	174,195	0.01
私人	552,205,700	46.22	532,752,122	44.12	506,965,033	42.63
金融機構	54,698,214	4.58	53,584,107	4.44	49,039,340	4.12
合計	<u>\$ 1,194,647,409</u>	<u>100.00</u>	<u>1,207,460,353</u>	<u>100.00</u>	<u>1,189,499,474</u>	<u>100.00</u>

b.地區別

地區別	105.6.30		104.12.31		104.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	\$ 1,069,258,731	89.50	1,055,700,947	87.43	1,034,242,250	86.95
亞洲地區	67,638,433	5.66	76,677,362	6.35	81,588,657	6.86
美洲地區	47,048,848	3.94	65,131,857	5.40	64,616,573	5.43
其他	10,701,397	0.90	9,950,187	0.82	9,051,994	0.76
合計	<u>\$ 1,194,647,409</u>	<u>100.00</u>	<u>1,207,460,353</u>	<u>100.00</u>	<u>1,189,499,474</u>	<u>100.00</u>

c.擔保品別

擔保品別	105.6.30		104.12.31		104.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 470,773,282	39.41	499,772,748	41.39	502,969,367	42.28
有擔保	723,874,127	60.59	707,687,605	58.61	686,530,107	57.72
金融擔保品	38,050,967	3.19	34,300,121	2.84	35,953,065	3.02
不動產擔保	604,347,744	50.58	588,821,028	48.76	560,426,527	47.12
保證函	45,515,673	3.81	48,255,605	4.00	51,083,028	4.29
其他	35,959,743	3.01	36,310,851	3.01	39,067,487	3.29
合計	<u>\$ 1,194,647,409</u>	<u>100.00</u>	<u>1,207,460,353</u>	<u>100.00</u>	<u>1,189,499,474</u>	<u>100.00</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

富邦華一銀行

a. 產業別

產業別	105.6.30		104.12.31		單位：人民幣千元 104.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
金融保險業	\$ 12,500,425	29.66	9,452,347	23.47	9,586,906	24.54
建築業	4,832,239	11.46	5,650,459	14.03	2,411,857	6.17
水利、環境業	3,755,997	8.91	3,972,791	9.87	949,000	2.43
房地產業	2,794,688	6.63	4,209,337	10.45	4,713,042	12.07
批發和零售業	2,796,755	6.64	2,662,429	6.61	3,434,167	8.79
製造業	2,933,004	6.96	3,033,561	7.53	3,948,172	10.11
租賃和商務服務業	2,405,752	5.71	2,187,239	5.43	1,995,997	5.11
交通運輸業	270,606	0.64	482,033	1.20	397,519	1.02
個人貸款	391,522	0.93	419,793	1.04	495,314	1.27
信息傳輸、計算機業	355,001	0.84	456,926	1.13	392,578	1.00
電力、燃氣及水業	322,880	0.77	144,181	0.36	263,500	0.67
文體和娛樂業	122,619	0.29	87,600	0.22	79,885	0.20
住宿和餐飲業	112,283	0.27	137,303	0.34	269,539	0.69
科研、技術服務業	136,280	0.32	114,400	0.28	124,900	0.32
教育業	54,817	0.13	16,822	0.04	-	-
農牧業、漁業	40,000	0.09	40,000	0.10	-	-
衛生、社保和福利	33,293	0.08	33,293	0.08	46,876	0.12
其他	8,291,223	19.67	7,169,170	17.82	9,954,529	25.49
合計(註)	<u>\$ 42,149,384</u>	<u>100.00</u>	<u>40,269,684</u>	<u>100.00</u>	<u>39,063,781</u>	<u>100.00</u>

註：僅包含貼現及放款之金額。

b. 地區別

地區別	105.6.30		104.12.31		單位：人民幣千元 104.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
華東地區	\$ 18,375,055	43.60	17,378,703	43.15	21,301,382	54.53
華北地區	12,375,165	29.36	10,637,521	26.42	10,418,220	26.67
西南地區	6,377,048	15.13	5,897,708	14.65	1,898,248	4.86
華南地區	1,863,877	4.42	2,388,022	5.93	2,677,146	6.85
其他地區	2,766,717	6.56	3,547,937	8.81	2,273,471	5.82
個人貸款	391,522	0.93	419,793	1.04	495,314	1.27
合計(註)	<u>\$ 42,149,384</u>	<u>100.00</u>	<u>40,269,684</u>	<u>100.00</u>	<u>39,063,781</u>	<u>100.00</u>

註：僅包含貼現及放款之金額。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

c.擔保品別

擔保品別	105.6.30		104.12.31		單位：人民幣千元 104.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
信用貸款	\$ 31,629,334	75.04	27,973,346	69.47	27,715,867	70.95
保證貸款	981,102	2.33	819,117	2.03	824,852	2.11
附擔保物貸款	9,538,948	22.63	11,477,221	28.50	10,523,062	26.94
其中：抵押貸款	4,656,165	11.05	6,301,595	15.65	7,847,916	20.09
質押貸款	4,882,783	11.58	5,175,626	12.85	2,675,146	6.85
合計(註)	<u>\$ 42,149,384</u>	<u>100.00</u>	<u>40,269,684</u>	<u>100.00</u>	<u>39,063,781</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。

台北富邦銀行及其子公司之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。

富邦華一銀行

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

台北富邦銀行及其子公司金融資產之信用風險品質分析如下：

a.貼現及放款暨應收款之信用品質分析

台北富邦銀行

105.6.30	未逾期亦未減損部份金額				已逾期未 減損部位金額 (B)	已減損部位 金額(C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
	低風險	中風險	高風險	小 計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
表內項目										
應收款項	43,001,241	22,141,530	575,738	65,718,509	179,213	839,641	66,737,363	112,636	311,360	66,313,367
信用卡業務	22,706,749	6,775,425	519,515	30,001,689	160,864	762,206	30,924,759	70,167	102,989	30,751,603
應收信用狀及承兌 交單買斷	793,193	809,813	-	1,603,006	-	-	1,603,006	-	22,421	1,580,585
應收帳款承購款	2,027,585	11,482,747	-	13,510,332	-	-	13,510,332	-	154,906	13,355,426
應收承兌票款	423,006	2,266,449	-	2,689,455	-	-	2,689,455	-	29,795	2,659,660
其 他	17,050,708	807,096	56,223	17,914,027	18,349	77,435	18,009,811	42,469	1,249	17,966,093
買入匯款	28	4,085	-	4,113	-	-	4,113	-	41	4,072
非放款轉列之催收款	-	-	-	-	-	1,179,780	1,179,780	1,100,774	-	79,006
貼現及放款	535,745,609	572,403,363	34,305,566	1,142,454,538	2,777,970	9,515,571	1,154,748,079	1,481,462	12,967,134	1,140,299,483
一個人金融業務	412,040,899	53,327,390	30,320,388	495,688,677	2,457,435	1,807,637	499,953,749	69,450	6,693,369	493,190,930
一法人金融業務	123,704,710	519,075,973	3,985,178	646,765,861	320,535	7,707,934	654,794,330	1,412,012	6,273,765	647,108,553

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639,164千元。

104.12.31	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	47,397,019	26,604,935	598,066	74,600,020	178,259	885,681	75,663,960	89,574	596,804	74,977,582
信用卡業務	19,432,442	6,472,857	549,079	26,454,378	161,665	835,443	27,451,486	78,575	91,483	27,281,428
應收信用狀及承兌交單 買斷	14,964,318	3,235,786	-	18,200,104	-	-	18,200,104	-	270,420	17,929,684
應收帳款承購款	2,626,562	13,915,946	-	16,542,508	-	-	16,542,508	-	201,865	16,340,643
應收承兌票款	437,586	2,080,828	-	2,518,414	-	-	2,518,414	-	26,339	2,492,075
其 他	9,936,111	899,518	48,987	10,884,616	16,594	50,238	10,951,448	10,999	6,697	10,933,752
買入匯款	289	1,428	-	1,717	-	-	1,717	-	17	1,700
非放款轉列之催收款	-	-	-	-	-	489,010	489,010	412,904	15,333	60,773
貼現及放款	556,417,354	573,414,765	29,313,023	1,159,145,142	2,847,369	8,409,541	1,170,402,052	1,351,062	13,300,000	1,155,750,990
一個人金融業務	413,181,710	40,076,781	25,301,943	478,560,434	2,144,259	1,848,548	482,553,241	81,545	6,458,214	476,013,482
一法人金融業務	143,235,644	533,337,984	4,011,080	680,584,708	703,110	6,560,993	687,848,811	1,269,517	6,841,786	679,737,508

註1：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651,766千元。

註2：子公司台北富邦銀行於民國一〇五年四月二十九日合併北富銀人身保代，依相關解釋函規定，重編前期比較財務報表資訊。

104.6.30	未逾期亦未減損部份金額				已逾期未 減損部位金額 (B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	低風險	中風險	高風險	小 計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
表內項目										
應收款項	66,662,575	23,471,134	492,810	90,626,519	212,295	922,700	91,761,514	95,628	626,317	91,039,569
信用卡業務	21,530,889	5,035,634	435,618	27,002,141	191,606	902,184	28,095,931	86,339	99,121	27,910,471
應收信用狀及承兌交單 買斷	30,119,473	6,794,191	-	36,913,664	-	-	36,913,664	-	369,137	36,544,527
應收帳款承購款	4,670,608	8,184,670	4,486	12,859,764	-	-	12,859,764	-	128,606	12,731,158
應收承兌票款	-	2,707,380	-	2,707,380	-	-	2,707,380	-	27,074	2,680,306
其 他	10,341,605	749,259	52,706	11,143,570	20,689	20,516	11,184,775	9,289	2,379	11,173,107
買入匯款	5	6,656	-	6,661	-	-	6,661	-	67	6,594
非放款轉列之催收款	-	-	-	-	-	53,643	53,643	50,697	-	2,946
貼現及放款	607,458,626	500,305,864	26,955,455	1,134,719,945	2,363,837	14,916,407	1,152,000,189	2,574,426	11,443,919	1,137,981,844
一個人金融業務	396,185,598	32,159,633	23,356,626	451,701,857	2,018,126	1,837,203	455,557,186	76,552	6,097,903	449,382,731
一法人金融業務	211,273,028	468,146,231	3,598,829	683,018,088	345,711	13,079,204	696,443,003	2,497,874	5,346,016	688,599,113

註1：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717,936千元。

註2：子公司台北富邦銀行於民國一〇五年四月二十九日合併北富銀人身保代，依相關解釋函規定，重編前期比較財務報表資訊。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

105.6.30	未逾期亦未減損部份金額			已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	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	1,237,801	-	1,237,801	-	660	1,238,461	330	349	1,237,782
應收承兌票款	787,618	-	787,618	-	-	787,618	-	-	787,618
應收信用狀及承兌交單買斷	16,934	-	16,934	-	-	16,934	-	349	16,585
其 他	433,249	-	433,249	-	660	433,909	330	-	433,579
持續參與移轉資產	50,863	-	50,863	-	-	50,863	-	1,129	49,734
貼現及放款	40,830,748	127,908	40,958,656	637,378	553,350	42,149,384	287,569	597,134	41,264,681
個人金融業務	386,211	4,640	390,851	671	-	391,522	-	8,017	383,505
法人金融業務	40,444,537	123,268	40,567,805	636,707	553,350	41,757,862	287,569	589,117	40,881,176

單位：人民幣千元

104.12.31	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)
	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	1,207,503	-	1,207,503	-	660	1,208,163	330	92	1,207,741
應收承兌票款	810,024	-	810,024	-	-	810,024	-	-	810,024
應收信用狀及承兌交單買斷	4,208	-	4,208	-	-	4,208	-	92	4,116
其 他	393,271	-	393,271	-	660	393,931	330	-	393,601
持續參與移轉資產	50,863	-	50,863	-	-	50,863	-	1,129	49,734
貼現及放款	39,233,945	274,745	39,508,690	396,141	364,853	40,269,684	198,554	654,028	39,417,102
個人金融業務	406,164	4,730	410,894	8,899	-	419,793	-	8,774	411,019
法人金融業務	38,827,781	270,015	39,097,796	387,242	364,853	39,849,891	198,554	645,254	39,006,083

註：本表放款總額係指原始產生且未扣除（加計）折（溢）價調整金額人民幣8,589千元。

單位：人民幣千元

104.6.30	未逾期亦未減損部份金額			已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	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	704,489	-	704,489	-	660	705,149	165	321	704,663
應收承兌票款	288,538	-	288,538	-	-	288,538	-	-	288,538
應收信用狀及承兌交單買斷	15,085	-	15,085	-	-	15,085	-	321	14,764
其 他	400,866	-	400,866	-	660	401,526	165	-	401,361
持續參與移轉資產	50,863	-	50,863	-	-	50,863	-	509	50,354
貼現及放款	37,875,245	382,738	38,257,983	503,077	302,721	39,063,781	139,369	625,363	38,299,049
個人金融業務	489,964	4,820	494,784	529	-	495,313	-	10,544	484,769
法人金融業務	37,385,281	377,918	37,763,199	502,548	302,721	38,568,468	139,369	614,819	37,814,280

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18,559千元。

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. 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

105.6.30	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	383,236,164	48,632,844	19,481,847	451,350,855
小額純信用貸款	-	3,740,203	10,836,468	14,576,671
其他	28,804,735	954,343	2,073	29,761,151
法人金融業務				
有擔保	3,472,342	182,323,094	1,430,881	187,226,317
無擔保	120,232,368	336,752,879	2,554,297	459,539,544
合計	535,745,609	572,403,363	34,305,566	1,142,454,538

104.12.31	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	384,262,517	35,196,652	15,315,680	434,774,849
小額純信用貸款	-	4,013,700	9,984,246	13,997,946
其他	28,919,193	866,429	2,017	29,787,639
法人金融業務				
有擔保	2,888,800	178,917,733	1,926,987	183,733,520
無擔保	140,346,844	354,420,251	2,084,093	496,851,188
合計	556,417,354	573,414,765	29,313,023	1,159,145,142

104.6.30	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	367,650,267	27,141,465	14,756,204	409,547,936
小額純信用貸款	-	4,231,817	8,598,184	12,830,001
其他	28,535,331	786,351	2,238	29,323,920
法人金融業務				
有擔保	6,750,637	175,763,722	2,086,639	184,600,998
無擔保	204,522,391	292,382,509	1,512,190	498,417,090
合計	607,458,626	500,305,864	26,955,455	1,134,719,945

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

105.6.30	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	386,211	4,640	390,851
法人金融業務			
有擔保	9,773,107	83,268	9,856,375
無擔保	30,671,430	40,000	30,711,430
合計	40,830,748	127,908	40,958,656

富邦金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

104.12.31	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	406,164	4,730	410,894
法人金融業務			
有擔保	10,788,623	220,015	11,008,638
無擔保	28,039,158	50,000	28,089,158
合計	39,233,945	274,745	39,508,690

單位：人民幣千元

104.6.30	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	489,964	4,820	494,784
法人金融業務			
有擔保	9,551,224	327,918	9,879,142
無擔保	27,834,057	50,000	27,884,057
合計	37,875,245	382,738	38,257,983

c.有價證券投資信用品質分析
子公司台北富邦銀行

105.6.30	未逾期亦未減損部份金額				已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	低風險	中風險	高風險	小 計(A)					
備供出售金融資產									
債券投資	46,070,566	14,527,468	-	60,598,034	-	-	60,598,034	-	60,598,034
其 他	11,690,620	10,795,793	-	22,486,413	-	-	22,486,413	-	22,486,413
持有至到期日金融資產									
債券投資	87,671,701	6,140,775	313,711	94,126,187	-	-	94,126,187	-	94,126,187
其 他	197,072,402	-	-	197,072,402	-	-	197,072,402	-	197,072,402
其他金融資產									
債券投資	23,010,338	4,079,201	-	27,089,539	-	-	27,089,539	-	27,089,539

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1,800,378千元，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。

104.12.31	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	40,955,954	10,481,762	-	51,437,716	-	-	51,437,716	-	51,437,716
其 他	7,477,224	5,396,702	-	12,873,926	-	-	12,873,926	-	12,873,926
持有至到期日金融資產									
債券投資	69,968,663	5,206,921	-	75,175,584	-	-	75,175,584	-	75,175,584
其 他	176,233,892	661,309	-	176,895,201	-	-	176,895,201	-	176,895,201
其他金融資產									
債券投資	9,937,948	1,482,325	-	11,420,273	-	-	11,420,273	-	11,420,273

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857,754千元，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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

104.6.30	未逾期亦未減損部份金額				已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	低風險	中風險	高風險	小計(A)					
備供出售金融資產									
債券投資	33,348,957	8,537,544	-	41,886,501	-	-	41,886,501	-	41,886,501
其他	17,782,146	7,881,307	-	25,663,453	-	-	25,663,453	-	25,663,453
持有至到期日金融資產									
債券投資	42,250,388	6,284,240	-	48,534,628	-	-	48,534,628	-	48,534,628
其他	171,229,189	3,934,504	-	175,163,693	-	-	175,163,693	-	175,163,693
其他金融資產									
債券投資	4,597,746	702,119	-	5,299,865	-	-	5,299,865	-	5,299,865

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968,880千元，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600,778千元，累計減損為39,621千元。

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

105.6.30	未逾期亦未減損部份金額			已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	正常	關注	小計(A)					
備供出售金融資產								
債券投資	7,269,987	-	7,269,987	-	-	7,269,987	-	7,269,987
其他	2,371,924	-	2,371,924	-	-	2,371,924	-	2,371,924
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
債券投資	130,116	-	130,116	-	-	130,116	-	130,116
持有至到期日金融資產								
債券投資	5,901,388	-	5,901,388	-	-	5,901,388	-	5,901,388
其他	694,681	-	694,681	-	-	694,681	-	694,681
其他金融資產								
其他	300,000	-	300,000	-	-	300,000	-	300,000

單位：人民幣千元

104.12.31	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	6,649,109	-	6,649,109	-	-	6,649,109	-	6,649,109
其他	4,413,369	-	4,413,369	-	-	4,413,369	-	4,413,369
持有至到期日金融資產								
債券投資	6,077,974	-	6,077,974	-	-	6,077,974	-	6,077,974
其他	1,202,600	-	1,202,600	-	-	1,202,600	-	1,202,600
其他金融資產								
其他	2,500,474	-	2,500,474	-	-	2,500,474	-	2,500,474

單位：人民幣千元

104.6.30	未逾期亦未減損部份金額			已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	正常	關注	小計(A)					
備供出售金融資產								
債券投資	5,440,771	-	5,440,771	-	-	5,440,771	-	5,440,771
其他	3,588,144	-	3,588,144	-	-	3,588,144	-	3,588,144
持有至到期日金融資產								
債券投資	6,492,321	-	6,492,321	-	-	6,492,321	-	6,492,321
其他	987,806	-	987,806	-	-	987,806	-	987,806

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

I. 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

子公司台北富邦銀行

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。

105.6.30				
項 目	逾 期 1個月以內	逾 期 1~3個月	逾 期 3~6個月	合 計
應收款項				
— 信用卡業務	\$ 113,003	47,861	-	160,864
— 其他	13,728	4,621	-	18,349
貼現及放款				
— 個人金融業務	2,309,240	148,195	-	2,457,435
— 法人金融業務	51,520	269,015	-	320,535
104.12.31				
項 目	逾 期 1個月以內	逾 期 1~3個月	逾 期 3~6個月	合 計
應收款項				
— 信用卡業務	\$ 105,209	56,456	-	161,665
— 其他	12,839	3,755	-	16,594
貼現及放款				
— 個人金融業務	2,010,612	133,647	-	2,144,259
— 法人金融業務	696,211	6,899	-	703,110
104.6.30				
項 目	逾 期 1個月以內	逾 期 1~3個月	逾 期 3~6個月	合 計
應收款項				
— 信用卡業務	\$ 138,082	53,524	-	191,606
— 其他	15,274	5,415	-	20,689
貼現及放款				
— 個人金融業務	1,874,278	143,848	-	2,018,126
— 法人金融業務	315,871	29,840	-	345,711

富邦金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

項 目	105.6.30				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	\$ -	-	671	-	671
—法人金融業務	149,206	169,500	123,677	194,324	636,707

單位：人民幣千元

項 目	104.12.31				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					
—個人金融業務	\$ 5,258	3,641	-	-	8,899
—法人金融業務	-	108,918	36,040	242,284	387,242

單位：人民幣千元

項 目	104.6.30				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	\$ -	529	-	-	529
—法人金融業務	73,800	111,448	220,776	96,524	502,548

J. 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。

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一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六月三十日之減損評估如下：

貼現及放款

項 目		105.6.30		104.12.31		104.6.30	
		放款總額	備抵呆帳金額	放款總額	備抵呆帳金額	放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	10,387,198	2,804,395	8,398,139	2,269,297	14,595,533	3,195,971
	組合評估減損	1,807,638	69,450	1,848,548	81,545	1,837,203	76,552
無個別減損客觀證據者		1,346,636,344	15,858,396	1,362,925,304	16,593,225	1,331,237,931	14,576,362

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

應收款

項 目		105.6.30		104.12.31		104.6.30	
		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	1,197,981	1,091,753	482,306	370,812	13,733	4,442
	組合評估減損	824,638	123,256	895,709	133,328	965,916	142,710
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	72,141,415	318,556	81,083,147	618,302	94,305,324	630,536

註1：1.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。

註2：子公司台北富邦銀行於民國一〇五年四月二十九日合併北富銀人身保代，依相關解釋函規定，重編前期比較財務報表資訊。

(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	105.6.30		104.12.31		104.6.30	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
工業	\$ 66,420,918	3.43 %	54,809,297	3.04 %	25,833,890	1.64 %
公用事業	73,626,721	3.80 %	70,134,609	3.89 %	60,216,945	3.83 %
多元化	346,926	0.02 %	343,424	0.02 %	350,485	0.02 %
抵押貸款證券	35,837,749	1.85 %	39,763,858	2.21 %	39,892,577	2.54 %
金融	795,075,642	41.06 %	693,891,101	38.53 %	647,278,085	41.15 %
非消費循環	122,040,657	6.30 %	99,204,886	5.51 %	50,973,598	3.24 %
政府	292,276,029	15.09 %	374,092,237	20.77 %	397,645,434	25.28 %
科技	60,901,551	3.14 %	45,119,402	2.51 %	11,431,731	0.73 %
原物料	61,535,102	3.18 %	50,700,178	2.82 %	48,384,068	3.08 %
消費循環	50,673,254	2.62 %	47,437,117	2.63 %	15,262,553	0.97 %
能源	83,037,335	4.29 %	68,121,360	3.78 %	67,392,309	4.28 %
資產抵押證券	8,238,627	0.42 %	6,740,441	0.37 %	6,093,022	0.39 %
電信	138,002,673	7.13 %	108,920,108	6.05 %	71,175,832	4.53 %
其他	148,489,954	7.67 %	141,513,927	9.00 %	130,911,671	8.32 %
合 計	<u>\$ 1,936,503,138</u>	<u>100.00 %</u>	<u>1,800,791,945</u>	<u>101.13 %</u>	<u>1,572,842,200</u>	<u>100.00 %</u>

B.信用風險曝險金額－地區別

金融資產	105.6.30		104.12.31		104.6.30	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
台灣	\$ 595,471,994	30.75 %	661,760,485	36.75 %	678,103,570	43.11 %
亞洲其他地區	182,116,381	9.40 %	189,940,330	10.55 %	176,313,126	11.21 %
北美洲	790,961,373	40.84 %	642,546,160	35.68 %	422,384,093	26.85 %
中南美洲	17,562,427	0.91 %	15,113,391	0.84 %	18,835,453	1.20 %
歐洲	340,092,149	17.56 %	282,128,846	15.67 %	268,715,538	17.08 %
非洲/中東	10,298,814	0.54 %	9,302,733	0.51 %	8,490,420	0.55 %
合 計	<u>\$ 1,936,503,138</u>	<u>100.00 %</u>	<u>1,800,791,945</u>	<u>100.00 %</u>	<u>1,572,842,200</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)

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：

105.6.30						
低度風險	中度風險	高度風險	無信評	已逾期 但未減損	已減損	累計減損
\$ 1,302,451,358	630,342,529	4,756,280	-	-	2,483,782	2,509,594
104.12.31						
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
\$ 1,282,025,803	518,288,688	557,462	-	-	3,093,657	2,438,759
104.6.30						
低度風險	中度風險	高度風險	無信評	已逾期 但未減損	已減損	累計減損
\$ 1,124,390,257	446,039,340	675,348	1,466,050	-	4,284,978	2,640,674

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：無信評者係高銀特別股，分類為「無活絡市場之債券投資」。

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。

富邦金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)富邦產險及其子公司

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

富邦產險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，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

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

b.風險衡量

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

c.風險監控

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

富邦金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

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

B.信用風險管理機制

信用風險管理機制包括：

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

b.信用分級限額管理：

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

(A)依交易對手、發行者、保證機構等，設定各級信用限額並分級管理之。

(B)依國家別等，設定各級信用限額並分級管理之。

除此之外，當內、外在經濟情況發生重大變化時，會重新檢視信用限額。

c.交易後之信用風險管理

(A)定期檢視信用狀況：定期檢視總體信用市場狀況，了解信用市場之趨勢，以期達到信用風險之預警效果。同時定期檢視交易對手、發行者、保證機構、投資部位等之信用狀況，以充分揭露其風險狀況。

(B)各部位信用風險限額控管：信用曝險金額每月衡量，並與核准之信用風險限額進行比較與監控。富邦產險及其子公司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，富邦產險及其子公司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：

地區別	105.6.30				
	台灣	亞洲其他地區	北美洲	中南美洲	歐洲
曝險金額	\$ 36,414,039	5,174,940	9,709,701	-	6,792,385
占整體比例	62.68 %	8.91 %	16.72 %	- %	11.69 %
					合計
					58,091,065
					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)

地區別	104.12.31					
	台灣	亞洲其他地區	北美洲	中南美洲	歐洲	合計
曝險金額	\$ 36,169,575	5,631,932	9,452,980	-	6,883,010	58,137,497
佔整體比例	62.21 %	9.69 %	16.26 %	- %	11.84 %	100.00 %

地區別	104.6.30					
	台灣	亞洲其他地區	北美洲	中南美洲	歐洲	合計
曝險金額	\$ 37,485,233	5,689,704	7,470,103	-	6,845,118	57,490,158
佔整體比例	65.20 %	9.90 %	12.99 %	- %	11.91 %	100.00 %

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。

	105.6.30		104.12.31		104.6.30	
	帳面價值	最大曝險	帳面價值	最大曝險	帳面價值	最大曝險
非衍生性金融工具						
金融資產						
現金及約當現金	\$ 10,174,220	10,174,220	10,041,766	10,041,766	9,071,265	9,071,265
應收款項	5,621,222	5,621,222	4,647,533	4,647,533	6,511,789	6,511,789
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	1,033,572	1,033,572	2,052,178	2,052,178	1,359,587	1,359,587
備供出售金融資產	38,956,318	38,956,318	37,941,013	37,941,013	36,874,491	36,874,491
以成本衡量之金融資 產	159,450	159,450	167,322	167,322	184,038	184,038
無活絡市場之債券投 資	4,052,925	4,052,925	3,517,331	3,517,331	3,233,516	3,233,516
再保險合約資產－應 攤回再保賠款與 給付	1,301,935	1,301,935	1,135,675	1,135,675	767,138	767,138
再保險合約資產－應 收再保往來款項	2,890,914	2,890,914	1,945,093	1,945,093	2,338,740	2,338,740
其他資產	1,955,830	1,955,830	2,076,631	2,076,631	1,722,592	1,722,592
金融負債						
應付款項	9,428,498	9,428,498	7,699,840	7,699,840	7,755,805	7,755,805
本期所得稅負債	145,225	145,225	298,940	298,940	183,043	183,043
其他負債	705,729	705,729	804,418	804,418	557,318	557,318
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	103,304	103,304	3,823	3,823	88,145	88,145
金融負債						
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	2,686	2,686	213,985	213,985	55,479	55,479

富邦金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. 富邦產險及其子公司金融資產品質及逾期減損狀況

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

105.6.30				
金融資產	未逾期且未減損			
	低	中	高	總計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 54,673	48,631	-	103,304
備供出售金融資產	10,347,362	6,302,045	-	16,649,407
無活絡市場之債券投資	3,777,476	275,449	-	4,052,925
合 計	<u>\$ 14,179,511</u>	<u>6,626,125</u>	<u>-</u>	<u>20,805,636</u>

104.12.31				
金融資產	未逾期且未減損			
	低	中	高	總計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 3,823	-	-	3,823
備供出售金融資產	10,136,069	6,094,571	-	16,230,640
無活絡市場之債券投資	3,517,331	-	-	3,517,331
合 計	<u>\$ 13,657,223</u>	<u>6,094,571</u>	<u>-</u>	<u>19,751,794</u>

104.6.30				
金融資產	未逾期且未減損			
	低	中	高	總計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 97,808	40,784	-	138,592
備供出售金融資產	9,659,926	3,514,813	-	13,174,739
無活絡市場之債券投資	3,233,516	-	-	3,233,516
合 計	<u>\$ 12,991,250</u>	<u>3,555,597</u>	<u>-</u>	<u>16,546,847</u>

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不佳，各種負面消息或不利經濟條件有可能削弱其財務狀況，進而引發資產減損疑慮或造成富邦產險及其子公司損失。
- 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. 富邦產險及其子公司已逾期惟未減損金融資產帳齡分析：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)

G. 富邦產險及其子公司已減損金融資產及其損失準備

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

(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。

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：

105.6.30						
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	\$ 7,214,362	82,228	17,091	307	80,933	7,394,921
客戶保證金專戶	12,654,842	31,458	2,868,347	-	53,666	15,608,313
持有供交易之金融資產—流動	25,107,245	293,152	1,085,243	326,592	1,276,793	28,089,025
債務證券	24,399,022	293,152	1,085,243	326,592	1,276,793	27,380,802
衍生工具—櫃檯買賣	37,500	-	-	-	-	37,500
衍生工具—期貨交易保證金	125,845	-	-	-	-	125,845
其他債務證券	544,878	-	-	-	-	544,878
借券保證金—存出	30,807	-	-	-	-	30,807
其他存出保證金	2,007,735	2,466	-	-	-	2,010,201
其他流動資產	912,839	222,471	-	-	-	1,135,310
備供出售金融資產	359,492	-	166,374	-	-	525,866
債務證券	320,592	-	-	-	-	320,592
其他債務證券	27,894	-	-	-	-	27,894
開放式基金及貨幣市場工具	11,006	-	166,374	-	-	177,380
合計	\$ 48,287,322	631,775	4,137,055	326,899	1,411,392	54,794,443
占整體比例	88.12 %	1.15 %	7.55 %	0.60 %	2.58 %	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)

104.12.31

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	\$ 7,824,608	111,848	16,590	708	70,067	8,023,821
客戶保證金專戶	10,704,221	23,638	2,525,056	-	86,279	13,339,194
持有供交易之金融資產—流動	21,886,976	-	99,251	-	450,003	22,436,230
債務證券	21,186,036	-	99,251	-	450,003	21,735,290
衍生工具—櫃檯買賣	32,142	-	-	-	-	32,142
衍生工具—期貨交易保證金	125,559	-	-	-	-	125,559
其他債務證券	543,239	-	-	-	-	543,239
債券保證金—存出	97,264	-	-	-	-	97,264
其他存出保證金	1,750,492	6,865	-	-	-	1,757,357
其他流動資產	2,201,113	474,597	-	-	-	2,675,710
備供出售金融商品	390,754	-	165,404	-	-	556,158
債務證券	362,264	-	-	-	-	362,264
其他債務證券	27,584	-	-	-	-	27,584
開放式基金及貨幣市場工具	906	-	165,404	-	-	166,310
合計	\$ 44,855,428	616,948	2,806,301	708	606,349	48,885,734
佔整體比例	91.76 %	1.26 %	5.74 %	- %	1.24 %	100.00 %

104.6.30

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	\$ 5,644,651	130,606	14,817	253	53,828	5,844,155
客戶保證金專戶	12,397,704	-	-	-	-	12,397,704
持有供交易之金融資產—流動	17,210,721	-	-	-	4,049	17,214,770
債務證券	16,351,905	-	-	-	4,049	16,355,954
買入選擇權—期貨	308	-	-	-	-	308
衍生工具—櫃檯買賣	38,047	-	-	-	-	38,047
衍生工具—期貨交易保證金	256,534	-	-	-	-	256,534
其他債務證券	563,927	-	-	-	-	563,927
債券保證金—存出	54,215	-	-	-	-	54,215
其他存出保證金	1,476,887	2,244	-	-	-	1,479,131
其他流動資產	334,130	28,047	-	-	228	362,405
備供出售金融資產	521,011	-	163,922	-	-	684,933
債務證券	353,229	-	-	-	-	353,229
其他債務證券	166,795	-	-	-	-	166,795
開放式基金及貨幣市場工具	987	-	163,922	-	-	164,909
合計	\$ 37,639,319	160,897	178,739	253	58,105	38,037,313
佔整體比例	98.96 %	0.42 %	0.47 %	- %	0.15 %	100.00 %

105.6.30

金融資產	信用風險曝險金額—產業別														其 他	合 計
	金融服務	中央政府機關	零售及批發	建築及材料	生 技	食品及觀光業	航運業	電子相關產業	化學業	汽車業	資訊服務	文化產業	醫 務	其 他		
現金及約當現金	\$ 7,001,076	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	393,845	-	7,394,921
客戶保證金專戶	15,608,313	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,608,313
持有供交易之金融資產—流動	4,419,371	5,343,904	203,481	3,578,845	89,939	1,100,300	125,511	8,702,454	95,213	526,461	696,216	2,524	3,204,806	28,089,025	-	28,089,025
債務證券	3,711,148	5,343,904	203,481	3,578,845	89,939	1,100,300	125,511	8,702,454	95,213	526,461	696,216	2,524	3,204,806	27,380,802	-	27,380,802
衍生工具—櫃檯買賣	37,500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,500	-	37,500
衍生工具—期貨交易保證金	125,845	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125,845	-	125,845
其他債務證券	544,878	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	544,878	-	544,878
債券保證金—存出	30,807	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,807	-	30,807
其他存出保證金	2,007,620	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,581	2,010,201	-	2,010,201
其他流動資產	770,509	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	364,801	1,135,310	-	1,135,310
備供出售金融資產	205,274	320,592	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	525,866	-	525,866
債務證券	-	320,592	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	320,592	-	320,592
其他債務證券	27,894	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,894	-	27,894
開放式基金及貨幣市場工具	177,380	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	177,380	-	177,380
合計	\$ 30,042,970	5,664,496	203,481	3,578,845	89,939	1,100,300	125,511	8,702,454	95,213	526,461	696,216	2,524	3,966,033	54,794,443	-	54,794,443
佔整體比例	54.84 %	10.34 %	0.37 %	6.53 %	0.16 %	2.01 %	0.23 %	15.88 %	0.17 %	0.96 %	1.27 %	- %	7.24 %	100.00 %	-	100.00 %

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

104.12.31												
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	文化創意	其 他 服 務	合 計
現金及約當現金	\$ 7,592,268	-	-	-	-	-	-	-	-	-	431,553	8,023,821
客戶保證金專戶	13,339,194	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,339,194
持有供交易之金融資產－流動	3,692,140	3,946,067	65,037	2,753,417	64,110	43,103	209,395	7,878,808	142,392	590	3,641,171	22,436,230
債務證券	2,991,200	3,946,067	65,037	2,753,417	64,110	43,103	209,395	7,878,808	142,392	590	3,641,171	21,735,290
衍生工具－權證買賣	32,142	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,142
衍生工具－期貨交易保證金	125,559	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125,559
其他債務證券	543,239	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	543,239
借券保證金－存出	97,264	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97,264
其他存出保證金	1,750,377	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,980	1,757,357
其他流動資產	2,138,290	-	-	-	-	-	-	-	-	-	537,420	2,675,710
備供出售金融資產	193,894	362,264	-	-	-	-	-	-	-	-	-	556,158
債務證券	-	362,264	-	-	-	-	-	-	-	-	-	362,264
其他債務證券	27,584	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,584
開放式基金及貨幣市 場工具	166,310	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	166,310
合計	\$ 28,803,427	4,308,331	65,037	2,753,417	64,110	43,103	209,395	7,878,808	142,392	590	4,617,124	48,885,734
佔整體比例	58.93 %	8.81 %	0.13 %	5.63 %	0.13 %	0.09 %	0.43 %	16.12 %	0.29 %	- %	9.44 %	100.00 %

104.6.30												
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	\$ 5,712,977	-	-	-	-	-	-	-	-	131,178	5,844,155	
客戶保證金專戶	12,397,704	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,397,704	
持有供交易之金融資產－流動	1,472,377	2,500,190	63,843	5,504,705	58,753	536,319	75,219	6,460,778	139,277	403,309	17,214,770	
債務證券	613,561	2,500,190	63,843	5,504,705	58,753	536,319	75,219	6,460,778	139,277	403,309	16,355,954	
買入選擇權-期貨	308	-	-	-	-	-	-	-	-	-	308	
衍生工具－權證買賣	38,047	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,047	
衍生工具－期貨交易保證金	256,534	-	-	-	-	-	-	-	-	-	256,534	
其他債務證券	563,927	-	-	-	-	-	-	-	-	-	563,927	
借券保證金－存出	54,215	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54,215	
其他存出保證金	1,476,887	-	-	-	-	-	-	-	-	2,244	1,479,131	
其他流動資產	334,035	-	-	-	-	-	-	-	-	28,370	362,405	
備供出售金融資產	331,704	353,229	-	-	-	-	-	-	-	-	684,933	
債務證券	-	353,229	-	-	-	-	-	-	-	-	353,229	
其他債務證券	166,795	-	-	-	-	-	-	-	-	-	166,795	
開放式基金及貨幣 市場工具	164,909	-	-	-	-	-	-	-	-	-	164,909	
合計	\$ 21,779,899	2,853,419	63,843	5,504,705	58,753	536,319	75,219	6,460,778	139,277	565,101	38,037,313	
占整體比例	57.25 %	7.50 %	0.17 %	14.47 %	0.15 %	1.41 %	0.20 %	16.99 %	0.37 %	1.49 %	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。

B.各項金融資產之信用風險說明

a.現金及約當現金

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

b.公允價值衡量之金融資產－流動

(A)債務證券

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

(a)可轉(交)換公司債

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

(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元大期貨，其中富邦期貨屬富邦證券及其子公司100%股權投資之子公司，故信用風險極低。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(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。

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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程度。

105.6.30							
富邦證券及其子公司金融資產信用品質及分類							
金融資產	低度風險	中度風險	高度風險	已逾期 但未減	已減值	減值準備	合 計
現金及約當現金	\$ 5,172,041	2,222,880	-	-	-	-	7,394,921
客戶保證金專戶	15,608,313	-	-	-	-	-	15,608,313
持有供交易之金融資產－流動	18,016,415	10,072,610	-	-	-	-	28,089,025
債務證券	17,803,551	9,577,251	-	-	-	-	27,380,802
衍生工具－櫃檯買賣	3,631	33,869	-	-	-	-	37,500
衍生工具－期貨交易保證金	125,845	-	-	-	-	-	125,845
其他債務證券	83,388	461,490	-	-	-	-	544,878
借券保證金－存出	30,807	-	-	-	-	-	30,807
其他存出保證金	2,008,695	1,506	-	-	-	-	2,010,201
其他流動資產	1,135,310	-	-	-	-	-	1,135,310
備供出售金融資產	399,116	928	125,822	-	-	-	525,866
債務證券	320,592	-	-	-	-	-	320,592
其他債務證券	27,894	-	-	-	-	-	27,894
開放式貨幣及基金市場工具	50,630	928	125,822	-	-	-	177,380
小計	<u>42,370,697</u>	<u>12,297,924</u>	<u>125,822</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>54,794,443</u>
占整體比例	77.33 %	22.44 %	0.23 %	- %	- %	- %	100.00 %
應收款項	17,086,432	6,051,085	510,348	-	-	-	23,647,865
應收帳款	12,540,041	-	-	-	-	-	12,540,041
應收證券融資款	4,546,391	6,051,085	510,348	-	-	-	11,107,824
合計	<u>\$ 59,457,129</u>	<u>18,349,009</u>	<u>636,170</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>78,442,308</u>
占整體比例	<u>75.80 %</u>	<u>23.39 %</u>	<u>0.81 %</u>	<u>- %</u>	<u>- %</u>	<u>- %</u>	<u>100.00 %</u>

104.12.31							
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	\$ 6,723,293	1,300,528	-	-	-	-	8,023,821
客戶保證金專戶	13,339,194	-	-	-	-	-	13,339,194
持有供交易之金融資產－流動	14,528,336	7,883,157	24,737	-	-	-	22,436,230
債務證券	14,310,647	7,399,906	24,737	-	-	-	21,735,290
衍生工具－櫃檯買賣	1,095	31,047	-	-	-	-	32,142
衍生工具－期貨交易保證金	125,559	-	-	-	-	-	125,559
其他債務證券	91,035	452,204	-	-	-	-	543,239
借券保證金－存出	97,264	-	-	-	-	-	97,264
其他存出保證金	1,755,716	1,641	-	-	-	-	1,757,357
其他流動資產	2,675,710	-	-	-	-	-	2,675,710
備供出售金融資產	431,131	906	124,121	-	-	-	556,158
債務證券	362,264	-	-	-	-	-	362,264
其他債務證券	27,584	-	-	-	-	-	27,584
開放式基金及貨幣市場工具	41,283	906	124,121	-	-	-	166,310
小計	<u>39,550,644</u>	<u>9,186,232</u>	<u>148,858</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>48,885,734</u>
佔整體比例	80.91 %	18.79 %	0.30 %	- %	- %	- %	100.00 %
應收款項	11,677,726	6,251,520	706,481	-	-	-	18,635,727
應收帳款	6,685,944	-	-	-	-	-	6,685,944
應收證券融資款	4,991,782	6,251,520	706,481	-	-	-	11,949,783
合計	<u>\$ 51,228,370</u>	<u>15,437,752</u>	<u>855,339</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>67,521,461</u>
佔整體比例	<u>75.87 %</u>	<u>22.86 %</u>	<u>1.27 %</u>	<u>- %</u>	<u>- %</u>	<u>- %</u>	<u>100.00 %</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

104.6.30							
富邦證券及其子公司金融資產信用品質及分類							
金融資產	低度風險	中度風險	高度風險	已逾期 但未減	已減值	減值準備	合 計
現金及約當現金	\$ 5,827,730	16,425	-	-	-	-	5,844,155
客戶保證金專戶	12,397,704	-	-	-	-	-	12,397,704
持有供交易之金融資產－流動	10,644,895	6,563,278	6,597	-	-	-	17,214,770
債務證券	10,302,238	6,047,119	6,597	-	-	-	16,355,954
買入選擇權－期貨	308	-	-	-	-	-	308
衍生工具－櫃檯買賣	-	38,047	-	-	-	-	38,047
衍生工具－期貨交易保證金	256,534	-	-	-	-	-	256,534
其他債務證券	85,815	478,112	-	-	-	-	563,927
借券保證金－存出	54,215	-	-	-	-	-	54,215
其他存出保證金	1,477,708	1,423	-	-	-	-	1,479,131
其他流動資產	362,405	-	-	-	-	-	362,405
備供出售金融資產	561,912	987	122,034	-	-	-	684,933
債務證券	353,229	-	-	-	-	-	353,229
其他債務證券	166,795	-	-	-	-	-	166,795
開放式基金及貨幣市場工具	41,888	987	122,034	-	-	-	164,909
小計	<u>31,326,569</u>	<u>6,582,113</u>	<u>128,631</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>38,037,313</u>
占整體比例	82.36 %	17.30 %	0.34 %	- %	- %	- %	100.00 %
應收款項	17,879,547	7,245,998	760,776	-	-	-	25,886,321
應收帳款	10,701,515	-	-	-	-	-	10,701,515
應收證券融資款	<u>7,178,032</u>	<u>7,245,998</u>	<u>760,776</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,184,806</u>
合計	<u>\$ 49,206,116</u>	<u>13,828,111</u>	<u>889,407</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>63,923,634</u>
占整體比例	<u>76.98 %</u>	<u>21.63 %</u>	<u>1.39 %</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0.81%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：

- 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。
- 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。
- 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一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六月三十日之應收證券融資款回收期限原則上皆短於一年或一個營業週期(最長為一年半)，故並未予以折現，其帳面價值假設為公允價值之近似值。另，富邦證券及其子公司民國一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六月三十日之應收證券融資款依證券商辦理有價證券買賣融資融券管理辦法等規定，對客戶收取自備融資款，並以融資買進之全部證券作為擔保品。富邦證券及其子公司應收證券融資款管理採取整戶擔保維持率計算，設定維持率為120%，如股價變動幅度過大，使整戶擔保維持率下降至120%以下時，富邦證券及其子公司將選擇個別證券擔保維持率低於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一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六月三十日並無因應收證券融資款發生減損而需認列之減損損失。

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：

	105.6.30		104.12.31		104.6.30	
	總額	減損	總額	減損	總額	減損
逾期0~180天	\$ 286	214	1,010	815	802	697
逾期181天~一年	941	746	788	684	6,630	6,630
逾期超過一年	7,760	6,406	7,400	6,011	3,032	1,499
逾期/減損合計	<u>\$ 8,987</u>	<u>7,366</u>	<u>9,198</u>	<u>7,510</u>	<u>10,464</u>	<u>8,826</u>

其他應收款及催收款之備抵呆帳變動如下：

	105年 4月至6月	104年 4月至6月	105年 1月至6月	104年 1月至6月
期初餘額	\$ 7,568	9,022	7,510	8,324
認列(迴轉)之減損損失	(202)	(196)	(144)	502
期末餘額	<u>\$ 7,366</u>	<u>8,826</u>	<u>7,366</u>	<u>8,826</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富邦(香港)銀行及其子公司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。

e. 信貸風險過份集中

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

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

抵押品

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

淨額結算總協議

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

富邦(香港)銀行及其子公司傾向以國際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		
	105.6.30	104.12.31	104.6.30
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 1,180,187	1,701,228	1,690,410
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	295,055	273,088	256,183
各類保證款項	115,713	92,918	107,755
合 計	<u>\$ 1,590,955</u>	<u>2,067,234</u>	<u>2,054,348</u>

單位：港幣千元

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

產業別	105.6.30		104.12.31		104.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
物業發展	\$ 3,799,691	8.71	2,037,571	4.76	1,262,831	2.79
物業投資	10,183,482	23.32	9,935,016	23.20	10,396,105	22.94
金融企業	853,829	1.96	1,143,124	2.67	1,526,785	3.37
股票經紀	1,010,645	2.32	778,942	1.82	800,916	1.77
批發及零售業	340,984	0.78	318,438	0.74	413,078	0.91
製造業	1,873,337	4.29	2,125,608	4.96	1,261,579	2.78
運輸及運輸設備	369,318	0.85	571,346	1.33	438,569	0.97
電訊科技	285,258	0.65	393,513	0.92	285,068	0.63
電力及燃氣	12,500	0.03	12,500	0.03	12,500	0.03
其他個人	2,026,488	4.64	2,515,544	5.87	2,757,439	6.08
專案計畫	5,518	0.01	5,933	0.01	6,367	0.01
購買其他住宅物的貸款	9,709,614	22.24	9,675,134	22.60	9,291,400	20.51
信用卡貸款	1,082,300	2.48	1,117,992	2.61	1,094,837	2.42
其他	4,365,012	10.00	3,822,244	8.93	3,484,906	7.69
	35,917,976	82.28	34,452,905	80.45	33,032,380	72.90
貿易融資	3,512,192	8.05	4,087,876	9.55	5,646,508	12.46
在香港以外使用的貸款	4,218,747	9.67	4,283,867	10.00	6,633,061	14.64
客戶貸款總額	<u>\$ 43,648,915</u>	<u>100.00</u>	<u>42,824,648</u>	<u>100.00</u>	<u>45,311,949</u>	<u>100.00</u>

單位：港幣千元

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

b.擔保品別

擔保品別	105.6.30		104.12.31		單位：港幣千元 104.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 19,853,066	45.48	18,872,319	44.07	21,359,649	47.14
有擔保						
－金融擔保品	277,457	0.64	515,938	1.20	922,743	2.04
－不動產	22,762,143	52.15	22,731,745	53.08	22,467,718	49.58
－其他擔保品	756,249	1.73	704,646	1.65	561,839	1.24
合計	<u>\$ 43,648,915</u>	<u>100.00</u>	<u>42,824,648</u>	<u>100.00</u>	<u>45,311,949</u>	<u>100.00</u>

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

105.6.30	未逾期亦未減損部份金額				已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	等級一(註)	等級二(註)	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	-	-	99,664	99,664	-	-	99,664	-	-	99,664
其他	-	-	868,844	868,844	-	-	868,844	-	-	868,844
未逾期亦未減損之貼現及放款	42,198,890	34,185	472,394	42,705,469	616,207	327,239	43,648,915	(117,834)	(84,259)	43,446,822

104.12.31	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(註)	等級二(註)	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	-	-	104,475	104,475	-	-	104,475	-	-	104,475
其他	-	-	927,436	927,436	-	-	927,436	-	-	927,436
貼現及放款	42,038,331	8,814	254,331	42,301,476	301,065	222,108	42,824,649	(34,470)	(40,930)	42,749,249

104.6.30	未逾期亦未減損部份金額				已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	等級一(註)	等級二(註)	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	-	-	95,681	95,681	-	-	95,681	-	-	95,681
其他	-	-	844,065	844,065	-	-	844,065	-	-	844,065
貼現及放款	43,997,959	27,497	973,973	44,999,429	303,309	9,211	45,311,949	(4,880)	(40,930)	45,266,139

註：信用風險等級之定義說明

等級一(合格)：借款人目前有履行還款責任的貸款，同時全數償還利息及本金的機會也不成疑問。

等級二(需要關注)：借款人正面對困境，可能會影響認可機構收回貸款的本金及利息。

富邦金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(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

單位：港幣千元

105.6.30	未逾期亦未減損部份金額			
	等級一	等級二	不歸屬任何等級	合 計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	9,446,835	22,697	-	9,469,532
信用卡	1,053,626	10,232	-	1,063,858
小額純信用貸款	4,344,709	597	-	4,345,306
企業金融業務				
有擔保	12,499,373	659	-	12,500,032
無擔保	14,854,347	-	472,394	15,326,741
合計	42,198,890	34,185	472,394	42,705,469

104.12.31	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	9,497,576	-	-	9,497,576
信用卡	1,093,464	8,814	-	1,102,278
小額純信用貸款	3,809,326	-	-	3,809,326
企業金融業務				
有擔保	12,893,679	-	-	12,893,679
無擔保	14,744,286	-	254,331	14,998,617
合計	42,038,331	8,814	254,331	42,301,476

單位：港幣千元

104.6.30	未逾期亦未減損部份金額			
	等級一	等級二	不歸屬任何等級	合 計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	9,111,176	10,949	-	9,122,125
信用卡	1,073,047	9,561	-	1,082,608
小額純信用貸款	3,472,652	971	-	3,473,623
企業金融業務				
有擔保	13,501,670	6,016	-	13,507,686
無擔保	16,839,414	-	973,973	17,813,387
合計	43,997,959	27,497	973,973	44,999,429

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)

c.有價證券投資信用品質分析

單位：港幣千元

105.6.30	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	AAA	AA~AA+	A~A+	低於A-	無評價	小計(A)					
備供出售金融資產											
債券投資	2,423,756	8,257,601	13,587,273	4,942,876	386,335	29,597,841	-	-	29,597,841	-	29,597,841
股權投資	-	-	-	-	177,508	177,508	-	135,647	313,155	76,574	236,581
持有至到期日金融資產											
債券投資	-	659,481	735,917	155,172	-	1,550,570	-	-	1,550,570	-	1,550,570
其他金融資產											
債券投資	-	1,999,807	-	40,512	-	2,040,319	-	-	2,040,319	-	2,040,319

104.12.31	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	1,592,219	8,441,125	11,307,553	4,598,003	326,665	26,265,565	-	44,767	26,310,332	44,767	26,265,565
股權投資	-	-	-	-	177,189	177,189	-	146,644	323,833	76,916	246,917
持有至到期日金融資產											
債券投資	-	658,776	734,999	155,006	-	1,548,781	-	-	1,548,781	-	1,548,781
其他金融資產											
債券投資	-	2,279,979	46,430	40,502	-	2,366,911	-	-	2,366,911	-	2,366,911

單位：港幣千元

104.6.30	未逾期亦未減損部份金額						已逾期未減損部份金額(B)	已減損部份金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	AAA	AA~AA+	A~A+	低於A-	無評價	小計(A)					
備供出售金融資產											
債券投資	1,068,957	8,276,707	12,284,665	3,274,988	295,962	25,201,279	-	44,775	25,246,054	44,775	25,201,279
股權投資	-	-	-	-	167,568	167,568	-	156,484	324,052	73,108	250,944
持有至到期日金融資產											
債券投資	-	658,941	735,052	155,045	-	1,549,038	-	-	1,549,038	-	1,549,038
其他金融資產											
債券投資	-	2,137,543	44,656	117,923	-	2,300,122	-	-	2,300,122	-	2,300,122

I.已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

單位：港幣千元

105.6.30						
項 目	逾期 1個月以內	逾期 1~3個月	逾期 3~6個月	逾期 6~12個月	合 計	
應收款						
貼現及放款						
—其他	\$ 481,016	133,758	1,433	-	616,207	

104.12.31						
項 目	逾期 1個月以內	逾期 1~3個月	逾期 3~6個月	逾期 6~12個月	合 計	
應收款						
貼現及放款						
—其他	\$ 282,925	17,547	594	-	301,066	

單位：港幣千元

104.6.30						
項 目	逾期 1個月以內	逾期 1~3個月	逾期 3~6個月	逾期 6~12個月	合 計	
應收款						
貼現及放款						
—其他	\$ 284,876	17,569	-	864	303,309	

富邦金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.流動性風險

重要子公司分述如下：

(1)台北富邦銀行及其子公司

A.流動性風險之來源及定義

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

B.流動性風險策略及管理原則

台北富邦銀行

- a.為避免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占比率，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。

富邦金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.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，係為子公司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。在符合子公司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，以維持子公司台北富邦銀行適當的流動性。

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

	105.6.30					
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	合計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業 \$	29,492,560	4,428,140	9,138,794	28,986,502	34,403,036	106,449,032
有價證券投資(註2)	181,979,134	14,492,367	23,556,918	30,605,815	78,526,877	329,161,111
附賣回債(票)券投資	12,209,448	-	-	-	-	12,209,448
放款(含催收款項)	81,920,144	93,636,950	69,052,984	98,117,970	590,538,332	933,266,380
涉及本金交割衍生性資產	196,533,286	171,788,426	123,466,046	115,774,935	38,179,172	645,741,865
不涉及本金交割衍生性資產	8,185,787	-	5,177	13,706	487,320	8,691,990
其他到期資金流入項目	19,868,017	3,854,644	5,005,506	9,139,532	58,031,058	95,898,757
資產合計	<u>\$ 530,188,376</u>	<u>288,200,527</u>	<u>230,225,425</u>	<u>282,638,460</u>	<u>800,165,795</u>	<u>2,131,418,583</u>
負 債						
央行及銀行同業存款 \$	15,395,976	39,317	-	1,244,835	101,000	16,781,128
存款及匯款	145,705,751	124,366,599	111,253,196	193,316,457	541,486,086	1,116,128,089
附買回票券及債券負債	6,104,902	206,142	61,040	10,855	-	6,382,939
應付款項	375,232	503,867	436,829	491,752	74,078	1,881,758
應付金融債	-	-	4,055,177	4,863,706	48,187,320	57,106,203
涉及本金交割衍生性負債	200,199,867	238,838,966	150,865,037	82,120,991	41,535,640	713,560,501
不涉及本金交割衍生性負債	8,493,211	-	-	-	-	8,493,211
其他到期資金流出項目	13,104,076	1,138,868	406,855	5,096,758	11,232,567	30,979,124
負債合計	<u>\$ 389,379,015</u>	<u>365,093,759</u>	<u>267,078,134</u>	<u>287,145,354</u>	<u>642,616,691</u>	<u>1,951,312,953</u>
104.12.31						
	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 \$	32,508,050	6,054,805	4,951,260	12,248,611	54,280,902	110,043,628
有價證券投資(註2)	181,590,370	11,327,714	13,770,499	28,944,340	74,155,859	309,788,782
附賣回債(票)券投資	20,980,834	-	-	-	-	20,980,834
放款(含催收款項)	101,523,310	76,390,651	72,427,322	101,353,327	568,161,559	919,856,169
涉及本金交割衍生性資產	242,436,648	209,784,174	138,524,944	98,695,743	23,999,023	713,440,532
不涉及本金交割衍生性資產	10,387,642	-	-	10,505	421,146	10,819,293
其他到期資金流入項目	8,722,656	3,504,775	4,279,171	8,139,097	59,166,865	83,812,564
資產合計	<u>\$ 598,149,510</u>	<u>307,062,119</u>	<u>233,953,196</u>	<u>249,391,623</u>	<u>780,185,354</u>	<u>2,168,741,802</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)

		104.12.31					
		0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	合 計
負 債							
央行及銀行同業存款	\$	4,642,242	114,846	1,536,536	37,317	94,000	6,424,941
存款及匯款		113,529,523	113,926,240	92,587,976	190,354,742	576,379,330	1,086,777,811
附買回票券及債券負債		7,270,134	7,663,754	496,585	10,826	-	15,441,299
應付款項		474,460	359,413	524,406	552,775	81,656	1,992,710
應付金融債		-	-	-	4,060,505	52,971,146	57,031,651
涉及本金交割衍生性負債		266,328,140	242,075,810	173,313,201	72,488,872	35,208,959	789,414,982
不涉及本金交割衍生性負債		10,266,054	-	-	-	-	10,266,054
其他到期資金流出項目		7,046,336	3,544,554	2,814,454	1,240,550	16,055,466	30,701,360
負債合計	\$	<u>409,556,889</u>	<u>367,684,617</u>	<u>271,273,158</u>	<u>268,745,587</u>	<u>680,790,557</u>	<u>1,998,050,808</u>
		104.6.30					
		0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	合 計
資 產							
現金及存放拆放銀行同業	\$	46,328,659	3,157,195	6,801,054	12,532,185	44,540,283	113,359,376
有價證券投資(註2)		177,304,692	27,583,993	4,083,728	9,819,197	60,985,356	279,776,966
附賣回債(票)券投資		20,990,547	370,743	-	-	-	21,361,290
放款(含催收款項)		67,789,842	79,356,445	84,070,702	92,779,357	560,115,998	884,112,344
涉及本金交割衍生性資產		124,212,375	166,511,746	118,168,527	68,478,448	19,324,811	496,695,907
不涉及本金交割衍生性資產		5,185,589	-	-	-	155,275	5,340,864
其他到期資金流入項目		14,843,725	3,570,547	4,259,254	7,704,823	53,609,367	83,987,716
資產合計	\$	<u>456,655,429</u>	<u>280,550,669</u>	<u>217,383,265</u>	<u>191,314,010</u>	<u>738,731,090</u>	<u>1,884,634,463</u>
負 債							
央行及銀行同業存款	\$	7,024,586	50,858	-	1,650,382	90,000	8,815,826
存款及匯款		134,660,720	107,112,633	123,906,792	205,394,617	491,930,330	1,063,005,092
附買回票券及債券負債		2,603,826	834,014	10,806	50,812	-	3,499,458
應付款項		409,712	480,267	499,679	538,527	71,726	1,999,911
應付金融債		-	-	-	-	56,735,787	56,735,787
涉及本金交割衍生性負債		152,959,921	158,133,087	128,068,426	91,142,233	19,146,395	549,450,062
不涉及本金交割衍生性負債		5,160,090	-	-	-	19,488	5,179,578
其他到期資金流出項目		11,415,015	999,528	336,810	3,634,713	13,371,416	29,757,482
負債合計	\$	<u>314,233,870</u>	<u>267,610,387</u>	<u>252,822,513</u>	<u>302,411,284</u>	<u>581,365,142</u>	<u>1,718,443,196</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、備供出售金融資產及持有至到期日之金融資產。

註3：子公司台北富邦銀行於民國一〇五年四月二十九日合併北富銀人身保代，依相關解釋函規定，重編前期比較財務報表資訊。

b.金融資產負債到期分析－美金

子公司台北富邦銀行

單位：美金千元

		105.6.30					
		0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	合 計
資 產							
現金及存放拆放銀行同業	\$	416,860	60,000	152,000	482,000	-	1,110,860
有價證券投資(註2)		121,248	-	29,428	210,875	1,975,235	2,336,786
放款(含催收款項)		1,339,359	632,238	382,111	158,859	1,771,492	4,284,059
涉及本金交割衍生性資產		11,157,899	10,641,759	7,702,064	5,082,824	1,351,638	35,936,184
不涉及本金交割衍生性資產		294,644	-	-	-	558	295,202
其他到期資金流入項目		235,018	252,144	60,228	134,918	657,684	1,339,992
資產合計	\$	<u>13,565,028</u>	<u>11,586,141</u>	<u>8,325,831</u>	<u>6,069,476</u>	<u>5,756,607</u>	<u>45,303,083</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)

		105.6.30				
		0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
負債						
央行及銀行同業存款	\$	1,189,713	430,000	30,000	-	-
存款及匯款		2,900,056	1,279,090	1,192,793	1,162,550	1,716,496
附買回票券及債券負債		662,266	116,799	-	-	-
應付款項		3,371	3,628	2,503	103	-
應付金融債		-	-	-	-	187,771
涉及本金交割衍生性負債		10,352,292	8,495,664	6,661,091	5,971,492	1,288,679
不涉及本金交割衍生性負債		319,482	-	289	1,206	28,789
其他到期資金流出項目		236,386	97,597	27,750	127,517	439,650
負債合計	\$	15,663,566	10,422,778	7,914,426	7,262,868	3,661,385

		104.12.31				
		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	\$	895,707	161,500	96,430	112,000	-
有價證券投資(註2)		154,544	75,170	35,240	40,021	1,166,826
放款(含催收款項)		1,455,436	713,576	514,785	354,191	1,413,939
涉及本金交割衍生性資產		11,838,540	10,142,058	7,053,210	3,596,677	1,133,791
不涉及本金交割衍生性資產		545,106	-	-	-	1,073
其他到期資金流入項目		359,395	294,071	125,969	70,103	1,437,598
資產合計	\$	15,248,728	11,386,375	7,825,634	4,172,992	5,153,227

負債						
央行及銀行同業存款	\$	1,020,706	647,000	-	-	-
存款及匯款		2,901,328	1,645,904	1,040,687	991,591	1,739,488
附買回票券及債券負債		103,058	104,154	-	-	-
應付款項		2,498	2,968	1,727	293	1
應付金融債		-	-	-	-	173,466
涉及本金交割衍生性負債		10,877,350	9,414,032	5,882,017	4,432,915	784,807
不涉及本金交割衍生性負債		558,206	42	122	901	22,623
其他到期資金流出項目		209,323	122,162	31,228	56,821	742,541
負債合計	\$	15,672,469	11,936,262	6,955,781	5,482,521	3,462,926

單位：美金千元

		104.6.30				
		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	\$	323,565	50,897	661	417,930	-
有價證券投資(註2)		61,198	50,146	99,859	167,188	940,910
放款(含催收款項)		1,673,103	846,390	658,897	542,323	1,428,036
涉及本金交割衍生性資產		9,112,955	6,604,308	5,425,210	4,432,939	700,770
不涉及本金交割衍生性資產		130,813	-	-	-	834
其他到期資金流入項目		947,972	268,600	90,200	164,346	321,274
資產合計	\$	12,249,606	7,820,341	6,274,827	5,724,726	3,391,824

負債						
央行及銀行同業存款	\$	1,145,523	145,000	-	-	-
存款及匯款		2,304,196	1,151,571	871,512	1,013,577	1,481,588
附買回票券及債券負債		8,724	39,791	46,944	64,358	611,987
應付款項		2,967	2,567	1,501	93	-
涉及本金交割衍生性負債		7,524,698	7,638,597	5,652,155	3,784,172	705,349
不涉及本金交割衍生性負債		139,482	56	-	1,038	30,480
其他到期資金流出項目		974,285	108,165	32,830	49,074	363,187
負債合計	\$	12,099,875	9,085,747	6,604,942	4,912,312	3,192,591

富邦金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、備供出售金融資產、持有至到期日之金融資產及其他金融資產-無活絡市場之債務工具投資。

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

資 產	105.6.30					
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	合 計
現金及存放拆放銀行同業	\$ 1,393,204	388,417	96,149	-	6,207,577	8,085,347
有價證券投資(註)	2,129,091	627,048	2,523,983	12,459,577	-	17,739,699
放款(含催收款項)	10,232,809	9,458,881	16,764,202	6,990,652	-	43,446,544
涉及本金交割衍生性資產	4,848,810	3,079,580	9,347,982	-	-	17,276,372
不涉及本金交割衍生性資產	5,235,788	15,213,465	23,788,169	67,235	-	44,304,657
其他到期資金流入項目	302,935	515,308	727,897	24,800	17,982	1,588,922
資產合計	<u>\$ 24,142,637</u>	<u>29,282,699</u>	<u>53,248,382</u>	<u>19,542,264</u>	<u>6,225,559</u>	<u>132,441,541</u>
負 債	105.6.30					
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 1,570,908	2,019,801	1,855,070	-	-	5,445,779
央行及同業融資	-	8,990	26,970	1,476,257	-	1,512,217
存款及匯款	10,936,347	23,651	32,726,244	6,784,494	-	50,470,736
附買回票券及債券負債	6,180,526	-	-	-	-	6,180,526
應付款項	274,902	209,592	494,434	547	-	979,475
涉及本金交割衍生性負債	4,851,541	3,081,810	9,337,886	-	-	17,271,237
不涉及本金交割衍生性負債	5,233,090	15,190,112	23,754,938	67,090	-	44,245,230
其他到期資金流出項目	-	-	26,063	24,800	10,020	60,883
負債合計	<u>\$ 29,047,314</u>	<u>20,533,956</u>	<u>68,221,605</u>	<u>8,353,188</u>	<u>10,020</u>	<u>126,166,083</u>

單位：人民幣千元

資 產	104.12.31					
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	合 計
現金及存放拆放銀行同業	\$ 3,705,501	51,009	661,320	-	5,937,258	10,355,088
有價證券投資(註)	1,046,054	1,158,721	5,916,362	12,600,947	-	20,722,084
附賣回債(票)券投資	300,071	-	-	-	-	300,071
放款(含催收款項)	8,793,346	7,166,873	15,957,170	9,978,458	-	41,895,847
涉及本金交割衍生性資產	4,242,938	2,959,468	13,157,552	-	-	20,359,958
不涉及本金交割衍生性資產	10,223,248	8,160,272	12,165,184	-	-	30,548,704
其他到期資金流入項目	2,264,881	710,582	506,874	207,400	17,323	3,707,060
資產合計	<u>\$ 30,576,039</u>	<u>20,206,925</u>	<u>48,364,462</u>	<u>22,786,805</u>	<u>5,954,581</u>	<u>127,888,812</u>
負 債	104.12.31					
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 3,139,192	1,887,396	2,029,212	-	-	7,055,800
央行及同業融資	196,091	4,276	12,827	731,826	-	945,020
存款及匯款	22,435,774	8,318,238	18,530,472	2,880,163	-	52,164,647
附買回票券及債券負債	8,363,549	399,115	-	-	-	8,762,664
應付款項	355,458	196,357	454,883	546	-	1,007,244
涉及本金交割衍生性負債	4,237,579	2,952,793	13,158,609	-	-	20,348,981
不涉及本金交割衍生性負債	10,214,056	8,144,966	12,166,616	-	-	30,525,638
其他到期資金流出項目	22	45	51,063	664	10,020	61,814
負債合計	<u>\$ 48,941,721</u>	<u>21,903,186</u>	<u>46,403,682</u>	<u>3,613,199</u>	<u>10,020</u>	<u>120,871,808</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

單位：人民幣千元

	104.6.30					
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	合 計
資 產						
現金及存放拆放銀行同業	\$ 1,544,790	1,227,045	208,244	-	5,804,104	8,784,183
有價證券投資(註)	440,270	241,799	6,158,598	12,350,174	-	19,190,841
放款(含催收款項)	8,177,477	9,300,936	11,084,224	12,719,367	-	41,282,004
涉及本金交割衍生性資產	10,018,383	11,076,796	14,440,198	461,489	-	35,996,866
不涉及本金交割衍生性資產	-	-	-	441	-	441
其他到期資金流入項目	102,218	172,866	44,479	50,863	7,869	378,295
資產合計	<u>\$ 20,283,138</u>	<u>22,019,442</u>	<u>31,935,743</u>	<u>25,582,334</u>	<u>5,811,973</u>	<u>105,632,630</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 1,619,821	1,280,076	2,264,316	-	-	5,164,213
央行及同業融資	201,214	-	355,981	1,515,617	-	2,072,812
存款及匯款	19,845,635	10,279,683	12,980,359	1,572,021	-	44,677,698
附買回票券及債券負債	9,049,270	102,416	-	-	-	9,151,686
應付款項	194,508	157,781	44,479	544	-	397,312
涉及本金交割衍生性負債	10,107,518	10,992,304	14,407,967	458,771	-	35,966,560
不涉及本金交割衍生性負債	-	109	329	-	-	438
其他到期資金流出項目	21	42	191	51,608	10,118	61,980
負債合計	<u>\$ 41,017,987</u>	<u>22,812,411</u>	<u>30,053,622</u>	<u>3,598,561</u>	<u>10,118</u>	<u>97,492,699</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、備供出售金融資產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

	105.6.30					
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	合 計
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
－遠期外匯	\$ 983,160	1,478,461	1,591,750	1,394,799	955,322	6,403,492
－貨幣交換	188,839,194	163,087,600	114,567,349	77,945,343	32,230	544,471,716
－換匯換利	<u>6,710,932</u>	<u>7,222,365</u>	<u>7,306,947</u>	<u>36,434,793</u>	<u>37,191,620</u>	<u>94,866,657</u>
小 計	<u>196,533,286</u>	<u>171,788,426</u>	<u>123,466,046</u>	<u>115,774,935</u>	<u>38,179,172</u>	<u>645,741,865</u>
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	2,685,602	-	-	-	-	2,685,602
－利率衍生工具－避險	-	-	5,177	13,706	487,320	506,203
－利率衍生工具－非避險	5,039,734	-	-	-	-	5,039,734
－股權衍生工具	<u>460,451</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>460,451</u>
小 計	<u>8,185,787</u>	<u>-</u>	<u>5,177</u>	<u>13,706</u>	<u>487,320</u>	<u>8,691,990</u>
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	\$ 2,012,316	1,501,016	108,634	-	-	3,621,966
－貨幣交換	194,719,611	234,230,080	135,257,353	66,732,751	1,353,444	632,293,239
－換匯換利	<u>3,467,940</u>	<u>3,107,870</u>	<u>15,499,050</u>	<u>15,388,240</u>	<u>40,182,196</u>	<u>77,645,296</u>
小 計	<u>200,199,867</u>	<u>238,838,966</u>	<u>150,865,037</u>	<u>82,120,991</u>	<u>41,535,640</u>	<u>713,560,501</u>
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	2,544,879	-	-	-	-	2,544,879
－利率衍生工具－非避險	5,487,966	-	-	-	-	5,487,966
－股權衍生工具	<u>460,366</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>460,366</u>
小 計	<u>8,493,211</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,493,211</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

		104.12.31				
		0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
資 產						合 計
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$	3,846,918	260,842	263,495	214,644	-
—貨幣交換		224,183,605	199,073,347	126,815,318	69,925,806	-
—換匯換利		14,406,125	10,449,985	11,446,131	28,555,293	23,999,023
小 計		242,436,648	209,784,174	138,524,944	98,695,743	23,999,023
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具		4,765,602	-	-	-	-
—利率衍生工具—避險		-	-	-	10,505	421,146
—利率衍生工具—非避險		4,858,456	-	-	-	-
—股權衍生工具		763,584	-	-	-	-
小 計		10,387,642	-	-	10,505	421,146
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$	879,126	1,050,176	37,860	-	-
—貨幣交換		262,155,224	234,711,211	170,360,511	60,914,072	1,838,778
—換匯換利		3,293,790	6,314,423	2,914,830	11,574,800	33,370,181
小 計		266,328,140	242,075,810	173,313,201	72,488,872	35,208,959
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具		4,432,986	-	-	-	-
—利率衍生工具—非避險		5,069,539	-	-	-	-
—股權衍生工具		763,529	-	-	-	-
小 計		10,266,054	-	-	-	-

單位：新台幣千元

		104.6.30				
		0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
資 產						合 計
涉及本金交割衍生性資產						
—遠期外匯	\$	257,353	572,729	129,520	-	-
—貨幣交換		108,216,115	153,307,896	103,762,867	48,644,370	37,682
—換匯換利		15,738,907	12,631,121	14,276,140	19,834,078	19,287,129
小 計		124,212,375	166,511,746	118,168,527	68,478,448	19,324,811
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具		1,724,363	-	-	-	-
—利率衍生工具—避險		-	-	-	-	155,275
—利率衍生工具—非避險		2,713,426	-	-	-	-
—股權衍生工具		747,800	-	-	-	-
小 計		5,185,589	-	-	-	155,275
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$	1,955,381	1,498,592	171,245	-	-
—貨幣交換		133,328,339	147,831,618	119,369,359	77,619,575	2,663,655
—換匯換利		17,676,201	8,802,877	8,527,822	13,522,658	16,482,740
小 計		152,959,921	158,133,087	128,068,426	91,142,233	19,146,395
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具		1,487,250	-	-	-	-
—利率衍生工具—避險		-	-	-	-	19,488
—利率衍生工具—非避險		2,925,220	-	-	-	-
—股權衍生工具		747,620	-	-	-	-
小 計		5,160,090	-	-	-	19,488

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

e. 衍生性資產負債到期分析－美金

子公司台北富邦銀行

單位：美金千元

	105.6.30					
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	合計
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
－遠期外匯	\$ 495,893	236,120	65,430	85,934	8,600	891,977
－貨幣交換	10,551,392	10,274,739	7,442,517	4,496,890	88,507	32,854,045
－換匯換利	110,614	130,900	194,117	500,000	1,254,531	2,190,162
小 計	11,157,899	10,641,759	7,702,064	5,082,824	1,351,638	35,936,184
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	279,892	-	-	-	-	279,892
－利率衍生工具－避險	-	-	-	-	558	558
－利率衍生工具－非避險	14,301	-	-	-	-	14,301
－股權衍生工具	313	-	-	-	-	313
－商品衍生工具	138	-	-	-	-	138
小 計	294,644	-	-	-	558	295,202
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	\$ 650,960	632,742	283,803	242,414	31,337	1,841,256
－貨幣交換	9,474,257	7,615,372	6,121,248	4,388,759	96,000	27,695,636
－換匯換利	227,075	247,550	256,040	1,340,319	1,161,342	3,232,326
小 計	10,352,292	8,495,664	6,661,091	5,971,492	1,288,679	32,769,218
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	292,538	-	-	-	-	292,538
－利率衍生工具－避險	28	-	289	1,206	28,789	30,312
－利率衍生工具－非避險	26,480	-	-	-	-	26,480
－股權衍生工具	315	-	-	-	-	315
－商品衍生工具	121	-	-	-	-	121
小 計	319,482	-	289	1,206	28,789	349,766

單位：美金千元

	104.12.31					
	0至30天	31至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	合計
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
－遠期外匯	\$ 390,877	475,454	175,848	110,172	2,000	1,154,351
－貨幣交換	11,333,577	9,453,425	6,747,362	3,100,388	70,195	30,704,947
－換匯換利	114,086	213,179	130,000	386,117	1,061,596	1,904,978
小 計	11,838,540	10,142,058	7,053,210	3,596,677	1,133,791	33,764,276
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	531,422	-	-	-	-	531,422
－利率衍生工具－避險	-	-	-	-	1,073	1,073
－利率衍生工具－非避險	13,079	-	-	-	-	13,079
－股權衍生工具	426	-	-	-	-	426
－商品衍生工具	179	-	-	-	-	179
小 計	545,106	-	-	-	1,073	546,179

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

		104.12.31				
		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	\$	732,199	868,996	228,001	193,427	4,646
—貨幣交換		9,683,503	8,190,965	5,248,038	3,323,269	-
—換匯換利		461,648	354,071	405,978	916,219	780,161
小計		10,877,350	9,414,032	5,882,017	4,432,915	784,807
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具		547,040	-	-	-	-
—利率衍生工具—避險		35	42	122	901	22,623
—利率衍生工具—非避險		10,526	-	-	-	-
—股權衍生工具		426	-	-	-	-
—商品衍生工具		179	-	-	-	-
小計		558,206	42	122	901	22,623

單位：美金千元

		104.6.30				
		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	\$	444,990	298,946	287,006	362,511	-
—貨幣交換		8,059,948	6,002,121	4,870,288	3,590,249	155,142
—換匯換利		608,017	303,241	267,916	480,179	545,628
小計		9,112,955	6,604,308	5,425,210	4,432,939	700,770
不涉及本金交割衍生性資產						
—外匯衍生工具		116,014	-	-	-	-
—利率衍生工具—避險		-	-	-	-	834
—利率衍生工具—非避險		13,813	-	-	-	-
—股權衍生工具		864	-	-	-	-
—商品衍生工具		122	-	-	-	-
小計		130,813	-	-	-	834
負債						
涉及本金交割衍生性負債						
—遠期外匯	\$	663,638	569,095	457,365	501,968	8,711
—貨幣交換		6,321,969	6,635,862	4,728,631	2,621,901	55,990
—換匯換利		539,091	433,640	466,159	660,303	640,648
小計		7,524,698	7,638,597	5,652,155	3,784,172	705,349
不涉及本金交割衍生性負債						
—外匯衍生工具		122,037	-	-	-	-
—利率衍生工具—避險		6	56	-	1,038	30,480
—利率衍生工具—非避險		16,454	-	-	-	-
—股權衍生工具		864	-	-	-	-
—商品衍生工具		121	-	-	-	-
小計		139,482	56	-	1,038	30,480

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

f. 衍生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

資 產	105.6.30				
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合 計
涉及本金交割衍生性資產					
－遠期外匯	\$ 114,996	345,652	819,894	-	1,280,542
－貨幣交換	4,335,212	2,718,112	7,395,379	-	14,448,703
－選擇權	397,787	12,939	1,130,189	-	1,540,915
－權益交換	815	706	2,520	-	4,041
－換匯換利	-	2,171	-	-	2,171
小 計	4,848,810	3,079,580	9,347,982	-	17,276,372
不涉及本金交割衍生性資產					
－遠期外匯	-	13,906	139,135	-	153,041
－貨幣交換	5,235,756	15,199,559	23,648,941	67,235	44,151,491
－利率衍生工具－非避險	32	-	93	-	125
小 計	5,235,788	15,213,465	23,788,169	67,235	44,304,657
負 債					
涉及本金交割衍生性負債					
－遠期外匯	\$ 114,755	342,753	821,953	-	1,279,461
－貨幣交換	4,338,184	2,723,241	7,383,224	-	14,444,649
－選擇權	397,787	12,939	1,130,189	-	1,540,915
－權益交換	815	706	2,520	-	4,041
－換匯換利	-	2,171	-	-	2,171
小 計	4,851,541	3,081,810	9,337,886	-	17,271,237
不涉及本金交割衍生性負債					
－遠期外匯	-	13,986	138,440	-	152,426
－貨幣交換	5,233,058	15,176,126	23,616,405	67,090	44,092,679
－利率衍生工具－非避險	32	-	93	-	125
小 計	5,233,090	15,190,112	23,754,938	67,090	44,245,230

單位：人民幣千元

資 產	104.12.31				
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合 計
涉及本金交割衍生性資產					
－遠期外匯	\$ 347,054	324,548	775,023	-	1,446,625
－貨幣交換	3,678,610	2,348,089	11,725,586	-	17,752,285
－選擇權	217,274	285,943	639,257	-	1,142,474
－權益交換	-	-	16,442	-	16,442
－換匯換利	-	888	1,244	-	2,132
小 計	4,242,938	2,959,468	13,157,552	-	20,359,958
不涉及本金交割衍生性資產					
－遠期外匯	90,008	19,516	86,334	-	195,858
－貨幣交換	10,133,240	8,140,527	12,078,850	-	30,352,617
－利率衍生工具－非避險	-	229	-	-	229
小 計	10,223,248	8,160,272	12,165,184	-	30,548,704

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	104.12.31				
	0至30天	31至90天	91天 至180天	超過1年	合 計
負 債					
涉及本金交割衍生性負債					
－遠期外匯	\$ 345,196	323,010	768,145	-	1,436,351
－貨幣交換	3,676,618	2,343,105	11,733,314	-	17,753,037
－選擇權	215,765	285,790	639,464	-	1,141,019
－權益交換	-	-	16,442	-	16,442
－換匯換利	-	888	1,244	-	2,132
小 計	<u>4,237,579</u>	<u>2,952,793</u>	<u>13,158,609</u>	<u>-</u>	<u>20,348,981</u>
不涉及本金交割衍生性負債					
－遠期外匯	89,618	19,375	85,646	-	194,639
－貨幣交換	10,124,345	8,125,457	12,080,970	-	30,330,772
－利率衍生工具－非避險	93	134	-	-	227
小 計	<u>10,214,056</u>	<u>8,144,966</u>	<u>12,166,616</u>	<u>-</u>	<u>30,525,638</u>

單位：人民幣千元

	104.6.30				
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合 計
資 產					
涉及本金交割衍生性資產					
－遠期外匯	\$ 944,587	647,333	1,764,733	21,877	3,378,530
－貨幣交換	9,054,813	10,320,447	12,583,823	283,317	32,242,400
－選擇權	18,983	109,016	79,240	156,295	363,534
－權益交換	-	-	12,402	-	12,402
小 計	<u>10,018,383</u>	<u>11,076,796</u>	<u>14,440,198</u>	<u>461,489</u>	<u>35,996,866</u>
不涉及本金交割衍生性資產					
－利率衍生工具－非避險	-	-	441	-	441
負 債					
涉及本金交割衍生性負債					
－遠期外匯	\$ 945,630	649,832	1,769,974	22,225	3,387,661
－貨幣交換	9,135,425	10,332,080	12,571,738	283,742	32,322,985
－選擇權	26,463	10,392	53,853	152,804	243,512
－權益交換	-	-	12,402	-	12,402
小 計	<u>10,107,518</u>	<u>10,992,304</u>	<u>14,407,967</u>	<u>458,771</u>	<u>35,966,560</u>
不涉及本金交割衍生性負債					
－利率衍生工具－非避險	-	109	329	-	438

富邦金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.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105年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	92,252,750	-	-	-	-	92,252,750
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	7,046,329	-	-	-	-	7,046,329
各類保證款項	11,532,368	3,005,407	842,789	1,526,250	20,301,149	37,207,963
合 計	110,831,447	3,005,407	842,789	1,526,250	20,301,149	136,507,042

民國104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	98,224,407	-	-	-	-	98,224,407
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	8,736,101	-	-	-	-	8,736,101
各類保證款項	9,469,039	307,263	97,981	3,451,342	21,212,349	34,537,974
合 計	116,429,547	307,263	97,981	3,451,342	21,212,349	141,498,482

民國104年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	107,454,308	-	-	-	-	107,454,308
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	8,467,333	-	-	-	-	8,467,333
各類保證款項	8,006,390	963,630	931,040	8,879	24,881,966	34,791,905
合 計	123,928,031	963,630	931,040	8,879	24,881,966	150,713,546

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

民國105年6月30日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之未動用授信額度	-	-	50,000	15,000	65,000
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	86,164	59,070	51,334	-	196,568
各類保證款項	56,062	166,580	1,052,074	233,169	1,507,885
合 計	142,226	225,650	1,153,408	248,169	1,769,453

單位：人民幣千元

民國104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	106,153	86,261	62,863	-	255,277
各類保證款項	83,695	242,986	931,788	315,739	1,574,208
合 計	189,848	329,247	994,651	315,739	1,829,485

單位：人民幣千元

民國104年6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	48,956	87,064	67,085	-	203,105
各類保證款項	314,806	323,384	1,114,024	102,885	1,855,099
合 計	363,762	410,448	1,181,109	102,885	2,058,204

富邦金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

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限結構如下表所示：

105.6.30					
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
應付款項	\$ 24,593,186	39,522	37,534	364,619	25,034,861
短期債務	69,409	-	-	-	69,409
合計	<u>\$ 24,662,595</u>	<u>39,522</u>	<u>37,534</u>	<u>364,619</u>	<u>25,104,270</u>
104.12.31					
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
應付款項	<u>\$ 19,861,798</u>	<u>41,855</u>	<u>42,844</u>	<u>421,307</u>	<u>20,367,804</u>
104.6.30					
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
應付款項	<u>\$ 29,410,141</u>	<u>35,737</u>	<u>43,151</u>	<u>430,271</u>	<u>29,919,300</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：

		105.6.30				
		小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	\$	<u>953,376</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>953,376</u>
		104.12.31				
		小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	\$	13,162,301	-	-	-	13,162,301
避險之衍生性金融負債		-	-	-	16,581	16,581
合 計	\$	<u>13,162,301</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>16,581</u>	<u>13,178,882</u>
		104.6.30				
		小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	\$	3,370,278	68,984	-	-	3,439,262
避險之衍生性金融負債		-	-	4,015	49,644	53,659
合 計	\$	<u>3,370,278</u>	<u>68,984</u>	<u>4,015</u>	<u>49,644</u>	<u>3,492,921</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) 富邦產險及其子公司

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

A. 流動性風險管理流程

a. 風險辨識

為達成流動性風險管理目標，辨識公司營運過程中可能面臨之流動性風險因子。故須辨識資金流動性風險因子/市場流動性風險因子/交易產品特性。

b. 風險衡量

富邦產險及其子公司對於其所辨識之風險事件及風險因子，透過質化或量化之方式，衡量發生之可能性及其所產生之負面衝擊程度，並將此影響所設訂風險限額加以比對，作為後續擬訂風險控管的優先順序及回應措施之依據。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

c.風險監控

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

d.風險回應

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

B.流動性風險管理機制

a.富邦產險及其子公司資金流動性風險管理方面，主要管理在正常之經營及投資活動中，確保資金流入與流出之平衡，並依據經營管理策略及投資活動策略，檢查及預測目前及未來資金需求狀況，訂定資金流動性關鍵風險指標，並依據業務策略及市場狀況適當調整。

富邦產險及其子公司分成短期與中長期兩個層面加以有效管理。短期流動性管理除訂定流動性資產占總資產比率與每日現金淨流量做為衡量與控管指標，已建立即時資金通報機制，運用適當貨幣市場工具或外匯工具進行日常資金調度；中長期流動性管理係透過資產負債配合評估報告定期檢視，運用現金流量分析的方法，監控資產負債配合情形，以降低相關風險。

b.在市場流動性風險管理，主要原則為考量市場交易量與其所持部位之相稱性。依據各交易產品之市場規模、市場深度、廣度及流動性狀況，並考慮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.另富邦產險及其子公司亦建立完善危機處理應變機制，以處理因異常或緊急狀況導致的重大資金需求。如財務部每日監控現金淨流量，建立即時估算資金流量缺口之機制，並留存一定比例的約當現金以供因應。同時財務部與會計室每月均提供資金流動性情形予風險管理部，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。

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

d. 富邦產險及其子公司之金融資產/負債到期日分析如下表所示：

		105.6.30						
		1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	10~20年	20年以上	無到期日
金融資產到期日分析								總計
備供出售金融資產	\$	503,725	2,189,921	931,575	6,868,026	2,178,942	4,321,217	-
無活絡市場之債券投資		387,352	228,328	-	-	946,455	2,490,790	-
	\$	<u>891,077</u>	<u>2,418,249</u>	<u>931,575</u>	<u>6,868,026</u>	<u>3,125,397</u>	<u>6,812,007</u>	<u>21,046,331</u>
		104.12.31						
		1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	10~20年	20年以上	無到期日
金融資產到期日分析								總計
備供出售金融資產	\$	-	1,992,187	839,231	7,392,036	1,782,904	4,224,282	-
無活絡市場之債券投資		100,706	242,744	-	-	1,000,480	2,173,401	-
	\$	<u>100,706</u>	<u>2,234,931</u>	<u>839,231</u>	<u>7,392,036</u>	<u>2,783,384</u>	<u>6,397,683</u>	<u>19,747,971</u>
		104.6.30						
		1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	10~20年	20年以上	無到期日
金融資產到期日分析								總計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$	-	-	-	50,447	-	-	-
備供出售金融資產		895,902	1,913,699	638,021	5,316,308	1,389,530	3,021,279	-
無活絡市場之債券投資		-	54,772	200,000	-	976,228	2,002,516	-
	\$	<u>895,902</u>	<u>1,968,471</u>	<u>838,021</u>	<u>5,366,755</u>	<u>2,365,758</u>	<u>5,023,795</u>	<u>16,458,702</u>

C. 衍生金融資產及負債到期日結構表：

富邦產險及其子公司所從事之遠期外匯合約與換匯合約等衍生性金融商品，均非因交易目的而持有，主要係為規避國外投資本金因匯率變動所造成之風險。所承作之幣別係屬流動性高之貨幣，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故市場流動性風險低。另到期之遠期外匯合約及換匯合約多予以到期續作為主，支應交割之資金亦充足，故資金流動性風險低。衍生性金融商品資產及負債到期日分析如下表所示：

		105.6.30					
		1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	無到期日	總計
金融資產到期日分析	\$	<u>103,304</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>103,304</u>
金融負債到期日分析	\$	<u>2,686</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,686</u>
		104.12.31					
		1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	無到期日	總計
金融資產到期日分析	\$	<u>3,823</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,823</u>
金融負債到期日分析	\$	<u>213,985</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>213,985</u>
		104.6.30					
		1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	無到期日	總計
金融資產到期日分析	\$	<u>88,145</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>88,145</u>
金融負債到期日分析	\$	<u>55,479</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>55,479</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(4)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

105.6.30						
金融資產	現金流量缺口					
	0~30天	31~90天 (含)	91~180天 (含)	181天~1年	1年以上	合 計
現金及約當現金	\$ 3,799,510	1,706,787	949,643	885,535	53,446	7,394,921
客戶保證金專戶	15,608,313	-	-	-	-	15,608,313
持有供交易之金融資產—流動	8,439,079	-	-	200,954	22,529,249	31,169,282
開放式基金及貨幣市場工具	131,119	-	-	-	-	131,119
營業證券	8,121,457	-	-	200,954	21,984,371	30,306,782
衍生工具—櫃檯買賣	37,500	-	-	-	-	37,500
衍生工具—期貨交易保證金	149,003	-	-	-	-	149,003
其他債務證券	-	-	-	-	544,878	544,878
備供出售之金融資產—流動	-	-	-	11,869,695	27,894	11,897,589
附賣回債券投資	197,179	-	-	-	-	197,179
應收證券融資款	9,330,572	1,221,861	333,235	222,156	-	11,107,824
借券擔保借款	33,851	-	-	-	-	33,851
借券保證金—存出	30,807	-	-	-	-	30,807
應收款項	12,350,097	129,318	134,180	6,718	-	12,620,313
合計	\$ 49,789,408	3,057,966	1,417,058	13,185,058	22,610,589	90,060,079
占整體比例	55.28 %	3.40 %	1.57 %	14.64 %	25.11 %	100.00 %

105.6.30						
金融負債	現金流量缺口					
	0~30天	31~90天 (含)	91~180天 (含)	181天~1年	1年以上	合 計
應付商業本票	\$ 3,950,000	-	-	-	-	3,950,000
持有供交易之金融負債—流動	1,363,635	-	-	-	-	1,363,635
認購售權證	333,487	-	-	-	-	333,487
衍生工具—櫃檯買賣	580,448	-	-	-	-	580,448
應付借券及買回應付借券	252,194	-	-	-	-	252,194
附賣回債券投資—融券	197,506	-	-	-	-	197,506
原始認列持指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,440,005	-	-	-	-	2,440,005
附買回債券負債	21,525,563	-	-	-	-	21,525,563
融券保證金	1,285,038	168,279	45,894	30,596	-	1,529,807
應付融券擔保借款	1,409,810	184,618	50,350	33,567	-	1,678,345
借券保證金—存入	2,316,772	-	-	-	-	2,316,772
期貨交易人權益	15,608,313	-	-	-	-	15,608,313
應付帳款	11,936,597	29	8	5	-	11,936,639
代收款項	1,103,146	163	-	-	-	1,103,309
合計	\$ 62,938,879	353,089	96,252	64,168	-	63,452,388
占整體比例	99.19 %	0.56 %	0.15 %	0.10 %	- %	100.00 %
現金流入	49,789,408	3,057,966	1,417,058	13,185,058	22,610,589	90,060,079
現金流出	62,938,879	353,089	96,252	64,168	-	63,452,388
資金缺口金額	(13,149,471)	2,704,877	1,320,806	13,120,890	22,610,589	26,607,691

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

104.12.31						
金融資產	現金流量缺口					
	0~30天	31~90天 (含)	91~180天 (含)	181天~1年	1年以上	合 計
現金及約當現金	\$ 4,612,790	1,376,729	983,662	1,011,270	39,370	8,023,821
客戶保證金專戶	13,339,194	-	-	-	-	13,339,194
持有供交易之金融資產－流動	9,415,970	165,887	-	100,432	16,754,939	26,437,228
開放式基金及貨幣市場工具	1,254,222	-	-	-	-	1,254,222
經紀商投資有價證券	10,777	-	-	-	-	10,777
營業證券	7,993,270	165,887	-	100,432	16,211,700	24,471,289
衍生工具－櫃檯買賣	32,142	-	-	-	-	32,142
衍生工具－期貨交易保證金	125,559	-	-	-	-	125,559
其他債務證券	-	-	-	-	543,239	543,239
備供出售之金融資產－流動	-	-	-	7,637,815	27,584	7,665,399
應收證券融資款	9,798,822	1,433,974	477,991	238,996	-	11,949,783
借券擔保借款	90,263	-	-	-	-	90,263
借券保證金－存出	97,264	-	-	-	-	97,264
應收款項	6,544,547	124,548	101,038	4,767	-	6,774,900
合計	\$ 43,898,850	3,101,138	1,562,691	8,993,280	16,821,893	74,377,852
佔整體比例	59.02 %	4.17 %	2.10 %	12.09 %	22.62 %	100.00 %

104.12.31						
金融負債	現金流量缺口					
	0~30天	31~90天 (含)	91~180天 (含)	181天~1年	1年以上	合 計
持有供交易之金融負債－流動	\$ 1,744,901	-	-	-	-	1,744,901
認購售權證	254,105	-	-	-	-	254,105
衍生工具－櫃檯買賣	618,900	-	-	-	-	618,900
應付借券及買回應付借券	471,183	-	-	-	-	471,183
應回補債券	400,713	-	-	-	-	400,713
原始認列持指定透過損益按公允價值衡 量之金融負債	2,296,017	-	-	-	-	2,296,017
附買回債券負債	16,415,270	-	-	-	-	16,415,270
融券保證金	2,238,037	327,518	109,173	54,586	-	2,729,314
應付融券擔保借款	2,329,557	340,911	113,636	56,819	-	2,840,923
借券保證金－存入	1,999,860	-	-	-	-	1,999,860
期貨交易人權益	13,339,194	-	-	-	-	13,339,194
應付帳款	5,454,531	114	38	19	-	5,454,702
代收款項	2,546,917	170	-	-	-	2,547,087
合計	\$ 48,364,284	668,713	222,847	111,424	-	49,367,268
佔整體比例	97.97 %	1.35 %	0.45 %	0.23 %	- %	100.00 %
現金流入	43,898,850	3,101,138	1,562,691	8,993,280	16,821,893	74,377,852
現金流出	48,364,284	668,713	222,847	111,424	-	49,367,268
現金流入淨額	(4,465,434)	2,432,425	1,339,844	8,881,856	16,821,893	25,010,584

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

104.6.30						
金融資產	現金流量缺口					
	0~30天	31~90天 (含)	91~180天 (含)	181~1年	1年以上	合 計
現金及約當現金	\$ 3,464,774	928,461	851,970	569,180	29,770	5,844,155
客戶保證金專戶	12,397,704	-	-	-	-	12,397,704
持有供交易之金融資產－流動	10,363,620	-	-	-	13,163,396	23,527,016
開放式基金及貨幣市場工具	236,378	-	-	-	-	236,378
經紀商投資有價証券	37,862	-	-	-	-	37,862
營業證券	9,794,491	-	-	-	12,599,468	22,393,959
買入選擇權－期貨	308	-	-	-	-	308
衍生工具－櫃檯買賣	38,047	-	-	-	-	38,047
衍生工具－期貨交易保證金	256,534	-	-	-	-	256,534
其他債務證券	-	-	-	-	563,928	563,928
備供出售之金融資產－流動	-	-	-	7,785,329	166,795	7,952,124
應收證券融資款	12,451,541	1,822,177	607,392	303,696	-	15,184,806
借券擔保借款	59,988	-	-	-	-	59,988
借券保證金－存出	54,215	-	-	-	-	54,215
應收款項	10,722,813	171,613	12,746	6,305	-	10,913,477
合計	\$ 49,514,655	2,922,251	1,472,108	8,664,510	13,359,961	75,933,485
占整體比例	65.21 %	3.85 %	1.94 %	11.41 %	17.59 %	100.00 %

104.6.30						
金融負債	現金流量缺口					
	0~30天	31~90天 (含)	91~180天 (含)	181天~1年	1年以上	合 計
應付商業本票	\$ 6,100,000	-	-	-	-	6,100,000
持有供交易之金融負債－流動	1,327,617	-	-	-	-	1,327,617
認購售權證	485,606	-	-	-	-	485,606
賣出選擇權負債－期貨	848	-	-	-	-	848
衍生工具－櫃檯買賣	644,431	-	-	-	-	644,431
應付借券及買回應付借券	196,732	-	-	-	-	196,732
原始認列持指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,845,875	-	-	-	-	1,845,875
附買回債券負債	12,567,028	-	-	-	-	12,567,028
融券保證金	1,186,737	173,669	57,889	28,945	-	1,447,240
應付融券擔保借款	1,343,326	196,584	65,528	32,764	-	1,638,202
借券保證金－存入	1,300,751	-	-	-	-	1,300,751
期貨交易人權益	12,397,704	-	-	-	-	12,397,704
應付帳款	10,118,799	26	9	4	-	10,118,838
代收款項	396,753	197	-	-	-	396,950
合計	\$ 48,584,590	370,476	123,426	61,713	-	49,140,205
占整體比例	98.87 %	0.75 %	0.25 %	0.13 %	- %	100.00 %
現金流入	49,514,655	2,922,251	1,472,108	8,664,510	13,359,961	75,933,485
現金流出	48,584,590	370,476	123,426	61,713	-	49,140,205
資金缺口金額	930,065	2,551,775	1,348,682	8,602,797	13,359,961	26,793,280

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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。

(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。富邦(香港)銀行的資金部每日對富邦(香港)銀行的流動資金進行管理。資金部負責確保富邦(香港)銀行及其子公司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監察相關市場之資金充足性及流動性。

資金流動性及融資規定之遵守乃由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；

富邦金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.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，載明於系統性或其他危機導致困難時識別早期壓力狀況之預警指標並說明將予採取的行動，而降低對業務的不利長期影響維持融資或然計劃，於系統性或其他危機導致困難時識別壓力狀況早期跡象並說明將予採取的行動，而降低對業務的不利長期影響；及

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。

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。

富邦金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.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。

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

單位：港幣千元

	105.6.30					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	\$ 1,990,112	-	936	1,851	538,573	2,531,472
附買回票券及債券負債	4,540,907	4,929,442	-	-	-	9,470,349
其他	40,852,024	19,056,136	4,808,786	3,415,825	2,751,542	70,884,313

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	104.12.31					
	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	\$ 1,971,591	300,000	753	1,513	536,606	2,810,463
附買回票券及債券負債	3,808,035	4,831,019	-	-	-	8,639,054
其他	41,062,747	17,653,767	4,720,726	2,073,710	2,924,121	68,435,071

單位：港幣千元

	104.6.30					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	\$ 2,588	731,000	1,400,735	1,462	537,504	2,673,289
附買回票券及債券負債	3,177,736	6,536,904	-	-	-	9,714,640
其他	38,616,076	17,897,360	5,381,523	2,304,258	2,650,888	66,850,105

D. 衍生金融負債到期分析

a. 以淨額結算交割之衍生工具

單位：港幣千元

	105.6.30					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 22,429,407	3,539,658	2,441,830	2,946,438	1,670,773	33,028,106
－利率衍生工具	30,259	-	-	62,069	7,002,502	7,094,830
避險之衍生性金融負債						
－利率衍生工具	-	-	232,758	1,233,221	8,627,773	10,093,752
合計	<u>\$ 22,459,666</u>	<u>3,539,658</u>	<u>2,674,588</u>	<u>4,241,728</u>	<u>17,301,048</u>	<u>50,216,688</u>

	104.12.31					
	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	\$ 20,136,858	3,552,321	5,794,845	6,476,220	4,092,443	40,052,687
－利率衍生工具	-	-	186,782	30,226	7,533,452	7,750,460
避險之衍生性金融負債						
－利率衍生工具	-	426,267	193,758	232,509	7,837,963	8,690,497
合計	<u>\$ 20,136,858</u>	<u>3,978,588</u>	<u>6,175,385</u>	<u>6,738,955</u>	<u>19,463,858</u>	<u>56,493,644</u>

單位：港幣千元

	104.6.30					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 18,680,204	8,575,552	7,640,530	11,436,241	10,776,742	57,109,269
－利率衍生工具	-	-	-	186,829	5,096,382	5,283,211
避險之衍生性金融負債						
－利率衍生工具	77,523	-	-	620,180	7,998,441	8,696,144
合計	<u>\$ 18,757,727</u>	<u>8,575,552</u>	<u>7,640,530</u>	<u>12,243,250</u>	<u>23,871,565</u>	<u>71,088,624</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.表外項目到期分析

單位：港幣千元

	105.6.30					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 106,762	96	25,871	185,729	861,729	1,180,187
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	69,359	91,906	37,688	96,102	-	295,055
各類保證款項	449	4,117	44,913	61,871	4,363	115,713
合 計	<u>\$ 176,570</u>	<u>96,119</u>	<u>108,472</u>	<u>343,702</u>	<u>866,092</u>	<u>1,590,955</u>

	104.12.31					
	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	\$ 174,687	596	263,236	319,100	943,609	1,701,228
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	31,562	198,904	31,136	11,486	-	273,088
各類保證款項	3,082	5,262	7,420	50,482	26,672	92,918
合 計	<u>\$ 209,331</u>	<u>204,762</u>	<u>301,792</u>	<u>381,068</u>	<u>970,281</u>	<u>2,067,234</u>

單位：港幣千元

	104.6.30					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 257,170	117,333	233,364	190,378	892,165	1,690,410
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	74,868	162,357	18,958	-	-	256,183
各類保證款項	400	3,557	54,394	25,346	24,058	107,755
合 計	<u>\$ 332,438</u>	<u>283,247</u>	<u>306,716</u>	<u>215,724</u>	<u>916,223</u>	<u>2,054,348</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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

B.市場風險管理策略與流程

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。

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。

富邦金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.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。

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

下表為子公司台北富邦銀行交易簿之風險值資訊：

105年1月至6月					
一般風險值	最	高	最	低	平 均 期 末
利率類	\$	43,718		29,654	37,832 40,134
匯率類		19,905		6,253	10,501 8,178
波動度類		13,824		3,519	7,377 3,533
分散效果		-		-	(18,113) (11,806)
一般風險值合計					\$ <u>37,597</u> <u>40,039</u>

104年1月至6月					
一般風險值	最	高	最	低	平 均 期 末
利率類	\$	33,162		16,351	24,728 20,571
匯率類		26,246		5,649	13,160 10,246
波動度類		28,235		6,575	17,238 6,575
分散效果		-		-	(22,153) (15,591)
一般風險值合計					\$ <u>32,973</u> <u>21,801</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。

富邦金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

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及外匯期權交易，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。

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，若民國一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六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22百萬元、19百萬元及19百萬元。

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業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、海外分行業務及對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，截至民國一〇五年六月三十日止，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占歸屬於業主權益的比例甚小。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

c. 權益證券風險

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：

	105.6.30		104.12.31		104.6.30	
	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響
股價上升10%	\$ 37,732	686,280	37,312	592,018	38,991	603,130
股價下跌10%	(37,732)	(686,280)	(37,312)	(592,018)	(38,991)	(603,130)

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：

	105.6.30		104.12.31		104.6.30	
	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響
利率上升50個基點	\$ (14,643)	(16,144)	(30,223)	(21,389)	(50,073)	(18,300)
利率下降50個基點	14,643	16,193	30,223	21,469	50,073	18,377

單位：人民幣千元

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：

	105.6.30		104.12.31		104.6.30	
	對損益 之影響	對其他權 益之影響	對損益 之影響	對其他權 益之影響	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%	\$ 13,952	4,405	11,839	-	(81,110)	-
美金及港幣兌人民幣 匯率貶值5%	(13,952)	(4,405)	(11,839)	-	81,110	-

單位：人民幣千元

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六月三十日止，所持有外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面金額列示之匯率風險集中資訊。

子公司台北富邦銀行

	105.6.30			104.12.31			104.6.30		
	原幣	匯率	新台幣	原幣	匯率	新台幣	原幣	匯率	新台幣
金融資產									
貨幣性項目									
美金	\$ 10,458,228	32.2908	337,704,549	10,398,541	33.0659	343,837,117	10,350,685	31.0702	321,597,853
人民幣	13,411,832	4.8419	64,938,749	14,546,370	5.0353	73,245,337	19,213,637	5.0090	96,241,108
日幣	138,465,529	0.3143	43,519,716	143,571,842	0.2746	39,424,828	133,947,842	0.2544	34,076,331
港幣	6,012,233	4.1603	25,012,693	6,497,645	4.2664	27,721,553	5,498,660	4.0080	22,038,629
澳幣	628,107	24.0112	15,081,603	346,516	24.2038	8,387,004	388,505	23.8627	9,270,778
非貨幣性項目									
美金	483,600	32.2908	15,615,831	762,754	33.0659	25,221,147	313,561	31.0702	9,742,403
人民幣	2,693,352	4.8419	13,040,941	4,927,261	5.0353	24,810,237	1,639,831	5.0090	8,213,913
日幣	22,624,467	0.3143	7,110,870	3,218,109	0.2746	883,693	7,415,876	0.2544	1,886,599
港幣	527,137	4.1603	2,193,048	1,065,727	4.2664	4,546,818	164,613	4.0080	659,769
澳幣	612	24.0112	14,695	609	24.2038	14,740	773	23.8627	18,446
採用權益法之投資									
人民幣	4,568,752	4.8419	22,121,439	4,453,781	5.0353	22,426,124	4,362,489	5.0090	21,851,706
金融負債									
貨幣性項目									
美金	13,672,394	32.2908	441,492,540	13,338,716	33.0659	441,056,649	11,984,267	31.0702	372,353,573
人民幣	12,991,024	4.8419	62,901,239	15,970,149	5.0353	80,414,491	17,899,851	5.0090	89,660,354
日幣	21,121,542	0.3143	6,638,501	54,576,855	0.2746	14,986,804	34,898,416	0.2544	8,878,157
港幣	4,356,582	4.1603	18,124,688	3,255,972	4.2664	13,891,279	4,023,937	4.0080	16,127,939
澳幣	816,105	24.0112	19,595,660	835,190	24.2038	20,214,772	931,150	23.8627	22,219,753
非貨幣性項目									
美金	514,640	32.2908	16,618,137	785,974	33.0659	25,988,938	369,568	31.0702	11,482,552
人民幣	2,682,408	4.8419	12,987,951	5,027,181	5.0353	25,313,364	1,657,632	5.0090	8,303,079
日幣	27,680,873	0.3143	8,700,098	4,164,892	0.2746	1,143,679	8,236,950	0.2544	2,095,480
港幣	481,626	4.1603	2,003,709	1,007,798	4.2664	4,299,669	44,565	4.0080	178,617
澳幣	1,620	24.0112	38,898	1,066	24.2038	25,801	1,325	23.8627	31,618

富邦華一銀行

	105.6.30			104.12.31			104.6.30		
	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	\$ 539,259	6.6312	3,575,934	649,893	6.4936	4,220,145	507,795	6.1136	3,104,456
日幣	2,637,139	0.0645	170,095	4,066,289	0.0539	219,173	2,213,606	0.0501	110,902
歐元	1,587	7.3750	11,704	2,058	7.0952	14,602	1,848	6.8699	12,696
港幣	36,551	0.8547	31,240	14,336	0.8378	12,011	17,026	0.7886	13,427
非貨幣性項目									
美金	69,794	6.6312	462,818	61,707	6.4936	400,701	1,496	6.1136	9,146
金融負債									
貨幣性項目									
美金	1,437,115	6.6312	9,529,797	1,514,880	6.4936	9,837,025	1,597,180	6.1136	9,764,520
日幣	1,668,886	0.0645	107,643	2,410,100	0.0539	129,904	1,351,958	0.0501	67,733
歐元	7,323	7.3750	54,007	7,743	7.0952	54,938	9,452	6.8699	64,934
港幣	27,651	0.8547	23,633	13,306	0.8378	11,148	12,336	0.7886	9,728
非貨幣性項目									
美金	1,786	6.6312	11,843	805	6.4936	5,227	60,036	6.1136	367,036

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(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

105.6.30			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	35,277,756
	價格指數下跌10%	-	(35,277,756)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移100BPS	147	(41,211,073)
	殖利率曲線(台幣)平行上移100BPS	(791)	(23,640,697)
	殖利率曲線(其他)平行上移100BPS	-	(2,197,448)
	殖利率曲線(美元)平行下移100BPS	(136)	48,173,110
	殖利率曲線(台幣)平行下移100BPS	551	22,187,588
	殖利率曲線(其他)平行下移100BPS	-	2,248,559
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(5,725,249)	(5,771,154)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	5,725,249	5,771,154

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)

105.6.30			
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	70	(21,408,852)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	(398)	(12,210,912)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	-	(1,120,846)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	(72)	23,210,428
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	404	12,928,618
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	-	1,164,281

104.12.31			
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%	144,853	36,067,629
	價格指數下跌10%	(144,853)	(36,067,629)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移100BPS	188	(40,350,651)
	殖利率曲線(台幣)平行上移100BPS	(173,162)	(35,558,030)
	殖利率曲線(其他)平行上移100BPS	-	(2,301,134)
	殖利率曲線(美元)平行下移100BPS	(181)	46,874,527
	殖利率曲線(台幣)平行下移100BPS	189,781	38,848,024
	殖利率曲線(其他)平行下移100BPS	-	2,495,665
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(4,212,989)	(5,976,817)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	4,212,989	5,976,817

104.12.31			
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	96	(20,902,256)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	(88,735)	(18,376,542)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	-	(1,173,551)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	(89)	22,531,910
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	93,263	19,678,729
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	-	1,222,168

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

104.6.30			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	102,018	40,708,054
	價格指數下跌10%	(102,018)	(40,708,054)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移100BPS	212	(41,797,610)
	殖利率曲線(台幣)平行上移100BPS	(977)	(36,455,156)
	殖利率曲線(其他)平行上移100BPS	-	(2,657,770)
	殖利率曲線(美元)平行下移100BPS	(212)	48,586,427
	殖利率曲線(台幣)平行下移100BPS	932	41,416,461
	殖利率曲線(其他)平行下移100BPS	-	2,896,859
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(2,899,875)	(6,854,046)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	2,899,875	6,854,046

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，若民國一〇五年六月三十日與一〇四年十二月三十一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(720,542)千元與(1,817)千元及(837,539)千元。

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)富邦產險及其子公司

市場風險係指資產價值在某段期間因市場價格變動，導致資產可能產生損失之風險。富邦產險及其子公司風險管理部門已依據內部管理辦法及相關法令，建立相關監控及完善危機處理應變機制。

A.市場風險管理流程

a.風險辨識

為達成市場風險管理目標，富邦產險及其子公司已辨識公司營運過程中可能面臨之市場風險因子，並依據財務會計準則分類，將持有部位分成利率、匯率、權益證券及商品四大類，每一種類又依其目的區分為交易部位及非交易部位；以交易部位為市場風險主要管理範圍。

富邦金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

- (A)對於不同風險因子，建立市場風險量化模型，採用統計基礎衡量法、敏感性分析或情境分析等方式，衡量市場風險。
- (B)風險衡量模型與日常風險管理緊密結合，並就風險衡量模型產出的資料加以分析，作為市場風險規劃、監督及控管之依據。
- (C)每日衡量目前部位於正常市場變動情況下可能發生之損失金額外，亦每月執行壓力測試。
- (D)採用統計方法評估市場風險時，透過回溯測試或其他方法，進行模型估計準確性之評估。

c.風險監控

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

d.風險回應

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

B.市場風險集中度

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

C.市場風險管理機制

a.風險容忍度管理

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

富邦金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. 限額管理

為落實風險容忍度之管理，制定風險限額，依交易部位、投資部位及避險部位分別訂定產品限額，制定限額時，考量的因素包含風險容忍度、各項業務之歷史、預期及預算目標、產品市場流動性、過去限額使用率、交易員操作經驗、交易系統及作業部門支援能力。風險限額之修訂提報風險管理委員會核定，並依照公司分層負責表授權核准後，提報金控風險控管處及呈送金控風險管理委員會核議。富邦產險及其子公司之限額在系統支援之情況下包含風險值限額、部位限額等。

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，衡量富邦產險及其子公司投資部位之市場風險可能產生之最大潛在損失。富邦產險及其子公司目前以99%之信賴水準，預估未來十日之風險值。

使用於管理之風險值模型，已持續地進行回溯測試，確保能夠合理、完整、正確地衡量投資組合最大潛在風險。富邦產險及其子公司根據過去一年的實際投資組合資料，統計每日投資組合的理論損益金額超過估算市場風險值之穿透次數，用以檢定模型之穩定性與有效性。並將實際之計算結果用來定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。

單位：新台幣千元

105.6.30			
風險值	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 631,664	763,849	379,742
權益類商品	842,479	999,854	597,392
基金類商品	122,398	187,041	75,193
資產證券化商品	119,358	269,955	56,061
總投資部位	832,202	1,021,308	647,731
104.12.31			
風險值	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 555,959	824,185	278,025
權益類商品	936,964	1,966,733	463,895
基金類商品	111,442	233,748	77,922
資產證券化商品	99,274	251,590	36,469
總投資部位	956,450	1,903,020	532,849

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

風險值	104.6.30		
	平均	最高	最低
固定收益商品	\$ 450,007	559,669	278,025
權益類商品	641,874	777,616	463,895
基金類商品	96,794	141,639	87,105
資產證券化商品	101,105	251,590	36,469
總投資部位	808,941	924,958	532,849

註1：風險值採用期間分別為105.01.01~105.06.30、104.01.01~104.12.31.及104.01.01~104.06.30。

註2：風險值係採用10天風險值。

(4)富邦證券及其子公司

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

交易簿之定義如下：

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

以上部位必須在交易方面不受任何契約條款限制，或者可完全進行風險規避。

a.市場風險管理策略與流程

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

b. 市場風險管理組織與架構

富邦證券及其子公司在董事會監督下，由董事長擔任召集人，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。

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，除了在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

105年4月至6月				
一般風險值	最 高	最 低	平 均	
利率類	11,735	8,404	9,865	
匯率類	22,167	4,967	14,741	
權益類	48,054	36,677	43,487	
波動類	2,850	2,377	2,561	
合 計	<u>52,334</u>	<u>35,721</u>	<u>42,871</u>	

104年4月至6月				
一般風險值	最 高	最 低	平 均	
利率類	3,299	2,201	2,611	
匯率類	471	187	288	
權益類	46,476	39,761	42,351	
波動類	16,201	5,615	10,510	
合 計	<u>49,606</u>	<u>43,612</u>	<u>47,482</u>	

105年1月至6月				
一般風險值	最 高	最 低	平 均	
利率類	16,803	7,338	10,967	
匯率類	22,167	4,967	14,551	
權益類	62,906	36,677	50,421	
波動類	4,849	2,377	3,391	
合 計	<u>63,924</u>	<u>35,721</u>	<u>47,768</u>	

104年1月至6月				
一般風險值	最 高	最 低	平 均	
利率類	6,540	2,003	3,142	
匯率類	471	-	157	
權益類	55,166	39,761	46,323	
波動類	16,201	5,615	10,697	
合 計	<u>58,696</u>	<u>43,612</u>	<u>50,467</u>	

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

壓力測試(Stress Testing)

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

壓力測試之執行得運用不同技術的組合，包括簡單敏感度因子分析(Simple Sensitivity)、情境分析(Scenario Analysis)、最大損失估計法(Maximum Loss)等方法。富邦證券及其子公司定期就本公司風險值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，富邦證券及其子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。

(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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

B.市場風險策略及流程

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

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

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

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

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

C.市場風險管理組織與架構

董事會檢討及審批有關市場風險管理之政策包括處理授權及限額事宜。董事會已將持續一般市場風險管理之責任授予資產負債委員會。該委員會負責因應子公司富邦(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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

D.交易部位之市場風險衡量：風險值(VaR)

下表為相關市場風險之風險值：

單位：港幣千元

105.6.30			
風險值	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 346,316	2,440,050	83,749
利率風險值	89,460	314,994	36,252
風險值總額	391,610	2,490,701	103,736

104.12.31			
風險值	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 452,565	2,915,412	119,556
利率風險值	272,607	3,909,297	45,994
風險值總額	593,152	3,769,728	172,176

104.6.30			
風險值	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 578,950	2,162,221	205,844
利率風險值	364,248	1,570,015	45,994
風險值總額	761,131	2,241,563	246,269

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

105.6.30			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
外匯風險	增加10%港幣	-	(7.7)
外匯風險	減少10%港幣	-	7.7
利率風險	利率曲線上升100BPS	85.5	10.0
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(85.5)	(10.0)
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%	-	-

104.12.31			
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	-	(17.0)
外匯風險	減少10%港幣	-	17.0
利率風險	利率曲線上升100BPS	89.0	7.0
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(89.0)	(7.0)
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)

104.6.30			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權 益	損 益
外匯風險	增加10%港幣	-	(6.6)
外匯風險	減少10%港幣	-	6.6
利率風險	利率曲線上升100BPS	70.5	30.0
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(70.5)	(30.0)
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	105.6.30	
	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	\$ 1,149,309	1,152,122
備供出售金融資產		
附買回條件協議	31,460,361	29,495,048
持有至到期日金融資產		
附買回條件協議	22,931,459	21,459,092
無活絡市場之債務工具投資		
附買回條件協議	5,492,017	5,143,713
貼現票據		
附買回條件協議	5,033,213	5,142,279

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

金融資產類別	104.12.31	
	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	\$ 853,514	847,827
備供出售金融資產		
附買回條件協議	28,803,584	27,835,179
持有至到期日金融資產		
附買回條件協議	41,147,388	40,148,329
無活絡市場之債務工具投資		
附買回條件協議	580,406	576,563
金融資產類別	104.6.30	
	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	\$ 454,914	455,651
備供出售金融資產		
附買回條件協議	33,440,828	32,183,604
持有至到期日金融資產		
附買回條件協議	43,309,903	42,757,971
無活絡市場之債務工具投資		
附買回條件協議	2,017,074	1,845,734

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，另出具承諾函予買方以提供增信承諾的部份係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：

持續參與類型	105.6.30					
	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		
	再買回已移轉(已除列)金融資產之現金流出	其他金融資產	其他金融負債	資產	負債	損失最大曝險
出具承諾函	\$ -	240,806	246,271	246,271	246,271	240,806

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

		105.6.30				
		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	\$	-	-	126,192	120,079	-

		104.12.31				
		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		
持續參與類型	再買回已移轉(已除列)金融資產之現金流出	其他金融資產	其他金融負債	資產	負債	損失最大曝險
出具承諾函	\$ -	250,424	256,108	256,108	256,108	250,424

		104.12.31				
		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	\$	-	-	256,108	-	-

		104.6.30				
		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		
持續參與類型	再買回已移轉(已除列)金融資產之現金流出	其他金融資產	其他金融負債	資產	負債	損失最大曝險
出具承諾函	\$ -	252,223	254,771	252,223	254,771	252,223

		104.6.30				
		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	\$	-	-	-	254,771	-

(2) 富邦人壽及其子公司

富邦人壽及其子公司已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為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，並反映富邦人壽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，且針對該類交易，富邦人壽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，但富邦人壽及其子公司仍承擔市場風險，故未整體除列。

下表為未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

單位：新台幣千元

105.6.30					
金融資產類別	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
備供出售金融資產 證券出借協議	328,593	-	328,593	-	328,593
無活絡之債務工具投資 附買回條件協議	58,015	69,409	65,287	69,409	(4,122)

單位：新台幣千元

104.12.31					
金融資產類別	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
備供出售金融資產 證券出借協議	448,159	-	448,159	-	448,159

富邦金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

104.6.30					
金融資產類別	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
備供出售金融資產 證券出借協議	240,811	-	240,811	-	240,811

(3)富邦產險及其子公司

整體除列之已移轉金融資產

富邦產險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，並反映富邦產險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，富邦產險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，但富邦產險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：

單位：新台幣千元

105.6.30					
金融資產類別	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
備供出售金融資產 證券出借協議	\$ 8,498	-	8,498	-	8,498

104.12.31					
金融資產類別	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
備供出售金融資產 證券出借協議	\$ 48,842	-	48,842	-	48,842

(4)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	105.6.30	
	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	\$ 21,855,688	21,525,563
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債	292,494	281,225

金融資產類別	104.12.31	
	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	\$ 16,325,832	16,415,270
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債	424,549	410,123

金融資產類別	104.6.30	
	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	\$ 12,547,358	12,567,028
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債	420,535	396,458

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)

(5) 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：

單位：港幣千元

金融資產類別	105.6.30				
	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
備供出售金融資產					
附買回條件協議	\$ 9,854,182	9,432,969	9,854,182	9,432,969	421,213
金融資產類別	104.12.31				
	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
備供出售金融資產					
附買回條件協議	\$ 8,946,757	8,600,888	8,946,757	8,600,888	345,869
金融資產類別	104.6.30				
	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
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
附買回條件協議	\$ 10,069,086	9,681,547	10,069,086	9,681,547	387,539

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。

富邦金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：

105.6.30						
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)	\$ 56,647,081	-	56,647,081	45,456,750	859,110	10,331,221
附賣回票券及債券投資	12,209,448	-	12,209,448	12,204,404	-	5,044
合計	<u>\$ 68,856,529</u>	<u>-</u>	<u>68,856,529</u>	<u>57,661,154</u>	<u>859,110</u>	<u>10,336,265</u>
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)	\$ 61,342,656	-	61,342,656	40,889,860	13,161,071	7,291,725
附買回票券及債券負債	62,392,254	-	62,392,254	62,303,904	88,350	-
合計	<u>\$ 123,734,910</u>	<u>-</u>	<u>123,734,910</u>	<u>103,193,764</u>	<u>13,249,421</u>	<u>7,291,725</u>
104.12.31						
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)	\$ 80,012,911	-	80,012,911	45,958,124	846,496	33,208,291
附賣回票券及債券投資	22,491,424	-	22,491,424	22,491,424	-	-
合計	<u>\$ 102,504,335</u>	<u>-</u>	<u>102,504,335</u>	<u>68,449,548</u>	<u>846,496</u>	<u>33,208,291</u>
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)	\$ 80,718,854	-	80,718,854	35,095,858	32,173,474	13,449,522
附買回票券及債券負債	69,407,898	-	69,407,898	69,104,733	296,594	6,571
合計	<u>\$ 150,126,752</u>	<u>-</u>	<u>150,126,752</u>	<u>104,200,591</u>	<u>32,470,068</u>	<u>13,456,093</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)

104.6.30

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)	\$ 32,087,243	-	32,087,243	21,588,655	732,467	9,766,121
附賣回票券及債券投資	21,361,290	-	21,361,290	21,228,065	-	133,225
合計	<u>\$ 53,448,533</u>	<u>-</u>	<u>53,448,533</u>	<u>42,816,720</u>	<u>732,467</u>	<u>9,899,346</u>

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)	\$ 34,844,187	-	34,844,187	20,163,404	5,164,107	9,516,676
附買回票券及債券負債	77,242,960	-	77,242,960	77,142,102	100,858	-
合計	<u>\$ 112,087,147</u>	<u>-</u>	<u>112,087,147</u>	<u>97,305,506</u>	<u>5,264,965</u>	<u>9,516,676</u>

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。

(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：

105.6.30

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	
衍生金融工具及連結式存款	\$ 37,722,155	-	37,722,155	911,631	-	36,810,524
附買回條件協議	131,914,456	-	131,914,456	126,781,800	-	5,132,656
證券出借協議	328,593	-	328,593	328,593	-	-
合計	<u>\$ 169,965,204</u>	<u>-</u>	<u>169,965,204</u>	<u>128,022,024</u>	<u>-</u>	<u>41,943,180</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)

105.6.30

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 (註)	設定質押之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 953,376	-	953,376	911,631	-	41,745
附買回條件協議	69,409	-	69,409	58,015	-	11,394
合計	\$ 1,022,785	-	1,022,785	969,646	-	53,139

104.12.31

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 (註)	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具及連結式存款	\$ 30,215,644	-	30,215,644	5,363,255	-	24,852,389
附買回條件協議	79,437,729	-	79,437,729	78,690,400	-	747,329
證券出借協議	448,159	-	448,159	448,159	-	-
合計	\$ 110,101,532	-	110,101,532	84,501,814	-	25,599,718

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 (註)	設定質押之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 13,178,882	-	13,178,882	5,363,255	-	7,815,627

104.6.30

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 (註)	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具及連結式存款	\$ 42,386,117	-	42,386,117	3,492,921	-	38,893,196
附買回條件協議	97,071,508	-	97,071,508	95,857,400	-	1,214,108
證券出借協議	240,811	-	240,811	240,811	-	-
合計	\$ 139,698,436	-	139,698,436	99,591,132	-	40,107,304

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 (註)	設定質押之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 3,492,921	-	3,492,921	3,492,921	-	-

(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)

(3)富邦產險及其子公司

富邦產險及其子公司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：

105.6.30						
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	\$ 103,304	-	103,304	2,686	-	100,618
證券出借協議	8,498	-	8,498	8,498	-	-
合計	\$ 111,802	-	111,802	11,184	-	100,618
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	\$ 2,686	-	2,686	2,686	-	-
合計	\$ 2,686	-	2,686	2,686	-	-
104.12.31						
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	\$ 3,823	-	3,823	3,823	-	-
證券出借協議	48,842	-	48,842	48,842	-	-
合計	\$ 52,665	-	52,665	52,665	-	-
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	\$ 213,985	-	213,985	3,823	-	210,162
合計	\$ 213,985	-	213,985	3,823	-	210,162
104.6.30						
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	\$ 88,145	-	88,145	55,479	-	32,666

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

104.6.30					
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	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 55,479	-	55,479	55,479	-

(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。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

105.6.30					
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					
	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(註)	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融資產	\$ 37,500	-	37,500	-	37,500
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					
	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(註)	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融負債	\$ 3,020,453	-	3,020,453	-	3,020,453
附買回協議	21,525,563	-	21,525,563	21,525,563	-
合計	\$ 24,546,016	-	24,546,016	21,525,563	3,020,453
104.12.31					
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					
	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(註)	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融資產	\$ 32,142	-	32,142	-	32,142

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

104.12.31						
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	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額
	已認列之金融負債總額(a)	已認列之金融資產總額(b)	負債淨額(c)=(a)-(b)	金融工具(註)	所收取之現金擔保品	(e)=(c)-(d)
衍生金融負債	\$ 2,914,917	-	2,914,917	-	-	2,914,917
附買回協議	16,415,270	-	16,415,270	16,415,270	-	-
合 計	<u>\$ 19,330,187</u>	<u>-</u>	<u>19,330,187</u>	<u>16,415,270</u>	<u>-</u>	<u>2,914,917</u>
104.6.30						
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	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額
	已認列之金融資產總額(a)	已認列之金融負債總額(b)	資產淨額(c)=(a)-(b)	金融工具(註)	所收取之現金擔保品	(e)=(c)-(d)
衍生金融資產	<u>\$ 38,047</u>	<u>-</u>	<u>38,047</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>38,047</u>
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	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額
	已認列之金融負債總額(a)	已認列之金融資產總額(b)	負債淨額(c)=(a)-(b)	金融工具(註)	所收取之現金擔保品	(e)=(c)-(d)
衍生金融負債	\$ 2,490,306	-	2,490,306	-	-	2,490,306
附買回協議	12,567,028	-	12,567,028	12,567,028	-	-
合 計	<u>\$ 15,057,334</u>	<u>-</u>	<u>15,057,334</u>	<u>12,567,028</u>	<u>-</u>	<u>2,490,306</u>

(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

105.6.30						
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
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	(e)=(c)-(d)
衍生金融工具	<u>\$ 722,975</u>	<u>-</u>	<u>722,975</u>	<u>31,488</u>	<u>-</u>	<u>691,487</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)

105.6.30

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 (註)	設定質押之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 873,498	-	873,498	31,488	-	842,010
附買回票券及債券負債	9,432,969	-	9,432,969	-	-	9,432,969
合計	<u>\$ 10,306,467</u>	<u>-</u>	<u>10,306,467</u>	<u>31,488</u>	<u>-</u>	<u>10,274,979</u>

單位：港幣千元

104.12.31

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 (註)	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 966,855	-	966,855	4,571	-	962,284

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 (註)	設定質押之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 963,656	-	963,656	4,571	-	959,085
附買回票券及債券負債	8,600,888	-	8,600,888	-	-	8,600,888
合計	<u>\$ 9,564,544</u>	<u>-</u>	<u>9,564,544</u>	<u>4,571</u>	<u>-</u>	<u>9,559,973</u>

單位：港幣千元

104.6.30

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 (註)	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 699,950	-	699,950	69,598	-	630,352

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 (註)	設定質押之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 617,933	-	617,933	69,598	-	548,335
附買回票券及債券負債	9,681,547	-	9,681,547	-	-	9,681,547
合計	<u>\$ 10,299,480</u>	<u>-</u>	<u>10,299,480</u>	<u>69,598</u>	<u>-</u>	<u>10,229,882</u>

(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.台北富邦銀行及其子公司

- (1)台北富邦銀行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，其資金係來自台北富邦銀行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。
信託計畫	投資信託計畫，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之信託收益權。
資產管理計畫	投資資產管理計畫，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產管理收益權。
同業理財產品	投資同業理財產品，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之同業理財產品收益權。

- (2)台北富邦銀行及其子公司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：

105.6.30	資產證券化 商品	信託計畫	資產管理 計畫	同業理財 產品
持有之資產				
-備供出售金融資產	\$ 965,490	484,190	-	-
-持有至到期日金融資產	623,747	-	-	-
-透過損益按公允價值衡量之 金融資產	377,318	-	-	-
-其他金融資產	-	-	-	1,452,570
持有之資產總額	<u>\$ 1,966,555</u>	<u>484,190</u>	<u>-</u>	<u>1,452,570</u>
104.12.31	資產證券化 商品	信託計畫	資產管理 計畫	同業理財 產品
持有之資產				
-備供出售金融資產	\$ 978,119	503,530	-	-
-持有至到期日金融資產	719,395	-	-	-
-透過損益按公允價值衡量之 金融資產	373,120	-	-	-
-其他金融資產	-	1,510,590	11,080,045	-
持有之資產總額	<u>\$ 2,070,634</u>	<u>2,014,120</u>	<u>11,080,045</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)

104.6.30	資產證券化 商品	信託計畫	資產管理 計畫	同業理財 產品
持有之資產				
-備供出售金融資產	\$ 1,017,681	-	-	-
-持有至到期日金融資產	781,522	-	-	-
-透過損益按公允價值衡量之 金融資產	389,910	-	-	-
持有之資產總額	<u>\$ 2,189,113</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</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)台北富邦銀行及其子公司於民國一〇五年及一〇四年一月一日至六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)納入合併報告之結構型個體

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。截至民國一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六月三十日，富邦人壽及其子公司提供非合約性義務之放款予該個體，金額分別為24,900,032千元與22,590,099千元及10,325,741千元。

(2)未納入合併報告之結構型個體

- 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。

- B.富邦人壽及其子公司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：

105.6.30	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	\$ 32,521,693	7,766,927
-無活絡市場債務工具投資	-	44,076,376
持有之資產總額	<u>\$ 32,521,693</u>	<u>51,843,303</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)

104.12.31	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	\$ 26,214,621	8,275,731
-無活絡市場債務工具投資	-	46,504,299
持有之資產總額	<u>\$ 26,214,621</u>	<u>54,780,030</u>

104.6.30	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	\$ 18,770,008	8,445,990
-無活絡市場債務工具投資	-	45,868,803
持有之資產總額	<u>\$ 18,770,008</u>	<u>54,314,793</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一〇五年及一〇四年一月一日至六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：

105.6.30	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			
一備供出售金融資產	\$ 160,535	2,333,017	-
一無活絡市場債務工具投資	-	-	424,024
持有之資產總額	<u>\$ 160,535</u>	<u>2,333,017</u>	<u>424,024</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)

104.12.31	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	\$ 153,317	2,362,537	-
－無活絡市場債務工具投資	-	-	490,648
持有之資產總額	<u>\$ 153,317</u>	<u>2,362,537</u>	<u>490,648</u>
104.6.30	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	\$ 103,143	2,474,573	-
－無活絡市場債務工具投資	-	-	522,273
持有之資產總額	<u>\$ 103,143</u>	<u>2,474,573</u>	<u>522,273</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)富邦產險及其子公司於民國一〇五年及一〇四年一月一日至六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	富邦證券及其 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：

105.6.30	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	\$ 544,878
－備供出售金融資產－流動	27,894
持有之資產總額	<u>\$ 572,772</u>
104.12.31	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	\$ 550,239
－備供出售金融資產－流動	27,584
持有之資產總額	<u>\$ 577,823</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)

104.6.30	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	\$ 563,927
-備供出售金融資產－流動	166,795
持有之資產總額	<u>\$ 730,722</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)富邦證券及其子公司於民國一〇五年及一〇四年一月一日至六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	其他子公司擁有之權益
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。

- (2)其他子公司於民國一〇五年六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：

105.6.30	私募股權基金	資產證券化商品
持有之資產		
-備供出售金融資產	\$ 16,617	-
-透過損益按公允價值衡量 之金融資產	-	65,104
持有之資產總額	<u>\$ 16,617</u>	<u>65,104</u>
104.12.31	私募股權基金	資產證券化商品
持有之資產		
-備供出售金融資產	\$ 27,593	-
-透過損益按公允價值衡量 之金融資產	-	68,459
持有之資產總額	<u>\$ 27,593</u>	<u>68,459</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)

104.6.30	私募股權基金	資產證券化商品
持有之資產		
-備供出售金融資產	\$ 26,618	-
-透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	76,311
持有之資產總額	<u>\$ 26,618</u>	<u>76,311</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)其他子公司於民國一〇五年及一〇四年一月一日至六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

	105.6.30			104.12.31			104.6.30		
	外幣(千元)	匯率(元)	新 台 幣	外幣(千元)	匯率(元)	新 台 幣	外幣(千元)	匯率(元)	新 台 幣
金融資產：									
貨幣性項目									
美 金	\$ 58,172,626	32.2908	1,878,440,632	50,600,297	33.0659	1,673,144,361	43,805,419	31.0702	1,361,043,129
港 幣	49,047,585	4.1603	204,052,668	48,904,410	4.2664	208,645,775	49,468,597	4.0080	198,270,137
人 民 幣	24,347,573	4.8419/ 4.845	117,901,891	27,624,614	5.0353/ 5.0327	139,081,749	29,289,527	5.0090/ 5.0060	146,696,810
非貨幣性項目									
美 金	7,119,415	32.2908	229,891,606	8,171,527	33.0659	270,198,895	9,412,149	31.0702	292,437,352
港 幣	9,344,625	4.1603	38,876,443	11,218,140	4.2664	47,861,072	11,787,940	4.0080	47,246,064
人 民 幣	10,301,832	4.8419/ 4.845	49,890,754	12,097,300	5.0353/ 5.0327	60,909,143	9,032,560	5.0090/ 5.0060	42,234,535
衍生金融工具									
美 元	3,199	32.2908	103,298	116	33.0659	3,836	3,199	31.0702	99,394
採權益法之長期股權投資									
人 民 幣	2,182,373	4.8419	10,566,831	2,038,094	5.0353	10,262,414	1,906,551	5.009	9,549,916
港 幣	1,736,710	4.1603	7,225,234	1,784,438	4.2664	7,574,984	1,775,390	4.008	7,115,765
韓 圓	218,076,089	0.0280	6,106,130	215,438,638	0.0282	6,060,333	-	-	-
金融負債：									
貨幣性項目									
美 金	18,151,683	32.2908	586,132,365	17,800,454	33.0659	588,588,032	16,585,359	31.0702	515,310,421
港 幣	52,930,976	4.1603	220,208,739	48,839,867	4.2664	208,370,409	48,705,924	4.0080	195,213,343
人 民 幣	15,375,461	4.8419/ 4.845	74,446,730	19,132,860	5.0353	96,339,690	21,423,044	5.0090	107,308,027
非貨幣性項目									
美 金	516,426	32.2908	16,675,809	786,779	33.0659	26,015,556	429,604	31.0702	13,347,882
港 幣	481,626	4.1603	2,003,709	1,007,798	4.2664	4,299,669	44,565	4.0080	178,617
人 民 幣	2,682,408	4.8419	12,987,951	5,027,181	5.0353	25,313,364	1,657,632	5.0090	8,303,079
日 幣	27,680,873	0.3143	8,700,098	4,164,892	0.2746	1,143,679	8,236,950	0.2544	2,095,480
衍生金融工具									
美 金	83	32.2908	2,680	6,471	33.0659	213,969	83	31.0702	2,579

註：各期按各該幣別換算數之新台幣餘額占其項目合計之5%以上者。

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)

(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 月		105.6.30					
業務別／項目		逾期放款 金額(說明1)	放款總額	逾放比率(%) (說明2)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳覆蓋 率(%) (說明3)	
企業 金融	擔 保	851,171	144,511,020	0.59	1,887,774	221.79	
	無 擔 保	944,229	459,811,061	0.21	5,177,024	548.28	
消費 金融	住宅抵押貸款(說明4)		140,465	357,957,044	0.04	5,318,848	3,786.60
	現金卡		-	6,111	-	120	-
	小額純信用貸款(說明5)		39,869	15,330,078	0.26	180,800	453.49
	其他	擔 保	109,575	142,768,171	0.08	1,527,140	1,393.69
	(說明6)	無擔保	42,936	34,364,594	0.12	356,890	831.21
放款業務合計		2,128,245	1,154,748,079	0.18	14,448,596	678.90	
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比率(%)	備低呆帳 金 額	備低呆帳 覆蓋率(%)	
信用卡業務		47,145	31,189,169	0.15	218,584	463.64	
無追索權之應收帳款承購業務 (說明7)		-	13,510,332	-	154,906	-	
經債務協商且依約履行之免列報 逾期放款總餘額(說明8)		139,256					
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)		207,911					
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)		285,027					
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)		502,590					

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

年 月		104.6.30				
業務別／項目		逾期放款 金額(說明1)	放款總額	逾放比率(%) (說明2)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳覆蓋 率(回答)(說明3)
企業 金融	擔 保	515,721	150,403,980	0.34	2,179,229	422.56
	無 擔 保	459,988	496,613,298	0.09	5,035,593	1,094.72
消費 金融	住宅抵押貸款(說明4)	55,402	329,019,521	0.02	4,877,076	8,803.07
	現金卡	69	9,421	0.73	188	272.46
	小額純信用貸款(說明5)	44,477	13,690,516	0.32	171,508	385.61
	其他 擔 保	117,760	128,046,392	0.09	1,382,971	1,174.40
	(說明6) 無擔保	65,990	34,217,061	0.19	371,780	563.39
放款業務合計		1,259,407	1,152,000,189	0.11	14,018,345	1,113.09
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比率(%)	備低呆帳 金 額	備低呆帳 覆蓋率(%)
信用卡業務		49,133	28,569,132	0.17	233,702	475.65
無追索權之應收帳款承購業務 (說明7)		-	12,859,764	-	128,606	-
經債務協商且依約履行之免列報 逾期放款總餘額(說明8)		224,040				
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)		300,078				
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)		294,393				
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)		542,309				

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

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

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

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

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

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

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

說明8：依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。

富邦金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)授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

105.6.30			
排名 (說明1)	公司或集團企業所屬行業別 (說明2)	授信總餘額 (說明3)	占本期 淨值比例(%)
1	A集團(石油化工原料製造業)	10,204,196	5.99
2	B集團(液晶面板及其組件製造業)	9,601,367	5.64
3	C集團(未分類其他電子零組件製造業)	7,908,944	4.64
4	D集團(海洋貨運承攬業)	7,271,754	4.27
5	E集團(鋼鐵冶煉業)	7,089,572	4.16
6	F集團(電線及電纜製造業)	6,313,005	3.71
7	G集團(水泥製造業)	6,094,593	3.58
8	H集團(電腦製造業)	6,010,361	3.53
9	I集團(未分類其他電子零組件製造業)	5,719,000	3.36
10	J集團(不動產業)	5,486,200	3.22

單位：新台幣千元，%

104.6.30			
排名 (說明1)	公司或集團企業所屬行業別 (說明2)	授信總餘額 (說明3)	占本期淨值 比例(%)
1	A集團(液晶面板及其組件製造業)	9,481,208	6.02
2	B集團(海洋貨運承攬業)	7,675,007	4.88
3	C集團(電線及電纜製造業)	7,292,574	4.63
4	D集團(鋼鐵冶煉業)	7,006,994	4.45
5	E集團(紙張製造業)	6,470,714	4.11
6	F集團(水泥製造業)	6,462,142	4.10
7	G集團(電腦及其週邊設備、軟體批發業)	6,364,978	4.04
8	H集團(石油化工原料製造業)	6,175,190	3.92
9	I集團(電腦製造業)	6,131,814	3.90
10	J集團(人造纖維製造業)	6,001,927	3.81

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(3)利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

單位：新台幣千元，%

105.6.30					
項 目	1天至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,118,577,250	72,952,663	64,783,400	98,703,389	1,355,016,702
利率敏感性負債	363,587,463	633,488,880	118,525,120	75,764,267	1,191,365,730
利率敏感性缺口	754,989,787	(560,536,217)	(53,741,720)	22,939,122	163,650,972
淨 值					165,960,991
利率敏感性資產與負債比率(%)					113.74
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					98.61

單位：新台幣千元，%

104.6.30					
項 目	1天至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,079,698,420	53,597,868	27,785,584	94,384,783	1,255,466,655
利率敏感性負債	384,427,558	606,660,496	58,522,524	78,175,316	1,127,785,894
利率敏感性缺口	695,270,862	(553,062,628)	(30,736,940)	16,209,467	127,680,761
淨 值					152,875,281
利率敏感性資產與負債比率(%)					111.32
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					83.52

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，%

105.6.30					
項 目	1天至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 7,114,477	684,427	1,081,518	2,086,375	10,966,797
利率敏感性負債	11,988,706	909,808	832,637	485,553	14,216,704
利率敏感性缺口	(4,874,229)	(225,381)	248,881	1,600,822	(3,249,907)
淨 值					343,197
利率敏感性資產與負債比率(%)					77.14
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(946.95)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

單位：美金千元，%

104.6.30					
項 目	1天至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 6,994,869	750,795	1,267,810	956,445	9,969,919
利率敏感性負債	10,173,516	615,200	1,015,582	305,085	12,109,383
利率敏感性缺口	(3,178,647)	135,595	252,228	651,360	(2,139,464)
淨 值					243,139
利率敏感性資產與負債比率(%)					82.33
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(879.93)

說明1：本表係全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

說明3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

(4)獲利能力

單位：%

項 目		105年 1月至6月	104年 1月至6月
資產報酬率	稅 前	0.45	0.56
	稅 後	0.39	0.49
淨值報酬率	稅 前	5.75	7.03
	稅 後	4.91	6.14
純 益 率		42.53	50.20

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

105.6.30							
	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	\$2,131,418,583	200,277,331	329,911,045	288,200,527	230,225,425	282,638,460	800,165,795
主要到期資金流出	2,508,484,526	137,808,299	278,161,918	418,276,164	346,851,741	446,692,568	880,693,836
期距缺口	(377,065,943)	62,469,032	51,749,127	(130,075,637)	(116,626,316)	(164,054,108)	(80,528,041)

富邦金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

104.6.30							
	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	\$1,884,578,503	216,033,180	240,569,352	280,550,669	217,383,261	191,314,005	738,728,036
主要到期資金流出	2,302,675,644	129,374,478	208,537,859	314,967,412	323,858,201	444,481,892	881,455,802
期距缺口	(418,097,141)	86,658,702	32,031,493	(34,416,743)	(106,474,940)	(253,167,887)	(142,727,766)

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

105.6.30						
	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 89,408,371	27,583,585	24,249,476	17,117,744	13,724,795	6,732,771
主要到期資金流出	95,168,261	30,962,597	24,459,700	17,602,202	16,699,714	5,444,048
期距缺口	(5,759,890)	(3,379,012)	(210,224)	(484,458)	(2,974,919)	1,288,723

單位：美金千元

104.6.30						
	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 61,103,453	22,750,565	13,846,534	10,165,423	9,670,805	4,670,126
主要到期資金流出	67,522,174	24,020,136	16,303,681	11,420,977	10,996,952	4,780,428
期距缺口	(6,418,721)	(1,269,571)	(2,457,147)	(1,255,554)	(1,326,147)	(110,302)

註：係指全行美金之金額。

(6)資本適足性

單位：新台幣千元，%

年 度(註二)		105.6.30		104.12.31		104.6.30	
分析項目		合 併	本 公 司	合 併	本 公 司	合 併	本 公 司
自	普通股權益資本	163,426,455	152,527,644	159,868,371	148,788,458	151,235,480	140,997,065
有	其他第一類資本	1,670,463	-	1,766,529	-	1,653,189	-
資	第二類資本	41,575,932	26,243,096	43,697,504	28,133,879	46,783,315	31,865,930
本	自有資本	206,672,850	178,770,740	205,332,404	176,922,337	199,671,984	172,862,995
加	信用	標準法	1,398,677,733	1,171,175,433	1,447,199,721	1,206,195,805	1,371,944,401
權	內部評等法	-	-	-	-	-	-
風	風險	資產證券化	2,553,461	2,553,461	2,650,977	2,650,977	2,762,440
險	作業	基本指標法	-	-	-	-	-
性	標準法／選擇性標準法	74,155,575	63,356,475	74,155,575	63,356,475	68,888,938	58,729,925
資	風險	進階衡量法	-	-	-	-	-
產	市場	標準法	51,869,238	48,515,275	46,671,338	44,327,663	50,611,250
額	風險	內部模型法	-	-	-	-	-
	加權風險性資產總額	1,527,256,007	1,285,600,644	1,570,677,611	1,316,530,920	1,494,207,029	1,256,135,761
資本適足率		13.53 %	13.91 %	13.07 %	13.44 %	13.36 %	13.76 %
普通股權益占風險性資產之比率		10.70 %	11.86 %	10.18 %	11.30 %	10.12 %	11.22 %
第一類資本占風險性資產之比率		10.81 %	11.86 %	10.29 %	11.30 %	10.23 %	11.22 %
槓桿比率		6.42 %	6.86 %	6.13 %	6.62 %	6.25 %	6.68 %

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

註一：本表自有資本、加權風險性資產額及曝險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註二：本表應列示如下之計算公式：

1. 自有資本＝普通股權益＋其他第一類資本＋第二類資本。
2. 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提×12.5。
3. 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率＝普通股權益／加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率＝（普通股權益＋其他第一類資本）／加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率＝第一類資本／曝險總額。

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
財團法人富邦慈善基金會	實質關係人
財團法人富邦文教基金會	實質關係人
財團法人台北富邦商業銀行公益慈善基金會	實質關係人
富邦投信各基金	實質關係人
台灣固網股份有限公司(台灣固網)	實質關係人
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
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
廈門銀行有限公司(廈門銀行)	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
臺北市政府及其轄下各機關	本公司之大股東
明東實業股份有限公司(明東實業)	本公司之大股東
福記投資股份有限公司(福記投資)	本公司之大股東

富邦金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
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質關係人

(二)合併公司與上述關係人之間之重大交易事項

1.保費收入及應收保費明細如下：

	保費收入				應收保費		
	105年 4月至6月	104年 4月至6月	105年 1月至6月	104年 1月至6月	105.6.30	104.12.31	104.6.30
台灣大哥大	\$ 74,231	14,696	125,088	40,685	29,215	-	3,818
台灣高鐵	3,224	2,314	7,298	6,454	1,161	89,702	745
臺北市府	14,497	31,650	36,420	33,270	-	-	-
臺北文創開發	6	9	274	275	-	16,800	-
富邦媒體科技	2,798	2,704	13,124	10,072	260	2,902	704
實質關係人(個人)	299,953	240,013	652,316	422,560	-	-	-
其他	12,015	18,200	23,487	32,662	3,122	18,217	15,125
合計	<u>\$ 406,724</u>	<u>309,586</u>	<u>858,007</u>	<u>545,978</u>	<u>33,758</u>	<u>127,621</u>	<u>20,392</u>

上列保費費率均係依保險法相關規定計收，與一般交易條件並無差異。

2.租金收入及存入保證金明細如下：

	105年 4月至6月	104年 4月至6月	105年 1月至6月	104年 1月至6月
租金收入：				
富邦媒體科技	\$ 26,701	25,923	53,402	51,846
大魯閣開發	28,750	-	57,500	-
台灣固網	10,265	214	13,642	240
台灣大哥大	8,774	2,926	14,616	6,179
其他	5,661	6,161	13,055	12,302
合計	<u>\$ 80,151</u>	<u>35,224</u>	<u>152,215</u>	<u>70,567</u>

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

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
存入保證金：			
富邦媒體科技	\$ 27,219	27,219	27,219
大魯閣開發	34,700	34,700	35,000
台灣固網	10,688	10,688	45
其他	14,238	14,191	8,543
合計	<u>\$ 86,845</u>	<u>86,798</u>	<u>70,807</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

3.租金支出及存出保證金明細如下：

	105年 4月至6月	104年 4月至6月	105年 1月至6月	104年 1月至6月
租金支出：				
忠興開發	\$ 64,796	63,483	129,530	126,077
明東實業	5,875	6,256	11,804	12,511
臺北市政府	91,998	69,702	186,076	139,532
台北基督教女青年會	-	2,176	-	4,352
其 他	17,323	16,360	36,066	30,897
合 計	<u>\$ 179,992</u>	<u>157,977</u>	<u>363,476</u>	<u>313,369</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。

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
存出保證金：			
忠興開發	\$ 37,359	37,359	37,135
明東實業	4,086	4,086	4,086
臺北市政府	4,243	4,243	4,218
台北基督教女青年會	-	-	10,000
其 他	9,090	9,090	9,060
	<u>\$ 54,778</u>	<u>54,778</u>	<u>64,499</u>

4.其他存出保證金明細如下：

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
臺北市政府(註)	\$ 1,119,174	1,119,071	1,119,171
證 交 所	280,000	-	-
	<u>\$ 1,399,174</u>	<u>1,119,071</u>	<u>1,119,171</u>

註：押標金/地上權履約保證金

5.存 款

	105.6.30		104.12.31		104.6.30	
關係人名稱	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	\$ 69,378,416	0~8.00	81,073,469	0~6.40	51,105,268	0~6.40

6.放 款

	105.6.30		104.12.31		104.6.30	
		利 率		利 率		利 率
<u>關係人名稱</u>	<u>期末餘額</u>	<u>區間%</u>	<u>期末餘額</u>	<u>區間%</u>	<u>期末餘額</u>	<u>區間%</u>
其 他	\$ 5,941,165	0~14.90	6,379,051	0~19.98	12,192,200	0.70~19.98

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

單位：新台幣千元

105.6.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	64戶	34,048	25,483	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	328戶	3,024,963	2,628,287	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市政府都 市發展局	905,331	834,404	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市動產質 借處	1,163	989	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	富邦建設	2,540,000	2,290,800	✓	-	房地建地及 國內上市公 司股票	無
	上海瑞東醫院	184,476	161,202	✓	-	存款質押	無
合 計		6,689,981	5,941,165				

單位：新台幣千元

104.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本年度 最高餘額	年底餘額	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	39,709	25,680	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	341戶	3,506,030	2,738,283	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市政府都 市發展局	1,048,471	906,284	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市政府捷 運工程局	18,251,330	-	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市動產質 借處	1,714	1,163	✓	-	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
	臺北市政府財 政局	15,000,000	-	✓	-	純信用	無
	臺北文創開發	727,500	-	✓	-	不含土地之 建物	無
	上海瑞東醫院	167,641	167,641	✓	-	存款質押	無
合 計		41,502,395	6,379,051				

富邦金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

104.6.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	57戶	30,326	23,038	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	340戶	3,127,687	2,740,768	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市府都 市發展局	1,048,471	962,961	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市府捷 運工程局	18,251,330	51,330	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市動產質 借處	1,714	1,337	✓	-	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
	臺北市府財 政局	15,000,000	5,000,000	✓	-	純信用	無
	臺北文創開發	727,500	705,000	✓	-	不含土地之 建物	無
	上海瑞東醫院	166,766	166,766	✓	-	存款質押	無
合 計		41,113,794	12,191,200				

7.保證款項

單位：新台幣千元

105.6.30					
關係人名稱	本期最高 餘 額	期末餘額	保證責任 準備餘額(註)	費率區間	擔保品內容
臺北市府	1,346	1,292	-	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

104.12.31					
關係人名稱	本 年 度 最高餘額	年底餘額	保證責任 準備餘額(註)	費率區間	擔保品內容
臺北市府	1,325	1,313	-	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

104.6.30					
關係人名稱	本期最高 餘 額	期末餘額	保證責任 準備餘額(註)	費率區間	擔保品內容
臺北市府	1,269	1,253	-	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

註：保證責任準備係依全體債權提列。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

8.資金融通情形

(1)擔保放款

105.6.30						
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 同 易 條 件 有 無 不 同
自用住宅抵押放款	實質關係人共40戶	\$ 301,106	287,228	正常放款	不動產	無

104.12.31						
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 同 易 條 件 有 無 不 同
自用住宅抵押放款	實質關係人共32戶	\$ 301,127	291,366	正常放款	不動產	無

104.6.30						
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 同 易 條 件 有 無 不 同
自用住宅抵押放款	實質關係人共33戶	\$ 355,466	338,792	正常放款	不動產	無

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：

105.6.30						
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 同 易 條 件 有 無 不 同
壽險貸款	實質關係人共87戶	\$ 37,080	25,949	正常放款	保單價值	無

104.12.31						
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 同 易 條 件 有 無 不 同
壽險貸款	實質關係人共92戶	\$ 38,730	30,928	正常放款	保單價值	無

104.6.30						
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 同 易 條 件 有 無 不 同
壽險貸款	實質關係人共85戶	\$ 31,817	26,724	正常放款	保單價值	無

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。

9.衍生性金融商品(名目本金)

關係人間從事衍生性金融商品交易之交易合約金額如下：

關係人名稱	金融商品	105.6.30	104.12.31	104.6.30
群益金鼎證券	利率交換合約	\$ 10,600,000	11,200,000	12,100,000
群益金鼎證券	外匯換匯合約	81,185	212,703	-
合 計		\$ 10,681,185	11,412,703	12,100,000

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)

10.其他收入

手續費收入

關係人名稱	105年 4月至6月	104年 4月至6月	105年 1月至6月	104年 1月至6月
其 他	\$ 100,098	131,833	197,023	228,454

集中、櫃檯交易市場股票交易手續費收入

關係人名稱	105年 4月至6月	104年 4月至6月	105年 1月至6月	104年 1月至6月
其 他	\$ 8,646	11,162	18,296	19,535

經理管理費收入

關係人名稱	105年 4月至6月	104年 4月至6月	105年 1月至6月	104年 1月至6月
富邦投信各基金及全權委託專戶	\$ 202,975	186,062	383,322	341,079

銷售手續費收入

關係人名稱	105年 4月至6月	104年 4月至6月	105年 1月至6月	104年 1月至6月
富邦投信各基金及全權委託專戶	\$ 7,312	13,312	17,588	18,052

期貨交易手續費收入

關係人名稱	105年 4月至6月	104年 4月至6月	105年 1月至6月	104年 1月至6月
富邦投信各基金	\$ 27,356	12,079	52,827	22,879

11.其他支出

關係人名稱	性 質	105年 4月至6月	104年 4月至6月	105年 1月至6月	104年 1月至6月
台灣固網	電信費、維修費	\$ 50,869	47,164	89,756	87,361
台灣大哥大	電信費、業務推廣費、手續費支出	9,853	7,359	15,656	10,936
富邦公寓大廈	大樓管理費	58,610	60,026	92,677	87,791
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	40,898	48,444	84,872	96,224
集保結算所	集保服務費	19,187	24,863	41,113	43,260
期貨交易所	經紀手續費、結算交割服務費支出、自營手續費	40,947	49,878	83,850	87,492
其 他	手續費支出	27,433	24,174	55,597	46,251
合 計		\$ 247,797	261,908	463,521	459,315

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

12. 票債券交易

(1) 債券附買回交易

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
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或實質關係人	\$ 941,029	2,953,946	1,146,912
台灣高鐵	-	4,976,000	1,086,700
福記投資	-	-	24,800
合計	<u>\$ 941,029</u>	<u>7,929,946</u>	<u>2,258,412</u>

(2) 債券附賣回交易

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
群益金鼎證券	<u>\$ 2,291,609</u>	<u>2,560,636</u>	<u>2,728,466</u>

(3) 票債券買賣斷

購進票券

關係人名稱	105年 1月至6月	104年 1月至6月
群益金鼎證券	<u>\$ 299,795</u>	<u>6,496,491</u>

購進債券

關係人名稱	105年 1月至6月	104年 1月至6月
群益金鼎證券	\$ 56,509	348,767
廈門銀行	145,253	150,264
合計	<u>\$ 201,762</u>	<u>499,031</u>

出售債券

關係人名稱	105年 1月至6月	104年 1月至6月
群益金鼎證券	<u>\$ -</u>	<u>203,706</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

13. 捐 贈

對關係人捐贈明細如下：

	105年 4月至6月	104年 4月至6月	105年 1月至6月	104年 1月至6月
財團法人台北富邦商業銀行公益 慈善基金會	\$ 9,590	427	9,590	22,798
財團法人富邦藝術基金會	19,753	8,403	19,853	38,602
財團法人富邦文教基金會	28,895	41,751	28,895	41,751
財團法人富邦慈善基金會	36,808	670	40,789	29,234
其 他	220	9,600	6,180	12,250
合 計	<u>\$ 95,266</u>	<u>60,851</u>	<u>105,307</u>	<u>144,635</u>

14. 其他應收款

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
台灣高鐵	\$ -	429,315	-
其 他	72,639	65,977	57,891
合 計	<u>\$ 72,639</u>	<u>495,292</u>	<u>57,891</u>

15. 其他應付款

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
北京方正富邦創融資產管理 有限公司	\$ 2,346	8,316	14,118
期 交 所	13,382	16,373	7,853
其 他	17,537	21,167	6,006
合 計	<u>\$ 33,265</u>	<u>45,856</u>	<u>27,977</u>

16. 期貨交易人權益

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
富邦投信各基金	<u>\$ 7,246,100</u>	<u>8,840,035</u>	<u>4,603,976</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

17.基金交易

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
富邦吉祥貨幣市場基金	\$ 3,655,737	1,644,188	1,158,552
富邦策略高收益債券基金	206,436	199,269	214,582
富邦富邦基金	140,012	190,999	209,587
富邦台灣科技指數基金	165,576	169,736	170,289
富邦ETF－摩根基金	147,866	148,283	202,843
富邦ETF－金融基金	126,224	135,044	151,928
富邦ETF－發達基金	124,628	126,621	158,909
富邦深証100基金	170,009	168,953	178,038
富邦中國高收益債券人民幣計價基金	-	101,874	100,117
富邦中國貨幣市場基金－人民幣	60,307	82,241	130,901
富邦中國優質債券人民幣計價基金	51,318	52,076	52,675
富邦中國新平衡入息基金	28,368	28,421	29,691
富邦大中華成長基金	10,804	12,103	13,010
富邦台灣采吉50基金	7,088	13,087	28,759
富邦上証180基金	9,122	10,511	21,669
富邦上証180單日反向兩倍基金	130,269	24,780	-
富邦上証180單日反向一倍基金	6,591	35,152	89,160
富邦新興亞洲高成長基金	-	-	6,849
富邦台灣企業社會責任基金－B類	-	-	5,767
富邦精銳中小基金	1,053	438	560
富邦全球投資等級債券基金	10,078	-	-
富邦日本ETF基金	34,164	19,730	-
富邦日本東證正向二倍基金	34,018	6,651	-
富邦日本東證反向一倍基金	9,670	15,676	-
富邦日本東證證券投資信託基金	6,992	7,714	-
富邦印度ETF基金	75,381	-	-
富邦印度正向二倍基金	22,170	-	-
富邦印度反向基金	13,771	-	-
富邦NASDAQ-100基金	75,761	-	-
合 計	\$ <u>5,323,413</u>	<u>3,193,547</u>	<u>2,923,886</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	105.6.30	104.12.31	104.6.30
富邦一號不動產證券化基金	\$ 1,902,166	1,881,312	1,937,147
富邦二號不動產證券化基金	1,034,783	972,346	1,084,276
合 計	<u>\$ 2,936,949</u>	<u>2,853,658</u>	<u>3,021,423</u>

18.交割結算基金

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
證券交易所	\$ 100,924	108,528	108,528
期貨交易所	169,704	196,478	185,383
合 計	<u>\$ 270,628</u>	<u>305,006</u>	<u>293,911</u>

19.信用交易

合併公司於民國一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六月三十日融資予實質關係人之餘額為102,862千元、93,304千元及91,944千元。

20.客戶保證金專戶

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
期貨交易所	<u>\$ 1,707,408</u>	<u>1,360,515</u>	<u>1,818,985</u>

21.預付款項

預付款項－地上權租金：

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
臺北市政府	<u>\$ 191,897</u>	<u>-</u>	<u>120,574</u>

22.其 他

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
結構型商品本金	<u>\$ 18,900</u>	<u>33,671</u>	<u>48,005</u>

(三)主要管理階層薪酬總額

主要管理階層人員報酬包括：

	105年 4月至6月	104年 4月至6月	105年 1月至6月	104年 1月至6月
短期員工福利	\$ 328,256	290,906	733,965	648,227
退職後福利	9,888	8,781	20,358	17,284
其他長期福利	3,935	1,312	15,078	2,541
	<u>\$ 342,079</u>	<u>300,999</u>	<u>769,401</u>	<u>668,052</u>

有關股份基礎給付之說明請詳附註六(廿九)。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(四)本公司之子公司對所有關係人達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

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

1. 富邦產險及其子公司

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦商業銀行)	同受富邦金控控制之公司
台灣大哥大(股)公司	實質關係人
富邦投信各基金	實質關係人

(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	105.6.30	104.12.31	104.6.30
富邦基金	\$ 69,750	95,172	104,545

B. 銀行存款明細如下：

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
台北富邦商業銀行	\$ 2,052,721	2,191,130	1,471,379

C. 與關係人之保費收入明細如下：

a. 與關係人之保費收入金額列示如下：

關係人名稱	105年 4月至6月	104年 4月至6月	105年 1月至6月	104年 1月至6月
台灣大哥大(股)公司	\$ 73,755	14,222	124,290	39,779

b. 與關係人因保費收入產生之應收保費如下：

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
台灣大哥大(股)公司	\$ 29,215	-	-

2. 富邦人壽及其子公司

(1) 關係人之名稱及關係

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
台灣高速鐵路股份有限公司 (台灣高鐵)	實質關係人
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
臺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.銀行存款明細如下：

存款性質	105.6.30	104.12.31	104.6.30
台北富邦商業銀行：			
活期存款	\$ 3,800,715	3,302,073	2,786,582
定期存款	9,879,500	9,779,500	5,679,930
連結式存款	2,853,702	2,883,805	2,913,951
富邦(香港)銀行：			
活期存款	1,528,239	-	-
定期存款	110,207	-	-
	<u>\$ 18,172,363</u>	<u>15,965,378</u>	<u>11,380,463</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。

B.利息收入明細如下：

關係人名稱	105年 4月至6月	104年 4月至6月	105年 1月至6月	104年 1月至6月
台北富邦商業銀行	<u>\$ 56,388</u>	<u>50,793</u>	<u>110,635</u>	<u>96,215</u>

C.應收利息明細如下：

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
台北富邦商業銀行	<u>\$ 332,203</u>	<u>306,713</u>	<u>287,404</u>

D.資金融通情形如下：

擔保放款：

105.6.30							與非關係人 之交易條件 有無不同
類別	戶數或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容		
自用住宅抵押放款	實質關係人共40戶	<u>\$ 301,106</u>	<u>287,228</u>	正常放款	不動產		無

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

104.12.31						
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32戶	\$ 301,127	291,366	正常放款	不動產	無
104.6.30						
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33戶	\$ 355,466	338,792	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。

E.基金餘額明細如下：

基金名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
富邦富邦基金	\$ 69,750	95,172	104,545
富邦吉祥貨幣市場基金	3,503,599	1,500,197	1,004,914
富邦中國貨幣基金TWD	29,654	50,813	100,076
富邦科技ETF基金	163,758	156,864	167,101
富邦摩根ETF基金	112,600	106,092	117,886
富邦發達ETF基金	123,098	117,677	131,246
富邦金融ETF基金	117,931	122,226	146,029
富邦深証100基金	134,530	160,663	177,995
合 計	\$ 4,254,920	2,309,704	1,949,792

F.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	105.6.30	104.12.31	104.6.30
富邦一號不動產投資信託基金	\$ 918,814	908,592	949,479
富邦二號不動產投資信託基金	990,915	931,124	1,038,309
	\$ 1,909,729	1,839,716	1,987,788

G.債券交易明細如下：

a.出售債券

關係人名稱	105年 1月至6月	104年 1月至6月
富邦證券	\$ 1,593,052	-
台北富邦商業銀行	18,918,628	19,571,913
	20,511,680	19,571,913

富邦金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. 附賣回交易

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
富邦證券	\$ 160,015	-	-
群益金鼎證券	920,000	1,087,000	1,357,000
	<u>\$ 1,080,015</u>	<u>1,087,000</u>	<u>1,357,000</u>

H. 其他應收款明細如下：

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
台灣高鐵	\$ -	429,315	-

I. 預付款項明細如下：

關係人名稱	性質	105.6.30	104.12.31	104.6.30
臺北市政府	預付地上權 租金	\$ 191,897	-	120,574

J. 保費收入明細如下：

關係人名稱	105年 4月至6月	104年 4月至6月	105年 1月至6月	104年 1月至6月
其他(個別關係人餘額 均未超過壹千萬元)	\$ 281,784	231,817	599,331	409,326

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。

K. 存出保證金及租金支出明細如下：

a. 存出保證金

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30	備註
臺北市政府	\$ 1,119,174	1,119,071	1,119,171	押標金/地上權履約保證金

b. 租金支出

關係人名稱	105年 4月至6月	104年 4月至6月	105年 1月至6月	104年 1月至6月	備註
臺北市政府	\$ 81,218	59,632	162,436	118,608	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。

L. 共同行銷獎勵收入及跨售佣金明細如下：

關係人名稱	105年 4月至6月	104年 4月至6月	105年 1月至6月	104年 1月至6月
富邦產險	\$ 90,539	53,221	175,216	150,792

富邦金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

(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	105.6.30	104.12.31	104.6.30
活期存款(不含交割款)	\$ 471,135	\$ 949,787	\$ 739,205
活期存款(帳列客戶保證金專戶)	\$ 89,077	\$ 94,228	\$ 207,716
定期存款	\$ 1,626,315	\$ 1,917,740	\$ 1,595,865
定期存款(帳列客戶保證金專戶)	\$ -	\$ 364,125	\$ 1,814,300
質押定期存款	\$ 147,521	\$ 147,097	\$ 172,097
外幣存款	\$ 540,337	\$ 843,055	\$ 884,705
外幣定期存款	\$ 64,582	\$ 66,132	\$ 372,842

富邦證券及其子公司於民國一〇五年及一〇四年四月一日至六月三十日及一〇五年及一〇四年一月一日至六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7,668千元、11,257千元、14,162千元及24,381千元。另，富邦證券及其子公司於民國一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六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3,083千元、2,804千元及3,040千元。其利率區間於民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日分別為0.290%~1.365%及0.600%~1.365%。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

富邦證券及其子公司於民國一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六月三十日之營業保證金及權證保證金，共計分別為1,057,500千元、1,040,000千元及1,025,000千元，皆以定期存款存於台北富邦商業銀行。

於民國一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六月三十日富邦證券及其子公司向台北富邦商業銀行短期借款餘額皆為0元，尚未使用之借款額度皆為6,000,000千元。另於民國一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六月三十日分別提供105,000千元定期存款、帳面價值1,563,443千元、1,561,745千元及1,548,756千元之土地及建物作為抵押擔保。另，於民國一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六月三十日，分別提供帳面價值2,025,000千元、1,800,000千元及1,854,000千元之股票投資(帳列於備供出售金融資產－流動)作為借款及透支額度之擔保。

B. 備供出售金融資產－流動

富邦證券及其子公司持有關係人股份之期末餘額及相關處分損益如下：

105.6.30		
證券名稱	成 本	評 價 利益(損失)
台灣大哥大	\$ 1,412,500	1,118,750
104.12.31		
證券名稱	成 本	評 價 利益(損失)
台灣大哥大	\$ 1,412,500	837,500
104.6.30		
證券名稱	成 本	評 價 利益(損失)
台灣大哥大	\$ 1,412,500	905,000
105年4月至6月		
證券名稱	股利收入	處分投資 (損) 益
台灣大哥大	\$ 126,000	-
104年4月至6月		
證券名稱	股利收入	處分投資 (損) 益
台灣大哥大	\$ 126,000	-
105年1月至6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)

證券名稱	104年1月至6月	
	股利收入	處分投資 (損) 益
台灣大哥大	\$ <u>126,000</u>	<u>-</u>

C.期貨交易人權益

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	105.6.30	104.12.31	104.6.30
富邦上証180基金	\$ 488,630	529,396	666,122
富邦上証180單日正向 兩倍基金	5,930,534	4,775,523	2,903,808
富邦新制101-2	-	129,170	112,534
富邦新制102-2	73,506	22,398	100,175
富邦大中華成長基金	5,365	2,748,707	329
富邦東証正向兩倍證券 投資信託基金	263,585	318,840	-
富邦印度NIFTY單日正 向兩倍證券投資信託 基金	109,933	-	-
	<u>\$ 6,871,553</u>	<u>8,524,034</u>	<u>3,782,968</u>

D.基金餘額明細如下：

基金名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
富邦吉祥貨幣市場基金	\$ 124,095	123,891	123,598
富邦中國高收益債券人 民幣計價基金	101,482	101,874	100,117
合 計	<u>\$ 225,577</u>	<u>225,765</u>	<u>223,715</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.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	105.6.30	104.12.31	104.6.30
富邦吉祥基金	\$ 3,655,737	1,644,188	1,158,552
富邦台灣科技指數基金	165,576	169,736	170,289
富邦富邦基金	140,012	190,999	209,587
富邦策略高收益債券基金	206,436	199,269	214,582
富邦台灣摩根基金	147,866	148,283	202,843
富邦台灣發達基金	124,628	126,621	158,909
富邦台灣金融基金	126,224	135,044	151,928
富邦深証100基金	170,009	168,953	178,038
其他(係個別款項未達金額之5%者)	586,625	410,454	479,158
合 計	<u>\$ 5,323,113</u>	<u>3,193,547</u>	<u>2,923,886</u>

F.信用交易

民國一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六月三十日其他關係人向富邦證券及其子公司融資餘額分別為102,862千元、93,304千元及91,944千元。

G.交割結算基金

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
證 交 所	\$ 100,924	108,528	108,528
期 交 所	169,704	196,478	185,383
合 計	<u>\$ 270,628</u>	<u>305,006</u>	<u>293,911</u>

H.存出保證金

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
證 交 所	<u>\$ 280,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

I.客戶保證金專戶

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
期 交 所	<u>\$ 1,707,408</u>	<u>1,360,515</u>	<u>1,818,985</u>

J.營業證券—自營

持有關係人股份之期末餘額及相關處分損益如下：

	105.6.30	
證券名稱	成 本	評 價 利益(損失)
富邦上証180單日正向兩倍基金(富邦投信經理)	<u>\$ 114,683</u>	<u>1,812</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)

證券名稱	104.12.31	
	成 本	評 價 利益(損失)
富邦上證180單日正向兩倍基金(富邦投信經理)	\$ 11,650	(235)

於民國一〇五年六月三十日，富邦證券及其子公司持有關係人營業證券－債券為1,593,052千元，及其應收利息為13,799千元。

K.經理管理費收入(帳列其他營業收益)

關係人名稱	105年 4月至6月	104年 4月至6月	105年 1月至6月	104年 1月至6月
	\$ 68,386	32,697	126,841	57,308
富邦上證180單日正向兩倍基金				

L.場地使用費收入(帳列其他利益及損失)

a.場地使用費收入

關係人名稱	105年 4月至6月	104年 4月至6月	105年 1月至6月	104年 1月至6月
	\$ 70,013	72,537	139,264	142,850
台北富邦銀行				

b.應收場地使用費

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
	\$ 69,737	45,953	47,549
台北富邦銀行			

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
臺北市政府及其轄下各機關	富邦金控之大股東
富邦投信各基金	實質關係人
富邦建設股份有限公司 (富邦建設)	實質關係人
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

富邦金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
廈門銀行股份有限公司 (廈門銀行)	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
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
其他關係人	董事、監察人、經理人及董事長及總經理二親等以內親屬及其他實質關係人

(2)與關係人間之重大交易事項

A.存款及放款

項 目	105年1月至6月		
	105.6.30 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入 (費用)
放 款	\$ 5,941,165	0~14.90	57,424
存放同業	\$ 605,109	0~5.40	20,934
存 款	\$ 126,249,391	0~8.00	(163,835)

單位：新台幣千元

105.6.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	64戶	\$ 34,048	25,483	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	328戶	3,024,963	2,628,287	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市府都 市發展局	905,331	834,404	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市動產質 借處	1,163	989	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	富邦建設	2,540,000	2,290,800	✓	-	房地建地及 國內上市公 司股票	無
	上海瑞東醫院	184,476	161,202	-	-	存款質押	無
合 計		\$ 6,689,981	5,941,165				

項 目	104.12.31 期末餘額
放 款	\$ 6,379,051

富邦金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

104.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內 容	與非關係人 之交同易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	61戶	39,709	25,680	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	341戶	3,506,030	2,738,283	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市政府都 市發展局	1,048,471	906,284	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市政府捷 運工程局	18,251,330	-	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	臺北市動產質 借處	1,714	1,163	✓	-	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
	臺北市政府財 政局	15,000,000	-	✓	-	純信用	無
	臺北文創開發	727,500	-	✓	-	不含土地之 建物	無
	上海瑞東醫院	167,641	167,641	✓	-	存款質押	無
合 計		41,502,395	6,379,051				

104年1月至6月

項 目	104.6.30 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入 (費用)
放 款	\$ <u>12,191,200</u>	0.70~19.98	<u>225,067</u>
存放同業	\$ <u>4,719,593</u>	0~5.40	<u>24,254</u>
存 款	\$ <u>86,442,624</u>	0~6.40	<u>(159,727)</u>
同業存放	\$ <u>939,672</u>	1.16~1.35	<u>(2,673)</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

單位：新台幣千元

104.6.30							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條 件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性放款	57戶	\$ 30,326	23,038	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	340戶	3,127,687	2,740,768	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市府都市發展局	1,048,471	962,961	✓	-	公庫主管機關保證	無
	臺北市府捷運工程局	18,251,330	51,330	✓	-	公庫主管機關保證	無
	臺北市動產質借處	1,714	1,337	✓	-	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
	臺北市府財政局	15,000,000	5,000,000	✓	-	純信用	無
	臺北文創開發	727,500	705,000	✓	-	不含土地之建物	無
	上海瑞東醫院	166,766	166,766	✓	-	存款質押	無
合 計		\$ 41,113,794	12,191,200				

B.票債券交易明細如下：

關係人名稱	標的	交易種類	105年	104年
			1月至6月	1月至6月
富邦人壽	債券	買 斷	\$ 18,918,628	19,473,367
富邦金控	票券	買 斷	-	5,100,000
群益金鼎證券	債券	買 斷	56,509	348,767
群益金鼎證券	債券	賣 斷	-	203,706
群益金鼎證券	票券	買 斷	299,975	6,496,491
廈門銀行	債券	買 斷	145,253	150,264

關係人名稱	標的	交易種類	105.6.30	104.12.31	104.6.30
群益金鼎證券	債券	附賣回條件	\$ 1,371,609	1,473,636	1,371,446
台灣高鐵	債券	附買回條件	-	4,976,000	1,086,700
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	941,029	2,953,946	1,146,912

富邦金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.基金及股票交易

基金名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
富邦一號不動產證券化基金	\$ 933,262	922,880	964,410

D.衍生金融工具交易

單位：新台幣千元

105.6.30						
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	\$ 1,824,430	10,739	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	180,838
富邦人壽	利率交換合約	96.09.27~107.06.24	2,750,000	35,051	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	534,593

單位：新台幣千元

104.12.31						
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	\$ 1,868,223	(21,745)	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	170,099
富邦人壽	利率交換合約	96.09.27~107.06.24	2,750,000	1,032	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	569,644

單位：新台幣千元

104.6.30						
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	\$ 1,755,466	(11,263)	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	180,581
富邦人壽	利率交換合約	96.09.27~107.06.24	2,750,000	11,179	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	559,497

E.其他

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
應收款項－富邦人壽	\$ 734,978	479,294	529,241
結構型商品本金－富邦人壽	2,750,000	2,750,000	2,750,000

	105年 4月至6月	104年 4月至6月	105年 1月至6月	104年 1月至6月
手續費收入－富邦人壽	\$ 1,810,709	1,345,915	4,050,447	2,383,128
手續費收入－其他	124,271	157,269	245,443	295,376

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

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

5. 富邦(香港)銀行

(1) 關係人之名稱及關係

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

(2) 與關係人間之重大交易事項－存款及匯款

關係人名稱	105.6.30 期末餘額	104.12.31 期末餘額	104.6.30 期末餘額
台北富邦銀行	HKD <u>27,647</u>	HKD <u>21,009</u>	HKD <u>23,497</u>
富邦人壽保險(香港)	HKD <u>405,502</u>	HKD <u>11,721</u>	HKD <u>-</u>

(3) 與關係人間之重大交易事項－存於台北富邦商業銀行之存款明細

關係人名稱	105.6.30 期末餘額	104.12.31 期末餘額	104.6.30 期末餘額
台北富邦商業銀行	HKD <u>14,907</u>	HKD <u>43,081</u>	HKD <u>39,466</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

關係人名稱	與本公司之關係
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發行之基金餘額明細如下：

基金名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
富邦策略高收益債券基金	\$ <u>59,810</u>	<u>108,064</u>	<u>116,958</u>

7. 富邦行銷及其子公司

(1) 關係人之名稱及關係

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款

於民國一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六月三十日存於台北富邦商業銀行之存款明細如下：

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
銀行存款	\$ <u>187,996</u>	<u>271,326</u>	<u>131,989</u>

富邦行銷及其子公司於民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日存放於台北富邦商業銀行存款之利息收入分別為520千元及447千元。

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	105年 1月至6月	104年 1月至6月
富邦產險	\$ 228,413	220,633
富邦人壽	189,666	200,961
合 計	\$ <u>418,079</u>	<u>421,594</u>

因上述交易產生之應收帳款明細如下：

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
富邦產險	\$ 77,367	70,723	72,818
富邦人壽	26,152	33,589	30,149
合 計	\$ <u>103,519</u>	<u>104,312</u>	<u>102,967</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	105.6.30	104.12.31	104.6.30
定期存款(帳列存出保證金)	保險事業保證金	\$ 19,379	19,801	18,557
定期存款(帳列存出保證金)	履約保證金	1,064,810	1,104,194	798,372
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	42,521	42,097	67,097
定期存款(帳列存出保證金)	租賃保證金及其他	1,279,500	1,279,500	1,279,930
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	15,000,000	22,000,000	12,000,000
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	5,000,000	7,000,000	17,062,171
存放銀行同業(帳列其他金融資產)	註一	1,713,225	2,765,885	2,754,050
政府債券(帳列存出保證金)	保險事業保證金	8,956,468	8,550,705	5,786,730
政府債券(帳列持有至到期日金融資產)	註一	7,379,784	5,791,746	2,647,683
政府債券(帳列無活絡市場之債券投資)	保險事業保證金	58,015	-	-
政府債券(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)	註一	50,036	153,180	152,464
政府債券(帳列備供出售金融資產)	註一	156,199	158,989	160,683
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	466,183	515,365	514,552
政府債券(帳列營業證券—自營)	兼營信託業務之保證金	103,364	-	-
不動產及設備—土地及建築物	取得銀行借款額度	302,492	303,998	304,020
投資性不動產—土地及建築物	取得銀行借款額度	617,300	633,720	603,000
合計		<u>\$ 42,209,276</u>	<u>50,319,180</u>	<u>44,149,309</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)

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

另，合併各子公司之營業保證金、存出保證金等，以定期存款方式存放於台北富邦銀行。於民國一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六月三十日金額皆為105,000千元(於編製合併財務報告時皆已沖銷)。

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105年6月30日餘額	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	1,454,414	2,123,864	167,727	3,746,005
營業租賃收入(出租人)	5,947,332	20,756,531	37,012,176	63,716,039
融資租賃支出總額(承租人)	15,226	98,980	3,404,090	3,518,296
融資租賃收入總額(出租人)	8,891	26,197	25,041	60,129
融資租賃支出現值(承租人)	13,714	78,557	364,619	456,890
融資租賃收入現值(出租人)	7,663	22,981	23,352	53,996
資本支出承諾	3,110,366	4,129	-	3,114,495
合 計	10,557,606	23,111,239	40,997,005	74,665,850

民國104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)	1,534,336	2,359,039	193,026	4,086,401
營業租賃收入(出租人)	5,613,713	19,636,919	39,867,800	65,118,432
融資租賃支出總額(承租人)	15,496	109,801	3,851,676	3,976,973
融資租賃收入總額(出租人)	8,810	27,617	27,225	63,652
融資租賃支出現值(承租人)	14,366	89,334	421,307	525,007
融資租賃收入現值(出租人)	7,503	24,133	25,271	56,907
資本支出承諾	2,972,099	9,507	-	2,981,606
合 計	10,166,323	22,256,350	44,386,305	76,808,978

富邦金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104年6月30日餘額	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出(承租人)	1,638,337	2,177,700	168,731	3,984,768
營業租賃收入(出租人)	4,387,230	14,640,405	19,627,418	38,655,053
融資租賃支出總額(承租人)	13,901	99,967	3,851,785	3,965,653
融資租賃收入總額(出租人)	12,879	28,256	29,242	70,377
融資租賃支出現值(承租人)	13,168	83,094	430,271	526,533
融資租賃收入現值(出租人)	11,370	24,547	27,033	62,950
資本支出承諾	1,455,203	525,897	-	1,981,100
合 計	7,532,088	17,579,866	24,134,480	49,246,434

(二)台北富邦銀行及其子公司之重大承諾及或有事項如下：

1.除已於財務報告其他附註揭露外，台北富邦銀行及其子公司尚有下列承諾事項：

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	\$ 62,473,527	69,517,404	77,373,354
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	13,691,174	35,228,764	21,370,397
受託代收款	42,009,328	52,571,501	46,825,344
受託代放款	63,518,202	59,697,335	66,429,433
受託代售旅行支票	543,827	608,944	646,054
保管有價證券	241,260,134	243,492,015	227,460,525
信託資產	332,839,543	336,423,996	318,876,306
受託經理政府登錄債券	166,281,700	221,364,800	219,740,000

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

3. 子公司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：

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。臺北高等行政法院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。臺北高等行政法院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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

年度	已依實際 營業額結算 上繳數額	主管機關函 請補繳之數 額	台北富邦 銀行已先 行補繳數額	尚須補繳 之數額	備 註
99	19.75	15.87	15.87	-	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。
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已向最高行政法院提起上訴，目前最高行政法院審理中。
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已向最高行政法院提起上訴，目前最高行政法院審理中。

(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因日常營業活動產生法律訴訟之或有負債，除了已估列負債準備者外，尚有數件訴訟案件仍在進行，目前皆已委由律師承辦，一旦取得專業意見及可合理估計金額時，富邦人壽及其子公司將予以調整認列相關損失。

2. 重大未認列之合約承諾

富邦人壽及其子公司尚未認列之合約承諾如下：

	<u>105.6.30(註)</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.6.30</u>
取得地上權	<u>\$ 718,509</u>	<u>810,500</u>	<u>810,500</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地號等五筆公有土地地上權，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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

富邦人壽及其子公司於民國一〇三年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，富邦人壽及其子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，截至民國一〇五年六月三十日已發生工程經費91,991千元。

3. 富邦人壽及其子公司已簽訂之私募股權基金合約中，尚未投入之承諾投資額度上限(單位：千元)：

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
USD	\$ <u>1,828,061</u>	<u>1,563,207</u>	<u>1,236,142</u>
EUR	\$ <u>203,575</u>	<u>201,450</u>	<u>200,410</u>

(四) 富邦產險及其子公司之重大承諾事項及或有事項如下：

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136,413千元，其中已分出再保59,977千元，餘提列賠款準備均已涵蓋。目前均由法院審理中。

(五) 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：

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
應付賠償損失	\$ <u>11,526</u>	<u>11,526</u>	<u>11,526</u>

民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日，就此類訴訟案件所提列之賠償損失均為0千元。另截至民國一〇五年六月三十日止，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。

富邦金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.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。

(六)富邦(香港)銀行及其子公司之重大承諾及或有事項如下：

子公司富邦(香港)銀行於一〇五年一月因單一訴訟案被裁定敗訴，已於一〇五年二月就此案件提出上訴，訴訟影響金額港幣100,000千元，業已估列入帳(帳列應付款項)。

(七)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。臺北高等行政法院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。臺北高等行政法院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。
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，臺北高等行政法院駁回子公司台北富邦銀行之訴訟，子公司台北富邦銀行已向最高行政法院提起上訴，目前最高行政法院審理中。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

年度	已依實際 營業額結算 上繳數額	主管機關 函請補繳 之數額	台北富邦 銀行 負擔數額	運彩科技 負擔數額	尚須補繳 之數額	備 註
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，子公司台北富邦銀行已向最高行政法院提起上訴，目前最高行政法院審理中。

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一〇〇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。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項

- (一)富邦人壽於民國一〇五年七月十八日簽訂購入台北市內湖區西湖段四小段等乙筆投資性不動產，合約總金額4,080,000千元(含稅)係參考宏邦不動產估價師聯合事務所及瑞普國際不動產估價師事務所出具之鑑價報告，截至本財務報告提出日止，已依約支付價金3,876,000千元。
- (二)富邦人壽為充實營運資金、強化財務結構及配合公司中長期發展之規劃，擬發行新台幣無到期日累積次順位公司債，以提昇資本適足率。富邦人壽於民國一〇五年八月二十三日經董事會通過本次發行債券案，預定發行總金額上限為新台幣350億元整，後續仍須經主管機關核准。
- (三)子公司富邦金控創投董事會於民國一〇五年八月十八日決議通過辦理現金增資案，發行股數為192,440千股，每股面額10元，每股發行價格17元，增資金額為3,271,480千元，增資基準日為民國一〇五年十月三十一日。子公司富邦人壽、富邦產險及富邦證券將分別認購116,450千股、46,580千股及29,410千股。

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：

	重分類前	重分類後
備供出售金融資產	\$ 12,052,604	-
持有至到期日金融資產	-	12,052,604
	<u>\$ 12,052,604</u>	<u>12,052,604</u>

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

經重分類且尚未除列之金融資產之帳面金額及公允價值如下：

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
<u>持有至到期日金融資產</u>			
帳面金額	\$ 842,950	1,176,836	2,466,358
公允價值	845,950	1,189,341	2,498,795

截至民國一〇五年及一〇四年六月三十日止，經重分類且尚未除列之金融資產於民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日分別認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列權益調整項目之擬制性資訊如下：

	105年 1月至6月	104年 1月至6月
<u>持有至到期日金融資產</u>		
認列利益金額	\$ 10,806	40,767
依原類別衡量而須認列之擬制性權益調整項目	18,700	111,196

(二)運彩科技營運情形

子公司運彩科技主要經營業務係受子公司台北富邦銀行委託經營運動彩券業務，子公司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，子公司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

香港賽馬會(以下簡稱馬會)及香港馬會業務創展有限公司(以下簡稱馬創)與本公司合作辦理中華民國第一屆運動彩券之經營投資，馬創於申請投資時聲明承諾共同彌補運彩科技股份有限公司營運所生之虧損，惟其虧損產生後馬會及馬創均未履行。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約新台幣1,984,500千元，並提付仲裁。本案於民國一〇五年一月二十一日組成仲裁庭，仲裁協會就馬會部分認定本公司與馬會間並無仲裁協議存在而駁回本公司之仲裁聲請；馬創部分仲裁協會則認定應繼續進行審理。本案目前尚在進行中，尚無從判斷仲裁之結果。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(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，及辦理資料交互運用之子公司間，均簽訂有「客戶資料使用保密協定」，以維護客戶資料之機密性或限制其用途；並於本公司官方網站（www.fubon.com）揭露客戶資料保密措施，方便客戶上網查詢、瀏覽，並已載明客戶擁有要求行使退出共同行銷資料交互運用之權利及行使管道。

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。

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式，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，截至民國一〇五年第二季推估提撥之金額如下：

富邦產險支付其他子公司總計約新台幣518,287千元、台北富邦銀行支付其他子公司總計約新台幣29,934千元、富邦人壽支付其他子公司總計約新台幣3,149,400千元、富邦證券支付其他子公司總計約新台幣2,240千元。

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)

(五)集團資本適足率(經複核)

單位：新台幣百萬元；%

105.6.30			
各公司	項目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本 集團法定 資本需求
金融控股公司		100.00	437,623
銀行子公司-台北富邦銀行		100.00	178,771
銀行子公司-富邦(香港)銀行		100.00	33,950
銀行子公司-富邦華一銀行		29.00	7,637
證券子公司		100.00	22,890
保險子公司		100.00	200,806
創業投資事業子公司		91.67	4,200
運彩科技子公司		100.00	98
其他子公司		100.00	3,209
應扣除項目			(510,468)
小計			378,716
集團資本適足比率			298,201
			127.00

單位：新台幣百萬元；%

104.6.30			
各公司	項目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本 集團法定 資本需求
金融控股公司		100.00	385,653
銀行子公司-台北富邦銀行		100.00	172,863
銀行子公司-富邦(香港)銀行		100.00	32,236
銀行子公司-富邦華一銀行		29.00	7,353
證券子公司		100.00	24,037
保險子公司		100.00	233,078
創業投資事業子公司		91.67	4,014
運彩科技子公司		100.00	97
其他子公司		100.00	3,205
應扣除項目			(480,457)
小計			382,079
集團資本適足比率			281,159
			135.89

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(六)金融控股公司合格資本(經複核)

單位：新台幣千元

105.6.30	
項 目	金 額
普通股	102,336,040
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	-
其他特別股及次順位債券	6,680,000
預收股本	-
資本公積	104,426,467
法定盈餘公積	47,560,961
特別盈餘公積	50,310,722
累積盈虧	116,949,118
權益調整數	9,448,277
減：商譽及其他無形資產	13,564
減：遞延資產	75,287
減：庫藏股	-
合格資本合計	437,622,734

單位：新台幣千元

104.6.30	
項 目	金 額
普通股	102,336,040
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	-
其他特別股及次順位債券	2,040,000
預收股本	-
資本公積	74,446,982
法定盈餘公積	41,201,702
特別盈餘公積	29,121,807
累積盈虧	120,777,508
權益調整數	15,772,635
減：商譽及其他無形資產	15,334
減：遞延資產	28,561
減：庫藏股	-
合格資本合計	385,652,779

富邦金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)金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易總額表，請詳附表(一)。

(八)業務別財務資訊

民國一〇五年一月一日至六月三十日

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		14,090,546	38,180,824	346,733	(414,695)	52,203,408
利息以外淨收益		11,353,871	162,102,277	2,918,578	(895,263)	175,479,463
淨收益		25,444,417	200,283,101	3,265,311	(1,309,958)	227,682,871
呆帳費用及保證責任準備提存		(1,213,885)	(66,184)	(25)	(19,767)	(1,299,861)
保險負債準備淨變動		-	(170,337,833)	-	183,096	(170,154,737)
營業費用		(12,165,328)	(14,109,078)	(2,424,772)	605,706	(28,093,472)
繼續營業單位稅前淨利		12,065,204	15,770,006	840,514	(540,923)	28,134,801
所得稅費用		(1,740,355)	(1,041,745)	(50,340)	(1,409,847)	(4,242,287)
本期淨利		10,324,849	14,728,261	790,174	(1,950,770)	23,892,514

民國一〇四年一月一日至六月三十日

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		13,141,983	31,210,140	586,483	(310,362)	44,628,244
利息以外淨收益		11,793,629	129,583,790	2,536,880	(311,718)	143,602,581
淨收益		24,935,612	160,793,930	3,123,363	(622,080)	188,230,825
呆帳費用及保證責任準備提存		909,964	(267,183)	(550)	(30,667)	611,564
保險負債準備淨變動		-	(112,601,719)	-	168,381	(112,433,338)
營業費用		(11,716,710)	(11,643,532)	(2,448,480)	237,869	(25,570,853)
繼續營業部門稅前淨利		14,128,866	36,281,496	674,333	(246,497)	50,838,198
所得稅費用		(1,820,856)	(5,308,894)	(119,026)	(1,419,003)	(8,667,779)
本期淨利		12,308,010	30,972,602	555,307	(1,665,500)	42,170,419

(九)金融控股公司之財務報表

富邦金融控股股份有限公司

資產負債表

民國一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

資 產	105.6.30		104.12.31		104.6.30		
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	
現金及約當現金	\$ 38,282,916	7	541,331	-	21,328,629	4	負債及權益
附賣回票券及債券投資	399,024	-	-	-	-	-	負 債：
應收款項-淨額	15,854	-	478	-	8,341	-	應付商業本票-淨額
本期所得稅資產	4,815,641	1	3,751,394	1	5,928,682	1	應付款項
採用權益法之投資-淨額	492,074,645	91	443,156,542	99	457,939,686	95	本期所得稅負債
其他金融資產-淨額	11,597	-	11,597	-	11,597	-	應付債券
不動產及設備-淨額	27,043	-	34,827	-	35,789	-	遞延所得稅負債
無形資產-淨額	13,564	-	11,673	-	15,334	-	其他負債
遞延所得稅資產	42,119	-	22,184	-	1,716	-	負債總計
其他資產-淨額	3,509,937	1	364,094	-	350,245	-	權益：
							股 本：
							普通股股本
							特別股股本
							股本合計
							資本公積
							保留盈餘：
							法定盈餘公積
							特別盈餘公積
							未分配盈餘
							保留盈餘合計
							其他權益
							權益總計
資產總計	\$ 539,192,340	100	447,894,120	100	485,620,019	100	負債及權益總計

	105.6.30		104.12.31		104.6.30	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
\$	-	-	749,784	-	-	-
	21,537,209	4	915,504	-	31,551,111	6
	8,447,940	2	6,623,926	1	8,793,363	2
	69,800,000	13	69,800,000	16	59,800,000	12
	1,937,572	-	1,698,673	-	1,589,453	-
	438,034	-	484,506	-	229,418	-
	102,160,755	19	80,272,393	17	101,963,345	20
	102,336,040	19	102,336,040	23	102,336,040	22
	6,000,000	1	-	-	-	-
	108,336,040	20	102,336,040	23	102,336,040	22
	104,426,467	19	74,460,529	17	74,446,982	15
	47,560,961	9	41,201,702	9	41,201,702	8
	50,310,722	9	29,121,807	7	29,121,807	6
	116,949,118	22	141,279,789	32	120,777,508	26
	214,820,801	40	211,603,298	48	191,101,017	40
	9,448,277	2	(20,778,140)	(5)	15,772,635	3
	437,031,585	81	367,621,727	83	383,656,674	80
\$	539,192,340	100	447,894,120	100	485,620,019	100

董事長：



經理人：



會計主管：



富邦金融控股股份有限公司

綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	105年4月至6月		104年4月至6月		105年1月至6月		104年1月至6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	\$ 16,688,579	100	23,619,642	100	26,085,726	100	44,152,195	100
其他收益	28,269	-	16,706	-	36,360	-	20,476	-
收入合計	16,716,848	100	23,636,348	100	26,122,086	100	44,172,671	100
費用及損失：								
營業費用	202,547	1	130,522	1	362,699	1	248,556	1
其他費用及損失	415,788	2	249,307	1	703,438	3	468,778	1
費用及損失合計	618,335	3	379,829	2	1,066,137	4	717,334	2
繼續營業單位稅前淨利	16,098,513	97	23,256,519	98	25,055,949	96	43,455,337	98
所得稅費用	(1,162,042)	(7)	(1,297,512)	(5)	(1,345,153)	(5)	(1,402,090)	(3)
本期淨利	\$ 14,936,471	90	21,959,007	93	23,710,796	91	42,053,247	95
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	\$ 139,720	1	124,580	1	143,035	1	338,956	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	139,720	1	124,580	1	143,035	1	338,956	1
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	7,864,283	47	(47,439,505)	(201)	30,057,297	115	(36,091,840)	(82)
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	7,864,283	47	(47,439,505)	(201)	30,057,297	115	(36,091,840)	(82)
本期其他綜合損益(稅後淨額)	8,004,003	48	(47,314,925)	(200)	30,200,332	116	(35,752,884)	(81)
本期綜合損益總額	\$ 22,940,474	138	(25,355,918)	(107)	53,911,128	207	6,300,363	14
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 1.46		2.15		2.32		4.11	
稀釋每股盈餘(單位：新台幣元)	\$ 1.46		2.15		2.32		4.11	

董事長：



經理人：



會計主管：



富邦金融控股股份有限公司

權益變動表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	股 本		合 計	資本公積	保留盈餘				其他權益項目					
	普通股 股 本	特別股 股 本			法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈 餘	合 計	國外營運機 構財務報表 換算之兌換 差 額	備供出售 金融商品 未實現(損)益	現金流量避 險中屬有效 避險部分之避 險工具利益	重估增值	合 計	權益總計
民國一〇四年一月一日餘額	\$ 102,336,040	-	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	-	-	-	-	-	-	42,053,247	42,053,247	-	-	-	-	-	42,053,247
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,706,335)	(34,398,555)	13,050	338,956	(35,752,884)	(35,752,884)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	42,053,247	42,053,247	(1,706,335)	(34,398,555)	13,050	338,956	(35,752,884)	6,300,363
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)
民國一〇四年六月三十日餘額	\$ 102,336,040	-	102,336,040	74,446,982	41,201,702	29,121,807	120,777,508	191,101,017	924,962	13,704,150	159,470	984,053	15,772,635	383,656,674
民國一〇五年一月一日餘額	\$ 102,336,040	-	102,336,040	74,460,529	41,201,702	29,121,807	141,279,789	211,603,298	3,698,512	(26,082,512)	549,439	1,056,421	(20,778,140)	367,621,727
本期淨利	-	-	-	-	-	-	23,710,796	23,710,796	-	-	-	-	-	23,710,796
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(26,085)	(26,085)	(6,624,536)	36,346,990	334,843	169,120	30,226,417	30,200,332
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	23,684,711	23,684,711	(6,624,536)	36,346,990	334,843	169,120	30,226,417	53,911,128
盈餘指撥及分配：														
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	6,359,259	-	(6,359,259)	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	21,188,915	(21,188,915)	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(20,467,208)	(20,467,208)	-	-	-	-	-	(20,467,208)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	12,116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,116
特別股發行	-	6,000,000	6,000,000	29,953,645	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,953,645
股份基礎給付交易	-	-	-	177	-	-	-	-	-	-	-	-	-	177
民國一〇五年六月三十日餘額	\$ 102,336,040	6,000,000	108,336,040	104,426,467	47,560,961	50,310,722	116,949,118	214,820,801	(2,926,024)	10,264,478	884,282	1,225,541	9,448,277	437,031,585

董事長：



經理人：



會計主管：



富邦金融控股股份有限公司

現金流量表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	105年1月至6月	104年1月至6月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 25,055,949	43,455,337
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	6,185	5,921
攤銷費用	9,881	7,477
利息費用	572,158	467,478
利息收入	(27,244)	(16,878)
股份基礎給付酬勞成本	177	-
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(26,085,726)	(44,152,195)
不影響現金流量之收益費損項目合計	(25,524,569)	(43,688,197)
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：		
附賣回票券及債券投資增加	(399,024)	-
應收款項及當期所得稅資產增加	(1,064,811)	(2,135,197)
其他資產減少(增加)	36,307	(57,000)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(1,427,528)	(2,192,197)
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	2,321,610	48,326
其他負債增加(減少)	(46,472)	49,292
與營業活動相關之負債之淨變動合計	2,275,138	97,618
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	847,610	(2,094,579)
調整項目合計	(24,676,959)	(45,782,776)
營運產生之現金流入(出)	378,990	(2,327,439)
收取之利息	12,433	9,118
收取之股利	7,380,071	15,691,080
支付之利息	(345,614)	(254,027)
支付之所得稅	(1,695,833)	(138,063)
營業活動之淨現金流入	5,730,047	12,980,669
投資活動之現金流量：		
預付投資款增加	(3,186,655)	-
取得不動產及設備	(2,505)	(3,166)
取得無形資產	(3,163)	(2,375)
投資活動之淨現金流出	(3,192,323)	(5,541)
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票減少	(749,784)	-
發行公司債	-	10,000,000
償還公司債	-	(3,200,000)
現金增資	35,953,645	-
籌資活動之淨現金流入	35,203,861	6,800,000
本期現金及約當現金淨增加數	37,741,585	19,775,128
期初現金及約當現金餘額	541,331	1,553,501
期末現金及約當現金餘額	\$ 38,282,916	21,328,629
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	\$ 38,282,916	21,328,629
期末現金及約當現金餘額	\$ 38,282,916	21,328,629

董事長：



經理人：



會計主管：



富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(十)各重要子公司之簡明資產負債表及損益表

1.簡明資產負債表

	台北富邦銀行	
	105.6.30	104.6.30
		(重編後)(註)
現金及約當現金	\$ 37,673,567	51,601,936
存放央行及拆借銀行同業	180,561,411	143,678,782
透過損益按公允價值衡量之金融資產	106,406,129	74,390,136
備供出售金融資產－淨額	89,947,247	73,581,256
避險之衍生金融資產	524,228	181,194
附賣回票券及債券投資	12,209,448	21,361,290
應收款項－淨額	66,313,367	91,039,569
本期所得稅資產	488,601	363,488
貼現及放款－淨額	1,139,660,319	1,137,263,908
持有至到期日金融資產	291,198,589	223,698,321
採用權益法之投資	22,243,430	21,978,897
其他金融資產－淨額	53,898,788	32,011,838
不動產及設備－淨額	12,591,263	11,812,805
投資性不動產	2,746,700	2,349,150
無形資產－淨額	1,526,141	1,639,163
遞延所得稅資產	396,400	355,313
其他資產	14,942,441	6,520,648
資產總計	\$ 2,033,328,069	1,893,827,694

(註)於民國一〇五年四月二十九日合併北富銀人身保代，依相關解釋函規定，重編前期比較財務報表資訊。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	台北富邦銀行	
	105.6.30	104.6.30
		(重編後)(註)
央行及銀行同業存款	\$ 72,472,290	90,384,538
透過損益按公允價值衡量之金融負債	58,325,331	31,957,941
避險之衍生金融負債	1,015,608	1,028,722
附買回票券及債券負債	32,522,973	31,516,800
應付款項	29,956,346	23,762,345
本期所得稅負債	1,589,254	1,284,785
存款及匯款	1,572,929,911	1,455,509,277
應付金融債券	63,169,475	61,822,131
其他金融負債	23,483,556	31,821,232
負債準備	2,512,982	1,894,029
遞延所得稅負債	848,204	774,385
其他負債	4,145,029	4,649,345
負債總計	1,862,970,959	1,736,405,530
股本	106,518,023	98,038,876
資本公積	14,800,927	14,800,927
保留盈餘	46,686,166	42,863,344
其他權益	2,351,994	1,719,017
權益總計	170,357,110	157,422,164
負債及權益總計	\$ 2,033,328,069	1,893,827,694

(註)於民國一〇五年四月二十九日合併北富銀人身保代，依相關解釋函規定，重編前期比較財務報表資訊。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	富邦產險	
	105.6.30	104.6.30
現金及約當現金	\$ 7,888,503	6,429,344
應收款項	5,372,570	6,253,755
透過損益按公允價值衡量之金融資產	103,304	521,174
備供出售金融資產	37,939,363	36,827,080
以成本衡量之金融資產	159,450	184,038
採用權益法之投資－淨額	1,463,543	1,103,616
無活絡市場之債務工具投資	3,665,573	3,233,516
投資性不動產	9,862,903	11,166,975
再保險合約資產	19,906,151	12,962,724
不動產及設備	3,586,262	2,268,167
無形資產	56,518	50,801
遞延所得稅資產	500,909	445,348
其他資產	858,444	895,725
資產總計	\$ 91,363,493	82,342,263
應付款項	\$ 8,675,906	7,171,469
本期所得稅負債	145,225	183,043
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,686	55,479
保險負債	49,774,937	43,271,759
遞延所得稅負債	1,088,322	887,305
其他負債	668,746	530,717
負債準備	1,465,449	1,413,104
負債總計	61,821,271	53,512,876
股本	3,178,396	3,178,396
資本公積	5,934,408	5,934,408
保留盈餘	15,283,689	15,001,685
其他權益	5,145,729	4,714,898
權益總計	29,542,222	28,829,387
負債及權益總計	\$ 91,363,493	82,342,263

富邦金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	
	105.6.30	104.6.30
現金及約當現金	\$ 235,891,972	162,810,825
應收款項	37,070,497	28,418,288
本期所得稅資產	2,357,229	843,512
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,972,607	3,286,441
備供出售金融資產－淨額	1,269,000,211	1,511,369,968
避險之衍生金融資產	1,065,400	245,792
以成本衡量之金融資產－淨額	1,020,197	1,097,618
無活絡市場之債務工具投資－淨額	1,071,216,696	618,187,847
持有至到期日金融資產	25,173,189	19,953,072
採用權益法之投資－淨額	29,050,280	13,959,614
其他金融資產－淨額	30,722,790	39,895,890
投資性不動產	135,878,850	115,297,104
放款	173,389,203	141,236,884
再保險合約資產	1,274,324	1,251,026
不動產及設備	17,699,123	7,958,624
無形資產	184,463	183,277
遞延所得稅資產	4,183,288	2,109,395
其他資產	42,686,172	39,957,958
分離帳戶保險商品資產	136,550,248	134,188,707
資產總計	\$ 3,220,386,739	2,842,251,842

富邦金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	
	105.6.30	104.6.30
應付款項	\$ 24,306,056	29,115,356
本期所得稅負債	2,322,019	3,604,549
透過損益按公允價值衡量之金融負債	953,376	3,439,262
避險之衍生金融負債	-	53,659
保險負債	2,724,342,900	2,361,472,643
具金融商品性質之保險契約準備	82,573,565	84,910,599
外匯價格變動準備	5,618,120	1,183,158
負債準備	6,417,631	7,039,146
遞延所得稅負債	7,503,559	3,067,001
其他負債	4,624,018	5,396,629
分離帳戶保險商品負債	136,550,248	134,188,707
負債總計	2,995,211,492	2,633,470,709
普通股本	69,432,750	57,320,950
資本公積	27,666,721	27,641,058
保留盈餘	113,541,416	101,085,772
其他權益	14,534,360	22,733,353
權益總計	225,175,247	208,781,133
負債及權益總計	\$ 3,220,386,739	2,842,251,842

	富邦證券	
	105.6.30	104.6.30
流動資產	\$ 72,118,342	60,356,005
備供出售金融資產－非流動	38,417	88,435
以成本衡量之金融資產－非流動	441,358	455,456
採用權益法之投資	5,668,543	4,930,014
不動產及設備	1,683,351	1,612,379
投資性不動產	1,075,010	1,159,290
無形資產	131,465	78,915
遞延所得稅資產	147,374	118,343
其他非流動資產	1,682,924	1,204,268
資產總計	\$ 82,986,784	70,003,105

富邦金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	
	105.6.30	104.6.30
流動負債	\$ 49,312,823	37,997,579
負債準備－非流動	931,222	774,586
遞延所得稅負債	78,079	79,478
其他非流動負債	8,151	5,701
負債總計	50,330,275	38,857,344
股本	16,643,550	16,643,550
資本公積	7,335	7,335
保留盈餘	14,148,724	13,486,738
其他權益	1,856,900	1,008,138
權益總計	32,656,509	31,145,761
負債及權益總計	\$ 82,986,784	70,003,105

單位：人民幣千元

	富邦華一銀行	
	105.6.30	104.6.30
現金及約當現金	\$ 878,010	2,607,730
存放央行及拆借銀行同業	7,189,159	6,141,164
透過損益按公允價值衡量之金融資產	611,240	388,824
備供出售金融資產－淨額	9,641,911	9,028,916
應收款項－淨額	1,237,783	704,663
貼現及放款－淨額	41,264,680	38,280,491
持有至到期日金融資產－淨額	6,596,069	7,480,127
其他金融資產	733,156	50,354
不動產及設備－淨額	1,287,663	1,190,125
無形資產－淨額	26,114	18,177
遞延所得稅資產	126,523	115,597
其他資產－淨額	52,977	51,087
資產總計	\$ 69,645,285	66,057,255

富邦金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	
	105.6.30	104.6.30
央行及銀行同業存款	\$ 5,391,390	5,032,051
央行及同業融資	1,458,864	1,876,606
透過損益按公允價值衡量之金融負債	413,416	371,272
附買回票券及債券負債	6,168,917	9,128,800
應付款項	1,369,934	920,313
本期所得稅負債	30,834	17,374
存款及匯款	49,611,279	43,979,478
其他金融負債	50,863	51,862
遞延所得稅負債	120	-
其他負債	10,117	10,179
負債總計	64,505,734	61,387,935
股本	2,100,000	2,100,000
資本公積	93,176	93,176
保留盈餘	2,958,017	2,499,953
其他權益	(11,642)	(23,809)
權益總計	5,139,551	4,669,320
負債及權益總計	\$ 69,645,285	66,057,255

單位：港幣千元

	富邦(香港)銀行	
	105.6.30	104.6.30
現金及約當現金	\$ 6,621,474	6,903,877
存放央行及拆借銀行同業	2,674,332	627,658
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,758,804	2,993,305
備供出售金融資產－淨額	29,834,422	25,452,223
採用權益法之投資	2,086,666	2,001,267
持有至到期日金融資產－淨額	1,550,570	1,549,038
避險之衍生性金融資產	4,490	6,768
應收款項－淨額	1,184,029	1,205,344
貼現及放款－淨額	43,446,822	45,266,139
本期所得稅資產	1,669	-
待出售資產	11,917	11,916
不動產及設備	1,095,188	1,044,068
遞延所得稅資產	7	20
其他資產	175,155	171,065
資產總計	\$ 91,445,545	87,232,688

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)

	富邦(香港)銀行	
	105.6.30	104.6.30
央行及銀行同業存款	\$ 1,936,576	2,007,302
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,735,416	2,762,398
應付款項	558,323	1,056,851
本期所稅負債	60,878	59,554
存款及匯款	61,788,622	56,907,181
避險之衍生金融負債	531,947	382,985
附買回票券及債券投資	9,432,969	9,681,547
應付金融債券	5,129,799	5,263,453
負債準備	78,234	50,948
遞延所得稅負債	44,136	61,608
其他負債	391,551	440,484
負債總計	82,688,451	78,674,311
股本	4,830,448	4,830,448
保留盈餘	3,942,129	3,529,521
其他權益	(15,483)	198,408
權益總計	8,757,094	8,558,377
負債及權益總計	\$ 91,445,545	87,232,688

2.簡明損益表

	台北富邦銀行	
	105年 1月至6月	104年 1月至6月 (重編後)(註)
利息收入	\$ 15,088,189	15,806,780
利息費用	(6,189,250)	(7,080,589)
利息淨收益	8,898,939	8,726,191
利息以外淨收益	9,987,607	10,359,618
淨收益	18,886,546	19,085,809
呆帳及保證責任準備迴轉利益(提存)	(436,154)	879,503
營業費用	(8,612,096)	(8,444,562)
繼續營業單位稅前淨利	9,838,296	11,520,750
所得稅費用	(1,190,975)	(1,276,065)
本期稅後淨利	8,647,321	10,244,685
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(352,781)	(628,833)
本期綜合損益總額	8,294,540	9,615,852
每股盈餘(單位：新台幣元)	0.81	0.96

(註)於民國一〇五年四月二十九日合併北富銀人身保代，依相關解釋函規定，重編前期比較財務報表資訊。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	富邦產險	
	105年 1月至6月	104年 1月至6月
營業收入	\$ 14,191,950	13,498,252
營業成本	(9,179,665)	(8,342,332)
營業費用	(3,023,069)	(2,784,114)
營業淨利	1,989,216	2,371,806
營業外收入及支出	(75,094)	(57,045)
繼續營業單位稅前淨利	1,914,122	2,314,761
所得稅費用	(320,568)	(370,000)
本期淨利	1,593,554	1,944,761
本期其他綜合損益(稅後淨額)	1,624,174	539,456
本期綜合損益總額	3,217,728	2,484,217
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	5.01	6.12

	富邦人壽	
	105年 1月至6月	104年 1月至6月
營業收入	\$ 311,458,574	269,233,941
營業成本	(289,514,381)	(228,461,725)
營業費用	(8,292,667)	(7,019,261)
營業利益	13,651,526	33,752,955
營業外收入及支出	226,590	235,795
繼續營業單位稅前純益	13,878,116	33,988,750
所得稅費用	(883,060)	(4,909,089)
本期淨利	12,995,056	29,079,661
本期其他綜合損益(稅後淨額)	29,386,281	(35,098,602)
本期綜合損益總額	42,381,337	(6,018,941)
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	2.27	5.07

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

	富邦證券	
	105年	104年
	1月至6月	1月至6月
收 益	\$ 2,556,589	2,534,295
支出及費用	(2,247,556)	(2,258,293)
營業淨利	309,033	276,002
營業外收入及支出	494,156	360,955
繼續營業部門稅前淨利	803,189	636,957
所得稅費用	(13,015)	(81,650)
本期淨利	790,174	555,307
本期其他綜合損益(稅後淨額)	1,107,881	66,814
本期綜合損益總額	1,898,055	622,121
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	0.47	0.33

單位：人民幣千元

	富邦華一銀行	
	105年	104年
	1月至6月	1月至6月
利息收入	\$ 1,385,776	1,460,535
利息費用	(834,087)	(996,625)
利息淨收益	551,690	463,910
利息以外淨收益	109,402	34,188
淨收益	661,092	498,098
營業費用	(290,334)	(263,425)
呆帳費用及保證責任準備迴轉利益(提存)	(31,560)	13,782
繼續營業單位稅前淨利	339,198	248,455
所得稅費用	(74,878)	(51,817)
本期淨利	264,320	196,638
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(4,103)	(31,780)
本期綜合損益總額	260,216	164,858

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

單位：港幣千元

富邦(香港)銀行

	105年 1月至6月	104年 1月至6月
利息收入	\$ 936,226	880,537
利息費用	(370,307)	(381,191)
利息淨收益	565,919	499,346
利息以外淨收益	333,030	420,939
淨收益	898,949	920,285
呆帳費用及保證責任準備提存	(146,934)	(9,596)
營業費用	(446,068)	(429,900)
繼續營業單位稅前淨利	305,947	480,789
所得稅費用	(41,562)	(70,863)
本期淨利	264,385	409,926
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(30,645)	58
本期綜合損益總額	233,740	409,984

(十一)本公司獲利能力、合併獲利能力及其銀行、保險、證券子公司之獲利能力：

民國一〇五年六月三十日

單位：%

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	0.93 %	10.15 %	0.97 %	0.68 %	0.94 %	0.89 %	4.40 %	2.10 %
	稅 後	0.79 %	9.61 %	0.85 %	0.59 %	0.73 %	0.83 %	3.66 %	2.06 %
淨值報酬率	稅 前	13.70 %	12.46 %	11.71 %	7.08 %	13.54 %	13.61 %	13.15 %	5.00 %
	稅 後	11.63 %	11.79 %	10.29 %	6.12 %	10.55 %	12.74 %	10.95 %	4.92 %
純 益 率		10.49 %	93.28 %	45.79 %	29.41 %	39.98 %	4.17 %	11.23 %	30.91 %

民國一〇四年六月三十日

單位：%

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	1.85 %	18.17 %	1.23 %	1.14 %	0.78 %	2.41 %	5.78 %	1.97 %
	稅 後	1.53 %	17.59 %	1.09 %	0.97 %	0.61 %	2.07 %	4.86 %	1.72 %
淨值報酬率	稅 前	25.17 %	21.96 %	14.91 %	11.51 %	10.78 %	31.44 %	16.39 %	4.08 %
	稅 後	20.88 %	21.25 %	13.26 %	9.81 %	8.53 %	26.90 %	13.77 %	3.56 %
純 益 率		22.40 %	96.22 %	53.68 %	44.54 %	39.48 %	10.80 %	14.41 %	21.91 %

註：一、資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產。
 二、普通股淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值。
 三、純益率＝稅後損益÷淨收益。
 四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。
 五、資產報酬率及淨值報酬率係換算為年基準數字以年率表示。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇五年一月一日至六月三十日合併公司依金融控股公司財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

- 1.資金貸與他人：無。
- 2.為他人背書保證：無。
- 3.期末持有有價證券情形(不包含投資子公司、關聯企業及合資控制部分)：

台北富邦銀行、富邦華一銀行、富邦(香港)銀行、富邦產物保險、富邦人壽保險、富邦證券依金融控股公司財務報告編製準則第二十二條規定，屬金融業、保險業、證券業等，且營業登記之主要營業項目包括資金貸與他人、背書保證及買賣有價證券者，得免揭露期末持有有價證券情形，其他轉投資事業之資訊如下：

單位：新台幣千元／千股(單位)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦期貨(股)公司	富邦R1	-	備供出售 金融資產	1,724	27,894	-	27,894	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(股)公司	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	11,718	-	11,718	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	10,766	-	10,766	"
"	富邦R1	-	"	1,391	22,506	-	22,506	受益證券
"	富邦R2	-	"	1,380	18,754	-	18,754	"
富邦行銷(股)公司	國泰R1	-	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	500	8,415	-	8,415	受益證券
"	國泰R2	-	"	950	15,428	-	15,428	"
富昇人身保代(股)公司	98央債甲6	-	備供出售 金融資產	-	3,087	-	3,087	政府公債
富昇財產保代(股)公司	98央債甲6	-	"	-	2,058	-	2,058	"
富邦證券投信(股)公司	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	124,095	-	124,095	受益憑證
"	富邦台灣科技 指數基金	"	"	28	1,104	-	1,104	"
"	富邦ETF—金 融基金	"	"	42	1,240	-	1,240	"
"	富邦ETF—發 達基金	"	"	39	1,420	-	1,420	"
"	富邦ETF—摩 根基金	"	"	38	1,510	-	1,510	"
"	富邦上証180 基金	"	"	27	725	-	725	"

富邦金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	富邦台灣采吉 50基金	該公司經理之基 金	透過損益 按公允價 值衡量之 金融資產	12	432	-	432	受益憑證
"	富邦深証100 基金	"	"	4	43	-	43	"
"	富邦印度 NIFTY基金	"	"	21	429	-	429	"
"	富邦NASDAQ- 100基金	"	"	6	121	-	121	"
"	瀚亞亞太不動 產證券化基金 —B	-	備供出售 金融資產	2,352	24,339	-	24,339	"
"	GAM Sart 歐洲股票基金 —A	-	"	25	12,163	-	12,163	"
"	GAM Sart美 國全方位股票 基金—A	-	"	62	45,044	-	45,044	"
"	富邦大中華成 長基金	該公司經理之基 金	"	2,062	10,804	-	10,804	"
"	富邦ETF—摩 根基金	"	"	850	33,677	-	33,677	"
"	富邦策略高收 益債券基金— C	"	"	98	928	-	928	"
"	富邦中國貨幣 市場基金人民 幣計價	"	"	599	30,653	-	30,653	"
"	中國債券傘型 之中國高收益 債券人民幣計 價基金—B	"	"	2,041	101,482	-	101,482	"
"	中國債券傘型 之中國優質債 券人民幣計價 基金—B	"	"	816	40,552	-	40,552	"
"	富邦日本東証 基金	"	"	1,150	18,274	-	18,274	"
"	富邦印度 NIFTY基金	-	"	1,500	31,230	-	31,230	"
"	富邦NASDAQ- 100基金	-	"	1,500	29,280	-	29,280	"
"	富邦全球投資 等級債券基金 B	-	"	1,023	10,078	-	10,078	"
"	103央債甲13	-	"	-	320,592	-	320,592	政府公債
富邦資產管理 (股)公司	聯邦銀行	-	"	702	6,185	0.03	6,185	上市股票
富邦金控創投 (股)公司	中化合成生技 (股)公司	-	"	3,000	94,500	3.87	94,500	"
"	華廣生技(股) 公司	-	"	1,222	59,071	2.37	59,071	"
"	富邦媒體科技 (股)公司	實質關係人	"	920	195,500	0.65	195,500	"
"	宏基(股)公司	-	"	1,000	15,100	0.03	15,100	上市股票
"	寰亞傳媒集團 有限公司	-	"	99,188	206,325	4.64	206,325	香港上市 股票

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦金控創投 (股)公司	ConforMIS, Inc.	-	備供出售 金融資產	110	24,935	0.26	24,935	美國上市 股票
"	漢鼎亞太太中 華私募基金	-	"	-	16,617	4.00	16,617	私募基金
"	寰亞傳媒集團 有限公司	-	"	-	154,823	-	154,823	可轉換公司 債
"	安心食品服務 (股)公司	-	"	97	6,883	0.30	6,883	上櫃股票
"	崑鼎投資控股 (股)公司	-	"	470	84,104	0.71	84,104	"
"	杏國新藥(股) 公司	-	"	2,328	78,337	3.99	78,337	"
"	影一製作所(股) 公司	實質關係人	"	3,874	134,079	13.84	134,079	興櫃股票
"	喜康(開曼)控 股(股)公司	-	"	3,847	312,043	2.02	312,043	"
"	泰福生技(股) 公司	-	"	1,290	199,331	0.67	199,331	"
"	宏觀微電子(股) 公司	-	"	179	21,808	0.80	21,808	"
"	心悅生醫(股) 公司	-	"	785	106,916	0.77	106,916	"
"	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	"	4,197	40,824	-	40,824	受益憑證
"	富蘭克林全球 高收益債券基 金	-	"	9,458	75,299	-	75,299	"
"	TIPCO International Limited	-	以成本衡 量之金融 資產	1	147,203	4.55	147,203	未上市股票
"	九太科技(股) 公司	-	"	2,145	42,000	8.06	42,000	"
"	世正開發(股) 公司	實質關係人	"	2,880	31,204	1.00	31,204	"
"	元太外匯經紀 (股)公司	-	"	240	4,800	2.00	4,800	"
"	華聯生技(股) 公司	-	"	95	913	0.18	913	"
"	StemCyte Inc.	實質關係人	"	9,426	270,427	10.00	270,427	"
"	台耀石化材料 科技(股)公司	"	"	4,500	45,000	3.00	45,000	"
"	凱擘影藝(股) 公司	"	"	13,050	129,797	14.50	129,797	"
"	鑽石生技投資 (股)公司	"	"	22,500	225,000	5.00	225,000	"
"	LoneStar Heart Inc.	-	"	294	60,640	4.01	60,640	"
"	點鑽整合行銷 (股)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	6.31	130,583	"
"	大魯閣開發(股) 公司	"	"	23,040	353,226	12.71	353,226	"
"	Crystal Bright Development Limited, BVI	-	"	10	305,342	1.91	305,342	"

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	公允價值	
富邦金控創投(股)公司	祥翊製藥(股)公司	實質關係人	以成本衡量之金融資產	9,213	148,517	10.25	148,517	未上市股票
"	Asian Crown	"	"	3,300	35,127	9.50	35,127	"
"	Dragon Tiger Capital Partners Ltd. B class	-	"	1	22	7.00	22	"
"	Dragon Tiger Capital Partners Ltd. C class	-	"	-	7,429	35.00	7,429	"
"	群信行動數位科技(股)公司	實質關係人	"	900	9,000	4.00	9,000	"
"	創發科技(股)公司	-	"	312	61,878	1.90	61,878	"
"	德芮達科技(股)公司	實質關係人	"	2,200	26,400	17.12	26,400	"
"	北榮康健康管理顧問(股)公司	"	"	4,105	48,000	10.53	48,000	"
"	正勳實業(股)公司	-	"	3,350	20,101	6.50	20,101	"
"	ABG II-WX Limited	-	"	2	653,760	9.30	653,760	"
"	悅興(股)公司	-	"	3,333	40,000	9.26	40,000	"
"	新耀生技(股)公司	-	"	17,500	175,000	5.00	175,000	"
"	富邦旅館管理顧問(股)公司	-	"	5,000	38,285	17.86	38,285	"
富邦育樂(股)公司	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	1,806	28,043	-	28,043	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	18,986	-	18,986	"
"	英屬開曼群島商球學國際(股)公司	-	以成本衡量之金融資產	298	3,330	2.38	3,330	未上市股票

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	Fubon Ellipse (Belgium) S.A.	採用權益法之投資—淨額	子公司	-	-	-	1,133,718	2,328,574 (註1)	-	-	-	-	1,133,718	2,328,574
富邦人壽	富邦人壽保險(香港)有限公司	採用權益法之投資—淨額	子公司	-	25,000	67,352	475,000	1,923,125 (註1)	-	-	-	-	500,000	1,423,125
富邦證券	富邦期貨股份有限公司	採用權益法之投資—淨額	子公司	-	100,000	1,024,128	40,000	774,220 (註1)	-	-	-	-	140,000	1,798,348
富邦證券	方正富邦基金管理有限公司	採用權益法之投資—淨額	權益法投資公司	-	-	297,518	-	169,653 (註1)	-	-	-	-	-	467,171

註1：係包含取得Fubon Ellipse (Belgium) S.A.、富邦人壽保險(香港)有限公司、富邦期貨股份有限公司及方正富邦基金管理有限公司之原始投資成本2,579,463千元、2,157,707千元、400,000千元及329,004千元，餘為採權益法認列之損益/其他綜合損益之份額等。

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)

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：

單位：千元

取得不動產 之公司	財產 名稱	事 實 發生日	交易金額 (註)	價款支付 情 形	交易對象	關 係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				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			
Fubon Ellipse (Belgium) S.A.	Ellipse Building, 35 Boulevard Roi Albert II, 1030 Brussels, Belgium	105.01	EUR215,000	已依照合約 支付	AG Insurance S.A., AG Real Estate Finance S.A., Inresco S.A.	非關係人	-	-	-	-	依鑑價 報告	不動產 投資	無

註：為合約總價款，交易成本另計。

7.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

8.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。

9.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣千元

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項	應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
金額	處理方式						
本公司	台北富邦銀行	本公司之子公司	963,971 (註1)	-	-	-	-
"	富邦人壽	"	1,791,717 (註1)	-	-	-	-
"	富邦產險	"	306,757 (註1)	-	-	-	-
"	富邦證券	"	922,585 (註1)	-	-	-	-
台北富邦銀行	富邦金控	母公司	471,803 (註2)	-	-	-	-
台北富邦銀行	富邦人壽	母公司之子公司	734,978	-	-	-	-
富邦人壽	富邦金控	母公司	1,599,983 (註2)	-	-	-	-

註1：係稅務連結制所產生之應收款項，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)、(十九)、(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	與交易人關係	交易往來情形			占合併總營業收入或總資產之比率
				科目	金額	交易條件	
0	富邦金控	台北富邦商業銀行	1	現金及約當現金	37,732,463	與非關係人並無差異	0.61 %
2	台北富邦商業銀行	富邦金控	2	存款及匯款	37,732,463	與非關係人並無差異	0.61 %

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之 關 係	交易往來情形			
				科 目	金 額	交易條件	占合併總營業收入 或總資產之比率
1	台北富邦商業銀行	富邦人壽	3	存款及匯款	13,757,780	與非關係人並無差異	0.22 %
1	台北富邦商業銀行	富邦人壽	3	手續費淨收益-手續費收入	4,050,170	與非關係人並無差異	1.78 %
1	台北富邦商業銀行	富邦產險	3	其他業務及管理費用	105,995	與非關係人並無差異	0.05 %
1	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	144,107	與非關係人並無差異	0.06 %
2	富邦人壽	台北富邦商業銀行	3	現金及約當現金	13,757,780	與非關係人並無差異	0.22 %
2	富邦人壽	台北富邦商業銀行	3	其他業務及管理費用	838,958	與非關係人並無差異	0.37 %
2	富邦人壽	台北富邦商業銀行	3	手續費淨收益-手續費支出	3,215,718	與非關係人並無差異	1.41 %
2	富邦人壽	富邦產險	3	其他利息以外淨收益-收入	174,125	與非關係人並無差異	0.08 %
2	富邦人壽	富昇人身保代	3	手續費淨收益-手續費支出	182,973	與非關係人並無差異	0.08 %
3	富邦產險	富邦人壽	3	其他業務及管理費用	177,234	與非關係人並無差異	0.08 %
3	富邦產險	富昇財產保代	3	手續費淨收益-手續費支出	128,117	與非關係人並無差異	0.06 %
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	145,497	與非關係人並無差異	0.06 %
5	富昇財產保代	富邦產險	3	手續費淨收益-手續費收入	131,956	與非關係人並無差異	0.06 %
6	富昇人身保代	富邦人壽	3	手續費淨收益-手續費收入	183,473	與非關係人並無差異	0.08 %

註一、編號之填寫方式如下：

- 1.0代表母公司。
- 2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二、與交易人之關係種類標示如下：

- 1.母公司對子公司。
- 2.子公司對母公司。
- 3.子公司對子公司。

註三、本表係列示占合併總營業收入或總資產之比率0.05%以上之重要交易往來情形。

14.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)轉投資事業相關資訊：

民國一〇五年六月三十日合併公司之轉投資事業資訊如下：

單位：新台幣千元

投資公司 名 稱	被 投 資 公司名稱	所 在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本公司及相關企業合併持股情形				備註
							現股 股數(千股)	擬制持 股股數	合 計		
									股數(千股)	持股比	
富邦金控	富邦產物保險(股)公司	台北市	產物保險	100.00 %	26,541,987	1,582,621	317,840	-	317,840	100.00 %	-
	富邦人壽保險(股)公司	台北市	人壽保險	100.00 %	203,908,802	13,206,061	5,732,095	-	5,732,095	100.00 %	-
	富邦綜合證券(股)公司	台北市	證券業務	100.00 %	32,650,843	792,035	1,664,355	-	1,664,355	100.00 %	-
	台北富邦銀行(股)公司	台北市	銀行業務	100.00 %	169,048,799	8,656,466	9,803,888	-	9,803,888	100.00 %	-
	富邦行銷(股)公司	台北市	行銷管理諮詢顧問業務	100.00 %	298,277	111,078	14,500	-	14,500	100.00 %	-
	富邦金控創業投資(股)公司	台北市	創業投資	91.67 %	4,177,678	173,866	250,580	-	273,360	100.00 %	-
	富邦(香港)銀行有限公司	香港	銀行業務	100.00 %	39,710,730	1,072,829	1,641,273	-	1,641,273	100.00 %	-
	富邦資產管理(股)公司	台北市	債權收買業務	100.00 %	2,910,572	157,103	250,000	-	250,000	100.00 %	-
	運彩科技(股)公司	台北市	資訊軟體服務業	100.00 %	97,823	1,206	9,729	-	9,729	100.00 %	-
	富邦華一銀行有限公司	中國大陸	銀行業	29.00 %	12,729,134	332,461	-	-	-	80.00 %	-
富邦產險	富邦保險經紀人(泰國)(股)公司	泰國	保險經紀人	48.97 %	12,011	(71)	29	-	29	48.97 %	-
	越南富邦產物保險責任有限公司	越南	保險業務	100.00 %	653,252	2,004	-	-	-	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	被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本公司及相關企業合併持股情形				備註
							現股 股數(千股)	擬制持 股股數	合 計 股數(千股)	持 股 比	
富邦產險	富邦財產保險有限公司	中國大陸	保險業務	40.00 %	785,660	(94,981)	-	-	-	80.00 %	-
	富邦保險經紀人(菲律賓)(股)公司	菲律賓	保險經紀人	99.99 %	12,620	(895)	200	-	200	99.99 %	-
	越南富邦人壽保險責任有限公司	越南河內市	人壽保險業務	100.00 %	1,812,569	(8,671)	-	-	-	100.00 %	-
富邦人壽	富邦財產保險有限公司	中國大陸	保險業務	40.00 %	785,660	(94,981)	-	-	-	80.00 %	-
	Carter Lane (Guernsey) Limited	根西島	投資性不動產出租	100.00 %	3,109,392	38,134	40,515	-	40,515	100.00 %	-
	Bow Bells House (Jersey) Limited	澤西島	投資性不動產出租	100.00 %	2,089,187	(60,366)	46,173	-	46,173	100.00 %	-
	Fubon MTL Property (Jersey) Limited	澤西島	投資性不動產出租	100.00 %	3,670,409	(11,390)	98,181	-	98,181	100.00 %	-
	中信資本控股有限公司	香港	控股公司	20.00 %	7,225,234	1,004	13,980	-	13,980	20.00 %	-
	Hyundai Life Insurance Co., Ltd.	韓國	人壽保險業務	48.62 %	6,106,130	(188,220)	37,009	-	37,009	48.62 %	-
	富邦人壽保險(香港)有限公司	香港	人壽保險業務	100.00 %	1,923,125	(132,343)	500,000	-	500,000	100.00 %	-
	Fubon Ellipse (Belgium) S.A.	比利時布魯塞爾	投資性不動產出租	100.00 %	2,328,574	(262,347)	1,134	-	1,134	100.00 %	-
	富邦期貨(股)公司	台北市	期貨業務	100.00 %	1,798,347	49,399	140,000	-	140,000	100.00 %	-
	英屬維爾京群島富邦證券有限公司	英屬維京群島	證券業務	100.00 %	119,908	(24,436)	8,164	-	8,164	100.00 %	-
	富邦證券投資顧問(股)公司	台北市	投資顧問業務	100.00 %	309,943	2,545	30,000	-	30,000	100.00 %	-
	富邦金控創業投資(股)公司	台北市	創業投資業務	8.33 %	403,684	15,799	22,780	-	273,360	100.00 %	-
	富邦投資信託(股)公司	台北市	投資信託業務	100.00 %	2,744,304	128,442	192,345	-	192,345	100.00 %	-
	富邦證創業投資(股)公司	台北市	創業投資業務	100.00 %	292,357	(4,928)	30,000	-	30,000	100.00 %	-
	方正富邦基金管理有限公司	中國大陸	基金管理	33.30 %	467,171	(6,134)	-	-	-	33.30 %	-
台北富邦銀行	Fubon Securities (HK) Ltd.	香港	證券業務	100.00 %	99,733	(24,155)	102,911	-	102,911	100.00 %	-
	富邦建築經理(股)公司	台北市	受託從事營建計劃審查、諮詢、管理及不動產鑑價、融資等	30.00 %	121,991	5,994	6,964	-	6,964	30.00 %	-
	富邦華一銀行有限公司	中國大陸	銀行業	51.00 %	22,121,439	584,673	-	-	-	80.00 %	-
富邦行銷	富昇人身保險代理人(股)公司	台北市	人身保險代理人	100.00 %	59,312	40,153	300	-	300	100.00 %	-
	富昇財產保險代理人(股)公司	台北市	財產保險代理人	100.00 %	83,523	58,350	300	-	300	100.00 %	-
富邦資產管理	中信富通融資租賃有限公司	中國大陸	融資租賃業	25.00 %	1,418,502	72,096	-	-	-	25.00 %	-
富邦金控創投	富邦育樂(股)公司	台北市	娛樂事業	100.00 %	28,281	8,141	2,000	-	2,000	100.00 %	-
富邦(香港)銀行(註)	富邦財務(香港)有限公司	香港	提供財務服務	100.00 %	HKD 89,643	HKD 917	65,000	-	65,000	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	被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本公司及相關企業合併持股情形				備註
							現股 股數(千股)	擬制持 股股數	合 計 股數(千股)	持 股 比	
富邦(香港)銀行(註)	富銀證券(香港)有限公司	香港	證券經紀	100.00 %	HKD 119,020	HKD 9,974	8,000	-	8,000	100.00 %	-
	富銀投資管理有限公司	香港	資金管理	100.00 %	HKD 18,487	HKD 125	80	-	80	100.00 %	-
	Fubon Nominees (Hong Kong) Limited	香港	代理人服務	100.00 %	HKD 143	HKD 4	0.002	-	0.002	100.00 %	-
	Fubon Insurance Broker Limited	香港	保險經紀人服務	100.00 %	HKD 1,816	HKD 83	100	-	100	100.00 %	-
	廈門銀行	中國大陸	銀行業	19.99 %	8,681,158	469,129	374,855	-	374,855	19.99 %	-

註：富邦(香港)銀行列示之合併個體係主要子公司及重大影響之採權益法之股權投資公司。

(三)大陸投資資訊：

1.本公司及子公司台北富邦銀行投資大陸資訊：

本公司於民國一〇五年二月四日經經濟部投資審議委員會經審二字第10400267060號函核准投資富邦華一銀行20%股權，計人民幣22億元在案，並於民國一〇五年五月十二日匯出三成投資款項計人民幣639,850千元，惟該投資案尚待大陸地區主管機關核准中。

大陸被投資公司 名稱	主 要 營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收 回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益	期末投資 帳面價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯 出	收 回						
富邦華一銀行	銀行業	CNY 2,100,000 (\$10,167,990)	直接赴大陸地區從事投資	31,931,084	-	-	31,931,084	CNY 264,320 (\$1,320,145)	80 %	917,134	34,850,573	168,999

單位：新台幣千元／人民幣千元

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
本公司 (註一)	14,872,164 (CNY2,998,343)	22,673,226 (CNY4,558,493)	262,218,951
子公司台北 富邦銀行	20,258,298 (CNY4,093,113)	20,258,298 (CNY4,093,113)	102,214,265

註一：係經濟部投審會核准之投資金額。

註二：上述實收資本額及本期損益係分別按民國一〇五年一月一日至六月三十日人民幣期末匯率及平均匯率換算。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

2. 子公司富邦人壽及富邦產險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，由子公司富邦人壽及富邦產險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，子公司富邦人壽及富邦產險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人民幣一億元註冊資本金。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，子公司富邦人壽及富邦產險依原持股比例出資。子公司富邦人壽及富邦產險於民國一〇四年三月十八日董事會決議通過參與富邦財產保險有限公司現金增資案，富邦人壽於民國一〇四年五月五日經金管保產字第10402033851號函核准在案；富邦產險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，且富邦人壽於民國一〇四年七月二十八日經經濟部投資審議委員會經審二字第10400108050號函，富邦產險於民國一〇四年七月二十八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，合計共人民幣三億元在案，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元，該項投資案業於民國一〇四年十月九日取得中國保險監督委員會核准，另同時訂定民國一〇四年十月二十日為公司增資基準日。截至民國一〇五年六月三十日富邦財產保險有限公司實收資本額為人民幣十億元，子公司富邦人壽及富邦產險共累計出資人民幣八億元。

子公司富邦人壽與富邦產險及南京紫金投資集團簽訂合資合同，於大陸地區成立壽險公司，業經原行政院金融監督管理委員會民國一〇〇一年一月十四日金管保理字第10002542061號函核准在案。該案於民國一〇五一年一月二十九日及三十日經子公司富邦人壽及富邦產險董事會同意，終止此合同。

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 1,000,000	直接赴大 陸地區從 事投資	3,878,890	-	-	3,878,890	(237,451)	80.00 %	(189,962)	1,571,320	-

單位：新台幣千元／人民幣千元

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務季報告附註(續)

(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：

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(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
中信豐悅(大連)有限公司	不動產開發業	1,497,708 (HKD 360,000)	(二)	-	-	-	(4,755) (CNY 952)	20.00 %	(951) (CNY 190)	註2	-
香鑫置業(瀋陽)有限公司	不動產租賃業	2,080,150 (HKD 500,000)	(二)	-	-	-	(53,062) (CNY 10,624)	20.00 %	(10,612) (CNY 2,125)	註2	-
嘉強(上海)諮詢有限公司	投資諮詢	4,521 (USD 140)	(二)	-	-	-	4,071 (CNY 815)	20.00 %	814 (CNY 163)	註2	-
鵬威投資諮詢(上海)有限公司	投資諮詢	17,760 (USD 550)	(二)	-	-	-	8,641 (CNY 1,730)	10.20 %	881 (CNY 176)	註2	-
中信錦綉資本管理有限責任公司	投資管理	242,095 (CNY 50,000)	(二)	-	-	-	57,967 (CNY 11,606)	6.00 %	3,478 (CNY 696)	註2	-
開信創業投資管理(北京)有限公司	受託管理創投企業的投資業務	96,838 (CNY 20,000)	(二)	-	-	-	8,121 (CNY 1,626)	10.00 %	812 (CNY 163)	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：取得第三地區公司經會計師查核之財務報表無法區分該等大陸被投資公司各期末投資帳面價值。

註3：富邦人壽及其子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、上海信銘投資諮詢有限公司、鵬譽投資諮詢(上海)有限公司及深圳匯智聚信投資管理有限公司。

註4：本表台幣金額涉及外幣者，係依民國一〇五年六月三十日即期匯率或民國一〇五年一月一日至六月三十日平均匯率換算。

(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 富邦人壽	18,033,518	30,739,463	135,105,148
子公司 富邦產險	1,938,874	2,166,712	17,725,333

註：子公司富邦人壽及富邦產險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90,070,099千元及11,816,889千元。

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)

- 3.孫公司富邦投信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。孫公司富邦投信於民國一〇五年二月一日經董事會決議通過參與大陸地區「方正富邦基金管理有限公司」現金增資人民幣66,600千元，此增資案已分別於民國一〇五年五月三十一日及六月二日經經濟部投資審議委員會及金融監督管理委員會核准通過。截至民國一〇五年六月三十日止，方正富邦基金管理有限公司實收資本額為人民幣400,000千元，孫公司富邦投信累計匯出投資金額人民幣133,200千元。

單位：新台幣千元/人民幣千元

大陸被投資	主要營業	實 收	投資	本期期初自	本期匯出或收	本期期末自	被投資公司	本公司直接	本期認列	期末投資	截至本期
公司名稱	項 目	資 本 額	方式	台灣匯出累	回投資金 額	台灣匯出累	本期損益	或間接投資	投資損益	帳面價值	止已匯回
				積投資金額	匯 出 收 回	積投資金額		之持股比例			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	1,883,627 (CNY400,000)	(註1)	297,518	329,004 -	626,522	(25,535)	33.30 %	(6,134)	467,171	-

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)
626,522 (CNY133,200)	627,248 (CNY133,200)	1,636,073

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105.6.30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.子公司富邦證券於民國一〇四年三月十九日經董事會決議通過於大陸地區投資新設股權投資子公司，此投資案業經金融監督管理委員會民國一〇四年十一月二十四日金管證券字第1040042628號函核准在案，及經濟部投資審議委員會民國一〇五年一月二十日經審二字第10430066740號函核准在案，投資金額為人民幣2億元，並於民國一〇五年六月六日於廈門完成工商設立，惟截至報告日止此投資款尚未匯出。

富邦金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(香港)銀行投資大陸資訊：

單位：新台幣千元／人民幣千元

大陸被投資 公司名稱	主要營業 項目	實 收 資 本 額	投 資 方 式	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收 回投資金 額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益	期末投資 帳面價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯 出	收 回						
廈門銀行	銀行業	CNY 1,875,215	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	不適用，係由 富邦(香港)銀 行投資	2,346,808	間接持有 19.99 %	469,129	8,681,158	-

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

7. 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)	1,356,479	-	-	1,356,479	287,765	25 %	72,096	1,418,502	-

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)	1,746,343

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105.6.30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。

富邦金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：

105年4月至6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	\$ 10,389,620	2,845,582	104,517,277	1,578,673	(353,695)	-	118,977,457
部門間淨收益	1,717,537	65,754	(1,368,897)	104,135	17,020,943	(17,539,472)	-
淨收益合計	\$ 12,107,157	2,911,336	103,148,380	1,682,808	16,667,248	(17,539,472)	118,977,457
部門損益(註)	\$ 5,155,858	1,219,299	11,450,978	441,647	16,256,954	(16,729,329)	17,795,407
104年4月至6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	\$ 11,519,848	3,329,125	84,226,476	1,432,980	(88,744)	-	100,419,685
部門間淨收益	1,241,957	(5,534)	(1,110,937)	106,845	23,919,333	(24,151,664)	-
淨收益合計	\$ 12,761,805	3,323,591	83,115,539	1,539,825	23,830,589	(24,151,664)	100,419,685
部門損益(註)	\$ 7,530,725	1,153,440	17,308,622	272,172	23,478,990	(23,590,198)	26,153,751
105年1月至6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	\$ 21,572,121	5,698,308	197,461,329	3,050,039	(98,926)	-	227,682,871
部門間淨收益	3,872,296	63,313	(3,222,045)	215,272	26,462,603	(27,391,439)	-
淨收益合計	\$ 25,444,417	5,761,621	194,239,284	3,265,311	26,363,677	(27,391,439)	227,682,871
部門損益(註)	\$ 12,065,204	1,771,830	13,715,980	840,514	25,594,049	(25,852,776)	28,134,801
部門資產	\$ 2,745,232,862	97,868,266	3,223,464,402	99,465,236	549,148,348	(554,386,398)	6,160,792,716
104年1月至6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	\$ 22,738,374	6,429,136	156,250,580	2,904,542	(91,807)	-	188,230,825
部門間淨收益	2,197,238	(355)	(1,990,429)	218,821	44,688,461	(45,113,736)	-
淨收益合計	\$ 24,935,612	6,428,781	154,260,151	3,123,363	44,596,654	(45,113,736)	188,230,825
部門損益(註)	\$ 14,128,867	2,158,312	34,018,184	674,333	43,896,915	(44,038,413)	50,838,198
部門資產	\$ 2,561,265,797	87,731,630	2,843,189,546	83,085,093	495,448,225	(495,715,453)	5,575,004,838

註：部門損益不包含所得稅費用。

附表（一）

金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業

為授信、背書或其他交易總額表

中華民國 105 年 6 月 30 日

單位：新臺幣千元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
一、同一人		
中央政府	425,071,553	95.46%
台灣電力股份有限公司	92,752,660	20.83%
財政部國庫署	76,838,049	17.26%
大陸地區政府及金融機構	75,552,882	16.97%
中華電信股份有限公司	54,724,194	12.29%
WELLS FARGO & CO.	45,350,788	10.18%
JPMORGAN CHASE & CO	40,424,486	9.08%
GOLDMAN SACHS GROUP, INC.	36,376,459	8.17%
台灣積體電路製造股份有限公司	35,684,197	8.01%
台新國際商業銀行股份有限公司	33,063,835	7.42%
BANK OF AMERICA CORPORATION	33,024,489	7.42%
CITIGROUP INC	32,910,791	7.39%
PIMCO Funds	32,252,388	7.24%
AT&T Inc.	32,146,994	7.22%
Deutsche Bank AG 德意志銀行	29,470,964	6.62%
MORGAN STANLEY	29,008,689	6.51%
Vanguard Fixed Income Securities Funds	27,884,468	6.26%
新北市政府	26,582,478	5.97%
台灣中油股份有限公司	25,983,611	5.83%
VERIZON COMMUNICATIONS INC	25,980,684	5.83%
AllianceBernstein (Luxembourg) S.a.r.l	24,237,314	5.44%
MIZUHO BANK LTD 瑞穗銀行	23,480,504	5.27%
RABOBANK NEDERLAND	22,299,719	5.01%
COMCAST CORPORATION	21,471,687	4.82%
中華票券金融股份有限公司	21,005,133	4.72%
LLOYDS TSB BANK	20,514,134	4.61%
Credit Suisse 瑞士信貸	20,381,186	4.58%
台灣大哥大股份有限公司	20,160,625	4.53%
ROYAL BANK OF CANADA	19,573,629	4.40%
日本	18,261,346	4.10%
第一商業銀行股份有限公司	17,297,072	3.88%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	16,763,289	3.76%
Electricite de France	16,676,995	3.75%
Intel Corporation	16,654,391	3.74%
中國鋼鐵股份有限公司	16,581,352	3.72%
Anheuser-Busch InBev Finance Inc	16,570,756	3.72%
NATIXIS	16,209,008	3.64%
BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ 三菱東京日聯銀行	16,149,966	3.63%
兆豐票券金融股份有限公司	15,992,557	3.59%
香港	15,881,858	3.57%
UBS AG 瑞士聯合銀行	15,637,238	3.51%
臺中市政府	15,600,000	3.50%
Bank of China Ltd 中國銀行	15,478,160	3.48%
Gennie Mae	15,345,041	3.45%
HSBC BANK PLC	14,841,985	3.33%
合作金庫商業銀行股份有限公司	14,690,033	3.30%
FREDDIE MAC	14,434,524	3.24%
ABN AMRO BANK NV	14,426,466	3.24%
兆豐金融控股股份有限公司	14,054,477	3.16%
中國信託商業銀行股份有限公司	13,950,390	3.13%
國泰世華商業銀行股份有限公司	13,592,859	3.05%
NATIONAL AUSTRALIA BANK	13,522,568	3.04%
AUSTRALIA AND NEW ZEALAND BANKING GROUP LIMITED	13,420,980	3.01%
NOMURA BANK INTERNATIONAL PLC	13,132,859	2.95%
ORACLE CORP	12,718,395	2.86%
CHINA DEVELOPMENT BANK CORPORATION	12,658,981	2.84%
交通部臺灣鐵路管理局	12,000,000	2.69%
中國工商銀行股份有限公司	11,621,731	2.61%
Abbey National Treasury Services PLC/UK	11,536,707	2.59%
GF Securities Co Ltd	11,333,292	2.55%
BBVA GLOBAL MARKETS BV	11,326,789	2.54%
China United Insurance Holding Company	11,240,354	2.52%
BNP Paribas 法國巴黎銀行	11,234,875	2.52%
國際票券金融股份有限公司	11,107,443	2.49%
BARCLAYS PLC	11,090,057	2.49%
METLIFE INC	11,050,207	2.48%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
IBM CORP.	10,648,236	2.39%
全國農業金庫股份有限公司	10,413,976	2.34%
凱基商業銀行股份有限公司	10,245,136	2.30%
友達光電股份有限公司	9,949,810	2.23%
美國	9,912,620	2.23%
臺灣銀行股份有限公司	9,912,340	2.23%
Westpac Banking Corp 西太平洋銀行	9,908,667	2.23%
CREDIT AGRICOLE CORPORATE AND INVESTMENT BANK	9,836,297	2.21%
彰化商業銀行股份有限公司	9,729,659	2.18%
Credit Suisse Group Funding Guernsey Ltd	9,572,542	2.15%
iShares Trust	9,517,181	2.14%
AMERICAN EXPRESS COMPANY	9,463,023	2.13%
MICROSOFT CORP	9,406,905	2.11%
印度尼西亞共和國	9,383,578	2.11%
Sumitomo Mitsui Banking Corporation	9,237,731	2.07%
JPMorgan Asset Management Europe SARL	9,181,335	2.06%
COMMONWEALTH BK OF AUSTRALIA	9,053,079	2.03%
玉山商業銀行股份有限公司	8,952,165	2.01%
Xiamen Bank	8,939,332	2.01%
俄羅斯	8,547,562	1.92%
鴻海精密工業股份有限公司	8,472,813	1.90%
台灣化學纖維股份有限公司	8,350,715	1.88%
Societe Generale 法國興業銀行	8,308,533	1.87%
CISCO SYSTEMS INC.	8,293,830	1.86%
BURLINGTN NORTH SANTA FE	8,124,289	1.82%
華南商業銀行股份有限公司	8,045,099	1.81%
Bank of Nova Scotia 豐業銀行	7,994,580	1.80%
臺灣土地銀行股份有限公司	7,849,028	1.76%
元大寶來證券股份有限公司	7,666,509	1.72%
PEPSICO INC	7,571,875	1.70%
中國銀行(香港)	7,550,121	1.70%
UNITED TECHNOLOGIES CORP	7,461,548	1.68%
AMERICAN INTERNATIONAL GROUP, INC.	7,389,032	1.66%
元大證券投資信託股份有限公司	7,369,593	1.65%
行政院國軍退除役官兵輔導委員會安置基金管理委員會	7,351,700	1.65%
Gilead Sciences Inc	7,313,047	1.64%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
AMERICA MOVIL SAB DE CV	7,261,541	1.63%
PFIZER INC	7,232,251	1.62%
CITIC CAPITAL HOLDINGS LIMITED	7,225,234	1.62%
凱基證券股份有限公司	7,215,250	1.62%
FANNIE MAE	7,105,955	1.60%
陽明海運股份有限公司	7,039,309	1.58%
BANK OF MONTREAL	7,015,217	1.58%
AMGEN INC	7,010,341	1.57%
AXA IM Fixed Income Investment Strategies	6,963,886	1.56%
Union Pacific Corp	6,689,863	1.50%
臺南市政府	6,653,500	1.49%
Barclays Bank PLC 巴克萊銀行	6,577,013	1.48%
ASTRAZENECA PLC	6,526,805	1.47%
US TREASURY	6,478,134	1.45%
APPLE INC.	6,476,871	1.45%
GAZ CAPITAL S.A.	6,475,025	1.45%
JP Morgan Chase Bank,NA 摩根大通銀行	6,413,171	1.44%
Bank of Communications	6,383,280	1.43%
Harbin Bank Co Ltd	6,369,185	1.43%
BHP Billiton Finance USA Ltd	6,348,187	1.43%
Amazon.com Inc	6,220,033	1.40%
Monsanto Co	6,060,225	1.36%
Manulife Financial Corp	6,049,591	1.36%
日月光半導體製造股份有限公司	5,991,040	1.35%
大中票券金融股份有限公司	5,970,529	1.34%
Hyundai Life Insurance Co., Ltd.	5,957,239	1.34%
UNITEDHEALTH GROUP INC	5,843,464	1.31%
Goldman Sachs Funds SICAV	5,835,920	1.31%
SHELL INTERNATIONAL FIN	5,824,511	1.31%
台灣塑膠工業股份有限公司	5,791,803	1.30%
Neuberger Berman Investment Funds plc	5,698,816	1.28%
萬通票券金融股份有限公司	5,634,281	1.27%
HSBC BANK USA	5,590,276	1.26%
BlackRock Global Funds	5,537,977	1.24%
HOME DEPOT INC	5,534,620	1.24%
MCDONALD'S CORP	5,496,089	1.23%
DBS Bank 星展銀行	5,434,967	1.22%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
遠傳電信股份有限公司	5,391,834	1.21%
可成科技股份有限公司	5,329,771	1.20%
Bank of America, NA 美國銀行	5,313,967	1.19%
台新投信股份有限公司	5,308,134	1.19%
和碩聯合科技股份有限公司	5,286,056	1.19%
元富證券股份有限公司	5,280,001	1.19%
Pictet	5,243,922	1.18%
台塑集團(開曼)公司	5,166,528	1.16%
SPDR SeriesTrust	5,153,340	1.16%
中國建設銀行	5,124,502	1.15%
Wal-Mart Stores, Inc	5,015,634	1.13%
光寶科技股份有限公司	5,013,923	1.13%
日盛證券投資信託股份有限公司	5,008,188	1.12%
Delta Lloyd NV	4,958,882	1.11%
兆豐國際商業銀行股份有限公司	4,939,356	1.11%
CIMB BANK BHD.	4,917,513	1.10%
南亞塑膠工業股份有限公司	4,904,898	1.10%
LOCKHEED MARTIN CORP.	4,851,301	1.09%
TOYOTA MOTOR CREDIT CORP	4,842,900	1.09%
南非	4,815,474	1.08%
台灣票券金融股份有限公司	4,795,046	1.08%
Liaoning Cheng Da Co Ltd	4,778,087	1.07%
VODAFONE GROUP PLC	4,760,824	1.07%
第一金證券投資信託股份有限公司	4,740,750	1.06%
群創光電股份有限公司	4,680,605	1.05%
台北金融大樓股份有限公司	4,661,550	1.05%
台灣水泥股份有限公司	4,653,681	1.05%
Lowe's Companies Inc.	4,579,954	1.03%
寶成工業股份有限公司	4,522,328	1.02%
HSBC HOLDINGS PLC	4,504,856	1.01%
AbbVie Inc	4,408,722	0.99%
Fidelity Funds	4,366,755	0.98%
大聯大投資控股股份有限公司	4,341,166	0.97%
群益證券投資信託股份有限公司	4,317,349	0.97%
Huatai Securities Co Ltd	4,287,486	0.96%
中華開發金融控股股份有限公司	4,285,427	0.96%
GLAXOSMITHKLINE CAP INC	4,262,080	0.96%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
漢翔航空工業股份有限公司	4,199,140	0.94%
TENCENT ASSET MANAGEMENT LIMITED	4,197,402	0.94%
HALLIBURTON COMPANY	4,168,535	0.94%
Siemens Financieringsmaatschappij NV	4,158,630	0.93%
CIMB Group Holdings Bhd	4,147,565	0.93%
中國農業銀行	4,139,408	0.93%
MTR Corporation Cayman Islands Ltd	4,137,161	0.93%
亞洲水泥股份有限公司	4,069,496	0.91%
Walt Disney Co/The	4,052,171	0.91%
永豐商業銀行股份有限公司	4,021,487	0.90%
ConocoPhillips Co	4,011,714	0.90%
AXA World Funds	4,002,374	0.90%
Macquarie Bank Ltd. 麥格理銀行	4,001,219	0.90%
巴西	3,983,713	0.89%
Standard Chartered Bank 英商渣打銀行	3,978,342	0.89%
大慶票券金融股份有限公司	3,948,554	0.89%
EVERGRANDE REAL ESTATE GROUP LIMITED	3,921,420	0.88%
TENCENT HOLDINGS LIMITED	3,875,463	0.87%
VALE OVERSEAS LIMITED	3,855,317	0.87%
國票綜合證券股份有限公司	3,799,762	0.85%
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	3,783,867	0.85%
台達電子工業股份有限公司	3,777,909	0.85%
Petrobras Global Finance B.V.	3,752,848	0.84%
MERCK & CO INC	3,744,419	0.84%
榮民工程股份有限公司	3,733,825	0.84%
ALIBABA GROUP HOLDING LIMITED	3,709,593	0.83%
Sinopec Group Overseas Development 2012	3,704,010	0.83%
NIKE Inc	3,670,048	0.82%
CODELCO	3,664,097	0.82%
Nomura International Funding Pte Ltd	3,663,027	0.82%
國泰金融控股股份有限公司	3,644,606	0.82%
中國信託金融控股股份有限公司	3,635,297	0.82%
元大商業銀行股份有限公司	3,606,904	0.81%
Landeskreditbank Baden-Wuerttemberg Foerderbank	3,593,129	0.81%
Phillips 66	3,587,075	0.81%
廣達電腦股份有限公司	3,579,899	0.80%
PIMCO Funds: Global Investors Series plc	3,572,696	0.80%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
MALAYAN BANKING BERHAD	3,520,909	0.79%
屏東縣政府	3,499,000	0.79%
亞德客國際集團	3,488,727	0.78%
統一綜合證券股份有限公司	3,453,191	0.78%
聯發科技股份有限公司	3,452,572	0.78%
Town Health International Medical Group	3,428,295	0.77%
Bank of East Asia 東亞銀行	3,413,281	0.77%
CITIC LIMITED	3,407,678	0.77%
Target Corp.	3,406,669	0.77%
中龍鋼鐵股份有限公司	3,351,082	0.75%
BANQUE NATIONALE DU CANADA MONTREAL	3,330,590	0.75%
CHINA RESOURCES POWER HOLDINGS COMPANY LIMITED	3,328,240	0.75%
CATERPILLAR INC	3,314,036	0.74%
統一證券投資信託股份有限公司	3,304,516	0.74%
聯強國際股份有限公司	3,252,574	0.73%
高雄市政府	3,250,316	0.73%
NEXEN ENERGY ULC	3,247,118	0.73%
笠復投資股份有限公司	3,235,000	0.73%
ChemChina HK Company Limited	3,229,171	0.73%
Whitedove Funding 2014	3,228,600	0.73%
THE EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA	3,228,572	0.73%
YUZHOU PROPERTIES COMPANY LIMITED	3,221,355	0.72%
富邦一號不動產投資信託基金	3,198,964	0.72%
BRILLIANT CRYSTAL ENTERPRISES LIMIT	3,188,954	0.72%
墨西哥	3,179,793	0.71%
仁寶電腦工業股份有限公司	3,161,402	0.71%
CVS Health Corp	3,150,667	0.71%
China Vanke Co Ltd	3,137,638	0.70%
PARKVIEW (T16) LIMITED	3,129,099	0.70%
FedEx Corp	3,125,353	0.70%
Sinopec Group Overseas Development 2013	3,123,077	0.70%
遠東新世紀股份有限公司	3,102,762	0.70%
瑞昱半導體股份有限公司	3,073,587	0.69%
KFW SPECIAL PURPOSE BANK	3,062,053	0.69%
CLP POWER HK FINANCING	3,061,478	0.69%
瀚亞證券投資信託股份有限公司	3,051,973	0.69%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
STATOIL	3,025,262	0.68%
Anthem Inc	3,007,874	0.68%
二、同一關係人		
洪○○及其關係人	33,733,557	7.58%
鄭○○及其關係人	21,843,297	4.91%
李○及其關係人	14,698,047	3.30%
陳○○及其關係人	12,784,573	2.87%
黃○○及其關係人	8,380,675	1.88%
聶○○及其關係人	8,165,746	1.83%
李○○及其關係人	7,519,524	1.69%
宋○○及其關係人	6,864,948	1.54%
陳張○○及其關係人	6,549,729	1.47%
游○○及其關係人	6,397,045	1.44%
吳○○及其關係人	5,981,895	1.34%
劉○○及其關係人	5,845,881	1.31%
王○○及其關係人	5,366,865	1.21%
陳○○及其關係人	5,366,865	1.21%
劉○○及其關係人	4,540,058	1.02%
彭○○及其關係人	3,761,223	0.84%
蔡○○及其關係人	3,279,970	0.74%
蔡薛○○及其關係人	3,279,970	0.74%
張○○及其關係人	3,209,007	0.72%
三、同一關係企業		
中央政府及其監督機關	509,762,730	114.47%
JPMORGAN CHASE & CO 及其關係企業	58,921,055	13.23%
中華電信股份有限公司及其關係企業	54,828,628	12.31%
WELLS FARGO & CO. 及其關係企業	45,486,909	10.21%
GOLDMAN SACHS GROUP, INC. 及其關係企業	44,320,153	9.95%
兆豐金融控股股份有限公司及其關係企業	40,276,890	9.04%
台新金融控股股份有限公司及其關係企業	39,892,013	8.96%
Allianz SE 及其關係企業	38,590,906	8.67%
BANK OF AMERICA CORPORATION 及其關係企業	38,460,979	8.64%
台灣積體電路製造股份有限公司及其關係企業	36,095,449	8.11%
AXA SA 及其關係企業	35,454,256	7.96%
CITIGROUP INC 及其關係企業	34,116,518	7.66%
AT&T Inc. 及其關係企業	32,726,074	7.35%
HSBC HOLDINGS PLC 及其關係企業	31,483,179	7.07%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
MORGAN STANLEY 及其關係企業	31,278,858	7.02%
CREDIT SUISSE GROUP AG 及其關係企業	30,312,234	6.81%
Deutsche Bank AG 德意志銀行及其關係企業	29,898,708	6.71%
台灣中油股份有限公司及其關係企業	27,068,437	6.08%
國泰金融控股股份有限公司及其關係企業	26,785,248	6.02%
新北市政府及其監督機關	26,582,478	5.97%
CHINA EVERBRIGHT INTERNATIONAL LIMITED 及其關係企業	24,769,702	5.56%
中國鋼鐵股份有限公司及其關係企業	23,736,692	5.33%
第一金融控股股份有限公司及其關係企業	23,556,127	5.29%
MIZUHO FINANCIAL GROUP INC 及其關係企業	23,480,504	5.27%
遠東國際商業銀行股份有限公司及其關係企業	23,293,844	5.23%
RABOBANK NEDERLAND 及其關係企業	22,734,156	5.11%
中華開發金融控股股份有限公司及其關係企業	22,603,129	5.08%
台灣大哥大股份有限公司及其關係企業	21,872,004	4.91%
COMCAST CORPORATION 及其關係企業	21,664,369	4.87%
LLOYDS BANKING GROUP PLC 及其關係企業	21,099,485	4.74%
元大金融控股股份有限公司及其關係企業	21,059,727	4.73%
臺灣工業銀行股份有限公司及其關係企業	21,038,935	4.72%
中國信託金融控股股份有限公司及其關係企業	20,718,320	4.65%
野村證券投資信託股份有限公司及其關係企業	20,488,228	4.60%
ROYAL BANK OF CANADA 及其關係企業	19,573,629	4.40%
UBS AG 瑞士聯合銀行及其關係企業	18,755,382	4.21%
ANHEUSER-BUSCH INBEV NV 及其關係企業	18,722,055	4.20%
BARCLAYS PLC 及其關係企業	17,781,803	3.99%
合作金庫金融控股股份有限公司及其關係企業	17,688,360	3.97%
國票金融控股股份有限公司及其關係企業	17,510,330	3.93%
中國工商銀行股份有限公司及其關係企業	17,335,108	3.89%
BPCE 及其關係企業	17,173,438	3.86%
上海商業儲蓄銀行股份有限公司及其關係企業	16,778,807	3.77%
香港及其監督機關	16,604,044	3.73%
美國及其監督機關	16,390,754	3.68%
Mitsubishi UFJ Financial Group Inc 及其關係企業	16,184,785	3.63%
統一企業股份有限公司及其關係企業	15,960,926	3.58%
臺灣土地銀行股份有限公司及其關係企業	15,894,969	3.57%
臺中市政府及其監督機關	15,600,000	3.50%
Blackrock Inc 及其關係企業	15,573,598	3.50%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
台灣塑膠工業股份有限公司及其關係企業	15,373,469	3.45%
CHINA DEVELOPMENT BANK CORPORATION 及其關係企業	15,237,628	3.42%
華南金融控股股份有限公司及其關係企業	15,006,271	3.37%
NATIONAL AUSTRALIA BANK 及其關係企業	14,800,416	3.32%
ABN AMRO BANK NV 及其關係企業	14,508,161	3.26%
鴻海精密工業股份有限公司及其關係企業	13,962,057	3.14%
AUSTRALIA AND NEW ZEALAND BANKING GROUP LIMITED 及其關係企業	13,826,687	3.10%
CITIC LIMITED 及其關係企業	13,060,727	2.93%
永豐餘投資控股股份有限公司及其關係企業	12,720,574	2.86%
BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A 及其關係企業	11,815,541	2.65%
BANCO SANTANDER, S.A.及其關係企業	11,660,685	2.62%
台灣化學纖維股份有限公司及其關係企業	11,632,073	2.61%
CHINA JING AN HOLDING CO. LTD.及其關係企業	11,441,892	2.57%
富邦金融控股股份有限公司及其關係企業	11,407,471	2.56%
CREDIT AGRICOLE SA 及其關係企業	11,295,936	2.54%
中國海洋石油總公司及其關係企業	11,259,303	2.53%
BNP Paribas 法國巴黎銀行及其關係企業	11,234,875	2.52%
友達光電股份有限公司及其關係企業	10,526,908	2.36%
玉山金融控股股份有限公司及其關係企業	10,247,181	2.30%
Westpac Banking Corp 西太平洋銀行及其關係企業	10,142,906	2.28%
臺灣金融控股股份有限公司及其關係企業	9,925,337	2.23%
Berkshire Hathaway Inc 及其關係企業	9,923,398	2.23%
台灣水泥股份有限公司及其關係企業	9,703,589	2.18%
Sumitomo Mitsui Financial Group Inc 及其關係企業	9,307,790	2.09%
光寶科技股份有限公司及其關係企業	9,199,882	2.07%
CIMB Group 及其關係企業	9,065,078	2.04%
日月光半導體製造股份有限公司及其關係企業	8,967,291	2.01%
Societe Generale 法國興業銀行及其關係企業	8,631,314	1.94%
寶成工業股份有限公司及其關係企業	8,546,856	1.92%
CHINA PETROCHEMICAL CORPORATION 及其關係企業	8,453,082	1.90%
CISCO SYSTEMS INC.及其關係企業	8,293,830	1.86%
元富證券股份有限公司及其關係企業	8,181,265	1.84%
TENCENT HOLDINGS LIMITED 及其關係企業	8,072,865	1.81%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
PEPSICO INC 及其關係企業	8,036,664	1.80%
陽明海運股份有限公司及其關係企業	8,033,324	1.80%
PFIZER INC 及其關係企業	7,998,968	1.80%
華碩電腦股份有限公司及其關係企業	7,883,653	1.77%
STANDARD CHARTERED PLC 及其關係企業	7,819,780	1.76%
Royal Dutch Shell PLC 及其關係企業	7,795,477	1.75%
AMERICAN INTERNATIONAL GROUP, INC. 及其關係企業	7,719,615	1.73%
長榮海運股份有限公司及其關係企業	7,327,958	1.65%
Bank of Communications 及其關係企業	7,221,055	1.62%
南亞塑膠工業股份有限公司及其關係企業	7,059,303	1.59%
CONOCOPHILLIPS 及其關係企業	7,046,575	1.58%
日盛金融控股股份有限公司及其關係企業	6,994,525	1.57%
中國建設銀行及其關係企業	6,899,798	1.55%
Cheung Kong (Holdings) Limited 及其關係企業	6,840,964	1.54%
DBS Bank 星展銀行及其關係企業	6,816,344	1.53%
APPLE INC. 及其關係企業	6,476,871	1.45%
OJSC GAZPROM 及其關係企業	6,475,025	1.45%
香港商豐泰不動產有限公司台灣分公司及其關係企業	6,454,068	1.45%
聯強國際股份有限公司及其關係企業	6,375,645	1.43%
華新麗華股份有限公司及其關係企業	6,324,646	1.42%
Neuberger Berman Holdings LLC 及其關係企業	6,211,563	1.39%
MTR CORPORATION 及其關係企業	6,094,106	1.37%
Toyota Motor Corp 及其關係企業	6,063,950	1.36%
Hyundai Motor Group 及其關係企業	6,023,380	1.35%
仁寶電腦工業股份有限公司及其關係企業	5,958,388	1.34%
大聯大投資控股股份有限公司及其關係企業	5,749,129	1.29%
可成科技股份有限公司及其關係企業	5,748,771	1.29%
Beijing Enterprises Group Company Limited 及其關係企業	5,688,578	1.28%
MACQUARIE GROUP LIMITED 及其關係企業	5,299,360	1.19%
Vodafone Group Public Limited Company 及其關係企業	5,247,815	1.18%
STATE STREET BANK AND TRUST 道富銀行及其關係企業	5,153,340	1.16%
聯華電子股份有限公司及其關係企業	5,006,011	1.12%
CHINA RESOURCES (HOLDINGS) COMPANY LIMITED 及其關係企業	4,942,114	1.11%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
VALE S.A.及其關係企業	4,868,563	1.09%
群創光電股份有限公司及其關係企業	4,680,605	1.05%
宏泰建設股份有限公司及其關係企業	4,644,513	1.04%
中國農業銀行及其關係企業	4,626,187	1.04%
Lowe's Companies Inc.及其關係企業	4,579,954	1.03%
FIL Ltd(富達)及其關係企業	4,545,924	1.02%
台灣寬頻通訊顧問股份有限公司及其關係企業	4,517,910	1.01%
復盛股份有限公司及其關係企業	4,475,282	1.00%
緯創資通股份有限公司及其關係企業	4,433,470	1.00%
國巨股份有限公司及其關係企業	4,433,338	1.00%
中華航空股份有限公司及其關係企業	4,412,014	0.99%
GlaxoSmithkline PLC 及其關係企業	4,408,406	0.99%
廣達電腦股份有限公司及其關係企業	4,347,141	0.98%
聯發科技股份有限公司及其關係企業	4,340,373	0.97%
Siemens AG 及其關係企業	4,327,621	0.97%
群益證券投資信託股份有限公司及其關係企業	4,317,349	0.97%
Walgreens Boots Alliance Inc 及其關係企業	4,317,279	0.97%
China National Chemical Corporation 及其關係企業	4,305,459	0.97%
華泰證券股份有限公司及其關係企業	4,287,486	0.96%
台達電子工業股份有限公司及其關係企業	4,210,444	0.95%
NEW WORLD DEVELOPMENT COMPANY LIMITED 及其關係企業	3,971,426	0.89%
大慶證券股份有限公司及其關係企業	3,948,554	0.89%
欣陸投資控股股份有限公司及其關係企業	3,904,585	0.88%
裕隆汽車製造股份有限公司及其關係企業	3,873,598	0.87%
亞德客國際集團及其關係企業	3,834,386	0.86%
KKR & Co LP 及其關係企業	3,801,281	0.85%
Diageo PLC 及其關係企業	3,759,746	0.84%
Petroleo Brasileiro S.A.及其關係企業	3,752,848	0.84%
Phillips 66 及其關係企業	3,587,075	0.81%
State Grid Corporation of China 及其關係企業	3,516,878	0.79%
中鼎工程股份有限公司及其關係企業	3,460,658	0.78%
璦達投資股份有限公司及其關係企業	3,455,586	0.78%
Bank of East Asia 東亞銀行及其關係企業	3,413,281	0.77%
Target Corp.及其關係企業	3,406,669	0.77%
Rio Tinto PLC 及其關係企業	3,308,560	0.74%
BAOSTEEL GROUP CORPORATION 及其關係企業	3,275,959	0.74%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例
瀚亞證券投資信託股份有限公司及其關係企業	3,268,692	0.73%
高雄市政府及其監督機關	3,250,316	0.73%
China Merchants Bank Co., Limited 及其關係企業	3,249,048	0.73%
正新橡膠工業股份有限公司及其關係企業	3,230,922	0.73%
晶元光電股份有限公司及其關係企業	3,229,607	0.73%
KERRY LOGISTICS NETWORK LIMITED 及其關係企業	3,205,337	0.72%
PTT PCL 及其關係企業	3,199,073	0.72%
Chubb Ltd 及其關係企業	3,195,955	0.72%
台灣玻璃工業股份有限公司及其關係企業	3,161,809	0.71%
CVS Caremark Corporation 及其關係企業	3,150,667	0.71%
瑞昱半導體股份有限公司及其關係企業	3,090,587	0.69%
CLP HOLDINGS LTD 及其關係企業	3,061,478	0.69%
RGE GROUP 及其關係企業	3,006,859	0.68%
Travelers Cos Inc/The 及其關係企業	3,004,300	0.67%

說明：1.同一人、同一關係人及同一關係企業之定義應依金融控股公司法第四條之規定。
2.授信、背書及其他交易之定義以及應揭露交易之內容，請依本會相關規定填列。
3.本格式於第一季及第三季時，得免編製。