股票代碼：2881

富邦金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告

民國一〇九年及一〇八年第三季

公 司 地 址：台北市建國南路一段237號
電　　話：(02)6636-6636

目　　錄

項　　目	頁　次
一、封　　面	1
二、目　　錄	2
三、會計師核閱報告書	3
四、合併資產負債表	4
五、合併綜合損益表	5
六、合併權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務報告附註	
(一)公司沿革	8～10
(二)通過財務報告之日期及程序	10
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	10～14
(四)重大會計政策之彙總說明	14～41
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	41～43
(六)重要會計項目之說明	43～303
(七)關係人交易	303～349
(八)質押之資產	349～350
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	351～352
(十)重大之災害損失	352
(十一)重大之期後事項	353
(十二)其　　他	353～375
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	376～385
2.大陸投資資訊	385～389
3.主要股東資訊	389
(十四)部門資訊	389～390

安侯建業聯合會計師事務所
KPMG
台北市110615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 110615, Taiwan (R.O.C.)
Telephone 電話 + 886 (2) 8101 6666
Fax 傳真 + 886 (2) 8101 6667
Internet 網址 kpmg.com/tw

會 計 師 核 閱 報 告

富邦金融控股股份有限公司董事會　公鑒：

前言

富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇九年及一〇八年九月三十日之合併資產負債表，與民國一〇九年及一〇八年七月一日至九月三十日及一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日之合併綜合損益表，暨民國一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日之合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依金融控股公司財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報告係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報告作成結論。

範圍

本會計師係依照審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報告時所執行之程序包括查詢(主要向負責財務與會計事務之人員查詢)、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.

結論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報告在所有重大方面有未依照金融控股公司財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，致無法允當表達富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇九年及一〇八年九月三十日之合併財務狀況，與民國一〇九年及一〇八年七月一日至九月三十日及一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日之合併財務績效暨民國一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日之合併現金流量之情事。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

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 一〇九 年 十一 月 二 日

民國一〇九年及一〇八年九月三十日僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

富邦金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日

單位：新台幣千元

	資產	109.9.30 金額	%	108.12.31 金額	%	108.9.30 金額	%
11000	現金及約當現金(附註六(一)及八)	$ 289,954,805	3	332,143,040	4	224,530,715	3
11500	存放央行及拆借金融同業(附註六(二)及八)	293,656,496	3	304,267,672	4	249,091,871	3
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及八)	1,310,946,079	15	1,424,854,553	17	1,348,898,188	16
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(四)及八)	890,034,304	10	737,754,252	9	747,763,957	9
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註六(五)及八)	2,731,654,702	30	2,572,982,162	30	2,556,821,592	31
12300	避險之金融資產(附註六(六))	4,556,338	-	3,230,042	-	2,742,443	-
12500	附賣回票券及債券投資(附註六(七))	113,393,363	1	92,966,941	1	83,395,874	1
13000	應收款項-淨額(附註六(八))	227,146,132	3	197,141,163	2	207,255,621	3
13200	本期所得稅資產	1,022,507	-	1,043,203	-	780,010	-
13300	待出售資產-淨額	-	-	46,090	-	47,189	-
13500	貼現及放款-淨額(附註六(九))	2,098,062,295	24	1,969,186,848	23	1,960,974,149	24
13700	再保險合約資產-淨額(附註六(十))	27,453,712	-	24,128,438	-	23,747,398	-
15000	採用權益法之投資-淨額(附註六(十一))	31,906,669	-	27,963,037	-	28,334,318	-
15500	其他金融資產-淨額(附註六(十三))	448,067,616	5	448,902,016	5	406,577,054	5
18000	投資性不動產-淨額(附註六(十四)及八)	301,022,315	4	248,019,514	3	246,036,639	3
18500	不動產及設備-淨額(附註六(十五)及八)	58,017,644	1	57,380,993	1	57,574,334	1
18600	使用權資產－淨額(附註六(十六))	6,652,049	-	6,670,541	-	6,845,557	-
19000	無形資產-淨額(附註六(十七))	32,065,084	-	32,713,186	-	32,792,109	-
19300	遞延所得稅資產	26,336,914	-	22,226,429	-	14,776,839	-
19500	其他資產-淨額(附註六(十八))	65,678,509	1	44,081,513	1	50,578,202	1
	資產總計	$ 8,957,627,533	100	8,547,701,633	100	8,249,564,059	100

	負債及權益	109.9.30 金額	%	108.12.31 金額	%	108.9.30 金額	%
	負債：						
21000	央行及金融同業存款	$ 169,944,530	2	149,607,062	2	160,862,576	2
21500	央行及同業融資	4,666,750	-	-	-	741,591	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三))	41,769,877	-	37,368,956	1	41,086,790	1
22300	避險之金融負債(附註六(六))	14,917,815	-	4,213,255	-	6,337,974	-
22500	附買回票券及債券負債(附註六(十九))	158,308,306	2	185,481,982	2	158,186,379	2
22600	應付商業本票-淨額(附註六(二十))	23,796,191	-	28,910,767	-	34,739,245	-
23000	應付款項(附註六(廿一))	138,648,419	2	152,961,116	2	151,036,382	2
23200	本期所得稅負債	9,480,299	-	5,019,306	-	4,537,840	-
23500	存款及匯款(附註六(廿二))	2,630,164,041	29	2,559,036,058	30	2,404,142,069	29
24000	應付債券(附註六(廿三))	262,280,608	3	245,932,480	3	238,529,010	3
24400	其他借款(附註六(廿四)及八)	1,356,720	-	1,931,139	-	1,512,414	-
24600	負債準備(附註六(廿五))	4,225,792,760	47	4,015,493,430	47	3,949,748,483	48
25500	其他金融負債(附註六(十三)及(廿六))	493,890,982	6	446,270,007	5	408,832,590	5
26000	租賃負債(附註六(十六))	21,068,844	-	21,606,081	-	21,620,902	-
29300	遞延所得稅負債	26,711,934	-	22,237,020	-	19,741,487	-
29500	其他負債(附註六(廿七))	62,747,943	1	51,946,689	1	54,294,907	1
	負債總計	8,285,546,019	92	7,928,015,348	93	7,655,950,639	93
	歸屬於母公司業主之權益(附註六(廿九))：						
	股本：						
31101	普通股股本	102,336,040	1	102,336,040	1	102,336,040	1
31103	特別股股本	12,666,600	-	12,666,600	-	12,666,600	-
	股本合計	115,002,640	1	115,002,640	1	115,002,640	1
31500	資本公積	137,675,468	2	137,060,926	2	137,058,323	2
	保留盈餘：						
32001	法定盈餘公積	68,437,923	1	62,588,197	1	62,588,197	1
32003	特別盈餘公積	31,566,980	-	104,825,990	1	104,825,990	1
32011	未分配盈餘	248,528,781	3	143,520,459	2	140,920,217	2
	保留盈餘合計	348,533,684	4	310,934,646	4	308,334,404	4
32500	其他權益	57,985,991	1	44,775,892	-	21,393,610	-
	母公司業主之權益總計	659,197,783	8	607,774,104	7	581,788,977	7
39500	非控制權益(附註六(廿九))	12,883,731	-	11,912,181	-	11,824,443	-
	權益總計	672,081,514	8	619,686,285	7	593,613,420	7
	負債及權益總計	$ 8,957,627,533	100	8,547,701,633	100	8,249,564,059	100

董事長：蔡明興　　經理人：韓蔚廷　　會計主管：王　瑋

(請詳閱後附合併財務報告附註)

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

富邦金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國一〇九年及一〇八年七月一日至九月三十日及一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

		109年7月至9月		108年7月至9月		109年1月至9月		108年1月至9月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	利息收入(附註六(卅二))	$ 41,677,962	33	45,113,257	30	129,394,451	35	135,457,872	40
51000	減：利息費用(附註六(卅二))	7,193,188	5	10,961,570	7	26,531,098	7	32,435,541	9
	利息淨收益	34,484,774	28	34,151,687	23	102,863,353	28	103,022,331	31
	利息以外淨收益								
49800	手續費及佣金淨收益(附註六(卅二))	(896,502)	(1)	(2,598,467)	(2)	(4,579,030)	(1)	(9,439,335)	(3)
49810	保險業務淨收益(附註六(卅二))	58,909,743	47	84,003,718	57	192,562,084	52	182,650,482	53
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註六(三))	81,183,680	65	28,902,372	20	88,586,166	24	99,249,786	29
49825	投資性不動產損益	1,518,762	1	1,276,158	1	1,209,149	-	2,363,907	1
49835	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益(附註六(四))	7,957,775	6	5,390,279	4	18,192,419	5	14,260,461	4
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益(附註六(五))	405,397	-	3,836,243	2	7,690,954	2	4,434,037	1
49870	兌換損益	(25,358,199)	(20)	162,783	-	(45,326,114)	(12)	17,507,594	5
49880	資產減損(損失)迴轉利益	491,068	-	12,406	-	(72,143)	-	(375,655)	-
49890	採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額(附註六(十一))	(109,614)	-	374,495	-	522,750	-	938,688	-
49898	採用覆蓋法重分類之損益(附註六(三))	(33,824,571)	(27)	(8,028,613)	(5)	6,390,331	2	(74,337,906)	(22)
49900	其他利息以外淨損益	561,459	1	556,988	-	2,043,426	-	2,072,786	1
	淨收益	125,323,772	100	148,040,049	100	370,083,345	100	342,347,176	100
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(642,618)	(1)	(347,486)	-	(3,213,221)	(1)	(1,609,554)	-
58300	保險負債準備淨變動(附註六(卅二))	(75,595,645)	(60)	(101,401,248)	(68)	(241,728,960)	(65)	(231,430,814)	(68)
	營業費用：								
58501	員工福利費用(附註六(卅二))	(8,528,589)	(7)	(8,376,226)	(6)	(25,349,454)	(7)	(24,845,959)	(7)
58503	折舊及攤銷費用(附註六(卅二))	(1,568,263)	(1)	(1,617,059)	(1)	(4,661,116)	(1)	(4,878,695)	(1)
58599	其他業務及管理費用(附註六(卅二))	(6,090,049)	(5)	(5,642,672)	(4)	(16,892,537)	(5)	(16,319,007)	(5)
	營業費用合計	(16,186,901)	(13)	(15,635,957)	(11)	(46,903,107)	(13)	(46,043,661)	(13)
	繼續營業部門稅前淨利	32,898,608	26	30,655,358	21	78,238,057	21	63,263,147	19
61003	減：所得稅費用(附註六(廿八))	1,908,575	2	4,396,445	3	9,784,028	3	9,232,213	3
	本期淨利	30,990,033	24	26,258,913	18	68,454,029	18	54,030,934	16
69500	其他綜合損益：								
69560	不重分類至損益之項目								
69561	確定福利計畫之再衡量數	(12,670)	-	(23,849)	-	(19,520)	-	(35,789)	-
69562	不動產重估增值	246,769	-	(27,089)	-	281,253	-	27,957	-
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	1,427,273	1	(4,698,930)	(3)	(6,392,372)	(1)	(975,406)	-
69569	與不重分類之項目相關之所得稅(附註六(廿八))	(627,797)	-	487,429	-	1,556,619	-	291,288	-
	不重分類至損益之項目合計	1,033,575	1	(4,262,439)	(3)	(4,574,020)	(1)	(691,950)	-
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	1,420,082	1	(5,399,570)	(3)	(4,731,156)	(1)	(3,873,316)	(1)
69581	後續可能重分類至損益之避險工具損益	(94,299)	-	140,745	-	597,474	-	881,354	-
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(2,035,614)	(1)	6,598,931	4	24,016,991	7	29,771,616	9
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	214,715	-	(172,905)	-	(5,551)	-	(136,344)	-
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	33,824,571	27	8,028,613	5	(6,390,331)	(2)	74,337,906	22
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅(附註六(廿八))	(2,200,774)	(2)	(482,397)	-	(2,328,759)	1	(8,487,762)	(3)
	後續可能重分類至損益之項目合計	31,128,681	25	8,713,417	6	11,158,668	3	92,493,454	27
69500	本期其他綜合損益	32,162,256	26	4,450,978	3	6,584,648	2	91,801,504	27
	本期綜合損益總額	**$ 63,152,289**	**50**	**30,709,891**	**21**	**75,038,677**	**20**	**145,832,438**	**43**
	本期淨利歸屬於：								
69901	母公司業主	$ 30,921,624	24	26,035,740	18	68,205,740	18	53,704,972	16
69903	非控制權益	68,409	-	223,173	-	248,289	-	325,962	-
		$ 30,990,033	**24**	**26,258,913**	**18**	**68,454,029**	**18**	**54,030,934**	**16**
	綜合損益總額歸屬於：								
69951	母公司業主	$ 62,656,233	50	30,270,522	21	74,221,161	20	143,697,950	42
69953	非控制權益	496,056	-	439,369	-	817,516	-	2,134,488	1
		$ 63,152,289	**50**	**30,709,891**	**21**	**75,038,677**	**20**	**145,832,438**	**43**
	基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(三十))	**$**	**3.02**		**2.29**		**6.38**		**4.99**

董事長：蔡明興　　經理人：韓蔚廷　　會計主管：王　瑋

(請詳閱後附合併財務報告附註)

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

富邦金融控股股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	歸屬於母公司業主之權益																
	股本				保留盈餘				其他權益項目								
	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	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價(損)益	避險工具之(損)益	不動產重估增值	採用覆蓋法重分類之其他綜合(損)益	合計	歸屬於母公司業主權益總計	非控制權益	權益總額
民國一〇八年一月一日餘額	$ 102,336,040	12,666,600	115,002,640	137,018,872	57,815,312	30,008,647	191,853,334	279,677,293	(11,908,923)	(16,079,586)	(217,381)	2,238,671	(46,488,236)	(72,455,455)	459,243,350	9,582,626	468,825,976
追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	1,968,299	(35,011)	1,933,288	-	-	-	-	-	-	1,933,288	-	1,933,288
期初重編後餘額	102,336,040	12,666,600	115,002,640	137,018,872	57,815,312	31,976,946	191,818,323	281,610,581	(11,908,923)	(16,079,586)	(217,381)	2,238,671	(46,488,236)	(72,455,455)	461,176,638	9,582,626	470,759,264
本期淨利	-	-	-	-	-	-	53,704,972	53,704,972	-	-	-	-	-	-	53,704,972	325,962	54,030,934
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(22,211)	(22,211)	(3,127,559)	22,237,762	705,083	26,202	70,173,701	90,015,189	89,992,978	1,808,526	91,801,504
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	53,682,761	53,682,761	(3,127,559)	22,237,762	705,083	26,202	70,173,701	90,015,189	143,697,950	2,134,488	145,832,438
盈餘指撥及分配：																	
特別盈餘公積迴轉—投資性不動產首次採用公允價值提列數	-	-	-	-	-	(11,095)	11,095	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	4,772,885	-	(4,772,885)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積—其他權益減項淨額	-	-	-	-	-	72,455,455	(72,455,455)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積—投資性不動產公允價值淨影響	-	-	-	-	-	404,684	(404,684)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(20,467,208)	(20,467,208)	-	-	-	-	-	-	(20,467,208)	-	(20,467,208)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(2,624,043)	(2,624,043)	-	-	-	-	-	-	(2,624,043)	-	(2,624,043)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	39,451	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39,451	-	39,451
非控制權益增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107,329	107,329
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(3,833,876)	(3,833,876)	-	3,833,876	-	-	-	3,833,876	-	-	-
子公司處分分紅保單透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具轉列特別準備之變動數	-	-	-	-	-	-	(33,811)	(33,811)	-	-	-	-	-	-	(33,811)	-	(33,811)
民國一〇八年九月三十日餘額	**$ 102,336,040**	**12,666,600**	**115,002,640**	**137,058,323**	**62,588,197**	**104,825,990**	**140,920,217**	**308,334,404**	**(15,036,482)**	**9,992,052**	**487,702**	**2,264,873**	**23,685,465**	**21,393,610**	**581,788,977**	**11,824,443**	**593,613,420**
民國一〇九年一月一日餘額	$ 102,336,040	12,666,600	115,002,640	137,060,926	62,588,197	104,825,990	143,520,459	310,934,646	(16,601,357)	11,016,686	364,752	2,264,873	47,730,938	44,775,892	607,774,104	11,912,181	619,686,285
本期淨利	-	-	-	-	-	-	68,205,740	68,205,740	-	-	-	-	-	-	68,205,740	248,289	68,454,029
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(9,183)	(9,183)	(3,956,965)	13,867,252	477,980	236,817	(4,600,480)	6,024,604	6,015,421	569,227	6,584,648
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	68,196,557	68,196,557	(3,956,965)	13,867,252	477,980	236,817	(4,600,480)	6,024,604	74,221,161	817,516	75,038,677
盈餘指撥及分配：																	
特別盈餘公積迴轉—其他權益減項淨額	-	-	-	-	-	(72,455,455)	72,455,455	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉—投資性不動產公允價值淨影響	-	-	-	-	-	(803,555)	803,555	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	5,849,726	-	(5,849,726)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(20,467,208)	(20,467,208)	-	-	-	-	-	-	(20,467,208)	-	(20,467,208)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(2,915,986)	(2,915,986)	-	-	-	-	-	-	(2,915,986)	-	(2,915,986)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	614,542	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	614,542	154,034	768,576
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(7,185,495)	(7,185,495)	-	7,185,495	-	-	-	7,185,495	-	-	-
子公司處分分紅保單透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具轉列特別準備之變動數	-	-	-	-	-	-	(28,830)	(28,830)	-	-	-	-	-	-	(28,830)	-	(28,830)
民國一〇九年九月三十日餘額	**$ 102,336,040**	**12,666,600**	**115,002,640**	**137,675,468**	**68,437,923**	**31,566,980**	**248,528,781**	**348,533,684**	**(20,558,322)**	**32,069,433**	**842,732**	**2,501,690**	**43,130,458**	**57,985,991**	**659,197,783**	**12,883,731**	**672,081,514**

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：蔡明興　　經理人：韓蔚廷　　會計主管：王　瑋

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

富邦金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	109年1月至9月	108年1月至9月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	$ 78,238,057	63,263,147
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	3,655,499	3,815,598
攤銷費用	1,005,617	1,063,097
呆帳費用提列數	3,161,241	1,634,914
利息費用	26,531,098	32,435,541
利息收入	(129,394,451)	(135,457,871)
股利收入	(34,257,315)	(30,636,189)
各項保險負債淨變動	247,118,322	227,897,508
保證責任準備淨變動	(62,121)	(32,226)
其他各項負債準備淨變動	(3,757,105)	4,153,210
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(522,750)	(938,688)
採用覆蓋法重分類之(利益)損失	(6,390,331)	74,337,906
處分投資利益	(58,048,791)	(38,771,273)
金融資產減損損失	77,646	352,606
非金融資產(迴轉利益)減損損失	(5,503)	23,049
未實現外幣兌換損失(利益)	19,103,020	(17,801,198)
投資性不動產公允價值調整損失	3,320,331	1,884,179
其他項目	(3,211)	(7,436)
收益費損項目合計	71,531,196	123,952,727
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減少(增加)	13,408,183	(55,455,105)
透過損益按公允價值衡量及避險之金融資產減少(增加)	135,594,025	(408,760,259)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(129,714,653)	108,878,458
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(增加)減少	(176,148,983)	42,582,778
附賣回票券及債券投資增加	(253,644)	-
應收款項增加	(31,889,134)	(802,497)
貼現及放款增加	(132,551,158)	(114,542,023)
再保險合約資產增加	(2,393,711)	(1,711,478)
其他金融資產(增加)減少	(12,256,549)	4,211,960
其他資產增加	(21,887,937)	(6,251,323)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(358,093,561)	(431,849,489)
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	20,337,468	8,416,805
透過損益按公允價值衡量及避險之金融負債增加(減少)	15,105,481	(1,424,109)
附買回票券及債券負債減少	(27,173,676)	(20,216,832)
應付款項減少	(13,231,807)	(18,039,216)
存款及匯款增加	71,127,983	130,523,430
負債準備減少	(470,711)	(48,557)
其他金融負債增加(減少)	63,472,019	(1,057,499)
其他負債增加	9,111,908	12,072,495
與營業活動相關之負債之淨變動合計	138,278,665	110,226,517
調整項目合計	(148,283,700)	(197,670,245)
營運產生之現金流出	(70,045,643)	(134,407,098)
收取之利息	126,672,028	124,598,067
收取之股利	34,946,197	30,313,900
支付之利息	(27,611,988)	(30,109,129)
支付之所得稅	(5,722,812)	(3,469,141)
營業活動之淨現金流入(流出)	58,237,782	(13,073,401)

董事長：蔡明興　　(請詳閱後附合併財務報告附註)　　經理人：韓蔚廷　　會計主管：王　瑋

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表(續)

民國一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	109年1月至9月	108年1月至9月
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	$ (3,354,042)	(7,000)
取得不動產及設備	(3,069,087)	(1,364,374)
處分不動產及設備	44,083	11,040
取得無形資產	(413,551)	(336,285)
取得使用權資產	(3,811)	(8,770)
取得投資性不動產	(56,829,121)	(20,620,001)
處分投資性不動產	467	30,338
投資活動之淨現金流出	(63,625,062)	(22,295,052)
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加	4,666,750	320,836
應付商業本票(減少)增加	(5,114,576)	21,203,273
發行公司債	27,106,456	1,332,051
償還公司債	(11,740,550)	(7,136,880)
發行金融債券	36,983,838	48,630,257
償還金融債券	(35,635,739)	(26,171,669)
其他借款(減少)增加	(574,419)	29,493
租賃負債本金償還	(2,626,836)	(2,690,250)
發放現金股利	(23,383,194)	(23,091,251)
非控制權益變動	-	107,329
籌資活動之淨現金(流出)流入	(10,318,270)	12,533,189
匯率變動對現金及約當現金之影響	(3,512,900)	(766,303)
本期現金及約當現金減少數	(19,218,450)	(23,601,567)
期初現金及約當現金餘額	492,061,493	370,652,334
期末現金及約當現金餘額	$ 472,843,043	347,050,767
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	$ 289,954,805	224,530,715
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	69,748,519	39,124,178
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	113,139,719	83,395,874
期末現金及約當現金餘額	$ 472,843,043	347,050,767

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：蔡明興　　經理人：韓蔚廷　　會計主管：王　瑋

富邦金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國一〇九年及一〇八年第三季

(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。民國一〇八年十二月三十日起，配合集團組織架構調整，富邦投信成為本公司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。

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，並於民國一〇五年十月二十日取得百分之二十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。

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，主要經營財產保險業務。

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。

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。

富邦華一銀行按照《中華人民共和國外資銀行管理條例》的規定，主要經營對各類客戶的外匯業務及人民幣業務。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國一〇九年十一月二日經提報董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

合併公司自民國一〇九年起全面採用經金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）認可並於民國一〇九年生效之國際財務報導準則編製合併財務報告。相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

新發布／修正／修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際財務報導準則第3號之修正「業務之定義」	2020年1月1日
國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號及國際財務報導準則第7號之修正「利率指標變革」	2020年1月1日
國際會計準則第1號及國際會計準則第8號之修正「重大之定義」	2020年1月1日
國際財務報導準則第16號之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」	2020年6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報告造成重大變動。造成重大變動者之性質及影響說明如下：

1.國際財務報導準則第九號、國際會計準則第三十九號及國際財務報導準則第七號之修正「利率指標變革」

修正條文對已符合避險會計之金融工具提供與利率指標變革有關之放寬規定，所有直接受利率指標變革不確定性影響之避險關係，均應適用該修正規定。例如評估未來現金流量是否高度很有可能時，企業應假設被避險現金流量所依據之利率指標不因利率指標變革而改變等。合併公司將利率指標變革之修正條文追溯適用於民國一〇九年一月一日已存在或於該日後被指定且直接受到利率指標變革影響之避險關係。該修正亦適用於民國一〇九年一月一日即存在之認列於其他綜合損益中之利益或損失。相關財務風險及避險會計揭露請詳附註六(六)。

2.國際財務報導準則第十六號之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」

此修正提供一項實務權宜作法，對符合特定條件之租金減讓，承租人得選擇不評估其是否係租賃修改，而係將租賃給付之變動數認列於損益。該修正於民國一〇九年七月經金管會認可，並得提前自民國一〇九年一月一日適用。會計政策詳附註四(十八)。

合併公司選擇提前於民國一〇九年一月一日開始，選擇將地上權租賃符合前述條件之租金減讓適用該實務權宜做法。此項會計變動對初次適用日並無影響，於民國一〇九年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日認列於損益之金額分別為15,897千元及25,871千元。

(二)尚未採用金管會認可之國際財務報導準則之影響

下列新發布、修正及修訂之準則及解釋業經金管會認可並於民國一一〇年開始適用：

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4號之修正「暫時豁免適用國際財務報導準則第9號之延長」	2021年1月1日

合併公司評估適用上述修正，將不致對合併財務報告造成重大變動。

(三)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列國際會計準則理事會（以下簡稱理事會）已發布及修訂但尚未經金管會認可之準則及解釋：

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17號「保險合約」	2023年1月1日
國際會計準則第1號之修正「將負債分類為流動或非流動」	2023年1月1日
國際會計準則第16號之修正「不動產、廠房及設備－達到預定使用狀態前之價款」	2022年1月1日
國際會計準則第37號之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022年1月1日
國際財務報導準則2018-2020週期之年度改善	2022年1月1日
國際財務報導準則第3號之修正「對觀念架構之引述」	2022年1月1日
國際財務報導準則第17號之修正「保險合約」	2023年1月1日
國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報導準則第7號、國際財務報導準則第4號及國際財務報導準則第16號之修正「利率指標變革－第二階段」	2021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
2014.9.11	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」	闡明當投資者將其子公司移轉與關聯企業或合資時，若所出售或投入之資產構成一項業務，則投資者視為喪失對業務之控制，應認列所有利益或損失；若不構成業務，則應依持股比例計算未實現損益，將部分利益或損失遞延認列。
2017.5.18	國際財務報導準則第17號「保險合約」	新準則建立所發行之保險合約之認列、衡量、表達及揭露原則，其主要規範如下： ・認列：應於合約群組之保障期間開始日、群組中保單持有人第一筆付款到期日及該群組成為虧損性合約時，其中最早之時點起認列所發行之保險合約群組。 ・衡量：原始認列時，應按履約現金流量及合約服務邊際之合計數衡量保險合約群組。於後續衡量，應更新未來現金流量、折現率及對非財務風險之風險調整之假設。 ・表達及揭露：保險收入之表達係根據提供服務之型態，保險收入及保險服務費用應排除任何投資組成部分。
2020.1.23	國際會計準則第1號之修正「將負債分類為流動或非流動」	修正條文係為提升準則應用之一致性，以協助企業判定不確定清償日之債務或其他負債於資產負債表究竟應分類為流動（於或可能於一年內到期者）或非流動。 修正條文亦闡明企業可能以轉換為權益來清償之債務之分類規定。
2020.5.14	國際會計準則第16號之修正「不動產、廠房及設備－達到預定使用狀態前之價款」	修正條文禁止公司將為使資產達可供使用狀態而產出之項目之銷售價款作為不動產、廠房及設備成本之減項。反之，應將該等銷售價款及相關成本認列於損益。
2020.5.14	國際會計準則第37號之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	修正條文闡明履行合約而發生之成本應包含與合約直接相關之以下成本： ・履行該合約之增額成本－例如直接人工及原料；及 ・與履行合約直接相關之其他成本之分攤—例如履行該合約所使用之不動產、廠房及設備項目之折舊費用之分攤等。

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容
2020.5.14	國際財務報導準則2018-2020週期之年度改善	・修正條文規定子公司選擇採用國際財務報導準則第1號第D16(a)段者，其國外營運機構財務報表換算之兌換差額應以母公司轉換至國際財務報導準則日應納入母公司合併財務報表之帳面金額衡量。 ・依國際財務報導準則第九號「金融工具」，企業應評估金融負債之交換或條約修改是否導致原始金融負債與新合約條款具重大差異，以判定是否按除列處理。修正條文闡明，作此評估時，企業應計入哪些手續費。 ・修正條文在國際財務報導準則第16號釋例13中移除有關出租人歸墊租賃權益改良支付之舉例，以避免對採用國際財務報導準則第16號下之租賃誘因處理可能造成混淆。 ・企業原依國際會計準則第41號衡量生物資產之公允價值時，不計入任何稅捐之現金流量；修正條文移除該規定。
2020.05.14	國際財務報導準則第3號之修正「對觀念架構之引述」	修正條文係更新對觀念架構之引述並新增對負債準備及或有負債之認列例外： ・收購者應適用國際會計準則第37號以決定於收購日是否有因過去事項而存在之現時義務。 ・收購者應適用國際財務報導解釋21號以決定於收購日產生公課支付之負債之義務事項是否已發生。
2020.06.25	國際財務報導準則第17號之修正「保險合約」	與理事會於2017年5月首次發布國際財務報導準則第17號所引入的基本原則仍然不受影響，本次修正如下: ・簡化準則中之要求以降低成本； ・使財務表現易於解釋；及 ・首次適用IFRS17時減少所需之工作，藉由將準則生效日延至2023年及提供額外的放寬以減輕過渡。

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容
2020.08.27	國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報導準則第7號、國際財務報導準則第4號及國際財務報導準則第16號之修正「利率指標變革－第二階段」	此最後階段修正如下： ・改變合約現金之流量：公司將不會因利率指標變革而需要除列或調整金融工具之帳面金額，而是更新有效利率以反映替代指標利率之改變； ・避險會計：若該避險符合其他避險會計要件，則公司無須僅因利率指標變革導致之修改而停止避險會計；及 ・揭露：公司應揭露關於利率指標變革產生之新風險及如何管理過渡至替代指標利率之資訊。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一)遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則(以下簡稱「編製準則」)及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製。

本合併財務報告未包括依金管會認可並發布生效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「金管會認可並發布生效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

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

本合併財務報告除按公允價值衡量之金融資產或金融負債(包括衍生金融工具)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，本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣，新台幣表達。所有以新台幣表達之財務資訊均以新台幣千元為單位。

(三)合併基礎

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

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

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

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

列入合併財務報告之子公司及其變動情形如下：

			所持股權百分比		
投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	109.9.30	108.12.31	108.9.30
本公司	富邦產險	財產保險	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	台北富邦銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦人壽	人身保險	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦證券	證券業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦行銷	行銷管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
本公司、富邦人壽、富邦產險及富邦證券	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	富邦投信(註一)	投資信託	100.00 %	100.00 %	- %
本公司及台北富邦銀行	富邦華一銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦投信(註一)	投資信託	- %	- %	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 %	100.00 %
富邦證券	廈門富邦證股權投資	股權投資	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦閩投創投	創業投資	67.00 %	67.00 %	67.00 %
富邦證券	富邦麥格理基礎設施資產管理	資產管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券BVI	Fubon Securities (Hong Kong)	證券業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦證券BVI	富邦基金管理(香港)(註二)	資產管理	- %	100.00 %	100.00 %
富邦投信	富邦康宏資產管理(香港)(註三)	資產管理	49.00 %	49.00 %	49.00 %
富邦投信	富邦私募股權(註四)	投資及投資顧問管理	100.00 %	- %	- %
富邦投信	富邦基金管理(香港)(註二)	資產管理	100.00 %	- %	- %
富邦產險	越南富邦產物保險	保險業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦產險	富邦保險經紀人(泰國)(註五)	保險經紀人	48.97 %	48.97 %	48.97 %

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		
			109.9.30	108.12.31	108.9.30
富邦產險	富邦保險經紀人（菲律賓）	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	越南富邦人壽保險	保險業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	富邦人壽保險(香港)	保險業務	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	富邦現代生命保險	保險業務	62.06 %	62.06 %	62.06 %
富邦人壽	Carter Lane (Guernsey)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Bow Bells House (Jersey)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Fubon MTL Property (Jersey)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Fubon Ellipse (Belgium)（註六）	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Fubon Ellipse (Jersery)（註六）	控股公司	- %	100.00 %	100.00 %
富邦人壽	Fubon Eurotower (Luxembourg)	不動產投資及管理	100.00 %	100.00 %	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	運動比賽業等	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦金控創投	富邦運動場館	運動場館管理	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	Fubon Nominees (Hong Kong)（註七）	金融業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富邦財務(香港)（註七）	金融業	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富銀證券(香港)（註七）	證券經紀	100.00 %	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富邦保險顧問（註七）	保險經紀人服務	100.00 %	100.00 %	100.00 %

註一：富邦金控於民國一〇八年十二月向富邦證券取得富邦投信100%股權。

註二：富邦證券BVI於民國一〇九年七月出售富邦基金管理(香港)100%股權予富邦投信。

註三：富邦投信與康宏資產管理於民國一〇六年二月合資設立富邦康宏資產管理(香港)，經綜合評估後，因富邦投信對該公司具有財務及營運之決定權，故視為對其具有控制能力。

註四：於民國一〇九年三月成為子公司。

註五：富邦保險經紀人(泰國)係由富邦產險、富泰控股公司等共同出資成立登記，於民國一〇二年十一月五日增資基準日由富邦產險認購並具實際經營控制權，故視為子公司。

註六：Fubon Ellipse (Belgium)總發行股數為1,133,718股，其中1股由Fubon Ellipse (Jersery)持有。富邦人壽為簡化投資結構於民國一〇九年四月解散清算Fubon Ellipse (Jersery)，並藉由清算分配剩餘財產，由富邦人壽取得Fubon Ellipse (Belgium)該1股股權。

註七：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功能性貨幣。於後續每一報導期間結束日(以下稱報導日)，外幣貨幣性項目依當日之匯率換算為功能性貨幣。以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目依衡量公允價值當日之匯率換算為功能性貨幣，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。

換算所產生之外幣兌換差異通常係認列於損益，惟以下情況係認列於其他綜合損益：

(1)指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具；

(2)指定為國外營運機構淨投資避險之金融負債於避險有效範圍內；或

(3)合格之現金流量避險於避險有效範圍內。

因交割外幣所產生之兌換差額，列為當期損益。

2.國外營運機構

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

當處分國外營運機構致喪失控制、重大影響或共同控制時，與該國外營運機構相關之累計兌換差額係全數重分類為損益，部分處分含有國外營運機構之子公司時，相關累計兌換差額係按比例重新歸屬至非控制權益。部分處分含有國外營運機構之關聯企業或合資之投資時，相關累計兌換差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，而認列為其他綜合損益。

(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而無控制之個體。合併公司對關聯企業之權益採用權益法處理，取得時依其成本認列，投資成本包含交易之成本。投資關聯企業之帳面金額包括原始投資時所辨認之商譽，減除任何累計減損損失。

合併財務報告包括自具有重大影響之日起至喪失重大影響之日止，於進行與合併公司會計政策一致性之調整後，合併公司依權益比例認列各該投資關聯企業之損益及其他綜合損益之金額。當關聯企業發生非損益及其他綜合損益之權益變動且不影響合併公司對其之持股比例時，合併公司將歸屬於合併公司可享有關聯企業份額下之權益變動按持股比例認列為資本公積。

合併公司與關聯企業間之交易所產生之未實現利益及損失，僅在非關係人投資者對關聯企業之權益範圍內，認列於企業財務報表。

當合併公司依比例應認列關聯企業之損失份額等於或超過其在關聯企業之權益時，即停止認列其損失，而僅於發生法定義務、推定義務或已代該被投資公司支付款項之範圍內，認列額外之損失及相關負債。

因構成投資關聯企業及合資帳面金額之商譽組成項目，並未單獨認列，故無須對其適用國際會計準則第三十六號「資產減損」商譽減損測試之規定。合併公司係於每一報導日依據國際會計準則第二十八號「投資關聯企業及合資」之規定確認是否有客觀證據顯示對關聯企業及合資之投資減損，若有減損之客觀證據，合併公司即依國際會計準則第三十六號「資產減損」之規定，藉由比較關聯企業及合資之可回收金額(使用價值或公允價值減出售成本孰高者)與帳面金額，以測試減損。前述可回收金額如採用該淨投資之使用價值，合併公司則依據下列估計決定相關使用價值：

1.合併公司對預期自關聯企業及合資所產生之估計未來現金流量現值之份額，包括關聯企業及合資因營運所產生之現金流量及最終處分該投資所得之價款；或

2.合併公司預期由該投資收取股利及最終處分該投資所產生之估計未來現金流量現值。

(七)債票券附條件交易

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

(八)金融工具

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並發布生效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。

金融資產之慣例交易，皆採交易日會計處理。

1.金融資產

依據國際財務報導準則第九號之規定，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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產。合併公司僅於改變管理金融資產之經營模式時，始自下一個報導期間之首日起重分類所有受影響之金融資產。

(1)透過損益按公允價值衡量之金融資產

非屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，係透過損益按公允價值衡量，包括衍生性金融資產及應收帳款，惟透過損益按公允價值衡量之帳款係列報於應收帳款項下。合併公司於原始認列時，為消除或重大減少會計配比不當，得不可撤銷地將符合按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量條件之金融資產，指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續按公允價值衡量，其淨利益或損失（包含任何股利及利息收入）係認列為損益。

(2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

債務工具投資同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係透過其他綜合損益按公允價值衡量：

・係在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。

・該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

合併公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資後續公允價值變動列報於其他綜合損益。前述選擇係按逐項工具基礎所作成。

原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續按公允價值衡量，除債務工具投資之外幣兌換損益、按有效利息法計算之利息收入及減損損失及權益工具投資之股利收入(除非明顯代表部分投資成本之回收)認列於損益外，其餘帳面金額之變動係認列為其他綜合損益，並累積於權益項下之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益。於除列時，屬債務工具投資者，將權益項下之利益或損失累計金額重分類至損益；屬權益工具投資者，則將權益項下之利益或損失累計金額重分類至保留盈餘，不重分類至損益。

權益投資之股利收入於合併公司有權利收取股利之日認列(通常係除息日)。

(3)按攤銷後成本衡量之金融資產

金融資產同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係按攤銷後成本衡量：

・係在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。

・該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產於原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續以原始認列金額加減計採有效利息法計算之累積攤銷數，並調整任何備抵損失之攤銷後成本衡量。利息收入、外幣兌換損益及減損損失係認列於損益。除列時，將利益或損失列入損益。

(4)其他金融資產

A.分離帳戶保險商品

富邦人壽及其子公司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，並依相關規範計算淨資產價值。

富邦人壽及其子公司經營勞工退休金保險業務應專設帳簿，記載其投資資產之價值。將與該保險有關之資產、負債及損益科子目分設於專設帳簿，並與人身保險業其他資產分開單獨管理。專設帳簿設置、記載及會計處理等，依富邦人壽及其子公司當地主管機關之相關規定辦理。

B.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。

(5)金融資產之重分類

依國際財務報導準則第九號之規定，合併公司於且僅於改變其管理金融資產之經營模式時，始自下一財務報導期間之首日起重分類所有受影響之金融資產。

(6)覆蓋法

合併公司之保險子公司為減少國際財務報導準則第九號之適用日早於國際財務報導準則第十七號(新保險合約)所產生之衝擊及差異，同時選擇採國際財務報導準則第四號「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。

2.金融負債

(1)透過損益按公允價值衡量之金融負債

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、衍生工具或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。該等金融負債係以公允價值衡量，且相關淨利益及損失，包括任何利息費用，係認列為損益。

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。但指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值變動金額屬信用風險所產生者，除避免會計配比不當之情形或屬放款承諾及財務保證合約須認列於損益外，應認列於其他綜合損益。

(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)應付債券

以攤銷後成本衡量之金融負債於原始認列時按公允價值扣除交易成本後之金額衡量；後續採有效利息法按攤銷後成本於債券流通期間內認列為當期損益。

(4)財務保證合約

合併公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量。

(5)期貨交易人權益

以期貨交易人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

合併公司僅於對來自該資產現金流量之合約權利終止，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有之風險及報酬已移轉予其他企業，或既未移轉亦未保留所有權之幾乎所有風險及報酬且未保留該金融資產之控制時，始將金融資產除列。

除列單一債務工具投資之整體時，其帳面金額與已收取或可收取對價總額加計認列於其他綜合損益並累計於「其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益」之金額間之差額係認列為損益。

當非除列單一債務工具投資之整體時，合併公司以移轉日各部分之相對公允價值為基礎，將該金融資產之原帳面金額分攤至因持續參與而持續認列之部分及除列之部分。分攤予除列部分之帳面金額與因除列部分所收取之對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失中分攤予除列部分之總和間之差額係認列為損益。已認列於其他綜合損益之累計利益或損失，係依其相對公允價值分攤予持續認列部分與除列部分。

當金融負債消滅時(意即合約義務已免除，取消或到期時)即除列該金融負債。除列金融負債時，其帳面金額與所支付或應支付對價總額(包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債)間之差額認列為損益。

4.公允價值之決定

金融工具之公允價值及等級資訊請詳附註六(卅三)。

5.金融工具之互抵

金融資產及金融負債僅於合併公司目前有法律上有可執行之權利進行互抵及有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方予以互抵並以淨額表達於資產負債表。

(九)衍生金融工具及避險會計

合併公司為規避外幣及利率風險之曝險而持有衍生金融工具。嵌入式衍生工具於符合特定條件且該主合約非屬金融資產時，其與主合約分離處理。

衍生工具原始認列時係按公允價值衡量；後續依公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失直接列入損益。

合併公司指定部分避險工具進行公允價值避險、現金流量避險或國外營運機構淨投資避險。

於避險關係開始時，合併公司以書面記錄風險管理目標及避險執行策略，包括對避險工具、被避險項目及被規避風險本質之辨認，及如何評估避險關係是否符合避險有效性規定。

1.公允價值避險

合格避險工具之利益或損失係認列於損益，惟若避險工具係對透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具進行避險，則係認列於其他綜合損益。

若被避險項目係透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資時，其避險利益及或損失應認列於損益；若被避險項目係透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資時，該等金額認列於其他綜合損益。避險利益或損失認列為損益時，係列報於被避險項目相關之會計項目下。

若避險關係不再符合避險會計之要件，包括避險工具已到期、出售、解約或行使，則推延停止適用避險會計。若被避險項目係按攤銷後成本衡量之金融工具者，因所規避風險所產生之任何調整數應攤銷至損益。

2.現金流量避險

指定且符合現金流量避險之避險工具，其公允價值變動屬於有效避險部分係認列於其他綜合損益，並累計列入「其他權益項目－避險工具之損益」，前述認列金額以被避險項目自避險開始後之公允價值累積變動數為限。屬避險無效部分之利益或損失則立即認列為損益。

當被避險項目認列於損益時，原先認列於其他綜合損益並累計列入權益之金額將於同一期間重分類至損益，並與已認列之被避險項目於綜合損益表列於相同會計項目下。然而，當被避險預期交易將認列非金融資產或非金融負債時，原先認列於其他綜合損益並累計列入「其他權益項目－避險工具之損益」之金額，將自其他權益轉列為該非金融資產或非金融負債之原始衡量成本。此外，若合併公司預期全部或部分損失於未來期間無法回收，則立即將該金額重分類至損益。

停止適用現金流量避險時，累計於其他權益項目之金額(包括避險成本)，將於被避險未來現金流量發生前繼續列報於其他權益項目，於未來現金流量發生時，作為非金融資產或非金融負債帳面金額之調整。其他現金流量避險，則於被避險未來現金流量認列於損益時，將該累計之其他權益項目金額於同一期間重分類至損益。若被避險未來現金流量不再預期發生，累計於其他權益項目(包括避險成本)之金額立即重分類至損益。

3.國外營運機構淨投資避險

國外營運機構淨投資避險係採用與現金流量避險類似之方式處理。避險工具之任何損益屬有效避險部分，係認列於其他綜合損益並累計列入「其他權益－避險工具之損益」。屬避險無效部分之損益則立即認列為損益。

累計列入其他權益之避險工具利益及損失，係於處分國外營運機構時重分類調整至損益。

直接受利率指標變革影響之避險（民國一〇九年一月一日開始適用）

1.推延評估

為評估被避險項目及避險工具間是否具經濟關係之目的，合併公司係假設被避險現金流量及避險工具之現金流量所根據之利率指標不會因利率指標變革而改變。

2.預期交易係高度很有可能之評估

為判定預期交易是否係高度很有可能之目的，合併公司係假設被避險現金流量所根據之利率指標不會因利率指標變革而改變。另判定預期交易是否不再預期會發生時亦適用相同之假設。

3.停止適用時點

合併公司將於利率指標變革所產生有關被避險項目或避險工具之以利率指標為基礎之現金流量之時點及金額之不確定性不再存在，或避險關係停止時，停止適用上述評估方式。

(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，合併公司就此項擔保品，以備忘分錄處理，於融資人償還結清時返還。

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

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

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

(十一)借券交易

合併公司透過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。

按公允價值處理之投資性不動產於原始分類至待出售前，依投資性不動產之會計政策衡量。

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

若公允價值無法可靠決定者，係以成本減除累計折舊與累計減損後之金額認列，於公允價值能可靠決定時，改採公允價值衡量。

投資性不動產在處分或永久不再使用且預期無法由處分產生未來經濟效益之情況下，即予以除列認列損益。若出售之投資性不動產先前係分類為不動產及設備，任何相關「其他權益-不動產重估增值」係轉列保留盈餘。

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成本(包括資本化之借款成本)減除累計折舊及累計減損衡量。成本包含取得該資產之任何可直接歸屬之支出。

不動產及設備之重大組成部分耐用年限不同時，則視為不動產及設備之單獨項目(主要組成部分)處理。

後續支出僅於其未來經濟效益很有可能流入合併公司時始予以資本化。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。

土地不受折舊影響。其他資產折舊採用直線法於耐用年限內攤銷至殘值。

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。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。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。

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因重分類日之公允價值增加時，則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」；若為減少時，則應認列於損益，惟若該減少數仍在不動產重估增值金額之範圍內，係將該減少數認列於其他綜合損益，並沖減權益中之重估增值。

(十五)資產減損

1.金融資產減損

符合國際財務報導準則第九號預期信用損失適用範圍之認列原則：

合併公司於每一報導日評估金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加，若該金融工具於報導日之信用風險低，得假設自原始認列後信用風險並未顯著增加。若自原始認列後信用風險已顯著增加，則於每一報導日按存續期間預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；若自原始認列後信用風險未顯著增加，則於報導日按十二個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失。

(1)預期信用損失之一般做法：

合併公司對債券工具及放款分類為按攤銷後成本或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及其應收款項之預期信用損失採一般做法，於每一報導日評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，依此認列備抵損失。對於透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之備抵損失，應認列於其他綜合損益，不應減少財務狀況表上金融資產之帳面金額。

(2)預期信用損失之簡化做法：

合併公司對應收租賃款及屬國際財務報導準則第十五號規範之應收帳款，其預期信用損失採簡化做法，按存續期間預期信用損失衡量並認列備抵損失。參考歷史過去經驗，非屬上述之應收款及以投資型保單質借款產生之損失率微小，故採簡化做法。

(3)保險子公司之放款及應收款項之備抵損失亦須符合「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規範，故應與上述預期信用損失評估結果，兩者孰高者作為提列備抵損失餘額之最低標準。

(4)國內銀行子公司參照「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，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。國外銀行富邦華一銀行按中國銀行保險監督管理委員會「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。民國一〇九年及一〇八年度分別依上海銀保監局關於富邦華一銀行有限公司「貸款損失準備監管要求的通知」要求，放款撥備率最低提列標準分別為百分之一點八及百分之一點五，備抵呆帳覆蓋率最低提列標準分別為百分之一百三十及百分之一百二十基本標準。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.非金融資產減損

合併公司於每一報導日評估是否有跡象顯示非金融資產(除遞延所得稅資產及以公允價值衡量之投資性不動產外)之帳面金額可能有減損。若有任一跡象存在，則估計該資產之可回收金額。商譽係每年定期進行減損測試。

為減損測試之目的，係將現金流入大部分獨立於其他個別資產或資產群組之現金流入之一組資產作為最小可辨認資產群組。企業合併取得之商譽係分攤至預期可自合併綜效受益之各現金產生單位或現金產生單位群組。

可回收金額為個別資產或現金產生單位之公允價值減處分成本與其使用價值孰高者。於評估使用價值時，估計未來現金流量係以稅前折現率折算至現值，該折現率應反映現時市場對貨幣時間價值及對該資產或現金產生單位特定風險之評估。

個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於帳面金額，則認列減損損失。

減損損失係立即認列於當期損益，且係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。

商譽減損損失不予迴轉。商譽以外之非金融資產則僅在不超過該資產若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額(減除折舊或攤銷)之範圍內迴轉。

(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。

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。

再保險資產應依國際財務報導準則第四號之相關規定辦理減損及其迴轉。

(十七)商譽及無形資產

單獨取得之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。收購子公司產生之商譽已包含於無形資產。

合併公司取得有限耐用年限之無形資產係以成本減除累計攤銷與累計減損後之金額衡量，依直線法於估計耐用年限攤銷，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。非確定耐用年限之無形資產及商譽則不予以攤銷，係以成本減除累計減損予以衡量，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及商譽是否減損。關於採用權益法之投資，商譽之帳面金額係包含於投資之帳面金額內，且此類投資之減損損失並未分配至商譽及任何資產，而係作為採用權益法之投資帳面金額的一部分。

合併公司除商譽外，已辨識之無形資產多數具有確定耐用年限，自達可供使用狀態起採直接法攤銷，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.租賃之判斷

合併公司係於合約成立日評估合約是否係屬或包含租賃，若合約轉讓對已辨認資產之使用之控制權一段時間以換得對價，則合約係屬或包含租賃。為評估合約是否係屬租賃，合併公司針對以下項目評估：

(1)該合約涉及使用一項已辨認資產，該已辨認資產係於合約中被明確指定或藉由於可供使用之時被隱含指定，其實體可區分或可代表實質所有產能。若供應者具有可替換該資產之實質性權利，則該資產並非已辨認資產；且

(2)於整個使用期間具有取得來自使用已辨認資產之幾乎所有經濟效益之權利；且

(3)於符合下列情況之一時，取得主導已辨認資產之使用之權利：

・客戶在整個使用期間具有主導已辨認資產之使用方式及使用目的之權利。

・有關該資產之使用方式及使用目的之攸關決策係預先決定，且：

－客戶在整個使用期間具有操作該資產之權利，且供應者並無改變該等操作指示之權利；或

－客戶設計該資產之方式已預先決定其整個使用期間之使用方式及使用目的。

於租賃成立日或重評估合約是否包含租賃時，合併公司係以相對單獨價格為基礎將合約中之對價分攤至個別租賃組成部份。惟，於承租土地及建物時，合併公司選擇不區分非租賃組成部分而將租賃組成部分及非租賃組成部分視為單一租賃組成部分處理。

2.承租人

合併公司於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債，使用權資產係以成本為原始衡量，該成本包含租賃負債之原始衡量金額，調整租賃開始日或之前支付之任何租賃給付，並加計所發生之原始直接成本及為拆卸、移除標的資產及復原其所在地點或標的資產之估計成本，同時減除收取之任何租賃誘因。

使用權資產後續於租賃開始日至使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者以直線法提列折舊。此外，合併公司定期評估使用權資產是否發生減損並處理任何已發生之減損損失，並於租賃負債發生再衡量的情況下配合調整使用權資產。

對符合投資性不動產定義之使用權資產，則適用公允價值模式，帳列「投資性不動產」。

租賃負債係以租賃開始日尚未支付之租賃給付之現值為原始衡量。若租賃隱含利率容易確定，則折現率為該利率，若並非容易確定，則使用合併公司之增額借款利率。

計入租賃負債衡量之租賃給付包括：

(1)固定給付，包括實質固定給付；

(2)取決於某項指數或費率之變動租賃給付，採用租賃開始日之指數或費率為原始衡量；

(3)預期支付之殘值保證金額；及

(4)於合理確定將行使購買選擇權或租賃終止選擇權時之行使價格或所須支付之罰款。

租賃負債後續係以有效利息法計提利息，並於發生以下情況時再衡量其金額：

(1)用以決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動；

(2)預期支付之殘值保證金額有變動；

(3)標的資產購買選擇權之評估有變動；

(4)對是否行使延長或終止選擇權之估計有所變動，而更改對租賃期間之評估；

(5)租賃標的、範圍或其他條款之修改。

租賃負債因前述用以決定租賃給付之指數或費率變動、殘值保證金額有變動以及購買、延長或終止選擇權之評估變動而再衡量時，係相對應調整使用權資產之帳面金額，並於使用權資產之帳面金額減至零時，將剩餘之再衡量金額認列於損益中。

對於減少租賃範圍之租賃修改，則係減少使用權資產之帳面金額以反映租賃之部分或全面終止，並將其與租賃負債再衡量金額間之差額則認列於損益中。

合併公司將不符合投資性不動產定義之使用權資產及租賃負債分別以單行項目表達於資產負債表中。

建造期間之使用權資產攤銷及租賃負債之利息費用，應列為建築物成本。

針對短期租賃及低價值標的資產租賃，合併公司選擇不認列使用權資產及租賃負債，而係將相關租賃給付依直線基礎於租賃期間內認列為費用。

售後租回交易係依國際財務報導準則第十五號評估將資產移轉給買方兼出租人是否滿足以銷售處理之規定。若經判斷以銷售處理，則除列該資產，並將已移轉給買方兼出租人之權利部分認列相關損益，租回交易適用承租人會計處理模式，使用權資產則係依所租回部分原帳列金額衡量；若經判斷未滿足以銷售處理之規定，則以融資處理。

合併公司針對所有具有類似特性租賃合約並符合下列所有條件之租金減讓，選擇採用實務權宜作法，不評估其是否係租賃修改：

(1)作為新型冠狀病毒肺炎大流行之直接結果而發生之租金減讓；

(2)租賃給付之變動導致租賃之修正後對價與該變動前租賃之對價幾乎相同或較小；

(3)租賃給付之任何減少僅影響原於民國一一〇年六月三十日以前到期之給付；且

(4)該租賃之其他條款及條件並無實質變動。

於實務權宜作法下，租金減讓導致租賃給付變動時，係於啟動租金減讓之事件或情況發生時將變動數認列於損益。

3.出租人

合併公司為出租人之交易，係於租賃成立日將租賃合約依其是否移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬分類，若是則分類為融資租賃，否則分類為營業租賃。於評估時，合併公司考量包括租賃期間是否涵蓋標的資產經濟年限之主要部分等相關特定指標。

若合併公司為轉租出租人，則係分別處理主租賃及轉租交易，並以主租賃所產生之使用權資產評估轉租交易之分類。若主租賃為短期租賃並適用認列豁免，則應將其轉租交易分類為營業租賃。

若協議包含租賃及非租賃組成部分，合併公司使用國際財務報導準則第十五號之規定分攤合約中之對價。

融資租賃下所持有之資產，以租賃投資淨額之金額表達為應收融資租賃款。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本，包含於租賃投資淨額內。租賃投資淨額係以能反映在各期間有固定報酬率之型態，於租賃期間分攤認列為利息收入。針對營業租賃，合併公司採直線基礎將所收取之租賃給付於租賃期間內認列為租金收入。

非連結於某項指數或費率之變動租賃給付於租賃調整確定時，認列為當期收入。

(十九)保險負債

合併公司保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融工具，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」、「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」、「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」、「核能保險責任準備金提存方式」及「強化財產保險業天災保險(商業性地震及颱風洪水保險)準備金應注意事項」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金管保財字第10704504821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

合併公司之保險子公司係按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。人壽子公司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，自民國一〇一年度起，合併公司依法令規定，因加值型及非加值型營業稅法第十一條規定，將調降營業稅百分之三部分所累計至逾期放款比率低於百分之一時仍未沖銷之備抵呆帳或營業損失準備累計餘額，轉列於責任準備金項下。另合併公司依「保險業各種準備金提存辦法」第十九條規定得收回之重大事故特別準備金金額，轉提列為「壽險責任準備－重大事故準備收回」。

投資性不動產選定採用公允價值模式者，於選用時之保險負債亦應採公允價值評估。保險負債公允價值如大於帳列數，其差額應提列責任準備並調減保留盈餘。合併公司依「保險業財務報告編製準則」第九條規定，保險負債之後續衡量應依主管機關每年指定之負債公允價值評估條件進行評估，就保險合約負債公允價值超過帳列數者，應提具補強計畫，補強計畫列有準備金增提數者，應將該增提數列入責任準備金並調減保留盈餘。

4.特別準備

(1)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分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，每年新增提存數，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額提存於權益項下之特別盈餘公積。依法沖減或收回金額，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之特別準備沖減或收回之。於民國一〇二年一月一日，原提列於負債項下之特別準備金，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，提列於權益項下之特別盈餘公積項目中。

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

A.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。壽險公司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；產險公司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台幣三千萬元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達新台幣二十億元以上者，得就重大事故特別準備金沖減之。重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。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。

B.特別盈餘公積—危險變動特別準備：

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

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

(2)人壽子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，及核定屬於分紅保單之「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產」之權益工具投資，其處分損益轉入保留盈餘之稅前金額，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」。

(3)人壽子公司依「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

產險子公司對於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。

人壽子公司對於自民國九十年度起訂定之保險期間超過一年之壽險、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。

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

合併公司之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。

8.合併公司屬國外者保險負債係依照所在地區保險法規相關條文規定所提列之壽險責任準備、未滿期保費準備及賠款準備等，其金額係依據經當地政府核可之精算師所出具核算報告。

(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。

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

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

(廿二)員工福利

1.確定提撥計畫

確定提撥計畫之提撥義務係於員工提供服務期間內認列費用。

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、計畫資產(不含利息)報酬及資產上限影響數之任何變動(不含利息)）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並發布生效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。

(廿三)收入認列

應於所承諾之商品或勞務移轉予客戶而滿足履約義務時認列收入。於某一時點滿足履約義務者，於滿足履約義務時認列收入，隨時間逐步滿足履約義務者，則依履約義務完成程度逐步認列收入。

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。

(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。屬汽車保險業務者應於保險契約生效前收取汽車保險保險費並簽署及核發保險單或保險證完成承保手續時認列收入；屬個人傷害及健康保險業務者應於保險契約生效前收取個人保險保險費並簽署及核發保險單或保險證完成承保手續時認列收入；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。

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

A.子公司富邦人壽

保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及收款時認列收入。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。

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

屬投資型保單且被分類為無裁量參與特性之金融工具，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。

子公司富邦人壽向屬投資型保單且分類為無裁量參與特性之金融工具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，惟子公司富邦人壽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隨時間逐步滿足履約義務時，帳列「遞延手續費收入」項下。

B.孫公司越南富邦人壽

保險業收入、支出之認列係依照當地政府頒訂之相關會計準則處理。直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，於收取保費填發送金單時，即列為該填發年度之收入，其相對發生之支出，如佣金支出、承保費用等則於支付時列帳，並於結算時依權責基礎估列入帳。

C.孫公司富邦人壽(香港)

直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，首期保費係於收款並完成承保手續時認列收入，續期保費於應繳日認列收入，保單取得成本如佣金費用等，於保費收入認列時，認列為當期費用。

D.孫公司富邦現代生命

直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，其首期及續期保費係分別於收款並完成承保手續及收款時認列收入。保單取得成本，依當地主管機關規定，需予以遞延認列。

3.證券及投信子公司

證券及投信子公司主要收入認列方法如下：

(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。

(5)出售按公允價值衡量金融資產之股權投資損益於交易日認列。

(6)股利收入於確定有權收取該款項時確認為收入。

(7)期貨及選擇權交易利益：交易保證金以成本入帳，每日並按市價法評價及經由反向買賣或到期交割所產生之期貨及選擇權契約損益列於當期損益；自營經手費支出於買賣期貨及選擇權成交日認列。

(廿四)所得稅

所得稅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。

本公司依所得稅法規定計算未分配盈餘加徵之所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2.遞延所得稅

遞延所得稅係以預期暫時性差異迴轉時之稅率衡量，採用報導日之法定稅率或實質性立法稅率為基礎，並已反映所得稅相關不確定性(若有)。遞延所得稅係依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予以衡量認列。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。

對於未使用之課稅損失及未使用所得稅抵減遞轉後期，與可減除暫時性差異，在很有可能有未來課稅所得可供使用之範圍內，認列為遞延所得稅資產。並於每一報導日予以重評估，就相關所得稅利益非屬很有可能實現之範圍內予以調減；或在變成很有可能有足夠課稅所得之範圍內迴轉原已減少之金額。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異使用時認列。

與投資子公司、關聯企業及合資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

合併公司對每一個企業合併皆採用收購法處理，商譽係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。

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。

被收購者之非控制權益中，若屬現時所有權權益，且其持有者有權於清算發生時按比例份額享有企業淨資產者，合併公司係依逐筆交易基礎，選擇按收購日之公允價值或按現時所有權工具對被收購者可辨認淨資產之已認列金額所享有之比例份額衡量之。其他非控制權益則按其收購日之公允價值或依金管會認可之國際財務報導準則所規定之其他基礎衡量。

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，合併公司對於尚不完整會計處理項目係以暫定金額認列，並於衡量期間內予以追溯調整或認列額外之資產或負債，以反映於衡量期間所取得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。

(廿六)每股盈餘

合併公司列示歸屬於本公司普通股權益持有人之基本及稀釋每股盈餘。合併公司基本每股盈餘係以歸屬於本公司普通股權益持有人之損益，除以當期加權平均流通在外普通股股數計算之。稀釋每股盈餘則係將歸屬於本公司普通股權益持有人之損益及加權平均流通在外普通股股數，分別調整所有潛在稀釋普通股之影響後計算之。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

營運部門係合併公司之組成部分，從事可能賺得收入並發生費用(包括與合併公司內其他組成部分間交易相關之收入及費用)之經營活動。所有營運部門之營運結果均定期由合併公司主要營運決策者複核，以制定分配資源予該部門之決策並評量其績效。各營運部門均具單獨之財務資訊。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依編製準則及金管會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製本合併財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。管理階層持續檢視估計及基本假設，會計估計變動於變動期間及受影響之未來期間予以認列。

涉及重大判斷且對本合併財務報告已認列金額有重大影響之會計政策為金融資產分類，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成果。

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：

(一)金融工具之公允價值

非活絡市場或無公開市場報價之金融工具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)。

(二)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。

賠款準備係以過去理賠經驗及理賠費用，以符合精算原理方法估列之，其中人壽子公司之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公報之精算實務處理準則－合約分類及負債適足性測試」之規範。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。

(三)債務工具及放款分類為按攤銷後成本或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及其應收款項之預期信用損失

合併公司金融資產減損，係依據自原始認列後信用風險是否顯著增加以決定係按十二個月預期信用損失金額衡量金融工具之備抵損失，抑或則按存續期間預期信用損失金額衡量。為衡量預期信用損失，合併公司於考量金融資產或發行人或交易對手之違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約曝險額(Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別估計十二個月及存續期間預期信用損失。合併公司於每一報導日考量歷史經驗、目前市場狀況及前瞻性估計等，以判斷計算減損時須採用之假設及輸入值。

(四)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、比較法或成本法等，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。

(五)商譽減損

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。

另，其他有關未來所作主要假設及估計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之資訊如下：

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。若後續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

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
庫存現金及零用金	$ 7,181,405	7,399,090	6,916,318
銀行存款	177,840,140	158,862,231	153,874,788
約當現金	8,520,469	20,852,831	17,368,095
待交換票據	2,594,758	1,594,979	2,460,539
存放銀行同業	93,884,775	143,501,932	43,978,998
減：抵繳保證金	66,742	68,023	68,023
合　　計	**$ 289,954,805**	**332,143,040**	**224,530,715**

為了編製現金流量表之目的，民國一〇九年及一〇八年九月三十日現金及約當現金係由下列各項目之部分金額所合併而成。

	109.9.30	108.9.30
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 289,954,805	224,530,715
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	69,748,519	39,124,178
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	113,139,719	83,395,874
合併現金流量表期末現金及約當現金餘額	**$ 472,843,043**	**347,050,767**

合併公司依預期信用損失模式，評估現金及約當現金之備抵損失，其評估方式與債務工具投資相同。因現金及約當現金之信用風險低，備抵損失按12個月預期信用損失認列。

合併公司認列備抵損失如下：

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
備抵損失	**$ 26,904**	**25,934**	**44,512**

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(卅五)。

抵繳保證金係以銀行存款-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

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
拆放銀行同業	$ 181,190,519	196,932,579	150,552,967
存放央行準備金	97,517,961	98,911,481	91,576,409
存放央行－其他款項	14,948,016	8,423,612	6,962,495
合　　計	**$ 293,656,496**	**304,267,672**	**249,091,871**

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。

子公司台北富邦銀行存款準備金明細如下：

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
存款準備金甲戶	**$ 24,131,851**	**33,079,661**	**28,078,895**
存款準備金乙戶	**$ 40,067,072**	**37,675,385**	**37,931,574**

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日均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。

合併公司認列備抵損失如下：

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
備抵損失	**$ 33,480**	**3,716**	**4,560**

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(卅五)。

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。

(三)透過損益按公允價值衡量之金融工具

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
非避險之衍生工具			
利率合約	$ 4,065,984	3,083,549	3,413,507
匯率合約	39,280,394	36,159,082	28,620,118
選擇權合約	1,319,868	257,848	355,598
換匯換利合約	2,301,982	2,343,561	2,043,317
其　　他	640,196	1,333,557	1,314,094
	47,608,424	43,177,597	35,746,634
非衍生金融資產			
政府公債	9,421,426	20,761,676	9,544,147
公司債	18,149,077	33,201,019	34,811,006
金融債	39,813,059	41,701,082	41,554,858
股票	544,357,390	463,864,190	428,251,184
受益憑證	545,272,204	635,653,493	605,934,399
商業本票	35,906,386	44,899,214	44,298,079
國庫券	3,142,237	8,888,606	14,349,863
受益證券	10,610,091	10,485,529	11,007,867
可轉讓定存單	4,895,629	7,376,400	9,871,771
其　　他	3,953,005	6,669,516	5,445,197
	1,215,520,504	1,273,500,725	1,205,068,371
混合金融資產			
可轉換公司債	$ 12,403,710	11,014,181	10,980,202
結構型商品	35,413,441	97,162,050	97,102,981
	47,817,151	108,176,231	108,083,183
合　　計	**$ 1,310,946,079**	**1,424,854,553**	**1,348,898,188**

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債：			
結構型商品	$ 3,594,962	3,371,565	3,266,933
發行指數投資證券	107,673	95,175	283,163
	3,702,635	3,466,740	3,550,096
持有供交易之金融負債：			
非避險之衍生工具			
利率合約	3,929,244	3,084,100	3,185,314
匯率合約	25,713,841	22,784,604	21,406,841
選擇權合約	2,180,401	1,260,669	1,311,047
其　　他	2,874,427	2,576,792	2,405,259
	34,697,913	29,706,165	28,308,461
非衍生金融負債			
股票借券及融券	1,304,755	528,706	1,368,179
債券借券及融券	2,064,574	3,667,345	7,860,054
	3,369,329	4,196,051	9,228,233
合　　計	**$ 41,769,877**	**37,368,956**	**41,086,790**

1.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。

2.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台北富邦銀行及其子公司之部位及支應不同幣別資金之需求。

3.保險子公司自民國一〇七年度適用國際財務報導準則第九號起，同時選擇採國際財務報導準則第四號「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。

(1)保險子公司就所發行保險合約相關之投資活動所投資之金融資產中，指定適用覆蓋法之金融資產如下：

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
股票	$ 533,609,719	451,989,092	420,466,787
公司債	1,172,230	1,202,852	1,217,965
金融債	30,614,316	27,707,295	27,365,388
受益憑證	543,854,848	638,741,460	610,242,244
結構型商品	32,426,512	94,499,008	96,823,589
其他	4,127,752	3,824,792	505,372
合　　計	**$ 1,145,805,377**	**1,217,964,499**	**1,156,621,345**

該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月
適用IFRS 9報導於損益之利益(損失)	$ 62,042,348	32,872,650	60,629,258	126,066,304
減：倘若適用IAS 39報導於損益之利益	(28,217,777)	(24,844,037)	(67,019,589)	(51,728,398)
採用覆蓋法重分類之利益(損失)	**$ 33,824,571**	**8,028,613**	**(6,390,331)**	**74,337,906**

因覆蓋法之調整，透過損益按公允價值衡量之金融資產損益變動如下：

	109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月
調整前之金融資產利益	**$ 81,183,680**	**28,902,372**	**88,586,166**	**99,249,786**
調整後之金融資產利益	**$ 47,359,109**	**20,873,759**	**94,976,497**	**24,911,880**

(2)保險子公司原持有之金融資產於民國一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日無因條件改變，新符合適用覆蓋法而被指定之情形。

(3)保險子公司於民國一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日無被解除指定之金融資產。

(四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具：			
政府公債	$ 269,111,806	180,650,982	186,500,642
公司債	276,790,210	210,211,595	208,661,225
金融債	222,402,186	211,949,026	209,426,273
商業本票	978,719	2,461,780	2,174,573
可轉讓定期存單	28,248,542	25,709,377	8,014,722
受益證券	26,789,261	25,516,785	26,364,585
轉貼現票據及放款	2,751,792	5,380,263	20,149,287
國庫券	2,999,793	181,588	185,013
其他	-	-	314,419
減：抵繳保證金	17,505,665	17,219,075	17,208,285
小計	812,566,644	644,842,321	644,582,454
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具：			
股票	72,507,035	90,005,781	100,263,074
其他	4,960,625	2,906,150	2,918,429
小計	77,467,660	92,911,931	103,181,503
合計	**$ 890,034,304**	**737,754,252**	**747,763,957**

1.透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

合併公司評估係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的之經營模式持有債券投資，故列報於透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

2.透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

合併公司因上列指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入如下：

	109年 7月至9月	108年 7月至9月	109年 1月至9月	108年 1月至9月
報導期間內除列之投資	$ 1,250,586	483,007	1,263,552	488,400
報導期間結束日仍持有之投資	1,455,289	2,251,161	2,678,074	3,136,024
	$ 2,705,875	**2,734,168**	**3,941,626**	**3,624,424**

合併公司因資產配置之考量，管理並調節投資組合，故出售指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之股票說明如下：

	109年 7月至9月	108年 7月至9月	109年 1月至9月	108年 1月至9月
處分時之公允價值	**$ 22,723,119**	**11,460,717**	**31,314,396**	**16,644,130**
累積處分損失(稅後)	**$ (5,685,381)**	**(2,537,932)**	**(7,185,495)**	**(3,833,876)**

3.信用風險(包括債務工具投資之減損評估資訊及備抵損失之變動)及市場風險資訊請詳附註六(卅五)。

4.上述透過其他綜合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。

(五)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
政府公債	$ 352,180,137	202,082,118	204,511,911
公司債	1,195,659,526	1,107,530,698	1,073,958,317
金融債	796,457,388	876,234,238	919,595,971
可轉讓定期存單	308,283,626	285,417,515	283,799,132
受益證券	37,261,322	37,535,274	43,121,372
結構型商品	29,588,450	43,183,410	11,219,899
其　他	13,935,599	22,534,823	21,975,708
小　　計	2,733,366,048	2,574,518,076	2,558,182,310
減：備抵損失	1,711,346	1,535,914	1,360,718
合　　計	**$ 2,731,654,702**	**2,572,982,162**	**2,556,821,592**

1.合併公司評估係持有該等資產至到期日以收取合約現金流量，且該等金融資產之現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，故列報於按攤銷後成本衡量之債務工具投資。

2.處分按攤銷後成本衡量之金融資產當期之損益及除列日之帳面價值：

	109年 7月至9月	108年 7月至9月	109年 1月至9月	108年 1月至9月
除列日帳面金額	$ 31,643,591	56,224,331	109,246,388	99,232,962
當期所認列之(損)益	$ 405,397	3,836,243	7,690,954	4,434,037

3.合併公司出售上述金融資產之原因：

合併公司出售部分按攤銷後成本衡量之金融資產，主係債券發行人之信用風險增加以及管理信用風險，其他出售並不頻繁(即使金額重大)或個別及彙總之金額均不重大(即使頻繁)。

4.信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(卅五)。

5.上述按攤銷後成本衡量之債務工具投資提供擔保情形，請詳附註八「質押之資產」之說明。

(六)避險之金融工具

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
避險之金融資產：			
利率交換合約	$ 3,562,994	2,282,906	2,554,036
外匯換匯合約	993,344	947,136	188,407
	$ 4,556,338	3,230,042	2,742,443

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
避險之金融負債：			
利率交換合約	$ 14,799,341	4,186,817	5,676,477
外匯換匯合約	118,474	26,438	661,497
	$ 14,917,815	4,213,255	6,337,974

1.富邦人壽及其子公司

(1)公允價值避險

富邦人壽及其子公司所持有之外幣資產，可能因匯率變動而使該資產未來公允價值產生波動，並導致風險，富邦人壽及其子公司評估該風險可能重大，故另簽訂遠期外匯合約及匯率交換合約，以進行避險。

(2)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。

富邦人壽及其子公司為規避利率風險而進行之現金流量避險連結指標利率LIBOR可能受到市場全面性變革影響被另一指標利率取代，經檢視富邦人壽及其子公司利率交換合約於民國一〇九年九月三十日止尚無指標利率汰換之情事，富邦人壽及其子公司將持續關注替換指標利率相關合約內容以進行管理。

(3)國外營運機構淨投資避險

富邦人壽及其子公司所持有之國外營運機構淨投資，因功能性貨幣不同，可能因匯率變動而產生兌換差額，並導致風險，富邦人壽及其子公司評估該風險可能重大，故另簽訂遠期外匯合約，以進行避險。

未來現金流量之金額、時點及不確定性：

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
109年9月30日					
公允價值避險					
匯率交換					
名目本金	$ 231,819	7,422,831	-	-	-
平均匯率(韓圜/台幣)	40.54	40.87	-	-	-
名目本金	$ 10,391,820	11,273,825	35,214,387	-	-
平均匯率(韓圜/美金)	1,213.49	1,198.83	1,181.62	-	-
現金流量避險					
利率交換					
名目本金	$ -	-	500,000	22,039,232	-
平均固定利率	-	-	1.47 %	1.71 %	-

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
108年12月31日					
公允價值避險					
匯率交換					
名目本金	$ -	5,191,362	-	-	-
平均匯率(韓圜/台幣)	-	30.05	-	-	-
名目本金	$ 7,634,455	34,757,796	11,072,693	-	-
平均匯率(韓圜/美金)	1,185.59	1,174.59	1,171.46	-	-
現金流量避險					
利率交換					
名目本金	$ -	3,000,000	-	21,288,485	2,288,056
平均固定利率	-	1.20 %	-	1.56 %	2.97 %

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
108年9月30日					
公允價值避險					
匯率交換					
名目本金	$ 460,850	1,842,537	-	-	-
平均匯率(韓圜/台幣)	38.62	38.67	-	-	-
名目本金	$ 15,066,326	34,454,848	6,572,338	-	-
平均匯率(韓圜/美金)	1,173.40	1,195.99	1,193.98	-	-
現金流量避險					
利率交換					
名目本金	$ -	-	3,000,000	22,797,288	2,359,192
平均固定利率	-	-	1.20 %	1.54 %	2.97 %

富邦人壽及其子公司避險策略中使用之避險工具如下：

	避險工具之名目金額	避險工具之帳面金額 資產	避險工具之帳面金額 負債	資產負債表中包含避險工具之單行項目	用以計算民國109年第三季避險無效性之公允價值變動
109年9月30日					
公允價值避險					
匯率風險					
－遠期外匯合約	$ -	-	-	不適用	2,410
－匯率交換合約	64,534,682	993,345	118,474	避險之金融資產/負債	(1,128,310)
現金流量避險					
利率風險					
－利率交換合約	$ 22,539,232	1,075,214	-	避險之金融資產	(892,183)

	避險工具之名目金額	避險工具之帳面金額 資產	避險工具之帳面金額 負債	資產負債表中包含避險工具之單行項目	用以計算民國108年度避險無效性之公允價值變動
108年12月31日					
公允價值避險					
匯率風險					
－遠期外匯合約	$ -	-	-	不適用	(108,892)
－匯率交換合約	58,656,306	947,137	26,438	避險之金融資產/負債	(2,690,534)
現金流量避險					
利率風險					
－利率交換合約	$ 26,576,541	586,245	108,036	避險之金融資產/負債	(1,403,381)
國外營運機構淨投資避險					
匯率風險					
－遠期外匯合約	$ -	-	-	不適用	(19,503)

	避險工具之名目金額	避險工具之帳面金額 資產	避險工具之帳面金額 負債	資產負債表中包含避險工具之單行項目	用以計算民國108年第三季避險無效性之公允價值變動
108年9月30日					
公允價值避險					
匯率風險					
－遠期外匯合約	$ -	-	-	無	(109,586)
－匯率交換合約	58,396,899	188,407	661,497	避險之金融資產/負債	(4,662,771)
現金流量避險					
－利率交換合約	$ 28,156,480	697,610	87,141	避險之金融資產/負債	(1,343,315)

富邦人壽及其子公司被指定為被避險項目資訊如下：

公允價值避險

	被避險項目之帳面金額		累積公允價值調整數		用以計算民國109年第三季避險無效性之公允價值變動	停止調整避險利益及損失之被避險項目，其仍列報於資產負債表之公允價值避險調整數之累計金額	認列於損益之無效性	損益中包含避險無效性之單行項目
	資產	負債	資產	負債				
109年9月30日								
被避險項目								
透過損益按公允價值衡量之金融資產-股票	10,718,521	-	142,233	-	406,338	無	283,033	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債券	646,632	-	7,425	-	8,053	無	(3,382)	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益
按攤銷後成本衡量之金融資產-債券及存款	50,845,673	-	547,625	-	635,234	無	(355,926)	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	被避險項目之帳面金額		累積公允價值調整數		用以計算民國108年度避險無效性之公允價值變動	停止調整避險利益及損失之被避險項目，其仍列報於資產負債表之公允價值避險調整數之累計金額	認列於損益之無效性	損益中包含避險無效性之單行項目
	資產	負債	資產	負債				
108年12月31日								
被避險項目								
透過損益按公允價值衡量之金融資產-股票	5,702,906	-	185,177	-	211,154	無	99,534	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債券	620,552	-	33,580	-	32,193	無	(33,292)	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益
按攤銷後成本衡量之金融資產-債券及存款	50,910,886	-	169,766	-	226,330	無	(2,395,991)	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	被避險項目之帳面金額		累積公允價值調整數		用以計算民國108年第三季避險無效性之公允價值變動	停止調整避險利益及損失之被避險項目，其仍列報於資產負債表之公允價值避險調整數之累計金額	認列於損益之無效性	損益中包含避險無效性之單行項目
	資產	負債	資產	負債				
108年9月30日								
被避險項目								
透過損益按公允價值衡量之金融資產-股票	$ 3,722,574	-	158,761	-	252,005	無	112,974	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債券	642,113	-	33,427	-	74,497	無	(11,974)	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益
按攤銷後成本衡量之金融資產-債券及存款	54,635,593	-	69,120	-	4,022,328	無	(524,527)	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

現金流量避險

	用以計算109年第三季避險無效性之價值變動	現金流量避險準備	不再適用避險會計之避險關係所產生之現金流量避險準備之剩餘餘額	認列於其他綜合損益之避險工具之價值變動	認列於損益之避險無效性	損益中包含避險無效性之單行項目	自現金流量避險準備重分類至損益之金額	損益中因重分類而受影響之單行項目
109年9月30日								
被避險項目								
浮動利率之債券	$ (1,000,985)	1,074,867	不適用	459,380	(469)	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	138,094	利息收入

	用以計算108年度避險無效性之價值變動	現金流量避險準備	不再適用避險會計之避險關係所產生之現金流量避險準備之剩餘餘額	認列於其他綜合損益之避險工具之價值變動	認列於損益之避險無效性	損益中包含避險無效性之單行項目	自現金流量避險準備重分類至損益之金額	損益中因重分類而受影響之單行項目
108年12月31日								
被避險項目								
浮動利率之債券	$ (1,477,454)	477,393	不適用	764,871	(776)	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(15,751)	利息收入

	用以計算108年第三季避險無效性之價值變動	現金流量避險準備	不再適用避險會計之避險關係所產生之現金流量避險準備之剩餘餘額	認列於其他綜合損益之避險工具之價值變動	認列於損益之避險無效性	損益中包含避險無效性之單行項目	自現金流量避險準備重分類至損益之金額	損益中因重分類而受影響之單行項目
108年9月30日								
被避險項目								
浮動利率之債券	$ (1,442,411)	609,627	不適用	910,570	(751)	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(29,216)	利息收入

國外營運機構淨投資之避險

	用以計算108年度避險無效性之價值變動	外幣換算準備	不再適用避險會計之避險關係所產生之外幣換算準備之剩餘餘額	認列於其他綜合損益之避險工具之價值變動	認列於損益之避險無效性	損益中包含避險無效性之單行項目	自外幣換算準備重分類至損益之金額	損益中因重分類而受影響之單行項目
108年12月31日								
被避險項目								
投資性不動產	$ 22,302	(19,503)	不適用	(19,503)	-	不適用	-	不適用

富邦人壽及其子公司因適用避險之權益組成項目之調節及其他綜合損益分析如下：

	現金流量避險準備		國外營運機構淨投資外幣換算準備
	109年1月至9月	108年1月至9月	109年1月至9月
期初餘額	$ 477,393	(271,727)	(19,503)
認列於其他綜合損益總額：			
現金流量避險－利率風險			
認列於其他綜合損益之避險工具之價值變動	459,380	910,570	-
現金流量避險準備重分類至損益金額	138,094	(29,216)	-
期末餘額	**$ 1,074,867**	**609,627**	**(19,503)**

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政府公債、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。

台北富邦銀行及其子公司之利率風險避險資訊彙總如下：

	避險工具之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中包含避險工具之單行項目	用以計算民國109年第三季避險無效性之公允價值變動
		資產	負債		
109年9月30日					
公允價值避險					
－利率交換合約	$ 174,128,153	2,398,249	10,488,331	避險之金融資產/負債	(7,082,349)

	避險工具之名目金額	避險工具之帳面金額 資產	避險工具之帳面金額 負債	資產負債表中包含避險工具之單行項目	用以計算民國108年度避險無效性之公允價值變動
108年12月31日					
公允價值避險					
－利率交換合約	$ 151,089,612	1,472,199	2,777,420	避險之金融資產/負債	(820,739)

	避險工具之名目金額	避險工具之帳面金額 資產	避險工具之帳面金額 負債	資產負債表中包含避險工具之單行項目	用以計算民國108年第三季避險無效性之公允價值變動
108年9月30日					
公允價值避險					
－利率交換合約	$ 150,195,678	1,683,107	3,776,567	避險之金融資產/負債	(1,531,213)

	帳面金額 資產	帳面金額 負債	累計公允價值調整數 資產	累計公允價值調整數 負債	用以計算民國109年第三季避險無效性之公允價值變動
109年9月30日					
被避險項目					
應付金融債券	$ -	71,100,606	-	2,366,501	(1,115,753)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－政府公債	2,160,866	-	430,301	-	452,264
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－公司債	1,734,528	-	111,315	-	114,099
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－金融債券	3,496,603	-	151,242	-	150,994
按攤銷後成本之金融資產－政府公債	5,990,111	-	645,931	-	682,234
按攤銷後成本之金融資產－公司債	86,627,632	-	7,865,132	-	5,775,675
按攤銷後成本之金融資產－金融債券	19,080,890	-	1,252,902	-	1,013,235

	帳面金額		累計公允價值調整數		用以計算民國108年度避險無效性之公允價值變動
	資產	負債	資產	負債	
108年12月31日					
被避險項目					
應付金融債券	$ -	75,514,601	-	1,300,223	(2,952,205)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－政府公債	301,649	-	(2,384)	-	(2,285)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－金融債券	195,240	-	4,445	-	4,382
按攤銷後成本之金融資產－政府公債	598,496	-	(21,974)	-	(22,026)
按攤銷後成本之金融資產－公司債	72,240,805	-	2,357,679	-	3,502,089
按攤銷後成本之金融資產－金融債券	7,880,338	-	275,287	-	289,550

	帳面金額		累計公允價值調整數		用以計算民國108年第三季避險無效性之公允價值變動
	資產	負債	資產	負債	
108年9月30日					
被避險項目					
應付金融債券	$ -	73,671,150	-	1,622,616	(3,243,807)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－政府公債	155,761	-	1,514	-	1,555
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－金融債券	201,362	-	6,168	-	6,105
按攤銷後成本之金融資產－政府公債	334,972	-	4,812	-	4,812
按攤銷後成本之金融資產－公司債	74,878,861	-	3,337,787	-	4,384,492
按攤銷後成本之金融資產－金融債券	8,217,553	-	371,423	-	374,604

	認列於損益之避險無效性利益(損失)				認列避險無效性之綜合損益表單行項目
損益影響	109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月	
公允價值避險					
應付金融債券	$ 115	(7,456)	(9,601)	(3,452)	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

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之固定利率金融資產，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。

未來現金流量之金額、時點及不確定性

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
109年9月30日					
公允價值避險					
利率交換					
名目本金	$ 869,110	2,946,335	9,535,328	60,866,341	17,601,454
平均固定利率	2.55 %	3.53 %	3.32 %	3.92 %	3.38 %

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
108年12月31日					
公允價值避險					
利率交換					
名目本金	$ 903,597	3,627,206	5,925,433	63,695,503	16,318,969
平均固定利率	4.49 %	3.85 %	3.44 %	3.92 %	3.56 %

	到期日				
	1個月內	1-3個月	3個月-1年	1-5年	超過5年
108年9月30日					
公允價值避險					
利率交換					
名目本金	$ 792,020	310,500	6,701,360	66,225,410	18,049,340
平均固定利率	2.80 %	3.13 %	3.70 %	3.94 %	3.57 %

富邦(香港)銀行及其子公司避險策略中使用之避險工具如下：

	避險工具之名目金額	避險工具之帳面金額		資產負債表中包含避險工具之單行項目	用以計算民國109年第三季避險無效性之公允價值變動
		資　產	負　債		
109年9月30日					
公允價值避險					
利率風險					
－利率交換合約	$ 91,818,567	89,530	4,311,011	按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額	(43,450)

	避險工具之名目金額	避險工具之帳面金額 資產	避險工具之帳面金額 負債	資產負債表中包含避險工具之單行項目	用以計算民國108年度避險無效性之公允價值變動
108年12月31日					
公允價值避險					
利率風險					
－利率交換合約	$ 90,470,707	224,460	1,311,726	按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額	-

	避險工具之名目金額	避險工具之帳面金額 資產	避險工具之帳面金額 負債	資產負債表中包含避險工具之單行項目	用以計算民國108年第三季避險無效性之公允價值變動
108年9月30日					
公允價值避險					
利率風險					
－利率交換合約	$ 92,078,629	173,318	1,823,392	按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額	-

富邦(香港)銀行及其子公司被指定為被避險項目資訊如下：

	帳面金額 資產	帳面金額 負債	累計公允價值調整數 資產	累計公允價值調整數 負債	用以計算民國109年第三季避險無效性之公允價值變動
109年9月30日					
被避險項目					
應付金融債券	$ -	2,345,980	-	16,476	-
按攤銷後成本衡量之金融資產－金融債券	101,376,260	-	4,586,595	-	-

	帳面金額 資產	帳面金額 負債	累計公允價值調整數 資產	累計公允價值調整數 負債	用以計算民國108年度避險無效性之公允價值變動
108年12月31日					
被避險項目					
應付金融債券	$ -	4,100,406	-	507	-
按攤銷後成本衡量之金融資產－金融債券	88,855,283	-	1,087,772	-	-

	帳面金額		累計公允價值調整數		用以計算民國108年第三季避險無效性之公允價值變動
	資產	負債	資產	負債	
108年9月30日					
被避險項目					
應付金融債券	$ -	4,999,107	-	4,332	-
按攤銷後成本衡量之金融資產－金融債券	89,416,520	-	1,654,407	-	-

(七)附賣回票券及債券投資

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
附賣回票券及債券投資	**$ 113,393,363**	**92,966,941**	**83,395,874**

上列之附賣回票券及債券投資皆為一年內到期。

(八)應收款項－淨額

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
應收信用卡款	$ 45,584,285	47,055,008	46,346,720
應收信用狀及承兌交單買斷	2,135,843	1,023,939	939,872
應收票據、帳款及承兌票券	27,568,440	38,784,100	32,223,141
應收承購帳款	16,616,251	16,219,920	19,556,797
應收利息	40,849,812	42,581,876	39,693,671
應收收益	3,733,901	3,254,136	3,440,619
應收保費	3,577,900	3,254,242	3,571,035
應收證券融資款	11,620,409	11,429,552	10,775,694
應收交割帳款	61,743,846	11,754,059	30,621,678
其他應收款	14,952,756	23,333,078	21,720,711
小　　計	228,383,443	198,689,910	208,889,938
減：備抵呆帳	1,237,311	1,548,747	1,634,317
合　　計	**$ 227,146,132**	**197,141,163**	**207,255,621**

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(卅五)。

(九)貼現及放款－淨額

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
貼現及透支	$ 3,686,292	6,222,988	5,466,285
短期墊款	12,634,006	12,256,376	12,172,494
應收帳款融資	3,326,470	3,023,291	2,725,523
短期放款	370,131,831	356,202,647	357,586,878
短期擔保放款	116,281,468	98,040,787	92,227,460
中期放款	307,722,619	286,152,947	274,465,126
中期擔保放款	204,802,497	174,316,854	166,257,143
長期放款	121,262,446	113,148,456	117,299,686
長期擔保放款	897,789,195	856,520,230	868,991,094
壽險貸款	71,510,086	72,150,743	70,684,605
進出口押匯	10,575,497	11,419,347	12,156,212
催 收 款	5,595,901	4,518,488	4,946,969
小 計	2,125,318,308	1,993,973,154	1,984,979,475
減：備抵呆帳	26,638,931	24,128,962	23,340,654
折溢價攤銷	617,082	657,344	664,672
合 計	**$ 2,098,062,295**	**1,969,186,848**	**1,960,974,149**

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(卅五)。

備抵損失變動情形如下：

	109年1月至9月			
	應收款項	貼現及放款	其他金融資產	合 計
期初餘額	$ 1,548,747	24,128,962	428,891	26,106,600
本期提列(迴轉)	(279,457)	3,483,818	23,456	3,227,817
轉銷呆帳	(15,553)	(1,105,032)	(195,718)	(1,316,303)
轉銷呆帳後收回數	381	323,076	220,152	543,609
匯兌及其他變動	(16,807)	(191,893)	(667)	(209,367)
期末餘額	**$ 1,237,311**	**26,638,931**	**476,114**	**28,352,356**

	108年1月至9月			
	應收款項	貼現及放款	其他金融資產	合計
期初餘額	$ 1,436,969	22,681,311	340,222	24,458,502
本期提列(迴轉)	243,803	1,315,597	(13,235)	1,546,165
轉銷呆帳	(18,874)	(897,342)	(166,377)	(1,082,593)
轉銷呆帳後收回數	636	286,507	235,879	523,022
匯兌及其他變動	(28,217)	(45,419)	39,528	(34,108)
期末餘額	**$ 1,634,317**	**23,340,654**	**436,017**	**25,410,988**

(十)再保險合約資產

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
應攤回再保賠款與給付	$ 2,533,170	2,869,283	2,192,065
應收再保往來款項	8,792,149	6,062,326	6,304,633
小計	11,325,319	8,931,609	8,496,698
再保險準備資產：			
分出未滿期保費準備	8,183,575	7,210,754	7,252,209
分出賠款準備	7,777,122	7,644,557	7,413,057
分出保費不足準備	163,929	338,138	581,803
分出責任準備	3,767	3,380	3,631
小計	16,128,393	15,196,829	15,250,700
合計	**$ 27,453,712**	**24,128,438**	**23,747,398**

(十一)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	
			108.12.31	108.9.30
廈門銀行	主要業務為商業銀行存放款業務，為合併公司拓展大陸地區市場的重要佈局	中國大陸	19.95 %	19.95 %

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

	108年 1月至9月
期初合併公司對關聯企業淨資產所享份額	$ 12,486,794
本期歸屬於合併公司之綜合損益總額	977,061
本期自關聯企業所收取之股利	(213,474)
合併公司對關聯企業權益之期末帳面金額	**$ 13,250,381**

2.個別不重大之關聯企業

合併公司重新評估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報告中所包含之金額：

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
廈門銀行(股)公司	$ 14,000,145	-	-
富邦建築經理(股)公司	132,969	131,536	119,038
連加網路商業(股)公司	3,038,044	3,088,896	3,103,789
富邦健康管理顧問(股)公司	10,768	17,537	20,579
方正富邦基金管理有限公司	474,140	597,623	612,653
中信資本控股有限公司	8,350,738	8,369,058	8,397,167
中信富通融資租賃有限公司	-	-	823,645
深圳騰富博投資有限公司	654,434	103,933	235,595
星河能源(股)公司	284,431	285,080	279,890
博威運動科技(股)公司	2,658	6,777	10,308
星耀能源(股)公司	1,151,083	1,138,101	1,129,363
群健科技(股)公司	3,659	4,684	5,832
禾碩綠電(股)公司	351,288	348,794	346,078
眾安人壽有限公司	1,124,393	-	-
連線商業銀行(股)公司	2,327,919	452,755	-
	$ 31,906,669	**14,544,774**	**15,083,937**

	109年 7月至9月	108年 7月至9月	109年 1月至9月	108年 1月至9月
歸屬於合併公司之份額：				
繼續營業單位本期淨利（損）	$ (109,614)	(92,436)	522,673	(301,067)
其他綜合損益	214,999	(215,572)	(5,267)	(189,748)
綜合損益總額	**$ 105,385**	**(308,008)**	**517,406**	**(490,815)**

合併公司依據未經會計師核閱之被投資公司財務報表認列之關聯企業(損)益之份額及投資餘額如下：

	109年 7月至9月	108年 7月至9月	109年 1月至9月	108年 1月至9月
採用權益法認列之關聯企業(損)益之份額	$ (778)	(8,223)	698,340	(40,832)

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
採用權益法之投資餘額	$ 22,416,589	452,755	4,988,467

廈門銀行於民國一〇九年十月二十七日在上海證券交易所上市交易，本公司未參與廈門銀行首次公開發行新股增資，持股比例由19.95%稀釋至17.95%，經評估仍為採權益法之長期股權投資。

合併公司評估廈門銀行投資金額及投資收益對合併公司民國一〇九年九月三十日總資產及民國一〇九年一月一日至九月三十日稅後淨利影響並不重大，自民國一〇九年第三季起，將廈門銀行分類為權益法投資下個別不重大之關聯企業，並依據廈門銀行未經會計師核閱之財務報表認列關聯企業損益份額及投資餘額。

因合併公司並無承擔額外損失之義務，合併公司已停止認列對中信富通融資租賃有限公司之損失份額，未認列之損失份額及累積未認列之損失份額如下：

	109年 7月至9月	109年 1月至9月
未認列之損失份額	$ 32,465	77,019

	109.9.30	108.12.31
累積未認列之損失份額	$ 311,026	234,007

(十二)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：

	主要營業場所／	非控制權益之所有權權益及表決權之比例		
子公司名稱	公司註冊之國家	109.9.30	108.12.31	108.9.30
富邦現代生命保險株式會社	韓國	37.94 %	37.94 %	37.94 %

上述子公司之彙總性財務資訊係以合併公司間交易消除前之金額，依據金管會認可之國際財務報導準則所編製，並已反映收購日所作之公允價值調整及就會計政策差異所作之調整：

富邦現代生命保險株式會社之彙總性財務資訊：

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
總 資 產	$ 449,730,476	466,284,491	410,332,107
總 負 債	(419,113,437)	(438,149,751)	(382,430,642)
非普通股之權益	(2,512,739)	(2,633,835)	(2,613,653)
淨資產	**$ 28,104,300**	**25,500,905**	**25,287,812**
非控制權益期末帳面金額	**$ 12,528,773**	**11,630,993**	**11,535,158**

	109年 7月至9月	108年 7月至9月	109年 1月至9月	108年 1月至9月
營業收入	**$ 23,727,960**	**19,403,389**	**57,833,086**	**47,417,972**
本期淨利	$ 297,289	566,871	842,970	904,662
其他綜合損益	1,097,566	683,961	1,639,327	4,906,250
綜合損益總額	**$ 1,394,855**	**1,250,832**	**2,482,297**	**5,810,912**
歸屬於非控制權益之本期淨利	**$ 112,789**	**215,068**	**319,818**	**343,224**
歸屬於非控制權益之綜合損益總額	**$ 540,199**	**437,897**	**897,780**	**2,145,976**

	109年 1月至9月	108年 1月至9月
營業活動現金流量	**$ (12,017,036)**	**(11,442,174)**
投資活動現金流量	**$ (2,935,859)**	**881,756**
籌資活動現金流量	**$ 307,026**	**(861,707)**

(十三)其他金融資產

		109.9.30	108.12.31	108.9.30
分離帳戶保險商品	$	399,680,828	412,745,904	373,417,108
借券存出保證金		4,361,829	3,563,172	6,069,785
借券擔保價款		300,843	373,375	271,723
由非放款轉列之催收款項		993,799	777,052	1,013,097
客戶保證金專戶		23,696,068	17,719,646	16,642,803
買入匯款		-	1,217	562
買入應收債權		199,980	224,626	230,840
非屬約當現金之存款		21,625,703	16,028,850	11,747,564
預付投資款		44,777	268,106	-
小　　計		450,903,827	451,701,948	409,393,482
減：抵繳保證金－其他		2,360,097	2,371,041	2,380,411
備抵呆帳		476,114	428,891	436,017
合　　計	**$**	**448,067,616**	**448,902,016**	**406,577,054**

信用風險、減損評估資訊及備抵損失之變動請詳附註六(卅五)。

1.分離帳戶保險商品

富邦人壽及其子公司

		109.9.30	108.12.31	108.9.30
分離帳戶保險商品資產：				
銀行存款	$	12,395,307	9,156,820	9,527,763
透過損益按公允價值衡量之金融資產		183,160,587	183,020,793	173,439,936
應收款項		3,364,483	1,614,830	5,216,887
合　　計	**$**	**198,920,377**	**193,792,443**	**188,184,586**

		109.9.30	108.12.31	108.9.30
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	$	111,596,590	110,323,883	106,792,790
分離帳戶保險商品價值準備－投資合約		87,077,746	83,361,436	81,261,527
應付款項		246,041	107,124	130,269
合　　計	**$**	**198,920,377**	**193,792,443**	**188,184,586**

	109年 7月至9月	108年 7月至9月	109年 1月至9月	108年 1月至9月
分離帳戶保險商品收益：				
保費收入	$ 6,947,759	4,306,339	17,576,102	14,052,703
利息收入	544,067	556,449	1,614,184	1,526,591
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	3,367,841	(1,221,553)	(5,089,452)	9,825,682
兌換(損)益	(161,163)	33,199	(419,177)	24,361
合　　計	**$ 10,698,504**	**3,674,434**	**13,681,657**	**25,429,337**
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	$ 5,978,117	(308,155)	1,836,002	13,642,300
保險理賠給付	3,885,154	3,154,995	9,402,863	9,352,207
管理費支出	834,069	826,881	2,440,589	2,431,692
其他支出	1,164	713	2,203	3,138
合　　計	**$ 10,698,504**	**3,674,434**	**13,681,657**	**25,429,337**

子公司富邦人壽因投資型保險商品自交易對手取得之銷售獎金如下(帳列手續費及佣金淨收益)：

	109年 7月至9月	108年 7月至9月	109年 1月至9月	108年 1月至9月
銷售獎金	**$ 141,367**	**166,966**	**412,820**	**478,829**

富邦人壽之子公司之分離帳戶企業（個人）年金保險商品相關科目餘額明細如下：

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
分離帳戶企業(個人)年金保險商品資產：			
銀行存款	$ 6,006,124	9,009,146	10,113,012
透過損益按公允價值衡量之金融資產	18,988,447	23,676,057	19,991,061
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	140,551,217	125,776,008	113,105,213
按攤銷後成本衡量之金融資產	30,322,635	32,761,376	32,185,530
避險之金融資產	517,283	539,927	102,762
應收利息	198	88	-
其他應收款	4,374,547	27,190,859	9,734,944
合　　計	**$ 200,760,451**	**218,953,461**	**185,232,522**

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
分離帳戶企業（個人）年金保險商品負債：			
避險之金融負債	$ 85,248	18,691	331,922
其他應付款	348,705	8,439,006	2,925,064
分離帳戶保險價值準備	193,155,667	206,110,901	177,057,663
合　　計	**$ 193,589,620**	**214,568,598**	**180,314,649**

	109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月
分離帳戶企業(個人)年金保險商品收益：				
利息收入	$ 1,220,871	1,175,660	3,785,346	3,472,604
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	1,709,195	328,271	3,264,798	1,115,760
兌換(損)益	(433,614)	1,281,712	1,218,292	2,636,134
合　　計	**$ 2,496,452**	**2,785,643**	**8,268,436**	**7,224,498**
分離帳戶企業(個人)年金保險商品費用：				
保險理賠給付	$ -	658	-	658
提存分離帳戶保險價值準備	2,324,993	1,369,613	5,240,988	3,408,588
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(184,385)	1,354,472	2,242,059	3,442,474
兌換損(益)	317,918	(15,277)	621,882	181,556
行政費用	37,926	76,177	163,507	191,222
合　　計	**$ 2,496,452**	**2,785,643**	**8,268,436**	**7,224,498**

富邦人壽之子公司提供政府公債及公司債等作為金融商品交易之擔保品如下：

帳列科目	109.9.30	108.12.31	108.9.30
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	**$ 615,359**	**2,531,326**	**3,619,170**

(十四)投資性不動產

	土地	房屋及建築	未完工程	預付房地設備款	使用權資產	總　計
民國109年1月1日餘額	$ 132,962,855	60,511,846	5,763,596	60,038	48,721,179	248,019,514
增添購置	52,130,955	3,168,870	1,453,983	75,900	(587)	56,829,121
處　分	(377)	(1)	-	-	-	(378)
重 分 類	77,032	1,384,818	(821,869)	(57,911)	-	582,070
因公允價值調整產生之淨(損)益	1,884,023	(4,241,493)	-	-	(962,861)	(3,320,331)
重 評 估	-	-	-	-	270,332	270,332
匯率變動影響數	(349,620)	(935,574)	-	-	(72,819)	(1,358,013)
民國109年9月30日餘額	**$ 186,704,868**	**59,888,466**	**6,395,710**	**78,027**	**47,955,244**	**301,022,315**
民國108年1月1日餘額	$ 127,612,446	46,839,502	3,648,561	53,638	1,282,205	179,436,352
追溯適用IFRS16之影響數	-	-	-	-	48,540,915	48,540,915
民國108年1月1日重編後餘額	127,612,446	46,839,502	3,648,561	53,638	49,823,120	227,977,267
增添購置	7,561,996	11,951,030	1,110,982	4,512	(8,519)	20,620,001
處分報廢	(20,889)	(9,043)	-	-	-	(29,932)
重 分 類	44,680	18,357	185,238	(8,429)	-	239,846
因公允價值調整產生之淨(損)益	(1,269,209)	96,775	-	-	(711,745)	(1,884,179)
匯率變動影響數	(214,370)	(646,667)	-	-	(25,327)	(886,364)
民國108年9月30日餘額	**$ 133,714,654**	**58,249,954**	**4,944,781**	**49,721**	**49,077,529**	**246,036,639**

合併公司民國一〇八年度因持有地上權租約追溯適用IFRS16之影響數為48,540,915千元(含累計公允價值調整數2,460,374千元)。

合併公司因持有地上權租約所認列之租賃負債及利息費用，請詳附註六(十六)。

合併公司由投資性不動產產生之租金收入、直接營運費用及未產生租金收入之投資性不動產之直接營運費用如下：

	109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月
租金收入	**$ 1,784,720**	**1,715,797**	**5,127,645**	**4,787,321**
直接營運費用	**$ 428,031**	**330,972**	**1,156,879**	**942,341**
未產生租金收入之直接營運費用	**$ 40,418**	**13,632**	**84,536**	**43,976**

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

未來將收取之未折現租賃給付總額列示如下表：

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
低於一年	$ 7,294,244	6,689,494	6,687,853
一至二年	6,823,018	6,421,261	6,440,883
二至三年	6,398,612	5,946,576	5,959,530
三至四年	5,469,041	5,378,915	5,541,548
四至五年	4,761,873	4,645,460	4,671,571
五年以上	24,750,993	25,355,901	25,946,371
	$ 55,497,781	**54,437,607**	**55,247,756**

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，其估價日期為民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日：

(1)戴德梁行不動產估價師事務所：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、廖家顯

(3)瑞普國際不動產估價師事務所：吳紘緒、蔡友翔

(4)景瀚不動產估價師聯合事務所：吳右軍、洪啟祥、陳怡均

(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：柯鳳茹、詹繡瑛、古健輝

(7)政大不動產估價師聯合事務所：蕭麗敏

(8)高源不動產估價師聯合事務所：陳碧源

(9)宏邦不動產估價師聯合事務所：溫揚彥

(10)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、Mark White

(11)戴德梁行不動產估價師事務所及Cushman & Wakefield Debenham Tie Leung Limited：楊長達、John Bareham、Charles Smith

(12)瑞普國際不動產估價師事務所及Knight Frank LLP：吳紘緒、Simon Gillespie、Sam Beldam

(13)仲量聯行不動產估價師事務所及Jones Lang LaSalle Limited：徐國竣、Andrew Dolan

(14)第一太平戴維斯不動產估價師事務所、Pacific Appraisal Co. Ltd.及Savills Korea Co. Ltd.：張宏楷、張譯之、 Changkue Joo、Minseok Choi、Jungu Kang

(15)歐亞不動產估價師事務所及BNP Paribas Real Estate Advisory Belgium S.A.：周士淵、Jean-Claude Dubois、Nabil Mouloua

(16)瑞普國際不動產估價師事務所及Knight Frank SA/NV：吳紘緒、Filip Derijck

(17)第一太平戴維斯不動產估價師事務所及Savills Immobilien Beratungs-GmbH：張譯之、Christian Glock、Drazenko Grahovac、Thomas Berger

(18)瑞普國際不動產估價師事務所、Knight Frank LLP及Knight Frank Valuation & Advisory GmbH & Co. KG：吳紘緒、Caroline Bathgate、Christoph Gerlinger

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及「保險業財務報告編製準則」相關規定進行價值之評定。採用之評價方法主要為比較法、收益法(含直接資本化法及折現現金流量分析法)、成本法及成本法之土地開發分析法等。

商辦大樓因較具市場流通性，且較易取得鄰近地區相似物件之比較案例及租金案例，故評價方法以比較法及收益法為主；商場、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折現現金流量法為評估。

地上權標的，主要以比較法、價格比率法、土地開發分析法及折現現金流量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；素地或地上權開發完成後，則依完工後之建物使用性質，改以上段評價方式評估。

其中主要使用之參數如下：

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
收益資本化率	0.99%~8.00%	0.85%~8.00%	0.90%~8.00%
期末收益資本化率	1.55%~7.00%	1.54%~7.00%	1.28%~7.00%
折現率	2.20%~7.75%	2.20%~8.25%	1.44%~8.25%

專業估價機構以市場萃取法，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。於民國一〇九年五月十一日後取得之標的，折現率之決定則依修正後之「保險業財務報告編製準則」辦理。

富邦人壽及其子公司林森南路旅館地上權於民國一〇九年三月興建完工後，由於標的類型已由地上權變更為地上權與建物結合體，改採以成本法及折現現金流量分析法評估整體地上權與建物之公允價值，整體公允價值與開發期間地上權及在建工程之評估價值差異不重大。

富邦人壽及其子公司於民國一〇九年六月取得南港玉成段素地，適用一〇九年五月十一日修正後「保險業財務報告編製準則」及相關問答集規定，惟該素地無法以符合準則規範之適當方法評估公允價值，參照國際會計準則第四十號第五十三段規定，按成本衡量，截至民國一〇九年九月三十日金額為28,299,074千元，依估價報告之參考價格，公允價值與成本相當。

富邦人壽及其子公司持有之投資性不動產後續衡量採公允價值模式，公允價值等級屬第三等級，依專業估價機構採用之估價方法(1)收益法之直接資本化法，主要輸入值直接資本化率上升時，公允價值減少，反之則增加；(2)收益法之折現現金流量分析法，主要輸入值折現率、期末收益資本化率上升時，公允價值減少，反之則增加。

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，其估價日期為民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日，及其鑑價公司如下：

民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日鑑價公司：

(1)展茂不動產估價師聯合事務所：楊尚泓

(2)瑞普國際不動產估價師聯合事務所：吳紘緒、蔡友翔

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：

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
直接資本化率(淨)	1.00%~5.40%	1.00%~5.40%	1.00%~5.40%
利潤率	15.00%~21.00%	15.00%~21.00%	15.00%~21.00%
資本利息綜合利率	1.30%~3.95%	1.45%~4.10%	1.50%~4.10%

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.子公司台北富邦銀行

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

投資性不動產之公允價值於估價日民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日係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、張譯之及葉玉芬估價師進行估價。

子公司台北富邦銀行已洽估價師檢視原估價報告之有效性，除因出租比率變動於民國一〇九年九月三十日重新估價外，認為前述投資性不動產於民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日之公允價值分別於民國一〇九年及一〇八年九月三十日仍屬有效。

投資性不動產公允價值係採收益法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。

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
預估未來現金流入	$ 4,576,660	4,088,022	3,995,765
預估未來現金流出	(141,982)	(127,871)	(117,478)
預估未來淨現金流入	**$ 4,434,678**	**3,960,151**	**3,878,287**
折現率	3.845%	3.845%	3.845%

投資性不動產所在區域之市場租金行情約為每坪1千元至20千元。

預期產生之未來現金流入包含租金收入、押金利息收入及期末處分價值，租金收入係以子公司台北富邦銀行現行租賃契約及市場租金行情為基礎並考量未來租金年成長率推估，收益分析期間係以十年估算；押金利息收入係以一年期定存利率推估；期末處分價值係以收益法之直接資本化法推估。

投資性不動產預期發生之未來現金流出包含地價稅、房屋稅、保險費、維修費等支出，該等支出係以目前支出水準並考量未來公告地價之調整、房屋稅條例規定之稅率及營造施工費等推估。

民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日之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%決定。

4.子公司富邦證券

子公司富邦證券投資性不動產係委任下列專業機構之估價師，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，其估價日期為民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日，子公司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公允價值於民國一〇九年及一〇八年九月三十日仍屬有效，鑑價公司如下：

民國一〇八年十二月三十一日之鑑價公司為展茂不動產估價師聯合事務所估價師楊尚泓。

民國一〇七年十二月三十一日之鑑價公司為展茂不動產估價師聯合事務所估價師張世賢。

因子公司富邦證券部份投資性不動產出租比率異動，其公允價值於民國一〇九年六月三十日係委任展茂不動產估價師聯合事務所估價師楊尚泓重新估價。

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。

商辦大樓及透天店鋪具有市場流通性，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0.83%，推估勘估標的之總收入，扣除推算閒置及其他原因所造成之收入損失，預估因營運所產生之相關費用等。

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

地價稅係參考標的土地近年公告地價變動情況，評估勘估標的未來之公告地價。

重置提撥費係根據中華民國不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，以營造費單價x建物面積x重置提撥費率攤提，重置提撥費率以0.5%計算為原則。

其中主要使用之參數如下：

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
折 現 率	2.060%~5.645%	1.995%~5.345%	2.095%~5.345%

折現率之決定係採風險溢酬法，係考慮銀行定期存款利率、政府公債利率、不動產投資之風險性、貨幣變動狀況及不動產價格之變動趨勢等因素。本次折現率係依證券發行人財務報告編製準則第九條第四項第四款規定，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，並考量標的之收益情形、流通性、風險性、增值性及管理上之難易程度等因素，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。

5.子公司富邦資產管理

子公司富邦資產管理投資性不動產分別委任第一太平戴維斯不動產估價師事務所之估價師張宏楷、張譯之、戴廣平及葉玉芬、高力國際不動產估價師聯合事務所之估價師詹繡瑛、柯鳳茹及古健輝與巨秉不動產估價師聯合事務所之估價師李方正，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，其估價日期分別為民國一〇八年及一〇七年十二月三十一日。另子公司富邦資產管理已洽估價師檢視原估價報告之有效性，認為前述投資性不動產之公允價值於民國一〇九年及一〇八年九月三十日仍屬有效。

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法主要為比較法、收益法之直接資本化法及土地開發分析法等。

法拍土地和未開發之素地，以比較法及土地開發分析法為主要評估方法。其中土地成本以比較法與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。商辦大樓部分考量標的不動產特性、當地不動產市場概況及比較案例之可循性，評價方法以比較法及收益法之直接資本化法為主。

其中主要使用之參數如下：

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
利 潤 率	18.00%	18.00%	14.00%~18.00%
資本利息綜合利率	3.61%～4.01%	3.61%～4.01%	2.92%~3.16%
淨收益資本化率	1.70%~3.70%	1.70%~3.70%	1.49%~2.55%

當利潤率、淨收益資本化率及資本利息綜合利率降低時，公允價值將會增加，反之將會減少。

6.子公司富銀香港

子公司富銀香港由獨立測量師行高力國際物業顧問（香港）有限公司馮禮賢測量師進行評估之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國一〇九年七月三十一日。子公司富銀香港已洽測量師檢視原估價報告之有效性，認為前述投資性不動產之公允價值於民國一〇九年九月三十日仍屬有效。

公允價值之決定依市場證據支持，採用之評價方法為比較法，係以具替代性之鄰近、同類型不動產價格為基礎比較分析而得。

(十五)不動產及設備－淨額

	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109年1月1日餘額	$ 29,205,232	27,596,268	7,610,654	382,092	11,347,780	1,576,239	77,718,265
本期增添	1,402,849	157,315	383,931	9,385	477,684	637,923	3,069,087
本期處分	(731)	(60,018)	(86,662)	(21,581)	(222,062)	(1,925)	(392,979)
重 分 類	234,022	(461,213)	103,153	88	120,272	(500,608)	(504,286)
匯率影響數	(2,010)	(190,913)	(42,253)	(1,868)	(146,921)	(21)	(383,986)
民國109年9月30日餘額	**$ 30,839,362**	**27,041,439**	**7,968,823**	**368,116**	**11,576,753**	**1,711,608**	**79,506,101**
民國108年1月1日餘額	$ 29,137,318	27,510,693	7,124,495	439,488	11,157,308	1,947,541	77,316,843
追溯適用IFRS16之影響數	-	-	-	-	(133,308)	-	(133,308)
民國108年1月1日餘額重編後餘額	29,137,318	27,510,693	7,124,495	439,488	11,024,000	1,947,541	77,183,535
本期增添	-	115,141	290,691	12,892	453,283	492,368	1,364,375
本期處分	-	-	(155,497)	(55,568)	(372,870)	-	(583,935)
重 分 類	61,916	209,832	55,396	(5,719)	238,105	(776,769)	(217,239)
匯率影響數	(2,733)	(143,818)	(44,477)	(1,414)	(12,875)	231	(205,086)
民國108年9月30日餘額	**$ 29,196,501**	**27,691,848**	**7,270,608**	**389,679**	**11,329,643**	**1,663,371**	**77,541,650**

	土　地	房屋及建築	機械及電腦設備	交通及運輸設備	什項設備	未完工程及預付設備款	總　計
折舊及減損損失：							
民國109年1月1日餘額	$ 1,013,284	5,877,447	5,607,815	287,538	7,551,188	-	20,337,272
本期折舊	-	497,956	567,966	22,313	768,309	-	1,856,544
本期處分	-	(60,018)	(85,830)	(20,209)	(217,891)	-	(383,948)
重 分 類	(2,402)	(153,049)	(175)	-	(12)	-	(155,638)
減損損失	2,402	6,805	-	-	-	-	9,207
匯率變動之影響	-	(39,910)	(31,974)	(1,271)	(101,825)	-	(174,980)
民國109年9月30日餘額	**$ 1,013,284**	**6,129,231**	**6,057,802**	**288,371**	**7,999,769**	**-**	**21,488,457**
民國108年1月1日餘額	$ 1,013,284	5,375,313	5,047,987	308,127	7,091,044	-	18,835,755
追溯適用IFRS16之影響數	-	-	-	-	(62,302)	-	(62,302)
民國108年1月1日餘額重編後餘額	1,013,284	5,375,313	5,047,987	308,127	7,028,742	-	18,773,453
本期折舊	-	479,069	580,274	28,027	807,002	-	1,894,372
本期處分	-	-	(154,548)	(48,069)	(347,716)	-	(550,333)
重 分 類	-	(65,712)	274	(272)	(5,835)	-	(71,545)
匯率影響數	-	(21,130)	(37,074)	(1,202)	(19,225)	-	(78,631)
民國108年9月30日餘額	**$ 1,013,284**	**5,767,540**	**5,436,913**	**286,611**	**7,462,968**	**-**	**19,967,316**
帳面價值：							
民國109年1月1日	**$ 28,191,948**	**21,718,821**	**2,002,839**	**94,554**	**3,796,592**	**1,576,239**	**57,380,993**
民國109年9月30日	**$ 29,826,078**	**20,912,208**	**1,911,021**	**79,745**	**3,576,984**	**1,711,608**	**58,017,644**
民國108年1月1日	**$ 28,124,034**	**22,135,380**	**2,076,508**	**131,361**	**4,066,264**	**1,947,541**	**58,481,088**
民國108年9月30日	**$ 28,183,217**	**21,924,308**	**1,833,695**	**103,068**	**3,866,675**	**1,663,371**	**57,574,334**

合併公司因將部分自用不動產轉換為按公允價值衡量之投資性不動產，於用途改變日進行重估價。合併公司係以公允價值減處分成本決定此部分之可回收金額，相關公允價值係以收益法決定，屬於第三等級公允價值衡量，有關公允價值衡量之評價技術及關鍵假設等請詳附註六(十四)。

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	三至六十一年
機械及電腦設備	三至六年
交通及運輸設備	三至六年
什項設備	三至二十二年

合併公司不動產及設備提供作質押擔保情形，請詳附註八。

(十六)租賃協議

1.使用權資產

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
使用權資產帳面金額			
土地－地上權	$ 1,311,680	1,315,197	1,320,192
房屋及建築	5,074,437	5,073,207	5,222,382
機器設備	36,265	36,375	46,557
運輸設備	57,346	60,160	62,344
其他設備	172,321	185,602	194,082
	$ 6,652,049	**6,670,541**	**6,845,557**

	109年 7月至9月	108年 7月至9月	109年 1月至9月	108年 1月至9月
使用權資產之增添	**$ 450,788**	**289,860**	**1,904,024**	**1,500,031**
使用權資產之折舊費用(含資本化)				
土地－地上權	$ 5,040	4,927	15,119	14,982
房屋及建築物	566,886	601,124	1,694,131	1,835,712
機器設備	5,310	6,523	16,281	19,467
運輸設備	10,877	11,519	33,138	32,348
其他設備	21,160	21,428	63,132	48,147
合　　計	**$ 609,273**	**645,521**	**1,821,801**	**1,950,656**

2.租賃負債

合併公司未折現之租賃給付到期分析如下：

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
一年內	$ 3,342,732	3,450,647	3,491,971
一年至五年	4,998,662	5,980,907	6,100,362
五年以上	26,109,218	25,775,802	25,718,327
合　　計	**$ 34,450,612**	**35,207,356**	**35,310,660**

租賃認列於現金流量表之金額如下：

	109年 1月至9月	108年 1月至9月
租賃之現金流出總額	**$ 2,991,674**	**3,062,591**

3.其他租賃資訊

(1)土地、房屋及建築之租賃

合併公司民國一〇九年九月三十日承租土地、房屋及建築作為辦公處所，辦公處所之租賃期間通常為一至十年，部份租賃包含在租賃期間屆滿時得延長與原合約相同期間之選擇權。

(2)地上權租賃

合併公司於民國一〇九年一月一日至九月三十日因設定地上權所租用之土地，租賃期間通常介於五十年至七十年，係興建商辦大樓、商場及旅館等。

合併公司選擇採國際財務報導準則第十六號之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」之實務權宜作法，於民國一〇九年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日認列於損益之金額分別為15,897千元及25,871千元。

(3)其他租賃

合併公司承租機器及運輸設備之租賃期間為一至八年間。

另，關於短期或低價值標的租賃，合併公司選擇適用豁免認列規定而不認列其相關使用權資產及租賃負債。

(十七)無形資產

		109.9.30	108.12.31	108.9.30
營業執照及營業權	$	8,515,469	8,824,701	8,876,349
核心存款		5,167,988	5,470,888	5,614,763
商　　譽		15,772,332	15,884,050	15,896,621
電腦軟體		2,010,483	1,883,119	1,737,710
顧客關係		45,809	52,835	55,513
其　　他		553,003	597,593	611,153
	$	**32,065,084**	**32,713,186**	**32,792,109**

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
成　　本：				
民國109年1月1日餘額	$	15,884,050	16,829,136	32,713,186
增 添 數		-	413,551	413,551
處 分 數		-	(10)	(10)
攤 銷 數		-	(967,007)	(967,007)
重 分 類		-	297,696	297,696
淨兌換差額		(111,718)	(280,614)	(392,332)
民國109年9月30日餘額	**$**	**15,772,332**	**16,292,752**	**32,065,084**
民國108年1月1日餘額	$	16,076,566	17,831,167	33,907,733
增 添 數		-	336,285	336,285
攤 銷 數		-	(1,017,796)	(1,017,796)
重 分 類		-	228,852	228,852
淨兌換差額		(179,945)	(483,020)	(662,965)
民國108年9月30日餘額	**$**	**15,896,621**	**16,895,488**	**32,792,109**

上述營業執照及營業權、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、富邦華一銀行、義大犀牛職業棒球隊(已更名為富邦悍將棒球隊)及富邦現代生命保險株式會社而產生。

上述無形資產除銀行執照及其他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	二十三年
營 業 權	十至九十七年
電腦軟體	三至十年
顧客關係	十至十四年

經評估合併公司帳列之商譽於民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日尚無重大減損情事。

(十八)其他資產

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
存出保證金	$ 38,955,981	30,970,961	30,438,048
承受擔保品	51,360	51,883	52,348
營業保證金及交割結算基金	317,380	366,380	369,156
遞延資產	1,718,414	1,160,257	1,083,092
預付款項	2,822,154	2,702,446	4,339,642
其　　他	21,813,220	8,829,586	14,295,916
合　　計	**$ 65,678,509**	**44,081,513**	**50,578,202**

(十九)附買回票券及債券負債

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
附買回票券及債券負債	**$ 158,308,306**	**185,481,982**	**158,186,379**

上列之附買回債券負債皆為一年內到期。

(二十)應付商業本票－淨額

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
發行面值	$ 23,800,000	28,930,000	34,750,000
減：應付商業本票折價	3,809	19,233	10,755
合　　計	**$ 23,796,191**	**28,910,767**	**34,739,245**
借款利率區間	0.25%~0.45%	0.57%~0.72%	0.69%~0.70%

上述商業本票均由票券金融公司或銀行承銷發行。

(廿一)應付款項

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
其他應付款	$ 16,643,248	40,642,176	26,096,042
應付承兌匯票	20,535,883	31,528,719	28,037,458
應付有價證券交割款	36,408,936	18,209,988	33,482,486
應付費用	15,517,775	16,737,041	13,987,874
應付利息	9,417,188	10,498,077	11,248,334
應付再保往來款項	12,459,707	9,997,334	10,237,091
應付股息紅利	156	156	156
其　　他	27,665,526	25,347,625	27,946,941
合　　計	**$ 138,648,419**	**152,961,116**	**151,036,382**

(廿二)存款及匯款

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
支票存款	$ 13,152,832	13,820,845	11,184,089
公庫存款	54,456,285	31,370,643	28,604,628
活期存款	688,204,989	569,567,214	483,024,862
定期存款	800,827,435	919,221,834	875,849,866
可轉讓定存單	91,427,846	61,202,575	68,280,860
儲蓄存款	981,173,131	938,887,735	936,060,290
匯　　款	921,523	24,965,212	1,137,474
合　　計	**$ 2,630,164,041**	**2,559,036,058**	**2,404,142,069**

(廿三)應付債券

1.合併公司應付債券帳列如下：

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
無擔保公司債	$ 73,550,000	58,550,000	53,550,000
次順位公司債	44,360,021	44,451,152	41,811,575
金融債券	144,370,587	142,931,328	143,167,435
合　　計	**$ 262,280,608**	**245,932,480**	**238,529,010**

2.無擔保公司債：

單位：千元

債券名稱	發行期間 發行日	發行期間 到期日	發行總額	利率%	109.9.30	108.12.31	108.9.30	備註
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	(註1)
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	(註1)
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	(註1)
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	(註2)
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	(註1)
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	(註2)
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	9,400,000	(註1)
107年第一期無擔保公司債—甲	107.09.04	112.09.04	1,700,000	0.85	1,700,000	1,700,000	1,700,000	(註2)
107年第一期無擔保公司債—乙	107.09.04	114.09.04	8,300,000	0.95	8,300,000	8,300,000	8,300,000	(註1)
107年第二期無擔保公司債—甲	107.11.22	112.11.22	700,000	0.85	700,000	700,000	700,000	(註2)
107年第二期無擔保公司債—乙	107.11.22	114.11.22	1,500,000	0.95	1,500,000	1,500,000	1,500,000	(註1)
108年第一期無擔保公司債—甲	108.12.05	113.12.05	1,200,000	0.77	1,200,000	1,200,000	-	(註2)
108年第一期無擔保公司債—乙	108.12.05	115.12.05	3,800,000	0.82	3,800,000	3,800,000	-	(註1)
109年第一期無擔保公司債—甲	109.07.29	113.07.29	2,600,000	0.59	2,600,000	-	-	(註3)
109年第一期無擔保公司債—乙	109.07.29	115.07.29	500,000	0.61	500,000	-	-	(註4)
109年第一期無擔保公司債—丙	109.07.29	117.07.29	1,400,000	0.66	1,400,000	-	-	(註5)
109年第一期無擔保公司債—丁	109.07.29	121.07.29	1,000,000	0.70	1,000,000	-	-	(註7)
109年第二期無擔保公司債—甲	109.09.15	113.09.15	6,500,000	0.59	6,500,000	-	-	(註3)
109年第二期無擔保公司債—乙	109.09.15	116.09.15	5,600,000	0.66	5,600,000	-	-	(註1)
109年第二期無擔保公司債—丙	109.09.15	119.09.15	7,900,000	0.70	7,900,000	-	-	(註6)
					$ 73,550,000	**58,550,000**	**53,550,000**	

(註1)：固定利息，每年付息一次，屆滿七年一次還本。

(註2)：固定利息，每年付息一次，屆滿五年一次還本。

(註3)：固定利息，每年付息一次，屆滿四年一次還本。

(註4)：固定利息，每年付息一次，屆滿六年一次還本。

(註5)：固定利息，每年付息一次，屆滿八年一次還本。

(註6)：固定利息，每年付息一次，屆滿十年一次還本。

(註7)：固定利息，每年付息一次，屆滿十二年一次還本。

3.次順位公司債

債券名稱	發行期間 發行日	發行期間 到期日	利率%	發行總額	未攤銷溢(折)價金額	109.9.30	108.12.31	108.9.30	備註
105年度第一期無到期日累積次順位公司債	105.12.07	無到期日	3.25 %（註1）	$ 28,500,000	-	$ 28,500,000	28,500,000	28,500,000	（註2）
106年度第一期無到期日累積次順位公司債	106.04.21	無到期日	3.30 %（註1）	6,500,000	-	6,500,000	6,500,000	6,500,000	（註2）
Hyundailife Insurance 4(私募)	103.10.30	109.04.30	5.30 %	1,245,000	-	-	1,313,850	1,310,463	
Hyundailife Insurance 5(私募)	104.12.11	110.06.11	4.65 %	498,000	2,830	500,830	528,237	525,280	
Hyundailife Insurance 5-2(私募)	104.12.30	110.06.30	4.65 %	74,700	606	75,306	79,574	79,177	
Hyundailife Insurance 6(私募)	105.04.28	111.04.28	4.60 %	996,000	7,148	1,003,148	1,055,083	1,048,197	
Hyundailife Insurance 7(私募)	105.12.28	111.07.28	4.75 %	498,000	2,999	500,999	526,452	522,855	
Hyundailife Insurance 8(私募)	106.06.26	112.01.26	4.90 %	224,100	1,484	225,584	236,967	235,322	
Hyundailife Insurance 9(私募)	106.07.20	112.01.20	4.90 %	199,200	2,418	201,618	212,169	210,823	
Hyundailife Insurance 11(私募)	106.12.28	112.06.28	5.60 %	1,494,000	23,771	1,517,771	1,597,787	1,587,836	
FubonHyundai Insurance 13(私募)	108.09.09	118.09.09	4.30 %（註3）	1,245,000	(2,980)	1,242,020	1,301,665	1,291,622	
FubonHyundai Insurance 14	108.10.02	118.10.02	4.25 %（註3）	2,490,000	(9,504)	2,480,496	2,599,368	-	
FubonHyundai Insurance 15 (私募)	109.06.24	119.06.24	4.30 %（註3）	373,500	(959)	372,541	-	-	
FubonHyundai Insurance 16	109.09.21	119.09.21	4.49 %（註3）	1,245,000	(5,292)	1,239,708	-	-	
合計					**$ 22,521**	**44,360,021**	**44,451,152**	**41,811,575**	

(註1)：自發行日起屆滿十年後，若未贖回本債券，則票面利率加計1%。

(註2)：本債券為無到期日，自發行滿十年後，如計算贖回後子公司富邦人壽資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，合併公司將提前按本債券面額加計應付利息全數贖回。

(註3)：自發行日起屆滿五年之日，若本債券尚未贖回，票面利率將按十年期韓國公債利率加發行利差重設之。

4.應付金融債券

(1)應付金融債券－台北富邦銀行及其子公司

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
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
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
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
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
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券次順位七年期，固定利率1.52%，到期日：一〇九年八月一日	-	3,750,000	3,750,000
102-1B券次順位十年期，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券次順位七年期，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
103-1B券次順位十年期，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)	-	3,670,693	3,746,663

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
105-1主順位三十年期，零利率，到期日：一三五年十二月二十二日(美金200,000千元)	$ -	-	6,932,607
106-1A券主順位三十年期，零利率，到期日：一三六年一月二十四日(美金200,000千元)	-	6,772,452	6,913,268
106-1B券主順位三十年期，零利率，到期日：一三六年一月二十四日(美金200,000千元)	6,738,182	6,762,907	6,904,360
106-2次順位七年期，固定利率1.33%，到期日：一一三年九月二十二日	3,000,000	3,000,000	3,000,000
106-4次順位七年期，固定利率1.3%，到期日：一一三年十月十八日	1,750,000	1,750,000	1,750,000
106-5主順位三十年期，零利率，到期日：一三六年十二月四日(美金100,000千元)	3,262,770	3,273,090	3,340,985
107-1主順位二年期，固定利率0.67%，到期日：一〇九年三月一日	-	1,000,000	1,000,000
107-2主順位三十年期，零利率，到期日：一三七年三月八日(美金195,000千元)	6,335,728	6,344,379	6,472,082
107-3A券次順位七年期，固定利率1.15%，到期日：一一四年九月二十五日	1,200,000	1,200,000	1,200,000
107-3B券次順位十年期，固定利率1.3%，到期日：一一七年九月二十五日	1,800,000	1,800,000	1,800,000
107-4主順位一年期，固定利率0.6%，到期日：一〇八年十一月五日	-	-	2,150,000
107-5主順位三十年期，零利率，到期日：一三七年十一月二十日(美金80,000千元)	2,547,425	2,540,857	2,588,569

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
107-6主順位十年期，固定利率1.1%，到期日：一一七年十一月二十八日	$ 3,700,000	3,700,000	3,700,000
107-7次順位無到期日，固定利率2.15%	6,500,000	6,500,000	6,500,000
108-1主順位十年期，固定利率0.98%，到期日：一一八年三月二十日	1,500,000	1,500,000	1,500,000
108-2主順位十年期，固定利率0.95%，到期日：一一八年五月十日	1,300,000	1,300,000	1,300,000
108-3次順位無到期日，固定利率1.90%	3,100,000	3,100,000	3,100,000
108-4次順位無到期日，固定利率1.63%	4,400,000	4,400,000	4,400,000
108-5次順位十年期，固定利率0.95%，到期日：一一八年九月二十六日	6,000,000	6,000,000	6,000,000
108-6主順位十年期，固定利率0.88%，到期日：一一八年十月三十日	6,600,000	6,600,000	-
108-7主順位十年期，固定利率0.88%，到期日：一一八年十二月三十日	3,100,000	3,100,000	-
109-1主順位十年期，固定利率0.75%，到期日：一一九年三月二十日	5,000,000	-	-
109-2次順位無到期日，固定利率1.60%	3,150,000	-	-
109-3A券次順位七年期，固定利率0.70%，到期日：一一六年六月二十二日	200,000	-	-
109-3B券次順位十年期，固定利率0.80%，到期日：一一九年六月二十二日	1,800,000	-	-
109-4次順位無到期日，固定利率1.50%	2,850,000	-	-
應付金融債券評價調整	2,366,501	1,300,223	1,622,616
小　　計	98,000,606	105,464,601	105,771,150

		109.9.30	108.12.31	108.9.30
18 富邦華一二級1-10年期，固定利率5.43%，到期日：一一七年十二月六日(人民幣1,000,000千元)	$	4,280,000	4,323,600	4,362,300
19 富邦華一二級1-10年期，固定利率5.20%，到期日：一一八年四月二十七日(人民幣1,000,000千元)		4,280,000	4,323,600	4,362,300
P20 FBCN 1-5年期，固定利率4.08%，到期日：一一四年一月九日(人民幣1,000,000千元)		4,272,896	-	-
20 富邦華一1-3年期，固定利率3.20%，到期日：一一二年三月二十三日(人民幣1,000,000千元)		4,280,000	-	-
小　　計	**$**	**115,113,502**	**114,111,801**	**114,495,750**

(2)應付金融債券－富邦(香港)銀行及其子公司

		109.9.30	108.12.31	108.9.30
2010.11十年期，固定利率6.125%，到期日：2020.11	$	5,824,238	6,017,430	6,201,453
2016.10三年期，浮動利率，到期日：2019.10		-	-	620,979
2017.02三年期，固定利率2.53%，到期日：2020.02		-	386,393	394,897
2017.03三年期，固定利率2.5%，到期日：2020.03		-	463,289	473,699
2017.04三年期，固定利率2.4%，到期日：2020.04		-	270,174	276,118
2017.09三年期，浮動利率，到期日：2020.09		-	1,160,089	1,187,682
2017.10二年期，固定利率1.95%，到期日：2019.10		-	-	791,917
2018.02三年期，固定利率2.55%，到期日：2021.02		378,303	386,676	396,501
2018.03二年期，固定利率2.6%，到期日：2020.03		-	580,348	593,722

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
2018.07二年期，浮動利率，到期日：2020.07	$ -	773,382	791,755
2018.08三年期，浮動利率，到期日：2021.08	751,596	773,436	791,873
2018.10三年期，浮動利率，到期日：2021.10	977,105	1,005,535	1,029,519
2018.12二年期，固定利率3.3%，到期日：2020.12	565,906	582,603	598,086
2018.12三年期，固定利率3.25%，到期日：2021.12	269,162	273,094	281,171
2019.03二年期，固定利率2.63%，到期日：2021.03	1,132,605	1,157,826	1,188,089
2019.04半年期，零利率，到期日：2019.10	-	-	929,855
2019.06半年期，零利率，到期日：2019.12	-	-	591,211
2019.06半年期，固定利率2.20%，到期日：2019.12	-	-	1,405,226
2019.06一年期，浮動利率，到期日：2020.06	-	386,761	395,982
2019.06一年期，固定利率2.3%，到期日：2020.06	-	1,314,302	1,345,234
2019.07半年期，固定利率2.58%，到期日：2020.01	-	903,599	931,500
2019.07半年期，固定利率2.53%，到期日：2020.01	-	993,955	1,024,620
2019.07一年期，固定利率2.48%，到期日：2020.07	-	602,383	620,975
2019.07二年期，浮動利率，到期日：2021.07	563,655	579,988	593,801
2019.08半年期，零利率，到期日：2020.02	-	600,453	615,171
2019.08半年期，零利率，到期日：2020.02	-	900,621	922,695
2019.08半年期，零利率，到期日：2020.02	-	570,210	584,202
2019.08半年期，固定利率2.45%，到期日：2020.02	-	903,568	931,400

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
2019.08半年期，固定利率2.42%，到期日：2020.02	$ -	602,398	621,000
2019.08三年期，浮動利率，到期日：2022.08	581,774	601,296	619,757
2019.09半年期，零利率，到期日：2020.03	-	899,434	921,595
2019.10半年期，零利率，到期日：2020.04	-	384,189	-
2019.10半年期，零利率，到期日：2020.04	-	1,152,120	-
2019.10半年期，固定利率2.34%，到期日：2020.04	-	773,537	-
2019.10三年期，固定利率2.39%，到期日：2022.10	863,714	888,631	-
2019.12一年半期，浮動利率，到期日：2021.06	375,777	386,668	-
2019.12一年半期，固定利率2.58%，到期日：2021.06	375,770	386,648	-
2019.12二年期，固定利率2.45%，到期日：2021.06	563,204	579,006	-
2019.12三年期，浮動利率，到期日：2022.12	563,245	579,485	-
2020.01二年期，浮動利率，到期日：2022.01	562,854	-	-
2020.01三年期，固定利率2.42%，到期日：2023.01	299,454	-	-
2020.02一年期，零利率，到期日：2021.02	1,444,645	-	-
2020.02二年期，固定利率2.2%，到期日：2022.02	562,584	-	-
2020.02三年期，固定利率2%，到期日：2023.02	968,142	-	-
2020.02三年期，固定利率2.25%，到期日：2023.02	561,787	-	-
2020.03一年期，零利率，到期日：2021.03	866,442	-	-
2020.03二年期，固定利率2%，到期日：2022.03	1,450,305	-	-

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
2020.03二年期，固定利率2%，到期日：2022.03	$ 580,109	-	-
2020.03二年期，固定利率1.5%，到期日：2022.03	374,488	-	-
2020.04半年期，零利率，到期日：2020.10	751,457	-	-
2020.04半年期，零利率，到期日：2020.10	375,334	-	-
2020.04二年期，固定利率1.95%，到期日：2022.04	1,454,128	-	-
2020.04二年期，固定利率1.95%，到期日：2022.04	1,454,113	-	-
2020.06半年期，零利率，到期日：2020.12	290,836	-	-
2020.06一年期，零利率，到期日：2021.06	578,489	-	-
2020.07半年期，零利率，到期日：2021.01	290,798	-	-
2020.07一年期，零利率，到期日：2021.07	289,633	-	-
2020.07一年期，零利率，到期日：2021.07	289,660	-	-
2020.08一年期，零利率，到期日：2021.08	579,319	-	-
2020.08一年期，零利率，到期日：2021.08	289,656	-	-
2020.09半年期，零利率，到期日：2021.09	1,156,798	-	-
小　　計	**$ 29,257,085**	**28,819,527**	**28,671,685**
合併公司發行金融債券總計	**$ 144,370,587**	**142,931,328**	**143,167,435**

(廿四)其他借款

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
信用及擔保借款	**$ 1,356,720**	**1,931,139**	**1,512,414**
借款利率區間	0.76%~1.40%	1.18%~2.28%	0.60%~2.53%

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

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
未滿期保費準備金(註)	$ 37,366,910	34,515,476	34,521,386
賠款準備金(註)	28,458,876	27,506,266	27,228,642
責任準備金(註)	4,066,542,667	3,853,760,420	3,791,411,290
特別準備金(註)	18,361,539	17,253,538	17,069,650
保費不足準備(註)	14,608,818	16,743,393	15,385,269
具金融商品性質之保險契約準備(註)	3,546,862	3,591,736	3,604,665
外匯價格變動準備(註)	9,377,524	13,273,010	12,450,633
保證責任準備	179,833	242,163	269,407
融資承諾準備	229,594	139,413	120,311
員工福利負債準備	13,274,958	13,796,395	12,965,756
其他準備	33,845,179	34,671,620	34,721,474
合　　計	**$ 4,225,792,760**	**4,015,493,430**	**3,949,748,483**

註：請詳附註六(卅四)保險合約之說明。

2.員工福利

(1)確定福利計畫

因前一財務年度結束日後未發生重大市場波動、重大縮減、清償或其他重大一次性事項，故合併公司採用民國一〇八年及一〇七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：

	109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月
退休金費用	**$ 147,996**	**177,875**	**453,138**	**524,752**

(2)確定提撥計畫

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

合併公司確定提撥退休金辦法下之退休金費用如下，已提撥至勞工保險局：

	109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月
退休金費用	**$ 300,313**	**297,245**	**924,684**	**887,728**

(廿六)其他金融負債

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
結構型商品本金	$ 77,435,969	20,190,872	23,690,461
分離帳戶保險商品負債	392,509,997	408,361,041	368,499,235
期貨交易人權益	23,873,349	17,718,094	16,642,894
其　　他	71,667	-	-
合　　計	**$ 493,890,982**	**446,270,007**	**408,832,590**

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

(廿七)其他負債

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
預 收 款	$ 6,330,822	4,566,093	5,299,948
暫 收 款	3,725,020	6,458,631	7,935,362
存入保證金	7,069,294	7,197,233	6,873,052
預收保費	11,066,103	14,722,302	14,016,696
遞延收入	2,543,285	2,270,273	2,296,157
存入借券保證金	18,559,735	13,943,234	15,367,445
代收承銷股款	11,127,965	-	-
其　　他	2,325,719	2,788,923	2,506,247
合　　計	**$ 62,747,943**	**51,946,689**	**54,294,907**

(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：

	109年 7月至9月	108年 7月至9月	109年 1月至9月	108年 1月至9月
當期所得稅費用(利益)				
當期產生	$ 3,361,812	3,063,155	8,691,519	4,265,550
調整前期之當期所得稅	(125,896)	5,036	(170,010)	(77,481)
未分配盈餘加徵	-	-	2,621,451	-
其　　他	(283,799)	213,311	206,454	544,756
	2,952,117	3,281,502	11,349,414	4,732,825
遞延所得稅費用(利益)				
暫時性差異之發生及迴轉	(1,043,542)	1,114,943	(1,565,386)	4,499,388
所得稅費用	**$ 1,908,575**	**4,396,445**	**9,784,028**	**9,232,213**

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：

	109年 7月至9月	108年 7月至9月	109年 1月至9月	108年 1月至9月
不重分類至損益之項目：				
確定福利計畫之再衡量數	$ (3,066)	-	(4,724)	-
不動產重估增值	40,717	2	44,437	1,754
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	590,146	(487,431)	(1,596,332)	(293,042)
	$ 627,797	**(487,429)**	**(1,556,619)**	**(291,288)**
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	$ 254,677	(421,812)	(285,306)	(267,953)
避險工具之損益	(18,859)	28,149	119,495	176,271
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(635,815)	959,186	4,356,484	4,510,105
採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	43,020	(37,532)	13,178	(41,010)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	2,557,751	(45,594)	(1,875,092)	4,110,349
	$ 2,200,774	**482,397**	**2,328,759**	**8,487,762**
	$ 2,828,571	**(5,032)**	**772,140**	**8,196,474**

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：

	109.9.30
一〇一年度稅務申報	$ 36,169
一〇二年度稅務申報	124,612
	$ 160,781

(2)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，目前已核定至民國一〇四年度，未決事項及會計處理情形如下：

	未決事項	備註
台北富邦銀行	主係運彩補繳保證盈餘數	民國101年至102年已依法申請行政救濟
富邦證券	主係認購權證稅賦與營業權攤銷及免稅所得之費用分攤	民國99年至103年已依法申請行政救濟

本公司為合併申報之納稅義務人，已就民國九十九年度至一〇三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：

	109.9.30		
子公司名稱	109年1月至9月估列數	以前年度稅務申報	合計
應收子公司連結納稅款：			
台北富邦銀行	$ 1,187,629	-	1,187,629
富邦人壽	2,494,926	(61,938)	2,432,988
富邦產險	477,199	18,271	495,470
富邦證券	253,552	77,305	330,857
富邦資產管理	21,564	-	21,564
富邦投信	42,810	-	42,810
合計	**$ 4,477,680**	**33,638**	**4,511,318**

	109.9.30		
子公司名稱	109年1月至9月估列數	以前年度稅務申報	合計
應付子公司連結納稅款：			
台北富邦銀行	$ -	136,487	136,487
富邦人壽	-	5,934,960	5,934,960
富邦行銷	117	-	117
合計	**$ 117**	**6,071,447**	**6,071,564**

	108.12.31		
子公司名稱	108年估列數	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	$ 1,850,772	29,379	1,880,151
富邦人壽	759,367	202,804	962,171
富邦產險	636,661	20,010	656,671
富邦證券	168,032	58,208	226,240
富邦資產管理	22,081	-	22,081
合計	**$ 3,436,913**	**310,401**	**3,747,314**

	108.12.31		
子公司名稱	108年估列數	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	$ -	177,152	177,152
富邦人壽	-	5,639,776	5,639,776
富邦行銷	167	-	167
合計	**$ 167**	**5,816,928**	**5,817,095**

	108.9.30		
子公司名稱	108年1月至9月估列數	以前年度稅務申報	合計
應收子公司連結納稅款：			
台北富邦銀行	$ 1,427,970	65,406	1,493,376
富邦人壽	-	232,325	232,325
富邦產險	415,098	20,010	435,108
富邦證券	127,221	65,097	192,318
富邦資產管理	19,914	-	19,914
合計	**$ 1,990,203**	**382,838**	**2,373,041**

	108.9.30		
子公司名稱	108年1月至9月估列數	以前年度稅務申報	合計
應付子公司連結納稅款：			
台北富邦銀行	$ -	205,467	205,467
富邦人壽	1,020,056	5,639,776	6,659,832
富邦行銷	122	-	122
合計	**$ 1,020,178**	**5,845,243**	**6,865,421**

(廿九)資本及其他權益

1.股　本

(1)民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日，本公司章程額定股本總額均為150,000,000千元，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皆為1,266,660千股，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特別股規範及其權利與義務，甲種、乙種特別股分別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、一〇六年十一月二十八日之董事會決議通過募集與發行，並分類於權益項下。

本公司發行甲種、乙種特別股之權利義務如下：

特別股種類 項目	甲種特別股	乙種特別股
發行股數	600,000千股	666,660千股
每股面額	新台幣$10元	
每股發行價格	新台幣$60元	
增資基準日(發行日)	105.04.22	107.03.16
到期日	無到期日	
股息	1.年率4.10%(七年期IRS 0.885%+3.215%)，按每股發行價格計算。 2.七年期IRS利率將於發行日起滿七年之次一營業日及其後每七年重設。	1.年率3.60%(七年期IRS 1.17%+2.43%)，按每股發行價格計算。 2.七年期IRS利率將於發行日起滿七年之次一營業日及其後每七年重設。
股息發放	1.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，依當年度實際發行天數計算。 2.本公司決算後如有盈餘，應先完納稅捐、彌補虧損、提列法定盈餘公積，依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，如尚有餘額，得分派特別股股息。 3.本公司對於特別股之股息分派具自主裁量權，倘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。	
超額股利	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。	
收回	本公司特別股無到期期限，但本公司得於發行日滿七年後之次日起按實際發行價格收回已發行特別股之全部或一部。未收回之特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。	
剩餘財產分配	特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優於普通股股東	
表決權及選舉權	1.無表決權及選舉權，但得被選舉為董事。 2.關係特別股股東權利事項之股東會議案有表決權。	
轉換普通股	不得轉換	
現增優先認股權	特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權	

2.資本公積

(1)本公司資本公積之明細如下：

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
股本溢價	$ 134,752,020	134,752,020	134,752,020
採用權益法認列	2,692,652	2,078,110	2,075,507
庫藏股交易	201,851	201,851	201,851
其　　他	28,945	28,945	28,945
合　　計	**$ 137,675,468**	**137,060,926**	**137,058,323**

依民國一〇二年三月七日金管銀法字第10200017220號函規定，因股份轉換所貸記之資本公積中，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

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

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
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	28,581,614	29,385,169	29,385,169
其他股東權益減項淨額	-	72,455,455	72,455,455
	$ 31,566,980	**104,825,990**	**104,825,990**

依證期局之規定，就帳列其他股東權益減項淨額，自未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積並不得分派。嗣後其他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，並得分派特別股股息。就其餘額(當年度可供分配盈餘)併同以前年度未分配盈餘及特別盈餘公積依法令規定迴轉數，如尚有盈餘時，由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會決議分派股息、股利或保留之。

本公司分別於民國一〇九年六月十二日經股東會決議民國一〇八年度盈餘分配案，民國一〇八年六月十四日經股東常會及一〇八年八月六日經股東臨時會決議民國一〇七年度盈餘分配案，有關分派予業主股利之配股率如下：

	108年度	107年度
普通股現金股利	$ 2.0	2.0
特別股現金股利		
甲種特別股	$ 2.46	2.46
乙種特別股	$ 2.16	1.72208219

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，普通股股利之分配不低於當年度可供分配盈餘之百分之二十(當年度可供分配盈餘係當年度盈餘彌補累積虧損後，扣除法定盈餘公積提列、特別盈餘公積提列、特別股股息且不含以前年度未分配盈餘及特別盈餘公積依法令規定迴轉數)，並依據本公司營運規劃，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	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益	避險工具之(損)益	重估增值	採用覆蓋法重分類之其他綜合(損)益	合計
民國109年1月1日餘額	$ (16,601,357)	11,016,686	364,752	2,264,873	47,730,938	44,775,892
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(4,009,677)	-	-	-	-	(4,009,677)
採用權益法之關聯企業之換算差額之份額	52,712	-	-	-	-	52,712
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益	-	27,677,264	-	-	-	27,677,264
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具累計損益重分類至損益	-	(13,738,855)	-	-	-	(13,738,855)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	7,185,495	-	-	-	7,185,495
採用權益法之關聯企業之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益之份額	-	(71,157)	-	-	-	(71,157)
避險工具公允價值變動(損)益	-	-	477,980	-	-	477,980
重估價利益	-	-	-	236,817	-	236,817
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-	-	-	(4,600,480)	(4,600,480)
民國109年9月30日餘額	**$ (20,558,322)**	**32,069,433**	**842,732**	**2,501,690**	**43,130,458**	**57,985,991**
民國108年1月1日餘額	$ (11,908,923)	(16,079,586)	(217,381)	2,238,671	(46,488,236)	(72,455,455)
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(2,963,518)	-	-	-	-	(2,963,518)
採用權益法之關聯企業之換算差額之份額	(164,041)	-	-	-	-	(164,041)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益	-	32,499,042	-	-	-	32,499,042
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具累計損益重分類至損益	-	(10,316,202)	-	-	-	(10,316,202)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	3,833,876	-	-	-	3,833,876
採用權益法之關聯企業之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益之份額	-	54,922	-	-	-	54,922
避險工具公允價值變動(損)益	-	-	705,083	-	-	705,083
重估價利益	-	-	-	26,202	-	26,202
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-	-	-	70,129,233	70,129,233
採用權益法之關聯企業之採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-	-	-	44,468	44,468
民國108年9月30日餘額	**$ (15,036,482)**	**9,992,052**	**487,702**	**2,264,873**	**23,685,465**	**21,393,610**

8.非控制權益

	109年1月至9月	108年1月至9月
期初餘額	$ 11,912,181	9,582,626
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	248,289	325,962
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(436,458)	(634,895)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	926,058	2,456,999
確定福利計畫再衡量數	(5,614)	(13,578)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	85,241	-
其　　他	154,034	107,329
期末餘額	**$ 12,883,731**	**11,824,443**

(三十)每股盈餘

	109年 7月至9月	108年 7月至9月	109年 1月至9月	108年 1月至9月
歸屬於本公司之本期淨利	$ 30,921,624	26,035,740	68,205,740	53,704,972
減：已宣告之特別股股利	-	2,624,043	2,915,986	2,624,043
歸屬於本公司普通股權益持有人之淨利	**$ 30,921,624**	**23,411,697**	**65,289,754**	**51,080,929**
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**
基本每股盈餘(元)	**$ 3.02**	**2.29**	**6.38**	**4.99**

本公司之股份基礎給付交易皆以現金結算方式給付，故不影響本公司之加權平均流通在外股數，無需計算稀釋每股盈餘。

(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控制或從屬公司員工。

本公司提列員工酬勞及董事酬勞如下：

	109年 7月至9月	108年 7月至9月	109年 1月至9月	108年 1月至9月
員工酬勞	**$ 2,500**	**2,500**	**7,500**	**7,500**
董事酬勞	**$ 17,000**	**16,250**	**51,000**	**48,750**

提列員工酬勞及董事酬勞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每股計算並考量除權息之影響。

本公司民國一〇八年度員工及董事酬勞提列金額分別為10,000千元及68,000千元。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。

(卅二)收益及費損

1.利息淨收益

	109年 7月至9月	108年 7月至9月	109年 1月至9月	108年 1月至9月
利息收入				
貼現及放款息	$ 11,964,423	13,669,999	38,265,094	39,837,637
投資有價證券息	27,670,755	27,825,301	83,363,818	85,130,495
其　　他	2,042,784	3,617,957	7,765,539	10,489,740
小　　計	41,677,962	45,113,257	129,394,451	135,457,872
利息費用				
存款息	4,610,144	7,332,951	17,770,705	21,572,297
債券息	1,187,632	1,367,610	3,718,812	4,043,829
央行及銀行同業拆放息	202,493	1,070,786	1,615,827	2,928,807
附買回票券及債券息	284,123	641,759	1,496,924	2,292,811
其　　他	908,796	548,464	1,928,830	1,597,797
小　　計	7,193,188	10,961,570	26,531,098	32,435,541
利息淨收益	**$ 34,484,774**	**34,151,687**	**102,863,353**	**103,022,331**

2.手續費及佣金淨收益

	109年 7月至9月	108年 7月至9月	109年 1月至9月	108年 1月至9月
手續費及佣金收入				
經紀手續費收入	$ 1,829,628	1,038,749	4,523,640	2,838,361
信託及保管業務	1,893,406	1,674,066	5,024,304	4,053,472
信用卡手續費收入	304,452	124,523	1,085,697	825,920
佣金收入	193,477	572,715	2,202,113	1,660,263
放款手續費收入	269,691	344,643	1,076,178	1,198,984
其　　他	1,638,184	1,616,387	4,427,763	4,743,449
小　　計	6,128,838	5,371,083	18,339,695	15,320,449
手續費及佣金支出				
佣金支出	5,898,494	7,287,903	19,794,171	22,432,529
跨行手續費	105,773	99,551	286,707	293,258
經紀經手費支出	142,661	80,496	351,683	226,449
信用卡手續費支出	249,494	104,673	807,931	693,747
其　　他	628,918	396,927	1,678,233	1,113,801
小　　計	7,025,340	7,969,550	22,918,725	24,759,784
手續費及佣金淨收益	**$ (896,502)**	**(2,598,467)**	**(4,579,030)**	**(9,439,335)**

3.保險業務淨收益

	109年 7月至9月	108年 7月至9月	109年 1月至9月	108年 1月至9月
保費收入	$ 147,005,926	157,712,234	453,894,977	490,569,004
分離帳戶保險商品收益	13,194,956	6,460,077	21,950,093	32,653,835
保險業務收益	160,200,882	164,172,311	475,845,070	523,222,839
承保費用	11,993	9,374	29,771	30,393
保險賠款與給付	87,755,316	73,342,664	260,274,618	306,902,347
分離帳戶保險商品費用	13,194,956	6,460,077	21,950,093	32,653,835
安定基金支出	328,874	356,478	1,028,504	985,782
保險業務費用	101,291,139	80,168,593	283,282,986	340,572,357
保險業務淨收益	**$ 58,909,743**	**84,003,718**	**192,562,084**	**182,650,482**

4.保險負債準備淨變動

	109年 7月至9月	108年 7月至9月	109年 1月至9月	108年 1月至9月
賠款準備淨變動	$ 812,692	(15,001)	1,003,168	1,029,536
責任準備淨變動	77,189,348	99,103,368	245,989,645	226,162,544
特別準備淨變動	1,109,290	1,434,304	1,096,346	1,222,181
保費不足準備淨變動	(1,297,039)	426,201	(1,887,105)	(635,704)
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	55,283	39,098	116,727	110,408
其他準備淨變動	(2,273,929)	413,278	(4,589,821)	3,541,849
	$ 75,595,645	**101,401,248**	**241,728,960**	**231,430,814**

5.員工福利費用

	109年 7月至9月	108年 7月至9月	109年 1月至9月	108年 1月至9月
薪資費用	$ 6,864,885	6,632,945	20,116,729	19,540,599
勞健團保費用	723,801	783,198	2,332,462	2,470,102
退休金費用	459,184	476,268	1,414,121	1,409,098
董事酬金	59,570	55,952	175,899	162,802
其他員工福利費用	421,149	427,863	1,310,243	1,263,358
	$ 8,528,589	**8,376,226**	**25,349,454**	**24,845,959**

6.折舊及攤銷費用

	109年 7月至9月	108年 7月至9月	109年 1月至9月	108年 1月至9月
折舊費用	$ 1,227,053	1,265,907	3,655,499	3,815,598
攤銷費用	341,210	351,152	1,005,617	1,063,097
	$ 1,568,263	**1,617,059**	**4,661,116**	**4,878,695**

7.其他業務及管理費用

	109年 7月至9月	108年 7月至9月	109年 1月至9月	108年 1月至9月
稅捐費用	$ 996,154	888,533	2,906,690	2,689,722
租　　金	274,240	200,395	769,016	640,333
勞務費用	1,374,631	995,712	3,584,848	2,629,651
業務活動費	491,571	603,039	1,498,050	1,990,211
共同行銷費	146,563	134,831	410,322	436,664
郵 電 費	344,991	327,470	957,707	912,064
其　　他	2,461,899	2,492,692	6,765,904	7,020,362
	$ 6,090,049	**5,642,672**	**16,892,537**	**16,319,007**

(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特別股、債券投資、大部分衍生工具及待出售資產等皆屬之。

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、債務工具投資及大部分投資性不動產等皆屬之。

若評價金融工具時無法取得與該金融工具直接相關之市場參數，而須透過其他可類比公司之市場可取得參數推估該金融工具之價值，此時其他類比公司之市場參數雖可公開取得，但與被評價金融工具係屬間接相關，亦歸入第三等級之範圍，合併公司投資之未上市櫃股票屬之。

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：

		109.9.30			
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					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	$	547,226,442	542,378,012	350,978	4,497,452
債券投資		120,880,273	30,943,200	49,387,497	40,549,576
其　他		595,230,940	433,414,755	44,739,173	117,077,012
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資		72,888,238	46,032,599	-	26,855,639
債券投資(註1)		806,986,203	482,787,808	294,596,168	29,602,227
其　他		27,665,528	6,149,168	18,433,857	3,082,503
投資性不動產(註2)		266,327,531	-	-	266,327,531
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		3,369,329	2,874,771	494,558	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債		107,673	107,673	-	-
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	$	47,608,424	550,828	45,006,784	2,050,812
避險之金融資產		4,556,338	-	4,556,338	-
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		34,697,913	280,398	32,785,755	1,631,760
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債		3,594,962	-	20,186	3,574,776
避險之金融負債		14,917,815	-	14,917,815	-

資產及負債項目	108.12.31 合　計	相同資產於活絡市場之報價（第一等級）	重大之其他可觀察輸入值（第二等級）	重大之不可觀察輸入值（第三等級）
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				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	$ 469,717,545	463,439,890	280,103	5,997,552
債券投資	214,247,399	54,149,824	60,719,124	99,378,451
其　　他	697,712,012	546,852,307	45,741,258	105,118,447
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	90,528,529	61,809,603	-	28,718,926
債券投資(註1)	628,328,389	359,941,064	236,496,924	31,890,401
其　　他	36,116,409	3,968,147	27,204,804	4,943,458
投資性不動產(註2)	242,255,918	-	-	242,255,918
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	4,196,051	4,196,051	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	95,175	95,175	-	-
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	43,177,597	657,026	40,464,521	2,056,050
避險之金融資產	3,230,042	-	3,230,042	-
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	29,706,165	264,239	27,273,265	2,168,661
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,371,565	-	-	3,371,565
避險之金融負債	4,213,255	-	4,213,255	-
非重複性公允價值衡量				
待出售資產	46,090	-	-	46,090

資產及負債項目		108.9.30 合　計	相同資產於活絡市場之報價（第一等級）	重大之其他可觀察輸入值（第二等級）	重大之不可觀察輸入值（第三等級）
重複性公允價值衡量					
非衍生資產及負債					
資　　產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	$	433,619,852	428,034,811	177,415	5,407,626
債券投資		208,399,919	47,322,042	61,742,096	99,335,781
其　　他		671,131,783	522,642,046	45,134,820	103,354,917
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資		100,867,423	70,180,797	-	30,686,626
債券投資(註1)		631,267,143	383,855,737	215,244,437	32,166,969
其　　他		32,837,676	3,325,174	23,938,120	5,574,382
投資性不動產(註2)		241,091,858	-	-	241,091,858
負　　債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
持有供交易之金融負債		9,228,233	9,228,233	-	-
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	$	35,746,634	682,585	32,645,108	2,418,941
避險之金融資產		2,742,443	-	2,742,443	-
負　　債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債		3,550,096	283,163	-	3,266,933
持有供交易之金融負債		28,308,461	144,109	25,749,262	2,415,090
避險之金融負債		6,337,974	-	6,337,974	-
非重複性公允價值衡量					
待出售資產		47,189	-	-	47,189

註1：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

註2：不包含非以公允價值衡量之投資性不動產。

(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、櫃檯買賣中心公告之市價、中央政府債券之理論價以及投信投顧公告基金淨值，皆屬上市(櫃)權益工具及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。

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

除上述有活絡市場之金融工具外，其餘金融工具之公允價值係採評價技術計算、參考專業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，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(十四)之說明。

待出售資產公允價值之決定，係參酌市價及鑑價報告後依照買賣雙方議定之交易價格。

(3)公允價值調整

A.評價模型限制及不確定輸入值

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

B.信用風險評價調整

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

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

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

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

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

民國一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日無重大第一等級與第二等級間之移轉。

(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

	109年1月至9月							
		評價損益之金額		本期增加		本期減少		
名稱	期初餘額	列入損益	列入其他綜合損益（註1）	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)	期末餘額
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 212,550,500	1,947,677	(3,519,564)	61,433,486	4,866,519	109,209,479	3,894,287	164,174,852
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	65,552,785	(213,167)	(1,516,434)	4,120,749	4,149,191	8,503,583	4,049,172	59,540,369
投資性不動產	242,255,918	(3,320,331)	(1,358,012)	27,346,395	1,461,115	378	57,176	266,327,531
合計	**$ 520,359,203**	**(1,585,821)**	**(6,394,010)**	**92,900,630**	**10,476,825**	**117,713,440**	**8,000,635**	**490,042,752**

(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。

註1：透過損益按公允價值衡量之金融資產列入其他綜合損益係採用覆蓋法重分類之損益。

	108年1月至9月								
			評價損益之金額		本期增加		本期減少		
名稱	期初餘額	追溯適用	列入損益	列入其他綜合損益（註）	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)	期末餘額
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 92,316,435	-	(19,632)	560,822	132,714,790	1,797,168	12,944,608	3,907,710	210,517,265
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	68,704,863	-	468,335	2,689,045	3,427,685	4,409,272	7,666,163	3,605,060	68,427,977
投資性不動產	175,787,791	48,540,915	(1,884,178)	(886,363)	19,586,967	68,222	29,933	91,563	241,091,858
合計	**$ 336,809,089**	**48,540,915**	**(1,435,475)**	**2,363,504**	**155,729,442**	**6,274,662**	**20,640,704**	**7,604,333**	**520,037,100**

(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。

註1：透過損益按公允價值衡量之金融資產列入其他綜合損益係採用覆蓋法重分類之損益。

註2：合併公司自民國108年1月1日起採用國際財務報導準則第16號規定，依照國際財務報導準則第16號之過渡規定不重編比較期間。

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

	109年1月至9月						
			本期增加		本期減少		
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	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	期末餘額
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
持有供交易之金融負債	$ 2,168,661	(176,024)	1,266	-	362,143	-	1,631,760
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,371,565	(2,456)	28,326,145	-	28,120,478	-	3,574,776
合　　計	**$ 5,540,226**	**(178,480)**	**28,327,411**	**-**	**28,482,621**	**-**	**5,206,536**

	108年1月至9月						
			本期增加		本期減少		
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	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	期末餘額
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
持有供交易之金融負債	$ 2,902,821	(279,093)	1,340	-	209,566	413	2,415,089
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,455,857	2,368	21,252,292	-	20,443,584	-	3,266,933
合　　計	**$ 5,358,678**	**(276,725)**	**21,253,632**	**-**	**20,653,150**	**413**	**5,682,022**

民國一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日公允價值分類層級第三等級之轉出及轉入主要原因為投入參數改變。

上述評價損益列入當期損益及其他綜合損益金額中，歸屬於帳上仍持有之資產及負債相關之未實現損益變動金額如下：

	109年1月至9月	108年1月至9月
未實現損益變動		
列入當期損益	**$ (4,595,582)**	**(1,314,686)**
列入其他綜合損益	**$ (4,550,440)**	**3,130,422**

(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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之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透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，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(十四)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。

前述部位之公允價值，資產部分如下：

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值			
資產總計	**$ 446,609,009**	**480,140,810**	**474,973,643**

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	109.9.30 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：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
信用連結債券(CLN)	$ 2,957,382	複雜型選擇權模型	交易標的違約回收率	30%～50%	違約回收率與公允價值並非線性關係。違約回收率變動會先造成違約機率改變，兩者再同時間接影響公允價值。
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
資產抵押貸款證券(ABS)	85,600	現金流量折現法	實際利率	3.4%	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)	$ 3,342	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%～80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。
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)	2,005	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%～80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。

名　　稱	108.12.31 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：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
信用連結債券(CLN)	$ 2,632,934	複雜型選擇權模型	交易標的違約回收率	30%～50%	違約回收率與公允價值並非線性關係。違約回收率變動會先造成違約機率改變，兩者再同時間接影響公允價值。
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)	$ 82	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%～80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。

名　稱		108.9.30 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：						
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
信用連結債券(CLN)	$	2,703,183	複雜型選擇權模型	交易標的違約回收率	30%～50%	違約回收率與公允價值並非線性關係。違約回收率變動會先造成違約機率改變，兩者再同時間接影響公允價值
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)	$	1,050	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%~80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。
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)		390	複雜型匯率選擇權模型	比例參數	50%~80%	比例參數與公允價值不具線性關係。比例參數愈高，愈趨近隨機波動率模型，反之則愈趨近區域波動率模型。

B.子公司富邦人壽

會計分類	109.9.30 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
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 12,182,403	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	5%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	5%	非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法-可類比上市上櫃公司	缺乏市場流通性折價	25%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			收入乘數	1.1	收入乘數越高，公允價值越高
			本益比	13.7	本益比越高，公允價值越高
			股價淨值比	2.2~5.1 (3.7)	股價淨值比越高，公允價值越高
		現金流量折現法/淨資產價值法	折現率	8.61%~15.95%	折現率越高，公允價值越低
		Black-Scholes Model	無風險報酬率	3年：0.11%~0.13% 5年：0.18%~0.22% 10年：0.39%~0.48%	無風險報酬率越高，公允價值越低
			波動度	3年：43.04%~52.60% 5年：53.28%~65.12% 10年：59.55%~72.38%	波動度越高，公允價值越高
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	18,370,277	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	0%~70% (12.92%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	0%~29.7% (18.18%)	非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法-可類比上市上櫃公司	缺乏市場流通性折價	4.83%~30.74% (21.39%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			股價淨值比	2.6~3.1 (2.85)	股價淨值比越高，公允價值越高
		現金流量折現法	折現率	1.13%~1.52%	折現率越高，公允價值越低
			信用利差	0.22%~18.36%	信用利差越高，公允價值越低
			提前償還率	0%~2.04%	提前償還率越高，公允價值越高

	108.12.31				
會計分類	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
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 10,262,803	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	0%~5%(3.33%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	0%~5%(3.33%)	非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法-可類比上市上櫃公司	缺乏市場流通性折價	25%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			收入乘數	1.2	收入乘數越高，公允價值越高
			本益比	14.3~18.6 (16.45)	本益比越高，公允價值越高
			股價淨值比	1.9~2.5 (2.2)	股價淨值比越高，公允價值越高
		Black-Derman-Toy Model/淨資產價值法	折現率	9.11%~9.81%	折現率越高，公允價值越低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	22,838,425	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	0%~70% (11.43%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	0%~29.7% (15.94%)	非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法-可類比上市上櫃公司	缺乏市場流通性折價	22%~28% (25%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			股價淨值比	1.5~2.9 (2.2)	股價淨值比越高，公允價值越高
		現金流量折現法	折現率	1.97%~2.46%	折現率越高，公允價值越低
			信用利差	0.22%~18.36%	信用利差越高，公允價值越低
			提前償還率	0%~2.07%	提前償還率越高，公允價值越高

	108.9.30				
會計分類	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
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 7,388,738	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	5%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	5%	非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法-可類比上市上櫃公司	缺乏市場流通性折價	25%	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			收入乘數	1	收入乘數越高，公允價值越高
			本益比	15.6~17.3 (16.45)	本益比越高，公允價值越高
			股價淨值比	2~2.4 (2.2)	股價淨值比越高，公允價值越高
		Black-Derman-Toy Model/淨資產價值法	折現率	9.33%~9.91% 10.81%~11.05%	折現率越高，公允價值越低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	25,250,477	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	5%~70% (12.86%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	5%~29.7% (20.19%)	非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法-可類比上市上櫃公司	缺乏市場流通性折價	22%~28% (25%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			股價淨值比	1.6~2.9 (2.25)	股價淨值比越高，公允價值越高
		現金流量折現法	折現率	1.97%~2.47%	折現率越高，公允價值越低
			信用利差	0.22%~18.36%	信用利差越高，公允價值越低
			提前償還率	0%~2.45%	提前償還率越高，公允價值越高

C.子公司富邦產險

	109.9.30				
會計分類	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
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	$ 1,701,045	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	0%~10% (6.43%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	0%~29.7% (17.30%)	非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法－可類比上市上櫃公司	缺乏市場流通性折價	22%~28% (25%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			本益比	13.7	本益比越高，公允價值越高
			股價淨值比	2.6~3.1 (2.85)	股價淨值比越高，公允價值越高

	108.12.31				
會計分類	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
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	$ 1,518,864	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	0%~14% (7.71%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	0%~29.7% (17.30%)	非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法－可類比上市上櫃公司	缺乏市場流通性折價	22%~28% (25%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			本益比	14.3	本益比越高，公允價值越高
			股價淨值比	1.5~2.9 (2.2)	股價淨值比越高，公允價值越高

	108.9.30				
會計分類	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
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	$ 1,506,631	資產基礎法	缺乏市場流通性折價	0%~28% (9.71%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			非控制權益折價	0%~29.7% (17.30%)	非控制權益折價越高，公允價值越低
		市場法－可類比上市上櫃公司	缺乏市場流通性折價	22%~28% (25%)	缺乏市場流通性折價越高，公允價值越低
			本益比	17.3	本益比越高，公允價值越高
			股價淨值比	1.6~2.91 (2.25)	股價淨值比越高，公允價值越高

D.子公司富邦證券

	109.9.30				
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區　間	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生性金融工具					
資　產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
經紀商投資有價證券	$ 534,622	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	不適用	依未上市櫃評價方法選取模型
透過其他綜合損益損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	2,912,842	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	不適用	依未上市櫃評價方法選取模型
債券投資	962,786	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。
負　債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,574,776	選擇權訂價模型	波動率	1%～80%	波動率愈高，公允價值愈高

		108.12.31			
	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
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					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	$ 20,236	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	不適用	依未上市櫃評價方法選取模型
債券投資	286,338	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。
經紀商投資有價證券	340,745	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	不適用	依未上市櫃評價方法選取模型
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	2,503,025	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	不適用	依未上市櫃評價方法選取模型
債券投資	150,770	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。
負　債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,371,565	選擇權訂價模型	波動率	1%～80%	波動率愈高，公允價值愈高

		108.9.30			
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區　間	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生性金融工具					
資　產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
債券投資	$ 202,154	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。
經紀商投資有價證券	410,441	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	不適用	依未上市櫃評價方法選取模型
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	2,494,339	採取未上市櫃評價方法	依未上市櫃評價方法選取模型	不適用	依未上市櫃評價方法選取模型
債券投資	155,835	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。
負　債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,266,933	選擇權訂價模型	波動率	1%～80%	波動率愈高，公允價值愈高

(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三，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或評價委任機構所提供之價格，其商品之價格資訊提供頻率大多以月或季為單位定期更新，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；其三來源為使用市場法評價之股權投資。

投資性不動產則依金管會公告之評價方式委由專業估價機構鑑價。

(8)對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

合併公司對金融工具及投資性不動產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

109.9.30	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
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				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 26	(27)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	14	(14)
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	6	(6)	-	-

108.12.31	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
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				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 21	(26)	-	-

108.9.30	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
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				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 25	(26)	-	-

B.子公司富邦人壽

109.9.30	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益（註）	
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	$ 40,092	(41,725)	30,067	(28,546)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	224,551	(205,760)
合　　計	**$ 40,092**	**(41,725)**	**254,618**	**(234,306)**

108.12.31	公允價值變動反應於其他綜合損益(註)	
項　　目	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	$ 10,720	(10,304)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	414,276	(410,305)
合　　計	**$ 424,996**	**(420,609)**

108.9.30	公允價值變動反應於其他綜合損益(註)	
項　　目	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	$ 15,092	(15,296)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	89,352	(89,336)
合　　計	**$ 104,444**	**(104,632)**

註：透過損益按公允價值衡量之金融資產列入其他綜合損益係採用覆蓋法重分類之損益。

C.子公司富邦證券

109.9.30	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
項　　目	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 53,462	(53,462)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	387,563	(387,563)
負債				
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	357,478	(357,478)	-	-

108.12.31	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
項　　目	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 64,732	(64,732)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	265,380	(265,380)
負債				
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	337,156	(337,156)	-	-

108.9.30	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於其他綜合損益	
項　　目	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 61,260	(61,260)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	265,017	(265,017)
負債				
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	326,693	(326,693)	-	-

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109年9月30日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(註)	$ 2,731,658,702	2,901,927,764
金融負債		
應付債券	262,280,608	265,398,954
民國108年12月31日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	2,572,982,162	2,685,585,917
金融負債		
應付債券	245,932,480	248,740,212
民國108年9月30日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	2,556,821,592	2,674,746,466
金融負債		
應付債券	238,529,010	241,247,244

註：包含帳列存出保證金之抵繳政府公債。

(2)公允價值之等級資訊

	109.9.30			
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)
金融資產：				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ 2,901,927,764	1,484,891,402	1,124,613,595	292,422,767
金融負債：				
應付債券	265,398,954	78,819,824	177,033,639	9,545,491

	108.12.31			
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）
金融資產：				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	2,685,585,917	1,134,068,363	1,203,770,486	347,747,068
金融負債：				
應付債券	248,740,212	76,096,147	163,069,871	9,574,194

	108.9.30			
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）
金融資產：				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ 2,674,746,466	1,096,344,027	1,152,810,823	425,591,616
金融負債：				
應付債券	241,247,244	68,534,023	165,792,329	6,920,892

(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、應付商業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.按攤銷後成本衡量之債務工具投資及應付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。合併公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，且該資訊為合併公司可取得者。

(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：

	109.9.30			
	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	
項目	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	$ 1,370,966	4,951	581,017	794,900
運輸保險	378,463	564	151,318	227,709
漁船航保險	295,724	5,666	211,600	89,790
任意車險	8,501,654	229,712	444,555	8,286,811
強制車險	2,252,445	739,819	1,351,467	1,640,797
責任保險	1,774,851	918	505,613	1,270,156
工程及核能保險	2,279,532	30,748	1,604,451	705,829
保證及信用保險	139,919	627	99,721	40,825
其他財產保險	345,681	106	196,732	149,055
傷害險	3,312,512	9,620	26,086	3,296,046
颱風、洪水及地震險	2,234,985	46,451	1,471,586	809,850
個人及商業綜合保險	551,357	-	25,549	525,808
健康保險	628,053	-	27,808	600,245
國外再保分進業務	-	293,386	973	292,413
國外子公司	1,800,547	1,149,841	684,579	2,265,809
減：累計減損	-	-	(26,496)	26,496
合　　計	**$ 25,866,689**	**2,512,409**	**7,356,559**	**21,022,539**

	108.12.31			
	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	
項目	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	$ 1,148,198	13,698	333,806	828,090
運輸保險	272,434	521	69,767	203,188
漁船航保險	217,032	1,410	174,876	43,566
任意車險	7,946,883	219,179	427,803	7,738,259
強制車險	2,194,916	726,998	1,316,949	1,604,965
責任保險	1,691,549	535	482,191	1,209,893
工程及核能保險	1,724,780	24,909	1,186,694	562,995
保證及信用保險	107,087	660	78,223	29,524
其他財產保險	213,181	7	102,795	110,393
傷害險	3,088,627	10,728	31,349	3,068,006
颱風、洪水及地震險	1,483,762	40,618	917,197	607,183
個人及商業綜合保險	503,705	1	14,731	488,975
健康保險	417,629	-	4,799	412,830
國外再保分進業務	-	211,210	1,683	209,527
國外子公司	1,843,034	1,360,309	1,279,479	1,923,864
減：累計減損	-	-	(13,204)	13,204
合　　計	**$ 22,852,817**	**2,610,783**	**6,409,138**	**19,054,462**

	108.9.30			
	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	
項目	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	$ 1,320,646	7,605	470,986	857,265
運輸保險	351,132	521	138,670	212,983
漁船航保險	266,447	2,079	212,122	56,404
任意車險	7,799,883	231,882	417,159	7,614,606
強制車險	2,171,928	717,500	1,301,678	1,587,750
責任保險	1,717,089	792	496,749	1,221,132
工程及核能保險	1,825,589	23,182	1,281,853	566,918
保證及信用保險	123,452	567	93,131	30,888
其他財產保險	204,403	9	89,617	114,795
傷害險	2,982,822	11,708	33,858	2,960,672
颱風、洪水及地震險	1,822,648	35,187	1,135,190	722,645
個人及商業綜合保險	514,198	8	16,719	497,487
健康保險	436,987	-	4,717	432,270
國外再保分進業務	-	186,723	(40,868)	227,591
國外子公司	1,870,761	1,009,459	811,460	2,068,760
減：累計減損	-	-	(6,065)	6,065
合　　計	**$ 23,407,985**	**2,227,222**	**6,456,976**	**19,178,231**

b.未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節表：

項目	109年1月至9月 未滿期保費準備	分出未滿期保費準備
期初金額	$ 25,463,600	6,409,138
本期提存	28,421,963	7,405,997
本期收回	(25,463,600)	(6,422,342)
本期提列減損損失	-	(13,292)
其他－匯率影響數	(42,865)	(22,942)
期末金額	**$ 28,379,098**	**7,356,559**

項目	108年1月至9月 未滿期保費準備	分出未滿期保費準備
期初金額	$ 23,489,084	5,057,488
本期提存	25,730,259	6,521,030
本期收回	(23,489,084)	(5,057,488)
本期提列減損損失	-	(6,065)
其他－匯率影響數	(95,052)	(57,989)
期末金額	**$ 25,635,207**	**6,456,976**

未滿期保費準備金之提存，係依照民國一〇一年二月七日金融監督管理委員會金管保財字第10102501561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台幣三千萬元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達新台幣二十億元以上者，得就重大事故特別準備金沖減之。

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

(B)危險變動特別準備金

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

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

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

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

b.特定資產之資產區隔要求

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

本保險提存之特別準備金依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第五條規定，應以國庫券或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。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。

前項所購買之國庫券及存放於金融機構之定期存款金額。不得低於最近一期經會計師查核或核閱之本保險自留滿期純保費總金額之百分之三十，主管機關並得視富邦產險及其子公司經營情況，予以適度調高其比例。

特別準備金餘額，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總金額之百分之三十者，應全部購買國庫券或以定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、暫收及待結轉款項)，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，得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，不得低於富邦產險及其子公司辦理本保險所持有之資金扣除特別準備金後之餘額百分之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及其子公司經營情況，予以適度調高存款存放比例。

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三十者，辦理本保險所持有之資金應全部以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」第十一條規定，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。

財產保險業依法勒令停業清理、命令解散或廢止辦理本保險業務之許可而無其他保險人承受本保險業務，且辦理本保險之責任了結而特別準備金餘額為正數時，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	109年 1月至9月	108年 1月至9月
期初金額	$ 675,379	1,143,370
本期提存	9,257	-
本期收回	(286,686)	(237,111)
期末金額	**$ 397,950**	**906,259**

e.特別準備－非強制汽車責任保險

	109年1月至9月					
	負　　債			特別盈餘公積		
項　　目	重大事故	危險變動	合　計	重大事故	危險變動	合　計
期初金額(即期末金額)	**$ 315,455**	**5,488,187**	**5,803,642**	**2,774,719**	**5,635,543**	**8,410,262**

	108年1月至9月					
	負　　債			特別盈餘公積		
項　　目	重大事故	危險變動	合　計	重大事故	危險變動	合　計
期初金額(即期末金額)	**$ 315,455**	**5,488,187**	**5,803,642**	**2,403,482**	**4,955,470**	**7,358,952**

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

	109.9.30				
	應付票據（賠款）	應付保險賠款	賠款準備金		
項目	已報已付		已報未付	未報	合計
火災保險	$ -	721	2,758,356	57,315	2,815,671
運輸保險	-	4,006	787,369	168,337	955,706
漁船航保險	-	226	278,418	152,308	430,726
任意車險	-	947	4,100,116	951,809	5,051,925
強制車險	-	30,023	807,767	3,060,444	3,868,211
責任保險	-	3,751	1,721,546	736,994	2,458,540
工程及核能保險	-	682	668,539	143,205	811,744
保證及信用保險	-	500	151,381	40,766	192,147
其他財產保險	-	280	145,525	144,038	289,563
傷害險	-	7,122	339,454	1,263,619	1,603,073
颱風、洪水及地震險	-	161	145,405	207,299	352,704
個人及商業綜合保險	-	970	43,220	113,511	156,731
健康保險	-	5,374	45,840	123,536	169,376
國外再保分進業務	-	-	475,083	33,433	508,516
國外子公司	-	5,092	1,585,429	943,196	2,528,625
合　　計	**$ -**	**59,855**	**14,053,448**	**8,139,810**	**22,193,258**

	108.12.31				
	應付票據（賠款）	應付保險賠款	賠款準備金		
項目	已報已付		已報未付	未報	合計
火災保險	$ -	325	2,468,769	24,218	2,492,987
運輸保險	-	25,332	850,357	164,861	1,015,218
漁船航保險	-	14	507,608	144,875	652,483
任意車險	-	13,166	3,592,132	880,253	4,472,385
強制車險	-	16,913	793,450	2,977,101	3,770,551
責任保險	-	3,032	1,508,379	748,281	2,256,660
工程及核能保險	-	4,449	1,702,193	121,422	1,823,615
保證及信用保險	-	-	133,938	41,453	175,391
其他財產保險	-	66	110,905	109,933	220,838
傷害險	-	15,768	345,136	1,139,874	1,485,010
颱風、洪水及地震險	-	2,354	213,776	200,847	414,623
個人及商業綜合保險	-	695	39,820	117,765	157,585
健康保險	-	10,016	23,096	112,864	135,960
國外再保分進業務	-	-	455,781	30,496	486,277
國外子公司	-	7,498	1,002,410	823,354	1,825,764
合　　計	**$ -**	**99,628**	**13,747,750**	**7,637,597**	**21,385,347**

	108.9.30				
	應付票據（賠款）	應付保險賠款	賠款準備金		
項目	已報已付		已報未付	未報	合計
火災保險	$ -	372	2,647,300	40,031	2,687,331
運輸保險	-	7,845	813,445	173,962	987,407
漁船航保險	-	537	529,306	184,813	714,119
任意車險	-	150,092	3,559,484	891,499	4,450,983
強制車險	-	51,873	745,569	2,964,664	3,710,233
責任保險	-	8,811	1,465,160	734,132	2,199,292
工程及核能保險	-	852	1,485,782	114,139	1,599,921
保證及信用保險	-	520	135,371	54,831	190,202
其他財產保險	-	3,188	109,011	72,114	181,125
傷害險	-	20,216	404,784	1,052,400	1,457,184
颱風、洪水及地震險	-	317	201,646	221,097	422,743
個人及商業綜合保險	-	6,275	38,737	116,547	155,284
健康保險	-	7,702	29,101	128,364	157,465
國外再保分進業務	-	-	322,925	40,919	363,844
國外子公司	-	1,796	1,001,541	723,976	1,725,517
合　　計	**$ -**	**260,396**	**13,489,162**	**7,513,488**	**21,002,650**

b.再保險資產－對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備

	109.9.30		
險別	已報未付	未報	合計
火災保險	$ 1,836,500	19,050	1,855,550
運輸保險	486,901	79,077	565,978
漁船航保險	226,004	128,681	354,685
任意車險	165,630	28,402	194,032
強制車險	281,644	1,448,037	1,729,681
責任保險	754,396	184,694	939,090
工程及核能保險	227,108	103,746	330,854
保證及信用保險	92,453	31,341	123,794
其他財產保險	92,983	97,266	190,249
傷害險	1,795	5,307	7,102
颱風、洪水及地震險	78,417	147,567	225,984
個人及商業綜合保險	657	7,954	8,611
健康保險	296	3,204	3,500
國外再保分進業務	18,030	143	18,173
國外子公司	573,458	396,370	969,828
減：累計減損	(13,591)	(2,448)	(16,039)
合　　計	**$ 4,822,681**	**2,678,391**	**7,501,072**

	108.12.31		
險別	已報未付	未報	合計
火災保險	$ 1,399,850	8,749	1,408,599
運輸保險	516,270	78,086	594,356
漁船航保險	426,842	126,101	552,943
任意車險	142,098	27,857	169,955
強制車險	269,373	1,407,960	1,677,333
責任保險	587,406	218,365	805,771
工程及核能保險	1,093,870	78,793	1,172,663
保證及信用保險	85,920	32,974	118,894
其他財產保險	60,040	73,067	133,107
傷害險	5,231	6,565	11,796
颱風、洪水及地震險	117,007	146,039	263,046
個人及商業綜合保險	866	8,464	9,330
健康保險	24	1,283	1,307
國外再保分進業務	18,735	474	19,209
國外子公司	183,317	300,105	483,422
減：累計減損	(36,848)	(6,040)	(42,888)
合　　計	**$ 4,870,001**	**2,508,842**	**7,378,843**

	108.9.30		
險別	已報未付	未報	合計
火災保險	$ 1,469,056	16,288	1,485,344
運輸保險	461,918	76,255	538,173
漁船航保險	434,325	162,557	596,882
任意車險	145,168	27,780	172,948
強制車險	251,788	1,406,023	1,657,811
責任保險	580,442	226,688	807,130
工程及核能保險	874,287	68,005	942,292
保證及信用保險	89,014	44,600	133,614
其他財產保險	60,900	49,475	110,375
傷害險	230	3,890	4,120
颱風、洪水及地震險	102,287	164,579	266,866
個人及商業綜合保險	911	8,489	9,400
健康保險	1	1,243	1,244
國外再保分進業務	19,190	2,361	21,551
國外子公司	184,575	200,617	385,192
減：累計減損	(13,383)	(3,568)	(16,951)
合　　計	**$ 4,660,709**	**2,455,282**	**7,115,991**

截至民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日止，分出賠款準備業已評估其累計減損金額分別為16,039千元、42,888千元及16,951千元，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

	109年1月至9月	
項目	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	$ 21,385,347	7,378,843
本期提存	22,212,792	7,524,445
本期收回	(21,385,347)	(7,421,731)
本期迴轉減損損失	-	26,849
其他－匯率影響數	(19,534)	(7,334)
期末金額	**$ 22,193,258**	**7,501,072**

	108年1月至9月	
項目	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	$ 20,441,948	6,785,893
本期提存	21,057,639	7,159,168
本期收回	(20,441,948)	(6,785,992)
本期提列減損損失	-	(16,852)
其他－匯率影響數	(54,989)	(26,226)
期末金額	**$ 21,002,650**	**7,115,991**

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	109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月
火災保險	$ 160	303	5,224	17,171
運輸保險	5,597	11,000	15,097	50,793
漁船航保險	-	622	1,374	622
任意車險	402,188	147,540	880,020	384,304
強制車險	67,599	37,656	173,995	125,241
責任保險	6,583	4,708	43,901	16,906
工程及核能保險	-	600	1,272	682
保證及信用保險	7,096	18,876	32,472	23,802
其他財產保險	41	77	236	252
傷害險	100	138	1,254	560
個人及商業綜合保險	137	153	360	278
颱風、洪水及地震險	-	-	15	34
健康保險	18	34	19	124
國外再保分進業務	-	-	-	-
國外子公司	4,610	2,241	8,593	7,077
合　　計	**$ 494,129**	**223,948**	**1,163,832**	**627,846**

賠款準備金係依民國一〇一年二月七日金融監督管理委員會金管保財字第10102501561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	109年1月至9月 責任準備	109年1月至9月 分出責任準備	108年1月至9月 責任準備	108年1月至9月 分出責任準備
期初金額	$ 26,715	-	77,049	-
本期提存	224	-	358	-
本期滿期還本金	(14,254)	-	(38,372)	-
期末金額	**$ 12,685**	**-**	**39,035**	**-**

E.保費不足準備

a.保費不足準備

	109.9.30			
	保費不足準備		分出保費不足準備	
項　　目	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	$ 67,099	-	-	67,099
運輸保險	1,738	-	-	1,738
漁船航保險	28,929	145	8,220	20,854
任意車險	-	-	-	-
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	-	850	-	850
國外子公司	42,949	147,779	155,709	35,019
合　　計	**$ 140,715**	**148,774**	**163,929**	**125,560**

	108.12.31			
	保費不足準備		分出保費不足準備	
項　　目	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	$ 67,131	-	-	67,131
運輸保險	1,544	-	-	1,544
漁船航保險	26,605	254	12,094	14,765
任意車險	-	-	-	-
強制車險	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-
工程及核能保險	-	-	-	-
保證及信用保險	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
國外再保分進業務	-	-	-	-
國外子公司	68,358	306,821	326,044	49,135
合　　計	**$ 163,638**	**307,075**	**338,138**	**132,575**

	108.9.30			
	保費不足準備		分出保費不足準備	
項　　目	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	$ 55,420	-	-	55,420
運輸保險	4,368	-	-	4,368
漁船航保險	11,021	42	-	11,063
任意車險	-	-	-	-
強制車險	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-
工程及核能保險	25,875	-	-	25,875
保證及信用保險	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
國外再保分進業務	-	-	-	-
國外子公司	107,423	536,337	581,803	61,957
合　　計	**$ 204,107**	**536,379**	**581,803**	**158,683**

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

	109年1月至9月								
	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
項目	提　存	收　回	提　存	收　回		提　存	收　回		
火災保險	$ 67,099	67,131	-	-	(32)	-	-	-	(32)
運輸保險	1,738	1,544	-	-	194	-	-	-	194
漁船航保險	28,929	26,605	145	254	2,215	8,220	12,094	(3,874)	6,089
任意車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	850	-	850	-	-	-	850
國外子公司	43,127	70,589	147,116	317,640	(197,986)	155,011	337,540	(182,529)	(15,457)
其他－匯率影響數	(178)	(2,231)	663	(10,819)	13,535	(2,178)	(13,459)	11,281	2,254
合　　計	**$ 140,715**	**163,638**	**148,774**	**307,075**	**(181,224)**	**161,053**	**336,175**	**(175,122)**	**(6,102)**

	108年1月至9月								
	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
項目	提存	收回	提存	收回		提存	收回		
火災保險	$ 55,420	54,961	-	-	459	-	-	-	459
運輸保險	4,368	4,142	-	-	226	-	-	-	226
漁船航保險	11,021	7,809	42	32	3,222	-	-	-	3,222
任意車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
強制車險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
工程及核能保險	25,875	24,418	-	-	1,457	-	-	-	1,457
保證及信用保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
國外再保分進業務	-	-	-	-	-	-	-	-	-
國外子公司	110,642	138,162	556,137	597,478	(68,861)	603,281	664,134	(60,853)	(8,008)
其他－匯率影響數	(3,219)	(1,865)	(19,800)	(11,467)	(9,687)	(22,811)	(13,539)	(9,272)	(415)
合　　計	**$ 204,107**	**227,627**	**536,379**	**586,043**	**(73,184)**	**580,470**	**650,595**	**(70,125)**	**(3,059)**

c.保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

	109年1月至9月	
項目	保費不足準備	分出保費不足準備
期初金額	$ 470,713	338,138
本期提存	294,438	167,965
本期收回	(470,713)	(338,138)
其他－匯率影響數	(4,949)	(4,036)
期末金額	**$ 289,489**	**163,929**

	108年1月至9月	
項目	保費不足準備	分出保費不足準備
期初金額	$ 813,670	651,387
本期提存	763,505	604,281
本期收回	(813,670)	(651,387)
其他－匯率影響數	(23,019)	(22,478)
期末金額	**$ 740,486**	**581,803**

保費不足準備係依民國一〇一年二月七日金融監督管理委員會金管保財字第10102501561號令修正發布之「保險業各種準備金提存辦法」規定，財產保險業應對保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。前項準備金之提存方法，由簽證精算人員評估決定，並應報經主管機關核准，變更時，亦同。富邦產險及其子公司已於民國一〇八年十二月九日修正保費不足準備提存方式，並已獲主管機關金管保產字第1080439733號核准在案。

(2)保險合約風險之性質及範圍

A.保險合約風險管理之目標、政策、程序及方法

a.風險管理政策與目標

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

b.風險管理之架構、組織及權責範圍

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

(A)董事會

(a)應認知保險業營運所須承擔之各項風險，確保公司整體風險管理之有效性，並負擔最終責任。

(b)確保公司建立適當之風險管理機制及風險管理文化，核定適當之風險管理政策，並將資源做最有效之配置。

(c)應從公司整體角度考量各種風險彙總後所產生之效果，同時亦應考量主管機關所訂法定資本之要求及各種影響資本配置之相關規定。

(B)風險管理委員會

依據富邦產險及其子公司「風險管理委員會組織規程」設置及召開風險管理委員會，依其職責擬訂風險管理政策、架構、組織功能，執行董事會風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能，向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。

(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。

(E)業務單位

(a)各業務單位應指派風險管理人員，俾有效協助單位執行風險管理相關作業。

(b)業務單位主管負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策。另應督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理部。

(c)業務單位執行風險管理作業之職責如下：

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

(ii)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。

(iii)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。

(iv)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。

(v)協助作業風險相關資料收集。

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單一事故的風險限額，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各權責單位每月或每季監控相關風險管理指標，並將監測結果提供予風險管理部呈報風險管理委員會。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

	109年7月至9月					
			預期損失率增(減)1%			
			對損益之影響		對權益之影響	
項目	保費收入	預期損失率	再保前	再保後	再保前	再保後
火災保險	$ 466,333	60.7%	6,888	2,668	5,510	2,134
運輸保險	279,752	61.7%	2,619	1,312	2,095	1,050
漁船航保險	162,098	71.6%	1,207	328	966	262
任意車險	4,181,902	66.5%	39,440	38,248	31,552	30,598
強制車險	1,633,187	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
責任保險	782,912	68.3%	7,542	5,589	6,034	4,471
工程及核能保險	276,235	60.6%	3,376	886	2,701	709
保證及信用保險	67,281	67.4%	651	192	521	154
其他財產保險	293,771	66.3%	2,820	769	2,256	615
傷害險	1,700,015	69.7%	14,752	14,631	11,802	11,705
颱風、洪水及地震險	748,610	69.9%	9,504	2,779	7,603	2,223
個人及商業綜合保險	266,123	68.2%	2,562	2,383	2,050	1,906
健康保險	272,324	64.1%	2,866	2,738	2,293	2,190
國外再保分進業務	79,634	57.8%	946	1,519	757	1,215
國外子公司	1,097,751	64.9%	14,538	9,057	11,630	7,246

	108年7月至9月					
			預期損失率增(減)1%			
			對損益之影響		對權益之影響	
項目	保費收入	預期損失率	再保前	再保後	再保前	再保後
火災保險	$ 406,616	62.6%	6,587	2,859	5,270	2,287
運輸保險	284,818	61.5%	2,794	1,368	2,235	1,095
漁船航保險	160,010	71.7%	1,672	219	1,338	175
任意車險	3,731,028	66.5%	36,952	35,845	29,562	28,676
強制車險	1,564,535	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
責任保險	732,392	68.2%	7,364	5,304	5,891	4,243
工程及核能保險	537,303	60.7%	3,750	1,058	3,000	847
保證及信用保險	54,884	67.5%	642	144	514	115
其他財產保險	231,729	66.3%	1,959	658	1,567	526
傷害險	1,619,348	70.6%	14,612	14,441	11,689	11,553
颱風、洪水及地震險	469,925	76.0%	8,898	2,120	7,118	1,696
個人及商業綜合保險	285,756	68.2%	2,882	2,680	2,305	2,144
健康保險	290,272	63.8%	2,633	2,602	2,106	2,081
國外再保分進業務	72,859	59.8%	1,222	1,206	978	964
國外子公司	1,362,970	65.5%	12,660	9,332	10,128	7,466

	109年1月至9月					
			預期損失率增(減)1%			
			對損益之影響		對權益之影響	
項目	保費收入	預期損失率	再保前	再保後	再保前	再保後
火災保險	$ 1,890,797	60.8%	20,434	8,604	16,347	6,883
運輸保險	990,268	61.6%	8,888	4,472	7,110	3,578
漁船航保險	594,047	71.8%	4,551	816	3,641	653
任意車險	12,436,097	66.6%	116,040	112,544	92,832	90,035
強制車險	4,673,637	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
責任保險	2,344,257	68.3%	22,732	16,829	18,186	13,463
工程及核能保險	1,803,426	60.6%	12,266	2,943	9,813	2,354
保證及信用保險	216,198	68.0%	1,833	508	1,466	406
其他財產保險	910,467	66.3%	8,289	2,323	6,631	1,858
傷害險	4,614,780	69.7%	43,792	43,377	35,034	34,702
颱風、洪水及地震險	3,528,235	68.5%	27,615	7,383	22,092	5,906
個人及商業綜合保險	832,450	68.2%	7,848	7,296	6,278	5,837
健康保險	1,035,715	64.1%	8,253	7,979	6,602	6,383
國外再保分進業務	407,001	62.3%	3,269	3,829	2,615	3,063
國外子公司	5,005,905	64.7%	52,146	27,642	41,717	22,114

	108年1月至9月					
			預期損失率增(減)1%			
			對損益之影響		對權益之影響	
項目	保費收入	預期損失率	再保前	再保後	再保前	再保後
火災保險	$ 1,703,052	62.9%	19,672	8,724	15,738	6,979
運輸保險	933,313	61.6%	8,678	4,322	6,942	3,458
漁船航保險	517,658	71.9%	5,051	581	4,041	465
任意車險	11,573,419	66.6%	109,330	106,156	87,464	84,925
強制車險	4,552,378	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
責任保險	2,312,798	68.2%	22,630	15,758	18,104	12,606
工程及核能保險	1,887,062	60.7%	9,859	3,375	7,887	2,700
保證及信用保險	201,897	67.9%	1,875	439	1,500	351
其他財產保險	653,781	66.3%	5,426	1,663	4,341	1,330
傷害險	4,495,542	70.6%	42,248	41,781	33,798	33,425
颱風、洪水及地震險	2,845,071	74.2%	26,325	6,360	21,060	5,088
個人及商業綜合保險	841,489	68.2%	8,143	7,540	6,514	6,032
健康保險	836,857	63.8%	7,415	7,329	5,932	5,863
國外再保分進業務	307,591	63.0%	3,590	3,219	2,872	2,575
國外子公司	3,588,602	65.6%	37,114	29,467	29,691	23,574

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承保之保險合約分散於各險別，並未集中於單一險別，民國一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日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。民國一〇九年及一〇八年七月一日至九月三十日，比重較高的前五個險別分別是：任意車險、傷害險、強制車險、責任保險及颱風、洪水及地震險（民國一〇八年七月一日至九月三十日為工程及核能保險）。比重最高的任意車險，民國一〇九年及一〇八年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日所占的比重分別為34.0%、31.6%、30.1%及31.1%，雖比重略高於其他險別，然因任意車險的損失經驗穩定，風險變異不大，其餘險別亦未有風險集中之情況。

承保及再保分入業務之保費比重：

險別	109年7月至9月 金額	百分比	108年7月至9月 金額	百分比
火災保險	$ 466,333	3.8 %	406,616	3.4 %
運輸保險	279,752	2.3 %	284,818	2.4 %
漁船航保險	162,098	1.3 %	160,010	1.4 %
任意車險	4,181,902	34.0 %	3,731,028	31.6 %
強制車險	1,633,187	13.3 %	1,564,535	13.3 %
責任保險	782,912	6.4 %	732,392	6.2 %
工程及核能保險	276,235	2.2 %	537,303	4.5 %
保證及信用保險	67,281	0.5 %	54,884	0.5 %
其他財產保險	293,771	2.4 %	231,729	2.0 %
傷害險	1,700,015	13.8 %	1,619,348	13.7 %
颱風、洪水及地震險	748,610	6.1 %	469,925	4.0 %
個人及商業綜合保險	266,123	2.2 %	285,756	2.4 %
健康保險	272,324	2.2 %	290,272	2.5 %
國外業務	79,634	0.6 %	72,859	0.6 %
國外子公司	1,097,751	8.9 %	1,362,970	11.5 %
合　　計	**$ 12,307,928**	**100.0 %**	**11,804,445**	**100.0 %**

險別	109年1月至9月 金額	百分比	108年1月至9月 金額	百分比
火災保險	$ 1,890,797	4.6 %	1,703,052	4.6 %
運輸保險	990,268	2.4 %	933,313	2.5 %
漁船航保險	594,047	1.4 %	517,658	1.4 %
任意車險	12,436,097	30.1 %	11,573,419	31.1 %
強制車險	4,673,637	11.3 %	4,552,378	12.2 %
責任保險	2,344,257	5.7 %	2,312,798	6.2 %
工程及核能保險	1,803,426	4.4 %	1,887,062	5.1 %
保證及信用保險	216,198	0.5 %	201,897	0.5 %
其他財產保險	910,467	2.2 %	653,781	1.8 %
傷害險	4,614,780	11.2 %	4,495,542	12.1 %
颱風、洪水及地震險	3,528,235	8.6 %	2,845,071	7.6 %
個人及商業綜合保險	832,450	2.0 %	841,489	2.3 %
健康保險	1,035,715	2.5 %	836,857	2.2 %
國外業務	407,001	1.0 %	307,591	0.8 %
國外子公司	5,005,905	12.1 %	3,588,602	9.6 %
合　　計	**$ 41,283,280**	**100.0 %**	**37,250,510**	**100.0 %**

(B)自留業務之保費比重

富邦產險及其子公司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、責任保險與健康保險(民國一〇九年七月一日至九月三十日為火災保險)。比重最高的任意車險，民國一〇九年及一〇八年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日所占的比重分別為40.9%、40.7%、39.8%及40.1%，考量任意車險的損失經驗穩定，再保策略以安排全部自留為主，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。

自留業務之保費比重：

	109年7月至9月		108年7月至9月	
險別	金額	百分比	金額	百分比
火災保險	$ 269,395	2.8 %	160,531	1.8 %
運輸保險	149,258	1.5 %	147,937	1.7 %
漁船航保險	39,407	0.4 %	28,032	0.3 %
任意車險	3,971,228	40.9 %	3,542,636	40.7 %
強制車險	1,053,871	10.9 %	1,010,037	11.6 %
責任保險	554,777	5.7 %	538,399	6.2 %
工程及核能保險	94,147	1.0 %	93,866	1.1 %
保證及信用保險	17,746	0.2 %	9,249	0.1 %
其他財產保險	82,742	0.8 %	89,999	1.0 %
傷害險	1,686,334	17.4 %	1,602,284	18.4 %
颱風、洪水及地震險	114,141	1.2 %	92,356	1.1 %
個人及商業綜合保險	261,430	2.7 %	275,754	3.2 %
健康保險	267,900	2.8 %	287,043	3.3 %
國外業務	136,238	1.4 %	127,491	1.5 %
國外子公司	997,545	10.3 %	691,544	8.0 %
合　　計	**$ 9,696,159**	**100.0 %**	**8,697,158**	**100.0 %**

險別	109年1月至9月 金額	109年1月至9月 百分比	108年1月至9月 金額	108年1月至9月 百分比
火災保險	$ 827,194	2.8 %	821,300	3.0 %
運輸保險	471,764	1.6 %	456,692	1.7 %
漁船航保險	127,800	0.4 %	69,853	0.3 %
任意車險	11,802,907	39.8 %	10,961,293	40.1 %
強制車險	3,012,666	10.2 %	2,937,421	10.7 %
責任保險	1,743,145	5.9 %	1,666,525	6.1 %
工程及核能保險	435,339	1.5 %	369,706	1.4 %
保證及信用保險	62,062	0.2 %	47,261	0.2 %
其他財產保險	270,913	0.9 %	249,906	0.9 %
傷害險	4,565,728	15.4 %	4,432,145	16.2 %
颱風、洪水及地震險	940,955	3.2 %	777,425	2.8 %
個人及商業綜合保險	766,425	2.6 %	816,014	3.0 %
健康保險	985,348	3.3 %	827,877	3.0 %
國外業務	464,235	1.6 %	350,419	1.3 %
國外子公司	3,129,517	10.6 %	2,543,995	9.3 %
合　　計	**$ 29,605,998**	**100.0 %**	**27,327,832**	**100.0 %**

c.理賠發展趨勢：

(A)累計已報賠款總額

意外年度	109.9.30 ≦104	105	106	107	108	109
事故年底	-	31,720,132	24,278,657	25,539,191	29,343,589	22,011,843
第一年度	-	29,465,057	22,529,742	23,763,443	28,461,924	-
第二年度	-	29,020,479	22,448,780	23,296,480	-	-
第三年度	-	28,763,989	22,306,554	-	-	-
第四年度	-	28,668,939	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	28,668,939	22,306,554	23,296,480	28,461,924	22,011,843
累積理賠金額	-	28,451,172	21,691,568	22,200,502	22,433,294	8,914,204
小計	935,489	217,767	614,986	1,095,978	6,028,630	13,097,639
調節事項(註)						347,997
合併沖銷數						(145,228)
於資產負債表認列之金額						22,193,258

	108.12.31					
意外年度	**≦103**	**104**	**105**	**106**	**107**	**108**
事故年底	-	22,482,335	31,759,645	24,318,844	25,573,302	29,382,346
第一年度	-	20,514,675	29,497,689	22,560,926	23,789,786	-
第二年度	-	20,547,526	29,053,207	22,477,575	-	-
第三年度	-	20,421,259	28,797,004	-	-	-
第四年度	-	20,296,236	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	20,296,236	28,797,004	22,477,575	23,789,786	29,382,346
累積理賠金額	-	20,059,182	28,358,607	20,873,241	20,660,471	14,393,280
小計	796,861	237,054	438,397	1,604,334	3,129,315	14,989,066
調節事項(註)						334,816
合併沖銷數						(144,496)
於資產負債表認列之金額						21,385,347

	108.9.30					
意外年度	**≦103**	**104**	**105**	**106**	**107**	**108**
事故年底	-	22,506,252	31,794,848	24,354,755	25,603,739	22,528,663
第一年度	-	20,534,407	29,526,738	22,588,782	23,808,399	-
第二年度	-	20,567,451	29,082,342	22,107,738	-	-
第三年度	-	20,441,212	28,827,525	-	-	-
第四年度	-	20,278,280	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	20,278,280	28,827,525	22,107,738	23,808,399	22,528,663
累積理賠金額	-	20,019,378	28,310,749	20,550,356	19,671,109	9,083,047
小計	851,506	258,902	516,776	1,557,382	4,137,290	13,445,616
調節事項(註)						351,845
合併沖銷數						(116,667)
於資產負債表認列之金額						21,002,650

註：調節項目為已付不可分配理賠費用。

(B)累計已報賠款淨額

	109.9.30					
意外年度	**≦104**	**105**	**106**	**107**	**108**	**109**
事故年底	-	18,190,816	18,945,445	19,860,885	22,035,656	16,839,635
第一年度	-	17,261,101	17,748,399	18,852,181	21,219,766	-
第二年度	-	17,213,429	17,625,185	18,679,934	-	-
第三年度	-	17,106,344	17,517,738	-	-	-
第四年度	-	17,063,699	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	17,063,699	17,517,738	18,679,934	21,219,766	16,839,635
累積理賠金額	-	16,896,543	17,095,926	17,912,149	18,013,662	7,386,282
小計	311,940	167,156	421,812	767,785	3,206,104	9,453,353
調節事項(註)						364,036
於資產負債表認列之金額						14,692,186

	108.12.31					
意外年度	≦103	104	105	106	107	108
事故年底	-	16,545,811	18,213,975	18,972,374	19,884,760	22,059,784
第一年度	-	15,522,766	17,281,663	17,771,254	18,871,828	-
第二年度	-	15,483,585	17,234,151	17,649,090	-	-
第三年度	-	15,403,949	17,127,238	-	-	-
第四年度	-	15,398,751	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	15,398,751	17,127,238	17,649,090	18,871,828	22,059,784
累積理賠金額	-	15,236,786	16,830,891	16,811,347	16,927,598	11,922,341
小計	251,072	161,965	296,347	837,743	1,944,230	10,137,443
調節事項(註)						377,704
於資產負債表認列之金額						14,006,504

	108.9.30					
意外年度	≦103	104	105	106	107	108
事故年底	-	16,561,835	18,234,559	18,996,334	19,906,003	16,749,451
第一年度	-	15,537,118	17,299,943	17,791,604	18,868,548	-
第二年度	-	15,498,179	17,252,572	17,669,493	-	-
第三年度	-	15,418,528	17,156,480	-	-	-
第四年度	-	15,360,978	-	-	-	-
累積理賠估計金額	-	15,360,978	17,156,480	17,669,493	18,868,548	16,749,451
累積理賠金額	-	15,195,219	16,819,126	16,653,179	16,254,942	7,600,712
小計	236,091	165,759	337,354	1,016,314	2,613,606	9,148,739
調節事項(註)						368,796
於資產負債表認列之金額						13,886,659

註：調節項目為已付不可分配理賠費用及累計減損。

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：未適格再保險合約之摘要內容及相關險別、未適格再保險費支出及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。

(A)截至民國一〇九年九月三十日止，富邦產險及其子公司主要未適格再保險往來對象如下：

(a)Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd.等：為工程保險之臨時分保再保險。

(b)ASIA CAPITAL REINSURANCE GROUP PTE LTD. (HONG KONG BRANCH)等：為火災保險之合約分保再保險。

(c)SPACIOM LIMITED等：為商業火險之臨時分保再保險。

(d)AMERICAN STEAMSHIP OWNERS MUTUAL PROTECTION AND INDEMNITY ASSOCIATION, INC等：為海上保險之臨時分保再保險。

(e)MILLI REASURANS T.A.S. (SINGAPORE BRANCH) TRUST RE等：為海上保險之合約分保再保險。

(f)BRIGHTSTAR RE LTD.等：為新種保險之臨時分保再保險。

(g)TRUST INTERNATIONAL INSURANCE AND REINSURANCE CO. B.S.C (C)TRUST RE, LABUAN等：為工程保險之合約分保再保險。

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

(B)截至民國一〇八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)Asia Capital Reinsurance Group Pte Ltd.等：為工程保險之臨時分保再保險。

(b)ASIA CAPITAL REINSURANCE GROUP PTE LTD. (HONG KONG BRANCH)等：為火災保險合約分保再保險。

(c)SPACIOM LIMITED等：為商業火險之臨時分保再保險。

(d)TUGU INSURANCE CO., LTD.等：為海上保險之臨時分保再保險。

(e)Trust International Insurance and Reinsurance CO. B.S.C. (C) TRUST RE等：為海上保險之合約分保再保險。

(f)BRIGHTSTAR RE. LTD.等：為新種保險之臨時分保再保險。

(g)TRUST INTERNATIONAL INSURANCE AND REINSURANCE CO. B.S.C (C)TRUST RE, LABUAN：為工程保險合約分保再保險。

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

(C)截至民國一〇八年九月三十日止，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)EMIRATES RETAKAFUL LIMITED等：為火災保險合約分保再保險。

(c)SPACIOM LIMITED等：為商業火險之臨時分保再保險。

(d)TUGU INSURANCE CO., LTD.等：為海上保險之臨時分保再保險。

(e)MILLI REASURANS T.A.S.(SINGAPORE BRANCH)等：為海上保險之合約分保再保險。

(f)BRIGHTSTAR RE. LTD.等：為新種保險之臨時分保再保險。

(g)TRUST INTERNATIONAL INSURANCE AND REINSURANCE CO. B.S.C (C)TRUST RE, LABUAN等：為工程保險合約分保再保險。

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

(D)富邦產險及其子公司民國一〇九年及一〇八年七月一日至九月三十日及一月一日至九月三十日未適格再保險費支出分別為67,053千元、35,060千元、197,477千元及60,655千元。

(E)富邦產險及其子公司民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日未適格再保險準備金分別為566,903千元、652,759千元及130,646千元，其組成項目為分出未滿期保費準備分別為410,396千元、312,955千元及45,750千元、未逾九個月之已付賠款應攤回再保賠款與給付分別為16,562千元、48,913千元及56,536千元，及已報未付之分出賠款準備分別為139,945千元、290,891千元及28,360千元。

b.流動性風險

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

c.市場風險

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

依據「保險業各種準備金提存辦法」規定，富邦產險及其子公司所提存之準備金，包含：未滿期保費準備金、賠款準備金、特別準備金、保費不足準備金、負債適足準備金及責任準備金。三年期傷害險係依據主管機關所訂之利率，折現估算其未滿期保費準備金。其餘保險合約之未滿期保費準備金、賠款準備金、特別準備金、保費不足準備金、負債適足準備金，均未採用折現方式計算提存，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富邦產險及其子公司的損益影響不大。

2.富邦人壽及其子公司

(1)各項準備

A.未滿期保費準備明細

	109.9.30		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合　　計
個人壽險	$ 7,182	-	7,182
個人傷害險	4,162,113	-	4,162,113
個人健康險	2,986,368	-	2,986,368
團體險	1,730,455	-	1,730,455
投資型保險	101,694	-	101,694
合　　計	8,987,812	-	8,987,812
減除分出未滿期保費準備			
個人壽險	649,443	-	649,443
個人傷害險	19,450	-	19,450
個人健康險	31,391	-	31,391
團體險	115,913	-	115,913
投資型保險	10,819	-	10,819
合　　計	827,016	-	827,016
淨　　額	**$ 8,160,796**	**-**	**8,160,796**

	108.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合　　計
個人壽險	$ 7,263	-	7,263
個人傷害險	3,926,229	-	3,926,229
個人健康險	3,320,748	-	3,320,748
團體險	1,695,503	-	1,695,503
投資型保險	102,134	-	102,134
合　　計	9,051,877	-	9,051,877
減除分出未滿期保費準備			
個人壽險	644,787	-	644,787
個人傷害險	20,511	-	20,511
個人健康險	20,253	-	20,253
團體險	105,126	-	105,126
投資型保險	10,939	-	10,939
合　　計	801,616	-	801,616
淨　　額	**$ 8,250,261**	**-**	**8,250,261**

	108.9.30		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合　　計
個人壽險	$ 6,873	-	6,873
個人傷害險	3,808,687	-	3,808,687
個人健康險	3,335,966	-	3,335,966
團體險	1,637,187	-	1,637,187
投資型保險	97,466	-	97,466
合　　計	8,886,179	-	8,886,179
減除分出未滿期保費準備			
個人壽險	633,836	-	633,836
個人傷害險	20,376	-	20,376
個人健康險	20,666	-	20,666
團體險	109,638	-	109,638
投資型保險	10,717	-	10,717
合　　計	795,233	-	795,233
淨　　額	**$ 8,090,946**	**-**	**8,090,946**

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	109年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合　　計
期初餘額	$ 9,051,877	-	9,051,877
本期提存數	8,987,866	-	8,987,866
本期收回數	(9,047,297)	-	(9,047,297)
外幣兌換損益	(4,634)	-	(4,634)
期末餘額	8,987,812	-	8,987,812
減除分出未滿期保費準備			
期初餘額	801,616	-	801,616
本期增加數	827,074	-	827,074
本期減少數	(800,166)	-	(800,166)
外幣兌換損益	(1,508)	-	(1,508)
期末餘額	827,016	-	827,016
期末餘額－淨額	**$ 8,160,796**	**-**	**8,160,796**

	108年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合　　計
期初餘額	$ 8,769,522	-	8,769,522
本期提存數	8,887,043	-	8,887,043
本期收回數	(8,766,036)	-	(8,766,036)
外幣兌換損益	(4,350)	-	(4,350)
期末餘額	8,886,179	-	8,886,179
減除分出未滿期保費準備			
期初餘額	827,376	-	827,376
本期增加數	796,171	-	796,171
本期減少數	(826,373)	-	(826,373)
外幣兌換損益	(1,941)	-	(1,941)
期末餘額	795,233	-	795,233
期末餘額－淨額	**$ 8,090,946**	**-**	**8,090,946**

B.賠款準備明細

	109.9.30		
	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	$ 3,028,974	9,090	3,038,064
－未報未付	261,954	-	261,954
個人傷害險			
－已報未付	199,676	-	199,676
－未報未付	612,650	-	612,650
個人健康險			
－已報未付	455,936	-	455,936
－未報未付	1,030,387	-	1,030,387
團體險			
－已報未付	88,321	-	88,321
－未報未付	454,432	-	454,432
投資型保險			
－已報未付	69,802	-	69,802
－未報未付	54,396	-	54,396
合　　計	6,256,528	9,090	6,265,618
減除分出賠款準備：			
個人壽險	164,557	-	164,557
個人傷害險	34,625	-	34,625
個人健康險	66,108	-	66,108
團體險	7,924	-	7,924
投資型保險	2,836	-	2,836
合　　計	276,050	-	276,050
淨　　額	**$ 5,980,478**	**9,090**	**5,989,568**

	108.12.31		
	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	$ 2,827,610	4,294	2,831,904
－未報未付	280,566	-	280,566
個人傷害險			
－已報未付	180,679	-	180,679
－未報未付	605,943	-	605,943
個人健康險			
－已報未付	486,347	-	486,347
－未報未付	1,080,775	-	1,080,775
團體險			
－已報未付	80,904	-	80,904
－未報未付	452,188	-	452,188
投資型保險			
－已報未付	66,426	-	66,426
－未報未付	55,187	-	55,187
合　　計	6,116,625	4,294	6,120,919
減除分出賠款準備：			
個人壽險	158,146	-	158,146
個人傷害險	40,096	-	40,096
個人健康險	58,620	-	58,620
團體險	2,470	-	2,470
投資型保險	6,382	-	6,382
合　　計	265,714	-	265,714
淨　　額	**$ 5,850,911**	**4,294**	**5,855,205**

	108.9.30		
	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	$ 3,063,660	7,936	3,071,596
－未報未付	280,101	-	280,101
個人傷害險			
－已報未付	145,887	-	145,887
－未報未付	517,675	-	517,675
個人健康險			
－已報未付	522,790	-	522,790
－未報未付	982,800	-	982,800
團體險			
－已報未付	99,378	-	99,378
－未報未付	418,638	-	418,638
投資型保險			
－已報未付	134,148	-	134,148
－未報未付	52,979	-	52,979
合　　計	6,218,056	7,936	6,225,992
減除分出賠款準備：			
個人壽險	159,312	-	159,312
個人傷害險	33,544	-	33,544
個人健康險	55,795	-	55,795
團體險	5,927	-	5,927
投資型保險	42,488	-	42,488
合　　計	297,066	-	297,066
淨　　額	**$ 5,920,990**	**7,936**	**5,928,926**

前述賠款準備之變動調節如下：

	109年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總　　計
期初餘額	$ 6,116,625	4,294	6,120,919
本期提存數	6,243,656	9,090	6,252,746
本期收回數	(5,950,775)	(4,294)	(5,955,069)
外幣兌換損益	(152,978)	-	(152,978)
期末餘額	6,256,528	9,090	6,265,618
減除分出賠款準備：			
期初餘額	265,714	-	265,714
本期增加數	275,343	-	275,343
本期減少數	(256,103)	-	(256,103)
外幣兌換損益	(8,904)	-	(8,904)
期末餘額	276,050	-	276,050
期末餘額－淨額	**$ 5,980,478**	**9,090**	**5,989,568**

	108年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總　　計
期初餘額	$ 5,571,037	1,353	5,572,390
本期提存數	6,324,917	7,936	6,332,853
本期收回數	(5,480,726)	(1,353)	(5,482,079)
外幣兌換損益	(197,172)	-	(197,172)
期末餘額	6,218,056	7,936	6,225,992
減除分出賠款準備：			
期初餘額	244,532	-	244,532
本期增加數	303,067	-	303,067
本期減少數	(239,314)	-	(239,314)
外幣兌換損益	(11,219)	-	(11,219)
期末餘額	297,066	-	297,066
期末餘額－淨額	**$ 5,920,990**	**7,936**	**5,928,926**

C.責任準備明細

	109.9.30		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合　　計
壽險	$ 3,542,678,427	-	3,542,678,427
傷害險	1,001,984	-	1,001,984
健康險	323,432,018	-	323,432,018
年金險	65,041,848	134,035,538	199,077,386
投資型保險	142,938	-	142,938
合　　計(註1)	3,932,297,215	134,035,538	4,066,332,753
減除分出責任準備			
壽險	3,767	-	3,767
淨　　額(註1)	**$ 3,932,293,448**	**134,035,538**	**4,066,328,986**

註1：民國一〇九年九月三十日加計「責任準備-待付保戶款項」後之責任準備合計數為4,066,529,982千元，減除分出責任準備後之合計數為4,066,526,215千元。

	108.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合　　計
壽險	$ 3,341,663,847	-	3,341,663,847
傷害險	1,289,265	-	1,289,265
健康險	307,828,782	-	307,828,782
年金險	67,613,529	134,998,329	202,611,858
投資型保險	143,961	-	143,961
合　　計(註2)	3,718,539,384	134,998,329	3,853,537,713
減除分出責任準備			
壽險	3,380	-	3,380
淨　　額(註2)	**$ 3,718,536,004**	**134,998,329**	**3,853,534,333**

註2：民國一〇八年十二月三十一日加計「責任準備-待付保戶款項」後之責任準備合計數為3,853,733,705千元，減除分出責任準備後之合計數為3,853,730,325千元。

	108.9.30		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合　　計
壽險	$ 3,283,291,493	-	3,283,291,493
傷害險	1,405,525	-	1,405,525
健康險	301,506,338	-	301,506,338
年金險	67,308,031	137,531,228	204,839,259
投資型保險	133,739	-	133,739
合　　計(註3)	3,653,645,126	137,531,228	3,791,176,354
減除分出責任準備			
壽險	3,631	-	3,631
淨　　額(註3)	**$ 3,653,641,495**	**137,531,228**	**3,791,172,723**

註3：民國一〇八年九月三十日加計「責任準備-待付保戶款項」後之責任準備合計數為3,791,372,255千元，減除分出責任準備後之合計數為3,791,368,624千元。

前述責任準備之變動調節如下：

	109年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合　　計
期初餘額	$ 3,718,539,384	134,998,329	3,853,537,713
本期提存數	420,517,569	12,235,363	432,752,932
本期收回數	(173,564,852)	(13,198,154)	(186,763,006)
外幣兌換損益	(33,194,886)	-	(33,194,886)
期末餘額	3,932,297,215	134,035,538	4,066,332,753
減除分出責任準備			
期初餘額	3,380	-	3,380
本期增加數	505	-	505
外幣兌換損益	(118)	-	(118)
期末餘額	3,767	-	3,767
期末餘額－淨額	**$ 3,932,293,448**	**134,035,538**	**4,066,328,986**

	108年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合　　計
期初餘額	$ 3,431,287,933	138,958,769	3,570,246,702
本期提存數	440,752,996	16,296,950	457,049,946
本期收回數	(213,161,445)	(17,724,491)	(230,885,936)
外幣兌換損益	(5,234,358)	-	(5,234,358)
期末餘額	3,653,645,126	137,531,228	3,791,176,354
減除分出責任準備			
期初餘額	1,791	-	1,791
本期增加數	1,824	-	1,824
外幣兌換損益	16	-	16
期末餘額	3,631	-	3,631
期末餘額-淨額	**$ 3,653,641,495**	**137,531,228**	**3,791,172,723**

D.特別準備明細

	109.9.30			
	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	$11,507,680	-	-	11,507,680
不動產增值利益特別準備	-	-	652,267	652,267
合　　計	**$11,507,680**	**-**	**652,267**	**12,159,947**

	108.12.31			
	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	$10,122,250	-	-	10,122,250
不動產增值利益特別準備	-	-	652,267	652,267
合　　計	**$10,122,250**	**-**	**652,267**	**10,774,517**

	108.9.30			
	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	$ 9,707,482	-	-	9,707,482
不動產增值利益特別準備	-	-	652,267	652,267
合　　計	**$ 9,707,482**	**-**	**652,267**	**10,359,749**

前述特別準備之變動調節如下：

	109年1月至9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	$10,122,250	-	652,267	10,774,517
分紅保單紅利準備提存數	1,406,536	-	-	1,406,536
外幣兌換損益	(21,106)	-	-	(21,106)
期末餘額	**$11,507,680**	**-**	**652,267**	**12,159,947**

	108年1月至9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	$ 8,220,920	-	652,267	8,873,187
分紅保單紅利準備提存數	1,501,556	-	-	1,501,556
外幣兌換損益	(14,994)	-	-	(14,994)
期末餘額	**$ 9,707,482**	**-**	**652,267**	**10,359,749**

E.保費不足準備明細

	109.9.30		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合　計
個人壽險	$ 14,166,125	-	14,166,125
個人健康險	153,204	-	153,204
合　計	**$ 14,319,329**	**-**	**14,319,329**

	108.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合　計
個人壽險	$ 16,075,636	-	16,075,636
個人健康險	197,044	-	197,044
合　計	**$ 16,272,680**	**-**	**16,272,680**

	108.9.30		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合　　計
個人壽險	$ 14,431,924	-	14,431,924
個人健康險	212,859	-	212,859
合　　計	**$ 14,644,783**	**-**	**14,644,783**

前述保費不足準備之變動調節如下：

	109年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總　　計
期初餘額	$ 16,272,680	-	16,272,680
本期淨迴轉數	(1,881,003)	-	(1,881,003)
外幣兌換損益	(72,348)	-	(72,348)
期末餘額	**$ 14,319,329**	**-**	**14,319,329**

	108年1月至9月		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	總　　計
期初餘額	$ 15,261,687	-	15,261,687
本期淨迴轉數	(632,645)	-	(632,645)
外幣兌換損益	15,741	-	15,741
期末餘額	**$ 14,644,783**	**-**	**14,644,783**

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	109.9.30	108.12.31	108.9.30
責任準備	$ 4,028,496,273	3,820,867,340	3,759,058,863
未滿期保費準備	8,984,801	9,048,966	8,882,712
保費不足準備	14,082,551	15,518,765	13,824,498
特別準備	11,615,215	10,329,239	9,946,572
賠款準備	2,747,483	2,788,301	2,796,211
保險負債帳面價值	**$ 4,065,926,323**	**3,858,552,611**	**3,794,508,856**
現金流量現時估計額	**$ 3,121,048,544**	**2,864,223,790**	**2,870,092,495**
負債適足準備餘額	**$ -**	**-**	**-**

民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日負債適足性測試方式說明如下：

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

上述負債適足性測試結果包含子公司富邦人壽及孫公司富邦現代生命保險，其餘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：

	109.9.30			
	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	$ 3,918,059	-	-	3,918,059
危險變動特別準備	2,725,244	-	-	2,725,244
合　計	**$ 6,643,303**	**-**	**-**	**6,643,303**

	108.12.31			
	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	$ 3,918,059	-	-	3,918,059
危險變動特別準備	2,725,244	-	-	2,725,244
合　計	**$ 6,643,303**	**-**	**-**	**6,643,303**

	108.9.30			
	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	$ 3,647,385	-	-	3,647,385
危險變動特別準備	2,789,051	-	-	2,789,051
合　計	**$ 6,436,436**	**-**	**-**	**6,436,436**

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：

		109.9.30	108.12.31	108.9.30
壽險	$	3,528,777	3,585,166	3,600,028
投資型保單		18,085	6,570	4,637
合計	**$**	**3,546,862**	**3,591,736**	**3,604,665**

		109年 1月至9月	108年 1月至9月
期初餘額	$	3,591,736	3,523,635
本期保險費收取數		1,073	470
本期保險賠款與給付		(162,633)	(29,848)
本期法定準備之淨提存數		116,686	110,408
期末餘額	**$**	**3,546,862**	**3,604,665**

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之外匯避險策略以完全避險為主，輔以自然避險及一籃子貨幣避險，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：

		109年 1月至9月	108年 1月至9月
期初餘額	$	13,273,010	8,337,666
本期提存數：			
強制提存		4,102,565	3,675,691
額外提存		1,610,021	6,540,007
小計		5,712,586	10,215,698
本期收回數		(9,608,072)	(6,102,731)
期末餘額	**$**	**9,377,524**	**12,450,633**

(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109年9月30日			
外匯價格變動準備	$ -	9,377,524	(9,377,524)
業主權益	397,387,685	391,490,829	5,896,856
民國108年12月31日			
外匯價格變動準備	-	13,273,010	(13,273,010)
業主權益	346,529,659	337,516,414	9,013,245
民國108年9月30日			
外匯價格變動準備	-	12,450,633	(12,450,633)
業主權益	324,743,222	316,387,878	8,355,344

	109年1月至9月			108年1月至9月		
影響項目	未適用金額	適用金額	影響數	未適用金額	適用金額	影響數
稅後損益	$ 42,211,604	45,327,993	(3,116,389)	30,720,586	27,430,212	3,290,374
每股盈餘	3.81	4.09	(0.28)	2.77	2.47	0.30

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：

	109年1月至9月	108年1月至9月
期初餘額	$ 896,504	520,024
本期增加	605,656	305,345
本期攤銷數	(33,162)	(17,277)
期末餘額	**$ 1,468,998**	**808,092**

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：

	109年1月至9月	108年1月至9月
期初餘額	$ 1,798,348	1,423,865
本期增加	330,274	335,673
本期攤銷數	(53,885)	(41,389)
期末餘額	**$ 2,074,737**	**1,718,149**

J.自留滿期保費收入及自留保險賠款與給付

a.自留滿期保費收入

	109年7月至9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	$ 133,076,281	5,230,139	138,306,420
再保費收入	-	-	-
保費收入	133,076,281	5,230,139	138,306,420
減：再保費支出	(624,436)	-	(624,436)
未滿期保費準備淨變動	47,166	-	47,166
小　　計	(577,270)	-	(577,270)
自留滿期保費收入	**$ 132,499,011**	**5,230,139**	**137,729,150**

	108年7月至9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	$ 144,783,625	4,539,112	149,322,737
再保費收入	-	-	-
保費收入	144,783,625	4,539,112	149,322,737
減：再保費支出	(621,973)	-	(621,973)
未滿期保費準備淨變動	98,793	-	98,793
小　　計	(523,180)	-	(523,180)
自留滿期保費收入	**$ 144,260,445**	**4,539,112**	**148,799,557**

	109年1月至9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	$ 417,736,288	10,524,261	428,260,549
再保費收入	-	-	-
保費收入	417,736,288	10,524,261	428,260,549
減：再保費支出	(1,829,351)	-	(1,829,351)
未滿期保費準備淨變動	86,339	-	86,339
小　　計	(1,743,012)	-	(1,743,012)
自留滿期保費收入	**$ 415,993,276**	**10,524,261**	**426,517,537**

	108年1月至9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	$ 451,524,235	14,677,020	466,201,255
再保費收入	-	-	-
保費收入	451,524,235	14,677,020	466,201,255
減：再保費支出	(1,827,436)	-	(1,827,436)
未滿期保費準備淨變動	(151,209)	-	(151,209)
小　　計	(1,978,645)	-	(1,978,645)
自留滿期保費收入	**$ 449,545,590**	**14,677,020**	**464,222,610**

b.自留保險賠款與給付

	109年7月至9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	$ 79,313,362	3,962,948	83,276,310
再保賠款	16	-	16
保險賠款與給付	79,313,378	3,962,948	83,276,326
減：攤回再保賠款與給付	(477,683)	-	(477,683)
自留保險賠款與給付	**$ 78,835,695**	**3,962,948**	**82,798,643**

	108年7月至9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	$ 62,550,285	6,319,135	68,869,420
再保賠款	31	-	31
保險賠款與給付	62,550,316	6,319,135	68,869,451
減：攤回再保賠款與給付	(542,534)	-	(542,534)
自留保險賠款與給付	**$ 62,007,782**	**6,319,135**	**68,326,917**

	109年1月至9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	$ 232,966,070	13,582,692	246,548,762
再保賠款	58	-	58
保險賠款與給付	232,966,128	13,582,692	246,548,820
減：攤回再保賠款與給付	(1,324,477)	-	(1,324,477)
自留保險賠款與給付	**$ 231,641,651**	**13,582,692**	**245,224,343**

	108年1月至9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	$ 275,045,333	18,240,477	293,285,810
再保賠款	63	-	63
保險賠款與給付	275,045,396	18,240,477	293,285,873
減：攤回再保賠款與給付	(1,264,826)	-	(1,264,826)
自留保險賠款與給付	**$ 273,780,570**	**18,240,477**	**292,021,047**

(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.風險管理組織架構

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，定期對董事會報告風險管理執行情形。為有效檢視子公司富邦人壽風險管理運作情形，並設置專門委員會，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，轄下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與辦法、風險限額與停損預警與評估機制、內部分層授權機制、風險評量指標等，以有效執行風險管理。

富邦人壽之子公司之風險管理機制依據相關法令及富邦人壽風險管理規範辦理，對於市場、信用、流動性等風險進行管控，定期衡量與評估整體投資部位，對各類風險出具管理與評估之內部監控表報。

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。透過風險管理政策之頒訂，建立明確的風險管理目標、控管方式及責任歸屬，以確保公司營運之資本適足，並創造股東利潤。

富邦人壽之子公司亦訂有風險管理政策或規範，以做為風險管理工作的基礎。

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」及建立標準作業流程，減少因理賠作業疏失產生之風險，落實金融消費者保護制度，並透過理賠人員之分級授權管理，及加強理賠人員之專業訓練，達到對理賠案件之正確率及時效性之管控。

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、送審、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。

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」第七條、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所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，以期風險整體報酬最大化，子公司富邦人壽除遵循相關法令之規定外，並透過資產負債管理委員會之設置，追蹤資產面與負債面現金流量配置等相關議題，並制定相關資產負債風險管理規範，規定公司必須維持適足資本，以支應業務營運所可能面臨的風險。

(B)資產負債管理委員會每月召開一次，會議中由權責單位每月依照當期的宣告利率，進行現金流量測試，並計算各年度末盈餘，以確保公司的清償能力；檢視資本適足率，就重要風險因子模擬，執行敏感度分析，以為資本適足因應之決策參考，並就各風險資本來源及自有資本變化做差異分析，找出變化之重要因素；管控資金流動性風險分析，定期計算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，由獨立董事擔任召集人，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)該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工具

	109年1月至9月			
	假設變動		稅前損益變動	股東權益變動
死亡率/罹病率	增加	10%	(2,572,249)	(2,051,920)
投資報酬率	減少	0.1%	(3,284,489)	(2,620,898)
費用(固定費用)	增加	5%	(379,464)	(300,539)
脫退率及解約率	增加	10%	165,106	132,024

	108年1月至9月			
	假設變動		稅前損益變動	股東權益變動
死亡率/罹病率	增加	10%	(2,474,957)	(1,973,610)
投資報酬率	減少	0.1%	(2,999,728)	(2,393,485)
費用(固定費用)	增加	5%	(371,611)	(294,055)
脫退率及解約率	增加	10%	190,629	152,069

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。股東權益變動係依子公司富邦人壽及孫公司富邦現代生命保險假設所得稅為稅前損益的20%及24.2%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孫公司越南富邦人壽及孫公司富邦人壽(香港)之資訊，因其自留保費收入占合併自留滿期保費收入之比率極小，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富邦人壽及其子公司合併資產負債表之餘額如下：

民國一〇九年九月三十日(子公司富邦人壽)

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
103	4,172,446	5,113,019	5,173,291	5,183,758	5,193,828	5,205,225	5,210,025	-
104	4,605,165	5,558,277	5,666,297	5,694,273	5,706,798	5,711,265	-	771
105	5,070,166	6,224,855	6,352,169	6,382,360	6,394,832	-	-	6,755
106	5,431,814	6,649,814	6,807,062	6,824,245	-	-	-	18,540
107	5,723,578	7,033,233	7,126,857	-	-	-	-	59,762
108	6,141,508	7,479,348	-	-	-	-	-	532,640
109	4,370,846	-	-	-	-	-	-	1,102,920
未報未付賠款準備								1,721,388
加：已報未付賠款(含孫公司－不含富邦現代生命保險)								1,010,125
賠款準備金餘額								2,731,513

民國一〇九年九月三十日(孫公司富邦現代生命保險)

意外	發展年數					賠款
年度	1	2	3	4	5	準備金
105	1,524,256	1,838,481	1,887,905	1,913,189	1,920,378	-
106	1,531,683	1,863,231	1,916,205	1,933,509	-	7,118
107	1,521,405	1,845,517	1,888,797	-	-	34,117
108	1,558,295	1,906,342	-	-	-	100,446
109	1,544,801	-	-	-	-	534,108
未報未付賠款準備						675,789
加：已報未付賠款						2,841,674
賠款準備金餘額						3,517,463

民國一〇八年十二月三十一日(子公司富邦人壽)

意外	發展年數							賠款
年度	1	2	3	4	5	6	7	準備金
102	3,970,050	4,725,262	4,813,040	4,826,369	4,833,979	4,836,819	4,840,841	-
103	4,172,446	5,113,019	5,173,291	5,183,758	5,193,828	5,205,225	-	-
104	4,605,165	5,558,277	5,666,297	5,694,273	5,706,798	-	-	3,117
105	5,070,166	6,224,855	6,352,169	6,382,360	-	-	-	14,876
106	5,431,814	6,649,814	6,807,062	-	-	-	-	27,232
107	5,723,578	7,033,233	-	-	-	-	-	149,691
108	6,173,797	-	-	-	-	-	-	1,553,578
未報未付賠款準備								1,748,494
加：已報未付賠款(含孫公司－不含富邦現代生命保險)								1,024,900
賠款準備金餘額								2,773,394

民國一〇八年十二月三十一日(孫公司富邦現代生命保險)

意外	發展年數					賠款
年度	1	2	3	4	5	準備金
104	1,495,524	1,818,325	1,852,774	1,871,460	1,878,682	-
105	1,587,923	1,914,572	1,975,332	2,004,394	-	8,033
106	1,617,959	1,967,396	2,020,407	-	-	32,025
107	1,597,138	1,978,598	-	-	-	96,195
108	1,602,678	-	-	-	-	573,677
未報未付賠款準備						709,930
加：已報未付賠款						2,621,360
賠款準備金餘額						3,331,290

民國一〇八年九月三十日(子公司富邦人壽)

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
102	3,970,050	4,725,262	4,813,040	4,826,369	4,833,979	4,836,819	4,839,552	-
103	4,172,446	5,113,019	5,173,291	5,183,758	5,193,828	5,200,107	-	-
104	4,605,165	5,558,277	5,666,297	5,694,273	5,703,922	-	-	2,507
105	5,070,166	6,224,855	6,352,169	6,378,439	-	-	-	14,520
106	5,431,814	6,649,814	6,782,140	-	-	-	-	55,055
107	5,723,578	6,960,842	-	-	-	-	-	481,145
108	4,274,626	-	-	-	-	-	-	1,026,729
未報未付賠款準備								1,579,956
加：已報未付賠款(含孫公司－不含富邦現代生命保險)								1,200,745
賠款準備金餘額								2,780,701

民國一〇八年九月三十日(孫公司富邦現代生命保險)

意外年度	發展年數					賠款準備金
	1	2	3	4	5	
104	1,465,995	1,766,196	1,808,109	1,821,689	1,827,929	-
105	1,585,464	1,912,277	1,964,312	1,990,549	-	11,688
106	1,592,695	1,937,558	1,991,850	-	-	36,755
107	1,582,540	1,919,221	-	-	-	101,810
108	1,598,351	-	-	-	-	505,903
未報未付賠款準備						656,156
加：已報未付賠款						2,773,054
賠款準備金餘額						3,429,210

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日止，非以損失發展趨勢估列未報未付賠款準備之投資型商品及孫公司(不含富邦現代生命保險)之未報未付賠款準備金，其直接業務之未報未付賠款準備金分別為16,642千元、16,235千元及16,081千元。

(b)自留業務損失發展趨勢

過去年度之累積理賠金額如下：

民國一〇九年九月三十日(子公司富邦人壽)

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
103	4,166,511	4,992,049	5,052,316	5,062,783	5,072,770	5,084,166	5,088,965	-
104	4,587,144	5,435,512	5,543,341	5,571,173	5,583,694	5,588,161	-	749
105	5,068,488	6,111,210	6,238,474	6,267,558	6,280,030	-	-	6,643
106	5,412,545	6,505,146	6,662,242	6,679,426	-	-	-	18,288
107	5,708,571	6,880,386	6,974,010	-	-	-	-	58,882
108	6,124,677	7,348,179	-	-	-	-	-	523,598
109	4,368,571	-	-	-	-	-	-	1,101,816
未報未付賠款準備								1,709,976
加：已報未付賠款(含孫公司－不含富邦現代生命保險)								945,287
賠款準備金餘額								2,655,263

民國一〇九年九月三十日(孫公司富邦現代生命保險)

意外	發展年數					賠款
年度	1	2	3	4	5	準備金
105	1,066,696	1,297,017	1,333,259	1,349,551	1,353,954	-
106	1,122,029	1,371,596	1,413,242	1,425,600	-	5,706
107	1,092,180	1,389,010	1,421,145	-	-	27,350
108	1,180,520	1,449,534	-	-	-	80,522
109	1,156,990	-	-	-	-	428,163
未報未付賠款準備						541,741
加：已報未付賠款						2,777,984
賠款準備金餘額						3,319,725

民國一〇八年十二月三十一日(子公司富邦人壽)

意外	發展年數							賠款
年度	1	2	3	4	5	6	7	準備金
102	3,942,698	4,565,096	4,651,774	4,665,103	4,672,708	4,675,548	4,679,569	-
103	4,166,511	4,992,049	5,052,316	5,062,783	5,072,770	5,084,166	-	-
104	4,587,144	5,435,512	5,543,341	5,571,173	5,583,694	-	-	3,025
105	5,068,488	6,111,210	6,238,474	6,267,558	-	-	-	14,687
106	5,412,545	6,505,146	6,662,242	-	-	-	-	26,920
107	5,708,571	6,880,386	-	-	-	-	-	147,002
108	6,156,966	-	-	-	-	-	-	1,546,911
未報未付賠款準備								1,738,545
加：已報未付賠款(含孫公司－不含富邦現代生命保險)								965,816
賠款準備金餘額								2,704,361

民國一〇八年十二月三十一日(孫公司富邦現代生命保險)

意外	發展年數					賠款
年度	1	2	3	4	5	準備金
104	1,080,084	1,297,816	1,318,299	1,329,448	1,333,017	-
105	1,128,814	1,372,042	1,417,957	1,434,442	-	6,547
106	1,197,431	1,460,635	1,494,470	-	-	26,103
107	1,215,614	1,485,659	-	-	-	78,406
108	1,241,503	-	-	-	-	467,587
未報未付賠款準備						578,643
加：已報未付賠款						2,558,041
賠款準備金餘額						3,136,684

民國一〇八年九月三十日(子公司富邦人壽)

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
102	3,942,698	4,565,096	4,651,774	4,665,103	4,672,708	4,675,548	4,678,281	-
103	4,166,511	4,992,049	5,052,316	5,062,783	5,072,770	5,079,047	-	-
104	4,587,144	5,435,512	5,543,341	5,571,173	5,580,817	-	-	2,487
105	5,068,488	6,111,210	6,238,474	6,263,630	-	-	-	14,370
106	5,412,545	6,505,146	6,637,279	-	-	-	-	54,177
107	5,708,571	6,852,208	-	-	-	-	-	473,918
108	4,266,049	-	-	-	-	-	-	1,023,997
未報未付賠款準備								1,568,949
加：已報未付賠款(含孫公司－不含富邦現代生命保險)								1,108,397
賠款準備金餘額								2,677,346

民國一〇八年九月三十日(孫公司富邦現代生命保險)

意外年度	發展年數					賠款準備金
	1	2	3	4	5	
104	1,071,273	1,285,423	1,308,164	1,315,402	1,318,875	-
105	1,114,632	1,347,057	1,380,334	1,397,087	-	9,365
106	1,178,259	1,434,497	1,475,381	-	-	29,449
107	1,140,875	1,438,327	-	-	-	81,571
108	1,225,435	-	-	-	-	405,338
未報未付賠款準備						525,723
加：已報未付賠款						2,711,855
賠款準備金餘額						3,237,578

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日止，非以損失發展趨勢估列未報未付賠款準備之投資型商品及孫公司(不含富邦現代生命保險)之未報未付賠款準備金，其自留業務之未報未付賠款準備金分別為14,580千元、14,160千元及14,002千元。

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。

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短中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形。

富邦人壽及其子公司保險合約之到期日分析如下表所示：(單位：百萬元)

民國一〇九年九月三十日

到期日	小於一年	一至三年	三至五年	五年以上	無法分類(註)	總計
各項保險準備金	99,345	43,447	58,888	3,627,493	281,984	4,111,157
比例	2.4 %	1.1 %	1.4 %	88.2 %	6.9 %	100.0 %

民國一〇八年十二月三十一日

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	122,203	97,047	40,528	3,351,294	287,821	3,898,893
比例	3.1 %	2.5 %	1.0 %	86.0 %	7.4 %	100.0 %

民國一〇八年九月三十日

到期日	小於一年	一至三年	三至五年	五年以上	無法分類(註)	總計
各項保險準備金	117,749	120,775	37,696	3,267,210	291,011	3,834,441
比例	3.1 %	3.1 %	1.0 %	85.2 %	7.6 %	100.0 %

註1：準備金含具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。且以上準備金數額不包含分離帳戶之準備金、外匯價格變動準備金及不動產增值利益提列於負債項下之特別準備。

c.市場風險

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

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

(卅五)財務風險管理

1.風險管理組織架構

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理事宜。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，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、信譽風險、新興風險及氣候變遷等各類風險管理。風險管理委員會轄下設置個人資料保護督導委員會督導本公司及子公司重要個人資料保護管理事宜，以強化個人資料保護管理。

2.風險管理政策

本公司制定完備的風險管理政策，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、保險風險管理政策、流動性風險管理政策、資產負債風險管理政策、資本適足性風險管理政策、信譽風險管理政策、新興風險管理準則及氣候變遷管理準則等，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，並採行三道防線風險管理模式，實施全面性風險管理。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。

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有價證券投資。

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。子公司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。

C.信用風險管理組織與架構

子公司台北富邦銀行

a.為強化子公司台北富邦銀行信用風險管理，子公司台北富邦銀行在董事會監督下，由董事長擔任主任委員，相關部門高階主管組成「風險管理委員會」，負責審核子公司台北富邦銀行重要信用風險相關政策與限額，及監督子公司台北富邦銀行重要信用風險資訊變化及限額符合情形。

b.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。

c.風險管理總處下設有法金信用風險管理單位及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。

d.子公司台北富邦銀行設有授信審議委員會，負責審議達一定額度以上之授信案件，以加強控管大額授信案件之信用風險。

e.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，而風險管理部及授信管理部負責信用風險的識別、計量、監測、控制及報告。

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、單一法人及集團集中度限額控管，以及行業別集中度限額控管等，均有效管理。另外，子公司台北富邦銀行有嚴謹的覆審及預警機制，於授信發生重大事件前或有危及子公司台北富邦銀行債權時，立即採取因應對策，維護子公司台北富邦銀行債權。

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

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

富邦華一銀行

富邦華一銀行信用風險的控管程序包括信貸政策制定、授信審批、組合管理、早期預警和貸款催收。信用風險的日常監測包括信用風險集中度監測（涵蓋各主要監管指標）、早期預警監測、不良貸款／不良貸款率監測、全行客戶評級以及貸款評級的定期調整等內容。上述監測內容以週報／月報形式呈交首席風險官，並形成書面的風險管控報告，每季呈報董事會及其下設委員會。

富邦華一銀行根據實際信貸資產組合分類的特徵，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規章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「法人金融授信風險管理政策」考量授信客戶風險評級和債項風險等因素制定了授信分層審批授權限額；同時通過授信客戶的風險評等、准入準則等定性或定量指標，強化授信案件之風險區隔辨識。透過嚴謹及集中式的徵審程序及業務端和審查端的審批官雙簽制度，控管授信資產品質，依照授信案件風險狀況，徵提妥適擔保品以強化擔保抵減功能，並依據貸後管理及預警之機制，進行持續性的監控與管理。

F.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

a.授信資產

台北富邦銀行及其子公司於每一報導日評估貼現及放款、應收款、放款承諾及其他授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，台北富邦銀行及其子公司依據內部信用風險管理目的，將金融資產依債務人內部評等、逾期狀況、抵押品所在區域等風險特性，歸屬債務人所屬風險區隔，考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），各類金融資產主要考量指標：

(a)金融資產逾期天數大於30天；

(b)債務人之內部評等或外部評等顯著貶落；

(c)同一債務人之任一產品信用風險已顯著增加者；

(d)預期會使借款人履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化；

(e)借款人營運結果之實際或預期顯著變動。

b.債務工具投資

台北富邦銀行及其子公司於每一報導日評估持有之按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，台北富邦銀行及其子公司個別考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標：

(a)金融資產或債務人之內外部評等有顯著變動；

(b)金融資產之公允價值有顯著低於其攤銷後成本；

(c)預期會使借款人履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化；

(d)借款人營運結果之實際或預期顯著變動；

(e)同一借款人之其他金融工具之信用風險已顯著增加。

若於報導日無法辨識金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加，除金融資產於報導日信用風險低者外，均需按存續期間認列預期信用損失。

若金融工具為投資等級且違約風險低，則視為金融資產於報導日信用風險低。

G.違約及信用減損金融資產之定義

a.授信資產

台北富邦銀行及其子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則台北富邦銀行及其子公司判定該金融資產已違約且信用減損：

(a)金融資產逾期90天以上；

(b)金融資產列為催收或呆帳者；

(c)債務人或發行人發生財務困難；

(d)因債務人財務困難而有債務合約條件變更情形；

(e)債務人已聲請破產或很可能聲請破產；

(f)債務人已發生重整或很可能聲請重整；

(g)金融資產創始時已發生信用損失者。

前述違約及信用減損定義適用於台北富邦銀行及其子公司所持有之授信資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

金融資產如於報導日不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

b.債務工具投資

如符合下列一項或多項條件，則台北富邦銀行及其子公司判定該金融資產已違約且信用減損：

(a)金融資產有未依發行條件按期償還本息之情形；

(b)發行人發生財務困難；

(c)發行人已聲請破產或很可能聲請破產；

(d)發行人已發生重整或很可能聲請重整；

(e)金融資產創始時已發生信用損失者；

前述違約及信用減損定義適用於台北富邦銀行及其子公司所持有之債務投資工具，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

金融資產如於報導日不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

H.沖銷政策

逾期放款及催收款項，具有下列情事之一者，扣除可回收部分後轉銷為呆帳：

a.債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能回收者。

b.擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能高過台北富邦銀行及其子公司可受償金額，執行無益者。

c.擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而台北富邦銀行及其子公司亦無承受實益者。

d.逾期放款及催收款逾清償期2年，經催收仍未收回者。

台北富邦銀行及其子公司已沖銷之金融資產可能仍有進行中之追索活動，並持續依有關政策進行訴追程序。

I.預期信用損失之衡量

a.授信資產

台北富邦銀行及其子公司為評估預期信用損失之目的，依借款人之產業、信用風險評等、逾期狀況、擔保品類型等信用風險特性將授信資產分為不同群組，以對應不同風險參數。

台北富邦銀行及其子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，於考量借款人未來12個月及存續期間違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約曝險額（Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為借款人發生違約的機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率。台北富邦銀行及其子公司授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合內部統計之歷史資訊(如信用損失經驗等)，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊調整歷史資料。

子公司台北富邦銀行於金融授信業務之徵審流程中，係參酌個案之前瞻性資訊，如未來產業展望、預估財務狀況、企業潛力等，納入該個案內部信用等級評估之考量。前述授信資產信用風險顯著增加之判斷係以內部評等等級變化為其量化指標之一，且預期信用損失之衡量係依信用風險等級分組，並考量該組合之相關參數計算。

富邦華一銀行對國內外宏觀經濟環境和銀行相關外部經濟環境進行評估，並將分數加權計算後作為前瞻性資訊納入PD計算之中。

台北富邦銀行及其子公司以金融資產帳面金額及其應收利息評估違約曝險額。於估計放款承諾之12個月及存續期間預期信用損失時，係依據銀行公會發布之「IFRS9減損評估方法論指引」，對於表外曝險項目採用「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格-信用風險標準法」中對於信用轉換係數之規範，以信用轉換係數(Credit Conversion Factor)計算，該放款承諾於報導日後12個月內及預期存續期間預期會動用之部分，以決定用以計算預期信用損失之違約曝險額。

b. 債務工具投資

台北富邦銀行及其子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，於考量發行人未來12個月及存續期間違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約曝險額(Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

違約機率及回收率係參照參考外部信用評等機構定期公布之違約率及違約損失率資訊計算，因國際信用評等機構於評估信用評等時已考量前瞻性資訊，子公司台北富邦銀行評估其所考量之前瞻性資訊尚屬適當，並觀察及定期更新參數變化；以金融資產帳面金額及其應收利息評估違約曝險額，存續期間各期曝險以直線法計算未來各期之攤銷後成本。

J.台北富邦銀行及其子公司總帳面金額及預期信用損失之變動

a.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具

總帳面金額

	109年1月至9月					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	合　計
期初餘額	$ 158,804,922	-	-	-	-	158,804,922
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－於當期除列之金融資產	(87,650,476)	-	-	-	-	(87,650,476)
創始或購入之新金融資產	128,419,649	-	-	-	-	128,419,649
匯兌及其他變動	(1,518,055)	-	-	-	-	(1,518,055)
期末餘額	**$ 198,056,040**	-	-	-	-	**198,056,040**

	108年1月至9月					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	$ 151,673,864	-	-	-	-	151,673,864
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－於當期除列之金融資產	(92,792,646)	-	-	-	-	(92,792,646)
創始或購入之新金融資產	81,311,963	-	-	-	-	81,311,963
匯兌及其他變動	(2,416,195)	-	-	-	-	(2,416,195)
期末餘額	**$ 137,776,986**	**-**	**-**	**-**	**-**	**137,776,986**

預期信用損失

	109年1月至9月							
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號提列之減損	依法提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 46,073	-	-	-	-	46,073	8,937	55,010
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
－於當期除列之金融資產	(20,760)	-	-	-	-	(20,760)	-	(20,760)
創始或購入之新金融資產	27,569	-	-	-	-	27,569	-	27,569
依「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」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(6,117)	(6,117)
匯兌及其他變動	(3,467)	-	-	-	-	(3,467)	(430)	(3,897)
期末餘額	**$ 49,415**	**-**	**-**	**-**	**-**	**49,415**	**2,390**	**51,805**

	108年1月至9月							
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號提列之減損	依法提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 74,266	-	-	-	-	74,266	217,238	291,504
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
－於當期除列之金融資產	(45,440)	-	-	-	-	(45,440)	-	(45,440)
創始或購入之新金融資產	34,441	-	-	-	-	34,441	-	34,441
依「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」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(71,116)	(71,116)
匯兌及其他變動	(6,254)	-	-	-	-	(6,254)	(1,438)	(7,692)
期末餘額	**$ 57,013**	**-**	**-**	**-**	**-**	**57,013**	**144,684**	**201,697**

b.按攤銷後成本衡量之債務工具投資

總帳面金額

	109年1月至9月					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	$ 618,737,524	-	5,580,648	-	-	624,318,172
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(299,484)	-	299,484	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(236,143,272)	-	(1,440,382)	-	-	(237,583,654)
創始或購入之新金融資產	333,417,709	-	94,607	-	-	333,512,316
匯兌及其他變動	(10,825,845)	-	(233,192)	-	-	(11,059,037)
期末餘額	**$ 704,886,632**	**-**	**4,301,165**	**-**	**-**	**709,187,797**

	108年1月至9月					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	合　計
期初餘額	$ 606,667,975	-	661,670	-	-	607,329,645
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(2,811,774)	-	2,811,774	-	-	-
－於當年度除列之金融資產	(247,216,097)	-	(415,051)	-	-	(247,631,148)
創始或購入之新金融資產	271,314,043	-	1,883	-	-	271,315,926
匯兌及其他變動	(151,766)	-	30,816	-	-	(120,950)
期末餘額	**$ 627,802,381**	**-**	**3,091,092**	**-**	**-**	**630,893,473**

預期信用損失

	109年1月至9月						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第九號提列之減損	合　計
期初餘額	$ 184,595	-	227,161	-	-	411,756	411,756
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
－轉為存續期間預期信用損失	(439)	-	439	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(20,814)	-	(48,473)	-	-	(69,287)	(69,287)
創始或購入之新金融資產	58,923	-	3,977	-	-	62,900	62,900
匯兌及其他變動	(16,290)	-	(10,797)	-	-	(27,087)	(27,087)
期末餘額	**$ 205,975**	**-**	**172,307**	**-**	**-**	**378,282**	**378,282**

	108年1月至9月						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第九號提列之減損	合　計
期初餘額	$ 217,085	-	27,501	-	-	244,586	244,586
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
－轉為存續期間預期信用損失	(4,359)	-	4,359	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(23,210)	-	(14,080)	-	-	(37,290)	(37,290)
創始或購入之新金融資產	40,720	-	100	-	-	40,820	40,820
匯兌及其他變動	(36,231)	-	101,479	-	-	65,248	65,248
期末餘額	**$ 194,005**	**-**	**119,359**	**-**	**-**	**313,364**	**313,364**

c.應收款項

總帳面金額

	109年1月至9月					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	合　計
期初餘額	$ 91,900,576	2,617,842	-	492,063	-	95,010,481
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(986,750)	986,953	-	(203)	-	-
－轉為信用減損金融資產	(111,425)	(67,529)	-	178,954	-	-
－轉為12個月預期信用損失	261,309	(261,179)	-	(130)	-	-
－於當期除列之金融資產	(65,208,011)	(2,181,820)	-	(226,810)	-	(67,616,641)
創始或購入之新金融資產	56,738,577	749,152	-	42,790	-	57,530,519
轉銷呆帳	-	-	-	(8,929)	-	(8,929)
匯兌及其他變動	(864,382)	(58,058)	-	-	-	(922,440)
期末餘額	**$ 81,729,894**	**1,785,361**	**-**	**477,735**	**-**	**83,992,990**

註：僅含應收承兌票款、應收承購業務及應收信用卡款項。

	108年1月至9月						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	合　計
期初餘額	$ 77,692,530	765,095	-	536,346	-	78,993,971
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(354,047)	354,123	-	(76)	-	-
－轉為信用減損金融資產	(99,146)	(59,010)	-	158,156	-	-
－轉為12個月預期信用損失	318,265	(318,195)	-	(70)	-	-
－於當期除列之金融資產	(55,796,347)	(326,276)	-	(223,623)	-	(56,346,246)
創始或購入之新金融資產	71,746,395	1,680,944	-	55,157	-	73,482,496
轉銷呆帳	-	-	-	(8,968)	-	(8,968)
匯兌及其他變動	(2,344,989)	(91,363)	-	(16,851)	-	(2,453,203)
期末餘額	**$ 91,162,661**	**2,005,318**	**-**	**500,071**	**-**	**93,668,050**

註：僅含應收承兌票款、應收承購業務及應收信用卡款項。

預期信用損失

	109年1月至9月							
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第九號提列之減損	依法提列之減損差異	合　計
期初餘額	$ 342,334	94,417	1,431	140,007	-	578,189	137,733	715,922
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
－轉為存續期間預期信用損失	(7,216)	7,411	6	(201)	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(2,286)	(14,070)	-	16,356	-	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	18,861	(18,733)	-	(128)	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(252,479)	(50,744)	(296)	(11,306)	-	(314,825)	-	(314,825)
創始或購入之新金融資產	172,190	24,417	-	8,388	-	204,995	-	204,995
依「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」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	26,786	26,786
轉銷呆帳	-	-	-	(15,134)	-	(15,134)	-	(15,134)
匯兌及其他變動	(20,625)	17,470	481	(9,948)	-	(12,622)	-	(12,622)
期末餘額	**$ 250,779**	**60,168**	**1,622**	**128,034**	**-**	**440,603**	**164,519**	**605,122**

	108年1月至9月							
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第九號提列之減損	依法提列之減損差異	合　計
期初餘額	$ 473,388	62,106	223	225,618	-	761,335	-	761,335
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
－轉為存續期間預期信用損失	(6,136)	6,154	62	(80)	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(2,200)	(14,817)	-	17,017	-	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	20,553	(20,488)	-	(65)	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(389,141)	(17,037)	(112)	(38,972)	-	(445,262)	-	(445,262)
創始或購入之新金融資產	231,920	48,014	-	97,929	-	377,863	-	377,863
依「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」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	156,053	156,053
轉銷呆帳	-	-	-	(15,624)	-	(15,624)	-	(15,624)
匯兌及其他變動	(22,739)	23,343	1,824	(3,258)	-	(830)	-	(830)
期末餘額	**$ 305,645**	**87,275**	**1,997**	**282,565**	**-**	**677,482**	**156,053**	**833,535**

d.貼現及放款

總帳面金額

109年1月至9月

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	$ 1,472,980,738	22,041,473	-	17,282,473	-	1,512,304,684
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(35,767,880)	35,798,005	-	(30,125)	-	-
－轉為信用減損金融資產	(964,060)	(847,362)	-	1,811,422	-	-
－轉為12個月預期信用損失	3,817,748	(3,725,076)	-	(92,672)	-	-
－於當期除列之金融資產	(605,935,085)	(9,312,150)	-	(10,674,002)	-	(625,921,237)
創始或購入之新金融資產	722,638,296	28,898,871	-	2,447,940	-	753,985,107
轉銷呆帳	-	-	-	(1,033,355)	-	(1,033,355)
匯兌及其他變動	(2,871,411)	(346,304)	-	(20,759)	-	(3,238,474)
期末餘額	**$ 1,553,898,346**	**72,507,457**	**-**	**9,690,922**	**-**	**1,636,096,725**

108年1月至9月

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	$ 1,372,683,406	36,083,226	-	8,673,819	-	1,417,440,451
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(6,175,551)	6,186,436	-	(10,885)	-	-
－轉為信用減損金融資產	(881,596)	(368,029)	-	1,249,625	-	-
－轉為12個月預期信用損失	16,424,904	(16,414,333)	-	(10,571)	-	-
－於當期除列之金融資產	(564,273,413)	(12,932,750)	-	(1,305,112)	-	(578,511,275)
創始或購入之新金融資產	667,011,414	5,938,869	-	2,081,861	-	675,032,144
轉銷呆帳	-	-	-	(814,913)	-	(814,913)
匯兌及其他變動	(6,152,665)	(182,839)	-	(41,519)	-	(6,377,023)
期末餘額	**$ 1,478,636,499**	**18,310,580**	**-**	**9,822,305**	**-**	**1,506,769,384**

預期信用損失

109年1月至9月

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號提列之減損	依法提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 3,979,999	603,770	-	2,953,978	-	7,537,747	12,949,298	20,487,045
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
－轉為存續期間預期信用損失	(90,643)	92,971	-	(2,328)	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(9,366)	(153,856)	-	163,222	-	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	98,683	(94,698)	-	(3,985)	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(2,273,664)	(128,746)	-	(1,090,218)	-	(3,492,628)	-	(3,492,628)
創始或購入之新金融資產	2,810,051	655,018	-	471,540	-	3,936,609	-	3,936,609
依「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」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(289,386)	(289,386)
轉銷呆帳	-	-	-	(1,033,355)	-	(1,033,355)	-	(1,033,355)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	307,240	-	307,240	-	307,240
匯兌及其他變動	36,625	1,195,044	-	1,003,031	-	2,234,700	-	2,234,700
期末餘額	**$ 4,551,685**	**2,169,503**	**-**	**2,769,125**	**-**	**9,490,313**	**12,659,912**	**22,150,225**

108年1月至9月

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號提列之減損	依法提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 3,256,660	411,949	-	3,298,054	-	6,966,663	12,478,927	19,445,590
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
－轉為存續期間預期信用損失	(19,841)	20,541	-	(700)	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(49,052)	(36,718)	-	85,770	-	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	117,913	(116,111)	-	(1,802)	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(2,053,363)	(135,832)	-	(886,494)	-	(3,075,689)	-	(3,075,689)
創始或購入之新金融資產	2,461,823	78,796	-	257,151	-	2,797,770	-	2,797,770
依「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」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	695,671	695,671
轉銷呆帳	-	-	-	(814,913)	-	(814,913)	-	(814,913)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	265,713	-	265,713	-	265,713
匯兌及其他變動	(246,070)	184,324	-	771,213	-	709,467	-	709,467
期末餘額	**$ 3,468,070**	**406,949**	**-**	**2,973,992**	**-**	**6,849,011**	**13,174,598**	**20,023,609**

e.其他金融資產

總帳面金額

109年1月至9月

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	$ 1,217	-	-	116,871	-	118,088
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－於當期除列之金融資產	(1,217)	-	-	(2,451)	-	(3,668)
創始或購入之新金融資產	-	-	-	181,931	-	181,931
轉銷呆帳	-	-	-	(190,700)	-	(190,700)
期末餘額	**$ -**	**-**	**-**	**105,651**	**-**	**105,651**

註:僅含非放款轉列之催收款及買入匯款。

108年1月至9月

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	$ 231	-	-	92,755	-	92,986
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－於當期除列之金融資產	-	-	-	(2,141)	-	(2,141)
創始或購入之新金融資產	325	-	-	169,384	-	169,709
轉銷呆帳	-	-	-	(166,362)	-	(166,362)
匯兌及其他變動	6	-	-	308	-	314
期末餘額	**$ 562**	**-**	**-**	**93,944**	**-**	**94,506**

註:僅含非放款轉列之催收款及買入匯款。

預期信用損失

109年1月至9月

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號提列之減損	依法提列之減損差異	合計
期初餘額	$ -	-	-	85,298	-	85,298	-	85,298
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
－於當期除列之金融資產	-	-	-	(1,974)	-	(1,974)	-	(1,974)
創始或購入之新金融資產	-	-	-	34,692	-	34,692	-	34,692
轉銷呆帳	-	-	-	(190,700)	-	(190,700)	-	(190,700)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	220,152	-	220,152	-	220,152
匯兌及其他變動	-	-	-	(72,377)	-	(72,377)	-	(72,377)
期末餘額	**$ -**	**-**	**-**	**75,091**	**-**	**75,091**	**-**	**75,091**

108年1月至9月

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號提列之減損	依法提列之減損差異	合計
期初餘額	$ -	-	-	73,841	-	73,841	-	73,841
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
－於當期除列之金融資產	-	-	-	(2,088)	-	(2,088)	-	(2,088)
創始或購入之新金融資產	-	-	-	38,302	-	38,302	-	38,302
依「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」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	5	5
轉銷呆帳	-	-	-	(166,362)	-	(166,362)	-	(166,362)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	235,869	-	235,869	-	235,869
匯兌及其他變動	-	-	-	(104,607)	-	(104,607)	-	(104,607)
期末餘額	**$ -**	**-**	**-**	**74,955**	**-**	**74,955**	**5**	**74,960**

f.保證責任準備、融資承諾準備及其他準備－信用狀

預期信用損失

109年1月至9月

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號提列之減損	依法提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 154,433	21,642	-	80,193	-	256,268	200,746	457,014
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
－轉為存續期間預期信用損失	(2,175)	2,194	-	(19)	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(140)	(692)	-	832	-	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	10,465	(10,391)	-	(74)	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(64,032)	(6,007)	-	(79,503)	-	(149,542)	-	(149,542)
創始或購入之新金融資產	117,439	22,267	-	300	-	140,006	-	140,006
依「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」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(64,679)	(64,679)
匯兌及其他變動	27,563	5,351	-	303	-	33,217	-	33,217
期末餘額	**$ 243,553**	**34,364**	**-**	**2,032**	**-**	**279,949**	**136,067**	**416,016**

	108年1月至9月							
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第九號提列之減損	依法提列之減損差異	合　計
期初餘額	$ 185,981	26,052	-	805	-	212,838	240,377	453,215
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
－轉為存續期間預期信用損失	(2,302)	2,312	-	(10)	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(208)	(898)	-	1,106	-	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	5,807	(5,778)	-	(29)	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(76,267)	(12,853)	-	(219)	-	(89,339)	-	(89,339)
創始或購入之新金融資產	56,523	14,707	-	198	-	71,428	-	71,428
依「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」等規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(25,285)	(25,285)
匯兌及其他變動	(24,117)	10,039	-	(868)	-	(14,946)	-	(14,946)
期末餘額	**$ 145,417**	**33,581**	**-**	**983**	**-**	**179,981**	**215,092**	**395,073**

K.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

	信用風險最大曝險金額		
表外項目	**109.9.30**	**108.12.31**	**108.9.30**
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	$ 214,537,771	218,632,928	198,911,545
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	6,170,696	5,360,912	5,614,309
各類保證款項	16,741,948	22,740,545	25,267,045
合　　計	**$ 237,450,415**	**246,734,385**	**229,792,899**

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

	信用風險最大曝險金額		
表外項目	**109.9.30**	**108.12.31**	**108.9.30**
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	$ 1,126,247	-	-
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	195,741	289,675	203,012
各類保證款項	840,209	718,076	690,210
合　　計	**$ 2,162,197**	**1,007,751**	**893,222**

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

109.9.30 資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放　　款	3.43 %	58.46 %	4.69 %	2.18 %
應收保證款項	5.56 %	11.00 %	1.00 %	1.16 %
應收承兌票款及其他授信	0.34 %	0.74 %	- %	- %
透過損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	- %	- %	7.11 %	- %
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	- %	- %	10.93 %	- %
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	- %	- %	9.71 %	- %

108.12.31 資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放　　款	3.61 %	59.38 %	4.26 %	2.77 %
應收保證款項	5.87 %	6.97 %	0.83 %	1.45 %
應收承兌票款及其他授信	0.37 %	0.91 %	0.03 %	- %
透過損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	- %	- %	3.79 %	- %
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	- %	- %	9.91 %	- %
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	- %	- %	9.21 %	- %

108.9.30 資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放　　款	3.35 %	58.09 %	5.66 %	2.64 %
應收保證款項	3.09 %	7.68 %	0.67 %	1.33 %
應收承兌票款及其他授信	0.28 %	0.82 %	- %	- %
透過損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	- %	- %	5.04 %	- %
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具	- %	- %	9.29 %	- %
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	- %	- %	9.59 %	- %

富邦華一銀行

109.9.30 資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放　　款	9.25 %	21.27 %	- %	1.82 %
應收保證款項	72.16 %	20.37 %	6.56 %	- %
應收承兌票款	54.16 %	2.19 %	38.24 %	- %

108.12.31 資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放　　款	8.36 %	17.12 %	- %	0.82 %
應收保證款項	68.02 %	25.85 %	5.02 %	- %
應收承兌票款	46.09 %	0.46 %	28.14 %	- %

108.9.30 資產類別	金融擔保品	不動產擔保品	保證	其他
放　　款	8.60 %	16.25 %	- %	0.81 %
應收保證款項	67.10 %	27.10 %	5.27 %	- %
應收承兌票款	49.62 %	0.89 %	25.19 %	- %

L.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、應收保證款項、應收承購帳款、買入匯款、非放款轉列之催收款項—應收承購帳款及其他授信（含上述項目之墊款及其催收款）各項目餘額均未顯重大。

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

	109.9.30		108.12.31		108.9.30	
產業別	金額	%	金額	%	金額	%
私人	$ 777,659,058	53.66	724,035,520	54.11	713,842,578	52.79
民營企業	561,699,863	38.76	510,556,765	38.15	506,740,463	37.48
金融機構	69,045,276	4.76	63,057,657	4.71	61,457,928	4.54
公營企業	22,915,611	1.58	20,181,907	1.51	23,812,361	1.76
政府機關	16,137,661	1.12	18,700,765	1.40	44,866,198	3.32
非營利團體	1,723,105	0.12	1,626,267	0.12	1,428,574	0.11
合計	**$ 1,449,180,574**	**100.00**	**1,338,158,881**	**100.00**	**1,352,148,102**	**100.00**

b.地區別

	109.9.30		108.12.31		108.9.30	
地區別	金額	%	金額	%	金額	%
國內	$ 1,234,269,637	85.17	1,139,251,100	85.14	1,149,234,457	84.99
亞洲地區	106,250,409	7.33	114,369,536	8.55	112,250,217	8.30
美洲地區	79,187,978	5.46	60,260,221	4.50	66,943,530	4.95
其他	29,472,550	2.04	24,278,024	1.81	23,719,898	1.76
合計	**$ 1,449,180,574**	**100.00**	**1,338,158,881**	**100.00**	**1,352,148,102**	**100.00**

c.擔保品別

	109.9.30		108.12.31		108.9.30	
擔保品別	金額	%	金額	%	金額	%
純信用	$ 474,006,017	32.71	426,121,228	31.84	437,976,454	32.39
擔保品	975,174,557	67.29	912,037,653	68.16	914,171,648	67.61
不動產擔保	828,155,213	57.15	772,117,285	57.70	760,606,631	56.25
保證函	66,501,939	4.59	55,483,057	4.15	74,080,309	5.48
金融擔保品	49,538,149	3.42	48,208,674	3.60	44,643,753	3.30
其他	30,979,256	2.13	36,228,637	2.71	34,840,955	2.58
合計	**$ 1,449,180,574**	**100.00**	**1,338,158,881**	**100.00**	**1,352,148,102**	**100.00**

d.信用風險評等等級

子公司台北富邦銀行之信用風險定義如下：

(a)低風險：信用品質、資訊透明度、債務履約能力高於一般水準，具遵守財務承諾能力，違約機率較低者。

(b)中風險：信用品質、債務履約能力屬一般水準，需要稍加監控，違約機率為中等者。

(c)高風險：信用品質、債務履約能力較差，需要密切監控，違約機率較高者。

	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損	購入或創始之信用減損		
109.9.30	低風險	中風險	高風險	合　計	低風險	中風險	高風險	合　計	之金融資產	金融資產	備抵減損	合　計
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	$ 84,667,772	150,114	-	84,817,886	-	-	-	-	-	-	32,649	84,785,237
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	608,702,480	726,320	-	609,428,800	1,095,009	3,206,156	-	4,301,165	-	-	367,283	613,362,682
應收款項												
應收信用卡款項	30,900,775	12,958,567	19,574	43,878,916	-	219,966	492,905	712,871	477,735	-	155,891	44,913,631
應收承購帳款	15,561,991	1,449,017	-	17,011,008	-	1,062,920	-	1,062,920	-	-	217,900	17,856,028
應收承兌票款	334,895	678,722	-	1,013,617	-	9,570	-	9,570	-	-	10,536	1,012,651
放　款												
個人金融業務	593,540,049	93,578,362	101,826	687,220,237	-	10,421,106	1,683,534	12,104,640	2,448,095	-	9,230,898	692,542,074
法人金融業務	358,577,639	290,472,197	1,093,374	650,143,210	-	51,234,476	4,183,752	55,418,228	5,423,539	-	9,067,434	701,917,543
其他金融資產(買入匯款及非放款轉列之催收款項)	-	-	-	-	-	-	-	-	105,651	-	75,091	30,560
表外資產												
融資承諾	482,925,772	55,242,336	9,972	538,178,080	-	1,300,171	558,778	1,858,949	179,343	-	198,892	540,017,480
應收保證款項	10,855,861	4,974,551	-	15,830,412	-	907,574	3,962	911,536	-	-	169,599	16,572,349
應收信用狀	3,810,611	2,359,625	-	6,170,236	-	460	-	460	-	-	3,153	6,167,543

108.12.31	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損之金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	備抵減損	合　計
	低風險	中風險	高風險	合　計	低風險	中風險	高風險	合　計				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	$ 71,152,062	500,535	-	71,652,597	-	-	-	-	-	-	25,630	71,626,967
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	561,879,382	608,273	-	562,487,655	2,584,439	2,996,209	-	5,580,648	-	-	403,061	567,665,242
應收款項												
應收信用卡款項	33,376,988	12,060,204	20,071	45,457,263	-	144,462	447,772	592,234	492,063	-	198,630	46,342,930
應收承購帳款	13,832,170	1,073,261	-	14,905,431	1,430	2,024,178	-	2,025,608	-	-	209,011	16,722,028
應收承兌票款	474,249	725,638	-	1,199,887	-	-	-	-	-	-	12,236	1,187,651
放　款												
個人金融業務	559,129,574	85,476,869	85,408	644,691,851	-	4,374,037	1,327,787	5,701,824	2,327,913	-	8,643,394	644,078,194
法人金融業務	334,144,756	280,348,476	454,136	614,947,368	-	14,930,694	608,052	15,538,746	13,388,464	-	8,645,305	635,229,273
其他金融資產(買入匯款及非放款轉列之催收款項)	1,217	-	-	1,217	-	-	-	-	116,871	-	85,298	32,790
表外資產												
融資承諾	452,273,035	54,604,981	12,220	506,890,236	-	430,151	491,728	921,879	105,860	-	139,413	507,778,562
應收保證款項	15,469,711	6,683,133	-	22,152,844	-	566,796	-	566,796	20,905	-	230,329	22,510,216
應收信用狀	2,716,704	2,566,718	-	5,283,422	-	11,279	-	11,279	66,211	-	69,196	5,291,716

108.9.30	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損之金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	備抵減損	合　計
	低風險	中風險	高風險	合　計	低風險	中風險	高風險	合　計				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	$ 68,253,507	500,686	-	68,754,193	-	-	-	-	-	-	24,784	68,729,409
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	574,867,507	629,018	-	575,496,525	-	3,091,092	-	3,091,092	-	-	304,450	578,283,167
應收款項												
應收信用卡款項	32,585,554	12,053,081	21,170	44,659,805	-	128,706	436,219	564,925	500,071	-	202,396	45,522,405
應收承購帳款	16,930,272	1,536,898	-	18,467,170	-	1,440,393	-	1,440,393	-	-	233,637	19,673,926
應收承兌票款	472,237	703,183	-	1,175,420	-	-	-	-	-	-	11,983	1,163,437
放　款												
個人金融業務	550,275,941	86,510,208	90,268	636,876,417	-	3,549,708	1,425,772	4,975,480	2,279,752	-	8,541,241	635,590,408
法人金融業務	360,791,052	281,959,075	294,827	643,044,954	148,114	11,749,640	574,850	12,472,604	5,450,019	-	8,332,329	652,635,248
其他金融資產(買入匯款及非放款轉列之催收款項)	562	-	-	562	-	-	-	-	93,944	-	74,960	19,546
表外資產												
融資承諾	433,756,855	43,217,378	21,109	476,995,342	-	371,395	501,892	873,287	35,669	-	120,311	477,783,987
應收保證款項	16,899,396	7,329,908	-	24,229,304	-	1,023,990	-	1,023,990	13,751	-	256,829	25,010,216
應收信用狀	2,654,102	2,948,207	-	5,602,309	-	12,000	-	12,000	-	-	2,812	5,611,497

富邦華一銀行

a.產業別

單位：人民幣千元

產業別	109.9.30 金額	%	108.12.31 金額	%	108.9.30 金額	%
金融保險業	$ 10,291,153	19.72	14,301,548	28.67	16,344,606	35.35
個人貸款	9,643,538	18.48	8,149,886	16.34	4,349,652	9.41
批發和零售業	8,280,166	15.87	7,030,591	14.09	6,757,730	14.62
建築業	4,909,863	9.41	3,315,688	6.64	2,912,757	6.30
製造業	4,440,679	8.51	4,313,660	8.65	4,581,551	9.91
水利、環境業	4,482,415	8.59	2,791,519	5.60	2,383,915	5.16
房地產業	3,921,648	7.51	3,679,398	7.37	3,500,830	7.57
其他	6,212,495	11.91	6,308,662	12.64	5,399,195	11.68
合計(註)	**$ 52,181,957**	**100.00**	**49,890,952**	**100.00**	**46,230,236**	**100.00**

註：僅包含貼現及放款之金額。

b.地區別

單位：人民幣千元

地區別	109.9.30 金額	%	108.12.31 金額	%	108.9.30 金額	%
華東地區	$ 18,676,201	35.79	16,794,212	33.66	16,791,263	36.32
華北地區	6,093,246	11.68	6,334,360	12.70	6,777,631	14.66
西南地區	6,208,012	11.90	5,201,862	10.43	5,360,640	11.60
華中地區	4,918,726	9.42	5,907,902	11.84	5,260,277	11.38
華南地區	2,720,181	5.21	3,946,711	7.91	4,260,662	9.22
西北地區	2,676,102	5.13	2,862,110	5.74	2,875,118	6.22
其他	10,889,489	20.87	8,843,795	17.72	4,904,645	10.60
合計(註)	**$ 52,181,957**	**100.00**	**49,890,952**	**100.00**	**46,230,236**	**100.00**

註：僅包含貼現及放款之金額。

c.擔保品別

單位：人民幣千元

擔保品別	109.9.30 金額	%	108.12.31 金額	%	108.9.30 金額	%
信用貸款	$ 35,303,513	67.65	36,768,580	73.70	34,370,520	74.34
保證貸款	949,818	1.82	409,016	0.82	372,185	0.81
附擔保物貸款	15,928,626	30.53	12,713,356	25.48	11,487,531	24.85
其中：抵押貸款	11,099,253	21.27	8,542,783	17.12	7,510,292	16.25
質押貸款	4,829,373	9.26	4,170,573	8.36	3,977,239	8.60
合計(註)	**$ 52,181,957**	**100.00**	**49,890,952**	**100.00**	**46,230,236**	**100.00**

註：僅包含貼現及放款之金額。

d.信用風險評等等級

富邦華一銀行之信用風險定義如下：

(a)低風險：信用品質、資訊透明度、債務履約能力高於一般水準，具遵守財務承諾能力，違約機率較低者。

(b)中風險：信用品質、債務履約能力屬一般水準，需要稍加監控，違約機率為中等者。

(c)高風險：信用品質、債務履約能力較差，需要密切監控，違約機率較高者。

單位：人民幣千元

	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損之金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	備抵減損	合　計
109.9.30	**低風險**	**中風險**	**高風險**	**合　計**	**低風險**	**中風險**	**高風險**	**合　計**				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	$ 26,457,513	-	-	26,457,513	-	-	-	-	-	-	4,496	26,453,017
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	22,303,232	-	-	22,303,232	-	-	-	-	-	-	2,570	22,300,662
應收款項												
應收承兌票款	4,559,041	-	-	4,559,041	-	-	-	-	-	-	18,160	4,540,881
應收承購帳款	68,931	-	-	68,931	-	-	-	-	-	-	1,320	67,611
應收信用卡款	4,353	-	-	4,353	-	-	-	-	-	-	83	4,270
放　款												
個人金融業務	9,576,219	-	18,945	9,595,164	523	-	364	887	47,486	-	137,229	9,506,308
法人金融業務	34,659,258	5,853,255	484,589	40,997,102	-	1,032,839	130,897	1,163,736	377,582	-	762,745	41,775,675
表外資產												
融資承諾	1,211,477	-	-	1,211,477	-	1,220	-	1,220	-	-	7,173	1,205,524
應收保證款項	840,209	-	-	840,209	-	-	-	-	-	-	2,391	837,818
應收信用狀	195,741	-	-	195,741	-	-	-	-	-	-	803	194,938

	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損之金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	備抵減損	合　計
108.12.31	**低風險**	**中風險**	**高風險**	**合　計**	**低風險**	**中風險**	**高風險**	**合　計**				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	$ 20,157,352	-	-	20,157,352	-	-	-	-	-	-	6,564	20,150,788
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	13,009,961	-	-	13,009,961	-	-	-	-	-	-	2,011	13,007,950
應收款項												
應收承兌票款	7,012,599	-	-	7,012,599	-	-	-	-	-	-	40,156	6,972,443
應收承購帳款	4,238	-	-	4,238	-	-	-	-	-	-	43	4,195
放　款												
個人金融業務	7,990,886	-	120,853	8,111,739	20,888	-	5,344	26,232	11,915	-	91,136	8,058,750
法人金融業務	34,753,463	5,983,120	495,169	41,231,752	-	89,008	70,000	159,008	350,306	-	648,606	41,092,460
表外資產												
應收保證款項	718,076	-	-	718,076	-	-	-	-	-	-	2,737	715,339
應收信用狀	289,675	-	-	289,675	-	-	-	-	-	-	1,443	288,232

108.9.30	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				自原始認列後信用風險已顯著增加之金融資產				已信用減損之金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	備抵減損	合　計
	低風險	中風險	高風險	合　計	低風險	中風險	高風險	合　計				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	$ 15,822,569	-	-	15,822,569	-	-	-	-	-	-	39,111	15,783,458
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	11,990,431	-	-	11,990,431	-	-	-	-	-	-	2,044	11,988,387
應收款項												
應收承兌票款	6,157,363	-	-	6,157,363	-	-	-	-	-	-	31,704	6,125,659
放　款												
個人金融業務	4,291,482	-	6,354	4,297,836	5,198	-	366	5,564	46,252	-	58,907	4,290,745
法人金融業務	35,421,079	5,442,271	391,648	41,254,998	-	192,152	-	192,152	433,434	-	663,198	41,217,386
表外資產												
應收保證款項	690,210	-	-	690,210	-	-	-	-	-	-	2,884	687,326
應收信用狀	203,012	-	-	203,012	-	-	-	-	-	-	583	202,429

M.信用風險減緩政策之財務影響

a.擔保品及其他信用增強

為確保擔保品能得到有效管理，台北富邦銀行及其子公司建立嚴謹之擔保品管理制度及控管程序，明確規範可接受之擔保品種類、各類擔保品之適當數量、其對應之曝險金額、徵提/處分規範、鑑價、重估辦法等。台北富邦銀行及其子公司金融資產之擔保品主要種類如下：

(a)不動產

(b)動產

(c)存款

(d)有價證券

(e)權利及保證函

於撥貸或交易前，取得相關之擔保品文件且於貸款合約或交易契約中詳細描述擔保品之相關資訊。

擔保品必須具備法律可執行性，且在合理的時間範圍內能實現其擔保價值。對擔保品的擔保力與價值作客觀公允的評估，並確保擔保品具有執行實益。

應考量擔保品之性質及市場／經濟景氣變化對擔保標的物價值之影響，適時檢視擔保品價值。

對擔保品進行定期及不定期查看或實地查核以瞭解其使用、保管、保養情形，以避免擔保品經擅自出賣、出租、出質、遷移或其他處分情形。

b.已減損金融資產之擔保品金額

台北富邦銀行及其子公司積極清理已信用減損之金融資產，密切觀察其擔保品價值並提列減損，已信用減損之金融資產所持有之擔保品對其帳面價值影響資訊如下：

子公司台北富邦銀行

109.9.30	金融擔保品	不動產擔保品	保　　證	其　　他
資產類別				
應收款項	- %	2.16 %	0.21 %	1.49 %
放　　款	0.01 %	44.58 %	13.25 %	4.15 %
其他金融資產	- %	7.84 %	16.98 %	- %
表外資產	- %	4.64 %	- %	20.74 %

108.12.31	金融擔保品	不動產擔保品	保　　證	其　　他
資產類別				
應收款項	0.12 %	5.20 %	0.17 %	1.73 %
放　　款	3.52 %	46.01 %	3.65 %	2.57 %
其他金融資產	- %	7.20 %	15.35 %	- %
表外資產	- %	2.61 %	- %	20.85 %

108.9.30	金融擔保品	不動產擔保品	保　　證	其　　他
資產類別				
應收款項	0.01 %	3.37 %	2.80 %	1.29 %
放　　款	0.06 %	56.91 %	6.27 %	3.66 %
其他金融資產	- %	9.00 %	- %	- %

富邦華一銀行

109.9.30	金融擔保品	不動產擔保品	保　　證	其　　他
資產類別				
放　　款	- %	58.38 %	- %	2.62 %

108.12.31	金融擔保品	不動產擔保品	保　　證	其　　他
資產類別				
放　　款	- %	64.18 %	- %	0.92 %

108.9.30	金融擔保品	不動產擔保品	保　　證	其　　他
資產類別				
放　　款	- %	69.02 %	- %	16.17 %

c.已沖銷且仍有追索活動之金融資產流通在外合約金額

子公司台北富邦銀行於民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為1,203,177千元、1,451,647千元及880,181千元。

d.取得擔保品性質、政策及帳面金額（承受擔保品）

富邦華一銀行之承受擔保品目前主要依據「擔保品管理辦法」進行處理。

富邦華一銀行承受擔保品之性質為房屋及建築，截至民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日之帳面金額分別51,360千元、51,883千元及52,348千元。承受擔保品於合併資產負債表中帳列其他資產項下。

(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。

A.信用風險集中度分析

下表為富邦人壽及其子公司債務工具、衍生工具和放款信用風險曝險金額之地區與產業分佈：

信用風險曝險金額－產業別

	109.9.30		108.12.31		108.9.30	
金融資產	金　額	%	金　額	%	金　額	%
工業	$ 115,956,325	4.10	82,783,262	3.10	79,585,246	2.99
公用事業	117,979,792	4.18	119,484,604	4.47	111,542,305	4.19
抵押貸款證券	42,761,395	1.51	39,840,047	1.49	41,984,866	1.58
金融	1,024,864,397	36.27	1,149,493,904	42.99	1,153,309,481	43.32
非消費循環	235,933,676	8.35	190,397,448	7.12	173,624,396	6.52
政府	490,793,982	17.37	318,297,819	11.90	339,622,240	12.76
科技	58,434,406	2.07	60,153,228	2.25	65,403,364	2.46
原物料	72,877,259	2.58	62,075,815	2.32	60,707,059	2.28
消費循環	57,708,713	2.04	57,246,559	2.14	56,277,928	2.11
能源	145,648,945	5.15	137,868,164	5.16	134,819,239	5.06
資產抵押證券	14,429,646	0.51	15,547,585	0.58	17,204,243	0.64
電信	197,985,948	7.01	197,492,409	7.38	191,330,137	7.19
其他	250,169,264	8.86	243,490,028	9.10	236,856,829	8.90
小　計	2,825,543,748	100.00	2,674,170,872	100.00	2,662,267,333	100.00
企業合併產生之公允價值調整數	(130,159)	-	(255,838)	-	(559,126)	-
合　計	**$ 2,825,413,589**	**100.00**	**2,673,915,034**	**100.00**	**2,661,708,207**	**100.00**

信用風險曝險金額－地區別

	109.9.30		108.12.31		108.9.30	
金融資產	金　額	%	金　額	%	金　額	%
台灣	$ 576,390,505	20.40	595,619,348	22.27	585,236,895	21.99
亞洲其他地區	405,363,759	14.34	386,146,868	14.44	393,968,233	14.80
北美洲	1,111,787,857	39.35	1,043,969,344	39.04	1,027,722,276	38.60
中南美洲	81,843,151	2.90	41,254,199	1.54	40,502,081	1.52
歐洲	496,094,014	17.56	539,514,503	20.18	545,517,064	20.49
非洲/中東	154,064,462	5.45	67,666,610	2.53	69,320,784	2.60
小　計	2,825,543,748	100.00	2,674,170,872	100.00	2,662,267,333	100.00
企業合併產生之公允價值調整數	(130,159)	-	(255,838)	-	(559,126)	-
合　計	**$ 2,825,413,589**	**100.00**	**2,673,915,034**	**100.00**	**2,661,708,207**	**100.00**

B.信用風險品質分級

富邦人壽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：

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

b.中度風險：發行者或交易對手履行契約承諾之能力較低，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。

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

d.信用品質資訊如下表所示：

金融資產信用品質分析表

	109.9.30												
	stage1				stage2				stage3				
	低度風險	中度風險	高度風險	合　計	低度風險	中度風險	高度風險	合　計	已信用減損之金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	合　計	備抵減損	合　計
應收款項—應收利息	$ 25,364,865	1,066,405	394	26,431,664	106	168	8	282	32,290	1	32,291	64,487	26,399,750
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	586,864,641	12,241,453	-	599,106,094	205,410	-	-	205,410	28,366	-	28,366	(註一)	599,339,870
按攤銷後成本衡量之金融資產(註二)	1,789,719,243	64,173,410	-	1,853,892,653	-	-	-	-	-	-	-	974,072	1,852,918,581
其他金融資產	7,371,173	1,018,402	-	8,389,575	-	-	-	-	-	-	-	3,005	8,386,570
放款(註二)	222,084,104	58,168,239	525,747	280,778,090	247,428	1,720,572	3,805	1,971,805	721,515	887	722,402	2,599,697	280,872,600
合　計	**$ 2,631,404,026**	**136,667,909**	**526,141**	**2,768,598,076**	**452,944**	**1,720,740**	**3,813**	**2,177,497**	**782,171**	**888**	**783,059**	**3,641,261**	**2,767,917,371**

	108.12.31												
	stage1				stage2				stage3				
	低度風險	中度風險	高度風險	合　計	低度風險	中度風險	高度風險	合　計	已信用減損之金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	合　計	備抵減損	合　計
應收款項—應收利息	$ 25,953,840	729,119	474	26,683,433	127	171	6	304	221,647	-	221,647	237,041	26,668,343
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	460,469,914	5,709,254	-	466,179,168	551,750	4,169	-	555,919	1,634,584	-	1,634,584	(註一)	468,369,671
按攤銷後成本衡量之金融資產(註二)	1,752,719,257	33,373,594	-	1,786,092,851	-	-	-	-	2,277,510	-	2,277,510	963,904	1,787,406,457
其他金融資產	8,489,172	399,391	-	8,888,563	-	-	-	-	-	-	-	352	8,888,211
放款(註二)	214,157,629	57,309,348	565,569	272,032,546	225,765	1,975,317	2,634	2,203,716	804,771	-	804,771	2,520,421	272,520,612
合　計	**$ 2,461,789,812**	**97,520,706**	**566,043**	**2,559,876,561**	**777,642**	**1,979,657**	**2,640**	**2,759,939**	**4,938,512**	**-**	**4,938,512**	**3,721,718**	**2,563,853,294**

	108.9.30												
	stage1				stage2				stage3				
	低度風險	中度風險	高度風險	合　計	低度風險	中度風險	高度風險	合　計	已信用減損之金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	合　計	備抵減損	合　計
應收款項—應收利息	$ 23,593,214	568,034	473	24,161,721	137	186	4	327	183,482	-	183,482	197,377	24,148,153
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債務工具	482,756,394	5,909,420	-	488,665,814	707,522	10,364	-	717,886	1,714,337	20,646	1,734,983	(註一)	491,118,683
按攤銷後成本衡量之金融資產(註二)	1,726,706,312	33,511,193	-	1,760,217,505	-	-	-	-	2,348,403	-	2,348,403	946,259	1,761,619,649
其他金融資產	2,674,173	904,769	-	3,578,942	-	-	-	-	-	-	-	175	3,578,767
放款(註二)	209,370,729	55,785,409	582,790	265,738,928	230,863	2,368,889	2,906	2,602,658	189,610	656,170	845,780	2,432,279	266,755,087
合　計	**$ 2,445,100,822**	**96,678,825**	**583,263**	**2,542,362,910**	**938,522**	**2,379,439**	**2,910**	**3,320,871**	**4,435,832**	**676,816**	**5,112,648**	**3,576,090**	**2,547,220,339**

註一：透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具之備抵減損資訊請詳附註六(卅五)3.(2)H。

註二：民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日按攤銷後成本衡量之金融資產及放款另因企業合併產生之公允價值調整數分別為(57,159)千元與(73,000)千元、(175,181)千元與(80,657)千元及(474,925)千元與(84,201)千元。

C.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

a.富邦人壽及其子公司於每一報導日評估各項適用IFRS 9減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，富邦人壽及其子公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，主要考量指標包括：外部信用評等等級、市價跌幅、信用利差、攸關之量化及質化等資訊。

b.若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。

D.違約及信用減損金融資產之定義

富邦人壽及其子公司對金融資產違約之定義，臚列如下，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約，唯不僅限於此，一切明顯之客觀證據致使該債務或該債務之信用連結公司無力清償，均視同違約，並進入認列減損程序：

a.破產：

依破產法進入破產程序、決議解散或由政府接管、承認無法於到期日償還債務等。

b.無法支付：

於寬限期間屆滿後，未能依約支付本金或利息。

c.債務重整：

因財務困難，與債權人重新協商將債務減免、展期或重新規劃後，債權人之權益因債務人申請債務重整而發生損失之情形。

d.拒絕或延期償付：

單方面拒絕/否認任何債務之合法性或有效性，而拒絕或延期支付任何款項。

e.交叉違約或加速到期：

信用連結公司或相關機構之其他債務發生違約或類似之情事，使本債務被提前清償，或使本債務違約。

f.公司因為當地政府勒令而完全中止其營運。

E.預期信用損失之衡量

a.採用之方法與假設

預期信用損失係於一特定期間內信用損失的機率加權估計值，期間劃分依據金融工具自原始認列後信用風險是否顯著增加而定。若金融資產屬信用風險低或信用風險未顯著增加，將認列未來12個月之預期信用損失，若金融資產屬信用風險顯著增加或信用已減損，將認列存續期間之預期信用損失。

為衡量預期信用損失，富邦人壽及其子公司採違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以曝險額(Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

b.前瞻性資訊之考量

富邦人壽及其子公司債務工具所使用之違約機率及違約損失率，係依據國際信用評等機構Moody's定期公布之資訊，此違約率包含對未來總體經濟狀況及隱含市場資料的預測，進而調整違約率為具前瞻性PD，違約損失率係採用Moody's各種債券之回收率統計，而曝險額則以金融資產之攤銷後成本(含應收利息)衡量。富邦人壽及其子公司放款所使用之違約機率及違約損失率係內部歷史資訊(如信用損失經驗等)，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊(例如消費者物價指數及失業率等)調整歷史資料後計算，並以攤銷後成本(含應收利息)衡量違約曝險額。

富邦人壽及其子公司用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於本年度未有重大變動。

F.信用風險避險或減緩政策

a.擔保品

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

b.其他信用增強

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

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

G.富邦人壽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。

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。

H.備抵損失之變動

放款備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
民國109年1月1日期初餘額	$ 19,438	34,551	196	53,635	-	107,820	2,412,601	2,520,421
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
－轉為存續期間預期信用損失	(373)	700	130	(457)	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(19)	(1,670)	-	1,689	-	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	3,825	(2,651)	(37)	(1,137)	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(3,495)	(5,020)	(19)	(15,076)	-	(23,610)	-	(23,610)
創始或購入之新金融資產	4,400	393	-	-	65	4,858	-	4,858
依「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	98,264	98,264
轉銷呆帳	-	-	-	(1,224)	-	(1,224)	-	(1,224)
模型/風險參數之改變	(5,320)	(168)	51	10,469	-	5,032	-	5,032
匯率及其他變動	(752)	(1,619)	-	(1,747)	-	(4,118)	-	(4,118)
民國109年9月30日期末餘額	**$ 17,704**	**24,516**	**321**	**46,152**	**65**	**88,758**	**2,510,865**	**2,599,623**

註：截至民國一〇九年九月三十日止，投資型保單借款備抵損失餘額為74千元，不包含於上述變動表中。

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
民國108年1月1日期初餘額	$ 20,133	42,254	435	86,338	-	149,160	2,180,368	2,329,528
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
－轉為存續期間預期信用損失	(653)	2,019	2	(1,368)	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(181)	(4,393)	(66)	4,640	-	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	3,280	(3,160)	(120)	-	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(4,737)	(6,996)	(48)	(55,444)	-	(67,225)	-	(67,225)
創始或購入之新金融資產	1,633	2,223	-	83	-	3,939	-	3,939
依「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	148,075	148,075
轉銷呆帳	-	-	-	(426)	-	(426)	-	(426)
模型/風險參數之改變	(1,819)	3,425	32	23,325	-	24,963	-	24,963
匯率及其他變動	(964)	(2,250)	-	(3,361)	-	(6,575)	-	(6,575)
民國108年9月30日期末餘額	**$ 16,692**	**33,122**	**235**	**53,787**	**-**	**103,836**	**2,328,443**	**2,432,279**

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損
民國109年1月1日期初餘額	$ 251,308	54,088	-	261,114	-	566,510
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(3,450)	3,450	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(1,136)	(7,623)	-	8,759	-	-
－轉為12個月預期信用損失	160,979	(3,253)	-	(157,726)	-	-
－於當期除列之金融資產	(234,354)	(26,887)	-	(17,584)	-	(278,825)
創始或購入之新金融資產	99,128	-	-	52	-	99,180
本期沖銷	(203)	(615)	-	(5,932)	-	(6,750)
模型/風險參數之改變	11,060	3,684	-	25,791	-	40,535
匯率及其他變動	(9,304)	(3,528)	-	(6,743)	-	(19,575)
民國109年9月30日期末餘額	**$ 274,028**	**19,316**	**-**	**107,731**	**-**	**401,075**

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損
民國108年1月1日期初餘額	$ 306,721	133,201	-	450,428	-	890,350
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(12,230)	12,230	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(1,351)	(8,239)	-	9,590	-	-
－轉為12個月預期信用損失	10,872	(10,872)	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(117,158)	(71,204)	-	(222,811)	-	(411,173)
創始或購入之新金融資產	16,345	-	-	-	-	16,345
本期收回	(740)	(2,775)	-	(27,532)	-	(31,047)
模型/風險參數之改變	61,290	8,763	-	36,490	-	106,543
匯率及其他變動	(5,261)	(3,727)	-	(7,984)	-	(16,972)
民國108年9月30日期末餘額	**$ 258,488**	**57,377**	**-**	**238,181**	**-**	**554,046**

註：本表係以富邦人壽及其子公司於該報導期間之整體變動情形所編製，故包含企業合併取得之子公司其合併時之備抵損失餘額。

按攤銷後成本衡量之金融資產－備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損
民國109年1月1日期初餘額	$ 734,130	-	-	229,774	-	963,904
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為12個月預期信用損失	229,774	-	-	(229,774)	-	-
－於當期除列之金融資產	(348,202)	-	-	-	-	(348,202)
創始或購入之新金融資產	278,386	-	-	-	-	278,386
模型/風險參數之改變	103,115	-	-	-	-	103,115
匯率及其他變動	(23,131)	-	-	-	-	(23,131)
民國109年9月30日期末餘額	**$ 974,072**	**-**	**-**	**-**	**-**	**974,072**

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損
民國108年1月1日期初餘額	$ 392,266	-	-	232,816	-	625,082
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－於當期除列之金融資產	(38,918)	-	-	(289)	-	(39,207)
創始或購入之新金融資產	39,171	-	-	-	-	39,171
模型/風險參數之改變	311,173	-	-	(24)	-	311,149
匯率及其他變動	6,163	-	-	3,901	-	10,064
民國108年9月30日期末餘額	**$ 709,855**	**-**	**-**	**236,404**	**-**	**946,259**

註：本表係以富邦人壽及其子公司於該報導期間之整體變動情形所編製，故包含企業合併取得之子公司其合併時之備抵損失餘額。

其他金融資產－備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損
民國109年1月1日期初餘額	$ 352	-	-	-	-	352
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－於當期除列之金融資產	(67)	-	-	-	-	(67)
創始或購入之新金融資產	350	-	-	-	-	350
模型/風險參數之改變	1,773	-	-	-	-	1,773
匯率及其他變動	597	-	-	-	-	597
民國109年9月30日期末餘額	**$ 3,005**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,005**

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損
民國108年1月1日期初餘額	$ -	-	-	-	-	-
創始或購入之新金融資產	180	-	-	-	-	180
匯率及其他變動	(5)	-	-	-	-	(5)
民國108年9月30日期末餘額	**$ 175**	**-**	**-**	**-**	**-**	**175**

(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。目前就攤銷後成本及透過其他綜合損益按公允價值衡量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×PD×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，應儘速通報富邦產險及其子公司風險管理部，並依據本公司重大信用風險事件通報作業要點規範辦理，以掌握處理時效。

d.風險回應

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

B.信用風險管理機制

信用風險管理機制包括：

a.交易前之信用風險管理：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：

a.信用風險集中度－地區別

	109.9.30					
地區別	台　灣	亞洲其他地區	北美洲	中南美洲	歐　洲	合　計
曝險金額	$ 46,586,251	10,150,397	10,121,431	628,704	7,422,707	74,909,490
占整體比例	62.19 %	13.55 %	13.51 %	0.84 %	9.91 %	100.00 %

	108.12.31					
地區別	台　灣	亞洲其他地區	北美洲	中南美洲	歐　洲	合　計
曝險金額	$ 47,840,849	9,183,665	7,921,508	637,533	7,509,049	73,092,604
占整體比例	65.45 %	12.56 %	10.84 %	0.87 %	10.28 %	100.00 %

	108.9.30					
地區別	台　灣	亞洲其他地區	北美洲	中南美洲	歐　洲	合　計
曝險金額	$ 48,183,032	8,122,066	7,998,837	653,341	7,714,206	72,671,482
占整體比例	66.30 %	11.18 %	11.01 %	0.90 %	10.61 %	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三十二號規定互抵之金額及國際財務報導準則第九號規定認列之預期信用損失之淨額。

	109.9.30		108.12.31		108.9.30	
	帳面價值	最大曝險	帳面價值	最大曝險	帳面價值	最大曝險
非衍生性金融工具						
金融資產						
現金及約當現金	$ 10,669,275	10,669,275	9,226,965	9,226,965	10,516,075	10,516,075
應收款項	5,838,572	5,838,572	5,157,611	5,157,611	5,729,593	5,729,593
透過損益按公允價值衡量之金融資產	27,724,192	27,724,192	28,935,879	28,935,879	26,459,627	26,459,627
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,429,231	1,429,231	2,524,047	2,524,047	2,585,723	2,585,723
其他金融資產	-	-	337,781	337,781	124,937	124,937
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	25,058,817	25,058,817	23,686,850	23,686,850	23,208,271	23,208,271
再保險合約資產	9,885,381	9,885,381	7,189,706	7,189,706	7,396,548	7,396,548
其他資產	1,770,394	1,770,394	1,647,157	1,647,157	1,659,341	1,659,341
金融負債						
應付款項	15,132,140	15,132,140	12,989,768	12,989,768	13,751,628	13,751,628
本期所得稅負債	477,199	477,199	636,661	636,661	415,098	415,098
租賃負債	208,408	208,408	207,912	207,912	223,550	223,550
其他負債	113,785	113,785	116,605	116,605	117,840	117,840
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	172,623	172,623	138,902	138,902	55,491	55,491
金融負債						
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,611	3,611	6,662	6,662	28,836	28,836

E.信用品質分析

信用品質方面，富邦產險及其子公司針對金融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：

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

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

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

d.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，在保守估計的原則下，該數額已能適度反應目前價值。信用品質資訊如下表所示：

	109.9.30										
	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失－非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失-信用減損之金融資產	備抵減損	合　計
	低度風險	中度風險	高度風險	小　計	低度風險	中度風險	高度風險	小　計			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	$ 23,022,283	-	-	23,022,283	-	-	-	-	-	-	23,022,283
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,429,748	-	-	1,429,748	-	-	-	-	-	517	1,429,231
合　計	**$ 24,452,031**	**-**	**-**	**24,452,031**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**517**	**24,451,514**

	108.12.31										
	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失－非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失-信用減損之金融資產	備抵減損	合　計
	低度風險	中度風險	高度風險	小　計	低度風險	中度風險	高度風險	小　計			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	$ 21,265,415	-	-	21,265,415	-	-	-	-	-	-	21,265,415
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,525,214	-	-	2,525,214	-	-	-	-	-	1,167	2,524,047
合　計	**$ 23,790,629**	**-**	**-**	**23,790,629**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,167**	**23,789,462**

	108.9.30										
	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失－非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失-信用減損之金融資產	備抵減損	合　計
	低度風險	中度風險	高度風險	小　計	低度風險	中度風險	高度風險	小　計			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	$ 20,569,291	-	-	20,569,291	-	-	-	-	-	-	20,569,291
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,586,918	-	-	2,586,918	-	-	-	-	-	1,195	2,585,723
合　計	**$ 23,156,209**	**-**	**-**	**23,156,209**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,195**	**23,155,014**

註：無購入或創始之信用減損金融資產。

富邦產險及其子公司針對所有應收票據、應收帳款及應收再保往來款採用簡化法估計預期信用損失，其分析如下：

	109.9.30				
	未逾期	逾期30天以下	逾期90天以下	逾期90天以上	總計
預期信用損失率	0%	2%~5%	10%~25%	25%~100%	
總帳面金額	$ 11,925,637	681,460	424,295	357,877	13,389,269
預期信用損失金額	-	15,098	37,784	103,722	156,604

	108.12.31				
	未逾期	逾期30天以下	逾期90天以下	逾期90天以上	總計
預期信用損失率	0%	2%~5%	10%~25%	25%~100%	
總帳面金額	$ 8,569,671	744,979	393,079	161,344	9,869,073
預期信用損失金額	-	17,252	35,620	45,489	98,361

	108.9.30				
	未逾期	逾期30天以下	逾期90天以下	逾期90天以上	總計
預期信用損失率	0%	2%~5%	10%~25%	25%~100%	
總帳面金額	$ 9,348,467	861,330	645,338	183,429	11,038,564
預期信用損失金額	-	21,117	57,738	48,549	127,404

F.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

a.若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。判定之標準：外部信用評等在投資等級(BBB-)以上。

b.富邦產險及其子公司於每一報導日評估各項適用IFRS 9減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，富邦產險及其子公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，主要考量指標包括：外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、信用價差、與發行人或債務人有關之其他市場資訊等。

G.違約及信用減損金融資產之定義

富邦產險及其子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則判定該金融資產已違約且信用減損：

a.量化指標：當金融資產應收款項逾期超過90天，則判定金融資產已違約且信用減損。

b.質性指標：如有證據顯示發行人或債務人將無法支付合約款項，或顯示發行人或債務人有重大財務困難，例如：

(i) 發行人或債務人已破產或可能聲請破產或財務重整。

(ii) 發行人或債務人之其他金融工具合約已違約。

(iii) 由於發行人或債務人財務困難而使該金融資產之活絡市場消失。

(iv) 以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產。

c.前述違約及信用減損定義適用於富邦產險及其子公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

d.金融資產如已連續六個月不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

H.預期信用損失之衡量

a.採用之方法與假設

富邦產險及其子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間衡量預期信用損失金額。

為衡量預期信用損失，富邦產險及其子公司於考量金融工具或發行人或債務人未來12個月及存續期間違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約曝險額(Exposure at default, “EAD”)，分別計算12個月及存續期間（考量貨幣時間價值）預期信用損失。

違約機率為發行人或債務人發生違約之機率，違約損失率係發行人或債務人一旦違約造成之損失比率。富邦產險及其子公司相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據國際信用評等機構(Moody's)定期公布之違約率及違約損失率資訊。

富邦產險及其子公司以金融工具之攤銷後成本加計應收利息衡量違約曝險額。

富邦產險及其子公司於報導日評估金融工具存續期間預期發生違約風險之變動，以判定自原始認列日後信用風險是否已顯著增加，判定規則如下：

該金融工具具備原始取得評等，報導日為非投資等級且與原始取得評等比下降一個級距(notch)含以上。

b.前瞻性資訊之考量

富邦產險及其子公司於判斷金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。富邦產險及其子公司相關減損評估所使用之違約機率，係依據國際信用評等機構(Moody's)定期公布之違約率機率資訊，已含前瞻性總體經濟資訊。

c.報導期間用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設未有重大變動。

d.備抵損失之變動

(A)透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具－備抵損失之變動

	109年1月至9月			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損
期初餘額	$ 9,434	-	-	9,434
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
－於當期除列之金融資產	(53)	-	-	(53)
創始或購入之新金融資產	226	-	-	226
匯兌及其他變動	33	-	-	33
期末餘額	**$ 9,640**	**-**	**-**	**9,640**

	108年1月至9月			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損
期初餘額	$ 11,264	-	-	11,264
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
－於當期除列之金融資產	(241)	-	-	(241)
創始或購入之新金融資產	244	-	-	244
匯兌及其他變動	(1,778)	-	-	(1,778)
期末餘額	**$ 9,489**	**-**	**-**	**9,489**

(B)按攤銷後成本衡量之金融資產備抵損失之變動

	109年1月至9月			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損
期初餘額	$ 1,167	-	-	1,167
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
一於當期除列之金融資產	(633)	-	-	(633)
匯兌及其他變動	(17)	-	-	(17)
期末餘額	**$ 517**	-	-	**517**

	108年1月至9月			
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損
期初餘額	$ 1,558	-	-	1,558
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
一於當期除列之金融資產	(312)	-	-	(312)
匯兌及其他變動	(51)	-	-	(51)
期末餘額	**$ 1,195**	-	-	**1,195**

(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商品交易，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：

	109.9.30					
	信用風險曝險金額－地區別					
金融資產	台　灣	香　港	亞　洲	歐　洲	美　洲	合　計
現金及約當現金	$ 18,671,375	110,338	2,370,797	315	296	21,153,121
客戶保證金專戶	20,902,942	65,181	2,647,063	39,524	41,358	23,696,068
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	13,075,190	87,548	3,336,063	147,713	330,103	16,976,617
債務證券	12,021,754	87,548	3,336,063	147,713	330,103	15,923,181
衍生工具－櫃檯買賣	291,240	-	-	-	-	291,240
衍生工具－期貨交易保證金	199,680	-	-	-	-	199,680
匯率衍生工具	1,374	-	-	-	-	1,374
其他債務證券	549,404	-	-	-	-	549,404
買入選擇權-期貨	11,738	-	-	-	-	11,738
借券保證金－存出	4,361,829	-	-	-	-	4,361,829
其他存出保證金	1,230,940	4,841	282	-	-	1,236,063
其他流動資產	13,047,115	131,228	206,606	-	113,955	13,498,904
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	4,875,678	88,822	2,946,279	751,639	1,519,154	10,181,572
合計	**$ 76,165,069**	**487,958**	**11,507,090**	**939,191**	**2,004,866**	**91,104,174**
占整體比例	**83.60 %**	**0.54 %**	**12.63 %**	**1.03 %**	**2.20 %**	**100.00 %**

	108.12.31					
	信用風險曝險金額－地區別					
金融資產	台　灣	香　港	亞　洲	歐　洲	美　洲	合　計
現金及約當現金	$ 15,105,793	183,388	4,817,938	1,692	37,239	20,146,050
客戶保證金專戶	13,084,099	1,055,595	2,949,040	115,192	515,720	17,719,646
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	28,744,352	7,278	5,318,420	374,291	628,453	35,072,794
債務證券	27,597,952	-	5,318,420	374,291	628,453	33,919,116
衍生工具－櫃檯買賣	244,066	-	-	-	-	244,066
衍生工具－期貨交易保證金	318,452	-	-	-	-	318,452
其他債務證券	583,712	7,278	-	-	-	590,990
買入選擇權-期貨	170	-	-	-	-	170
借券保證金－存出	3,563,172	-	-	-	-	3,563,172
其他存出保證金	1,290,738	3,637	950	-	-	1,295,325
其他流動資產	782,985	-	136,340	-	380,310	1,299,635
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	6,115,490	271,746	3,927,041	773,112	1,458,352	12,545,741
合計	**$ 68,686,629**	**1,521,644**	**17,149,729**	**1,264,287**	**3,020,074**	**91,642,363**
占整體比例	**74.95 %**	**1.66 %**	**18.71 %**	**1.38 %**	**3.30 %**	**100.00 %**

	108.9.30					
	信用風險曝險金額－地區別					
金融資產	台　灣	香　港	亞　洲	歐　洲	美　洲	合　計
現金及約當現金	$ 15,707,070	231,370	1,661,743	754	-	17,600,937
客戶保證金專戶	13,489,954	102,944	1,297,850	74,970	1,677,085	16,642,803
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	20,531,489	80,599	6,979,241	463,555	1,561,361	29,616,245
債務證券	19,360,145	75,768	6,979,241	463,555	1,561,361	28,440,070
衍生工具－櫃檯買賣	309,315	-	-	-	-	309,315
衍生工具－期貨交易保證金	302,708	-	-	-	-	302,708
其他債務證券	558,353	4,831	-	-	-	563,184
買入選擇權-期貨	968	-	-	-	-	968
借券保證金－存出	6,069,785	-	-	-	-	6,069,785
其他存出保證金	1,381,678	3,633	-	-	-	1,385,311
其他流動資產	5,444,311	188,658	182,197	-	222,924	6,038,090
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融產－債務工具	10,442,125	206,680	810,898	350,018	63,798	11,873,519
合計	**$ 73,066,412**	**813,884**	**10,931,929**	**889,297**	**3,525,168**	**89,226,690**
占整體比例	**81.89 %**	**0.91 %**	**12.25 %**	**1.00 %**	**3.95 %**	**100.00 %**

	109.9.30											
	信用風險曝險金額－產業別											
金融資產	金融服務	中央及地方政府機構	零售及批發	建築及材料	生技醫療業	食品及觀光業	航運業	電子相關產業	化學業	汽車業	其他服務	合　計
現金及約當現金	$ 20,472,584	-	-	-	-	-	-	-	-	-	680,537	21,153,121
客戶保證金專戶	23,696,068	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,696,068
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	5,783,672	200,706	42,247	1,228,910	292,967	177,239	816,331	4,148,664	3,242,246	27,576	1,016,059	16,976,617
債務證券	4,730,236	200,706	42,247	1,228,910	292,967	177,239	816,331	4,148,664	3,242,246	27,576	1,016,059	15,923,181
衍生工具－櫃檯買賣	291,240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	291,240
衍生工具－期貨交易保證金	199,680	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	199,680
匯率衍生工具	1,374	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,374
其他債務證券	549,404	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	549,404
買入選擇權－期貨	11,738	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,738
借券保證金－存出	4,361,829	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,361,829
其他存出保證金	1,231,222	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,841	1,236,063
其他流動資產	11,836,713	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,662,191	13,498,904
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	4,368,821	-	-	-	-	-	1,356,852	2,169,988	2,026,398	-	259,513	10,181,572
合計	**$ 71,750,909**	**200,706**	**42,247**	**1,228,910**	**292,967**	**177,239**	**2,173,183**	**6,318,652**	**5,268,644**	**27,576**	**3,623,141**	**91,104,174**
占整體比例	**78.76 %**	**0.22 %**	**0.05 %**	**1.35 %**	**0.32 %**	**0.19 %**	**2.38 %**	**6.94 %**	**5.78 %**	**0.03 %**	**3.98 %**	**100.00 %**

	108.12.31											
	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	生技醫療業	食品及觀光業	航運業	電子相關產業	化學業	汽車業	其他服務	合　計
現金及約當現金	$ 19,365,590	-	-	-	-	-	-	-	-	-	780,460	20,146,050
客戶保證金專戶	16,218,223	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,501,423	17,719,646
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	15,002,579	4,921,894	643,164	6,496,695	235,103	79,134	1,437,165	2,792,685	126,945	472,668	2,864,762	35,072,794
債務證券	13,848,901	4,921,894	643,164	6,496,695	235,103	79,134	1,437,165	2,792,685	126,945	472,668	2,864,762	33,919,116
衍生工具－櫃檯買賣	244,066	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	244,066
衍生工具－期貨交易保證金	318,452	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	318,452
其他債務證券	590,990	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	590,990
買入選擇權－期貨	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	170
借券保證金－存出	3,563,172	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,563,172
其他存出保證金	1,291,688	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,637	1,295,325
其他流動資產	782,985	-	-	-	-	-	-	-	-	-	516,650	1,299,635
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	6,889,143	-	-	2,311,453	-	549,196	1,340,498	1,204,864	-	-	250,587	12,545,741
合計	**$ 63,113,380**	**4,921,894**	**643,164**	**8,808,148**	**235,103**	**628,330**	**2,777,663**	**3,997,549**	**126,945**	**472,668**	**5,917,519**	**91,642,363**
占整體比例	**68.87 %**	**5.37 %**	**0.70 %**	**9.61 %**	**0.26 %**	**0.68 %**	**3.03 %**	**4.36 %**	**0.14 %**	**0.52 %**	**6.46 %**	**100.00 %**

108.9.30													
	信用風險曝險金額－產業別												
金融資產	金融服務	中央及地方政府機構	建築及材料	生技醫療業	食品及觀光業	航運業	電子相關產業	化學業	水泥業	汽車業	其他服務	合計
現金及約當現金	$ 16,821,646	-	-	-	-	-	-	-	-	-	779,291	17,600,937
客戶保證金專戶	16,642,803	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,642,803
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	10,922,144	3,274,863	8,364,903	228,547	500,576	1,418,180	2,871,522	127,576	-	149,803	1,758,131	29,616,245
債務證券	9,750,800	3,274,863	8,360,072	228,547	500,576	1,418,180	2,871,522	127,576	-	149,803	1,758,131	28,440,070
衍生工具－櫃檯買賣	309,315	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	309,315
衍生工具－期貨交易保證金	302,708	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	302,708
其他債務證券	558,353	-	4,831	-	-	-	-	-	-	-	-	563,184
買入選擇權-期貨	968	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	968
借券保證金－存出	6,069,785	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,069,785
其他存出保證金	1,381,678	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,633	1,385,311
其他流動資產	4,270,863	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,767,227	6,038,090
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	6,655,700	314,418	-	-	548,751	1,338,842	704,943	-	199,086	-	2,111,779	11,873,519
合計	**$ 62,764,619**	**3,589,281**	**8,364,903**	**228,547**	**1,049,327**	**2,757,022**	**3,576,465**	**127,576**	**199,086**	**149,803**	**6,420,061**	**89,226,690**
占整體比例	**70.34 %**	**4.02 %**	**9.37 %**	**0.26 %**	**1.18 %**	**3.09 %**	**4.01 %**	**0.14 %**	**0.22 %**	**0.17 %**	**7.20 %**	**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。

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，同時富邦證券及其子公司從事附賣回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。

(E)其他債務證券

其他債務證券主要為富邦R1及富邦R2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

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

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

a.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，可分為低風險、中風險及高風險，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。信用品質資訊如下表所示：

	109.9.30										
	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失－非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失-信用減損之金融資產	備抵減損	合　計
	低風險	中風險	高風險	小　計	低風險	中風險	高風險	小　計			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	$ 6,915,855	3,272,172	-	10,188,027	-	-	-	-	-	6,455	10,181,572

	108.12.31										
	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失－非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失-信用減損之金融資產	備抵減損	合　計
	低風險	中風險	高風險	小　計	低風險	中風險	高風險	小　計			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	$ 12,553,084	-	-	12,553,084	-	-	-	-	-	7,343	12,545,741

	108.9.30										
	按12個月預期信用損失金額衡量之金融資產				存續期間預期信用損失－非信用減損之金融資產				存續期間預期信用損失-信用減損之金融資產	備抵減損	合　計
	低風險	中風險	高風險	小　計	低風險	中風險	高風險	小　計			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	$ 10,645,213	1,235,457	-	11,880,670	-	-	-	-	-	7,151	11,873,519

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

109.9.30

	富邦證券及其子公司金融資產信用品質及分類						
金融資產	低風險	中風險	高風險	已逾期但未減值	已減值	備抵減損	合　計
現金及約當現金	$ 18,792,081	2,361,040	-	-	-	-	21,153,121
客戶保證金專戶	23,696,068	-	-	-	-	-	23,696,068
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	11,751,006	4,658,217	567,394	-	-	-	16,976,617
債務證券	10,961,238	4,394,549	567,394	-	-	-	15,923,181
衍生工具－櫃檯買賣	27,572	263,668	-	-	-	-	291,240
衍生工具－期貨交易保證金	199,680	-	-	-	-	-	199,680
匯率衍生工具	1,374	-	-	-	-	-	1,374
其他債務證券	549,404	-	-	-	-	-	549,404
買入選擇權-期貨	11,738	-	-	-	-	-	11,738
借券保證金－存出	4,361,829	-	-	-	-	-	4,361,829
其他存出保證金	1,236,063	-	-	-	-	-	1,236,063
其他流動資產	13,498,904	-	-	-	-	-	13,498,904
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	6,915,855	3,272,172	-	-	-	6,455	10,181,572
小計	**80,251,806**	**10,291,429**	**567,394**	**-**	**-**	**6,455**	**91,104,174**
占整體比例	**88.09 %**	**11.30 %**	**0.62 %**	**- %**	**- %**	**0.01 %**	**100.00 %**
應收款項	**19,170,616**	**5,391,590**	**415,794**	**-**	**158,253**	**158,253**	**24,978,000**
應收帳款	13,349,048	8,543	-	-	158,253	158,253	13,357,591
應收證券融資款	5,821,568	5,383,047	415,794	-	-	-	11,620,409
合計	**$ 99,422,422**	**15,683,019**	**983,188**	**-**	**158,253**	**164,708**	**116,082,174**
占整體比例	**85.65 %**	**13.51 %**	**0.84 %**	**- %**	**0.14 %**	**0.14 %**	**100.00 %**

註：無購入或創始之信用減損金融資產。

108.12.31

	富邦證券及其子公司金融資產信用品質及分類						
金融資產	低風險	中風險	高風險	已逾期但未減值	已減值	減值準備	合　計
現金及約當現金	$ 20,134,974	11,076	-	-	-	-	20,146,050
客戶保證金專戶	17,719,646	-	-	-	-	-	17,719,646
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	27,645,210	7,180,458	247,126	-	-	-	35,072,794
債務證券	26,670,274	7,001,716	247,126	-	-	-	33,919,116
衍生工具－櫃檯買賣	65,324	178,742	-	-	-	-	244,066
衍生工具－期貨交易保證金	318,452	-	-	-	-	-	318,452
其他債務證券	590,990	-	-	-	-	-	590,990
買入選擇權-期貨	170	-	-	-	-	-	170
借券保證金－存出	3,563,172	-	-	-	-	-	3,563,172
其他存出保證金	1,295,325	-	-	-	-	-	1,295,325
其他流動資產	1,299,635	-	-	-	-	-	1,299,635
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	12,553,084	-	-	-	-	7,343	12,545,741
小計	**84,211,046**	**7,191,534**	**247,126**	**-**	**-**	**7,343**	**91,642,363**
占整體比例	**91.89 %**	**7.85 %**	**0.27 %**	**- %**	**- %**	**0.01 %**	**100.00 %**
應收款項	**16,344,704**	**6,089,131**	**510,289**	**-**	**158,681**	**158,681**	**22,944,124**
應收帳款	11,514,572	-	-	-	158,681	158,681	11,514,572
應收證券融資款	4,830,132	6,089,131	510,289	-	-	-	11,429,552
合計	**$ 100,555,750**	**13,280,665**	**757,415**	**-**	**158,681**	**166,024**	**114,586,487**
占整體比例	**87.76 %**	**11.59 %**	**0.66 %**	**- %**	**0.14 %**	**0.15 %**	**100.00 %**

註：無購入或創始之信用減損金融資產。

	108.9.30						
	富邦證券及其子公司金融資產信用品質及分類						
金融資產	低風險	中風險	高風險	已逾期但未減值	已減值	減值準備	合計
現金及約當現金	$ 16,180,345	1,420,592	-	-	-	-	17,600,937
客戶保證金專戶	16,642,803	-	-	-	-	-	16,642,803
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	25,989,621	3,263,657	362,967	-	-	-	29,616,245
債務證券	25,078,059	2,999,044	362,967	-	-	-	28,440,070
衍生工具－櫃檯買賣	44,702	264,613	-	-	-	-	309,315
衍生工具－期貨交易保證金	302,708	-	-	-	-	-	302,708
其他債務證券	563,184	-	-	-	-	-	563,184
買入選擇權-期貨	968	-	-	-	-	-	968
借券保證金－存出	6,069,785	-	-	-	-	-	6,069,785
其他存出保證金	1,385,311	-	-	-	-	-	1,385,311
其他流動資產	6,038,090	-	-	-	-	-	6,038,090
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	10,645,213	1,235,457	-	-	-	7,151	11,873,519
小計	**82,951,168**	**5,919,706**	**362,967**	**-**	**-**	**7,151**	**89,226,690**
占整體比例	**92.97 %**	**6.63 %**	**0.41 %**	**- %**	**- %**	**0.01 %**	**100.00 %**
應收款項	**18,471,885**	**5,704,718**	**614,863**	**-**	**158,844**	**158,844**	**24,791,466**
應收帳款	14,004,364	11,408	-	-	158,844	158,844	14,015,772
應收證券融資款	4,467,521	5,693,310	614,863	-	-	-	10,775,694
合計	**$ 101,423,053**	**11,624,424**	**977,830**	**-**	**158,844**	**165,995**	**114,018,156**
占整體比例	**88.95 %**	**10.20 %**	**0.86 %**	**- %**	**0.14 %**	**0.15 %**	**100.00 %**

註：無購入或創始之信用減損金融資產。

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0.84%為高風險分級，主要是應收證券融資款，有極少數之比重分布於高風險，說明如下：

(A)現金及約當現金：從事經紀業務及其他業務時為使每日即時完成交割款項匯撥作業，而須存放一定金額至主交割行；富邦證券及其子公司相關單位將定期評估該行之財務、業務與信用風險狀況。

(B)債務證券：持有可轉(交)換公司債部位中，會藉由資產交換交易，將信用風險進行移轉；考慮風險移轉後，以將發行人信用風險能有效降低。

(C)應收證券融資款：係從事信用交易客戶所承作標的之市場波動與損失，已使富邦證券及其子公司有可能發生交易對手信用損失之虞者，富邦證券及其子公司已嚴謹監控標的市場波動與交易對手信用狀況，並依規定執行相關控管措施，以將交易對手信用風險降至最低。

b.自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

富邦證券及其子公司於每一報導日評估各項適用IFRS 9減損規定之金融工具自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，富邦證券及其子公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)，主要考量指標包括：內部/外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、信用價差、攸關之量化及質化等資訊。

c. 違約及信用減損金融資產之定義

富邦證券及其子公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則富邦證券及其子公司判定該金融資產已違約且信用減損：

(A)量化指標

借款人逾期支付合約款項超過90天。

(B)質性指標

如有證據顯示借款人/發行人將無法支付合約款項，或顯示借款人/發行人有重大財務困難，例如：

・借款人/發行人已破產或可能聲請破產或財務重整；
・借款人/發行人已亡故或解散；
・借款人/發行人之其他金融工具合約已違約；
・由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；
・因與借款人/發行人之財務困難相關之經濟或合約理由，借款人/發行人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步；
・以反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產；

前述違約及信用減損定義適用於富邦證券及其子公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

金融資產如已有一段期間不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

d.預期信用損失之衡量

(A)採用之方法與假設

富邦證券及其子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按12個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，富邦證券及其子公司於考量金融資產或發行人或交易對手未來12個月及存續期間違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約曝險額(Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算12個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為發行人或交易對手發生違約(請詳前述「違約及信用減損金融資產之定義」說明)之機率，違約損失率係發行人或交易對手一旦違約造成之損失比率。富邦證券及其子公司相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據國際信用評等機構(Moody's)定期公布之違約率及違約損失率資訊，或內部歷史資訊(如信用損失經驗等)，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊(如國內生產毛額等)調整歷史資料後計算。

富邦證券及其子公司用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於民國一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日未有重大變動。

e.前瞻性資訊之考量

富邦證券及其子公司於判斷金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。富邦證券及其子公司運用歷史資料進行分析，辨認出影響各資產組合信用風險及預期信用損失之攸關經濟因子。攸關經濟因子及其對預期信用損失之影響依金融工具種類而有所不同。

富邦證券及其子公司持有之透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，其信用風險顯著增加之判斷係以國際信用評等機構(Moody's)所公布之外部評等等級變化為其量化指標之一，且預期信用損失之衡量係參考外部評等等級及Moody's定期公布之違約率及違約損失率資訊計算。業已考量前瞻性總體經濟情況，並作適當之調整。

f.備抵損失變動表

(A)透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具備抵損失之變動

民國一〇九年及一〇八年九月三十日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	109年1月至9月						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	合計
期初餘額	$ 7,343	-	-	-	-	7,343	7,343
因期初已認列之金融工具所產生之變動							
一於當期除列之金融資產	(3,118)	-	-	-	-	(3,118)	(3,118)
創始或購入之新金融資產	2,654	-	-	-	-	2,654	2,654
匯兌及其他變動	(424)	-	-	-	-	(424)	(424)
期末餘額	**$ 6,455**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6,455**	**6,455**

	108年1月至9月						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	合計
期初餘額	$ 5,542	-	-	-	-	5,542	5,542
創始或購入之新金融資產	5,236	-	-	-	-	5,236	5,236
匯兌及其他變動	(3,627)	-	-	-	-	(3,627)	(3,627)
期末餘額	**$ 7,151**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,151**	**7,151**

民國一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日並無因總帳面金額重大變動而導致備抵損失隨之產生重大變動之情事。

(B)應收帳款、其他應收款及催收款備抵損失之變動

民國一〇九年及一〇八年九月三十日應收帳款、其他應收款及催收款之備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

	109年1月至9月						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	合　計
期初餘額	$ -	-	159,944	31,977	-	191,921	191,921
創始或購入之新金融資產	-	-	-	1,263	-	1,263	1,263
匯兌及其他變動	-	-	(352)	(5,711)	-	(6,063)	(6,063)
期末餘額	**$ -**	**-**	**159,592**	**27,529**	**-**	**187,121**	**187,121**

	108年1月至9月						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	合　計
期初餘額	$ -	-	161,118	39,063	-	200,181	200,181
創始或購入之新金融資產	-	-	-	657	-	657	657
匯兌及其他變動	-	-	(971)	(759)	-	(1,730)	(1,730)
期末餘額	**$ -**	**-**	**160,147**	**38,961**	**-**	**199,108**	**199,108**

子公司富邦期貨民國一〇七年二月受美股大跌影響，於民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日尚待追償之應收期貨交易保證金分別為166,795千元、167,648千元及170,161千元，經考量實際追償情形後提列備抵損失分別為158,253千元、158,681千元及158,844千元。

g.減損損失

富邦證券及其子公司民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日之應收證券融資款回收期限原則上皆短於一年或一個營業週期(最長為一年半),故並未予以折現,其帳面價值假設為公允價值之近似值。另,富邦證券及其子公司民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日之應收證券融資款依證券商辦理有價證券買賣融資融券管理辦法等規定,對客戶收取自備融資款,並以融資買進之全部證券作為擔保品。富邦證券及其子公司應收證券融資款管理採取整戶擔保維持率計算,設定維持率為120%,如股價變動幅度過大,使整戶擔保維持率下降至120%以下時,富邦證券及其子公司將選擇個別證券擔保維持率低於120%者,通知客戶以償還部份融資、補繳融券保證金或追加擔保品等方式補足差額。富邦證券及其子公司於決定應收證券融資款減損金額時,已考量歷史經驗及擔保品之可回收金額。富邦證券及其子公司民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日並無因應收證券融資款發生減損而需認列之減損損失。

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

(5)富邦(香港)銀行及其子公司

以下富邦(香港)銀行及其子公司之相關揭露,除另有說明外,皆以千港元表達。

A.信用風險之來源及定義

信貸風險指因富邦(香港)銀行及其子公司客戶或交易對手未能履行其對富邦(香港)銀行及其子公司之承諾而遭受財務虧損的風險。其主要源於貸款及放款、所持債務證券及因與客戶或交易對手訂立衍生工具合約產生的交易對手信貸風險,亦可源於交易及財資活動。

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,以界定承擔信貸風險的標準、董事會授權之信貸批准權限、信貸監控過程、信貸評級與評分系統及貸款減值標準。

信貸風險管理程序旨在促進對需要特別監控之客戶、行業或產品風險承擔的早期檢測。整體組合風險受持續監控。常規風險管理報告涵蓋信息包括大型風險承擔、國家風險承擔、行業風險承擔、貸款質量和貸款減值程度，並提交信貸委員會、執行信貸委員會和風險委員會。

C.信用風險管理組織與架構

董事會已向以下委員會依次授權審批信貸權限：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信貸。同時根據相關法律及規例審批富邦(香港)銀行及其子公司的信貸政策及信貸風險框架。

信貸委員會為管理級別之委員會，監督富邦(香港)銀行及其子公司之信貸風險管理，確保富邦(香港)銀行及其子公司擁有有效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概況。信貸委員會審閱及認可信貸政策及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建議，確保富邦(香港)銀行及其子公司之信貸風險狀況符合其風險取向。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。

批發信貸委員會在董事會授出之授權範圍內審閱及批准企業信貸。

信貸單位（企業信貸風險管理部門、專項資產管理部門及消費信貸風險監控以及數據分析團隊）對企業信貸及零售信貸進行統一信貸風險管理，負責下列各項職責：

a.獨立審核企業信貸申請；

b.監管貸款組合及進行定期分析；

c.管理問題企業信貸以達到最高收回金額；

d.建議貸款分類、減值及註銷；及

e.定期向信貸委員會及執行信貸委員會匯報貸款組合情況。

合規審閱由獨立單位持續進行，以確保遵守適用的法律和法規、標準、準則和應用守則。富邦(香港)銀行及其子公司內部審計單位為獨立評估單位，並以評估內部控管制度，對法律、監管指引和內部控管政策之遵守為主要目標。

信貸風險限額是根據市場形勢、資本要求和回報等各種因素考慮在不同的層面上，包括組合和個人客戶層面而制定。

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.機構銀行

機構銀行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風險、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、抵押品價值及客戶內部信貸評級，需要不同級別的信貸審批機構。信貸決策考慮融資結構、期限、債務人還款能力以及以抵押品及擔保減低信貸。

無論信貸風險是由於融資與非融資交易而產生，富邦(香港)銀行及其子公司已制定個別行業及客戶組別之信貸風險限額。富邦(香港)銀行及其子公司亦在不同層次持續進行信貸審閱及監控。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。

b.零售銀行

零售銀行信貸風險以產品為導向，源於零售銀行貸款產品，諸如信用卡、無抵押個人貸款、商業應收帳款融貸、按揭貸款以及財富管理產品作抵押之貸款。由於該等產品本質相同，信貸風險管理主要基於不同產品、抵押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理想客戶概況。

c.交易對手之信貸風險

有別於資產負債內的工具（通常以貸款或其他金融工具之本金值來表示信貸風險），交易對手信貸風險指交易對手違約風險、信貸估值調整風險及結算風險。交易對手信貸風險指交易對手信貸風險，包括富邦(香港)銀行及其子公司與交易對手進行衍生品交易或非當日即期外匯結算交易，其後可能無法在該等交易最終結算或之前履行其義務的情況。該等信貸風險乃作為有關交易對手及中央結算對手整體信貸限額的一部分進行管理。在評估與交易對手相關的信貸風險時，財務實力始終是首要考慮因素。富邦(香港)銀行及其子公司以現行風險承擔法為該等交易對手風險提供資本。

當交易對手遭受的信貸風險與交易對手的信貸素質相互產生不利影響時將產生錯向風險。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)銀行及其子公司已制定政策及程序以控制操作錯向風險。

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延長貸款之信貸風險相同。因此，該等交易須遵守與貸款交易相同之信貸申請、組合管理及抵押品規定。

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客戶或交易對手產生類似影響，而彼等之信貸風險綜合起來對富邦(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客戶組別、行業及產品而分散，但集中於香港。

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

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

抵押品

富邦(香港)銀行及其子公司就信貸風險承擔而持有抵押品，主要包括為現金存款、可流通證券、物業按揭以及擔保等形式。富邦(香港)銀行及其子公司亦已制定監管抵押品的評估、接納及定時估值的政策及程序。擔保信貸風險的抵押品乃定時被重估，取決於抵押品的類型，週期介乎每日至每年一次不等。就財資業務而言，抵押品管理會以市場情況每日重估。

淨額結算總協議

抵押品一般並非就給予銀行的信貸風險而持有，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。淨額結算安排導致於違約時結算交易對手之風險會以淨額結算。

富邦(香港)銀行及其子公司傾向以國際掉期業務及衍生投資工具協會(「ISDA」)總協議作為衍生工具活動的協議文件。該協議為買賣各種場外衍生工具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，以減低衍生工具交易固有的市場風險。

F.判定信用風險是否已顯著增加之原則

富邦(香港)銀行於報表日對金融資產的信用風險作檢視以判定個別金融資產其信用風險有否自原始認列後已顯著增加，富邦(香港)銀行主要考量以下指標以作出判定：

a.金融資產逾期30天或以上；

b.債務人於富邦(香港)銀行的內部信評評級顯著下降；

c.債務人的外部信評評級顯著下降；

d.債務人的行業被認定為高風險行業及其內部信評評級偏低或個別指標達到預警水平；及

e.債務人被富邦(香港)銀行歸類為關注類別。

G.違約之定義

富邦(香港)銀行對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則富邦(香港)銀行判定該金融資產已違約且信用減損：

a.量化指標

借款人逾期支付合約款項超過90天。

b.質性指標

如有證據顯示借款人將無法支付合約款項，或顯示借款人有重大財務困難，例如：

(A)借款人已破產或可能聲請破產或財務重整；

(B)借款人已亡故或解散；

(C)借款人之其他金融工具合約已違約；

(D)由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；

(E)因與借款人之財務困難相關之經濟或合約理由，借款人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步；

(F)以反映已發生信用損失之大幅折讓購入或創始金融資產。

H.預期信用損失

富邦(香港)銀行將不同類型的金融資產依據其產品類品及債務人身份分類為不同群組，以便於計算預算信用損失以對應不同的風險參數。

富邦(香港)銀行針對自原始認列後其信用風險未有顯著增加的金融資產提列12個月預期信用損失；針對自原始認列後其信用風險已顯著增加的金融資產，則提列存續期間預期信用損失。

富邦(香港)銀行提列預期信用損失時會考量債務人的違約機率，納入違約損失率後乘以違約曝險額，並考量貨幣時間價值之影響，計算出相對應的預期信用損失。

違約機率為借款人發生違約機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率，富邦(香港)銀行所使用之違約機率及違約損失率，主要依據各組合之內部信用損失歷史資訊並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊作出相應調整。如個別組合未有信用損失歷史，富邦(香港)銀行會採用類似組合的信用損失歷史或該組合的外部信用損失歷史為依據。就違約損失率而言，富邦(香港)銀行主要依據個別曝險的抵押品市場價值，並以相關的前瞻性總體經濟資訊作出相應調整。於判定違約曝險額時，富邦(香港)銀行會考慮歷史數據，以對於報表日尚未提取的承諾金額作出其未來提取金額作估算，以納入在違約曝險額內。

a.按攤銷後成本衡量之金融資產

單位：港幣千元

	109年1月至9月					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定之減損
期初餘額	$ 42,616	-	-	-	-	42,616
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(38)	-	38	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(15,078)	-	-	-	-	(15,078)
創始或購入之新金融資產	19,833	-	-	-	-	19,833
匯兌及其他變動	44,609	-	5,273	-	-	49,882
期末餘額	**$ 91,942**	**-**	**5,311**	**-**	**-**	**97,253**

	108年1月至9月					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定之減損
期初餘額	$ 22,554	-	722	-	-	23,276
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(10)	-	10	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	722	-	(722)	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(11,758)	-	-	-	-	(11,758)
創始或購入之新金融資產	7,823	-	-	-	-	7,823
匯兌及其他變動	3,129	-	1,482	-	-	4,611
期末餘額	**$ 22,460**	**-**	**1,492**	**-**	**-**	**23,952**

b.貼現及放款

單位：港幣千元

	109年1月至9月					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定之減損
期初餘額	$ 93,985	-	195,972	-	-	289,957
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(1,101)	-	1,101	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	16,778	-	(16,778)	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(33,326)	-	(11,270)	-	-	(44,596)
創始或購入之新金融資產	99,684	-	30,723	-	-	130,407
轉銷呆帳	-	-	(18,191)	-	-	(18,191)
匯兌及其他變動	4,035	-	141,011	-	-	145,046
期末餘額	**$ 180,055**	**-**	**322,568**	**-**	**-**	**502,623**

108年1月至9月	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定之減損
期初餘額	$ 26,340	-	205,352	-	-	231,692
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(1,202)	-	1,202	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	767	-	(767)	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(6,700)	-	(624)	-	-	(7,324)
創始或購入之新金融資產	17,123	-	509	-	-	17,632
轉銷呆帳	-	-	(18,665)	-	-	(18,665)
匯兌及其他變動	(1,916)	-	2,001	-	-	85
期末餘額	**$ 34,412**	-	**189,008**	-	-	**223,420**

c.表外保證及承諾

單位：港幣千元

109年1月至9月	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定之減損
期初餘額	$ 16,296	-	5,263	-	-	21,559
匯兌及其他變動	20,682	-	3,499	-	-	24,181
期末餘額	**$ 36,978**	-	**8,762**	-	-	**45,740**

108年1月至9月	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定之減損
期初餘額	$ 5,081	-	184	-	-	5,265
匯兌及其他變動	3,438	-	303	-	-	3,741
期末餘額	**$ 8,519**	-	**487**	-	-	**9,006**

I.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：

單位：港幣千元

	信用風險最大曝險金額		
表外項目	**109.9.30**	**108.12.31**	**108.9.30**
客戶尚未動用之不可撤銷之放款承諾	$ 2,303,820	2,600,415	2,493,585
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	145,358	220,411	144,443
各類保證款項	173,227	182,811	192,877
合　　計	**$ 2,622,405**	**3,003,637**	**2,830,905**

資產負債表內資產及表外項目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對信用風險最大曝險金額有關之財務影響相關資訊如下表所示：

	109.9.30		
表內項目	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強
貼現及放款	37.99 %	- %	38.18 %
按攤銷後成本衡量之金融資產－債券投資	- %	- %	6.43 %

	108.12.31		
表內項目	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強
貼現及放款	39.17 %	- %	30.66 %
按攤銷後成本衡量之金融資產－債券投資	- %	- %	6.25 %

	108.9.30		
表內項目	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強
貼現及放款	41.43 %	- %	37.29 %
按攤銷後成本衡量之金融資產－債券投資	- %	- %	6.51 %

J.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－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.產業別及地區別

單位：港幣千元

	109.9.30		108.12.31		108.9.30	
產業別及地區別	金　額	%	金　額	%	金　額	%
工商金融						
物業發展	$ 3,113,878	5.70	4,767,242	8.94	4,960,232	9.41
物業投資	8,193,179	14.99	8,710,970	16.34	8,845,543	16.79
金融企業	1,887,377	3.45	2,243,493	4.21	2,344,599	4.45
股票經紀	2,425,526	4.44	1,714,513	3.22	1,309,646	2.49
批發及零售業	1,049,167	1.92	778,689	1.46	837,948	1.59
製造業	2,225,263	4.07	2,053,959	3.85	1,723,373	3.27
運輸及運輸設備	282,760	0.52	282,605	0.53	205,560	0.39
娛樂活動	27,900	0.05	28,958	0.05	29,742	0.06
電訊科技	360,675	0.66	374,438	0.70	381,656	0.72
電力及燃氣	328,894	0.60	550,212	1.03	541,004	1.03
其　　他	3,948,220	7.22	3,647,300	6.84	3,304,748	6.27
個　　人						
專案計畫	3,776	0.01	4,061	0.01	4,207	0.01
購買其他住宅物的貸款	9,547,612	17.47	9,018,440	16.91	8,967,695	17.02
信用卡貸款	692,597	1.27	819,809	1.54	784,073	1.49
其　　他	3,632,456	6.65	4,051,516	7.60	4,178,167	7.93
	37,719,280	69.02	39,046,205	73.23	38,418,193	72.92
貿易融資	4,953,611	9.06	5,510,815	10.33	5,754,022	10.92
在香港以內使用的貸款	42,672,891	78.08	44,557,020	83.56	44,172,215	83.84
在香港以外使用的貸款	11,977,110	21.92	8,765,814	16.44	8,512,850	16.16
客戶貸款總額	**$ 54,650,001**	**100.00**	**53,322,834**	**100.00**	**52,685,065**	**100.00**

b.擔保品別

單位：港幣千元

	109.9.30		108.12.31		108.9.30	
擔保品別	金　額	%	金　額	%	金　額	%
無 擔 保	$ 33,887,004	62.01	32,435,538	60.83	30,858,559	58.58
有 擔 保						
－金融擔保品	491,521	0.90	474,002	0.89	501,917	0.95
－不 動 產	19,393,699	35.49	19,302,457	36.20	20,690,754	39.27
－其他擔保品	877,777	1.60	1,110,837	2.08	633,835	1.20
合　　計	**$ 54,650,001**	**100.00**	**53,322,834**	**100.00**	**52,685,065**	**100.00**

K.金融資產信用品質及逾期減損分析

a.金融資產信用品質分析表

富邦(香港)銀行及其子公司之信用風險定義如下：

(a)低風險：信用品質、資訊透明度、債務履約能力高於一般水準，具遵守財務承諾能力，違約機率較低者。

(b)中風險：信用品質、債務履約能力屬一般水準，需要稍加監控，違約機率為中等者。

(c)高風險：信用品質、債務履約能力較差，需要密切監控，違約機率較高者。

單位：港幣千元

	109.9.30										
	stage1				stage2						
	低風險	中風險	高風險	合　計	低風險	中風險	高風險	合　計	stage3	備抵減損	合　計
貼現及放款											
個人金融											
－房貸	$ 15,928,813	-	-	15,928,813	-	254,324	-	254,324	-	19,349	16,163,788
－消費性貸款	2,408,609	-	-	2,408,609	-	1,343	-	1,343	6,376	23,067	2,393,261
企業金融											
－商業貸款	34,030,614	-	-	34,030,614	-	1,613,482	-	1,613,482	406,439	460,207	35,590,328
存放央行及拆借銀行同業	3,285,668	-	-	3,285,668	-	-	-	-	-	1,871	3,283,797
按攤銷後成本衡量之金融資產－債務工具	40,590,708	-	1,723,056	42,313,764	32,078	-	-	32,078	-	95,382	42,250,460
表外項目：											
保證及承諾	28,579,919	-	-	28,579,919	-	539,340	-	539,340	-	45,740	29,073,519

	108.12.31										
	stage1				stage2						
	低風險	中風險	高風險	合　計	低風險	中風險	高風險	合　計	stage3	備抵減損	合　計
貼現及放款											
個人金融											
－房貸	$ 14,276,483	-	-	14,276,483	-	128,006	-	128,006	-	4,412	14,400,077
－消費性貸款	2,814,090	-	-	2,814,090	-	3,368	-	3,368	5,992	17,800	2,805,650
企業金融											
－商業貸款	34,249,037	-	-	34,249,037	-	1,680,896	-	1,680,896	164,960	267,744	35,827,149
存放央行及拆借銀行同業	7,236,723	-	-	7,236,723	-	-	-	-	-	1,485	7,235,238
按攤銷後成本衡量之金融資產－債務工具	40,557,368	-	1,932,858	42,490,226	-	-	-	-	-	41,131	42,449,095
表外項目：											
保證及承諾	39,627,820	-	-	39,627,820	-	436,936	-	436,936	-	21,560	40,043,196

	108.9.30										
	stage1				stage2						
	低風險	中風險	高風險	合　計	低風險	中風險	高風險	合　計	stage3	備抵減損	合　計
貼現及放款											
個人金融											
－房貸	$ 14,392,331	-	-	14,392,331	-	49,757	-	49,757	-	3,118	14,438,970
－消費性貸款	2,865,529	-	-	2,865,529	-	276	-	276	4,485	11,882	2,858,408
企業金融											
－商業貸款	34,017,492	-	-	34,017,492	-	1,147,216	-	1,147,216	207,979	206,213	35,166,474
存放央行及拆借銀行同業	5,459,227	-	-	5,459,227	-	-	-	-	-	1,864	5,457,363
按攤銷後成本衡量之金融資產－債務工具	39,579,089	-	1,682,771	41,261,860	545,189	-	-	545,189	-	25,227	41,781,822
表外項目：											
保證及承諾	41,527,935	-	-	41,527,935	-	220,457	-	220,457	-	9,006	41,739,386

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

子公司台北富邦銀行

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.子公司台北富邦銀行訂有資金流動性風險限額，以監控與管理子公司台北富邦銀行流動性風險。資金流動性風險限額授權由總經理在法規及風險胃納範圍內訂定，並定期呈報資產負債管理委員會及董事（常董）會。

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，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。風險管理部按季度向風險及關聯交易控制委員會提交富邦華一銀行流動性風險管理書面監測報告，詳細說明風險管理情況和下一步完善措施。

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

C.到期分析

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

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

	109.9.30					
	0至30天	31至90天	91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	$ 42,834,994	3,772,888	4,193,635	5,551,454	23,263,902	79,616,873
有價證券投資(註2)	193,094,680	17,123,194	35,573,789	84,910,109	112,567,972	443,269,744
附賣回債(票)券投資	3,692,473	-	-	-	-	3,692,473
放款(含催收款項)	73,131,073	89,627,742	85,752,762	62,612,075	851,686,907	1,162,810,559
涉及本金交割衍生性資產	110,571,084	161,275,077	151,657,782	127,457,985	28,479,153	579,441,081
不涉及本金交割衍生性資產	3,908,395	-	-	10,590	1,081,604	5,000,589
其他到期資金流入項目	26,118,901	8,353,052	9,768,799	6,047,635	58,270,195	108,558,582
資產合計	**$ 453,351,600**	**280,151,953**	**286,946,767**	**286,589,848**	**1,075,349,733**	**2,382,389,901**
負　債						
央行及銀行同業存款	$ 13,742,252	1,000	-	219,759	121,000	14,084,011
存款及匯款	110,293,907	125,449,964	139,476,923	184,636,899	772,740,898	1,332,598,591
附買回票券及債券負債	6,238,859	2,529,584	30,900	21,551	-	8,820,894
應付款項	425,562	626,798	357,597	569,229	86,199	2,065,385
應付金融債及央行及同業融資	900,363	-	3,912,100	6,265,240	71,430,561	82,508,264
涉及本金交割衍生性負債	188,385,655	202,916,097	142,609,792	117,735,690	37,484,127	689,131,361
不涉及本金交割衍生性負債	3,938,487	-	-	-	-	3,938,487
其他到期資金流出項目	17,883,924	612,983	3,887,507	2,486,848	9,331,403	34,202,665
負債合計	**$ 341,809,009**	**332,136,426**	**290,274,819**	**311,935,216**	**891,194,188**	**2,167,349,658**

單位：新台幣千元

	108.12.31					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合　計
資　產						
現金及存放拆放銀行同業	$ 48,389,039	4,338,755	3,175,502	6,359,716	20,879,826	83,142,838
有價證券投資(註2)	201,127,535	14,253,706	24,098,640	49,433,213	138,566,573	427,479,667
附賣回債(票)券投資	10,226,853	-	-	-	-	10,226,853
放款(含催收款項)	68,988,656	81,869,757	83,730,370	55,874,702	774,492,543	1,064,956,028
涉及本金交割衍生性資產	214,184,929	167,160,564	126,462,412	105,228,617	27,747,619	640,784,141
不涉及本金交割衍生性資產	3,586,873	-	-	12,639	532,427	4,131,939
其他到期資金流入項目	28,323,086	10,208,388	10,528,995	6,066,602	55,992,027	111,119,098
資產合計	**$ 574,826,971**	**277,831,170**	**247,995,919**	**222,975,489**	**1,018,211,015**	**2,341,840,564**
負　債						
央行及銀行同業存款	$ 524,225	1,000	306,004	-	117,000	948,229
存款及匯款	98,928,372	145,339,341	106,397,292	213,086,483	698,587,236	1,262,338,724
附買回票券及債券負債	9,857,092	6,685,361	307,494	-	-	16,849,947
應付款項	392,947	465,261	657,142	820,707	109,678	2,445,735
應付金融債	2,400,000	3,000,000	-	6,562,639	63,348,122	75,310,761
涉及本金交割衍生性負債	205,680,700	228,524,693	169,042,612	116,462,797	22,321,616	742,032,418
不涉及本金交割衍生性負債	3,707,699	-	-	-	34,304	3,742,003
其他到期資金流出項目	19,603,661	4,468,148	3,709,875	564,516	8,388,237	36,734,437
負債合計	**$ 341,094,696**	**388,483,804**	**280,420,419**	**337,497,142**	**792,906,193**	**2,140,402,254**

單位：新台幣千元

	108.9.30					
	0至30天	31至90天	91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	$ 51,546,634	4,053,424	3,342,598	5,821,125	20,507,799	85,271,580
有價證券投資(註2)	184,396,844	21,764,390	23,290,345	46,395,810	136,367,239	412,214,628
附賣回債(票)券投資	20,139,524	-	-	-	-	20,139,524
放款(含催收款項)	66,883,712	76,955,644	91,687,949	60,529,707	773,983,435	1,070,040,447
涉及本金交割衍生性資產	171,453,412	164,965,742	147,211,390	103,345,216	23,476,900	610,452,660
不涉及本金交割衍生性資產	3,943,207	-	-	9,504	594,314	4,547,025
其他到期資金流入項目	25,494,264	9,532,639	10,000,544	5,823,821	53,102,402	103,953,670
資產合計	**$ 523,857,597**	**277,271,839**	**275,532,826**	**221,925,183**	**1,008,032,089**	**2,306,619,534**
負　債						
央行及銀行同業存款	$ 31,150	1,000	-	306,004	117,000	455,154
存款及匯款	144,361,330	138,052,079	113,870,763	198,305,607	697,607,820	1,292,197,599
附買回票券及債券負債	5,995,528	2,369,572	30,817	-	-	8,395,917
應付款項	500,882	921,478	383,196	681,533	103,390	2,590,479
應付金融債	-	2,150,000	5,400,000	5,659,504	54,636,303	67,845,807
涉及本金交割衍生性負債	180,871,970	207,037,964	181,083,146	117,315,707	22,652,761	708,961,548
不涉及本金交割衍生性負債	3,967,360	-	-	-	8,011	3,975,371
其他到期資金流出項目	40,223,850	561,156	3,614,588	2,994,258	7,005,265	54,399,117
負債合計	**$ 375,952,070**	**351,093,249**	**304,382,510**	**325,262,613**	**782,130,550**	**2,138,820,992**

註1：本表係子公司台北富邦銀行總行及國內分支機構新台幣(不含外幣)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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資。

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

	109.9.30					
	0至30天	31至90天	91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	$ 3,091,117	824,000	450,000	823,000	-	5,188,117
有價證券投資(註2)	614,341	28,080	72,226	183,123	8,290,732	9,188,502
附賣回債(票)券投資	777	9,744	-	-	-	10,521
放款(含催收款項)	1,096,275	603,194	355,603	218,738	1,527,534	3,801,344
涉及本金交割衍生性資產	9,518,645	7,964,257	5,767,231	4,459,262	1,395,723	29,105,118
不涉及本金交割衍生性資產	39,507	-	6	-	44,824	84,337
其他到期資金流入項目	774,828	258,697	70,721	4,501	585,997	1,694,744
資產合計	**$ 15,135,490**	**9,687,972**	**6,715,787**	**5,688,624**	**11,844,810**	**49,072,683**
負　債						
央行及銀行同業存款	$ 2,355,361	744,000	40,000	-	-	3,139,361
存款及匯款	2,552,463	2,387,475	2,279,604	1,773,823	7,042,283	16,035,648
附買回票券及債券負債	1,124,999	1,451,591	439,714	-	-	3,016,304
應付款項	15,623	11,218	9,303	290	9	36,443
應付金融債	-	-	-	-	692,139	692,139
涉及本金交割衍生性負債	5,811,677	6,620,483	6,046,348	4,907,406	1,070,339	24,456,253
不涉及本金交割衍生性負債	51,730	46	115	1,174	345,699	398,764
其他到期資金流出項目	430,265	75,464	30,391	361	331,659	868,140
負債合計	**$ 12,342,118**	**11,290,277**	**8,845,475**	**6,683,054**	**9,482,128**	**48,643,052**

	108.12.31					
	0至30天	31至90天	91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	$ 2,555,978	1,278,500	580,000	617,000	-	5,031,478
有價證券投資(註2)	664,568	35,059	87,043	108,420	7,148,351	8,043,441
放款(含催收款項)	518,292	544,032	416,113	201,960	1,479,590	3,159,987
涉及本金交割衍生性資產	10,821,227	8,734,666	6,013,381	4,903,407	740,164	31,212,845
不涉及本金交割衍生性資產	28,792	2	12	58	30,717	59,581
其他到期資金流入項目	742,157	271,674	52,613	7,649	373,990	1,448,083
資產合計	**$ 15,331,014**	**10,863,933**	**7,149,162**	**5,838,494**	**9,772,812**	**48,955,415**
負　債						
央行及銀行同業存款	$ 2,171,655	605,000	-	50,000	-	2,826,655
存款及匯款	3,410,771	2,550,072	1,439,761	1,576,038	5,159,147	14,135,789
附買回票券及債券負債	1,250,879	1,101,945	-	-	-	2,352,824
應付款項	21,973	20,789	7,225	1,821	84	51,892
應付金融債	-	-	-	-	1,001,386	1,001,386
涉及本金交割衍生性負債	9,426,597	6,588,024	4,661,828	4,559,987	902,749	26,139,185
不涉及本金交割衍生性負債	34,411	46	146	154	85,964	120,721
其他到期資金流出項目	1,192,292	77,298	27,960	10,125	600,272	1,907,947
負債合計	**$ 17,508,578**	**10,943,174**	**6,136,920**	**6,198,125**	**7,749,602**	**48,536,399**

單位：美金千元

	108.9.30					
	0至30天	31至90天	91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	$ 945,338	515,000	795,000	230,000	-	2,485,338
有價證券投資(註2)	641,640	14,970	50,112	142,192	7,232,564	8,081,478
放款(含催收款項)	628,633	623,277	318,720	200,506	1,464,718	3,235,854
涉及本金交割衍生性資產	8,460,551	8,409,619	6,835,807	4,892,663	745,164	29,343,804
不涉及本金交割衍生性資產	39,147	30	9	84	34,637	73,907
其他到期資金流入項目	1,184,209	287,576	95,424	6,301	350,041	1,923,551
資產合計	**$ 11,899,518**	**9,850,472**	**8,095,072**	**5,471,746**	**9,827,124**	**45,143,932**
負　債						
央行及銀行同業存款	$ 2,157,646	541,000	50,000	50,000	-	2,798,646
存款及匯款	1,861,878	1,800,632	1,623,958	1,671,813	3,419,768	10,378,049
附買回票券及債券負債	1,025,309	1,273,122	-	-	-	2,298,431
應付款項	18,725	15,392	8,892	2,370	109	45,488
應付金融負債	-	-	-	-	1,221,452	1,221,452
涉及本金交割衍生性負債	7,825,651	6,975,954	5,921,708	4,567,136	711,033	26,001,482
不涉及本金交割衍生性負債	40,663	-	85	230	114,253	155,231
其他到期資金流出項目	1,034,956	84,880	36,227	16,658	715,776	1,888,497
負債合計	**$ 13,964,828**	**10,690,980**	**7,640,870**	**6,308,207**	**6,182,391**	**44,787,276**

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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資。

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

	109.9.30					
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	合　計
資　產						
現金及存放拆放銀行同業	$ 5,243,382	-	-	-	7,523,066	12,766,448
有價證券投資(註)	8,535,832	428,429	2,826,921	43,825,885	-	55,617,067
放款(含催收款項)	5,024,009	9,829,948	22,740,333	20,512,112	-	58,106,402
涉及本金交割衍生性資產	48,870,445	46,266,689	85,169,859	418,404	-	180,725,397
不涉及本金交割衍生性資產	782	606	1,567	204,493	-	207,448
其他到期資金流入項目	2,131,003	1,407,104	2,691,998	-	18,342	6,248,447
資產合計	**$ 69,805,453**	**57,932,776**	**113,430,678**	**64,960,894**	**7,541,408**	**313,671,209**
負　債						
央行及銀行同業存款	$ 1,782,571	2,785,974	2,357,529	-	-	6,926,074
存款及匯款	34,228,098	15,311,441	22,530,883	10,731,404	-	82,801,826
附買回票券及債券負債	1,948,688	-	-	-	-	1,948,688
應付款項	663,475	1,406,923	2,620,786	542	-	4,691,726
應付金融債	-	54,300	124,800	5,057,200	-	5,236,300
涉及本金交割衍生性負債	48,982,186	46,509,718	85,278,878	418,536	-	181,189,318
不涉及本金交割衍生性負債	579	492	419	3,762	-	5,252
其他到期資金流出項目	5,364,899	6,768,842	3,833,127	30,000	6,676	16,003,544
負債合計	**$ 92,970,496**	**72,837,690**	**116,746,422**	**16,241,444**	**6,676**	**298,802,728**

單位：人民幣千元

	108.12.31					
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	合　計
資　產						
現金及存放拆放銀行同業	$ 3,018,276	-	-	-	6,286,564	9,304,840
有價證券投資(註)	6,600,333	258,180	3,852,010	27,815,702	-	38,526,225
附賣回債(票)券投資	98,009	-	-	-	-	98,009
放款(含催收款項)	5,306,637	6,558,488	24,466,333	18,538,091	-	54,869,549
涉及本金交割衍生性資產	17,890,959	19,126,103	37,635,589	693,126	-	75,345,777
不涉及本金交割衍生性資產	161	156	349	-	-	666
其他到期資金流入項目	1,068,023	2,411,505	4,110,464	-	19,675	7,609,667
資產合計	**$ 33,982,398**	**28,354,432**	**70,064,745**	**47,046,919**	**6,306,239**	**185,754,733**
負　債						
央行及銀行同業存款	$ 1,879,598	2,893,480	2,059,619	-	-	6,832,697
存款及匯款	29,301,968	9,939,290	18,756,384	19,561,103	-	77,558,745
附買回票券及債券負債	1,850,009	806,840	100,996	-	-	2,757,845
應付款項	589,488	2,407,226	4,110,464	543	-	7,107,721
應付金融債	-	-	106,300	2,902,400	-	3,008,700
涉及本金交割衍生性負債	17,895,445	19,189,258	37,660,154	690,771	-	75,435,628
不涉及本金交割衍生性負債	435	508	1,195	-	-	2,138
其他到期資金流出項目	-	-	-	-	96,677	96,677
負債合計	**$ 51,516,943**	**35,236,602**	**62,795,112**	**23,154,817**	**96,677**	**172,800,151**

單位：人民幣千元

	108.9.30					
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	未定期限	合　計
資　產						
現金及存放拆放銀行同業	$ 2,812,884	-	-	-	5,695,440	8,508,324
有價證券投資(註)	4,399,250	941,244	2,386,655	24,782,260	-	32,509,409
放款(含催收款項)	8,707,443	8,002,336	20,906,756	13,615,818	-	51,232,353
涉及本金交割衍生性資產	13,910,284	17,138,945	39,397,398	769,341	-	71,215,968
不涉及本金交割衍生性資產	591	194	460	-	-	1,245
其他到期資金流入項目	1,306,054	1,074,267	4,270,576	-	19,654	6,670,551
資產合計	**$ 31,136,506**	**27,156,986**	**66,961,845**	**39,167,419**	**5,715,094**	**170,137,850**
負　債						
央行及銀行同業存款	$ 1,213,845	1,992,382	2,625,950	-	-	5,832,177
央行及同業融資	-	171,842	-	-	-	171,842
存款及匯款	26,001,706	17,321,978	19,614,288	5,356,145	-	68,294,117
附買回票券及債券負債	2,871,612	60,311	-	-	-	2,931,923
應付款項	1,344,946	1,074,266	4,270,576	544	-	6,690,332
應付金融債	-	54,300	52,000	2,956,700	-	3,063,000
涉及本金交割衍生性負債	13,798,963	17,071,637	39,272,658	767,584	-	70,910,842
不涉及本金交割衍生性負債	640	410	776	-	-	1,826
其他到期資金流出項目	-	-	-	-	3,122	3,122
負債合計	**$ 45,231,712**	**37,747,126**	**65,836,248**	**9,080,973**	**3,122**	**157,899,181**

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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資。

d.衍生性資產負債到期分析－新台幣

子公司台北富邦銀行

單位：新台幣千元

	109.9.30					
	0至30天	31至90天	91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	$ 1,355,134	1,013,706	2,473,811	2,285,073	230,716	7,358,440
－外匯換匯	105,292,050	151,957,302	127,416,196	104,363,717	141,872	489,171,137
－換匯換利	3,923,900	8,304,069	21,767,775	20,809,195	28,106,565	82,911,504
小　計	110,571,084	161,275,077	151,657,782	127,457,985	28,479,153	579,441,081
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	687,074	-	-	-	-	687,074
－利率衍生工具－避險	363	-	-	10,590	1,081,604	1,092,557
－利率衍生工具－非避險	2,987,451	-	-	-	-	2,987,451
－股權衍生工具	233,507	-	-	-	-	233,507
小　計	3,908,395	-	-	10,590	1,081,604	5,000,589
負　債						
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	$ 1,957,589	1,758,502	107,218	2,935	-	3,826,244
－外匯換匯	179,237,316	188,780,035	127,772,669	96,839,785	18,493,462	611,123,267
－換匯換利	7,190,750	12,377,560	14,729,905	20,892,970	18,990,665	74,181,850
小　計	188,385,655	202,916,097	142,609,792	117,735,690	37,484,127	689,131,361
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	687,075	-	-	-	-	687,075
－利率衍生工具－非避險	3,016,078	-	-	-	-	3,016,078
－股權衍生工具	235,334	-	-	-	-	235,334
小　計	3,938,487	-	-	-	-	3,938,487

單位：新台幣千元

	108.12.31					
	0至30天	31至90天	91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	$ 394,444	1,054,622	2,389,652	3,620,993	3,694,607	11,154,318
－外匯換匯	202,952,999	148,151,467	98,399,750	66,884,953	2,082,392	518,471,561
－換匯換利	10,837,486	17,954,475	25,673,010	34,722,671	21,970,620	111,158,262
小　計	214,184,929	167,160,564	126,462,412	105,228,617	27,747,619	640,784,141
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	664,401	-	-	-	-	664,401
－利率衍生工具－避險	-	-	-	12,639	532,427	545,066
－利率衍生工具－非避險	2,297,473	-	-	-	-	2,297,473
－股權衍生工具	624,999	-	-	-	-	624,999
小　計	3,586,873	-	-	12,639	532,427	4,131,939
負　債						
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	$ 2,074,590	1,594,430	116,235	-	-	3,785,255
－外匯換匯	194,477,310	221,189,783	158,537,727	78,379,247	5,008,651	657,592,718
－換匯換利	9,128,800	5,740,480	10,388,650	38,083,550	17,312,965	80,654,445
小　計	205,680,700	228,524,693	169,042,612	116,462,797	22,321,616	742,032,418
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	664,401	-	-	-	-	664,401
－利率衍生工具－避險	-	-	-	-	34,304	34,304
－利率衍生工具－非避險	2,416,855	-	-	-	-	2,416,855
－股權衍生工具	626,443	-	-	-	-	626,443
小　計	3,707,699	-	-	-	34,304	3,742,003

單位：新台幣千元

	108.9.30					
	0至30天	31至90天	91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	$ 269,292	1,419,152	1,105,073	4,281,080	5,154,196	12,228,793
－外匯換匯	167,469,076	130,663,397	119,587,422	68,139,501	4,884	485,864,280
－換匯換利	3,715,044	32,883,193	26,518,895	30,924,635	18,317,820	112,359,587
小　計	171,453,412	164,965,742	147,211,390	103,345,216	23,476,900	610,452,660
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	869,716	-	-	-	-	869,716
－利率衍生工具－避險	-	-	-	9,504	594,314	603,818
－利率衍生工具－非避險	2,459,910	-	-	-	-	2,459,910
－股權衍生工具	613,581	-	-	-	-	613,581
小　計	3,943,207	-	-	9,504	594,314	4,547,025
負　債						
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	$ 1,555,916	1,241,314	94,015	-	-	2,891,245
－外匯換匯	176,872,054	202,272,410	166,119,851	83,376,817	2,361,446	631,002,578
－換匯換利	2,444,000	3,524,240	14,869,280	33,938,890	20,291,315	75,067,725
小　計	180,871,970	207,037,964	181,083,146	117,315,707	22,652,761	708,961,548
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	869,716	-	-	-	-	869,716
－利率衍生工具－避險	-	-	-	-	8,011	8,011
－利率衍生工具－非避險	2,483,421	-	-	-	-	2,483,421
－股權衍生工具	614,223	-	-	-	-	614,223
小　計	3,967,360	-	-	-	8,011	3,975,371

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(不含外幣)之金額。

e.衍生性資產負債到期分析－美金

子公司台北富邦銀行

單位：美金千元

	109.9.30					
	0至30天	31至90天	91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	$ 697,245	306,698	42,721	9,011	-	1,055,675
－外匯換匯	8,577,569	7,252,559	5,237,233	3,755,251	765,723	25,588,335
－換匯換利	243,831	405,000	487,277	695,000	630,000	2,461,108
小　計	9,518,645	7,964,257	5,767,231	4,459,262	1,395,723	29,105,118
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	21,754	-	-	-	-	21,754
－利率衍生工具－避險	-	-	6	-	44,824	44,830
－利率衍生工具－非避險	17,314	-	-	-	-	17,314
－股權衍生工具	257	-	-	-	-	257
－商品衍生工具	182	-	-	-	-	182
小　計	39,507	-	6	-	44,824	84,337

	109.9.30					
	0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年	合　計
負　債						
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	$ 298,680	290,119	205,515	35,852	34,487	864,653
－外匯換匯	5,381,392	6,058,583	5,105,561	4,170,916	100,160	20,816,612
－換匯換利	131,605	271,781	735,272	700,638	935,692	2,774,988
小　計	5,811,677	6,620,483	6,046,348	4,907,406	1,070,339	24,456,253
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	22,096	-	-	-	-	22,096
－利率衍生工具－避險	6	46	115	1,174	345,699	347,040
－利率衍生工具－非避險	29,064	-	-	-	-	29,064
－股權衍生工具	387	-	-	-	-	387
－商品衍生工具	177	-	-	-	-	177
小　計	51,730	46	115	1,174	345,699	398,764

單位：美金千元

	108.12.31					
	0至30天	31至90天	91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	$ 436,205	718,834	176,745	73,549	-	1,405,333
－外匯換匯	10,085,022	7,814,560	5,486,636	3,594,858	167,887	27,148,963
－換匯換利	300,000	201,272	350,000	1,235,000	572,277	2,658,549
小　計	10,821,227	8,734,666	6,013,381	4,903,407	740,164	31,212,845
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	13,507	-	-	-	-	13,507
－利率衍生工具－避險	-	2	12	58	30,717	30,789
－利率衍生工具－非避險	13,925	-	-	-	-	13,925
－股權衍生工具	(6)	-	-	-	-	(6)
－商品衍生工具	1,366	-	-	-	-	1,366
小　計	28,792	2	12	58	30,717	59,581
負　債						
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	$ 242,955	375,771	80,873	54,901	479	754,979
－外匯換匯	8,831,882	5,877,109	3,900,955	3,562,482	164,776	22,337,204
－換匯換利	351,760	335,144	680,000	942,604	737,494	3,047,002
小　計	9,426,597	6,588,024	4,661,828	4,559,987	902,749	26,139,185
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	14,100	-	-	-	-	14,100
－利率衍生工具－避險	-	46	146	154	85,964	86,310
－利率衍生工具－非避險	18,596	-	-	-	-	18,596
－股權衍生工具	357	-	-	-	-	357
－商品衍生工具	1,358	-	-	-	-	1,358
小　計	34,411	46	146	154	85,964	120,721

單位：美金千元

	108.9.30					
	0至30天	31至90天	91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	$ 608,963	459,783	185,232	48,104	-	1,302,082
－外匯換匯	7,771,588	7,834,836	6,149,303	3,734,559	77,887	25,568,173
－換匯換利	80,000	115,000	501,272	1,110,000	667,277	2,473,549
小　計	8,460,551	8,409,619	6,835,807	4,892,663	745,164	29,343,804
不涉及本金交割衍生性資產						
－外匯衍生工具	22,342	-	-	-	-	22,342
－利率衍生工具－避險	-	30	9	84	34,637	34,760
－利率衍生工具－非避險	15,762	-	-	-	-	15,762
－股權衍生工具	321	-	-	-	-	321
－商品衍生工具	722	-	-	-	-	722
小　計	39,147	30	9	84	34,637	73,907
負　債						
涉及本金交割衍生性負債						
－遠期外匯	$ 182,333	295,237	80,268	75,733	-	633,571
－外匯換匯	7,524,765	5,780,749	4,970,834	3,496,061	94,646	21,867,055
－換匯換利	118,553	899,968	870,606	995,342	616,387	3,500,856
小　計	7,825,651	6,975,954	5,921,708	4,567,136	711,033	26,001,482
不涉及本金交割衍生性負債						
－外匯衍生工具	22,254	-	-	-	-	22,254
－利率衍生工具－避險	-	-	85	230	114,253	114,568
－利率衍生工具－非避險	17,356	-	-	-	-	17,356
－股權衍生工具	342	-	-	-	-	342
－商品衍生工具	711	-	-	-	-	711
小　計	40,663	-	85	230	114,253	155,231

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

f.衍生性資產負債到期分析－人民幣

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

	109.9.30				
	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	$ 76,516	37,357	466,880	-	580,753
－外匯換匯	48,353,976	43,690,180	80,207,302	418,404	172,669,862
－選 擇 權	439,953	2,539,152	4,495,677	-	7,474,782
小　計	48,870,445	46,266,689	85,169,859	418,404	180,725,397
不涉及本金交割衍生性資產					
－利率衍生工具－非避險	782	606	1,567	204,493	207,448
小　計	782	606	1,567	204,493	207,448

	109.9.30				
	0至30天	31至90天	91天至1年	超過1年	合　　計
負　　債					
涉及本金交割衍生性負債					
－遠期外匯	$ 78,852	38,264	470,107	-	587,223
－外匯換匯	48,457,325	43,921,561	80,312,963	418,536	173,110,385
－選 擇 權	446,009	2,549,893	4,495,808	-	7,491,710
小　　計	48,982,186	46,509,718	85,278,878	418,536	181,189,318
不涉及本金交割衍生性負債					
－利率衍生工具－非避險	579	492	419	3,762	5,252
小　　計	579	492	419	3,762	5,252

單位：人民幣千元

	108.12.31				
	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	$ 27,917	366,763	170,228	340,729	905,637
－外匯換匯	17,277,332	18,100,331	35,343,013	352,397	71,073,073
－選 擇 權	585,710	659,009	2,120,631	-	3,365,350
－換匯換利	-	-	1,717	-	1,717
小　　計	17,890,959	19,126,103	37,635,589	693,126	75,345,777
不涉及本金交割衍生性資產					
－利率衍生工具－非避險	161	156	349	-	666
小　　計	161	156	349	-	666
負　　債					
涉及本金交割衍生性負債					
－遠期外匯	$ 28,223	374,492	168,253	352,396	923,364
－外匯換匯	17,281,512	18,153,895	35,369,553	338,375	71,143,335
－選 擇 權	585,710	660,871	2,120,631	-	3,367,212
－換匯換利	-	-	1,717	-	1,717
小　　計	17,895,445	19,189,258	37,660,154	690,771	75,435,628
不涉及本金交割衍生性負債					
－利率衍生工具－非避險	435	508	1,195	-	2,138
小　　計	435	508	1,195	-	2,138

單位：人民幣千元

	108.9.30				
	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	$ 543,926	593,845	369,329	340,729	1,847,829
－外匯換匯	11,925,794	16,180,281	37,113,705	428,612	65,648,392
－選 擇 權	1,440,564	364,819	1,893,024	-	3,698,407
－換匯換利	-	-	21,340	-	21,340
小　　計	13,910,284	17,138,945	39,397,398	769,341	71,215,968
不涉及本金交割衍生性資產					
－利率衍生工具－非避險	591	194	460	-	1,245
小　　計	591	194	460	-	1,245

	108.9.30				
負　　債	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負債					
－遠期外匯	$ 540,074	598,937	371,962	357,535	1,868,508
－外匯換匯	11,812,711	16,105,635	36,986,371	410,049	65,314,766
－選 擇 權	1,446,178	367,065	1,892,985	-	3,706,228
－換匯換利	-	-	21,340	-	21,340
小　　計	13,798,963	17,071,637	39,272,658	767,584	70,910,842
不涉及本金交割衍生性負債					
－利率衍生工具－非避險	640	410	776	-	1,826
小　　計	640	410	776	-	1,826

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109年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合　計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	$ 214,537,771	-	-	-	-	214,537,771
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	6,170,696	-	-	-	-	6,170,696
各類保證款項	10,607,869	1,535,400	153,000	3,658,671	787,008	16,741,948
合　　計	$ 231,316,336	1,535,400	153,000	3,658,671	787,008	237,450,415

單位：新台幣千元

民國108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	$ 218,632,928	-	-	-	-	218,632,928
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,360,912	-	-	-	-	5,360,912
各類保證款項	11,734,349	1,659,870	3,102,282	2,085,373	4,158,671	22,740,545
合　　計	$ 235,728,189	1,659,870	3,102,282	2,085,373	4,158,671	246,734,385

單位：新台幣千元

民國108年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合　計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	$ 198,911,545	-	-	-	-	198,911,545
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,614,309	-	-	-	-	5,614,309
各類保證款項	11,449,766	4,518,244	-	5,140,364	4,158,671	25,267,045
合　　計	$ 215,975,620	4,518,244	-	5,140,364	4,158,671	229,792,899

富邦華一銀行

單位：人民幣千元

民國109年9月30日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	合　計
客戶已開發且不可撤銷之約定融資額度	$ -	-	299,864	826,383	1,126,247
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	37,253	121,106	37,382	-	195,741
各類保證款項	19,331	264,735	340,052	216,091	840,209
合　　計	$ 56,584	385,841	677,298	1,042,474	2,162,197

單位：人民幣千元

民國108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	$ 138,336	84,139	67,200	-	289,675
各類保證款項	47,342	128,664	504,188	37,882	718,076
合　　計	$ 185,678	212,803	571,388	37,882	1,007,751

單位：人民幣千元

民國108年9月30日	0-30天	31-90天	91天-1年	超過1年	合　計
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	$ 56,905	100,677	45,430	-	203,012
各類保證款項	161,531	219,476	292,615	16,588	690,210
合　　計	$ 218,436	320,153	338,045	16,588	893,222

(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：

	109.9.30				
	小於1年	**1~3年**	**3~5年**	**5年以上**	**總計**
應付款項	$ 50,386,589	193,325	-	-	50,579,914
應付債券(註)	2,863,187	7,866,800	4,184,142	64,591,820	79,505,949
短期債務	369,402	-	-	-	369,402
合　　計	**$ 53,619,178**	**8,060,125**	**4,184,142**	**64,591,820**	**130,455,265**

	108.12.31				
	小於1年	**1~3年**	**3~5年**	**5年以上**	**總計**
應付款項	$ 51,688,580	182,907	-	-	51,871,487
應付債券(註)	3,586,574	6,827,317	5,917,301	64,346,544	80,677,736
合　　計	**$ 55,275,154**	**7,010,224**	**5,917,301**	**64,346,544**	**132,549,223**

	108.9.30				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
應付款項	$ 49,489,063	179,164	-	64,795	49,733,022
短期債務	398,426	-	-	-	398,426
應付債券(註)	3,487,247	6,377,503	5,544,493	61,652,809	77,062,052
合　　計	**$ 53,374,736**	**6,556,667**	**5,544,493**	**61,717,604**	**127,193,500**

註：係包含估計利息，故揭露金額無法與資產負債表中相關科目對應；另無到期日應付債券，此處係以十年作為剩餘期間計算合約現金流量。

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：

	109.9.30				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 1,493,154	-	-	-	1,493,154
避險之金融負債	118,474	-	-	-	118,474
合　　計	**$ 1,611,628**	**-**	**-**	**-**	**1,611,628**

	108.12.31				
	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	$ 878,709	-	-	-	878,709
避險之金融負債	26,438	-	108,036	-	134,474
合　　計	**$ 905,147**	**-**	**108,036**	**-**	**1,013,183**

	108.9.30				
	小於1年	1~3年	3~5年	5年以上	總計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 2,091,247	-	-	-	2,091,247
避險之金融負債	661,497	-	87,141	-	748,638
合　　計	**$ 2,752,744**	**-**	**87,141**	**-**	**2,839,885**

(3)富邦產險及其子公司

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

A.流動性風險管理流程

a.風險辨識

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

b.風險衡量

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

c.風險監控

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

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，訂定資金流動性風險管理指標，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流動資產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，並考慮富邦產險及其子公司之業務發展策略及預算目標，訂定市場流動性風險管理指標。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。如財務部每日監控流動資產，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。同時財務部與會計部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。並定期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。

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：

	109.9.30							
	1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	10~20年	20年以上	無到期日	總計
金融資產到期日分析								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 214,000	85,600	-	-	29,546	-	-	329,146
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	445,443	2,921,877	3,007,059	4,926,361	3,205,743	6,223,300	2,292,500	23,022,283
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	-	-	-	143,380	1,285,851	-	1,429,231
	$ 659,443	**3,007,477**	**3,007,059**	**4,926,361**	**3,378,669**	**7,509,151**	**2,292,500**	**24,780,660**

	108.12.31							
	1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	10~20年	20年以上	無到期日	總計
金融資產到期日分析								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 194,562	-	-	-	30,108	-	-	224,670
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	305,019	2,007,258	2,571,454	5,384,144	3,078,360	5,819,230	2,099,950	21,265,415
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	-	-	-	169,585	2,354,462	-	2,524,047
	$ 499,581	**2,007,258**	**2,571,454**	**5,384,144**	**3,278,053**	**8,173,692**	**2,099,950**	**24,014,132**

	108.9.30							
	1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	10~20年	20年以上	無到期日	總計
金融資產到期日分析								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 109,058	-	-	-	84,439	-	-	193,497
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	156,813	1,891,938	2,247,086	6,191,166	3,154,890	4,827,398	2,100,000	20,569,291
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	-	-	-	180,265	2,405,458	-	2,585,723
	$ 265,871	**1,891,938**	**2,247,086**	**6,191,166**	**3,419,594**	**7,232,856**	**2,100,000**	**23,348,511**

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：

	109.9.30					
	1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	無到期日	總計
金融資產到期日分析	$ 172,623	-	-	-	-	172,623
金融負債到期日分析	$ 3,611	-	-	-	-	3,611

	108.12.31					
	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	$ 138,902	-	-	-	-	138,902
金融負債到期日分析	$ 6,662	-	-	-	-	6,662

	108.9.30					
	1年以下	1~3年	3~5年	5~10年	無到期日	總計
金融資產到期日分析	$ 55,491	-	-	-	-	55,491
金融負債到期日分析	$ 28,836	-	-	-	-	28,836

(4)富邦證券及其子公司

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

	109.9.30					
	現金流量缺口					
金融資產	0~30天	31~90天(含)	91~180天(含)	181天~1年	1年以上	合計
現金及約當現金	$ 11,909,429	6,678,237	2,387,345	178,110	-	21,153,121
客戶保證金專戶	23,696,068	-	-	-	-	23,696,068
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	14,826,693	145,287	-	-	10,512,081	25,484,061
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券	4,927,468	-	-	-	-	4,927,468
營業證券	8,419,667	143,913	-	-	9,962,677	18,526,257
衍生工具－櫃檯買賣	291,240	-	-	-	-	291,240
衍生工具－期貨交易保證金	199,680	-	-	-	-	199,680
匯率衍生工具	-	1,374	-	-	-	1,374
其他債務證券	-	-	-	-	549,404	549,404
買入選擇權-期貨	11,738	-	-	-	-	11,738
經紀商投資有價證券	976,900	-	-	-	-	976,900
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動與非流動	728,728	1,370,228	204,365	5,610,247	10,691,872	18,605,440
附賣回債券投資	498,392	-	-	-	-	498,392
應收證券融資款	9,528,736	1,394,449	348,612	348,612	-	11,620,409
借券擔保價款	300,843	-	-	-	-	300,843
借券保證金－存出	4,361,829	-	-	-	-	4,361,829
應收款項	13,351,993	17,623	12,660	4,276	-	13,386,552
合計	$ 79,202,711	9,605,824	2,952,982	6,141,245	21,203,953	119,106,715
占整體比例	66.50 %	8.06 %	2.48 %	5.16 %	17.80 %	100.00 %

109.9.30						
	現金流量缺口					
金融負債	0~30天	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年	1年以上	合計
短期借款	$ 544,887	96,000	-	-	-	640,887
應付商業本票	2,499,724	-	-	-	-	2,499,724
持有供交易之金融負債－流動	3,100,373	-	-	-	-	3,100,373
認購售權證	265,524	-	-	-	-	265,524
衍生工具－櫃檯買賣	1,529,434	-	-	-	-	1,529,434
應付借券	810,197	-	-	-	-	810,197
附賣回債券投資－融券	494,558	-	-	-	-	494,558
匯率衍生工具	660	-	-	-	-	660
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,702,635	-	-	-	-	3,702,635
附買回債券負債	20,563,954	-	-	-	-	20,563,954
融券保證金	1,438,142	210,460	52,615	52,615	-	1,753,832
應付融券擔保價款	1,681,443	246,065	61,516	61,516	-	2,050,540
借券保證金－存入	18,559,734	-	-	-	-	18,559,734
期貨交易人權益	23,994,729	-	-	-	-	23,994,729
應付帳款	11,534,915	41	10	10	-	11,534,976
租賃負債－流動與非流動(註)	17,816	34,065	49,911	92,049	275,266	469,107
代收款項	13,548,842	168	-	-	-	13,549,010
合計	**$ 101,187,194**	**586,799**	**164,052**	**206,190**	**275,266**	**102,419,501**
占整體比例	**98.80 %**	**0.57 %**	**0.16 %**	**0.20 %**	**0.27 %**	**100.00 %**
現金流入	**79,202,711**	**9,605,824**	**2,952,982**	**6,141,245**	**21,203,953**	**119,106,715**
現金流出	**101,187,194**	**586,799**	**164,052**	**206,190**	**275,266**	**102,419,501**
資金缺口金額	**(21,984,483)**	**9,019,025**	**2,788,930**	**5,935,055**	**20,928,687**	**16,687,214**

註：係包含估計利息。

108.12.31						
	現金流量缺口					
金融資產	0~30天	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年	1年以上	合計
現金及約當現金	$ 11,624,862	7,619,238	215,667	338,320	347,963	20,146,050
客戶保證金專戶	17,719,646	-	-	-	-	17,719,646
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	15,959,710	2,818,945	511,710	1,792,930	20,144,682	41,227,977
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券	666,777	-	-	-	-	666,777
營業證券	13,684,278	2,818,945	511,710	1,792,930	19,560,970	38,368,833
衍生工具－櫃檯買賣	244,066	-	-	-	-	244,066
衍生工具－期貨交易保證金	318,452	-	-	-	-	318,452
其他債務證券	7,278	-	-	-	583,712	590,990
買入選擇權-期貨	170	-	-	-	-	170
經紀商投資有價證券	1,038,689	-	-	-	-	1,038,689
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動與非流動	1,510,886	2,272,569	181,211	8,421,932	8,585,351	20,971,949
應收證券融資款	9,143,641	1,485,842	457,182	342,887	-	11,429,552
借券擔保價款	373,375	-	-	-	-	373,375
借券保證金－存出	3,563,172	-	-	-	-	3,563,172
應收款項	11,558,995	23,894	7,160	5,370	-	11,595,419
合計	**$ 71,454,287**	**14,220,488**	**1,372,930**	**10,901,439**	**29,077,996**	**127,027,140**
占整體比例	**56.25 %**	**11.20 %**	**1.08 %**	**8.58 %**	**22.89 %**	**100.00 %**

	108.12.31					
	現金流量缺口					
金融負債	0~30天	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年	1年以上	合計
短期借款	$ 893,139	-	-	-	-	893,139
應付商業本票	4,498,857	-	-	-	-	4,498,857
持有供交易之金融負債－流動	1,789,122	-	-	-	-	1,789,122
認購售權證	262,620	-	-	-	-	262,620
衍生工具－櫃檯買賣	997,796	-	-	-	-	997,796
應付借券	528,706	-	-	-	-	528,706
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,466,740	-	-	-	-	3,466,740
附買回債券負債	38,216,679	-	-	-	-	38,216,679
融券保證金	1,825,320	296,615	91,266	68,450	-	2,281,651
應付融券擔保價款	2,056,913	334,249	102,846	77,134	-	2,571,142
借券保證金－存入	13,943,234	-	-	-	-	13,943,234
期貨交易人權益	17,718,094	-	-	-	-	17,718,094
應付帳款	10,966,459	104	32	24	-	10,966,619
租賃負債－流動與非流動(註)	18,838	37,963	52,979	98,884	302,398	511,062
代收款項	1,094,507	169	-	-	-	1,094,676
合計	**$ 96,487,902**	**669,100**	**247,123**	**244,492**	**302,398**	**97,951,015**
占整體比例	**98.51 %**	**0.68 %**	**0.25 %**	**0.25 %**	**0.31 %**	**100.00 %**
現金流入	**71,454,287**	**14,220,488**	**1,372,930**	**10,901,439**	**29,077,996**	**127,027,140**
現金流出	**96,487,902**	**669,100**	**247,123**	**244,492**	**302,398**	**97,951,015**
資金缺口金額	**(25,033,615)**	**13,551,388**	**1,125,807**	**10,656,947**	**28,775,598**	**29,076,125**

註：係包含估計利息。

	108.9.30					
	現金流量缺口					
金融資產	0~30天	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年	1年以上	合計
現金及約當現金	$ 10,640,477	6,371,570	350,740	238,150	-	17,600,937
客戶保證金專戶	16,642,803	-	-	-	-	16,642,803
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動	15,909,187	300,415	-	895,224	17,565,846	34,670,672
開放式基金、貨幣市場工具及其他有價證券	1,142,110	-	-	-	-	1,142,110
營業證券	13,146,723	300,415	-	895,224	17,007,493	31,349,855
衍生工具－櫃檯買賣	309,315	-	-	-	-	309,315
衍生工具－期貨交易保證金	302,708	-	-	-	-	302,708
其他債務證券	4,831	-	-	-	558,353	563,184
買入選擇權-期貨	968	-	-	-	-	968
經紀商投資有價證券	1,002,532	-	-	-	-	1,002,532
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動與非流動	4,516,110	-	-	9,823,054	7,366,370	21,705,534
應收證券融資款	8,728,312	1,293,083	431,028	323,271	-	10,775,694
借券擔保價款	271,723	-	-	-	-	271,723
借券保證金－存出	6,069,785	-	-	-	-	6,069,785
應收款項	14,015,603	132,607	19,351	6,183	-	14,173,744
合計	**$ 76,794,000**	**8,097,675**	**801,119**	**11,285,882**	**24,932,216**	**121,910,892**
占整體比例	**62.99 %**	**6.64 %**	**0.66 %**	**9.26 %**	**20.45 %**	**100.00 %**

	108.9.30					
	現金流量缺口					
金融負債	0~30天	31~90天(含)	91~180天(含)	181天~1年	1年以上	合計
短期借款	$ 674,414	-	-	-	-	674,414
應付商業本票	4,499,241	-	-	-	-	4,499,241
持有供交易之金融負債－流動	2,359,378	-	-	-	-	2,359,378
認購售權證	141,992	-	-	-	-	141,992
衍生工具－櫃檯買賣	848,840	-	-	-	-	848,840
應付借券	427,176	-	-	-	-	427,176
應回補債券	941,004	-	-	-	-	941,004
賣出選擇權負債－期貨	366	-	-	-	-	366
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,550,096	-	-	-	-	3,550,096
附買回債券負債	32,246,680	-	-	-	-	32,246,680
融券保證金	1,590,981	235,701	78,567	58,925	-	1,964,174
應付融券擔保價款	1,805,422	267,470	89,157	66,867	-	2,228,916
借券保證金－存入	15,367,445	-	-	-	-	15,367,445
期貨交易人權益	16,642,894	-	-	-	-	16,642,894
應付帳款	11,603,142	2,246	3,312	6,551	8,706	11,623,957
租賃負債－流動與非流動(註)	22,369	43,565	60,870	111,169	340,650	578,623
代收款項	2,675,193	168	-	-	-	2,675,361
合計	**$ 93,037,255**	**549,150**	**231,906**	**243,512**	**349,356**	**94,411,179**
占整體比例	**98.54 %**	**0.58 %**	**0.25 %**	**0.26 %**	**0.37 %**	**100.00 %**
現金流入	**76,794,000**	**8,097,675**	**801,119**	**11,285,882**	**24,932,216**	**121,910,892**
現金流出	**93,037,255**	**549,150**	**231,906**	**243,512**	**349,356**	**94,411,179**
資金缺口金額	**(16,243,255)**	**7,548,525**	**569,213**	**11,042,370**	**24,582,860**	**27,499,713**

註：係包含估計利息。

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

B.資金流動性風險管理

依業務特性評估與監控各種貨幣的短期現金流量需求，並考量本國短期、跨國或跨市場資金調度之需求，確實執行資金流動性風險管理機制，以有效因應未來之資金調度。

財務部提供資金需求評估相關資料至風險管理部，風險管理部則每半年進行資金缺口分析報告至財務部，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，風險管理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應付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

流動性風險管理旨在確保足夠現金流以滿足所有財務承擔之所需及滿足業務擴展之所需。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、於借款到期時償還貸款、為符合法定流動性維持比率所需及當新貸款及投資機會出現時所需資金的能力。

富邦(香港)銀行及其子公司的流動性風險管理政策涵蓋富邦(香港)銀行及其子公司的流動性風險管理策略，識別、計量、監控及控制流動性風險的機制，以及富邦(香港)銀行及其子公司的應急資金計劃。流動性風險管理指引涵蓋實施流動性管理策略的風險衡量、風險報告及運營要求。該政策及指引均由資產負債委員會審核，並分別由風險委員會及資產負債委員會批准。

風險委員會至少每年審查並批准富邦(香港)銀行及其子公司的風險取向聲明。富邦(香港)銀行及其子公司的流動性風險管理策略則為保持擁有充足的流動資產存量的良好流動性狀況，依賴於廣泛的客戶存款組合及具有審慎的貸存比率與貨幣市場融資比率的良好多元化融資結構，以支持富邦(香港)銀行及其子公司在正常及壓力條件下的流動性需求。

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風險委員會設立的限額。富邦(香港)銀行及其子公司的資金部每日對富邦(香港)銀行及其子公司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充足流動資金以應付所有營運活動、確保有適當之資金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及考慮與此有關的必要流動資產水平；

c.維持充足當日流動資金狀況及評估當日流動資金狀況在壓力條件下將如何變動；

d.依照內部規定監控資產負債表流動性及貸款對存款比率；

e.借助充足預備融資維持資金來源的分散；

f.管理債務期限集中度及狀況；

g.於管理警告觸發水平範圍內管理客戶借貸承擔；

h.管理債務融資計劃；

i.監管存款人集中度，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；

j.設立應急融資計劃，載明可於系統性或其他危機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；及

k.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，按與非關聯第三方進行交易的相同方式處理並按預定限額管理。

B.質化說明

a.資金及流動資金風險的管理

作為其流動性風險管理之一部分，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、維持分散的流動資金來源、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水平內來管理流動性風險。富邦(香港)銀行及其子公司每日對所持有債務證券進行市場評價以確保其市場流動性。富邦(香港)銀行及其子公司亦透過控制大額存款人集中度、批發融資及對外匯掉期市場的依賴性以達融資多樣性。此外，維持備用融資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。

除緊守法定的流動性維持比率外，富邦(香港)銀行及其子公司已設立不同的流動性風險標準以衡量及分析流動性風險，包括（但不限於）流動性維持比率、貸存比率、累計現金流缺口、資金來源集中度及中期資金比率。財務管理部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）監控客戶存款的穩定性。富邦(香港)銀行及其子公司考量存款性質、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。於二〇一九年度，核心存款比率維持在25%以上。

c.貸存比率

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。貸存比率的限制由風險委員會設立並批准，且由資產負債委員會監管。亦就重大貸款貨幣的貸存比率設定管理警告觸發水平，並由資產負債委員會監管。

d.現金流量預測及壓力測試

富邦(香港)銀行及其子公司定期透過對一系列時間內的資產負債表內外項目進行現金流分析及預測以辨認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性狀況進行壓力測試以確保一直保持適當的流動性。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對現金流會造成影響的資產負債表內外項目。三個壓力情景（即個別銀行危機、整體市場危機及綜合危機）均採用金管局監管政策手冊(「SPM」)「穩健的流動性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.流動資金緩衝

富邦(香港)銀行及其子公司維持充足的可隨時變現的優質流動資產，作為在一系列壓力情況下的流動資金緩衝。合資格資產並不附帶產權負擔，承擔低信貸風險及低市場風險。流動資金緩衝須與持作交易用途的債務證券分開管理。流動資金緩衝的若干部分由最具流動性並可隨時變現的有價資產(例如由政府或跨國發展銀行發行的債務證券)組成。有關資產極易變現，可滿足流動性壓力初始階段的資金需求。

流動資金緩衝規模應足以滿足富邦(香港)銀行及其子公司日常流動資金需求以及正常及壓力市況下之緊急資金需求。最小規模的流動資金緩衝需求乃經參考富邦(香港)銀行及其子公司流動資金定期壓力測試結果產生之資金缺口釐定。資產負債委員會設定管理警告觸發水平，以確保維持足夠規模之流動資金緩衝及達至流動資金緩衝的適當多元化。資產負債委員會定期審查流動資金緩衝規模及組合。

流動資金緩衝規模及組合於二〇一九年全年保持在所有相關管理警告觸發水平之上：

- 持有外匯基金票據／票據的長倉淨額維持不少於20億港元；
- 符合緊急貸款者用途資格之資產保持不低於客戶存款總額的30%；
- 第一級優質流動資產保持不低於客戶存款總額的8.5%；
- 非金融機構優質流動資產保持不低於客戶存款總額的25%；及
- 優質流動資產總額保持不低於客戶存款總額的30%。

f.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。與承諾融資可能被提取有關的流動性風險已計作壓力情況的一項因素，且就該等承諾融資設定管理警告觸發水平。

g.應急融資計劃

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警指標，當中包括質化及量化指標，藉以監察內部及外在因素。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。應急融資計劃訂明取得應急資金的策略及程序，以及有關各方的職務及職責。應急融資計劃亦包括現金流預測之分析，以估計在壓力情景下潛在流動性所需。

應急融資計劃須定期進行測試，以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，應急融資計劃亦須定期檢討及更新，以確保其健全性。應急融資計劃之任何變動將由風險委員會批准。

此外，根據香港金管局監管政策手冊指引「恢復計劃」，富邦(香港)銀行及其子公司已設立恢復計劃並獲董事會批准。恢復計劃有助富邦(香港)銀行及其子公司迅速自重大壓力期內恢復並保持其流動資金水平。恢復計劃須定期（最少一年）審閱及更新。

C.非衍生金融負債到期分析

單位：港幣千元

	109.9.30					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	$ -	536,049	-	-	-	536,049
附買回票券及債券負債	1,315,174	4,097,378	-	1,436,170	-	6,848,722
其　　他	48,486,532	21,541,323	8,666,034	3,958,742	3,383,973	86,036,604

單位：港幣千元

	108.12.31					
	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	$ 449,950	498,223	-	-	-	948,173
附買回票券及債券負債	1,319,576	3,511,684	-	-	1,443,083	6,274,343
其　　他	40,723,708	33,569,810	7,294,865	5,734,816	2,246,444	89,569,643

單位：港幣千元

	108.9.30					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	$ 701,952	1,096,195	99,118	-	-	1,897,265
附買回票券及債券負債	2,177,199	3,289,250	-	-	-	5,466,449
其　　他	42,474,532	26,115,403	11,101,813	4,509,961	3,251,421	87,453,130

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

	109.9.30					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	$ 9,246,864	2,418,196	1,740,910	1,644,433	520,803	15,571,206
－利率衍生工具	-	-	-	20,000	774,200	794,200
避險之衍生性金融負債						
－利率衍生工具	231,251	783,954	816,627	1,720,511	20,878,534	24,430,877
合　　計	**$ 9,478,115**	**3,202,150**	**2,557,537**	**3,384,944**	**22,173,537**	**40,796,283**

單位：港幣千元

	108.12.31					
	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	$ 12,307,368	6,630,312	1,656,340	2,433,281	295,919	23,323,220
－利率衍生工具	-	-	-	-	20,000	20,000
避險之衍生性金融負債						
－利率衍生工具	233,621	937,796	353,534	1,178,456	20,687,334	23,390,741
合　　計	**$ 12,540,989**	**7,568,108**	**2,009,874**	**3,611,737**	**21,003,253**	**46,733,961**

單位：港幣千元

	108.9.30					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	$ 11,976,695	2,727,230	4,839,648	1,037,045	344,991	20,925,609
－利率衍生工具	-	-	234,248	-	1,099,408	1,333,656
避險之衍生性金融負債						
－利率衍生工具	200,000	78,407	1,020,017	672,203	21,280,965	23,251,592
合　　計	**$ 12,176,695**	**2,805,637**	**6,093,913**	**1,709,248**	**22,725,364**	**45,510,857**

b.表外項目到期分析

單位：港幣千元

	109.9.30					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	$ 185	370	359,940	691,590	1,251,735	2,303,820
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	39,579	68,253	37,526	-	-	145,358
各類保證款項	16,804	3,346	102,038	23,659	27,380	173,227
合　　計	**$ 56,568**	**71,969**	**499,504**	**715,249**	**1,279,115**	**2,622,405**

單位：港幣千元

	108.12.31					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	$ 25,995	353,912	654,482	255,064	1,310,962	2,600,415
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	29,822	183,816	6,773	-	-	220,411
各類保證款項	17,015	55,002	8,363	16,079	86,352	182,811
合　　計	**$ 72,832**	**592,730**	**669,618**	**271,143**	**1,397,314**	**3,003,637**

單位：港幣千元

	108.9.30					
	0~30天	31~90天	91~180天	181天~1年	超過1年	總計
客戶尚未動用之不可撤銷放款承諾	$ 301,609	63,124	103,512	829,978	1,195,362	2,493,585
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	47,591	89,204	7,648	-	-	144,443
各類保證款項	16,303	15,527	100,081	18,972	41,994	192,877
合　　計	**$ 365,503**	**167,855**	**211,241**	**848,950**	**1,237,356**	**2,830,905**

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。依照台北富邦銀行及其子公司內部管理規範，將部位區分為交易簿及銀行簿，並據以進行衡量及管理。

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管理政策與流程控制相關規範，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「風險管理委員會」，負責審查重要市場風險相關政策與限額、監督重要市場風險資訊變化及限額符合情形。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，負責核定富邦華一銀行全面市場風險管理策略，審批市場風險管理政策，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、程序和限額的執行情況，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部定期向行長、高級管理層及董事會下設風險及關聯交易控制委員會提交市場風險報告。

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

D.市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

子公司台北富邦銀行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，設定風險值VaR限額並執行限額管理。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（或稱為敏感度衡量值或是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。同時採用歷史模擬法計算近期風險值(Current VaR)以及壓力風險值(Stressed VaR)，以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執行實際損益之回顧測試(back-testing)與統計檢定。

下表為子公司台北富邦銀行風險值資訊：

109年1月至9月				
一般風險值	最　高	最　低	平　均	期　末
權益類	$ 19,004	5,661	13,256	15,144
利率類	418,303	32,454	125,693	32,454
匯率類	56,415	5,339	17,469	9,433
波動度類	5,520	947	2,872	2,580
分散效果	-	-	(37,465)	(20,257)
一般風險值合計			**$ 121,825**	**39,354**

108年1月至9月				
一般風險值	最　高	最　低	平　均	期　末
權益類	$ 7,258	519	2,343	1,308
利率類	63,542	35,958	48,975	43,223
匯率類	11,598	4,912	8,057	7,976
波動度類	2,042	222	915	1,869
分散效果	-	-	(12,363)	(9,751)
一般風險值合計			**$ 47,927**	**44,625**

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。壓力測試係補足市場風險值之使用限制，評估市場異常波動的情況，預估可能蒙受的極端損失(stress loss)及衡量重大衝擊事件對資產組合所造成之影響。

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選擇權交易，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互換業務，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。子公司台北富邦銀行假設當其他變動因子不變時，若民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日各幣別利率曲線平移上升1bps，則對未來一年盈餘的影響分別為9百萬元、5百萬元及4百萬元。

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，截至民國一〇九年九月三十日止，子公司台北富邦銀行國外營運機構財務報表換算之兌換差額占歸屬於業主權益的比例甚小。

c.權益證券風險

子公司台北富邦銀行之銀行簿權益證券部位主要區分為兩部分，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；第二部分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或興櫃公司等投資，此一部分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。就前述上市櫃或興櫃公司等投資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：

	109.9.30		108.12.31		108.9.30	
	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%	$ -	1,299,054	-	671,771	-	660,309
股價下跌10%	-	(1,299,054)	-	(671,771)	-	(660,309)

富邦華一銀行

a.利率風險

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

單位：人民幣千元

	109.9.30		108.12.31		108.9.30	
	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	$ (119,596)	(258,821)	(84,821)	(180,626)	(65,504)	(165,560)
利率下降50個基點	120,137	266,089	84,865	198,683	65,773	158,359

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期人民幣為本位幣的帳面影響。其敏感性分析結果如下：

單位：人民幣千元

	109.9.30		108.12.31		108.9.30	
	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%	$ 48,112	13,804	(79,854)	33,472	56,254	34,733
美金及港幣兌人民幣匯率貶值5%	(48,112)	(13,804)	79,854	(33,472)	(56,254)	(34,733)

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一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日止，所持有外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面金額列示之匯率風險集中資訊。

子公司台北富邦銀行

	109.9.30			108.12.31			108.9.30		
	原幣	匯率	新台幣	原幣	匯率	新台幣	原幣	匯率	新台幣
金融資產									
貨幣性項目									
美　金	$ 22,895,523	29.1258	666,851,429	21,565,566	30.1121	649,384,480	18,629,813	31.0494	578,444,516
人民幣	8,062,960	4.2800	34,509,342	10,818,405	4.3236	46,774,456	8,095,132	4.3429	35,156,349
港　幣	10,746,850	3.7583	40,389,795	10,952,929	3.8678	42,363,739	12,835,325	3.9603	50,831,738
澳　幣	2,318,200	20.7200	48,033,420	2,351,050	21.0897	49,582,939	1,930,777	20.9597	40,468,507
日　幣	97,943,116	0.2756	26,992,707	-	-	-	-	-	-
歐　元	-	-	-	1,123,961	33.7543	37,938,517	476,186	33.9519	16,167,419
非貨幣性項目									
美　金	274,611	29.1258	7,998,282	244,036	30.1121	7,348,436	271,086	31.0494	8,417,058
日　幣	5,174,727	0.2756	1,426,090	-	-	-	-	-	-
人民幣	402,871	4.2800	1,724,288	530,773	4.3236	2,294,850	561,174	4.3429	2,437,123
港　幣	66,213	3.7583	248,849	167,279	3.8678	647,002	201,463	3.9603	797,854
澳　幣	67,170	20.7200	1,391,757	256	21.0897	5,399	131	20.9597	2,746
歐　元	-	-	-	21,402	33.7543	722,410	426	33.9519	14,464
採用權益法之投資									
人民幣	4,831,740	4.2800	20,679,801	4,834,326	4.3236	20,901,690	4,816,127	4.3429	20,915,958
金融負債									
貨幣性項目									
美　金	$ 28,241,745	29.1258	822,564,879	27,183,459	30.1121	818,551,036	22,214,327	31.0494	689,741,525
人民幣	13,553,866	4.2800	58,010,581	12,859,250	4.3236	55,598,253	12,633,164	4.3429	54,864,568
港　幣	10,966,461	3.7583	41,215,239	8,408,855	3.8678	32,523,769	10,639,302	3.9603	42,134,828
澳　幣	980,984	20.7200	20,326,030	1,713,941	21.0897	36,146,502	1,132,361	20.9597	23,733,947
歐　元	-	-	-	234,408	33.7543	7,912,278	294,020	33.9519	9,982,538
日　幣	24,124,772	0.2756	6,648,727	-	-	-	-	-	-
非貨幣性項目									
美　金	519,201	29.1258	15,122,169	264,581	30.1121	7,967,090	325,826	31.0494	10,116,702
日　幣	4,856,548	0.2756	1,338,405	-	-	-	-	-	-
人民幣	318,657	4.2800	1,363,853	352,256	4.3236	1,523,014	636,359	4.3429	2,763,644
港　幣	65,375	3.7583	245,700	176,663	3.8678	683,297	118,458	3.9603	469,129
澳　幣	1,893	20.7200	39,224	1,189	21.0897	25,076	1,545	20.9597	32,383
歐　元	-	-	-	1,048	33.7543	35,375	1,782	33.9519	60,502

富邦華一銀行

	109.9.30			108.12.31			108.9.30		
	原幣	匯率	人民幣	原幣	匯率	人民幣	原幣	匯率	人民幣
金融資產									
貨幣性項目									
美　金	$ 947,612	6.8101	6,453,332	495,643	6.9762	3,457,705	535,543	7.0729	3,787,842
日　幣	612,683	0.0644	39,475	1,403,655	0.0641	89,974	1,290,044	0.0657	84,756
港　幣	104,876	0.8787	92,157	19,546	0.8958	17,509	20,708	0.9020	18,679
歐　元	6,282	7.9941	50,221	5,034	7.8155	39,343	1,577	7.7538	12,228
非貨幣性項目									
美　金	13,461	6.8101	91,667	48,815	6.9762	340,543	138,108	7.0729	976,824
金融負債									
貨幣性項目									
美　金	5,199,669	6.8101	35,410,269	3,201,232	6.9762	22,332,435	2,316,899	7.0729	16,387,195
日　幣	1,087,127	0.0644	70,043	1,689,023	0.0641	108,266	2,337,595	0.0657	153,580
港　幣	12,743	0.8787	11,197	332,594	0.8958	297,938	331,468	0.9020	298,984
歐　元	24,232	7.9941	193,711	3,956	7.8155	30,918	3,838	7.7538	29,759
非貨幣性項目									
美　金	278,483	6.8101	1,896,499	47,643	6.9762	332,367	6,897	7.0729	48,782

(2)富邦人壽及其子公司

「市場風險」是指資產價值因市場不利之變動，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。富邦人壽及其子公司經由資產負債管理委員會或相關功能單位指導，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或相關功能單位決議並定期檢視，在監管制度及市場環境允許的情況下，適當選擇並持有長期間之資產，以使資產負債在期限和收益上達到較好的配合，追求公司長期穩健經營及維護保戶權益，減少因市場風險對保險合約的影響而造成公司可能損失。

富邦人壽及其子公司廣泛利用各種風險管理工具以衡量市場風險，主要方式為運用風險值(Value at Risk, VaR)分析以及敏感度分析(Sensitivity Analysis)等風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

A.風險值

市場風險值為運用統計技術，衡量投資部位在一定期間之特定信賴水準下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之潛在極端損失，目前以99%之信賴水準預估未來十日之風險值。

使用於管理風險之風險值模型，必須持續地進行回溯測試，以確保能夠合理、完整、正確地衡量投資組合最大潛在風險。

B.敏感度分析

除了使用風險值分析來管理市場風險外，富邦人壽及其子公司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(子公司－富邦人壽)

單位：新台幣千元

109.9.30			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	63,594,724
	價格指數下跌10%	-	(63,594,724)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	(5,437)	(30,848,998)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	-	(8,332,609)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	(369)	(1,046,776)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	5,595	32,291,968
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	-	7,238,335
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	370	1,121,097
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(10,180,178)	(9,693,286)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	10,180,178	9,693,286

108.12.31			
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%	-	55,622,911
	價格指數下跌10%	-	(55,622,911)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	(4,191)	(30,063,215)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	-	(10,377,917)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	(297)	(1,611,659)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	3,451	30,803,218
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	-	11,186,114
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	298	1,623,096
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(8,234,065)	(9,392,964)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	8,234,065	9,392,964

108.9.30			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	54,569,970
	價格指數下跌10%	-	(54,569,970)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	(3,695)	(28,110,152)
	殖利率曲線(台幣)平行上移50BPS	-	(11,573,246)
	殖利率曲線(其他)平行上移50BPS	(313)	(567,151)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	3,302	28,889,908
	殖利率曲線(台幣)平行下移50BPS	-	12,529,061
	殖利率曲線(其他)平行下移50BPS	314	578,719
匯率風險(匯率)	新台幣兌所有外幣升值3%	(8,609,632)	(9,427,524)
	新台幣兌所有外幣貶值3%	8,609,632	9,427,524

敏感度分析表(孫公司－富邦現代生命保險)

單位：韓圜千元

109.9.30			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	84,623,417
	價格指數下跌10%	-	(84,623,417)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	-	(726,472)
	殖利率曲線(韓圜)平行上移50BPS	-	(74,477,526)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	-	743,679
	殖利率曲線(韓圜)平行下移50BPS	-	77,531,727
匯率風險(匯率)	韓圜兌所有外幣升值3%	1,097,366	-
	韓圜兌所有外幣貶值3%	(1,097,366)	-

108.12.31			
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%	-	57,891,810
	價格指數下跌10%	-	(57,891,810)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	-	(731,000)
	殖利率曲線(韓圜)平行上移50BPS	-	(55,155,067)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	-	750,079
	殖利率曲線(韓圜)平行下移50BPS	-	57,636,293
匯率風險(匯率)	韓圜兌所有外幣升值3%	(2,116,545)	-
	韓圜兌所有外幣貶值3%	2,116,545	-

108.9.30			
風險因子	變動幅度	損益變動	權益變動
權益風險(價格指數)	價格指數上升10%	-	38,065,391
	價格指數下跌10%	-	(38,065,391)
利率風險(殖利率曲線)	殖利率曲線(美元)平行上移50BPS	-	(790,472)
	殖利率曲線(韓圜)平行上移50BPS	-	(45,525,583)
	殖利率曲線(美元)平行下移50BPS	-	811,893
	殖利率曲線(韓圜)平行下移50BPS	-	47,659,232
匯率風險(匯率)	韓圜兌所有外幣升值3%	(2,344,819)	-
	韓圜兌所有外幣貶值3%	2,344,819	-

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透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，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及OIU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，若民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日各幣別利率曲線平移上升1bp，則對子公司富邦人壽損益及權益的影響分別為(119)千元與(825,485)千元、(77)千元與(855,718)千元及(46)千元與(821,440)千元。

註4：假設當其他因子不變時，若民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日各幣別利率曲線平移上升1bp，則對孫公司富邦現代生命保險權益的影響分別為韓圜(1,534,150)千元、(1,142,221)千元及(947,441)千元。

富邦人壽之香港及越南子公司經評估納入合併揭露影響不重大，故不另行揭露納入富邦人壽之香港及越南子公司之數據。

(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，將持有部位分成利率、匯率、權益證券及商品四大類。

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。

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。風險限額之增修訂應事先會簽金控風險控管處，經內部分層負責授權簽核，提報子公司富邦產險與金控風險管理委員會審核後，呈報董事會核定。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，所產生潛在損失之統計估計。富邦產險及其子公司運用風險值模型(value at risk, VaR)評估投資組合之風險，透過數項市場狀況變動之假設，衡量富邦產險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。

a.子公司富邦產險

單位：新台幣千元

	109.9.30		
風險值	平均	最高	最低
固定收益商品	$ 1,968,539	5,357,269	448,384
權益類商品	1,961,202	2,866,271	573,929
基金類商品	106,492	211,137	64,338
資產證券化商品	88,745	130,608	19,821
總投資部位	3,194,006	5,580,126	662,895

	108.12.31		
風險值	平均	最高	最低
固定收益商品	$ 514,307	963,785	295,017
權益類商品	779,466	966,617	505,935
基金類商品	71,331	95,917	50,350
資產證券化商品	33,156	37,827	27,764
總投資部位	925,486	1,207,376	669,337

	108.9.30		
風險值	平均	最高	最低
固定收益商品	$ 477,413	603,233	295,017
權益類商品	840,291	966,617	739,197
基金類商品	75,291	959,177	57,331
資產證券化商品	34,357	37,827	31,861
總投資部位	1,002,287	1,207,376	738,562

b.孫公司富邦財產保險

單位：新台幣千元

	109.9.30		
風險值	平均	最高	最低
固定收益商品	$ 8,431	12,256	4,581
權益類商品	67,494	78,311	54,116
總投資部位	67,572	78,627	53,516

	108.12.31		
風險值	平均	最高	最低
固定收益商品	$ 7,013	8,188	5,688
權益類商品	79,456	99,815	62,434
總投資部位	78,674	98,938	61,772

	108.9.30		
風險值	平均	最高	最低
固定收益商品	$ 7,372	8,188	6,450
權益類商品	81,100	99,815	65,845
總投資部位	80,283	98,938	65,046

註1：風險值採用期間分別為109.01.01~109.09.30、108.01.01~108.12.31及108.01.01~108.09.30 。

註2：風險值係採用10天風險值。

富邦產險之越南、泰國及菲律賓子公司因無投資部位，故無需揭露風險值資訊。

(4)富邦證券及其子公司

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

交易簿之定義如下：

A.意圖從實際或預期買賣價差、其他價格或利率變動中賺取利潤所持有之部位。

B.因從事經紀及自營業務所持有之部位。

C.為抵銷交易簿上另一資產部位或投資組合之全部或大部分風險，而持有之部位。

D.所有可逕自於預定投資額度內從事交易之部位。

以上部位必須在交易方面不受任何契約條款限制，或者可完全進行風險規避。

a.市場風險管理策略與流程

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

b.市場風險管理組織與架構

富邦證券及其子公司在董事會監督下，由董事長擔任召集人，各部門高階主管組成「風險暨資產負債管理委員會」。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管理部，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辦法、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

風險管理部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。風險管理部每日依據授權限額，監控交易部位之限額使用狀況與月損益／年損益狀況；逾越風險限額經核准後採取例外管理機制進行控管。富邦證券及其子公司已建置市場風險值管理系統與制訂相關市場風險管理制度及控管流程，對交易簿之市場風險設定風險值VaR限額與執行限額管理，同時執行回溯測試，以檢視VaR計算模組與評價基準的有效性，並更新建置線上風險控管之交易系統平台，分階段完成金融商品之上線與風險控管。金融商品評價模型及風險值模型，並由風險管理部進行獨立之驗證，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。

在另一方面，為了符合最新國際風險管理趨勢，在本公司之協助下，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，採取巴塞爾資本協定建議之二〇〇八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如下：

單位：新台幣千元

109年7月至9月

一般風險值	最　高	最　低	平　均
匯率類	$ 2,479	980	1,961
利率類	146,644	30,769	93,783
權益類	109,019	86,541	101,308
波動類	9,750	3,866	6,079

108年7月至9月

一般風險值	最　高	最　低	平　均
匯率類	$ 770	389	614
利率類	25,812	14,841	19,318
權益類	40,308	32,312	37,397
波動類	3,110	1,426	2,358

109年1月至9月

一般風險值	最　高	最　低	平　均
匯率類	$ 2,479	602	1,315
利率類	146,644	10,489	80,359
權益類	163,660	49,864	97,763
波動類	38,526	3,866	17,293

108年1月至9月

一般風險值	最　高	最　低	平　均
匯率類	$ 770	70	434
利率類	25,812	11,283	16,316
權益類	54,549	27,248	37,795
波動類	3,561	1,426	2,442

(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)

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，定期彙整呈報風險暨資產負債管理委員會，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，以及財務狀況表或結構性倉盤。富邦(香港)銀行及其子公司在貨幣市場、外匯市場、股票市場及資本市場中進行交易，因而產生市場風險。富邦(香港)銀行及其子公司就執行客戶指令、市場莊家活動，以及為對沖富邦(香港)銀行及其子公司之未平倉盤而持有倉盤。富邦(香港)銀行及其子公司並無參與重大自營交易。

B.市場風險策略及流程

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

董事會檢討及審批有關市場風險管理之政策包括處理授權及限額事宜。董事會已將持續一般市場風險管理之責任授予資產負債委員會。該委員會負責因應富邦(香港)銀行及其子公司對利率走勢之預測，而決定有關未來業務策略。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(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。資產負債委員會對這些限制進行審閱和認可，並且至少每年一次由董事會批准。定期監測每天進行，並將結果報告給資產負債委員會成員。風險承擔也至少每月向風險委員會報告。

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主要業務。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其中一種工具。風險值是一種按一既定信心水平及在特定持盤時間內，就市場利率及價格之變動而對持倉盤之潛在虧損之結算的技術。計算方式乃使用歷史模擬法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及壓力測試，以評估市價之極端變動對富邦(香港)銀行及其子公司盈利之潛在影響。

C.市場風險管理組織與架構

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

D.交易部位之市場風險衡量：風險值(VaR)，富邦(香港)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。

下表為相關市場風險之風險值：

單位：港幣千元

	109.9.30		
風險值	平均	最高	最低
外匯風險值	$ 204	2,013	63
利率風險值	32	461	-
風險值總額	236	2,002	54

	108.12.31		
風險值	平均	最高	最低
外匯風險值	$ 133	1,711	43
利率風險值	37	424	-
風險值總額	194	1,671	52

	108.9.30		
風險值	平均	最高	最低
外匯風險值	$ 129	1,711	43
利率風險值	41	424	-
風險值總額	195	1,671	52

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：港幣千元

109.9.30			
		影響金額	
主要風險	變動幅度	權　益	損　益
外匯風險	增加10%港幣	-	(116,800)
外匯風險	減少10%港幣	-	116,800
利率風險	利率曲線上升100BPS	655,193	(445,367)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(655,193)	445,367
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%	-	-

108.12.31			
		影響金額	
主要風險	變動幅度	權　益	損　益
外匯風險	增加10%港幣	-	46,100
外匯風險	減少10%港幣	-	(46,100)
利率風險	利率曲線上升100BPS	514,313	(359,053)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(514,313)	359,053
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%	-	-

108.9.30			
		影響金額	
主要風險	變動幅度	權　益	損　益
外匯風險	增加10%港幣	-	63,100
外匯風險	減少10%港幣	-	(63,100)
利率風險	利率曲線上升100BPS	463,401	(342,805)
利率風險	利率曲線下跌100BPS	(463,401)	342,805
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：

	109.9.30	
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
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	$ 14,326,437	13,352,662
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	100,502,629	98,518,868

金融資產類別	108.12.31 已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	$ 22,064,185	21,102,694
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	105,877,132	102,200,721

金融資產類別	108.9.30 已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	$ 23,728,784	23,034,873
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		
附買回條件協議	82,979,652	80,679,725
貼現及放款		
附買回條件協議	270,326	275,156

(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

金融資產類別	109.9.30 已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
證券出借協議	$ 571,012	-	571,012	-	571,012
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附買回票券及債券負債	240,573	369,402	367,279	369,401	(2,122)

單位：新台幣千元

	108.12.31				
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
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
證券出借協議	$ 3,640,427	-	3,640,427	-	3,640,427

單位：新台幣千元

	108.9.30				
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
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
證券出借協議	$ 3,725,836	-	3,725,836	-	3,725,836
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
證券出借協議	47,080	-	47,080	-	47,080
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附買回票券及債券負債	402,403	398,426	398,341	398,426	(85)

(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。民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日均未有未整體除列之已移轉金融資產。

(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：

	109.9.30	
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
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	$ 19,484,820	20,563,954
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債	916,675	836,738

	108.12.31	
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
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	$ 39,193,918	38,216,679
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債	399,410	368,908

	108.9.30	
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
透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附買回條件協議	$ 33,018,531	32,246,680
資產交換選擇權中移轉予交易相對人之可轉換公司債	322,149	303,872

(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(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

	109.9.30				
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
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附買回條件協議	$ 7,233,749	6,785,892	7,211,005	6,785,892	425,112

單位：港幣千元

	108.12.31				
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
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附買回條件協議	$ 6,528,437	6,195,224	6,560,479	6,195,224	365,255

單位：港幣千元

	108.9.30				
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
按攤銷後成本衡量之金融資產					
附買回條件協議	$ 5,727,652	5,442,165	5,744,264	5,442,165	302,099

7.金融資產及金融負債互抵

(1)台北富邦銀行及其子公司

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

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

109.9.30

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

金融資產	已認列之金融資產總額 (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1）	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具（註2）	$ 30,588,658	-	30,588,658	22,508,541	3,376,219	4,703,898
附賣回票券及債券投資	4,013,116	-	4,013,116	3,940,935	-	72,181
合　　計	**$ 34,601,774**	**-**	**34,601,774**	**26,449,476**	**3,376,219**	**4,776,079**

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

金融負債	已認列之金融負債總額 (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1）	設定質押之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具（註2）	$ 41,861,905	-	41,861,905	21,068,970	14,289,966	6,502,969
附買回票券及債券負債	111,871,530	-	111,871,530	111,844,673	25,079	1,778
合　　計	**$ 153,733,435**	**-**	**153,733,435**	**132,913,643**	**14,315,045**	**6,504,747**

108.12.31

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	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1）	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具（註2）	$ 26,009,581	-	26,009,581	18,062,343	2,472,518	5,474,720
附賣回票券及債券投資	10,650,566	-	10,650,566	10,382,865	-	267,701
合　　計	**$ 36,660,147**	**-**	**36,660,147**	**28,445,208**	**2,472,518**	**5,742,421**

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

金融負債	已認列之金融負債總額 (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1）	設定質押之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具（註2）	$ 30,159,080	-	30,159,080	15,980,011	8,370,347	5,808,722
附買回票券及債券負債	123,303,415	-	123,303,415	123,299,052	-	4,363
合　　計	**$ 153,462,495**	**-**	**153,462,495**	**139,279,063**	**8,370,347**	**5,813,085**

108.9.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
金融資產	已認列之金融資產總額 (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1）	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具（註2）	$ 28,790,816	-	28,790,816	19,506,555	4,025,937	5,258,324
附賣回票券及債券投資	20,139,524	-	20,139,524	19,876,710	-	262,814
合　　計	**$ 48,930,340**	**-**	**48,930,340**	**39,383,265**	**4,025,937**	**5,521,138**

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
金融負債	已認列之金融負債總額 (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1）	設定質押之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具（註2）	$ 28,573,011	-	28,573,011	17,014,538	8,040,027	3,518,446
附買回票券及債券負債	103,989,754	-	103,989,754	103,976,613	-	13,141
合　　計	**$ 132,562,765**	**-**	**132,562,765**	**120,991,151**	**8,040,027**	**3,531,587**

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：

109.9.30						
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具（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	$ 48,048,482	-	48,048,482	737,854	1,405,621	45,905,007
附賣回票券及債券投資	104,819,451	-	104,819,451	102,639,910	-	2,179,541
合　　計	**$ 152,867,933**	**-**	**152,867,933**	**103,377,764**	**1,405,621**	**48,084,548**

109.9.30

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	$ 1,611,628	-	1,611,628	758,831	785,819	66,978
附買回票券及債券負債	369,402	-	369,402	367,279	-	2,123
合　　計	**$ 1,981,030**	**-**	**1,981,030**	**1,126,110**	**785,819**	**69,101**

108.12.31

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	$ 59,147,617	-	59,147,617	989,897	1,774,448	56,383,272
附賣回票券及債券投資	81,090,342	-	81,090,342	79,990,400	-	1,099,942
合　　計	**$ 140,237,959**	**-**	**140,237,959**	**80,980,297**	**1,774,448**	**57,483,214**

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	**$ 1,013,183**	**-**	**1,013,183**	**989,897**	**-**	**23,286**

108.9.30

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具(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	$ 16,485,503	-	16,485,503	1,858,770	269,755	14,356,978
附賣回票券及債券投資	61,576,301	-	61,576,301	60,480,400	-	1,095,901
合　　計	**$ 78,061,804**	**-**	**78,061,804**	**62,339,170**	**269,755**	**15,452,879**

	108.9.30					
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)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	$ 2,839,885	-	2,839,885	2,446,968	270,997	121,920
附買回票券及債券負債	398,426	-	398,426	398,341	-	85
合　　計	**$ 3,238,311**	**-**	**3,238,311**	**2,845,309**	**270,997**	**122,005**

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(3)富邦產險及其子公司

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：

	109.9.30					
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	**$ 172,623**	**-**	**172,623**	**3,611**	**-**	**169,012**

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	**$ 3,611**	**-**	**3,611**	**3,611**	**-**	**-**

	108.12.31					
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	**$ 138,902**	**-**	**138,902**	**6,662**	**-**	**132,240**

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	**$ 6,662**	**-**	**6,662**	**6,662**	**-**	**-**

108.9.30							
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產							
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)	
				金融工具	所收取之現金擔保品		
衍生金融工具	$ 55,491	-	55,491	28,836	-	26,655	
證券出借協議	57,250	-	57,250	57,250	-	-	
合　　計	**$ 112,741**	**-**	**112,741**	**86,086**	**-**	**26,655**	

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	**$ 28,836**	**-**	**28,836**	**28,836**	**-**	**-**

(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亦有從事未符合公報規定互抵條件，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：

109.9.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融資產	$ 304,352	-	304,352	-	-	304,352
附賣回協議	498,392	-	498,392	498,392	-	-
合　　計	**$ 802,744**	**-**	**802,744**	**498,392**	**-**	**304,352**

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)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融負債	$ 1,530,094	-	1,530,094	-	-	1,530,094
附買回協議	20,563,954	-	20,563,954	20,563,954	-	-
合　　計	**$ 22,094,048**	**-**	**22,094,048**	**20,563,954**	**-**	**1,530,094**

108.12.31						
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)	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融資產	$ 244,236	-	244,236	-	-	244,236
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)	設定質押之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融負債	$ 997,796	-	997,796	-	-	997,796
附買回協議	38,216,679	-	38,216,679	38,216,679	-	-
合　　計	$ 39,214,475	-	39,214,475	38,216,679	-	997,796

108.9.30						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	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)
衍生金融資產	$ 310,283	-	310,283	-	-	310,283
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)	設定質押之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融負債	$ 849,206	-	849,206	-	-	849,206
附買回協議	32,246,680	-	32,246,680	32,246,680	-	-
合　　計	$ 33,095,886	-	33,095,886	32,246,680	-	849,206

(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)銀行及其子公司有適用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，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。

富邦(香港)銀行及其子公司亦有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，如：全球附買回總約定(global master repurchase agreement)、全球證券出借總約定(global securities lending agreement)或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

單位：港幣千元

	109.9.30					
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具（註）	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	**$ 460,420**	**-**	**460,420**	**21,704**	**-**	**438,716**

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具（註）	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	$ 1,196,997	-	1,196,997	21,704	-	1,175,293
附買回票券及債券負債	6,785,892	-	6,785,892	-	-	6,785,892
合　　計	**$ 7,982,889**	**-**	**7,982,889**	**21,704**	**-**	**7,961,185**

單位：港幣千元

	108.12.31					
可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具（註）	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	**$ 543,794**	**-**	**543,794**	**59,540**	**-**	**484,254**

108.12.31

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(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	$ 385,349	-	385,349	59,540	-	325,809
附買回票券及債券負債	6,195,224	-	6,195,224	-	-	6,195,224
合　　計	**$ 6,580,573**	**-**	**6,580,573**	**59,540**	**-**	**6,521,033**

單位：港幣千元

108.9.30

可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具(註)	所收取之現金擔保品	淨額(e)=(c)-(d)
衍生金融工具	**$ 535,084**	**-**	**535,084**	**50,954**	**-**	**484,130**

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	$ 561,663	-	561,663	50,954	-	510,709
附買回票券及債券負債	5,442,165	-	5,442,165	-	-	5,442,165
合　　計	**$ 6,003,828**	**-**	**6,003,828**	**50,954**	**-**	**5,952,874**

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(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。
財產權信託計畫	債務信託計畫，從而獲得債權清償。	投資該等個體所發行之信託。

(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：

109.9.30	資產證券化商品	財產權信託計畫
持有之資產		
－透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 204,442	127,423
－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,683,977	-
－按攤銷後成本衡量之債務工具投資	6,293,360	-
持有之資產總額	**$ 11,181,779**	**127,423**

108.12.31	資產證券化商品	財產權信託計畫
持有之資產		
－透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 44,272	129,146
－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,383,401	-
－按攤銷後成本衡量之債務工具投資	7,108,231	-
持有之資產總額	**$ 9,535,904**	**129,146**

108.9.30	資產證券化商品	財產權信託計畫
持有之資產		
－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	$ 2,314,080	-
－按攤銷後成本衡量之債務工具投資	9,728,599	-
持有之資產總額	**$ 12,042,679**	**-**

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一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日對未納入合併財務報告之資產證券化商品及信託計畫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告之結構型個體為不動產投資及管理機構，將其納入合併報告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。截至民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日，富邦人壽及其子公司提供非合約性義務之放款予該個體，金額分別為31,065,412千元、33,116,714千元及32,550,172千元。

(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。
資產證券化商品及不動產投資信託	投資資產證券化商品及不動產投資信託，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：

109.9.30	私募基金投資	資產證券化商品及不動產投資信託
持有之資產		
－透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 92,913,688	9,108,382
－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	26,684,703
－按攤銷後成本衡量之金融資產	-	30,965,614
持有之資產總額	**$ 92,913,688**	**66,758,699**

108.12.31	私募基金投資	資產證券化商品及不動產投資信託
持有之資產		
－透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 79,697,286	10,696,364
－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	25,516,785
－按攤銷後成本衡量之金融資產	-	30,423,566
持有之資產總額	**$ 79,697,286**	**66,636,715**

108.9.30	私募基金投資	資產證券化商品及不動產投資信託
持有之資產		
－透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 77,234,691	11,245,169
－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	26,364,585
－按攤銷後成本衡量之金融資產	-	33,388,940
持有之資產總額	**$ 77,234,691**	**70,998,694**

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一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日對未納入合併財務報告之私募基金投資、資產證券化商品及不動產投資信託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	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。

(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：

109.9.30	私募股權基金	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	$ 88,209	2,133,146
－按攤銷後成本衡量之金融資產	-	143,381
持有之資產總額	**$ 88,209**	**2,276,527**

108.12.31	私募股權基金	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	$ 115,935	1,833,786
－按攤銷後成本衡量之金融資產	-	169,585
持有之資產總額	**$ 115,935**	**2,003,371**

108.9.30	私募股權基金	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	$ 132,422	1,765,997
－按攤銷後成本衡量之金融資產	-	180,266
持有之資產總額	**$ 132,422**	**1,946,263**

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一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日對未納入合併財務報告之私募股權基金及資產證券化商品未提供任何財務支援。

4.富邦證券及其子公司

(1)富邦證券及其子公司持有下列類型未納入合併財務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：

109.9.30	資產證券化商品
持有之資產	
一透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	**$ 549,404**

108.12.31	資產證券化商品
持有之資產	
一透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	**$ 590,990**

108.9.30	資產證券化商品
持有之資產	
一透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	**$ 563,184**

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一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日對未納入合併財務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：

109.9.30	私募股權基金	資產證券化商品
持有之資產		
－強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 205,005	-
－透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	90,775
持有之資產總額	**$ 205,005**	**90,775**

108.12.31	私募股權基金	資產證券化商品
持有之資產		
－強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 649,577	-
－透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	66,409
持有之資產總額	**$ 649,577**	**66,409**

108.9.30	私募股權基金	資產證券化商品
持有之資產		
－強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 653,040	-
－透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	63,216
持有之資產總額	**$ 653,040**	**63,216**

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)其他子公司於民國一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日對未納入合併財務報告之私募股權基金及資產證券化商品未提供任何財務支援。

(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符合法令資本需求，且達到法定資本適足率，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，以維持集團的穩健經營與持續發展，將動態調整本公司及子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」之規定辦理資本管理；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暨子公司資本適足性風險管理政策」，並設定資本適足比率的內部控管指標，由本公司權責單位管理。

(卅八)重大影響之相關外幣資訊

	109.9.30			108.12.31			108.9.30		
	外幣(千元)	匯率(元)	新 台 幣	外幣(千元)	匯率(元)	新 台 幣	外幣(千元)	匯率(元)	新 台 幣
金融資產：									
貨幣性項目									
美　　金	$ 105,719,017	29.126/ 29.001/ 29.22	3,079,339,240	95,625,235	30.1121/ 30.106/ 30.033/ 30.219	2,879,270,532	90,635,893	31.0494 /31.042 /31.079 /31.049 /31.114	2,813,839,285
港　　幣	66,022,528	3.758	248,132,442	66,898,520	3.8678/ 3.866/ 3.868	258,749,795	66,403,573	3.9601 /3.96	262,964,617
人 民 幣	131,939,328	4.192/ 4.28/ 4.274	564,683,320	116,645,636	4.324/ 4.326	504,339,999	100,503,053	4.345 /4.3623 /4.347 /4.362	438,328,268
非貨幣性項目									
美　　金	12,572,944	29.126	366,209,195	11,176,781	30.1121/ 30.106/ 30.219	336,495,951	11,354,707	31.0494 /31.042 /31.049 /31.114	352,480,258
港　　幣	-		-	10,037,174	3.8678/ 3.866/ 3.868	38,808,924	7,131,566	3.96	28,238,693
歐　　元	662,901	34.100/ 34.107	22,609,128	-		-	-		-
人 民 幣	8,827,744	4.28/ 4.275/	37,750,223	9,274,836	4.324/ 4.326	40,108,016	11,856,545	4.345 /4.3623 /4.347 /4.362	52,848,430
韓圜	966,152,355	0.025	24,057,194	-	-	-	-	-	-
衍生金融工具									
美　　元	637,941	29.126/ 29.220	18,583,891	576,239	30.1121/ 30.106/ 30.219	17,351,845	211,064	31.0494 /31.042 /31.114	6,552,288
採用權益法之投資									
人 民 幣	3,534,747	4.28	15,128,719	3,265,755	4.3236	14,119,819	3,254,443	4.3623	14,922,274
港　　幣	2,521,121	3.758	9,475,131	2,163,777	3.8680	8,369,058	2,237,733	3.96	8,397,167
金融負債：									
貨幣性項目									
美　　金	38,818,563	29.126	1,130,625,017	35,370,159	30.1121 /30.106	1,065,081,744	30,190,529	31.0494 /31.042 /31.049	937,396,330
港　　幣	63,008,844	3.758	236,806,139	62,076,830	3.8678 /3.866	240,100,606	60,141,715	3.9601 /3.96	238,167,366
人 民 幣	95,567,220	4.28/ 4.275	409,027,129	87,535,324	4.3236/ 4.32564/ 4.32427	378,467,748	82,451,712	4.3623 /4.34683	359,679,178
非貨幣性項目									
美　　金	1,762,606	29.126	51,337,304	1,264,511	30.1121	38,077,083	1,009,501	31.0494 /31.0793	31,344,405
人 民 幣	-		-	710,836	4.3240	3,073,371	727,724	4.362	3,174,551
日　　幣	-		-	-	-	-	9,975,544	0.288	2,868,966
衍生金融工具									
美　　金	55,444	29.126/ 29.220	1,615,240	33,842	30.1121 /30.106 /30.219	1,019,025	92,365	31.0494 /31.042 /31.114	2,868,731

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。

(卅九)非現金交易之投資及籌資活動

	109.1.1	來自籌資活動之現金流量變動	非現金之調節 匯率變動影響數	非現金之調節 公允價值變動	其他變動	其他	109.9.30
應付債券	$245,932,480	16,714,005	(1,481,630)	1,115,753	-	-	262,280,608
租賃負債	21,606,081	(2,626,836)	(125,661)	-	1,850,422	364,838	21,068,844
	$267,538,561	**14,087,169**	**(1,607,291)**	**1,115,753**	**1,850,422**	**364,838**	**283,349,452**

	108.1.1	來自籌資活動之現金流量變動	非現金之調節 匯率變動影響數	非現金之調節 公允價值變動	其他變動	其他	108.9.30
應付債券	$217,754,674	16,653,759	876,770	3,243,807	-	-	238,529,010
租賃負債	23,041,089	(2,690,250)	(18,892)	-	916,614	372,341	21,620,902
	$240,795,763	**13,963,509**	**857,878**	**3,243,807**	**916,614**	**372,341**	**260,149,912**

(四十)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			109.9.30				
業務別／項目			逾期放款金額(註1)	放款總額	逾放比率(%)(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(%)(註3)
企業金融	擔保		1,127,740	197,005,666	0.57	2,229,553	197.70
	無擔保		694,482	442,004,537	0.16	5,988,895	862.35
消費金融	住宅抵押貸款(註4)		321,752	435,571,096	0.07	6,518,688	2,026.00
	現金卡		-	1,217	-	24	-
	小額純信用貸款(註5)		61,866	37,605,799	0.16	424,474	686.12
	其他(註6)	擔保	267,402	262,327,763	0.10	2,734,307	1,022.55
		無擔保	32,621	38,792,751	0.08	402,391	1,233.53
放款業務合計			2,505,863	1,413,308,829	0.18	18,298,332	730.22
			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率(%)	備低呆帳金額	備低呆帳覆蓋率(%)
信用卡業務			36,141	45,812,714	0.08	321,767	890.31
無追索權之應收帳款承購業務(註7)			-	15,938,085	-	188,639	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註8)			22,389				
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註8)			51,422				
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(註9)			367,753				
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(註9)			380,047				

富邦金融控股股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

年　　月			108.9.30				
業務別／項目			逾期放款金額(註1)	放款總額	逾放比率(%)(註2)	備抵呆帳金　　額	備抵呆帳覆蓋率(%)(註3)
企業金融	擔　　保		1,161,350	191,261,993	0.61	1,974,014	169.98
	無　擔　保		842,044	403,198,080	0.21	5,546,767	658.73
消費金融	住宅抵押貸款(註4)		266,883	416,001,871	0.06	6,212,885	2,327.94
	現金卡		-	1,746	-	74	-
	小額純信用貸款(註5)		65,851	31,749,627	0.21	366,826	557.05
	其他(註6)	擔　保	180,826	227,479,437	0.08	2,394,435	1,324.17
		無擔保	38,191	36,071,143	0.11	378,568	991.25
放款業務合計			2,555,145	1,305,763,897	0.20	16,873,569	660.38
			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			39,191	46,620,353	0.08	312,314	796.90
無追索權之應收帳款承購業務(註7)			-	18,967,691	-	224,175	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註8)			35,742				
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註8)			72,230				
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(註9)			338,497				
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(註9)			382,832				

註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款呆帳處理辦法」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。

註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。

註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。

註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。

註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。

註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。

註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。

註8：依95年4月25日金管銀(一)字第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。

註9：依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函、105年9月20日金管銀法字第10500134790號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(2)授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

109.9.30			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨值比例(%)
1	A集團（未分類其他電子零組件製造業）	14,468,072	6.96
2	B集團（液晶面板及其組件製造業）	9,381,632	4.51
3	C集團（石油化工原料製造業）	8,949,366	4.31
4	D集團（半導體封裝及測試業）	8,946,645	4.30
5	E集團（未分類其他電子零組件製造業）	8,200,000	3.95
6	F集團（筆記型電腦、平板電腦、伺服器、相機、工業電腦、手機代工及雲端軟硬體整合大廠）	6,309,853	3.04
7	G集團（電腦及其週邊設備、軟體批發業）	6,001,289	2.89
8	H集團（海洋貨運承攬業）	5,893,225	2.84
9	I集團（被動電子元件製造業）	5,673,063	2.73
10	J集團（積體電路製造）	5,652,666	2.72

單位：新台幣千元，%

108.9.30			
排名 (註1)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨值比例(%)
1	A集團(半導體封裝及測試業)	9,599,951	4.88
2	B集團(未分類其他電子零組件製造業)	8,882,520	4.52
3	C集團(海洋貨運承攬業)	7,746,435	3.94
4	D集團(石油化工原料製造業)	7,406,205	3.77
5	E集團(液晶面板及其組件製造業)	6,689,644	3.40
6	F集團(手提電腦、桌上電腦、平板電腦及數據中心等及控股)	5,588,837	2.84
7	G集團(有線及其他付費節目播送業)	5,210,851	2.65
8	H集團(房地產發展、投資及酒莊、名酒貿易及高級特色餐廳)	5,077,671	2.58
9	I集團(其他電腦週邊設備製造業)	4,459,792	2.27
10	J集團(積體電路製造)	4,440,847	2.26

註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。

註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。

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

(3)利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

單位：新台幣千元，%

109.9.30					
項　　目	1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	$ 1,340,375,135	69,335,720	98,239,301	135,364,993	1,643,315,149
利率敏感性負債	374,223,226	887,670,894	76,687,605	90,024,336	1,428,606,061
利率敏感性缺口	966,151,909	(818,335,174)	21,551,696	45,340,657	214,709,088
淨　　值					200,233,188
利率敏感性資產與負債比率(%)					115.03
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					107.23

單位：新台幣千元，%

108.9.30					
項　　目	1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	$ 1,256,478,500	68,041,345	59,190,006	162,028,385	1,545,738,236
利率敏感性負債	450,990,545	772,505,334	66,980,719	71,420,336	1,361,896,934
利率敏感性缺口	805,487,955	(704,463,989)	(7,790,713)	90,608,049	183,841,302
淨　　值					187,975,882
利率敏感性資產與負債比率(%)					113.50
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					97.80

註1：本表係台北富邦銀行全行新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註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。

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註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，%

109.9.30					
項　　目	1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	$ 15,213,094	1,132,057	1,135,082	7,747,506	25,227,739
利率敏感性負債	25,789,465	2,962,494	1,256,290	871,557	30,879,806
利率敏感性缺口	(10,576,371)	(1,830,437)	(121,208)	6,875,949	(5,652,067)
淨　　值					218,359
利率敏感性資產與負債比率(%)					81.70
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(2,588.43)

單位：美金千元，%

108.9.30					
項　　目	1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	$ 11,235,653	1,613,544	738,665	6,808,150	20,396,012
利率敏感性負債	18,370,752	1,957,939	1,905,929	1,776,459	24,011,079
利率敏感性缺口	(7,135,099)	(344,395)	(1,167,264)	5,031,691	(3,615,067)
淨　　值					194,117
利率敏感性資產與負債比率(%)					84.94
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(1,862.31)

註1：本表係台北富邦銀行全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註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。

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註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		109年1月至9月	108年1月至9月
資產報酬率	稅　前	0.58	0.73
	稅　後	0.51	0.62
淨值報酬率	稅　前	8.15	9.75
	稅　後	7.23	8.25
純　益　率		41.49	43.40

註1：資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產
註2：淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值
註3：純益率＝稅後損益÷淨收益
註4：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

109.9.30							
		距到期日剩餘期間金額					
	合　計	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	$2,382,389,901	197,498,628	255,852,972	280,151,953	286,946,767	286,589,848	1,075,349,733
主要到期資金流出	2,896,930,151	120,635,175	262,886,402	415,561,561	415,412,522	562,210,622	1,120,223,869
期距缺口	(514,540,250)	76,863,453	(7,033,430)	(135,409,608)	(128,465,755)	(275,620,774)	(44,874,136)

單位：新台幣千元

108.9.30							
		距到期日剩餘期間金額					
	合　計	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	$2,306,619,534	271,909,288	251,948,309	277,271,839	275,532,826	221,925,183	1,008,032,089
主要到期資金流出	2,835,159,224	151,314,111	262,464,410	426,746,150	417,861,861	552,221,316	1,024,551,376
期距缺口	(528,539,690)	120,595,177	(10,516,101)	(149,474,311)	(142,329,035)	(330,296,133)	(16,519,287)

註：係指台北富邦銀行全行新台幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

109.9.30						
		距到期日剩餘期間金額				
	合　計	0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	$ 81,054,029	30,719,073	17,272,931	11,585,409	7,823,170	13,653,446
主要到期資金流出	86,160,246	31,651,225	19,965,875	14,008,910	9,723,689	10,810,547
期距缺口	(5,106,217)	(932,152)	(2,692,944)	(2,423,501)	(1,900,519)	2,842,899

單位：美金千元

108.9.30						
		距到期日剩餘期間金額				
	合計	0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	$ 81,116,498	29,499,211	17,291,362	12,686,657	10,256,359	11,382,909
主要到期資金流出	86,906,148	32,971,184	19,951,504	13,074,280	12,650,095	8,259,085
期距缺口	(5,789,650)	(3,471,973)	(2,660,142)	(387,623)	(2,393,736)	3,123,824

註：係指台北富邦銀行全行美金之金額。

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦公寓大廈管理維護股份有限公司（富邦公寓大廈）	實質關係人
臺灣證券交易所股份有限公司(證交所)	實質關係人
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心（櫃買中心）	實質關係人(註二)
臺灣期貨交易所股份有限公司(期交所)	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
財團法人富邦慈善基金會	實質關係人
財團法人富邦藝術基金會	實質關係人
財團法人富邦文教基金會	實質關係人
財團法人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(註三)
台灣宅配通股份有限公司(台灣宅配通)	實質關係人
凱擘影藝股份有限公司(凱擘影藝)	實質關係人
凱擘股份有限公司(凱擘)	實質關係人
遠勁綠能股份有限公司(遠勁綠能)	實質關係人(註三)
大魯閣商場事業股份有限公司（大魯閣商場事業）	實質關係人(註三)
遠東國際商業銀行股份有限公司(遠東銀行)	實質關係人

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
康宏理財服務有限公司(康宏理財服務)	實質關係人
聯禾有線電視股份有限公司(聯禾有線電視)	實質關係人
台塑石化股份有限公司(台塑石化)	實質關係人(註六)
榮炭科技股份有限公司(榮炭科技)	實質關係人
台信財產保險代理人股份有限公司(台信財產保險代理人)	實質關係人
王道商業銀行股份有限公司(王道商業銀行)	實質關係人(註五)
台灣優視媒體科技股份有限公司(台灣優視)	實質關係人
連加網路商業股份有限公司(連加網路)	實質關係人
財團法人保險事業發展中心	實質關係人(註三)
永佳樂有線電視股份有限公司(永佳樂有線電視)	實質關係人
格上汽車租賃股份有限公司(格上汽車租賃)	實質關係人
祥翊製藥股份有限公司(祥翊製藥)	實質關係人
悠遊卡股份有限公司(悠遊卡)	實質關係人
北京環球國廣媒體科技有限公司(北京環球)	實質關係人
聯發芯軟件設計(成都)有限公司(聯發芯軟件)	實質關係人(註七)
聯發軟件設計(深圳)有限公司(聯發軟件)	實質關係人(註七)
晨星軟件研發(深圳)有限公司(晨星軟件)	實質關係人(註七)
新安東京海上產物保險股份有限公司(新安東京海上產險)	實質關係人(註二)
元隆汽車股份有限公司(元隆汽車)	實質關係人(註一)
裕昌汽車股份有限公司(裕昌汽車)	實質關係人
裕民汽車股份有限公司(裕民汽車)	實質關係人
Hyundai Mobis Co., Ltd.	實質關係人
Hyundai Commercial Co., Ltd.	實質關係人
眾安人壽有限公司(眾安人壽)	實質關係人(註一)
連線商業銀行股份有限公司(連線銀行)	實質關係人(註四)
中國信託綜合證券股份有限公司(中國信託證券)	實質關係人(註五)
台灣人壽保險股份有限公司(台灣人壽)	實質關係人(註五)
明達醫學科技股份有限公司(明達醫學科技)	實質關係人(註五)
忠興開發股份有限公司(忠興開發)	本公司之大股東

關係人名稱	與本公司之關係
明東實業股份有限公司(明東實業)	本公司之大股東
臺北市政府及其轄下各機關(臺北市政府)	本公司之大股東
道盈實業股份有限公司(道盈實業)	本公司之大股東
其他關係人	董事、監察人、經理人、董事長及總經理及其配偶與二親等以內親屬及富邦集團關係企業或其他實質關係人

註一：於民國一〇八年第一季起為實質關係人

註二：於民國一〇八年第三季起為實質關係人

註三：於民國一〇八年第三季起非實質關係人

註四：於民國一〇八年第四季起為實質關係人

註五：於民國一〇九年第二季起為實質關係人

註六：於民國一〇九年第二季起非實質關係人

註七：於民國一〇九年第三季起為實質關係人

(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：

	109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月
保費收入：				
台塑石化	$ -	3,244	133,150	9,377
台灣大哥大	5,069	19,784	31,757	160,536
台灣高鐵	5,516	2,812	16,474	11,245
臺北市政府	4,623	18,694	17,911	75,738
富邦媒體科技	7,848	7,009	41,796	36,260
台灣宅配通	2,904	(7,055)	24,498	12,470
凱擘	990	521	20,715	20,466
Hyundai Mobis Co., Ltd.	6	(130)	5,332	10,742
遠勁綠能	-	-	-	21,274
永佳樂有線電視	281	274	11,369	11,042
格上汽車租賃	72,388	32,018	223,302	149,387
明達醫學科技	192	-	14,198	-
實質關係人(自然人)	280,336	254,538	1,015,565	1,062,403
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	39,496	33,610	108,019	89,012
合　　計	**$ 419,649**	**365,319**	**1,664,086**	**1,669,952**

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
應收保費：			
台灣大哥大	$ 2,718	9,650	92,765
台灣高鐵	1,535	79,691	7,258
臺北市政府	1,400	15,430	5,236
臺北文創開發	-	16,000	-
富邦媒體科技	3,279	10,203	25,748
台灣宅配通	41	35	53,238
台灣固網	14	-	15,998
永佳樂有線電視	-	-	20,501
格上汽車租賃	20,384	13,305	148,492
祥翊製藥	-	-	18,605
實質關係人(自然人)	-	-	28,177
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	7,374	13,070	78,911
合　　計	**$ 36,745**	**157,384**	**494,929**

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：

	109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月
租金收入：				
富邦媒體科技	$ 33,741	33,227	100,762	93,196
凱擘影藝	10,408	12,648	36,109	46,764
凱擘	5,580	5,528	16,740	16,373
大魯閣商場事業	-	9,583	-	67,083
台灣固網	10,859	10,817	32,086	32,104
台灣大哥大	10,036	10,423	29,764	30,026
Hyundai Commercial Co., Ltd.	4,599	3,692	13,559	10,769
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	12,249	7,227	24,718	19,706
合　　計	**$ 87,472**	**93,145**	**253,738**	**316,021**

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。

		109.9.30	108.12.31	108.9.30
預收房租款：				
凱擘影藝	$	12,992	-	12,648
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)		7,983	7,034	7,265
合　　計	**$**	**20,975**	**7,034**	**19,913**

		109.9.30	108.12.31	108.9.30
存入保證金：				
富邦媒體科技	$	39,653	34,282	34,282
台灣固網		10,915	10,901	10,901
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)		29,977	27,536	27,212
合　　計	**$**	**80,545**	**72,719**	**72,395**

上述係出租投資性不動產之保證金，並另取得凱擘影藝股份有限公司出具27,135千元履約保證函文。

3.存出保證金明細如下：

		109.9.30	108.12.31	108.9.30
存出保證金：				
忠興開發	$	37,436	37,436	37,436
富邦一號不動產投資信託基金		52,737	51,539	52,547
富邦二號不動產投資信託基金		38,218	38,061	38,043
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)		26,427	18,160	18,156
合　　計	**$**	**154,818**	**145,196**	**146,182**

4.使用權資產及租賃負債

關係人名稱	使用權資產 109.9.30	108.12.31	108.9.30
台北市政府	$ 29,200,775	29,467,721	29,771,930
台灣固網	74,152	100,294	116,482
忠興開發	128,607	240,498	297,933
明東實業	54,848	32,298	34,107
財團法人富邦慈善基金會	17,726	21,184	25,442
富邦一號不動產投資信託基金	207,275	267,964	311,859
富邦二號不動產投資信託基金	214,349	161,871	191,124
台灣大哥大	4,414	7,157	8,078
格上汽車租賃	3,392	6,467	-
實質關係人	140,241	-	8,666
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	2,819	326	3,362
合　　計	**$ 30,048,598**	**30,305,780**	**30,768,983**

關係人名稱	租賃負債 109.9.30	108.12.31	108.9.30
台北市政府	$ 7,752,268	7,683,132	7,626,013
台灣固網	79,196	106,032	122,190
忠興開發	130,523	244,410	301,104
明東實業	55,307	32,727	39,247
財團法人富邦慈善基金會	17,969	21,463	25,642
富邦一號不動產投資信託基金	208,149	269,648	316,708
富邦二號不動產投資信託基金	218,454	162,906	197,142
台灣大哥大	4,463	7,232	8,138
格上汽車租賃	3,216	6,328	-
實質關係人	139,263	-	8,731
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	2,510	344	3,182
合　　計	**$ 8,611,318**	**8,534,222**	**8,648,097**

關係人名稱	合約總價值 109.9.30	108.12.31	108.9.30
台北市政府	$ 37,841,301	37,841,301	37,841,301
台灣固網	234,004	328,233	328,511
忠興開發	713,298	720,913	720,913
明東實業	97,824	64,795	81,886
財團法人富邦慈善基金會	33,736	52,617	52,617
富邦一號不動產投資信託基金	587,451	609,288	598,341
富邦二號不動產投資信託基金	435,884	442,701	440,818
台灣大哥大	19,540	19,540	19,540
格上汽車租賃	11,204	11,204	-
實質關係人	175,184	105,075	105,075
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	2,846	1,689	4,833
合　　計	**$ 40,152,272**	**40,197,356**	**40,193,835**

關係人名稱	利息費用 109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月
台北市政府	61,490	60,599	181,288	177,853
台灣固網	613	1,000	2,000	3,408
忠興開發	1,167	2,787	4,225	9,701
明東實業	509	361	1,667	764
財團法人富邦慈善基金會	116	237	400	805
富邦一號不動產投資信託基金	1,923	2,940	6,455	8,455
富邦二號不動產投資信託基金	1,947	1,804	4,977	5,740
台灣大哥大	45	79	161	259
格上汽車租賃	22	-	80	-
實質關係人	1,281	101	4,014	521
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	17	14	20	28
合　　計	**69,130**	**69,922**	**205,287**	**207,534**

5.其他存出保證金

	109.9.30	108.12.31	108.9.30	備註
臺北市政府	$ 1,268,571	1,230,396	1,223,676	押標金/地上權履約保證金
櫃買中心	117,000	113,000	111,000	結構型商品/債券等殖交易保證金
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	1,540	1,225	1,410	
合　　計	**$ 1,387,111**	**1,344,621**	**1,336,086**	

6.銀行存款及存款

(1)銀行存款

	109.9.30		108.12.31		108.9.30	
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%
廈門銀行	$ 78,480	0.05~1.89	982,920	0.05~2.60	877,811	0.05~2.95
遠東銀行	2,604,483	0.05~0.55	5,319	0.10~2.80	321,756	2.45~2.80
王道商業銀行	2,027,065	0.36~0.71	-		-	
合　　計	**$ 4,710,028**		**988,239**		**1,199,567**	

(2)合併公司存放於關係人之存款

	109.9.30		108.12.31		108.9.30	
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	**$ 78,318,701**	0~5.87	**52,684,353**	0~8.50	**60,983,670**	0~6.12

7.放　　款

	109.9.30		108.12.31		108.9.30	
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	**$ 14,208,456**	0~14.97	**14,143,190**	0~14.97	**33,518,626**	0~14.97

單位：新台幣千元

109.9.30							
類　　別	戶　數　或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內　容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	110戶	69,894	47,483	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	356戶	4,404,126	3,318,482	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市政府捷運工程局	16,614,579	9,462,761	✓	-	公庫主管機關保證	無
	臺北市政府都市發展局	439,911	367,706	✓	-	公庫主管機關保證	無
	臺北市動產質借處	17	-	✓	-	公庫主管機關保證	無
	臺北市政府財政局	1,000,000	1,000,000	✓	-	純信用	無
	北京環球	10,700	10,700	✓	-	銀行存單	無
	其他放款戶	1,914	1,324	✓	-	信用保證基金	無
合　　計		22,541,141	14,208,456				

單位：新台幣千元

108.12.31							
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	與非關係人之交同易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	116戶	64,960	47,512	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	407戶	4,647,654	3,739,917	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市政府都市發展局	541,612	440,251	✓	-	公庫主管機關保證	無
	臺北市政府捷運工程局	31,965,242	9,914,579	✓	-	公庫主管機關保證	無
	臺北市動產質借處	167	17	✓	-	公庫主管機關保證	無
	臺北市政府體育局	4,000,000	-	✓	-	公庫主管機關保證	無
	榮炭科技	33,709	-	✓	-	本行存單	無
	其他放款戶	1,076	914	✓	-	信用保證基金	無
合　　計		41,254,420	14,143,190				

單位：新台幣千元

108.9.30							
類　　別	戶　數　或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內　容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	105戶	58,114	46,332	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	396戶	4,321,974	3,641,432	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市政府都市發展局	541,612	464,604	✓	-	公庫主管機關保證	無
	臺北市政府捷運工程局	28,013,659	27,965,242	✓	-	公庫主管機關保證	無
	臺北市政府體育局	4,000,000	1,400,000	✓	-	公庫主管機關保證	無
	臺北市動產質借處	167	45	✓	-	公庫主管機關保證	無
	榮炭科技	33,709	-	✓	-	本行存單	無
	其他放款戶	1,076	971	✓	-	信用保證基金	無
合　　計		36,970,311	33,518,626				

8.保證款項

單位：新台幣千元

109.9.30					
關係人名稱	本期最高餘　額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
台北市政府財政局	1,213	1,165	-	1%	公庫主管機關保證

108.12.31					
關係人名稱	本年度最高餘額	年底餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
臺北市政府	1,265	-	-	1%	公庫主管機關保證
台北市政府財政局	1,257	1,204	-	1%	公庫主管機關保證

108.9.30					
關係人名稱	本期最高餘　額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
臺北市政府	1,265	-	-	1%	公庫主管機關保證
台北市政府財政局	1,257	1,242	-	1%	公庫主管機關保證

9.資金融通情形

(1)擔保放款

109.9.30						
類　　別	戶　數　或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約 情形	擔保品 內　容	與非關係人 之交同易條 件有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共46戶	$ 375,918	367,477	正常放款	不動產	無

108.12.31						
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49戶	$ 344,810	336,416	正常放款	不動產	無

108.9.30						
類　　別	戶　數　或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約 情形	擔保品 內　容	與非關係人 之交同易條 件有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共52戶	$ 385,908	378,643	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。

(2)壽險貸款：

109.9.30						
類　　別	戶　數　或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	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113戶	$ 52,567	40,085	正常放款	保單價值	無

108.12.31						
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122戶	$ 48,363	37,667	正常放款	保單價值	無

108.9.30						
類　　別	戶　數　或 關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約 情形	擔保品 內　容	與非關係人 之交同易條 件有無不同
壽險貸款	實質關係人共123戶	$ 45,194	34,631	正常放款	保單價值	無

上述關係人之壽險貸款，其交易條件與非關係人並無重大差異。

10.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	109.9.30	108.12.31	108.9.30
中國信託證券	資產交換IRS	$ 35,000	-	-
遠東商業銀行	換利合約	2,100,000	2,100,000	2,100,000
		$ 2,135,000	**2,100,000**	**2,100,000**

11.其他收入

(1)手續費收入

關係人名稱	109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月
富邦媒體科技	$ 12,715	35,548	52,371	89,365
台灣大哥大	39,843	38,425	119,612	144,019
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	10,441	13,660	29,561	36,027
合　　計	**$ 62,999**	**87,633**	**201,544**	**269,411**

(2)股利收入

關係人名稱	109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月
證 交 所	$ 36,036	35,750	36,036	35,750
期 交 所	-	-	14,410	19,084
集保結算所	-	11,899	-	11,899
其　　他	8,830	6,757	21,327	10,867
合　　計	**$ 44,866**	**54,406**	**71,773**	**77,600**

(3)經理管理費收入

關係人名稱	109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月
富邦投信各基金及全權委託專戶	**$ 312,732**	**297,710**	**874,380**	**873,086**

(4)銷售手續費收入

關係人名稱	109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月
富邦投信各基金及全權委託專戶	**$ 31,943**	**14,458**	**95,936**	**80,848**

(5)受託買賣手續費收入

關係人名稱	109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	**$ 23,095**	**19,675**	**58,120**	**67,339**

(6)贊助款收入、銷貨收入、權利金收入及遞延收入

關係人名稱	109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月
台灣大哥大	$ 9,232	10,000	32,871	31,000
富邦媒體科技	10,607	8,448	31,320	23,257
台灣優視	22,503	29,681	45,531	56,995
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	75	79	1,071	221
合　　計	**$ 42,417**	**48,208**	**110,793**	**111,473**

因上述交易產生之遞延收入明細如下：

關係人名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
台灣大哥大	$ 9,700	-	10,000
富邦媒體科技	6,300	-	5,500
台灣優視	13,646	-	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	-	515	-
合　　計	**$ 29,646**	**515**	**15,500**

12.其他支出

關係人名稱	性　　質	109年 7月至9月	108年 7月至9月	109年 1月至9月	108年 1月至9月
台灣固網	電話費、電信費、資訊設備租金、維修費、租金支出	$ 86,487	64,233	217,709	184,102
台灣大哥大	電話費、電信費、業務推廣費、手續費支出、租金支出	15,782	(67,148)	48,466	50,133
富邦公寓大廈	樓管費、投資性不動產費用等	58,099	58,211	180,183	167,485
證 交 所	經紀手續費、電腦資訊費、發行認購權證費用、自營手續費、租金支出	94,114	57,871	241,628	155,265
集保結算所	集保服務費及其他費用	-	12,471	-	96,514
期 交 所	經紀手續費、結算交割服務費支出、自營手續費	53,543	41,282	152,837	123,244
櫃買中心	經紀手續費	36,248	-	91,706	-
悠 遊 卡	手續費支出	5,294	-	22,609	-
康宏理財服務	佣金支出、銷售獎金	5,093	7,251	10,111	31,483
台信財產保險代理人	招攬佣金及手續費支出	60,202	43,832	191,863	125,543
財團法人保險事業發展中心	郵電費、廣告費、其他費用等	-	7,135	-	18,975
富邦一號不動產投資信託基金	大樓管理費、交通費、租金支出	(50)	7,922	14,965	22,830
忠興開發	大樓管理費、交通費、租金支出	5,803	9,015	16,872	15,660
連加網路	手續費支出	105,677	15,124	120,920	16,742
富邦媒體科技	手續費支出	121,455	1,052	266,832	3,164
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	手續費支出、佣金支出、租金支出、其他費用等	25,642	4,513	81,153	130,721
合　　計		**$ 673,389**	**262,764**	**1,657,854**	**1,141,861**

13.保險理賠與給付明細如下：

關係人名稱	109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月
台灣大哥大	$ 53,347	71,507	159,653	213,344
台塑石化	-	13,325	-	28,095
台灣高鐵	3,383	3,584	5,465	27,935
台北市政府	1,192	17,862	5,051	24,462
格上汽車租賃	36,248	37,228	126,322	119,636
元隆汽車	3,096	3,381	10,034	8,532
新安東京海上產險	27,999	29,336	82,680	66,002
裕昌汽車	8,744	6,183	24,853	21,317
裕民汽車	4,640	3,265	15,913	10,270
聯禾有線電視	-	10,569	-	14,165
其他(個別關係人餘額均未超過10,000千元)	17,340	17,984	53,827	51,220
合　　計	**$ 155,989**	**214,224**	**483,798**	**584,978**

14.票債券交易

(1)債券附買回交易

關係人名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
台灣高鐵	$ -	9,390,000	2,974,000
董事、監察人、經理人、董事長及總經理及其配偶與二親等以內親屬或其他實質關係人	3,075,335	3,577,233	4,649,908
合　　計	**$ 3,075,335**	**12,967,233**	**7,623,908**

(2)票債券買賣斷

出售債券

關係人名稱	109年1月至9月	108年1月至9月
台灣人壽	**$ 2,000,000**	**-**

15.捐　　贈

	109年 7月至9月	108年 7月至9月	109年 1月至9月	108年 1月至9月
財團法人台北富邦商業銀行公益慈善基金會	$ 9,300	27,100	27,100	27,100
財團法人富邦藝術基金會	21,647	27,500	47,787	48,000
財團法人富邦文教基金會	30,571	34,000	56,374	56,114
財團法人富邦慈善基金會	16,203	19,024	55,935	47,326
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	1,080	-	6,180	5,375
合　　計	**$ 78,801**	**107,624**	**193,376**	**183,915**

16.其他應收(付)款明細如下：

關係人名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
富邦投信各基金	$ 120,658	67,413	148,793
證交所	(25,728)	(16,253)	(13,117)
期交所	(17,554)	(10,571)	(9,046)
眾安人壽	-	(18,767)	-
台灣優視	62,740	29,000	30,500
台信財產保險代理人	(21,212)	(4,139)	(15,489)
道盈實業	105,000	-	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	233	107,643	9,570
合　　計	**$ 224,137**	**154,326**	**151,211**

17.期貨交易人權益

關係人名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
富邦投信各基金	**$ 6,232,258**	**7,613,805**	**8,374,129**

18.合併公司與關係人富邦投信購入其發行之基金餘額明細如下：

關係人名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
富邦吉祥貨幣市場基金	$ 2,930,178	1,662,687	1,661,846
富邦富邦基金	73,515	63,862	57,372
富邦台灣科技指數基金	422,334	308,330	257,795
富邦ETF－摩根基金	210,826	195,411	193,061
富邦ETF－金融基金	-	4,338	4,632
富邦ETF－發達基金	-	17,403	7,051
富邦深証100基金	299	23,378	14,169
富邦中國貨幣市場基金－人民幣	-	24,856	40,630
富邦中國優質債券人民幣計價基金	25,230	25,664	26,022
富邦大中華成長基金	16,744	13,657	12,860
富邦台灣采吉50基金	1,252,841	1,133,979	1,022,838
富邦上証180基金	8,222	23,824	27,418
富邦上証180單日正向兩倍基金	15,824	23,923	1,636
富邦全球投資等級債券基金	19,291	5,703	186
富邦日本東証正向兩倍基金	17,686	2,357	293
富邦日本東証反向一倍基金	10,271	479	533
富邦印度單日正向兩倍基金	20,782	7,063	23,521
富邦印度單日反向一倍基金	-	26,206	20,769
富邦NASDAQ-100基金	28,702	4,961	3,062
富邦恒生國企ETF單日反向一倍基金	22,977	39,237	36,828
富邦臺灣加權單日正向兩倍基金	-	11,399	9,167
富邦臺灣加權單日反向一倍基金	26,916	37,810	104
富邦歐亞絲路多重資產型基金	-	9,095	18,524
臺灣公司治理100ETF基金	1,318,000	1,222,044	1,116,405
富邦美國政府債券1-3年期基金	-	1,965,337	8,408,017
富邦美國政府債券20年期以上基金	-	4,880,086	3,249
富邦富時歐洲ETF基金	174	11,366	10,531

關係人名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
富邦NASDAQ單日反向一倍基金	$ 19,759	22,429	10,822
富邦NASDAQ單日正向兩倍基金	180,441	9,207	26,297
富邦多元收益ETF傘型證券投資信託基金之富邦中國政策金融債券0-1年ETF基金	22,103	47,076	52,113
富邦彭博巴克萊9-35年期A級美元息收公司債券基金	2,098,800	8,926	33,251
富邦台灣永續發展高股息基金-A	48,550	-	-
富邦台灣永續發展高股息基金-B	281,590	-	-
富邦新興雙印主權債券基金	-	10,598	21,626
富邦標普美國特別股ETF基金	11,443	1,976,172	2,020,800
富邦彭博巴克萊10年期(以上)BBB美元息收公司債券基金	-	1,322,129	1,350,733
富邦彭博巴克萊優選1-5年高收益債券ETF基金	-	90,965	88,554
富邦中國政策金融債券ETF基金	264,930	2,586,707	81,583
富邦臺灣中小A級動能50 ETF基金	-	14,712	4,212
富邦道瓊臺灣優質高息30ETF基金	21,350	151,790	9,443
富邦中國中証中小500 ETF基金	10,365	10,727	10,900
富邦中國美元投資等級債券ETF基金	11,739	377,049	264,443
富邦全球金融業10年以上美元投等債券ETF	2,761,825	4,980,234	7,059,743
富邦中國以外新興市場美元5年以上投資等級債券ETF基金	136,376	140,754	202,499
富邦彭博巴克萊歐洲區美元7-15年期銀行債ETF基金	1,089,329	3,060,803	3,036,395

關係人名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
富邦多元收益IV傘型證券投資信託基金之富邦彭博巴克萊全球美元10年以上保險業投資等級債ETF證券投資信託基金	$ -	79,939	-
富邦多元收益IV傘型證券投資信託基金之富邦彭博巴克萊全球美元10年以上能源業投資等級債ETF證券投資信託基金	-	59,924	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	9,654	11,289	14,816
合　　計	**$ 13,389,066**	**26,705,885**	**27,266,749**

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信託基金金額如下：

關係人名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
富邦一號不動產投資信託基金	$ 3,609,595	3,144,640	2,987,331
富邦二號不動產投資信託基金	2,418,145	2,039,986	1,977,944
合　　計	**$ 6,027,740**	**5,184,626**	**4,965,275**

19.交割結算基金

關係人名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
證 交 所	$ 114,590	110,559	110,559
期 交 所	125,323	127,911	130,659
櫃買中心	59,302	112,716	50,743
合　　計	**$ 299,215**	**351,186**	**291,961**

20.信用交易

合併公司於民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日融資予實質關係人之餘額為120,447千元、107,084千元及65,583千元。

21.客戶保證金專戶

關係人名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
期交所	**$ 3,143,326**	**1,683,266**	**1,552,517**

22.預付款項

關係人名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
連線銀行	$ -	275,046	-
其　他	2,279	3,280	2,280
合　　計	**$ 2,279**	**278,326**	**2,280**

23.結構型商品本金明細如下：

關係人名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
聯發芯軟件	$ 543,560	-	-
晨星軟件	393,760	-	-
聯發軟件	85,600	-	-
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	35,764	60,327	62,431
合　　計	**$ 1,058,684**	**60,327**	**62,431**

24.應付債券

關係人名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
Hyundai Commercial Co., Ltd.	$ 249,000	261,000	259,000
Hyundai Commercial Co., Ltd.（註）	2,490,000	2,610,000	2,590,000
合　　計	**$ 2,739,000**	**2,871,000**	**2,849,000**

註：帳列富邦現代生命保險之權益。

利息費用

關係人名稱	109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月
Hyundai Commercial Co., Ltd.	**$ 41,777**	**43,803**	**124,992**	**134,471**

25.財產交易

合併公司與關係人取得不動產、廠房及設備明細如下：

關係人名稱	109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月
道盈實業	$ -	-	210,000	-
其　他	-	279	3,018	9,589
合　計	**$ -**	**279**	**213,018**	**9,589**

合併公司於民國一〇九年六月與實質關係人訂約購入土地及房屋，總價為210,000千元，截至民國一〇九年九月三十日止，已付款項為105,000千元，帳列預付房地款。民國一〇八年一月一日至九月三十日則無相關交易。

(三)主要管理階層薪酬總額

主要管理階層人員報酬包括：

	109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月
短期員工福利	$ 401,940	426,653	1,241,201	1,190,223
退職後福利	12,817	13,614	35,890	34,310
其他長期福利	1,548	1,662	4,369	4,734
	$ 416,305	**441,929**	**1,281,460**	**1,229,267**

有關股份基礎給付之說明請詳附註六(廿九)。

(四)本公司之子公司對所有關係人達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

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

1.金融控股公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦人壽保險股份有限公司（富邦人壽）	子公司
富邦產物保險股份有限公司（富邦產險）	子公司
富邦綜合證券股份有限公司（富邦證券）	子公司
台北富邦商業銀行股份有限公司（台北富邦銀行）	子公司

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款

關係人名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
台北富邦銀行	**$ 52,459**	**60,883**	**4,570,722**

B.投資明細如下：

a.投資餘額

證券名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
富邦人壽無到期日非累積次順位公司債	**$ 20,498,151**	**20,493,926**	**20,420,864**

b.應收利息

關係人名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
富邦人壽	**$ 370,849**	**552,329**	**370,849**

c.利息收入

關係人名稱	109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月
富邦人壽	**$ 181,479**	**181,480**	**538,520**	**538,521**

C.應收退稅款

關係人名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
富邦人壽	$ 2,432,988	962,171	232,325
台北富邦銀行	1,187,629	1,880,151	1,493,376
富邦產險	495,470	656,671	435,108
富邦證券	330,857	226,240	192,318
合　　計	**$ 4,446,944**	**3,725,233**	**2,353,127**

2.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（台北富邦銀行）	同受富邦金控控制之公司
富邦華一銀行有限公司(富邦華一銀行)	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司（富邦人壽）	同受富邦金控控制之公司
廈門銀行股份有限公司(廈門銀行)	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
格上汽車租賃股份有限公司（格上汽車租賃）	實質關係人

關 係 人 名 稱	與本公司之關係
台信財產保險代理人股份有限公司（台信財產保險代理人）	實質關係人
台塑石化股份有限公司（台塑石化）	實質關係人
道盈實業股份有限公司（道盈實業）	實質關係人
王道商業銀行股份有限公司（王道商業銀行）	實質關係人(自民國一〇九年六月起為實質關係人)
其他關係人	自然人、法人代表之董事、監察人及其配偶董事長、經理人及其配偶、二親等內之親屬等

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款明細如下：

關係人名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
台北富邦銀行	$ 1,381,512	1,004,923	973,340
富邦華一銀行	17,147	186,137	205,256
廈門銀行	68,723	145,224	24,967
王道商業銀行	527,065	-	-
合　　計	**$ 1,994,447**	**1,336,284**	**1,203,563**

B.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	109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月
台灣大哥大	$ 4,667	19,498	30,762	159,768
格上汽車租賃	71,953	31,576	221,976	148,121
台北富邦銀行	16,622	8,627	107,239	50,310
台塑石化	-	2,420	132,301	7,753
其他關係人(個別金額均未達10,000千元)	23,509	37,169	110,064	89,051
合　　計	**$ 116,751**	**99,290**	**602,342**	**455,003**

b.與關係人因保費收入產生之應收保費如下：

關係人名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
富邦人壽	$ 12,190	9,348	184,107
格上汽車租賃	20,384	13,305	148,492
其他關係人(個別金額均未達10,000千元)	8,194	13,522	113,398
合　　計	**$ 40,768**	**36,175**	**445,997**

C.保險賠款與給付明細如下：

關係人名稱	109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月
台灣大哥大	$ 53,347	71,507	159,653	213,344
格上汽車租賃	36,248	37,228	126,322	119,636
合　　計	**$ 89,595**	**108,735**	**285,975**	**332,980**

D.股利收入

關係人名稱	109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月
台灣大哥大	**$ 150,614**	**175,948**	**150,614**	**175,948**

E.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：

關係人名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
富邦一號不動產投資信託基金	$ 1,043,234	909,136	863,679
富邦二號不動產投資信託基金	1,060,367	894,543	867,337
合　　計	**$ 2,103,601**	**1,803,679**	**1,731,016**

F.招攬佣金及手續費支出明細如下：

關係人名稱	109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月
台信財產保險代理人	**$ 60,202**	**43,832**	**191,863**	**125,543**

G.取得不動產、廠房及設備明細如下:

關係人名稱	109年 7月至9月	108年 7月至9月	109年 1月至9月	108年 1月至9月
道盈實業	$ -	-	210,000	-

富邦產險及其子公司於民國一〇九年六月與實質關係人訂約購入土地及房屋，總價為210,000千元，截至民國一〇九年九月三十日止，已付款項為105,000千元，帳列預付房地款。民國一〇八年一月一日至九月三十日則無相關交易。

3.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
富邦金融控股股份有限公司 (富邦金控)	本公司之母公司
富邦綜合證券股份有限公司 (富邦證券)	同受富邦金控控制之公司
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	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
富邦投信各基金	實質關係人
臺北市政府及轄下各機關 (臺北市政府)	實質關係人
Hyundai Commercial Co., Ltd.	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
台灣固網股份有限公司 (台灣固網)	實質關係人
遠東國際商業銀行股份有限公司 (遠東國際商業銀行)	實質關係人
王道商業銀行股份有限公司 (王道商業銀行)	實質關係人(於民國一〇九年第二季起為實質關係人)
其他關係人	董事、監察人、經理人、董事長及總經理及其配偶與二親等以內親屬及富邦集團關係企業或其他實質人

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款明細如下：

關係人名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
台北富邦銀行：			
支票存款	$ 7,819	132,402	59,344
活期存款	8,729,207	11,405,601	12,319,696
定期存款	24,979,172	6,379,172	4,579,173
王道商業銀行：			
定期存款	1,500,000	-	-
富邦(香港)銀行：			
活期存款	488,294	163,957	267,624
定期存款	-	1,123,828	281,167
遠東國際商業銀行：			
支票存款	-	1	-
活期存款	1,788	3,733	3,772
定期存款	1,000,000	-	-
合　　計	**$ 36,706,280**	**19,208,694**	**17,510,776**

B.利息收入明細如下：

關係人名稱	109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月
台北富邦銀行	**$ 16,099**	**40,562**	**62,414**	**104,378**

C.資金融通情形如下：

擔保放款：

109.9.30

類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共46戶	$ 375,918	367,477	正常放款	不動產	無

108.12.31

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49戶	$ 344,810	336,416	正常放款	不動產	無

108.9.30

類別	戶數或關係人名稱	最高餘額	期末餘額	履約情形	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
自用住宅抵押放款	實質關係人共52戶	$ 385,908	378,643	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。

D.基金餘額明細如下：

基金名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
富邦全球金融業10年以上美元投等債ETF基金	$ 2,761,825	4,966,500	7,037,000
富邦吉祥貨幣市場基金	2,703,756	1,405,283	1,303,594
富邦彭博歐洲區美元7-15年銀行債ETF基金	877,140	2,851,200	2,893,680
富邦科技ETF基金	372,552	298,042	247,267
富邦摩根ETF基金	191,551	174,925	153,468
富邦台灣采吉50	1,233,750	1,125,600	1,002,960
富邦台灣永續發展高股息基金	281,590	-	-
富邦美國政府債券20年期以上基金	-	4,879,600	-
富邦標普美國特別股ETF基金	-	1,953,634	1,998,533
富邦中國政策金融債券ETF基金	-	2,494,580	-
富邦公司治理	1,318,000	1,203,000	1,102,000
富邦彭博巴克萊10年期(以上)BBB美元息收公司債券基金	-	1,320,030	1,329,750
富邦美國政府債券1-3年期基金	-	1,945,820	8,377,425
富邦彭博巴克萊9-35年A級美元公司債券基金	1,955,700	-	-
合　　計	**$ 11,695,864**	**24,618,214**	**25,445,677**

E.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：

關係人名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
富邦一號不動產投資信託基金	$ 1,042,609	908,592	863,162
富邦二號不動產投資信託基金	1,193,619	1,006,956	976,332
合　　計	**$ 2,236,228**	**1,915,548**	**1,839,494**

F.債券交易及衍生性金融商品交易

a.購進債券

關係人名稱	109年 1月至9月	108年 1月至9月
富邦證券	$ 1,299,609	-
台北富邦銀行	204,003	-
合　　計	**$ 1,503,612**	**-**

b.出售債券

關係人名稱	109年 1月至9月	108年 1月至9月
台北富邦商業銀行	$ 2,425,865	-
富邦證券	1,653,349	-
	$ 4,079,214	**-**

c.應付債券

關係人名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
Hyundai Commercial Co., Ltd.	$ 249,000	261,000	259,000
Hyundai Commercial Co., Ltd.(註)	2,490,000	2,610,000	2,590,000
合　　計	**$ 2,739,000**	**2,871,000**	**2,849,000**

註：帳列富邦現代生命保險之權益。

利息費用

關係人名稱	109年 7月至9月	108年 7月至9月	109年 1月至9月	108年 1月至9月
Hyundai Commercial Co., Ltd.	**$ 41,777**	**43,803**	**124,992**	**134,471**

d.衍生金融商品(名目本金)

關係人從事衍生性金融商品交易之交易合約金額如下：

金融商品	金融商品	109.9.30	108.12.31	108.9.30
台北富邦銀行	匯率交換合約	**$ 13,689,220**	**2,107,420**	**2,172,940**

G.其他應收款明細如下：

關係人名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
富邦金控	$ 5,829,714	5,639,776	6,659,832
富邦產險	212,834	187,487	329,832
合　　計	**$ 6,042,548**	**5,827,263**	**6,989,664**

H.保費收入

關係人名稱	109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月
其他(個別關係人餘額均未超過壹千萬元或交易餘額10%)	**$ 256,795**	**245,984**	**948,518**	**1,020,492**

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。

I.租金收入明細如下：

關係人名稱	109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月
富邦媒體科技	**$ 33,741**	**33,227**	**100,762**	**93,196**

J.租賃交易如下：

a.存出保證金

關係人名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30	備註
臺北市政府	**$ 1,268,571**	**1,230,396**	**1,223,676**	押標金/地上權履約保證金

b.使用權資產及租賃負債－房屋及建築

	使用權資產		
關係人	109.9.30	108.12.31	108.9.30
台灣固網	$ 54,017	81,636	91,085
富邦一號不動產投資信託基金	81,966	128,760	157,494
富邦產險	24,782	99,110	112,230
實質關係人	140,241	-	8,666
合　　計	**$ 301,006**	**309,506**	**369,475**

	租賃負債		
關係人	109.9.30	108.12.31	108.9.30
台灣固網	$ 59,046	87,254	96,670
富邦一號不動產投資信託基金	82,184	129,216	157,139
富邦產險	23,894	94,682	114,537
實質關係人	139,263	-	8,731
合　　計	**$ 304,387**	**311,152**	**377,077**

	合約總價值		
關係人	109.9.30	108.12.31	108.9.30
台灣固網	$ 198,617	201,427	201,427
富邦一號不動產投資信託基金	344,193	351,161	351,161
富邦產險	281,923	284,124	284,124
實質關係人	175,184	105,075	105,075
合　　計	**$ 999,917**	**941,787**	**941,787**

	利息費用			
關係人	109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月
台灣固網	$ 545	867	1,858	2,808
富邦一號不動產投資信託基金	820	1,456	2,804	5,014
富邦產險	287	1,112	1,481	3,901
實質關係人	1,281	101	4,014	521
合　　計	**$ 2,933**	**3,536**	**10,157**	**12,244**

c.使用權資產及租賃負債－投資性不動產－地上權

	使用權資產		
關係人	109.9.30	108.12.31	108.9.30
台北市政府	**$ 29,177,853**	**29,420,082**	**29,715,992**

	租賃負債		
關係人	109.9.30	108.12.31	108.9.30
台北市政府	**$ 7,732,849**	**7,634,713**	**7,573,525**

	合約總價值		
關係人	109.9.30	108.12.31	108.9.30
台北市政府	**$ 37,738,742**	**37,738,742**	**37,738,742**

	利息費用			
關係人	109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月
台北市政府	**$ 61,311**	**60,048**	**180,519**	**176,160**

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。

K.共同行銷獎勵收入及跨售佣金明細如下：

關係人名稱	109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月
富邦產險	$ 210,185	194,188	612,169	460,012

L.其他支出明細如下：

關係人名稱	科目性質	109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月
富邦公寓大廈	管理費、投資性不動產費用等	$ 31,199	30,879	100,853	92,910

4.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（台北富邦銀行）	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
遠東國際商業銀行股份有限公司（遠東銀行）	實質關係人
廈門銀行股份有限公司（廈門銀行）	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
富邦投信各基金	實質關係人
臺灣證券交易所股份有限公司（證交所）	實質關係人
臺灣期貨交易所股份有限公司（期交所）	實質關係人
財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心(櫃買中心)	實質關係人(於民國一〇八年第三季起為實質關係人)
裕融企業股份有限公司	實質關係人
忠興開發股份有限公司（忠興開發）	富邦金控之大股東
其他關係人	董監事、重要股東、經理人及其配偶、二親等以內親屬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、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銀行及富邦(香港)銀行之存款明細如下：

項　　目	109.9.30	108.12.31	108.9.30
活期存款(不含交割款)	$ 1,788,821	4,904,740	1,968,598
活期存款(帳列客戶保證金專戶)	$ 289,818	410,921	672,382
支票存款	$ 330,505	60,881	24,033
定期存款	$ 444,000	554,000	557,000
質押定期存款	$ 105,000	105,000	120,021
外幣存款(不含交割款)	$ 476,014	334,008	322,791
外幣定期存款	$ 11,594,577	8,089,216	8,383,075

富邦證券及其子公司於民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日存放於廈門銀行及遠東銀行之銀行存款分別為1,612,452千元、839,281千元及1,174,600千元。

富邦證券及其子公司於民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日之營業保證金及權證保證金，共計分別為715,000千元、725,000千元及805,000千元，皆以定期存款存於台北富邦銀行。

於民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日富邦證券及其子公司向台北富邦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。另於民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日分別提供帳面價值1,596,957千元、1,577,376千元及1,575,380千元之土地及建物，以及皆提供105,000千元定期存款，作為抵押擔保。另，於民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日，分別提供帳面價值3,685,900千元、4,341,000千元及4,360,100千元之股票投資(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)及548,529千元、582,964千元及557,710千元之受益證券(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)作為借款及透支額度之擔保資產。

B.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

持有關係人股份之期末餘額如下：

	109.9.30	
證券名稱	成　　本	評　價 利益(損失)
台灣大哥大	$ 1,547,011	253,807

	108.12.31	
證券名稱	成　本	評　價 利益(損失)
台灣大哥大	$ 1,682,697	584,408

	108.9.30	
證券名稱	成　本	評　價 利益(損失)
台灣大哥大	$ 1,682,697	584,407

	109年7月至9月	
證券名稱	股利收入	處分投資 (損)　益
台　灣　大	$ 96,150	19,640

	108年7月至9月	
證券名稱	股利收入	處分投資 (損)　益
台　灣　大	112,322	-

	109年1月至9月	
證券名稱	股利收入	處分投資 (損)　益
台　灣　大	$ 96,150	19,640

	108年1月至9月	
證券名稱	股利收入	處分投資 (損)　益
台　灣　大	$ 112,322	-

C.衍生金融工具交易

單位：新台幣千元

109.9.30					
	衍生工具			資產負債表餘額	
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	項目	餘額
遠東銀行	換利合約	2017.02.21~ 2023.07.13	$ 600,000	換利合約價值資產	6,298
遠東銀行	換利合約	2018.01.09~ 2023.02.27	1,500,000	換利合約價值負債	20,451

108.12.31					
	衍生工具			資產負債表餘額	
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	項目	餘額
遠東銀行	換利合約	2017.02.21~ 2023.07.13	$ 600,000	換利合約價值資產	5,005
遠東銀行	換利合約	2018.01.09~ 2023.02.27	1,500,000	換利合約價值負債	17,039

108.9.30					
	衍生工具			資產負債表餘額	
關係人名稱	合約名稱	合約期間	名目本金	項目	餘額
遠東銀行	換利合約	2017.02.21~2022.07.13	$ 600,000	換利合約價值資產	5,624
遠東銀行	換利合約	2018.01.09~2023.02.27	1,500,000	換利合約價值負債	18,519

D.應收帳款

關係人名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
富邦投信發行之基金	**$ 2,634**	**67,110**	**148,793**

E.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	109.9.30	108.12.31	108.9.30
台北富邦銀行	$ 121,396	99,230	101,788
富邦上証180基金	56,636	-	341,454
富邦上証180單日正向兩倍基金	3,738,840	-	5,251,200
富邦NASDAQ-100單日正向兩倍基金	502,266	7,613,805	109,662
富邦香港恒生國企單日正向兩倍基金	74,260	-	163,176
富邦標普500波動率短期期貨ER指數股票型期貨信託基金	632,275	-	1,976,131
富邦印度NIFTY單日正向兩倍基金	650,849	-	184,625
富邦台灣加權單日反向一倍基金	420,130	-	98,700
合　　計	**$ 6,196,652**	**7,713,035**	**8,226,736**

F.購入富邦投信發行基金餘額明細如下：

基　金　名　稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
富邦吉祥貨幣市場基金	**$ 40,005**	**121,440**	**257,069**

G.富邦金控合併個體持有富邦投信發行之非在集中交易市場買賣之基金(不含指數型基金)

關係人名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
富邦吉祥貨幣市場基金	**$ -**	**-**	**1,661,846**

H.信用交易

民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日其他關係人向富邦證券及其子公司融資餘額分別為120,447千元、107,084千元及65,583千元。

I.交割結算基金

關係人名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
證 交 所	$ 114,590	110,559	110,559
期 交 所	125,323	127,911	130,659
櫃買中心	59,302	112,716	50,743
合 計	**$ 299,215**	**351,186**	**291,961**

J.存出保證金

關係人名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
櫃買中心	**$ 117,000**	**113,000**	**110,000**

K.客戶保證金專戶

關係人名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
期 交 所	**$ 3,143,326**	**1,683,266**	**1,552,517**

L.營業證券－自營

持有關係人基金及債券之期末餘額如下：

	109.9.30	
證券名稱	成 本	評 價 利益(損失)
富邦一號不動產投資信託基金	$ 243,380	194,708
富邦中國以外新興市場美元5年以上投資等級債券ETF基金	141,732	(5,356)
富邦中國政策金融債券ETF基金	150,178	(6,431)
富邦NASDAQ-100單日正向兩倍基金	176,025	4,416
合 計	**$ 711,315**	**187,337**

	108.12.31	
證券名稱	成　本	評　價 利益(損失)
富邦中國美元投資等級債券ETF基金	$ 253,510	1,301
富邦一號不動產投資信託基金	243,380	138,396
富邦中國以外新興市場美元5年以上投資等級債券ETF基金	141,631	(877)
裕融企業(股)公司106年度第1期無擔保普通公司債	300,000	297
合　　計	**$ 938,521**	**139,117**

	108.9.30	
證券名稱	成　本	評　價 利益(損失)
富邦中國美元投資等級債券ETF基金	$ 253,628	10,815
富邦一號不動產投資信託基金	243,301	119,310
富邦中國以外新興市場美元5年以上投資等級債券ETF基金	158,843	2,846
裕融企業(股)公司106年度第1期無擔保普通公司債	300,000	415
其他(係個別款項未達10,000千元以上或期末餘額5%者)	107,211	1,202
合　　計	**$ 1,062,983**	**134,588**

	109年7月至9月	
證券名稱	股利收入	處分投資 (損)　益
富邦標普500波動率短期期貨ER期貨基金	**$ -**	**(9,987)**

	109年1月至9月	
證券名稱	股利收入	處分投資 (損)　益
富邦標普500波動率短期期貨ER期貨基金	**$ -**	**151,234**

於民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日，富邦證券及其子公司持有關係人營業證券－債券分別為0千元、330,000千元及330,000千元。

M.經理管理費收入

關係人名稱	109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月
富邦上証180單日正向兩倍基金	$ -	47,737	-	173,797
富邦標普500波動率短期期貨ER基金	-	47,058	-	120,074
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	-	58,692	-	153,906
合　　計	**$ -**	**153,487**	**-**	**447,777**

N.場地使用費收入

關係人名稱	109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月
台北富邦銀行	**$ 72,897**	**59,933**	**204,841**	**175,823**

O.經手費支出

關係人名稱	109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月
證 交 所	**$ 82,779**	**41,930**	**195,992**	**113,864**

P.使用權資產及租賃負債

	使用權資產		
關係人名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
台北富邦銀行	$ 148,932	107,393	114,860
忠興開發	1,758	48,900	58,157
富邦一號不動產投資信託基金	31,172	39,398	98,137
合　　計	**$ 181,862**	**195,691**	**271,154**

	租賃負債		
關係人名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
台北富邦銀行	$ 151,380	108,996	116,014
忠興開發	2,304	49,771	58,847
富邦一號不動產投資信託基金	31,934	39,975	97,065
合　　計	**$ 185,618**	**198,742**	**271,926**

關係人名稱	合約總價值 109.9.30	108.12.31	108.9.30
台北富邦銀行	$ 225,440	159,812	168,963
忠興開發	32,391	127,491	127,491
富邦一號不動產投資信託基金	65,545	67,051	125,472
合　　計	**$ 323,376**	**354,354**	**421,926**

關係人名稱	利息費用 109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月
台北富邦銀行	$ 1,157	1,039	2,869	2,669
忠興開發	115	539	788	1,828
富邦一號不動產投資信託基金	294	916	967	1,929
合　　計	**$ 1,566**	**2,494**	**4,624**	**6,426**

5.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(香港)銀行股份有限公司（富邦(香港)銀行）	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司（富邦人壽）	同受富邦金控控制之公司
富邦綜合證券股份有限公司（富邦證券）	同受富邦金控控制之公司
富邦產物保險股份有限公司（富邦產險）	同受富邦金控控制之公司
富邦期貨股份有限公司（富邦期貨）	同受富邦金控控制之公司
臺北市政府及其轄下各機關（臺北市政府）	富邦金控之大股東
忠興開發股份有限公司（忠興開發）	富邦金控之大股東
台灣高速鐵路股份有限公司（台灣高鐵）	實質關係人
榮炭科技股份有限公司（榮炭科技）	實質關係人
台灣人壽保險股份有限公司（台灣人壽）	實質關係人

關係人名稱	與本公司之關係
北京環球國廣媒體科技有限公司(北京環球)	實質關係人
聯發芯軟件設計(成都)有限公司(聯發芯軟件)	實質關係人(於民國一〇九年第三季起為實質關係人)
晨星軟件研發(深圳)有限公司(晨星軟件)	實質關係人(於民國一〇九年第三季起為實質關係人)
連線商業銀行股份有限公司(連線銀行)	實質關係人(於民國一〇八年第四季起為實質關係人)
其他關係人	董事、監察人、經理人、董事長及總經理及其配偶與二親等以內親屬及富邦集團關係企業或其他實質關係人

(2)與關係人間之重大交易事項

A.存款及放款

	109年1月至9月		
項目	109.9.30 期末餘額	利率／手續費率(%)	利息收入(費用)
放款	**$ 14,208,456**	0~14.97	**135,371**
存放同業	**$ 348,104**	0~5.40	**1,467**
存款	**$ 128,800,547**	0~5.87	**(279,726)**

單位：新台幣千元

109.9.30							
類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形 正常放款	履約情形 逾期放款	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
消費性放款	110戶	$ 69,894	47,483	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	356戶	4,404,126	3,318,482	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市政府捷運工程局	16,614,579	9,462,761	✓	-	公庫主管機關保證	無
	臺北市政府都市發展局	439,911	367,706	✓	-	公庫主管機關保證	無
	臺北市動產質借處	17	-	✓	-	公庫主管機關保證	無
	臺北市政府財政局	1,000,000	1,000,000	✓	-	純信用	無
	富邦證券	27,120	-	✓	-	國內上市公司股票	無
	北京環球	10,700	10,700	✓	-	銀行存單	無
	其他放款戶	1,914	1,324	✓	-	信用保證基金	無
合計		$ 22,568,261	14,208,456				

項　　目	108.12.31 期末餘額	利率／手續費率(%)	利息收入(費用)
放　　款	$ 14,143,190	0~14.97	179,730
存放同業	$ 262,601	0~5.40	2,459
存　　款	$ 85,190,203	0~8.50	(514,909)

單位：新台幣千元

108.12.31							
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		
消費性放款	116戶	$ 64,960	47,512	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	407戶	4,647,654	3,739,917	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市政府捷運工程局	31,965,242	9,914,579	✓	-	公庫主管機關保證	無
	臺北市政府都市發展局	541,612	440,251	✓	-	公庫主管機關保證	無
	臺北市動產質借處	167	17	✓	-	公庫主管機關保證	無
	臺北市政府體育局	4,000,000	-	✓	-	公庫主管機關保證	無
	榮炭科技	33,709	-	✓	-	本行存單	無
	其他放款戶	1,076	914	✓	-	信用保證基金	無
合　　計		$ 41,254,420	14,143,190				

108年1月至9月

項　　目	108.9.30 期末餘額	利率／手續費率(%)	利息收入(費用)
放　　款	$ 33,518,626	0~14.97	92,339
存放同業	$ 134,678	0~5.40	1,738
存　　款	$ 94,838,270	0~6.12	(370,300)

單位：新台幣千元

108.9.30							
類　　別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	105戶	$ 58,114	46,332	✓	-	無	無
自用住宅抵押放款	396戶	4,321,974	3,641,432	✓	-	不動產	無
其他放款	臺北市政府都市發展局	541,612	464,604	✓	-	公庫主管機關保證	無
	臺北市政府體育局	4,000,000	1,400,000	✓	-	公庫主管機關保證	無
	臺北市政府捷運工程局	28,013,659	27,965,242	✓	-	公庫主管機關保證	無
	臺北市動產質借處	167	45	✓	-	公庫主管機關保證	無
	榮炭科技	33,709	-	✓	-	本行存單	無
	其他放款戶	1,076	971	✓	-	信用保證基金	無
合　　計		$ 36,970,311	33,518,626				

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

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

B.票債券交易明細如下：

關係人名稱	標的	交易種類	109年 1月至9月	108年 1月至9月
富邦人壽	債券	買斷	$ 2,425,865	-
富邦人壽	債券	賣斷	204,003	-
台灣人壽	債券	賣斷	2,000,000	-

關係人名稱	標的	交易種類	109.9.30	108.12.31	108.9.30
台灣高鐵	債券	附買回條件	$ -	9,390,000	2,974,000
董事、監察人、經理人及董事長及總經理及其配偶與二親等以內親屬及其他實質關係人	債券	附買回條件	3,075,335	3,577,233	4,649,908

C.基金及股票交易

基金名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
富邦一號不動產投資信託基金	**$ 1,059,005**	**922,880**	**876,736**

D.衍生金融工具交易

單位：新台幣千元

109.9.30						
關係人名稱	衍生工具合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
富邦人壽	外匯換匯合約	109.07.29~109.12.31	13,843,996	(155,637)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	155,637

單位：新台幣千元

108.12.31						
關係人名稱	衍生工具合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	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	$ 1,159,316	(9,730)	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	10,365
富邦人壽	外匯換匯合約	108.12.19~109.03.23	2,107,280	(7,648)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	7,648

單位：新台幣千元

108.9.30						
關係人名稱	衍生工具合約名稱	合約期間	名目本金	本年度評價損益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
富邦(香港)銀行	利率交換合約	99.11.26~109.03.19	$ 1,195,402	(9,472)	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	10,623
富邦人壽	外匯換匯合約	108.09.19~108.12.23	2,160,585	2,176	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	2,176

E.租　　賃

承租協議

關係人名稱	使用權資產		
	109.9.30	108.12.31	108.9.30
忠興開發	$ 465,347	382,608	382,608
富邦產險	296,506	296,506	296,506
富邦二號不動產投資信託基金	268,297	195,664	195,533
富邦人壽	219,661	219,661	219,562
台北市政府	80,564	80,564	80,564
其　　他	147,899	106,328	106,328
	$ 1,478,274	**1,281,331**	**1,281,101**

	租賃負債		
關係人名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
富邦二號不動產投資信託基金	160,092	107,046	130,982
富邦人壽	160,916	186,788	195,111
富邦產險	127,395	201,157	225,296
忠興開發	128,219	194,605	242,199
台北市政府	19,419	48,419	52,488
其　　他	75,513	59,493	82,465
	$ 671,554	**797,508**	**928,541**

	合約總價值		
關係人名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
忠興開發	680,907	593,120	593,120
富邦人壽	357,298	357,298	357,298
富邦產險	312,131	312,131	312,131
富邦二號不動產投資信託基金	294,291	299,248	299,248
台北市政府	102,559	102,559	102,559
其　　他	159,894	137,641	137,641
	$ 1,907,080	**1,801,997**	**1,801,997**

	利息費用			
關係人名稱	109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月
忠興開發	$ 1,052	2,248	3,437	7,871
富邦產險	1,215	2,088	4,271	6,822
富邦人壽	1,498	1,809	4,695	5,508
富邦二號不動產投資信託基金	1,500	1,210	3,605	3,817
台北市政府	179	551	769	1,693
其　　他	771	655	1,763	1,686
	6,215	**8,561**	**18,540**	**27,397**

台北富邦銀行及其子公司與關係人之租賃契約，房屋租金係參考鄰近大樓行情或委託不動產估價師事務所估價分析，按承租坪數計算並按月或季支付。

F.其　　他

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
應收款項－富邦金控	$ 136,487	177,152	205,467
應收款項－富邦人壽	264,084	136,330	359,054
其他預付款－連線銀行	-	275,046	-
結構型商品本金－聯發芯軟件	543,560	-	-
結構型商品本金－晨星軟件	393,760	-	-
存出保證金-富邦期貨	121,380	99,683	101,934

	109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月
手續費收入－富邦人壽	$ 1,202,384	1,789,340	4,327,293	5,321,297
手續費收入－其他	148,158	212,421	377,273	625,113
手續費費用－其他	274,771	65,957	543,530	152,797
營業費用－其他	110,103	141,784	302,465	265,466

6.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(富邦人壽保險(香港))	同受富邦金控控制之公司

(2)與關係人間之重大交易事項

A.存款及匯款

單位：港幣千元

關係人名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
台北富邦銀行	**$ 66,603**	**245,059**	**27,844**
富邦人壽保險(香港)	**$ 132,332**	**351,508**	**150,859**

B.存於台北富邦銀行之存款明細

單位：港幣千元

關係人名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
台北富邦銀行	**$ 26,720**	**10,710**	**23,103**

C.佣金收入

單位：港幣千元

關係人名稱	109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月
富邦人壽保險(香港)	$ 3,740	9,682	8,929	30,178

7.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
台北富邦商業銀行股份有限公司（台北富邦銀行）	同受富邦金控控制之公司
富邦人壽保險股份有限公司（富邦人壽）	同受富邦金控控制之公司
富邦投信各基金	實質關係人

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
台北富邦銀行	$ 401,924	383,083	304,735

B.向關係人富邦投信購入其發行之基金餘額明細如下：

基金名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
富邦吉祥貨幣市場基金	$ 50,036	-	101,183

C.廣告贊助收入

關係人名稱	109年7月至9月	108年7月至9月	109年1月至9月	108年1月至9月
富邦人壽	$ 41,618	41,463	122,378	126,963

8.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（台北富邦銀行）	同受富邦金控控制之公司

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
台北富邦銀行	**$ 157,683**	**368,593**	**259,324**

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	109年 7月至9月	108年 7月至9月	109年 1月至9月	108年 1月至9月
富邦產險	$ 113,215	106,399	336,431	313,282
富邦人壽	61,354	63,735	179,434	186,022
合　　計	**$ 174,569**	**170,134**	**515,865**	**499,304**

9.富邦投信及其子公司

(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（以下簡稱台北富邦銀行）	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
富邦投信各基金	實質關係人

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款明細如下：

關係人名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
台北富邦銀行	$ 94,281	13,330	124,263
富邦(香港)銀行	108,977	69,482	84,306
合　　計	**$ 203,258**	**82,812**	**208,569**

B.透過損益按公允價值衡量之金融資產

關係人名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
富邦彭博巴克萊歐洲區美元7-15年期銀行債ETF基金	$ 149,114	148,104	80,641
富邦道瓊臺灣優質高息30ETF基金	21,350	147,440	-
富邦吉祥貨幣市場基金	136,381	135,964	135,787
富邦彭博巴克萊優選9-35年A級美元息收公司債ETF基金	143,100	-	23,783
富邦中國政策金融債券ETF基金	121,183	76,348	76,498
合　　計	**$ 571,128**	**507,856**	**316,709**

C.經理管理費收入

關係人名稱	109年1月至9月	108年1月至9月
富邦上証180單日正向兩倍基金	$ 90,395	173,797
富邦標普500波動率短期期貨ER期貨基金	123,251	120,074
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	146,344	126,010
	$ 359,990	**419,881**

D.富邦金控合併個體持有本公司發行之非在集中交易市場買賣之基金(不含指數型基金)

關係人名稱	109.9.30	108.12.31	108.9.30
富邦吉祥貨幣市場基金	**$ 2,930,179**	**1,662,688**	**1,661,846**

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	109.9.30	108.12.31	108.9.30
儲蓄存款(帳列存出保證金)	保險事業保證金	$ 15,072	15,588	16,056
儲蓄存款(帳列其他金融資產)	註一	75	672	666
定期存款(帳列存放央行及拆借銀行同業)	專案貸款之擔保	5,000,000	-	-
定期存款(帳列其他金融資產)	履約保證金	15,000	15,000	15,000
定期存款(帳列存出保證金)	保險事業保證金及履約保證金	1,032,998	1,044,303	1,053,206

抵質押之資產	抵質押擔保標的	109.9.30	108.12.31	108.9.30
定期存款(帳列受限制資產)	全權委託保證金及履約保證金	$ 15,021	15,021	15,021
定期存款(帳列存出保證金)	註一	1,378,769	1,379,172	1,379,172
央行可轉讓定期存單(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	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	19,996,049	28,993,597	28,993,036
存放銀行同業(帳列其他金融資產)	註一	2,433,831	2,236,134	2,243,833
政府債券(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)	註一	100,844	100,528	100,490
政府債券(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)	供作融券交易擔保	2,014,633	3,667,386	7,513,355
政府債券(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)	註一	262,079	647,891	1,497,523
政府債券(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	註一	4,382,479	5,748,207	6,436,178
政府債券(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	供作附買回交易	-	-	402,203
政府債券(帳列存出保證金)	保險事業保證金、履約保證金、兼營信託業務保證金	17,509,665	17,223,076	17,212,285
公司債(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	供作附買回交易及透支額度擔保	22,740,440	16,024,421	12,560,573
金融債(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	供作附買回交易	4,862,274	8,736,641	9,492,276
商業本票(帳列按攤銷後成本衡量之債務工具投資)	供作附買回交易	311,138	1,266,819	1,405,093
投資性不動產－土地及建築物	取得銀行借款額度	414,322	405,678	407,416
不動產及設備－土地及建築物	取得銀行借款額度	497,467	510,436	505,452
合　　計		**$ 82,982,156**	**88,030,570**	**91,248,834**

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、地上權履約保證金、新建工程保證金及繳存海外政府機構之擔保品、債券業務交易之擔保、衍生性商品交易擔保品、透支擔保及理賠訴訟案件等。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)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：

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	$ 111,994,448	123,796,025	104,335,851
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	4,014,139	10,652,659	20,144,700
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	333,098,139	296,074,805	285,600,145
受託代收款項	22,674,112	21,364,486	25,456,620
受託代放款項	10,157,447	10,451,295	10,553,824
委託存款	2,445,243	2,066,173	1,821,337
委託貸款	2,445,243	2,066,173	1,821,337
委託理財	30,905,324	28,680,903	29,198,270
受託代售旅行支票	16,574	271,639	297,889
保管有價證券	396,922,860	398,607,167	386,156,293
受託經理政府登錄債券	82,199,900	73,516,000	73,229,100

(二)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已簽約尚未認列之投資性、自用不動產新建工程及購置契約價款列示如下：

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
新建工程	**$ 11,722,660**	**11,746,360**	**12,247,256**

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

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
美元	$ 2,986,641	2,571,078	2,409,217
歐元	$ 635,597	555,663	600,304
韓圜	$ 237,066,927	588,919,235	364,034,767
台幣	$ 90,000	270,000	150,000

註：已承諾未投入之承諾投資額度不包含已通知交易然尚未交割之部位。

4.富邦人壽及其子公司於一〇九年三月三十一日簽定合資協議書，擬於三年內分次參與增資星耀能源股份有限公司，投資總金額不超過新台幣15億元。期後出資情形請詳附註十一之說明。

(三)富邦產險及其子公司之重大承諾事項及或有事項如下：

1.富邦產險及其子公司與保險業務有關之重要法律訴訟要求理賠給付共412,749千元，其中已分出再保321,276千元，餘提列賠款準備均已涵蓋。目前均由法院審理中。

2.富邦產險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為(單位：千元)：

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
美元	$ 13,019	14,923	15,387
歐元	$ 14,181	13,718	13,946

註：已承諾未投入之承諾投資額度不包含已通知交易然尚未交割之部位。

(四)富邦證券及其子公司之重大承諾事項及或有事項如下：

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，該等營業員之客戶周君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，最高法院更審判決駁回周君上訴，子公司富邦證券勝訴確定，並已於一〇九年九月結案。前述案件估列之應付賠償損失餘額(帳列應付款項)明細如下：

	109.9.30	108.12.31	108.9.30
應付賠償損失	$ -	11,526	11,526

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項

(一)採權益法投資之關聯企業廈門銀行於民國一〇九年十月二十七日在上海證券交易所上市交易，本公司未參與廈門銀行首次公開發行新股增資，持股比例由19.95%稀釋至17.95%，經評估仍為採權益法之長期股權投資。

(二)子公司富邦人壽於民國一〇九年十月二十八日以現金6億元參與星耀能源股份有限公司增資，取得該公司6千萬股。

(三)子公司台北富邦銀行於民國一〇九年十月二十九日董事會代行股東會職權決議辦理私募普通股現金增資，總金額為新台幣6,000,000千元，每股發行價格為17.45元，預計發行股數343,840千股。本公司經民國一〇九年十一月二日董事會決議通過認購子公司台北富邦銀行私募普通股6,000,000千元。

(四)子公司富邦產險經董事會決議購入總交易金額12.9億元之土地、房屋及建築之剩餘尾款1.05億元已於民國一〇九年十一月三日支付，並於民國一〇九年十一月二日完成所有權之移轉。

(五)子公司富邦證券於民國一〇九年七月二十二日經董事會代行股東會職權，決議通過辦理現金減資60億元，此案於民國一〇九年十月十九日經金融監督管理委員會金管銀控字第1090227328號函核准，減資基準日為民國一〇九年十一月二日。

(六)子公司富邦金控創投於民國一〇九年十月二十九日以現金1.4億元參與星耀能源股份有限公司增資，取得該公司1.4千萬股。

十二、其　　他

(一)子公司運彩科技營運情形

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。截至報告出具日止，子公司運彩科技董事會尚未討論解散清算議題。

(二)孫公司富邦期貨民國一〇七年二月六日因受美股大跌影響，部分委託人保證金專戶權益數為負數，經通知後未能於三個營業日內依通知之補繳金額全額給付，導致委託人違約，孫公司富邦期貨帳上產生約1.85億元應收期貨交易保證金。孫公司富邦期貨已依規定向交易所申報，截至民國一〇九年九月三十日止尚待追償金額為166,795千元，經考量實際追償情形後，提列備抵損失金額為158,253千元。

(三)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，顧客可於本公司之子公司台北富邦銀行、富邦證券、富邦期貨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，推估提撥之金額如下：

	109年 1月至9月	108年 1月至9月
富邦產險	$ 1,519,938	1,324,681
台北富邦銀行	62,149	56,764
富邦人壽	150,738	164,075
富邦證券	22,532	3,951

(四)業務別財務資訊

民國一〇九年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

業務別 項　目	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務及調整沖銷	合　併
利息淨收益	27,605,468	74,624,273	633,876	(264)	102,863,353
利息以外淨收益	15,196,168	244,098,198	7,599,950	325,676	267,219,992
淨收益	42,801,636	318,722,471	8,233,826	325,412	370,083,345
呆帳費用及保證責任準備提存	(3,353,392)	130,487	1,635	8,049	(3,213,221)
保險負債準備淨變動	-	(242,153,279)	-	424,319	(241,728,960)
營業費用	(20,899,609)	(22,900,707)	(4,623,135)	1,520,344	(46,903,107)
繼續營業單位稅前淨利	18,548,635	53,798,972	3,612,326	2,278,124	78,238,057
所得稅(費用)利益	(2,119,983)	(4,341,440)	(450,236)	(2,872,369)	(9,784,028)
本期淨利	16,428,652	49,457,532	3,162,090	(594,245)	68,454,029

民國一〇八年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

業務別 項　目	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務及調整沖銷	合　併
利息淨收益	25,372,188	77,091,995	573,048	(14,900)	103,022,331
利息以外淨收益	20,143,456	212,897,780	6,187,831	95,778	239,324,845
淨收益	45,515,644	289,989,775	6,760,879	80,878	342,347,176
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,214,654)	(386,631)	994	(9,263)	(1,609,554)
保險負債準備淨變動	-	(231,774,468)	-	343,654	(231,430,814)
營業費用	(21,059,243)	(22,344,677)	(4,075,416)	1,435,675	(46,043,661)
繼續營業部門稅前淨利	23,241,747	35,483,999	2,686,457	1,850,944	63,263,147
所得稅(費用)利益	(3,594,381)	(4,217,589)	(241,135)	(1,179,108)	(9,232,213)
本期淨利	19,647,366	31,266,410	2,445,322	671,836	54,030,934

(五)金融控股公司之財務報表

民國一〇九年及一〇八年九月三十日僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

富邦金融控股股份有限公司

資產負債表

民國一〇九年九月三十日、一〇八年十二月三十一日及九月三十日

單位：新台幣千元

資　產	109.9.30 金額	%	108.12.31 金額	%	108.9.30 金額	%
現金及約當現金	$ 54,933	-	61,201	-	4,574,545	1
透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,498,151	3	20,493,926	3	20,420,864	3
附賣回票券及債券投資	1,668,320	-	139,719	-	59,629	-
應收款項-淨額	370,936	-	552,365	-	372,114	-
本期所得稅資產	4,672,100	1	3,995,346	1	2,621,073	-
採用權益法之投資-淨額	745,437,250	96	679,590,021	96	651,200,321	96
不動產及設備-淨額	17,327	-	17,449	-	17,400	-
使用權資產－淨額	53,051	-	37,024	-	45,958	-
無形資產-淨額	3,080	-	1,964	-	2,336	-
遞延所得稅資產	3,525	-	3,089	-	3,189	-
其他資產-淨額	97,128	-	77,739	-	74,515	-
資產總計	$ 772,875,801	100	704,969,843	100	679,391,944	100

負債及權益	109.9.30 金額	%	108.12.31 金額	%	108.9.30 金額	%
負　債：						
應付商業本票-淨額	$ 21,296,467	3	24,411,910	4	30,240,005	4
應付款項	470,347	-	740,424	-	484,887	-
本期所得稅負債	12,911,696	2	8,417,947	1	8,340,181	1
應付債券	73,550,000	9	58,550,000	8	53,550,000	8
租賃負債	52,420	-	37,314	-	46,229	-
遞延所得稅負債	5,386,552	1	5,028,695	1	4,934,270	1
其他負債	10,536	-	9,449	-	7,395	-
負債總計	113,678,018	15	97,195,739	14	97,602,967	14
權益：						
股　本：						
普通股股本	102,336,040	13	102,336,040	14	102,336,040	15
特別股股本	12,666,600	2	12,666,600	2	12,666,600	2
股本合計	115,002,640	15	115,002,640	16	115,002,640	17
資本公積	137,675,468	18	137,060,926	19	137,058,323	20
保留盈餘：						
法定盈餘公積	68,437,923	9	62,588,197	9	62,588,197	9
特別盈餘公積	31,566,980	4	104,825,990	15	104,825,990	16
未分配盈餘	248,528,781	32	143,520,459	20	140,920,217	21
保留盈餘合計	348,533,684	45	310,934,646	44	308,334,404	46
其他權益	57,985,991	7	44,775,892	7	21,393,610	3
權益總計	659,197,783	85	607,774,104	86	581,788,977	86
負債及權益總計	$ 772,875,801	100	704,969,843	100	679,391,944	100

董事長：蔡明興　　經理人：韓蔚廷　　會計主管：王　瑋

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

富邦金融控股股份有限公司

綜合損益表

民國一〇九年及一〇八年七月一日至九月三十日及一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	109年7月至9月		108年7月至9月		109年1月至9月		108年1月至9月	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
收益：								
採用權益法認列關聯企業及合資利益之份額	$ 30,986,203	99	26,684,693	100	71,609,461	99	55,148,220	99
其他收益	304,343	1	112,840	-	550,244	1	746,670	1
收入合計	31,290,546	100	26,797,533	100	72,159,705	100	55,894,890	100
費用及損失：								
營業費用	201,629	1	189,672	1	550,332	1	520,029	1
其他費用及損失	220,740	1	238,574	1	678,854	1	690,590	1
費用及損失合計	422,369	2	428,246	2	1,229,186	2	1,210,619	2
繼續營業部門稅前淨利	30,868,177	98	26,369,287	98	70,930,519	98	54,684,271	98
減：所得稅費用(利益)	(53,447)	-	333,547	1	2,724,779	3	979,299	2
本期淨利	30,921,624	98	26,035,740	97	68,205,740	95	53,704,972	96
其他綜合損益：								
不重分類至損益之項目								
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	-	-	-	-	-	-	(159)	-
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	1,037,126	3	(4,248,361)	(16)	(4,597,286)	(6)	(656,406)	(1)
減：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	1,037,126	3	(4,248,361)	(16)	(4,597,286)	(6)	(656,565)	(1)
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	(159,273)	(1)	(1,431,629)	(5)	(1,602,421)	(2)	(491,879)	(1)
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	30,856,756	99	9,914,772	37	12,215,128	16	91,141,422	164
減：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	30,697,483	98	8,483,143	32	10,612,707	14	90,649,543	163
本期其他綜合損益	31,734,609	101	4,234,782	16	6,015,421	8	89,992,978	162
本期綜合損益總額	**$ 62,656,233**	**199**	**30,270,522**	**113**	**74,221,161**	**103**	**143,697,950**	**258**
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	**$**	**3.02**		**2.29**		**6.38**		**4.99**

董事長：蔡明興　　經理人：韓蔚廷　　會計主管：王　瑋

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

富邦金融控股股份有限公司

權益變動表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	股本				保留盈餘				其他權益項目						
	普通股股本	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	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價(損)益	避險工具之(損)益	不動產重估增值	採用覆蓋法重分類之其他綜合(損)益	合計	權益總額
民國一〇八年一月一日餘額	$ 102,336,040	12,666,600	115,002,640	137,018,872	57,815,312	30,008,647	191,853,334	279,677,293	(11,908,923)	(16,079,586)	(217,381)	2,238,671	(46,488,236)	(72,455,455)	459,243,350
追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	1,968,299	(35,011)	1,933,288	-	-	-	-	-	-	1,933,288
期初重編後餘額	102,336,040	12,666,600	115,002,640	137,018,872	57,815,312	31,976,946	191,818,323	281,610,581	(11,908,923)	(16,079,586)	(217,381)	2,238,671	(46,488,236)	(72,455,455)	461,176,638
本期淨利	-	-	-	-	-	-	53,704,972	53,704,972	-	-	-	-	-	-	53,704,972
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(22,211)	(22,211)	(3,127,559)	22,237,762	705,083	26,202	70,173,701	90,015,189	89,992,978
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	53,682,761	53,682,761	(3,127,559)	22,237,762	705,083	26,202	70,173,701	90,015,189	143,697,950
盈餘指撥及分配：															
特別盈餘公積迴轉—投資性不動產首次採用公允價值提列數	-	-	-	-	-	(11,095)	11,095	-	-	-	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	4,772,885	-	(4,772,885)	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積—其他權益減項淨額	-	-	-	-	-	72,455,455	(72,455,455)	-	-	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積—投資性不動產公允價值淨影響	-	-	-	-	-	404,684	(404,684)	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(20,467,208)	(20,467,208)	-	-	-	-	-	-	(20,467,208)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(2,624,043)	(2,624,043)	-	-	-	-	-	-	(2,624,043)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	39,451	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39,451
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(3,833,876)	(3,833,876)	-	3,833,876	-	-	-	3,833,876	-
子公司處分分紅保單透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具轉列特別準備之變動數	-	-	-	-	-	-	(33,811)	(33,811)	-	-	-	-	-	-	(33,811)
民國一〇八年九月三十日餘額	**$ 102,336,040**	**12,666,600**	**115,002,640**	**137,058,323**	**62,588,197**	**104,825,990**	**140,920,217**	**308,334,404**	**(15,036,482)**	**9,992,052**	**487,702**	**2,264,873**	**23,685,465**	**21,393,610**	**581,788,977**
民國一〇九年一月一日餘額	$ 102,336,040	12,666,600	115,002,640	137,060,926	62,588,197	104,825,990	143,520,459	310,934,646	(16,601,357)	11,016,686	364,752	2,264,873	47,730,938	44,775,892	607,774,104
本期淨利	-	-	-	-	-	-	68,205,740	68,205,740	-	-	-	-	-	-	68,205,740
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(9,183)	(9,183)	(3,956,965)	13,867,252	477,980	236,817	(4,600,480)	6,024,604	6,015,421
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	68,196,557	68,196,557	(3,956,965)	13,867,252	477,980	236,817	(4,600,480)	6,024,604	74,221,161
盈餘指撥及分配：															
特別盈餘公積迴轉—其他權益減項淨額	-	-	-	-	-	(72,455,455)	72,455,455	-	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積迴轉—投資性不動產公允價值淨影響	-	-	-	-	-	(803,555)	803,555	-	-	-	-	-	-	-	-
提列法定盈餘公積	-	-	-	-	5,849,726	-	(5,849,726)	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(20,467,208)	(20,467,208)	-	-	-	-	-	-	(20,467,208)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(2,915,986)	(2,915,986)	-	-	-	-	-	-	(2,915,986)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	614,542	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	614,542
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(7,185,495)	(7,185,495)	-	7,185,495	-	-	-	7,185,495	-
子公司處分分紅保單透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具轉列特別準備之變動數	-	-	-	-	-	-	(28,830)	(28,830)	-	-	-	-	-	-	(28,830)
民國一〇九年九月三十日餘額	**$ 102,336,040**	**12,666,600**	**115,002,640**	**137,675,468**	**68,437,923**	**31,566,980**	**248,528,781**	**348,533,684**	**(20,558,322)**	**32,069,433**	**842,732**	**2,501,690**	**43,130,458**	**57,985,991**	**659,197,783**

董事長：蔡明興　　經理人：韓蔚廷　　會計主管：王　瑋

僅經核閱，未依一般公認審計準則查核

富邦金融控股股份有限公司

現金流量表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至九月三十日

單位：新台幣千元

	109年1月至9月	108年1月至9月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	$ 70,930,519	54,684,271
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	35,107	35,829
攤銷費用	7,925	7,844
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(542,746)	(723,362)
利息費用	664,361	681,839
利息收入	(1,847)	(10,012)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	(71,609,461)	(55,148,220)
其他項目	(20)	-
收益費損項目合計	(71,446,681)	(55,156,082)
與營業活動相關之資產／負債變動數：		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少	-	52,798
其他資產增加	(25,903)	(3,330)
應付款項減少	(124,104)	(145,162)
其他負債(減少)增加	(218)	857
調整項目合計	(71,596,906)	(55,250,919)
營運產生之現金流出	(666,387)	(566,648)
收取之利息	721,797	730,621
收取之股利	12,363,365	10,597,206
支付之利息	(810,334)	(844,881)
退還(支付)之所得稅	1,449,637	(281,985)
營業活動之淨現金流入	13,058,078	9,634,313
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(6,301)	(2,382)
取得無形資產	(454)	(546)
取得使用權資產	-	(23)
投資活動之淨現金流出	(6,755)	(2,951)
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票減少	(3,115,443)	16,704,033
發行公司債	25,500,000	-
償還公司債	(10,500,000)	(5,000,000)
租賃負債本金償還	(30,353)	(30,513)
發放現金股利	(23,383,194)	(23,091,251)
籌資活動之淨現金流出	(11,528,990)	(11,417,731)
本期現金及約當現金增加(減少)數	1,522,333	(1,786,369)
期初現金及約當現金餘額	200,920	6,420,543
期末現金及約當現金餘額	$ 1,723,253	4,634,174
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	$ 54,933	4,574,545
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	1,668,320	59,629
期末現金及約當現金餘額	**$ 1,723,253**	**4,634,174**

董事長：蔡明興　　經理人：韓蔚廷　　會計主管：王　瑋

(六)各類子公司之個體簡明資產負債表及綜合損益表

1.簡明資產負債表

	台北富邦銀行	
	109.9.30	**108.9.30**
現金及約當現金	$ 87,502,949	29,068,307
存放央行及拆借銀行同業	241,396,289	213,697,277
透過損益按公允價值衡量之金融資產	95,461,947	114,529,447
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	100,220,948	77,217,528
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	623,126,647	581,997,189
避險之金融資產	2,398,249	1,683,107
附賣回票券及債券投資	4,013,116	20,139,523
應收款項－淨額	76,016,048	87,835,139
本期所得稅資產	195,362	205,467
貼現及放款－淨額	1,394,459,617	1,288,225,656
採用權益法之投資	26,178,733	24,138,784
其他金融資產－淨額	6,316,358	8,690,840
不動產及設備－淨額	12,249,355	12,697,956
使用權資產－淨額	3,413,029	3,240,589
投資性不動產	3,205,400	2,807,300
無形資產－淨額	1,842,271	1,722,126
遞延所得稅資產	639,273	610,393
其他資產	17,359,040	11,839,669
資產總計	**$ 2,695,994,631**	**2,480,346,297**

	台北富邦銀行	
	109.9.30	**108.9.30**
央行及銀行同業存款	$ 125,267,264	128,169,428
央行及同業融資	4,666,750	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	22,975,920	21,836,352
避險之金融負債	10,488,331	3,776,567
附買回票券及債券負債	103,539,911	91,219,800
應付款項	25,255,682	26,807,484
本期所得稅負債	1,827,859	2,701,749
存款及匯款	2,067,980,787	1,860,556,970
應付金融債券	98,000,606	105,771,149
其他金融負債	9,041,042	23,690,461
負債準備	3,242,042	3,138,692
租賃負債	3,443,128	3,218,820
遞延所得稅負債	1,402,509	1,361,225
其他負債	11,034,841	11,468,491
負債總計	2,488,166,672	2,283,717,188
股　　本	119,123,692	112,347,556
資本公積	14,801,446	14,800,938
保留盈餘	76,102,793	71,220,454
其他權益	(2,199,972)	(1,739,839)
權益總計	207,827,959	196,629,109
負債及權益總計	**$ 2,695,994,631**	**2,480,346,297**

	富邦產險	
	109.9.30	**108.9.30**
現金及約當現金	$ 9,348,019	8,849,158
應收款項	5,421,527	5,368,840
透過損益按公允價值衡量之金融資產	26,834,109	25,602,792
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,429,231	2,585,723
採用權益法之投資－淨額	1,287,345	1,126,849
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	24,527,530	22,930,949
使用權資產	145,411	140,827
投資性不動產	10,579,614	10,746,673
再保險合約資產	18,182,163	17,754,382
不動產及設備	4,369,748	3,090,473
無形資產	155,962	119,069
遞延所得稅資產	1,015,979	946,511
其他資產	885,141	921,433
資產總計	**$ 104,181,779**	**100,183,679**
應付款項	$ 10,317,353	11,589,819
本期所得稅負債	477,199	415,098
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,611	28,836
保險負債	51,643,282	49,115,912
租賃負債	143,095	136,515
遞延所得稅負債	1,679,438	1,654,918
其他負債	1,133,853	1,061,897
負債準備	1,315,685	1,401,736
負債總計	66,713,516	65,404,731
股　　本	3,178,396	3,178,396
資本公積	6,242,476	5,934,408
保留盈餘	21,605,073	20,111,185
其他權益	6,442,318	5,554,959
權益總計	37,468,263	34,778,948
負債及權益總計	**$ 104,181,779**	**100,183,679**

	富邦人壽	
	109.9.30	**108.9.30**
現金及約當現金	$ 295,839,350	218,538,655
應收款項	77,472,432	44,666,043
本期所得稅資產	6,395,869	7,014,727
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,096,170,287	1,118,966,409
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	562,744,152	501,639,961
避險之金融資產	1,075,214	697,610
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,748,522,272	1,656,510,169
採用權益法之投資－淨額	60,117,909	54,874,802
其他金融資產－淨額	4,022,269	27,028
投資性不動產	244,962,620	188,061,630
放　　款	269,583,640	256,832,959
再保險合約資產	2,448,359	2,016,197
不動產及設備	19,778,973	19,454,018
使用權資產	2,254,857	2,437,925
無形資產	310,373	263,341
遞延所得稅資產	22,760,942	12,095,537
其他資產	23,990,065	21,264,034
分離帳戶保險商品資產	198,287,013	187,690,431
資產總計	**$ 4,636,736,596**	**4,293,051,476**
應付款項	$ 45,221,533	40,038,741
本期所得稅負債	3,400,583	1,056,700
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,490,245	2,085,050
避險之金融負債	-	87,142
應付債券	55,000,000	55,000,000
租賃負債	16,429,087	17,038,610
保險負債	3,882,094,312	3,634,595,253
具金融商品性質之保險契約準備	3,546,862	3,604,665
外匯價格變動準備	9,377,524	12,450,633
負債準備	8,145,951	8,038,970
遞延所得稅負債	15,610,910	10,160,227
其他負債	6,641,747	4,817,176
分離帳戶保險商品負債	198,287,013	187,690,431
負債總計	4,245,245,767	3,976,663,598
股本	110,831,140	110,831,140
資本公積	29,878,740	29,570,171
保留盈餘	180,688,023	145,222,463
其他權益	70,092,926	30,764,104
權益總計	391,490,829	316,387,878
負債及權益總計	**$ 4,636,736,596**	**4,293,051,476**

	富邦證券	
	109.9.30	**108.9.30**
流動資產	$ 106,621,811	103,207,146
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	2,752,920	2,423,025
採用權益法之投資	4,696,670	8,851,026
不動產及設備	1,662,144	1,743,227
使用權資產	407,850	423,299
投資性不動產	1,054,419	929,618
無形資產	72,011	87,605
遞延所得稅資產	352,530	321,477
其他非流動資產	1,091,343	1,150,780
資產總計	**$ 118,711,698**	**119,137,203**
流動負債	$ 78,690,132	80,759,987
負債準備－非流動	1,024,990	1,034,064
租賃負債－非流動	256,188	259,194
遞延所得稅負債	91,651	131,719
其他非流動負債	4,304	3,685
負債總計	80,067,265	82,188,649
股　　本	16,643,550	16,643,550
資本公積	1,357	-
保留盈餘	19,163,789	17,752,925
其他權益	2,835,737	2,552,079
權益總計	38,644,433	36,948,554
負債及權益總計	**$ 118,711,698**	**119,137,203**

	富邦投信	
	109.9.30	108.9.30 (重編後)(註)
流動資產	$ 2,655,712	2,478,442
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	327,475	324,442
採用權益法之投資	622,366	705,565
不動產及設備	23,242	12,115
使用權資產	49,821	56,279
無形資產	87	149
遞延所得稅資產	22,591	18,149
其他非流動資產	115,383	116,374
資產總計	**$ 3,816,677**	**3,711,515**
流動負債	$ 311,823	306,044
負債準備－非流動	51,473	44,696
租賃負債－非流動	20,009	31,811
遞延所得稅負債	-	13
負債總計	383,305	382,564
股　　本	2,503,445	2,303,445
資本公積	541,072	541,072
保留盈餘	441,399	443,901
其他權益	(52,544)	(46,142)
共同控制下前手權益	-	86,675
權益總計	3,433,372	3,328,951
負債及權益總計	**$ 3,816,677**	**3,711,515**

註：富邦投信於民國一〇九年七月自富邦證券BVI收購其持有之富邦基金管理(香港)有限公司100%股權。依據財團法人中華民國會計研究發展基金會(100)基秘字第390號函釋，係屬共同控制下之企業合併，視為自始合併而重編前期比較財務報表。

	富邦行銷	
	109.9.30	**108.9.30**
流動資產	$ 170,756	156,281
採用權益法之投資	239,252	223,771
使用權資產	1,190	632
無形資產	-	9
其他非流動資產	110	80
資產總計	**$ 411,308**	**380,773**
流動負債	$ 6,604	3,303
負債準備－非流動	13,575	12,500
租賃負債－非流動	100	195
負債總計	20,279	15,998
股　　本	145,000	145,000
保留盈餘	246,029	219,752
其他權益	-	23
權益總計	391,029	364,775
負債及權益總計	**$ 411,308**	**380,773**

	富邦金控創投	
	109.9.30	**108.9.30**
流動資產	$ 5,439,349	2,344,112
透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	3,848,568	5,292,941
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	1,463,907	1,010,956
採用權益法之投資	192,973	214,077
不動產及設備	123	72
使用權資產	5,574	8,155
無形資產	186	466
遞延所得稅資產	9,909	839
其他非流動資產	1,040	951
資產總計	**$ 10,961,629**	**8,872,569**
流動負債	$ 273,880	62,011
負債準備－非流動	5,638	3,928
租賃負債－非流動	2,225	5,047
遞延所得稅負債	151,679	316,895
銀行長期借款	-	10,000
負債總計	433,422	397,881
股　　本	5,640,000	4,937,480
資本公積	1,347,080	1,347,288
保留盈餘	3,137,662	2,207,101
其他權益	403,465	(17,181)
權益總計	10,528,207	8,474,688
負債及權益總計	**$ 10,961,629**	**8,872,569**

	富邦資產管理	
	109.9.30	**108.9.30**
流動資產	$ 190,938	199,667
採用權益法之投資	-	823,645
不動產及設備	651	1,710
使用權資產	2,014	10,042
投資性不動產	2,171,654	2,168,283
無形資產	1,792	255
遞延所得稅資產	362,644	190,050
其他非流動資產	13,356	13,355
資產總計	**$ 2,743,049**	**3,407,007**
流動負債	$ 41,562	47,489
銀行長期借款	460,000	598,000
負債準備－非流動	30,160	30,257
租賃負債－非流動	410	1,398
遞延所得稅負債	88,077	73,916
其他非流動負債	2,111	2,122
負債總計	622,320	753,182
股　　本	2,500,000	2,500,000
資本公積	2,314	2,314
保留盈餘	(233,634)	296,780
其他權益	(147,951)	(145,269)
權益總計	2,120,729	2,653,825
負債及權益總計	**$ 2,743,049**	**3,407,007**

	運彩科技	
	109.9.30	**108.9.30**
流動資產	$ 97,523	97,477
資產總計	**$ 97,523**	**97,477**
流動負債	$ 32	29
負債總計	32	29
股　　本	97,292	97,292
保留盈餘	199	156
權益總計	97,491	97,448
負債及權益總計	**$ 97,523**	**97,477**

單位：人民幣千元

	富邦華一銀行	
	109.9.30	**108.9.30**
現金及約當現金	$ 1,267,471	1,565,063
存放央行及拆借銀行同業	11,486,488	6,933,443
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,319,878	1,382,975
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	26,124,165	15,856,241
按攤銷後成本衡量之金融資產	22,300,662	11,988,387
應收款項－淨額	6,082,614	6,851,640
本期所得稅資產	9,742	-
貼現及放款－淨額	51,281,982	45,508,131
其他金融資產	1,120,980	466,758
不動產及設備－淨額	1,111,810	1,145,261
使用權資產－淨額	91,717	128,135
無形資產－淨額	55,094	40,863
遞延所得稅資產	257,771	124,150
其他資產－淨額	61,325	52,588
資產總計	**$ 123,571,699**	**92,043,635**
央行及銀行同業存款	$ 6,871,198	5,715,607
央行及同業融資	-	170,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,973,737	758,038
附買回票券及債券負債	1,946,640	2,927,344
應付款項	5,545,002	7,600,370
本期所得稅負債	-	23,216
存款及匯款	81,000,701	66,769,806
應付金融債券	3,997,134	2,000,000
其他金融負債	15,996,868	-
負債準備	43,367	9,466
租賃負債	96,884	129,121
遞延所得稅負債	13,169	18,196
其他負債	6,769	3,214
負債總計	117,491,469	86,124,378
股　　本	2,100,000	2,100,000
資本公積	93,176	93,176
保留盈餘	4,133,693	3,671,494
其他權益	(246,639)	54,587
權益總計	6,080,230	5,919,257
負債及權益總計	**$ 123,571,699**	**92,043,635**

註：富邦(香港)銀行因未在當地公布季財務資訊，依當地證管法令規定亦不得於其它地區公開。

2.簡明損益表

	台北富邦銀行	
	109年 1月至9月	108年 1月至9月
利息收入	$ 30,338,809	34,768,816
利息費用	(11,295,999)	(17,451,744)
利息淨收益	19,042,810	17,317,072
利息以外淨收益	15,155,187	18,235,875
淨收益	34,197,997	35,552,947
呆帳及保證責任準備提存	(1,620,707)	(676,841)
營業費用	(15,172,924)	(15,164,956)
繼續營業單位稅前淨利	17,404,366	19,711,150
減：所得稅費用	2,017,155	2,791,647
本期稅後淨利	15,387,211	16,919,503
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(414,499)	(346,894)
本期綜合損益總額	$ 14,972,712	16,572,609
每股盈餘(單位：新台幣元)	$ 1.29	1.42

	富邦產險	
	109年 1月至9月	108年 1月至9月
營業收入	$ 29,072,084	27,359,414
營業成本	(18,631,612)	(17,476,569)
營業費用	(5,788,143)	(5,601,268)
營業淨利	4,652,329	4,281,577
營業外收入及支出	(147,965)	(216,890)
繼續營業單位稅前淨利	4,504,364	4,064,687
減：所得稅費用	477,201	514,089
本期淨利	4,027,163	3,550,598
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(43,902)	3,471,723
本期綜合損益總額	$ 3,983,261	7,022,321
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	$ 12.67	11.17

註：富邦產險之股份基礎給付交易皆以現金結算方式給付，故不影響富邦產險之加權平均流通在外股數，無需計算稀釋每股盈餘。

	富邦人壽	
	109年 1月至9月	108年 1月至9月
營業收入	$ 529,726,405	564,665,927
營業成本	(469,130,755)	(521,463,929)
營業費用	(12,522,645)	(12,820,484)
營業淨利	48,073,005	30,381,514
營業外收入及支出	755,144	539,997
繼續營業單位稅前淨利	48,828,149	30,921,511
減：所得稅費用	3,500,156	3,491,299
本期淨利	45,327,993	27,430,212
本期其他綜合損益(稅後淨額)	8,369,249	86,144,819
本期綜合損益總額	$ 53,697,242	113,575,031
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	$ 4.09	2.47

	富邦證券	
	109年 1月至9月	108年 1月至9月
收　　益	$ 7,192,316	5,814,805
支出及費用	(4,746,863)	(4,366,317)
營業淨利	2,445,453	1,448,488
營業外收入及支出	826,636	1,127,267
繼續營業單位稅前淨利	3,272,089	2,575,755
減：所得稅費用	324,362	130,713
本期淨利	2,947,727	2,445,042
本期其他綜合損益(稅後淨額)	59,740	416,282
本期綜合損益總額	$ 3,007,467	2,861,324
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	$ 1.77	1.47

	富邦投信	
	109年1月至9月	108年1月至9月(重編後)(註)
營業收入	$ 999,182	978,354
營業費用	(579,692)	(614,117)
營業淨利	419,490	364,237
營業外收入及支出	(140,270)	(44,468)
繼續營業單位稅前淨利	279,220	319,769
減：所得稅費用	90,756	76,800
本期淨利	188,464	242,969
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(5,952)	(9,009)
本期綜合損益總額	$ 182,512	233,960
本期淨利歸屬於：		
母公司業主	$ 241,520	271,065
共同控制下前手權益淨損	(26,056)	(28,096)
	$ 215,464	242,969
綜合損益歸屬於：		
母公司業主	$ 209,545	260,160
共同控制下前手權益淨損	(27,033)	(26,200)
	$ 182,512	233,960
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	$ 0.75	1.05

註：富邦投信於民國一〇九年七月自富邦證券BVI收購其持有之富邦基金管理(香港)有限公司100%股權。依據財團法人中華民國會計研究發展基金會(100)基秘字第390號函釋，係屬共同控制下之企業合併，視為自始合併而重編前期比較財務報表。

	富邦行銷	
	109年1月至9月	108年1月至9月
營業收入	$ 1,381	954
營業成本	(997)	(721)
營業費用	(12,402)	(5,848)
營業淨利	(12,018)	(5,615)
營業外收入及支出	141,989	125,517
繼續營業單位稅前淨利	129,971	119,902
減：所得稅費用	-	-
本期淨利	129,971	119,902
本期其他綜合損益(稅後淨額)	-	(24)
本期綜合損益總額	$ 129,971	119,878
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	$ 8.96	8.27

	富邦金控創投	
	109年1月至9月	108年1月至9月
營業收入	$ 1,860,054	1,112,217
營業費用	(42,400)	(44,148)
營業淨利	1,817,654	1,068,069
營業外收入及支出	(35,274)	1,488
繼續營業單位稅前淨利	1,782,380	1,069,557
減：所得稅費用	60,372	168,004
本期淨利	1,722,008	901,553
本期其他綜合損益(稅後淨額)	421,525	96,023
本期綜合損益總額	$ 2,143,533	997,576
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	$ 3.05	1.60

	富邦資產管理	
	109年 1月至9月	108年 1月至9月
營業收入	$ 178,064	178,166
營業費用	(81,242)	(97,596)
營業淨利	96,822	80,570
營業外收入及支出	25,892	(31,341)
繼續營業單位稅前淨利	122,714	49,229
減：所得稅費用	24,986	9,851
本期淨利	97,728	39,378
本期其他綜合損益(稅後淨額)	-	(14,789)
本期綜合損益總額	$ 97,728	24,589
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	$ 0.39	0.16

	運彩科技	
	109年 1月至9月	108年 1月至9月
營業收入	$ -	-
營業費用	(67)	(62)
營業淨利	(67)	(62)
營業外收入及支出	163	123
繼續營業單位稅前淨利	96	61
減：所得稅費用	-	-
本期淨利	96	61
本期其他綜合損益(稅後淨額)	-	-
本期綜合損益總額	$ 96	61
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	$ 0.01	0.01

單位：人民幣千元

	富邦華一銀行	
	109年 1月至9月	108年 1月至9月
利息收入	$ 3,291,239	2,502,866
利息費用	(2,064,770)	(1,655,699)
利息淨收益	1,226,469	847,167
利息以外淨收益	(10,789)	200,281
淨收益	1,215,680	1,047,448
呆帳費用及保證責任準備提存	(180,072)	(111,077)
營業費用	(649,743)	(617,403)
繼續營業單位稅前淨利	385,865	318,968
所得稅費用	(3,438)	(78,088)
本期淨利	382,427	240,880
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(320,639)	(51,438)
本期綜合損益總額	$ 61,788	189,442

註：富邦(香港)銀行因未在當地公布季財務資訊，依當地證管法令規定亦不得於其它地區公開。

(七)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：

民國一〇九年九月三十日

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	1.19 %	12.80 %	0.88 %	0.15 %	0.46 %	1.44 %	5.88 %	3.65 %
	稅後	1.04 %	12.31 %	0.77 %	0.12 %	0.45 %	1.34 %	5.25 %	3.28 %
淨值報酬率	稅前	16.15 %	14.93 %	11.39 %	1.30 %	8.50 %	17.86 %	16.28 %	11.46 %
	稅後	14.13 %	14.36 %	10.07 %	1.06 %	8.43 %	16.58 %	14.55 %	10.32 %
純益率		18.50 %	95.42 %	44.99 %	9.18 %	31.46 %	8.56 %	13.85 %	40.98 %

民國一〇八年九月三十日

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	1.06 %	11.86 %	1.08 %	0.91 %	0.51 %	1.00 %	5.69 %	3.05 %
	稅後	0.90 %	11.65 %	0.92 %	0.76 %	0.38 %	0.89 %	4.97 %	2.89 %
淨值報酬率	稅前	15.85 %	13.98 %	13.74 %	7.97 %	7.30 %	15.88 %	16.68 %	9.49 %
	稅後	13.54 %	13.73 %	11.80 %	6.68 %	5.51 %	14.09 %	14.57 %	9.01 %
純益率		15.78 %	97.28 %	47.59 %	41.50 %	23.00 %	4.86 %	12.98 %	42.05 %

註：一、資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產。
二、淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值。
三、純益率＝稅後損益÷淨收益。
四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。
五、資產報酬率及淨值報酬率係換算為年基準數字以年率表示。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇九年一月一日至九月三十日合併公司依金融控股公司財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

1.資金貸與他人：

單位：新台幣千元

編號(註1)	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	是否為關係人	本期最高金額	期末餘額(註2)	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質(註3)	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額(註4)	資金貸與總限額(註5)
													名稱	價值		
1	富邦資產管理(股)公司	昶賀建設(股)公司	應收帳款-墊付款	否	74,000	74,000	-	4%~6%	1	-	-	-	無	-	104,451	13,452,175

註1：編號欄之說明如下：

(1)發行人填0。

(2)被投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：為截至目前止仍有效之資金貸與他人額度/金額。

註3：資金貸與性質應填列：

(1)屬業務往來者填1。

(2)屬有短期融通資金之必要者填2。

(3)為孫公司之租賃往來業務性質。

註4：對個別對象資金貸與限額：為貸出資金公司109.6.30之淨值的5%為限。

註5：資金貸與總限額：為貸出資金公司109.6.30之淨值的7倍扣除承作挹注資金及購置不動產之合計數為限。

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	富邦中政債0-1年ETF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	390	15,257	-	15,257	受益憑證
〃	街口平安貨幣市場基金	-	〃	1,721	20,015	-	20,015	〃
〃	富邦永續發展高股息基金	受本公司控制之公司經理之基金	〃	5,000	48,550	-	48,550	〃
〃	群益全民優質樂退組合基金－A	-	〃	1,000	10,367	-	10,367	〃
〃	永豐美國大型500股票ETF證券投資信託基金	-	〃	500	10,950	-	10,950	〃
〃	永豐1至3年期美國公債ETF基金	-	〃	500	19,060	-	19,060	〃
〃	國泰金甲特	-	〃	4,086	254,149	0.51	254,149	上市股票
〃	國泰金乙特	-	〃	824	51,582	0.12	51,582	〃

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	中鋼特	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	17	893	0.04	893	上市股票
〃	台灣期貨交易所(股)公司	實質關係人	〃	1,742	159,922	0.47	159,922	未上市股票
富邦行銷(股)公司	富邦中國優質債券基金	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	200	10,906	-	10,906	受益憑證
〃	富邦全球投資等級債券基金－B	〃	〃	1,071	9,962	-	9,962	〃
〃	安聯四季豐收債券組合基金－B	-	〃	1,176	9,992	-	9,992	〃
〃	安聯四季回報債券組合基金－B	-	〃	1,057	10,027	-	10,027	〃
〃	安聯台灣大壩基金－A	-	〃	134	5,885	-	5,885	〃
〃	安聯中國策略基金	-	〃	81	2,017	-	2,017	〃
〃	富邦台灣永續發展高股息基金－B	受本公司控制之公司經理之基金	〃	500	4,855	-	4,855	〃
〃	群益環球金錠雙喜基金－B	-	〃	791	6,889	-	6,889	〃
〃	群益全球策略收益金融債券基金－B	-	〃	521	4,982	-	4,982	〃
〃	樂富R1	-	〃	500	5,190	-	5,190	受益證券
〃	富邦R1	實質關係人	〃	1,391	25,539	-	25,539	〃
〃	富邦R2	實質關係人	〃	1,380	22,591	-	22,591	〃
〃	國泰R1	-	〃	500	9,240	-	9,240	〃
〃	國泰R2	-	〃	950	18,041	-	18,041	〃
富昇人身保代(股)公司	96央債甲7	-	按攤銷後成本衡量之金融資產	-	2,332	-	2,332	政府公債
〃	安聯四季豐收債券組合基金－B	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	879	7,466	-	7,466	受益憑證
〃	安聯四季回報債券組合基金－B	-	〃	783	7,422	-	7,422	〃
〃	富邦全球投資等級債券基金－B	受本公司控制之公司經理之基金	〃	527	4,902	-	4,902	〃
富昇財產保代(股)公司	96央債甲7	-	按攤銷後成本衡量之金融資產	-	2,332	-	2,332	政府公債
〃	安聯四季豐收債券組合基金－B	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,311	19,627	-	19,627	受益憑證
〃	安聯四季回報債券組合基金－B	-	〃	2,074	19,667	-	19,667	〃

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	
富昇財產保代(股)公司	安聯台灣智慧基金	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	72	3,816	-	3,816	受益憑證
〃	安聯四季雙收入息組合基金－B	-	〃	1,572	15,126	-	15,126	〃
〃	安聯全球債券基金－B	-	〃	1,432	14,942	-	14,942	〃
〃	富邦台灣永續發展高股息基金－B	受本公司控制之公司經理之基金	〃	450	4,370	-	4,370	〃
〃	富邦全球投資等級債券基金－B	〃	〃	476	4,427	-	4,427	〃
〃	富邦R1	實質關係人	〃	61	1,120	-	1,120	受益證券
〃	國泰R2	-	〃	297	5,640	-	5,640	〃
	樂富R1	-	〃	329	3,415	-	3,415	〃
富邦證券投信(股)公司	富邦台灣科技指數基金	該公司經理之基金	〃	211	19,000	-	19,000	受益憑證
〃	富邦ETF－摩根基金	〃	〃	34	2,323	-	2,323	〃
〃	富邦上証180基金	〃	〃	241	8,222	-	8,222	〃
〃	富邦台灣采吉50基金	〃	〃	12	698	-	698	〃
〃	富邦深証100基金	〃	〃	21	299	-	299	〃
〃	富邦日本東証基金	〃	〃	10	211	-	211	〃
〃	富邦印度NIFTY基金	〃	〃	11	218	-	218	〃
〃	富邦NASDAQ-100基金	〃	〃	288	12,143	-	12,143	〃
〃	富邦富時歐洲ETF基金	〃	〃	9	174	-	174	〃
〃	富邦標普美國特別股ETF基金	〃	〃	9	151	-	151	〃
〃	富邦中國政策金融債券ETF基金	〃	〃	6,338	121,183	-	121,183	〃
〃	富邦吉祥貨幣市場基金	〃	〃	8,636	136,381	-	136,381	〃
〃	瀚亞威寶貨幣市場基金	-	〃	6,664	91,303	-	91,303	〃
〃	富邦大中華成長基金	該公司經理之基金	〃	2,044	16,744	-	16,744	〃
〃	富邦中國債券傘型之中國優質債券人民幣計價基金－B	〃	〃	327	14,324	-	14,324	〃
〃	富邦中証500ETF基金	〃	〃	500	10,365	-	10,365	〃
〃	富邦道瓊臺灣優質高息30 ETF基金	〃	〃	1,250	21,350	-	21,350	〃
〃	富邦臺灣加權單日反向一倍基金	〃	〃	975	5,080	-	5,080	〃

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	國泰臺灣加權指數單日反向一倍基金	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	650	6,240	-	6,240	受益憑證
〃	中國信託彭博巴克萊10年期以上高評級美元公司債券ETF基金	-	〃	635	30,423	-	30,423	〃
〃	國泰富時中國5年期以上政策金融債券ETF基金	-	〃	1,190	47,921	-	47,921	〃
〃	富邦中國政策金融債券0-1年ETF基金	該公司經理之基金	〃	175	6,846	-	6,846	〃
〃	富邦彭博巴克萊歐洲區美元7-15年期銀行債ETF基金	〃	〃	3,740	149,114	-	149,114	〃
〃	富邦彭博巴克萊9-35年A級美元息收公司債券ETF基金	〃	〃	3,000	143,100	-	143,100	〃
〃	103央債甲13	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	316,048	-	316,048	政府公債
〃	基富通證券(股)公司	實質關係人	〃	2,018	11,427	3.36	11,427	未上市股票
富邦證券投資顧問(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	2,533	40,005	-	40,005	受益憑證
富邦證創業投資(股)公司	八貫企業股份有限公司	-	〃	152	12,347	0.25	12,347	興櫃股票
〃	天明製藥(股)公司	-	〃	1,300	19,032	1.51	19,032	未上市股票
〃	順遠科技(股)公司	-	〃	818	48,773	2.68	48,773	〃
〃	安捷航空訓練中心(股)公司	-	〃	1,313	-	5.42	-	〃
〃	口袋移動科技(股)公司	-	〃	1,333	11,409	1.66	11,409	〃
〃	帳聯網路科技(股)公司	實質關係人	〃	48,750	126,759	22.06	126,759	〃
〃	拓連科技(股)公司	-	〃	450	62,534	5.99	62,534	〃
〃	影珀影院有限公司	實質關係人	〃	2,800	16,747	14.69	16,747	〃
〃	力智電子(股)公司	-	〃	190	11,930	0.27	11,930	〃
〃	華景電通(股)公司	-	〃	700	40,957	2.22	40,957	〃
〃	天力離岸風電科技(股)公司	-	〃	800	28,000	1.63	28,000	〃
〃	政美應用(股)公司	-	〃	1,300	26,000	4.93	26,000	〃

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	
富邦證創業投資(股)公司	煌傑金屬控股(股)公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	495	51,089	0.91	51,089	未上市股票
〃	邁葙科技(股)公司	-	〃	500	22,500	1.41	22,500	〃
〃	永豐餘消費品(股)公司	-	〃	1,400	55,580	0.57	55,580	〃
富邦闔投創業投資(股)公司	元大得利貨幣市場基金	-	〃	2,472	40,599	-	40,599	受益憑證
〃	第一金台灣貨幣市場基金	-	〃	3,293	50,778	-	50,778	〃
〃	兆豐國際寶鑽貨幣市場基金	-	〃	4,018	50,777	-	50,777	〃
〃	群益安穩貨幣市場基金	-	〃	3,120	50,701	-	50,701	〃
廈門富邦證股權投資有限公司	廣東影匠影業投資有限公司	實質關係人	〃	3,840	13,313	16.00	13,313	未上市股票
富邦金控創投(股)公司	富蘭克林華美貨幣市場基金	-	〃	19,495	203,101	-	203,101	受益憑證
〃	富邦吉祥貨幣市場基金	受本公司控制之公司經理之基金	〃	3,168	50,036	-	50,036	〃
〃	元大美元貨幣市場基金	-	〃	1,292	400,953	-	400,953	〃
〃	漢鼎亞太大中華私募基金	-	〃	-	430	4.00	430	私募基金
〃	富邦媒體科技(股)公司	實質關係人	〃	3,219	2,262,957	2.30	2,262,957	上市股票
〃	泰福生技(股)公司	-	〃	3,064	122,560	1.16	122,560	〃
〃	駐龍精密機械股份有限公司	-	〃	186	14,459	0.52	14,459	〃
〃	寰亞傳媒集團有限公司	-	〃	99,188	10,438	4.64	10,438	香港上市股票
〃	ConforMIS, Inc.	-	〃	100	2,439	0.15	2,439	美國上市股票
〃	安心食品服務(股)公司	-	〃	97	6,428	0.30	6,428	上櫃股票
〃	崑鼎投資控股(股)公司	-	〃	470	99,609	0.70	99,609	〃
〃	杏國新藥(股)公司	-	〃	1,300	77,480	1.22	77,480	〃
〃	影一製作所(股)公司	實質關係人	〃	1,241	30,794	11.44	30,794	興櫃股票
〃	榮炭科技(股)公司	實質關係人	〃	10,000	162,775	8.31	162,775	〃
〃	安成生物科技(股)公司	-	〃	2,700	38,124	4.00	38,124	〃
〃	台睿生物科技(股)公司	-	〃	10	204	0.02	204	〃
〃	Artilux Corporation	-	〃	2,784	94,071	4.61	94,071	未上市股票
〃	TIPCO International Limited	-	〃	1	2,644	4.54	2,644	〃
〃	LoneStar Heart Inc.	-	〃	294	-	4.01	-	〃

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	ABG Grail Limited	–	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	84,763	4.00	84,763	未上市股票
〃	Aeolus Robotics	–	〃	5,000	42,123	10.02	42,123	〃
〃	RenalPro Medical, Inc.	–	〃	1,055	-	9.98	-	〃
〃	Triller Acquisition LLC	–	〃	3,000	118,833	4.19	118,833	〃
〃	華聯生技(股)公司	–	〃	95	682	0.12	682	〃
〃	九太科技(股)公司	實質關係人	〃	2,714	55,453	8.06	55,453	〃
〃	世正開發(股)公司	實質關係人	〃	3,509	23,265	1.00	23,265	〃
〃	StemCyte Inc.	實質關係人	〃	9,426	57,652	10.60	57,652	〃
〃	點鑽整合行銷(股)公司	實質關係人	〃	87	836	5.29	836	〃
〃	都都寶控股有限公司	–	〃	42	-	6.78	-	〃
〃	Crystal Bright Development Limited, BVI	–	〃	10	-	1.91	-	〃
〃	Asian Crown International Co., Ltd.	實質關係人	〃	824	-	6.94	-	〃
〃	群信行動數位科技(股)公司	–	〃	900	-	2.16	-	〃
〃	創發科技(股)公司	實質關係人	〃	312	248,533	1.64	248,533	〃
〃	德芮達科技(股)公司	實質關係人	〃	2,200	4,730	16.28	4,730	〃
〃	正勛實業(股)公司	–	〃	1,340	-	6.50	-	〃
〃	ABG II-WX Limited, BVI	–	〃	1	1,977,545	9.30	1,977,545	〃
〃	祥翊製藥(股)公司	實質關係人	〃	12,820	195,113	9.90	195,113	〃
〃	A.T.Holding Ltd.	–	〃	280	200,844	2.35	200,844	〃
〃	有聯生技(股)公司	–	〃	2,000	22,520	6.85	22,520	〃
〃	昱展新藥生技(股)公司	–	〃	4,977	74,356	8.73	74,356	〃
〃	地天泰農業生技(股)公司	實質關係人	〃	1,500	19,380	6.00	19,380	〃
〃	雲守護安控(股)公司	實質關係人	〃	3,700	24,716	22.04	24,716	〃
〃	安基生技新藥(股)有限公司	實質關係人	〃	40,000	52,400	15.10	52,400	〃
〃	大青節能科技(股)公司	實質關係人	〃	8,000	43,840	11.43	43,840	〃
〃	泓德能源科技(股)公司	–	〃	1,500	133,875	5.88	133,875	〃
〃	恆凱環球有限公司	–	〃	3,576	120,818	0.62	120,818	〃
〃	邁葜科技(股)公司	–	〃	1,000	45,000	2.67	45,000	〃

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	Grand Academy Investment, L.P.	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	145,746	4.17	145,746	私募基金
〃	Starview Heights Investment, L.P.	-	〃	-	58,829	4.17	58,829	〃
〃	柏泓媒體(股)公司	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	7,675	-	10.21	-	未上市股票
〃	元太外匯經紀(股)公司	-	〃	240	20,609	2.00	20,609	〃
〃	凱擘影藝(股)公司	實質關係人	〃	13,050	44,109	14.50	44,109	〃
〃	鑽石生技投資(股)公司	實質關係人	〃	22,500	450,225	5.00	450,225	〃
〃	Dragon Tiger Capital Partners Ltd. B class	-	〃	1	-	7.00	-	〃
〃	Dragon Tiger Capital Partners Ltd. C class	-	〃	-	-	35.00	-	〃
〃	北榮康健康管理顧問(股)公司	實質關係人	〃	3,763	38,683	9.90	38,683	〃
〃	行健國際(股)公司	實質關係人	〃	4,026	43,396	10.61	43,396	〃
〃	新耀生技(股)公司	實質關係人	〃	17,500	224,875	5.00	224,875	〃
〃	富邦旅館管理顧問(股)公司	實質關係人	〃	5,000	18,700	17.86	18,700	〃
〃	星河能源(股)公司	實質關係人	〃	1,760	42,557	1.49	42,557	〃
〃	星耀能源(股)公司	實質關係人	〃	21,000	479,850	7.00	479,850	〃
〃	禾碩綠電(股)公司	實質關係人	〃	1,090	25,659	1.00	25,659	〃
〃	OmniEyes Co., Ltd.	實質關係人	〃	212	39,813	20.05	39,813	〃
〃	台杉投資管理顧問(股)公司	-	〃	20,720	35,431	8.29	35,431	〃
富邦育樂(股)公司	CHOXUE Holdings	-	〃	298	-	1.66	-	〃

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
台北富邦銀行	連線商業銀行股份有限公司	採用權益法之投資－淨額	連線商業銀行股份有限公司	-	-(註1)	452,755	200,800	1,875,164(註2)	-	-	-	-	251,000(註2)	2,327,919
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	-	1,975,000	5,958,793	700,000	3,488,741(註2)	-	-	-	-	2,675,000	9,447,534
富邦人壽	眾安人壽有限公司	採用權益法之投資－淨額	眾安人壽有限公司	-	-	-	350,000	1,124,393(註2)	-	-	-	-	350,000	1,124,393

註1：期初尚在籌備中，並未發行股票

註2：係包含台北富邦銀行取得連線商業銀行股份有限公司之原始投資成本2,008,000千元及富邦人壽取得富邦人壽保險(香港)有限公司及眾安人壽有限公司之原始投資成本2,722,670千元及1,339,485千元，餘為採權益法認列之損益／其他綜合損益之份額。

註3：連線商業銀行股份有限公司已於一〇九年三月九日成立，並發行股票。

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：

單位：新台幣千元/千股

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初		買入		賣出				期末	
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額
富邦金控創投	ABG II-WX Limited	透過損益按公允價值衡量之金融資產	ABG II-WX Limited	-	2	2,950,317	-	-	1	1,495,736	927,772(註)	1,186,001	1	1,977,545
富邦金控創投	Bridge Roots Fund, L.P.	透過損益按公允價值衡量之金融資產	Bridge Roots Fund, L.P.	-	-	457,789	-	-	-	690,754	457,789(註)	205,693	-	-

註：係包含富邦金控創投出售ABG II-WX Limited及Bridge Roots Fund, L.P.之原始投資成本309,735千元及485,060千元，餘為按公允價值衡量之評價調整數。

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	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			
富邦人壽	土地：臺北市南港區玉成段二小段723、725地號	109.05.07	28,287,000	依合約支付各期價金	國揚實業(股)公司、威力國際開發(股)公司、展邦建設(股)公司、弘輝開發建設(股)公司、和信成(股)公司、宇盛開發有限公司、定利開發有限公司	非關係人	-	-	-	-	參酌市價及鑑價報告	不動產投資	無
富邦人壽	土地：新竹縣竹北市縣福段146地號 建物：新竹縣竹北市光明五街210號及212號10F-13F	109.06.30	438,751	依合約支付各期價金	福村建設股份有限公司	非關係人	-	-	-	-	參酌市價及鑑價報告	不動產投資	無
富邦人壽	土地：臺北市松山區敦化段一小段419-1、419-2、536、536-2、536-3、537、538、538-1、539、539-1、540地號 建物：臺北市松山區敦化北路100號全棟	109.07.22	26,800,000	依合約支付各期價金	美商仙妮蕾德有限公司	非關係人	-	-	-	-	參酌市價及鑑價報告	不動產投資	無
富邦產險	台北市大安區仁愛路三段74號(1-3樓全棟)	109.05.05	825,000	已全數付清	王○瑾	非關係人	-	-	-	-	委託估價師事務所出具估價報告	辦公大樓	無
富邦產險	台北市大安區仁愛路三段76號(1樓)	109.05.05	150,000	已全數付清	成華建設(股)公司	非關係人	-	-	-	-	委託估價師事務所出具估價報告	辦公大樓	無
富邦產險	台北市大安區仁愛路三段76之1號(2樓)	109.05.05	105,000	已全數付清	邱○鳳	非關係人	-	-	-	-	委託估價師事務所出具估價報告	辦公大樓	無
富邦產險	台北市大安區仁愛路三段76之2號(3樓)	109.06.18	105,000	已付頭期款52,500千元	道盈實業(股)公司	關係人	汪○鈞	-	109.05.07	註	委託估價師事務所出具估價報告	辦公大樓	無
富邦產險	台北市大安區仁愛路三段76之3號(4樓)	109.06.18	105,000	已付頭期款52,500千元	道盈實業(股)公司	關係人	王○蘭	-	109.05.07	註	委託估價師事務所出具估價報告	辦公大樓	無

註：經法院調解所有權無償移轉。

7.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

8.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。

9.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣千元

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
本公司	台北富邦銀行	本公司之子公司	1,187,629 (註1)	-	-	-	-	-
〃	富邦人壽	〃	2,432,988 (註1)	-	-	-	-	-
〃	富邦產險	〃	495,470 (註1)	-	-	-	-	-
〃	富邦證券	〃	330,857 (註1)	-	-	-	-	-
富邦人壽	富邦金控	母公司	5,934,960 (註2)	-	-	-	-	-

註1：係稅務連結制所產生之應收稅款，主要為子公司估計應由本公司代為繳納稅款之金額。

註2：係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。

註3：相關交易業已沖銷。

10.從事衍生工具交易：

請詳附註六(三)、(六)、(卅三)。

11.子公司出售不良債權交易資訊：

(1)出售不良債權交易彙總表：

單位：千元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值(註)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本公司之關係
109.01.31	Hyundai Capital	房貸	- KRW -	16 KRW 661	16 KRW 661	無	無
109.03.30	Korea Asset Management Corporation	房貸	202,592 KRW 8,235,444	198,477 KRW 8,068,154	(4,146) KRW (167,290)	無	無
109.04.23	穗甬（上海）資產管理有限公司	企業戶信貸案件	34,703	36,163	1,460	無	無
109.04.29	Hyundai Capital	房貸	- KRW -	38 KRW 1,528	38 KRW 1,528	無	無
109.06.29	Korea Asset Management Corporation	房貸	199,979 KRW 8,121,907	196,966 KRW 8,006,718	(2,854) KRW (115,189)	無	無
109.09.28	Korea Asset Management Corporation	房貸	117,846 KRW 4,749,758	117,285 KRW 4,727,239	(559) KRW (22,519)	無	無

註：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

(2)出售不良債權單批債權金額達十億元以上(不含出售予關係人者)，應就各該交易揭露之資訊：無。

12.子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

13.母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：

單位：新台幣千元

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	占合併淨收益或總資產之比率
0	富邦金控	富邦人壽	1	透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,498,151	與非關係人並無差異	0.23 %
0	富邦金控	富邦人壽	1	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	538,520	與非關係人並無差異	0.15 %
1	台北富邦銀行	富邦人壽	3	手續費淨收益-手續費收入	4,327,293	與非關係人並無差異	1.17 %
2	富邦人壽	台北富邦銀行	3	現金及約當現金	33,716,198	與非關係人並無差異	0.38 %
2	富邦人壽	富邦金控	2	本期所得稅資產	5,829,714	與非關係人並無差異	0.07 %
2	富邦人壽	富邦產險	3	保險業務淨收益	612,169	與非關係人並無差異	0.17 %
3	富邦證券	台北富邦銀行	3	現金及約當現金	14,909,069	與非關係人並無差異	0.17 %
3	富邦證券	台北富邦銀行	3	其他利息以外淨收益	204,841	與非關係人並無差異	0.06 %
4	富昇財產保代	富邦產險	3	手續費及佣金淨收益	334,671	與非關係人並無差異	0.09 %

註一、編號之填寫方式如下：

1.0代表母公司。

2.子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二、與交易人之關係種類標示如下：

1.母公司對子公司。

2.子公司對母公司。

3.子公司對子公司。

註三、本表係列示占合併淨收益或總資產之比率0.05%以上之重要交易往來情形。

14.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)大陸投資資訊：

1.本公司及子公司台北富邦銀行投資大陸資訊：

(1)本公司及子公司台北富邦銀行大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：

單位：新台幣千元／人民幣千元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回						
富邦華一銀行	銀行業	8,988,000 (CNY2,100,000)	直接赴大陸地區從事投資	42,122,872	-	-	42,122,872	1,629,450 (CNY382,427)	100 %	1,354,565	39,993,594	168,999

(2)本公司及子公司富邦(香港)銀行投資大陸資訊：

本公司經金管會及經濟部投資審議委員會核准調整集團投資架構，受讓富邦(香港)銀行持有之廈門銀行普通股股權，受讓其持有之廈門銀行473,755千股普通股股權。

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	10,165,920 (CNY 2,375,215)	(註1)	不適用，係富邦(香港)銀行投資	-	-	-	5,343,909 (CNY 1,254,200)	19.95 %	984,707	14,000,145	414,583

註1：原係透過本公司持有100%之富邦(香港)銀行轉投資，自民國一〇七年十一月三十日起，由本公司直接赴大陸地區從事投資。

註2：廈門銀行於民國一〇九年十月二十七日於當地上市，被投資公司本期損益係按廈門銀行公告民國一〇九年前三季未經會計師核閱之本期損益。

(3)赴大陸地區投資限額

公司名稱	本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
富邦金融控股股份有限公司	21,864,574 (CNY4,491,338)	29,682,633 (CNY6,131,035)	395,518,670
台北富邦商業銀行股份有限公司	20,258,298 (CNY4,093,113)	20,258,298 (CNY4,093,113)	124,696,775

註：上述實收資本額及本期損益係依人民幣民國一〇九年九月三十日即期匯率及民國一〇九年一月一日至九月三十日平均匯率換算。

2.子公司富邦人壽及富邦產險經金管會保險局、經濟部投資審議委員會及中國銀行保險監督管理委員會核准，民國九十九年於大陸地區投資設立富邦財產保險有限公司，從事經營保險業務，後於民國一〇一年與廈門港務控股集團有限公司簽定合資合同，子公司富邦人壽、富邦產險及廈門港務控股集團有限公司持股比例分別為40%、40%及20%。截至民國一〇九年九月三十日，子公司富邦人壽及富邦產險累計出資人民幣八億九千六百萬。

富邦財產保險有限公司原投資深圳騰富博投資有限公司持股比例31.1%。後於民國一〇九年七月十六日董事會決議通過不參與深圳騰富博投資有限公司之增資案，已於民國一〇九年八月十九日經當地主管機關核准，持股比例由31.1%降為16.667%。截至民國一〇九年九月三十日，富邦財產保險有限公司累計出資人民幣一億兩千四百四十萬元。

子公司富邦人壽經由中信資本控股有限公司間接投資大陸地區中信豐悅(大連)有限公司等12家公司股權。

(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：

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 匯出	本期匯出或收回投資金額 收回	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
富邦財產保險有限公司	財產保險業務	4,793,600 (CNY1,120,000)	(一)	4,310,273	-	-	4,310,273	(365,172)	80.00 %	(292,138)	1,018,180	-
深圳騰富博投資有限公司	投資諮詢	3,194,592 (CNY746,400)	(三)	-	-	-	-	(681,226)	13.34 %	(169,490)	523,548	-

(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：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 匯出	本期匯出或收回投資金額 收回	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	1,352,988 (HKD360,000)	(二)	-	-	-	-	28,564 CNY6,704	18.00 %	5,142 CNY1,207	註3	-
香鑫置業(瀋陽)有限公司	不動產租賃業	1,879,150 (HKD500,000)	(二)	-	-	-	-	(37,793) CNY(8,870)	18.00 %	(6,803) CNY(1,597)	註3	-
中信資本股權投資管理(天津)股份有限公司	投資控股	19,244,725 (CNY4,496,431)	(二)	-	-	-	-	219,653 CNY51,552	12.27 %	26,953 CNY6,326	註3	-

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 匯出	收回	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
深圳滙智聚信投資管理有限公司	投資管理	428,000 (CNY100,000)	(二)	-	-	-	-	315,470 CNY74,040	12.27 %	38,710 CNY9,085	註3	-
中安泰信(深圳)股權投資基金管理有限公司	投資諮詢	42,800 (CNY10,000)	(二)	-	-	-	-	(17,921) CNY(4,206)	18.00 %	(3,226) CNY(757)	註3	-
中信資本(深圳)資產管理有限公司	投資諮詢	42,800 (CNY10,000)	(二)	-	-	-	-	(30,772) CNY(7,222)	18.00 %	(5,539) CNY(1,300)	註3	-
中信資本文化旅遊(成都)股份有限公司	不動產租賃業	2,384,388 (CNY557,100)	(二)	-	-	-	-	(775) CNY(182)	12.58 %	(97) CNY(23)	註3	-
成都金瑞通投資管理有限公司	不動產租賃業	786,120 (CNY183,673)	(二)	-	-	-	-	(90,717) CNY(21,291)	6.41 %	(5,819) CNY(1,366)	註3	-
天津信澤股權投資基金管理有限公司	投資諮詢	107,000 (CNY25,000)	(二)	-	-	-	-	77,474 CNY18,183	18.00 %	13,945 CNY3,273	註3	-
上海翎慧商務信息諮詢有限公司	不動產租賃業	3,181,465 (CNY743,333)	(二)	-	-	-	-	(95,557) CNY(22,427)	8.76 %	(8,370) CNY(1,964)	註3	-
上海靜融實業發展有限公司	不動產租賃業	1,609,280 (CNY376,000)	(二)	-	-	-	-	24,044 CNY5,643	8.76 %	2,106 CNY494	註3	-
瀋陽祖彩供熱發展有限公司	不動產租賃業	278,200 (CNY65,000)	(二)	-	-	-	-	(211,669) CNY(49,678)	18.00 %	(38,100) CNY(8,942)	註3	-

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：投資損益之認列基礎係依被投資公司經會計師查核之財務報表。

註3：取得第三地區自編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4：合併公經由中信資本控股有限公司轉投資大陸被投公司尚包括鵬譽投資諮詢(上海)有限公司、鵬譽投資諮詢(上海)有限公司浦東分公司、北京信和潤投資管理有限公司、深圳鵬驊股權投資管理有限公司、深圳信鵬譽投資管理有限公司、北京鵬譽投資管理有限公司、嘉強(上海)咨詢有限公司、嘉強股權投資管理(深圳)有限公司、上海迅壹投資管理諮詢有限公司、鵬威投資咨詢(上海)有限公司、鵬威投資咨詢(上海)有限公司靜安分公司、中信資本(中國)投資有限公司、中信資本股權投資(天津)股份有限公司北京分公司、中信資本股權投資(天津)股份有限公司上海分公司、北京悅信投資管理有限公司、深圳嘉強嘯豐股權投資管理有限公司、深圳嘉強意衡股權投資管理有限公司、深圳滙智聚信投資管理有限公司北京分公司、深圳益信管理諮詢有限公司、成都金瑞通投資管理有限公司青城山六善酒店管理分公司、本源投資顧問(北京)有限公司、上海遠隆工程服務有限公司、上海隆寓管理諮詢有限公司、中信資本(青島)投資管理有限公司、德欽高山別莊酒店有限公司、雲南香格里拉高山別庄酒店有限公司、深圳盛因諮詢有限公司、深圳盛愷股權投資管理有限公司、深圳市嘉世達通實業有限公司、深圳市垚盛鑫諮詢有限公司、上海斯特福德置業有限公司、薈熠管理諮詢(上海)有限公司、康泉(南京)倉儲服務有限公司、深圳信隆諮詢有限公司、上海信銘投資咨詢有限公司、開信創業投資管理(北京)有限公司、開信創業投資有限公司、中信卡森納(北京)咨詢有限公司、中信豐悅(大連) 房地產開發有限公司、中信資本(深圳)投資管理有限公司、中信資本(深圳)投資管理有限公司上海分公司、中信資本(珠海)資產管理有限公司、中裕睿信(北京)資產管理有限公司、信效商業管理(上海)有限公司、中信國科資產管理有限公司、上海翎宣商務信息諮詢有限公司、中信資本(寧波)投資管理有限公司、上海航叡投資管理有限公司、西藏熠澤信投資服務有限公司、西藏信臻投資服務有限公司、成都瑞特旅遊資源開發有限公司、浙江信緯投資管理有限公司、西藏鉅力合信投資管理有限公司、上海衷興企業管理有限公司、中信久安(寧波)股權投資基金管理有限公司、珠海中睿智信投資諮詢有限公司、寧波鼎鑫凝利投資管理有限公司、信鏵(上海)資產管理有限公司、北京建原天地置業有限公司、寧波信榮久安企業管理諮詢有限公司、成都信潤德鴻股權投資管理有限公司、中信久安(房縣)股權投資基金管理有限公司、深圳衡信管理諮詢有限公司、北京尚雲資本管理有限公司、思齊(廣東)產業投資基金管理有限公司、中信資本(廣東)股權投資有限公司、湖南盈富置業有限公司、上海韻翼諮詢管理有限公司、西藏信照商業服務有限公司、天津信合泰科技發展有限公司、交通運輸通信信息集團上海股權投資基金管理有限公司、深圳市旭鑫諮詢有限公司、天津榮啟健康諮詢服務有限公司、北京蜜蜂匯金科技有限公司、天津鵬信醫療諮詢有限公司、北京信文資本管理有限公司、哈藥集團有限公司、天津盛安醫療健康股權投資管理有限公司、青島信澤城鎮開發有限公司、深圳市仁創天下實業有限公司、嘉強(上海)資產管理有限責任公司、歐亞(北京)諮詢有限公司、上海熠瓠薈諮詢管理有限公司、麗水嘉萃管理諮詢有限責任公司、信懿資本(天津)投資管理有限公司、寧波浩鄞企業管理諮詢有限公司、寧波永鄞企業管理諮詢有限公司。

註5：本表台幣金額涉及外幣者，係依民國一〇九年九月三十日即期匯率或民國一〇九年一月一日至九月三十日平均匯率換算。

註6：合併公司由深圳騰富博投資有限公司轉投資微民保險代理有限公司。

(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
富邦人壽保險股份有限公司	25,781,503	25,935,254	234,894,497
富邦產物保險股份有限公司	2,154,951 (CNY448,000)	2,154,951 (CNY460,000)	22,480,958

註1：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156,596,332千元及14,987,305千元。

註2：子公司富邦人壽於民國一〇九年六月十九日業經審二字第10900168540號核准在案，註銷尚未實行投資金額人民幣一千兩百萬元。

3.子公司富邦證券經金融監督管理委員會及經濟部投資審議委員會核准，民國一〇五年於大陸地區投資設立富邦證股權投資有限公司。後於民國一〇九年九月辦理減資，將註冊資本由人民幣2億元減為1千萬元，並更名為「廈門富邦證股權投資有限公司」。截至民國一〇九年九月三十日，累計匯出人民幣1千萬元。

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						
廈門富邦證股權投資有限公司	股權投資業務	42,800 (CNY10,000)	(註1)	944,532	-	(896,627)	47,905	(16,849)	100 %	(16,849)	21,350	-

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(註2)
富邦綜合證券股份有限公司	47,905 (CNY10,000)	50,868 (CNY10,000)	23,186,660

註1：直接赴大陸地區從事投資。

註2：係以富邦綜合證券(股)公司109.9.30之淨值計算之。

註3：上述實收資本額及本期損益係依人民幣民國一〇九年九月三十日即期匯率及民國一〇九年一月一日至九月三十日平均匯率換算。

4.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(註4)	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	3,984,826 (CNY931,034)	(註1)	1,356,479	-	-	1,356,479	(316,091)	25 %	-	-	-

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(註2)
富邦資產管理股份有限公司	1,356,479 (CNY270,000)	1,356,479 (CNY270,000)	1,272,437

註1：直接赴大陸地區從事投資。

註2：係以富邦資產管理(股)公司109.9.30之淨值計算之。

註3：上述實收資本額及本期損益係依人民幣民國一〇九年九月三十日即期匯率及民國一〇九年一月一日至九月三十日平均匯率換算。

註4：因子公司富邦資產管理並無承擔額外損失之義務，已於民國一〇八年十二月三十一日停止認列對中信富通融資租賃有限公司之損失份額，未認列損失份額請詳附註六(十一)。

5.子公司富邦投信經金融監督管理委員會及經濟部投資審議委員會核准與中國大陸方正證券股份有限公司設立「方正富邦基金管理有限公司」截至民國一〇九年九月三十日止，子公司富邦投信累計匯出投資金額為人民幣219,780千元。

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						
方正富邦基金管理有限公司	基金募集、銷售及資產管理	2,824,800 (CNY660,000)	(註1)	1,029,119	-	-	1,029,119	(351,140)	33.30 %	(116,930)	474,140	-

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(註2)
富邦證券投資信託股份有限公司	1,029,119 (CNY219,780)	1,029,119 (CNY219,780)	2,060,023

註1：直接赴大陸地區從事投資。

註2：係以富邦證券投資信託(股)公司109.9.30之淨值計算之。

註3：上述實收資本額及本期損益係依人民幣民國一〇九年九月三十日即期匯率及民國一〇九年一月一日至九月三十日平均匯率換算。

(三)主要股東資訊：

單位：股

主要股東名稱 股份	持有股數	持股比例
臺北市政府	1,341,479,793	11.66 %
明東實業股份有限公司	864,774,989	7.51 %
道盈實業股份有限公司	790,676,429	6.87 %

註：(1)本表主要股東資訊係由集保公司以每季底最後一個營業日，計算股東持有公司已完成無實體登錄交付(含庫藏股)之普通股及特別股合計達百分之五以上資料。至於公司財務報告所記載股本與公司實際已完成無實體登錄交付股數，可能因編製計算基礎不同或有差異。

(2)上開資料如屬股東將持股交付信託，係以受託人開立信託專戶之委託人個別分戶揭示。至於股東依據證券交易法令辦理持股超過百分之十之內部人股權申報，其持股包括本人持股加計其交付信託且對信託財產具有運用決定權股份等，有關內部人股權申報資料請參閱公開資訊觀測站。

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(四)。

合併公司之應報導部門係以所經營業務別，以提供不同業務及勞務。由於每一業務別需要不同金融專業及行銷策略，故須分別管理。

合併公司未分攤所得稅費用至應報導部門。營運部門之會計政策皆與附註二所述之重要會計政策彙總說明相同。合併公司營運部門損益係以稅前營業損益衡量，並作為評估績效之基礎。合併公司將部門間之銷售及移轉，視為與第三人間之銷售或移轉，以現時市價衡量。

(二)業務別資訊

營運部門資訊揭露如下：

	109年7月至9月						
	銀行業務	產險業務	壽險業務	證券業務	其他業務	調整及沖銷	合計
淨收益							
來自外部客戶淨收益	$ 12,952,033	4,213,882	104,888,528	3,061,173	208,156	-	125,323,772
部門間淨收益	1,118,926	(105,518)	(857,791)	172,002	31,406,495	(31,734,114)	-
淨收益合計	**$ 14,070,959**	**4,108,364**	**104,030,737**	**3,233,175**	**31,614,651**	**(31,734,114)**	**125,323,772**
部門損益(註)	**$ 6,355,912**	**1,424,181**	**23,087,662**	**1,560,791**	**31,249,843**	**(30,779,781)**	**32,898,608**

	108年7月至9月						
	銀行業務	產險業務	壽險業務	證券業務	其他業務	調整及沖銷	合計
淨收益							
來自外部客戶淨收益	$ 13,406,638	3,947,205	127,506,729	2,416,178	763,299	-	148,040,049
部門間淨收益	1,788,162	(104,927)	(1,243,668)	141,261	26,622,231	(27,203,059)	-
淨收益合計	**$ 15,194,800**	**3,842,278**	**126,263,061**	**2,557,439**	**27,385,530**	**(27,203,059)**	**148,040,049**
部門損益(註)	**$ 7,828,567**	**1,636,761**	**19,222,201**	**1,137,274**	**27,026,868**	**(26,196,313)**	**30,655,358**

	109年1月至9月						
	銀行業務	產險業務	壽險業務	證券業務	其他業務	調整及沖銷	合計
淨收益							
來自外部客戶淨收益	$ 38,868,964	11,610,978	309,966,708	7,633,162	2,003,533	-	370,083,345
部門間淨收益	3,932,672	(260,987)	(2,594,228)	600,664	72,027,630	(73,705,751)	-
淨收益合計	**$ 42,801,636**	**11,349,991**	**307,372,480**	**8,233,826**	**74,031,163**	**(73,705,751)**	**370,083,345**
部門損益(註)	**$ 18,548,635**	**4,301,637**	**49,497,335**	**3,612,326**	**72,998,782**	**(70,720,658)**	**78,238,057**
部門資產	**$ 3,616,091,967**	**115,375,238**	**5,103,634,854**	**148,679,752**	**787,244,782**	**(813,399,060)**	**8,957,627,533**

	108年1月至9月						
	銀行業務	產險業務	壽險業務	證券業務	其他業務	調整及沖銷	合計
淨收益							
來自外部客戶淨收益	$ 40,351,720	10,886,194	283,320,497	6,374,367	1,414,398	-	342,347,176
部門間淨收益	5,163,924	(278,731)	(3,938,185)	386,512	55,552,784	(56,886,304)	-
淨收益合計	**$ 45,515,644**	**10,607,463**	**279,382,312**	**6,760,879**	**56,967,182**	**(56,886,304)**	**342,347,176**
部門損益(註)	**$ 23,241,747**	**4,017,310**	**31,466,689**	**2,686,457**	**55,952,728**	**(54,101,784)**	**63,263,147**
部門資產	**$ 3,290,321,984**	**108,123,701**	**4,720,621,431**	**138,696,802**	**692,303,642**	**(700,503,501)**	**8,249,564,059**

註：部門損益不包含所得稅費用。