

股票代碼：2881

富邦金融控股股份有限公司
及其子公司

合 併 財 務 報 告

民國一〇〇年及九十九年六月三十日

公司地址：台北市建國南路一段237號三樓
電 話：(02)6636-6636

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師查核報告	3
四、合併資產負債表	4
五、合併損益表	5
六、合併股東權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務報表附註	
(一)公司沿革	8~9
(二)重要會計政策之彙總說明	10~28
(三)會計變動之理由及其影響	29
(四)重要會計科目之說明	30~110
(五)關係人交易	110~136
(六)抵(質)押之資產	136~137
(七)重大承諾事項及或有事項	137~143
(八)重大之災害損失	143
(九)重大之期後事項	143
(十)其 他	144~185
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	186~187
2.轉投資事業相關資訊	187~192
3.子公司大陸投資資訊	192
(十二)部門別財務資訊	193
九、合併重要會計科目明細表	194~239

會計師查核報告

富邦金融控股股份有限公司董事會 公鑒：

富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇〇年及九十九年六月三十日之合併資產負債表，暨截至各該日止之民國一〇〇年上半年度及九十九年上半年度之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則及行政院金融監督管理委員會民國一〇〇年八月二十三日金管檢保字第10001602331號函、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定及我國一般公認會計原則編製，足以允當表達富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇〇年及九十九年六月三十日之財務狀況，暨截至各該日止之民國一〇〇年上半年度及九十九年上半年度之合併經營成果與合併現金流量。

民國一〇〇年上半年度合併財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。依本會計師之意見，該等明細表係依據第三段所述準則編製，足以允當表達其與第一段所述合併財務報表有關之內容。

如合併財務報表附註三所述，富邦金融控股股份有限公司及其子公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文。另，富邦金融控股股份有限公司之子公司富邦產物保險股份有限公司及富邦人壽保險股份有限公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第四十號「保險合約之會計處理準則」、民國九十八年十二月三十日金管保財字第09802506492號修正之保險業財務報告編製準則及民國九十八年十二月二十八日金管保財字第09802513192號修正保險業各種準備金提存辦法，依公報及法規規定分類、衡量及揭露保險合約資訊，致使民國一〇〇年上半年度合併淨利益增加143,108千元，每股盈餘增加0.02元。

如合併財務報表附註十(三)所述，富邦金融控股股份有限公司依行政院金融監督管理委員會民國一〇〇年八月二十三日金管檢保字第10001602331號函示，子公司富邦人壽保險股份有限公司應依民國一〇〇年八月二十三日金管檢保字第10001602330號函示，就其備供出售金融資產之交易予以調整，並據以重編子公司富邦人壽保險股份有限公司民國九十九年度財務報表。是項重編使富邦金融控股股份有限公司合併財務報表民國一〇〇年一月一日股東權益項下之金融商品之未實現利益增加1,994,649千元及調整減少期初保留盈餘1,994,649千元。

安侯建業聯合會計師事務所

方 燕 玲

會 計 師：

俞 安 恬

證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號
民 國 一 〇 〇 年 八 月 三 十 日

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國一〇〇年及九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

		100.6.30	99.6.30	變動百分比%			100.6.30	99.6.30	變動百分比%
資 產					負債及股東權益				
11000	現金及約當現金(附註四(一)、五及六)	\$ 144,604,262	133,007,569	9	21000	央行及銀行同業存款	\$ 64,215,082	80,009,237	(20)
11500	存放央行及拆借銀行同業淨額(附註四(二))	73,693,097	96,898,404	(24)	21600	應付商業本票—淨額(附註四(十六)及六)	2,798,892	7,908,739	(65)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註四(三)、五及六))	66,801,210	47,667,992	40	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十五))	37,403,314	33,126,480	13
12500	附賣回票券及債券投資(附註四(四)及五)	28,908,801	35,995,363	(20)	22500	附買回票券及債券負債(附註四(四)及五)	35,870,809	15,120,171	137
13000	應收款項—淨額(附註四(五)及(廿四))	129,772,421	134,475,629	(3)	23000	應付款項(附註四(廿四))	80,837,681	101,936,273	(21)
13500	放款—淨額(附註四(六)及五)	1,101,615,648	1,052,210,779	5	23500	存款及匯款(附註四(十七)及五)	1,274,513,857	1,239,739,202	3
14000	備供出售金融資產—淨額(附註四(七)及六)	837,296,558	681,417,198	23	24000	應付債券(附註四(十八)及九)	86,660,208	80,878,169	7
14500	持有至到期日金融資產—淨額(附註四(八)及六)	469,244,888	426,652,907	10	24400	其他借款(附註四(十九)及六)	5,450,000	5,600,000	(3)
15000	採權益法之股權投資—淨額(附註四(九))	2,384,534	3,797,886	(37)	25500	其他金融負債(附註四(十)及(廿二))	200,908,606	195,507,681	3
15501	其他金融資產—淨額(附註四(十)及(廿二))	209,958,670	209,484,119	-	29000	營業及負債準備(附註四(二十))	1,466,960,318	1,261,444,983	16
15513	無活絡市場之債務商品投資(附註四(十一))	298,286,643	291,770,014	2	29500	其他負債(附註四(廿一)及(廿三))	<u>16,178,700</u>	<u>11,151,055</u>	45
18000	不動產投資—淨額(附註四(十二)及五)	63,247,357	60,184,654	5		負債合計	<u>3,271,797,467</u>	<u>3,032,421,990</u>	8
18500	固定資產—淨額(附註六)	24,935,765	21,939,572	14		股東權益(附註四(廿五))：			
19000	無形資產—淨額(附註四(十三))	12,143,469	11,935,890	2		股 本：			
19500	其他資產—淨額(附註四(十四)、(廿四)、五及六)	32,910,055	25,969,001	27	31001	普通股	85,754,416	81,385,520	5
					31007	待分配股票股利	<u>4,285,841</u>	<u>4,069,298</u>	5
						股本合計	<u>90,040,257</u>	<u>85,454,818</u>	5
					31500	資本公積	<u>54,659,950</u>	<u>54,185,938</u>	1
						保留盈餘：			
					32001	法定盈餘公積	25,953,363	23,962,851	8
					32003	特別盈餘公積	1,669,704	1,285,676	30
					32011	未分配盈餘	<u>28,371,896</u>	<u>20,847,274</u>	36
						保留盈餘合計	<u>55,994,963</u>	<u>46,095,801</u>	21
						股東權益其他項目：			
					32521	累積換算調整數	(2,771,824)	(409,049)	(578)
					32523	金融資產之未實現損益	25,655,384	10,523,406	144
					32544	未認列為退休金成本之淨損失	<u>157,101</u>	<u>712,827</u>	(78)
						股東權益其他項目合計	<u>23,040,661</u>	<u>10,827,184</u>	113
					32542	庫藏股股票	<u>(387,548)</u>	<u>(195,220)</u>	(99)
					39500	少數股權	<u>657,628</u>	<u>4,616,466</u>	(86)
						股東權益合計	224,005,911	200,984,987	11
						重大承諾事項及或有事項(附註七)			
						負債及股東權益總計	<u>\$ 3,495,803,378</u>	<u>3,233,406,977</u>	8
	資產總計	<u>\$ 3,495,803,378</u>	<u>3,233,406,977</u>	8					

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡明忠

經理人：龔天行

會計主管：王瑋

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併損益表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	100年上半年度	99年上半年度	變動百分比%	
41000 利息收入(附註五)	\$ 35,314,461	30,139,523	17	
51000 減：利息費用(附註五)	<u>5,625,562</u>	<u>4,633,112</u>	21	
利息淨收益	29,688,899	25,506,411	16	
利息以外淨收益				
42000 手續費及佣金淨收益(損失)(附註五)	(2,056,361)	190,992	(1,177)	
49810 保險業務淨收益(附註四(廿八)及五)	48,977,762	135,150,356	(64)	
42500 公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益	1,376,749	5,150,015	(73)	
43000 備供出售金融資產之已實現利益	9,456,424	6,898,632	37	
44000 採用權益法認列之投資利益(附註四(九))	192,044	76,532	151	
49860 不動產投資利益(附註五)	531,562	500,829	6	
44500 兌換損失	(1,553,147)	(5,052,826)	69	
49700 資產減損迴轉利益(損失)(附註四(七)、(八)、(十)、(十一)及(十二))	103,572	(176,633)	159	
48000 其他非利息利益(附註五)	<u>1,978,702</u>	<u>1,828,156</u>	8	
淨收益	<u>88,696,206</u>	<u>170,072,464</u>	(48)	
51500 放款呆帳費用(迴轉利益)(附註四(六))	<u>(950,545)</u>	<u>393,316</u>	(342)	
58600 負債淨準備變動(附註四(廿九))	<u>51,809,258</u>	<u>138,978,853</u>	(63)	
營業費用：				
58501 用人費用	10,034,433	9,645,312	4	
58503 折舊及攤銷	914,718	1,055,748	(13)	
58599 其他業務及管理費用	<u>8,964,849</u>	<u>6,594,510</u>	36	
繼續營業部門稅前淨利	<u>19,914,000</u>	<u>17,295,570</u>	15	
61003 所得稅費用(附註四(廿四))	17,923,493	13,404,725	34	
合併總利益	<u>2,523,941</u>	<u>2,460,445</u>	3	
歸屬予：				
合併淨利益	\$ 15,157,438	10,694,098	42	
69903 少數股權淨利	<u>242,114</u>	<u>250,182</u>	(3)	
	<u>\$ 15,399,552</u>	<u>10,944,280</u>	41	
	稅前	稅後	稅前	稅後
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註四(廿七))				
基本每股盈餘	\$ <u>2.07</u>	<u>1.77</u>	<u>1.62</u>	<u>1.32</u>
稀釋每股盈餘	\$ <u>2.06</u>	<u>1.77</u>	<u>1.62</u>	<u>1.31</u>

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡明忠

經理人：龔天行

會計主管：王瑋

富邦金融控股股份有限公司及其子公司
合併股東權益變動表
民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	股 本		資本公積	保留盈餘			股東權益其他調整項目					合 計
	普通股 股 本	待 分 配 股票股利		法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈 餘	累積換算 調 整 數	未認列 退休金成 本淨損失	金融商品 未實現損益	庫 藏 股	少數股權	
民國九十九年一月一日期初餘額	\$ 81,261,865	-	53,964,908	21,969,088	13,842,513	19,936,591	(424,573)	712,827	17,400,052	(195,220)	4,512,824	212,980,875
員工認股權行使(附註四(廿五)及(廿六))	123,655	-	219,437	-	-	-	-	-	-	-	-	343,092
本期合併淨利益	-	-	-	-	-	10,694,098	-	-	-	-	-	10,694,098
盈餘指撥及分配(附註四(廿五))(註1)：												
提列法定盈餘公積	-	-	-	1,993,763	-	(1,993,763)	-	-	-	-	-	-
收回特別盈餘公積	-	-	-	-	(12,556,837)	12,556,837	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	(16,277,191)	-	-	-	-	-	(16,277,191)
盈餘轉增資	-	4,069,298	-	-	-	(4,069,298)	-	-	-	-	-	-
少數股權增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	103,642	103,642
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	15,524	-	-	-	-	15,524
金融商品未實現損益調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,876,646)	-	-	(6,876,646)
長期股權投資按權益法評價而認列之資本公積	-	-	1,593	-	-	-	-	-	-	-	-	1,593
民國九十九年六月三十日餘額	\$ 81,385,520	4,069,298	54,185,938	23,962,851	1,285,676	20,847,274	(409,049)	712,827	10,523,406	(195,220)	4,616,466	200,984,987
民國一〇〇年一月一日期初餘額	\$ 85,583,663	-	54,416,660	23,962,851	1,285,676	30,057,143	(1,966,016)	157,101	24,279,998	(387,548)	4,512,824	221,902,352
前期損益調整(附註十(三))	-	-	-	-	-	(1,994,649)	-	-	1,994,649	-	-	-
民國一〇〇年一月一日調整後餘額	85,583,663	-	54,416,660	23,962,851	1,285,676	28,062,494	(1,966,016)	157,101	26,274,647	(387,548)	4,512,824	221,902,352
員工認股權行使(附註四(廿五)及(廿六))	170,753	-	241,310	-	-	-	-	-	-	-	-	412,063
本期合併淨利益	-	-	-	-	-	15,157,438	-	-	-	-	-	15,157,438
盈餘指撥及分配(附註四(廿五))(註2)：												
提列法定盈餘公積	-	-	-	1,990,512	-	(1,990,512)	-	-	-	-	-	-
宣告現金股利	-	-	-	-	-	(8,571,683)	-	-	-	-	-	(8,571,683)
盈餘轉增資	-	4,285,841	-	-	-	(4,285,841)	-	-	-	-	-	-
少數股權增減	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,855,196)	(3,855,196)
長期股權投資按權益法評價而認列之資本公積	-	-	1,980	-	-	-	-	-	-	-	-	1,980
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	(805,808)	-	-	-	-	(805,808)
金融商品未實現損益調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	(619,263)	-	-	(619,263)
合併公司違約損失準備等轉列特別盈餘公積	-	-	-	-	384,028	-	-	-	-	-	-	384,028
民國一〇〇年六月三十日餘額	\$ 85,754,416	4,285,841	54,659,950	25,953,363	1,669,704	28,371,896	(2,771,824)	157,101	25,655,384	(387,548)	657,628	224,005,911

註1：董監酬勞26,000千元及員工紅利4,000千元已於損益表中扣除。

註2：董監酬勞36,000千元及員工紅利4,000千元已於損益表中扣除。

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡 明 忠

經理人：龔 天 行

會計主管：王 璋

富邦金融控股股份有限公司及其子公司
 合併現金流量表
 民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
營業活動之現金流量：		
合併總利益	\$ 15,399,552	10,944,280
調整項目：		
折舊費用	895,527	934,790
攤銷費用	340,023	367,345
呆帳費用提列(轉列收入)數	(950,545)	393,316
各項保險準備提列數	51,809,258	138,978,853
金融資產折價攤銷	(3,003,664)	(3,492,040)
金融負債折價攤銷	-	4,377
應付金融債券折價攤銷	27,487	28,766
權益法認列之投資收益	(192,044)	(76,532)
收到權益法被投資公司現金股利	71,909	36,984
處分及報廢固定資產損失	27,624	823
固定資產轉列費用數	168	68
處分其他資產損失(利益)	(1,017)	1,482
處分投資利益	(19,427,073)	(6,705,992)
處分採權益法之長期股權投資利益	(3,140)	-
金融資產及負債評價損失	14,456,284	30,548
金融資產減損損失	10,990	169,611
金融資產減損迴轉利益	(117,960)	(1,553)
非金融資產減損損失	3,398	8,575
未實現兌換損失(利益)	(4,876,254)	1,160,502
少數股權淨利益	(242,114)	(250,182)
營業資產及負債之淨變動：		
營業資產之淨變動：		
應收款項(增加)減少	14,444,715	(21,391,122)
公平價值變動列入損益之金融資產(增加)減少	(821,017)	2,655,101
其他金融資產增加	(5,710,932)	(9,888,534)
其他資產增加	(11,614,800)	(5,844,806)
營業負債之淨變動：		
應付商業本票增加(減少)	(1,800,180)	5,209,301
應付款項增加(減少)	(12,548,583)	20,923,979
公平價值變動列入損益之金融負債增加	1,478,342	2,753,313
營業及負債準備增加	21,736,237	595,329
其他金融負債增加	34,108,638	25,797,465
其他負債減少	(635,688)	(9,475,524)
營業活動之淨現金流入	<u>92,865,141</u>	<u>153,868,523</u>

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡明忠

經理人：龔天行

會計主管：王瑋

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)
民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	100年上半年度	99年上半年度
投資活動之現金流量：		
取得備供出售金融資產	\$ (245,932,592)	(235,452,771)
處分備供出售金融資產價款	240,107,847	221,039,267
備供出售金融資產減資退回股款	72,370	29,846
取得無活絡市場之債券投資	(79,705,332)	(73,571,984)
處分無活絡市場之債券投資價款	62,274,299	62,131,471
取得持有至到期日金融資產	(414,663,110)	(271,390,604)
處分持有至到期日金融資產價款	434,659,900	2,404,958
取得以成本衡量之金融資產	(476,241)	(55,925)
以成本衡量之金融資產減資退回股款	83,723	6,478
增加採權益法之長期股權投資	-	(1,876,156)
處分採權益法之長期股權投資價款	15,353	-
購置固定資產	(2,761,006)	(352,534)
處分固定資產價款	1,839	92,303
購置無形資產	(60,400)	(1,496,645)
存放央行及拆借金融同業減少	31,800,965	239,372,000
貼現及放款增加	(53,546,755)	(21,771,714)
購買不動產投資價款	(3,320,879)	(6,943,549)
附賣回票券及債券投資增加	(16,170,070)	(24,194,379)
採權益法長投清算分配價款	23,296	-
投資活動之淨現金流出	<u>(47,596,793)</u>	<u>(112,029,938)</u>
融資活動之現金流量：		
短期借款增加	215,000	4,540,000
發行公司債	-	11,000,000
償還公司債	-	(12,845,038)
發行金融債券	4,577,276	16,800,000
償還金融債券	(10,446,383)	(8,539,634)
舉借長期借款	-	70,000
附買回票券及債券負債增加(減少)	8,253,264	(3,723,047)
現金增資	412,063	343,092
央行及金融同業存款增加(減少)	(14,372,601)	2,014,923
存款減少	(47,223,054)	(25,194,315)
少數股權變動	(4,226,286)	105,235
融資活動之淨現金流出	<u>(62,810,721)</u>	<u>(15,428,784)</u>
匯率影響數	(805,808)	(32,005)
本期現金及約當現金淨增加(減少)數	(18,348,181)	26,377,796
期初現金及約當現金餘額	<u>162,952,443</u>	<u>106,629,773</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 144,604,262</u>	<u>133,007,569</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	<u>\$ 5,738,365</u>	<u>4,093,578</u>
支付所得稅	<u>\$ 3,792,784</u>	<u>3,208,912</u>

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡明忠

經理人：龔天行

會計主管：王瑋

富邦金融控股股份有限公司及其子公司
合併財務報表附註
民國一〇〇年及九十九年六月三十日
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

(一) 富邦金融控股股份有限公司

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

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

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

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

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

民國九十三年三月本公司以現金公開收購方式取得香港港基國際銀行有限公司(已更名為富邦銀行(香港)有限公司，以下稱富邦(香港)銀行)百分之七十五之股份，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股份，使之成為本公司百分之百持股之子公司。

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。

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，使之成為本公司之子公司。

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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。

本公司及子公司於一〇〇年六月三十日止，員工人數約為29,123人。

(二)合併子公司業務性質

原富邦產險設立於民國五十年四月十九日，主要經營之業務為財產保險。

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

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

台北銀行創立於民國五十八年，原為台北市政府所屬之金融事業機關，於民國七十三年七月一日改制為「台北市銀行股份有限公司」，再於民國八十二年一月一日更名為「台北銀行股份有限公司」。富邦銀行係於民國八十年八月一日取得商業銀行設立許可，並於民國八十一年四月二十日開始營業，主要經營項目為商業銀行存放款業務。台北銀行與富邦銀行為提升經營綜效，降低營運成本，以台北銀行為存續公司，富邦銀行為消滅公司，並訂民國九十四年一月一日為合併基準日，合併後變更名稱為台北富邦商業銀行股份有限公司(以下簡稱台北富邦銀行)。主要經營之業務為：(1)代理台北市市庫；(2)經理台北市公債；(3)經營銀行法所規定商業銀行得以經營之業務；(4)辦理證券及信託業務；(5)統籌辦理運動彩券發行業務及(6)兼營期貨自營業務；及(7)經主管機關核准辦理之其他業務。

富邦投信設立於民國八十一年九月，主要經營項目為證券投資信託業務。

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。

安泰人壽之原屬母公司美商安泰公司(ILICA Inc.)為因應集團內部組織調整，將其在台分公司(美商美國安泰人壽保險股份有限公司台灣分公司)依企業購併法規定於民國九十五年三月分割設立安泰人壽。又，原屬之荷蘭商ING集團與本公司於民國九十七年十月二十日宣布簽署合作協議，由本公司發行合計約當於美金600,000千元之股份及次順位公司債收購安泰人壽，以民國九十八年二月十一日為收購基準日，並已於民國九十八年六月一日以安泰人壽為存續公司，完成與富邦人壽之合併，合併後公司更名為富邦人壽。主要經營項目為人壽保險、意外保險、健康保險等人身保險業務。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

二、重要會計政策之彙總說明

合併公司財務報表係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及我國一般公認會計原則編製。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

(一)合併財務報表編製之基礎

依金融控股公司財務報告編製準則之規定，金融控股公司編製年度及期中財務報表時，以合併財務報表為編製主體，其編製主體依財務會計準則公報第七號「合併財務報表」規定辦理。所有合併公司間重大之內部交易均已於合併財務報表中消除。

1.列入合併財務報表之子公司及其變動情形如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比	
			100.6.30	99.6.30
本公司	富邦產險	財產保險	100.00 %	100.00 %
本公司	台北富邦銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦人壽	人身保險	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦投信	投資信託	- %	100.00 %
本公司	富邦證券	證券業	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦行銷	行銷管理	100.00 %	100.00 %
本公司及富邦證券	富邦金控創投	創業投資類	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦(香港)銀行	銀行業	100.00 %	75.00 %
本公司	富邦資產管理	債權管理業務	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦創投管顧	投資顧問	100.00 %	100.00 %
本公司	運彩科技股份有限公司	資訊軟體服務業	51.00 %	51.00 %
富邦證券	富邦投信	投資信託	100.00 %	- %
富邦證券	富邦期貨	期貨業	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦證券投顧	投資顧問	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦證券BVI	證券業	100.00 %	100.00 %
富邦證券BVI	Fubon USA Inc.	證券業	100.00 %	100.00 %
富邦證券BVI	Fubon Securities (Hong Kong)	證券業	100.00 %	- %
富邦證券BVI及富邦(香港)銀行	Fubon Capital (HK) Limited	公司上市保薦及顧問	100.00 %	100.00 %
台北富邦銀行	北富銀人身保險代理人	人身保險代理人	100.00 %	100.00 %
富邦產險	越南富邦產險	保險業務	100.00 %	100.00 %
富邦產險及富邦人壽	富邦財產保險廈門	保險業務	100.00 %	- %
富邦人壽	富邦人壽保險越南	保險業務	100.00 %	- %
富邦金控創投	富邦媒體科技	電視購物頻道	66.00 %	67.89 %
富邦媒體科技	Asian Crown (BVI)	轉投資控股公司	100.00 %	- %
富邦(香港)銀行	Fubon Nominess (Hong Kong) Limited (註)	金融業	100.00 %	100.00 %

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比	
			100.6.30	99.6.30
富邦(香港)銀行	Fubon Bank Vanuatu Limited (註)	銀行業	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富邦財務(香港)有限公司 (註)	金融業	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富邦(香港)信託有限公司 (註)	信託服務	- %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富銀證券(香港)有限公司 (註)	證券經紀	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富銀投資管理有限公司(註)	資金管理	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富銀保險顧問有限公司(註)	保險經紀人服務	100.00 %	- %

註：富邦(香港)銀行列示之合併個體係主要子公司。

2.未列入合併財務報表之子公司如下：

下列子公司之總資產及營業收入佔合併公司總資產及營業收入微小，不具重大影響力，故未編入合併財務報表：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比	
			100.6.30	99.6.30
台北富邦銀行	富邦保險代理人	財產保險代理人	- %	100.00 %
富邦行銷	富昇人身保險代理人及富昇 財產保險代理人	人身及財產保險代理人	100.00 %	100.00 %
富邦媒體科技	富昇旅行社	旅行業	100.00 %	100.00 %
富邦媒體科技	富立人身保險代理人及富立 財產保險代理人	人身及財產保險代理人	100.00 %	100.00 %

(二)會計估計

合併公司於編製財務報表時，業已依規定對財務報表所列資產、負債、收益、費損及或有事項，採用必要之假設及估計加以衡量、評估與揭露，惟該等估計與實際結果可能存有差異。

(三)外幣交易及外幣財務報表之換算

本公司及國內之合併子公司以新台幣記帳。非衍生性商品之外幣交易依交易日之即期匯率入帳；資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債，依當日之即期匯率換算，產生之兌換差額列為當期損益。非以公平價值衡量者，將外幣非貨幣性資產或負債按交易日之歷史匯率衡量；但以公平價值衡量之外幣非貨幣性資產或負債，則按資產負債表日即期匯率換算，如屬公平價值變動認列為當期損益者，兌換差額亦認列為當期損益；如屬公平價值變動認列為股東權益調整項目者，兌換差額亦認列為股東權益調整項目。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

合併公司國外子公司財務報表若非以功能性貨幣為記帳單位，先將該外幣財務報表以功能性貨幣再衡量，再衡量所產生之換算差額列為當期損益。

合併公司採權益法評價之國外長期股權投資經再衡量之外幣財務報表換算為本國貨幣財務報表所產生之換算差額，列入股東權益項下之累積換算調整數。其資產及負債科目，均按資產負債表日之匯率換算；股東權益中除期初保留盈餘以上期期末換算後之餘額結轉外，其餘均按歷史匯率換算；股利按宣告日之匯率換算，損益科目按加權平均匯率換算。

(四)現金流量編製基礎及約當現金

現金流量表之編製係以現金及約當現金為基礎。約當現金係指隨時可轉換成定額現金且即將到期而其利率變動對價值影響甚少之短期且具高度流動性之投資。

(五)金融資產

1. 公平價值變動列入損益之金融資產

合併公司取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回之交易目的金融商品，及所持有之衍生性金融商品，除被指定且為有效之避險工具外，餘應歸類為此類金融資產。原始認列時，係以公平價值衡量，交易成本列為當期費用；續後評價以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

合併公司公平價值衡量之基礎：上市(櫃)證券係資產負債表日之收盤價，開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值，國內債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之參考價，海外債券係Bloomberg資產負債表日之參考價；無活絡市場之金融商品，以對手銀行報價或評價方法作為估計公平價值之依據。

另，合併公司依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第二次修訂條文之規定，將原分類為公平價值變動列入損益之金融資產(非屬衍生性商品及原始指定公平價值變動列入損益者)，得重分類至其他類別。重分類日之會計處理如下：

- (1) 金融資產符合放款及應收款定義，且企業有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日者，係以重分類日之公平價值作為重分類之新成本或攤銷後成本。原已認列之相關損益不予迴轉。
- (2) 金融資產若非前述之情況者，係以重分類日之公平價值作為重分類之新成本或攤銷後成本。原已認列之相關損益不予迴轉。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2. 備供出售金融資產

合併公司原始認列指定為備供出售金融資產，並以公平價值衡量，並加計取得之交易成本；續後評價以公平價值衡量，除減損損失及貨幣性金融資產外幣兌換損益外，於金融資產除列前，認列為股東權益調整項目。於除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額，認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

3. 持有至到期日金融資產

合併公司有積極意圖且有能力持有至到期日之債務商品，以攤銷後成本衡量。原始認列時，係以公平價值衡量，並加計取得之交易成本，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

4. 放款與應收款

係指無活絡市場之公開報價，且具固定資產或可決定收取金額之非衍生性金融資產，包括貼現、放款、進出口押匯、買匯及應收款項等。

合併公司係以有效利率計算攤銷後成本及其利息收入或利息成本。針對金融資產，首先評估以攤銷後成本衡量之金融資產，是否存在客觀證據，顯示重大個別金融資產發生減損，以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。合併公司若評估個別金融資產(無論該金融資產重大與否)無減損之客觀證據，須再將其納入一組類似信用風險特徵之金融資產，並評估該組資產是否發生減損。個別評估減損並已認列或持續認列減損損失之金融資產，無須以前述方式評估減損。

合併公司對以攤銷後成本衡量之金融資產，若有減損之客觀證據，則應認列減損損失。減損金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。金融資產之帳面價值係藉由(直接以)備抵帳戶調降之，減損金額應列為當期損益。於決定減損金額時，預期未來現金流量之估計係包括擔保品及相關保險之可回收金額。若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關(例如債務人之信用等級改善)，則先前認列之金融資產減損金額應直接或藉由調整備抵帳戶迴轉，但該迴轉不應使金融資產帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。迴轉之金額應認列為當期損益。

5. 以成本衡量之金融資產

係未具重大影響力且無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，減損金額不予迴轉。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

6.無活絡市場之債券投資

無活絡市場公開報價之債務商品係以有效利率計算攤銷後成本及其利息收入。原始認列時，係以公平價值衡量，並加計取得之交易成本。依交易慣例購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。

若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

(六)衍生性金融商品－避險

合併公司持有之衍生性金融商品如係用以規避因營運、財務及投資活動所暴露之匯率與利率風險，且符合避險會計條件，則帳列衍生性金融商品－避險。當所持有之衍生性商品不適用避險會計之條件時，則視為交易目的之金融商品。

當所持有之衍生性商品符合適用避險會計之所有條件時，以互抵方式認列避險工具及被避險項目之公平價值變動所產生之損益影響數。其會計處理方式分別就公平價值避險、現金流量避險及國外營運機構淨投資避險等三種避險關係列示如下：

- 1.公平價值避險：避險工具以公平價值再衡量，或帳面價值因匯率變動所產生之損益，立即認列為當期損益；被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，係調整被避險項目之帳面價值並立即認列為當期損益。
- 2.現金流量避險：避險工具損益認列為股東權益調整項目。若被避險之預期交易將認列資產或負債，則將原列為股東權益調整項目之損益，於所認列資產或負債影響損益之期間內，重分類為當期損益，並於被避險之預期交易影響淨損益時，將前述直接認列為股東權益調整項目之損益轉列為當期損益。
- 3.國外營運淨投資避險：將避險工具之損益認列為股東權益調整項目，並於處分國外營運機構時，轉列為當期損益。

(七)附條件債券買賣

合併公司從事債券附條件交易行為，於附賣回交易發生時，帳列「附賣回債券投資」，於附買回交易發生時，帳列「附買回債券負債」，其與約定賣(買)回價格間之差額，帳列利息收入或利息支出。融資標的之債券仍列原營業科目，不受附條件交易之暫時性轉入、移出影響。

(八)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，列為融券存入保證金，另以收取之融券賣出價款(已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費)作為擔保，列為應付融券擔保價款，對借予客戶融券之股票以備忘分錄處理。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

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

(九)備抵呆帳

備抵呆帳之提列係依各種不同性質之放款及應收款項(包含逾期放款及催收款)期末餘額之預期收回可能性、擔保情形及相關法令規定予以估列之。對確定無法收回之債權，先予以轉銷沖抵提列之備抵呆帳或保證責任準備，如備抵呆帳或保證責任準備不足，則轉銷之債權差額列為當年度損失。

合併公司於一〇〇年一月一日起採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文，修訂條文將原始產生之放款及應收款納入適用範圍，故對於貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款及其他金融資產等係於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因原始認列後發生之單一或多項事件，致使上述債權之估計未來現金流量受影響者，視為已減損。客觀之減損證據可能包含：

- 1.債務人發生顯著財務困難；或
- 2.貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款及其他金融資產發生逾期之情形；或
- 3.債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

針對某些貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款及其他金融資產經個別評估未有減損後，另再以組合基礎來評估減損。組合之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款及其他金融資產違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

認列之減損損失金額係為該資產之帳面金額與預期未來現金流量(已反映擔保品或保證之影響)以該貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款及其他金融資產原始有效利率折現值之間的差額。貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款及其他金融資產之帳面金額係藉由備抵呆帳調降。

另參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，國內銀行子公司按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品由內部自行評估其價值後，評估授信資產之可收回性。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

上述之規定，原於一〇〇年一月一日前就應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。自一〇〇年一月一日起，就前述不良授信資產之提列標準加計正常授信債權餘額(排除對於我國政府機關之債權餘額)之百分之零點五，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。

合併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。

自民國一〇〇年一月一日起，國內壽險子公司，另依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」，除對於第一類資產放款資產，扣除壽險貸款及墊繳保費，依債權餘額提列百分之零點五之備抵呆帳，並自民國一〇〇年一月一日起三年內分年提足外，餘係依據過去收款經驗、客戶信用評等、帳齡分析並考量內部授信政策後對於逾期放款及催收款之本金，依應予注意、可望收回、收回困難及收回無望者，分別以其本金之百分之二、百分之十、百分之五十及其本金全部提列備抵呆帳，備抵呆帳金額之決定係依附註二(五)方式及前述方式孰高者估列。

(十)採權益法之股權投資

合併公司與子公司合併持有被投資公司有表決權股份比例達百分之二十以上，或未達百分之二十但具有重大影響力者，採權益法評價。

合併公司投資時投資成本與股權淨值間之差額，如係折舊、折耗或攤銷性資產所產生者，自取得年度起，依其估計剩餘經濟年限分年攤銷；如係因資產之帳面價值高於或低於公平價值所發生者，則於高估或低估情形消失時(如辦理資產重估價或出售資產)，將其相關之未攤銷差額一次沖銷；如屬投資成本超過所取得可辨認淨資產公平價值，則超過部份認列為商譽且商譽不予攤銷，於資產負債表日評估是否有減損跡象，若有客觀證據顯示業已減損，則評估該商譽減損損失。如屬所取得可辨認淨資產公平價值超過投資成本，則差額先就非流動資產等比例減少(非採權益法評價之金融資產、待處分資產、遞延所得稅資產及預付退休金或其他退休給付除外)，若減少至零仍有差額時，則該差額列為非常利益。

合併公司具重大影響力但未達控制力者，若因認列被投資公司之長期股權投資及墊款之帳面餘額為負數時，其投資損失之認列以使對該公司投資及墊款之帳面餘額降至零為限。

若合併公司對被投資公司已達控制能力者，除被投資公司之其他股東有義務並能夠提出額外資金承擔其損失者外，應由合併公司全額吸收超過被投資公司股東原有權益之損失金額，若該被投資公司日後獲利，則該利益應先歸屬至合併公司，直至原多承擔之損失完全回復為止。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

採權益法之長期股權投資出售時，以售價與處分日該投資帳面價值之差額，作為長期股權投資處分損益，帳上如有因長期股權投資產生之資本公積餘額時，則按出售比例轉列當期損益。

持有被投資公司股權百分之二十以上至百分之五十(或未達百分之二十但具重大影響力)之長期股權投資，除編製財務季報表外，採權益法評價並認列投資損益；持股超過百分之五十(或有控制能力)之被投資公司，則按季採權益法評價。

合併公司與採權益法評價之被投資公司間相互持股時，其投資損益採庫藏股票法計算。與被投資公司間交易及各子公司間交易所產生之損益尚未實現者，予以遞延。交易損益如屬折舊性或攤銷性之資產所產生者，依其效益年限逐年承認；其他類資產所產生者，於實現年度承認。

合併公司非按持股比例認購或取得被投資公司增發之新股，致投資比例發生變動，而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積。若此項調整係沖減資本公積，但由長期投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額則沖銷保留盈餘。

(十一)其他金融資產

1.分離帳戶保險商品

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

專設帳簿之資產、負債、收益及費用依人身保險業財務業務報告編製準則分別帳列「分離帳戶保險商品資產」、「分離帳戶保險商品負債」、「分離帳戶保險商品收益」及「分離帳戶保險商品費用」項下。

2.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。

3.連結式存款

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

(十二)不動產投資

不動產投資係以取得價款及取得之必要支出為入帳基礎。期末以帳面價值與市價孰低為評價基礎，若有減損之客觀證據，則調整其帳面價值並認列減損損失。

重大之改良、添置及更新等足以延長資產使用年數或增加資產價值之支出，均以資本支出處理；一般修理及維護支出，則以當年度費用處理。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

不動產投資報廢或出售時，其成本、重估增值及截至報廢或出售時之累計折舊均自帳上轉銷。出售不動產投資利益及出租租金收入，依合併公司營業性質列為不動產投資利益。

(十三)固定資產、非營業用資產及其折舊

固定資產以取得成本為入帳基礎。為購建設備並正在進行使該資產達到可使用狀態前所發生之利息予以資本化，列入相關資產成本，重大增添、改良及重置支出予以資本化，維護及修理費用列為當期費用。固定資產及非營業用資產報廢或出售時，其相關成本及累計折舊均自帳上予以減除，因而產生之損益依其性質列為當期之其他非利息淨損益。

折舊係按成本於估計耐用年數內依直線法計提；租賃權益改良依租約年限或估計使用年限較短者按平均法攤銷。折舊性資產耐用年限屆滿仍繼續使用者，就其殘值自該屆滿日起估計尚可使用年限繼續提列折舊。

合併公司將固定資產於非用以生產存貨之期間所估計之拆除或復原義務列為固定資產成本。而一項固定資產之任一組成部分，相對於總成本而言係屬重大時，則該部分係個別提列折舊。合併公司每年定期於會計年度終了時，評估固定資產剩餘耐用年限、折舊方法及殘值。剩餘耐用年限、折舊方法及殘值之變動，均視為會計估計變動。主要固定資產耐用年限如下：

運輸設備	三～十年
辦公設備	一～十五年
其他設備	一～二十年
租賃權益改良	一～六年
房屋及建築	三～六十年

(十四)資產減損

合併公司於資產負債表日就有減損跡象之資產(商譽以外之個別資產或現金產生單位)，估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。商譽以外之資產，於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失情形下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

商譽所屬現金產生單位，則每年定期進行減損測試，並就可回收金額低於帳面價值部份，認列減損損失。

(十五)商譽及無形資產

1.商 譽

合併公司取得權益法認列之長期股權投資其原始取得成本超過所取得可辨認淨資產之公平價值部份列為商譽，並定期做減損之評估，若有減損情形，則認列損失，列為資產減損損失項下。此項減損損失不得迴轉。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2.無形資產

合併公司除政府捐助所取得之無形資產按公平價值認列外，原始認列無形資產時以成本衡量。續後，以成本加依法令規定之重估增值，再減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面價值。

攤銷時以原始成本減除殘值後之金額為可攤銷金額，並於已達可供使用狀態開始時，於耐用年限期間以直線法攤銷。每年至少於會計年度終了時評估無形資產之殘值、攤銷期間及攤銷方法。殘值、攤銷期間及攤銷方法之變動，均視為會計估計變動。合併公司各項無形資產如下：

(1)營業權

係因受讓其他證券商營業、向金融重建基金標購慶豐銀行越南河內分行與胡志明支行及收購富銀香港少數股權而產生之營業權，以取得成本為認列為資產之基礎，按十至九十七年採直線法平均攤銷。

(2)顧客關係

係因向金融重建基金標購慶豐銀行越南河內分行與胡志明支行而取得，按七年採直線法平均攤銷。

(3)核心存款

係因向金融重建基金標購慶豐銀行越南分行與胡志明支行及收購富銀香港少數股權而取得，按六至十年採直線法平均攤銷。

(4)電腦軟體

係取得電腦軟體，以取得成本予以資本化入帳，按三至五年採直線法平均攤銷。

(十六)其他資產

1.租賃資產

租賃資產以承租時公平市價與全部應付租金(減除應由出租人負擔之履約成本)及優惠承購價格或保證殘值之現值較低者列為資產。凡租期屆滿得無償取得原租賃標的物或有優惠承購權者，依租賃資產估計使用年限按平均法計算提列折舊，未具承購條件者，按租賃期間以平均法提列折舊。

2.遞延費用

合併公司取得電話線路等以取得成本予以資本化入帳，依一~八年平均分攤。另遞延公司債發行成本係發行公司債之直接且必要成本，於發生時認列為遞延費用，並於發行日至贖回權屆滿日之期間內平均攤銷之。

3.承受擔保品

合併公司之承受擔保品成本包括承受價格及使其達到可出售狀態之必要支出，年底時按成本與淨變現價值孰低評價。若有跌價，則列為減損損失。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

4.催收款

子公司台北富邦銀行依照財政部「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定，放款或其他授信款項已屆清償期而未獲清償且報經董事會核准者，連同已估列之應收利息轉列催收款項。由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項，則列於其他金融資產－淨額項下。

子公司富邦人壽逾期放款於清償期屆滿後六個月內轉入、應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項於清償期屆滿後九個月內轉列，其他應收款項於清償期屆滿後三個月內轉入之款項。

子公司富邦證券自辦信用交易之應收證券融資款依其收回之可能性予以轉列，另到期而未受清償之營業證券－公司債及相關利息，暨違約及收回可能性較低之應收款項亦轉列為催收款項。

5.保證金

保險子公司依據保險法之規定，保險業應按實收資本額百分之十五繳存保證金於國庫。經主管機關核准得以政府公債及金融債券抵繳，提繳之債券列為存出保證金。

銀行子公司之存出保證金之資產主要係繳存法院作為對債務人財產執行假扣押之保證金、信用卡付款保證金、信託部賠償準備金，及為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制，提供買入定期存單作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備。

證券子公司為經營綜合證券商、期貨交易輔助人及分公司各項業務，以定期存單繳存於銀行作為營業保證金。另，依據證券商管理規則之規定，向台灣證券交易所及證券櫃檯買賣中心繳存交割結算基金。

(十七)應付商業本票

應付商業本票以面額減折價後之淨額列示，折價後應付商業本票接近現值。

(十八)金融負債

公平價值變動列入損益之金融負債：係指交易目的金融負債或指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融負債。

交易目的金融負債係指企業原始認列時指定為交易目的之金融負債，下列金融商品應分類為交易目的金融負債：

- 1.金融負債之發生係因意圖於近期內再買回。
- 2.金融負債屬合併管理之可辨認金融商品投資組合之部分，且有證據顯示近期該組合實際上為短期獲利之操作模式。
- 3.衍生性商品負債。
- 4.融券或借券賣出之補券義務。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

證券商從事附賣回公債再行賣斷之交易，將出售債券所得之價金，帳列交易目的金融負債，期末按公平價值評價之市價係指會計期間結束之收盤價。賣斷買回之成本計算係採加權平均法，買賣損益帳列「借券及附賣回債券融券回補利益(損失)」。

證券商從事借券交易時，將所借入之證券出售之金額，帳列「公平價值變動列入損益之金融負債－流動」，按公平價值評價之。市價係指資產負債表日之收盤價。借券回補時成本計算採加權平均法，回補之損益帳列「借券及附賣回債券融券回補利益(損失)」。交付予證券商及非證券商之借券保證金，分別列為借券擔保價款及借券存出保證金。

公平價值變動列入損益之金融負債應按公平價值衡量，其評價損益應列入當期損益。上市或上櫃有價證券之公平價值係指資產負債表日之收盤價。

企業於原始認列時將金融負債以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益者，續後不得重分類為其他類別之金融商品；原非屬以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品亦不得重分類為該類金融負債。

(十九)應付款項

1.再保險及同業往來

再保險分出入標準，再保費收入、再保費支出之計算，應付及應攤回再保賠款及給付等項均依同業間所簽訂之再保險契約及同業慣例辦理，並按月估計列帳。預付再保費支出係提存分出再保險契約中屬未滿期之金額(即分出未滿期保費)。

2.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.融券存入保證金

合併公司辦理有價證券借貸業務，其出借證券券源有三，包括自有有價證券、自證券交易所借券系統借入之有價證券及辦理有價證券買賣融資融券業務取得之融資買進擔保證券三種。其中自有有價證券辦理出借時，應將原帳列科目轉列為「借出證券」，評價日應依公平價值評價。自借券系統借入之有價證券時，並未入帳，僅作備忘分錄。融資融券業務取得之融資買進擔保證券，屬客戶繳入之擔保品性質，亦未認列為合併公司之資產，後兩類券源之出借撥轉，係在合併公司業務報表中表達，未帳列會計帳。

合併公司辦理其他有價證券借貸業務所取得之擔保品，如為有價證券者，不須入帳，但須依每客戶分別設帳，並逐筆登載擔保品相關交易事項；如屬現金擔保品者，認列為「借券存入保證金」之流動負債科目。當借券人提供之擔保品價值不足，則通知補繳差額以增加擔保品整體價值。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

合併公司辦理其他有價證券借貸業務所收取之借券收入及服務手續費認列為「借券收入」。

(二十)各項營業責任及損失準備

本公司之銀行、保險、證券及期貨子公司須對所營事業按各該主管機關及財務會計準則公報之規定提列各項法定營業、責任、損失、未滿期保費、保費不足、賠款、特別及負債適足準備，並於各年度認列其當期提列金額為當期費用。

惟自民國一〇〇年一月一日起，依證期局規定不再提列買賣及違約損失準備，並將截至九十九年十二月三十一日止之違約損失準備、買賣損失準備餘額轉列為特別盈餘公積。

(廿一)退休金

合併公司訂有職工退休辦法，其涵蓋所有正式任用員工。依該辦法規定，員工退休金之支付，係根據服務年資所獲得之基數計算，其退休金基數係指核准離職時一個月之平均薪資計算。其中所獲得之基數係依每位員工前十五年之服務，每服務滿一年可獲得二個基數，自第十六年起，每服務滿一年可獲得一個基數計算而得。在該退休辦法下，退休金給付全數由合併公司負擔。自民國九十四年七月一日起配合勞工退休金條例（以下簡稱「新制」）之實施，原適用該辦法之員工如經選擇適用新制後之服務年資或新制施行後到職之員工其服務年資改採確定提撥制，其退休金之給付由合併公司按月以不低於每月工資百分之六提繳退休金，儲存於勞工退休金個人專戶，並依勞工退休金條例之規定辦理。

適用確定給付退休金辦法者，合併公司採用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」，以年度結束日為衡量日完成精算，其累積給付義務超過退休基金資產公平價值部份，於資產負債表認列最低退休金負債。並依退休辦法之精算報告認列淨退休金成本，包括當期服務成本等及過渡性淨資產、前期服務成本與退休金損益依員工平均剩餘服務年限採直線法攤銷之數。

適用確定提撥退休金辦法者，合併公司依勞工退休金條例之規定，依勞工每月工資百分之六之提繳率，提撥至勞工保險局，提撥數列為當期費用。

富邦(香港)銀行並未訂有退休辦法，係依香港當地法令規定提撥一定金額至有關退休金專戶中，並依實際提撥數認列為退休金費用。

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。

合併公司於編製期中報表時，依財務會計準則公報第二十三號「期中財務報表之表達與揭露」規定，得不依財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」之規定揭露。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿二)收入認列

1.銀行子公司

利息收入係按應計基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。因紆困及協議展期而同意記帳之利息，依財政部之規定，自開始記帳日起，列為遞延收益，俟收現時始予認列收入。手續費收入係收現且獲利過程大部分完成時認列。自一〇〇年一月一日起，取得放款及應收款時所發生之交易成本及因產生或取得該放款及應收款所額外收取之手續費作為放款及應收款之帳面價值調整，並據以調整有效利率。

2.保險子公司

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

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

強制汽車責任保險之未滿期保費準備，係依「強制汽車責任保險準備金提存及管理辦法」規定提存。

住宅地震保險之未滿期保費準備，係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」規定提存。

核能保險之未滿期保費準備，係依「核能保險責任準備金提存方式」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。

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

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

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商品持有人收取之服務費用包括合約管理費、投資管理費、解約費用及其他等。服務費於收取時認列為收入，惟對所收取之服務費負有提供未來服務之義務時(例如前置費用)，則將該服務費收入予以遞延至服務提供時。

3.證券子公司

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。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。勞務收入以資產負債表日勞務提供之完成程度認列收入。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契約之約定比率，逐日計算管理費收入，由各基金及全權委託投資資金帳戶按月支付；另於各基金發行及買回後再發行受益憑證時，可收取若干比率之銷售費收入。

(廿三)保險合約分類

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。保險子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，始導致保險子公司需支付重大之額外給付。

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、金融商品價格、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保險子公司時，保險子公司將其重分類為保險合約。

保險合約及具金融商品性質之保險契約亦可再進一步依其是否具有裁量參與特性而予以分類之。裁量參與特性係指除保證給付外，尚可收取額外給付之合約權利，此類權利同時具有下列特性：

- 1.額外給付可能佔合約給付總額之比率係屬重大。
- 2.依合約規定，額外給付之金額或發放時點係屬本公司之裁量權。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

3.依合約規定，額外給付係基於下列事項之一：

- (1)特定合約組合或特定類型合約之績效。
- (2)保險子公司持有特定資產組合之投資報酬。
- (3)保險子公司、基金或其他個體之損益。

嵌入式衍生性商品之經濟特性及風險與主契約之經濟特性及風險並非緊密關聯時，應與主契約分別認列，並以公平價值衡量該嵌入式衍生性商品且將其公平價值變動列為當期損益。惟該嵌入式衍生性商品若符合保險合約之定義，或整體合約係以公平價值衡量且將公平價值變動列為當期損益者外，則保險子公司無須將該嵌入式衍生性商品與該保險合約分別認列。

(廿四)再保險

保險子公司為限制某些暴險事件所可能造成之損失金額，爰依業務需要及相關保險法令規定辦理再保險。對於分出再保險，保險子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。

保險子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，將導致保險子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，保險子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，保險子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。保險子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。

應攤賠款項之估計方式係與估計保單相關理賠負債時所採用之方式一致。再保險資產係以總額表達，惟合約雙方具有法定之抵銷權利時，則以淨額表達之。

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。

(廿五)負債適足性

自民國一〇〇年起，保險子公司適用財務會計準則公報第四十號規定需進行負債適足性測試之合約，應以每一資產負債表日之現時資訊估計其未來現金流量，就已認列保險負債進行適足性測試，如測試結果有不足情形，應將其不足金額提列為負債適足準備金。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿六)保險業務理賠成本

子公司富邦產險直接承保業務之保險賠款按當期發生並受理報案之已付賠款(含理賠費用)認列，理賠部門已確定理賠金額且會計財務部門尚未進行賠款給付程序者，以及理賠部門尚未確定理賠金額者，按險別逐案依實際相關資料估算，認列為已報未付之賠款準備淨變動。

分入再保險業務之再保賠款平時按帳單到達日基礎入帳，決(結)算時再依合理而有系統之方法估計未達帳再保賠款，認列為賠款準備淨變動。

直接承保及分入再保險業務之未報保險賠款按險別依過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算，認列為未報之賠款準備淨變動。

依分出再保險合約應向再保險業攤回之理賠案件，為已付賠款(含合理賠費用)者，認列為攤回保險賠款與給付；其為已報未付及未報賠款(含合理賠費用)者，認列為賠款準備淨變動。

賠款準備之計提並未採折現方式計算。

強制汽車責任保險之賠款準備，係依「強制汽車責任保險準備金提存及管理辦法」規定提存。

住宅地震保險之賠款準備，係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」規定提存。

核能保險之賠款準備，係依「核能保險責任準備金提存方式」規定提存。

(廿七)承受殘餘物及代位求償權

子公司富邦產險直接承保業務因理賠程序而依法承受之殘餘物，評估其公平價值予以認列；對依法取得承保標的權益之追償權，於實際追償情況明確(未來經濟效益流入係很有可能)且其金額能可靠衡量時予以認列。

(廿八)共保組織、共同保險及保證基金協議

子公司富邦產險與全體經主管機關核准經營強制汽車責任保險之會員公司訂定「強制汽車責任保險共保合約」，約定所承保之強制汽車責任保險業務應悉數納入共保，違反者需繳付違約金，並同意共保小組得派員稽查。承受共保業務按純保費為計算基礎，依約定共保比例分配。任何參與共保之會員公司，除清算或歇業者外，不得任意退出共保。若停止經營汽車責任保險業務即同時退出本共保，其未滿期責任採自然滿期制。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

子公司富邦產險與辦理旅行業履約保證保險之產物保險公司及再保險公司訂定「旅行業履約保證保險共保合約」，約定所承保之旅行業履約保證保險業務應悉數納入共保，違反者需繳付違約金，並同意共保組織得派員稽查。承受共保業務按納入共保保費(即危險保費)為計算基礎，個別會員公司各依其認受成份各自負擔共保責任，不負連帶責任。會員公司得於次年度開始三個月前，以書面通知共保組織退出共保；其原共保認受成份認受至當年底止，並對其認受成份之未了責任繼續負責，直至自然滿期為止。

(廿九)所得稅

所得稅之估計以會計所得為基礎，資產及負債之帳面價值與課稅基礎之差異，依預計回轉年度之適用稅率計算認列為遞延所得稅。並將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，與將可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。

以前年度所得稅之調整，包含於當期所得稅。

自民國九十五年度起因適用所得基本稅額條例所計算之基本稅額高於一般所得稅應繳納稅額之差額，列為當期所得稅。

合併公司未分配盈餘加徵百分之十之所得稅，列為股東會決議年度之所得稅費用。

遞延所得稅資產或負債依其相關資產或負債之分類，劃分為流動或非流動項目，非與資產或負債相關者，則依預期回轉期間之長短，劃分為流動或非流動項目。

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，自民國九十一年度營利事業所得稅結算申報開始採用連結稅制，以本公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定合併辦理本公司與其子公司營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報；其他有關稅務事項，應由本公司及本國子公司分別辦理。

本公司與各子公司採連結稅制合併申報營利事業所得稅時，本公司仍先按個別申報之狀況依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」規定處理，惟因合併申報所得稅所收付之撥補金額，則依合理有系統且一致之方法調整當期遞延所得稅資產(負債)或應付所得稅(應收退稅款)，並於財務報表估列所得稅時，以應收(付)聯屬公司款項列帳。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(三十)每股盈餘

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

(卅一)員工紅利及董監酬勞

本公司員工紅利及董監酬勞係依會計研究發展基金會(96)基秘字第052號解釋函之規定，估計員工紅利及董監酬勞金額，並依員工紅利及董監酬勞之性質列為營業費用項下之適當會計科目。嗣後股東會決議與財務報表估列數如有差異，視為估計變動，列為當期損益。

(卅二)庫藏股票

本公司收回已發行之股票，採用財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」，依買回時所支付之成本認列為庫藏股票。庫藏股票之處分價格高於帳面價值，其差額列為資本公積—庫藏股票交易；處分價格低於帳面價值，其差額則沖抵同種類庫藏股票之交易所產生之資本公積，如有不足，則借記保留盈餘。庫藏股票之帳面價值採加權平均法並依收回原因分別計算。

庫藏股票註銷時，按股權比例借記資本公積—股票發行溢價與股本，其帳面價值如高於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額則沖抵同種類庫藏股票所產生之資本公積，如有不足，則沖抵保留盈餘；其帳面價值低於面值與股票發行溢價之合計數者，則貸記同種類庫藏股票交易所產生之資本公積。

子公司持有本公司之股票，依財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」規定處理，故本公司於認列投資損益及編製財務報表時，應將子公司持有本公司之股票視同庫藏股票處理。

(卅三)收購

企業併購係依照我國財務會計準則公報第二十五號「企業合併—購買法之會計處理」，以收購價款並加計相關收購之直接成本，減除取得之可辨認淨資產公平價值之差額，認列為商譽。

(卅四)營運部門

營運部門係本公司之組成單位，從事可能獲得收入並發生費用(包括與本公司內其他組成單位間交易所產生之收入與費用)之經營活動。營運部門之結果定期由本公司之營運決策者複核，以制定分配予該部門資源之決策，並評估該部門之績效，同時具個別分離之財務資訊。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

三、會計變動之理由及其影響

- (一)合併公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文。依該號公報規定，帳列原始產生之放款及應收款應適用該公報放款及應收款之認列、續後評價及減損等規定。財務困難債務整理及債務商品協商之新合約與條款修改之交易亦自民國一〇〇年一月一日起，依該公報第三次修訂條文之規定處理。前述會計原則變動對民國一〇〇年上半年度財務報表不產生重大損益之影響。
- (二)合併公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。依該號公報規定，企業應揭露有助於財務報表使用者評估企業所從事經營活動與所處經濟環境之性質及財務影響之資訊。合併公司以內部提供予營運決策者之資訊為基礎，以決定與表達營運部門。該號公報亦取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」。前述會計原則變動對民國一〇〇年上半年度財務報表不產生重大損益之影響。
- (三)保險子公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第四十號「保險合約之會計處理準則」、民國九十八年十二月三十日金管保財字第09802506492號修正之保險業財務報告編製準則及民國九十八年十二月二十八日金管保財字第09802513192號修正保險業各種準備金提列辦法，財務報表及相關附註揭露已作適當調整及重分類，前述會計原則變動致民國一〇〇年上半年度合併淨利益增加143,108千元，每股盈餘增加0.02元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	100.6.30	99.6.30
庫存現金及零用金	\$ 7,719,914	7,936,388
銀行存款	94,311,901	67,767,985
約當現金	11,035,555	20,062,107
待交換票據	2,261,597	1,775,550
存放同業	29,708,615	35,504,513
抵繳保證金	(433,320)	(38,974)
合 計	\$ 144,604,262	133,007,569

抵繳保證金係以定期存款提供作為擔保品而轉列存出保證金，請詳附註六「抵(質)押之資產」之說明。

(二)存放央行及拆借金融同業

	100.6.30	99.6.30
轉存央行存款	\$ 7,604	10,517
拆放同業	37,313,024	47,183,832
存款準備金—甲戶	5,406,633	17,095,522
存款準備金—乙戶	28,926,220	27,099,011
存款準備金—外幣存款戶	418,138	272,655
央行定期存款	-	3,000,000
存放央行—跨行清算基金	602,112	643,082
其 他	1,019,366	1,593,785
合 計	\$ 73,693,097	96,898,404

依中央銀行規定，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，除符合規定情況外，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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(三)公平價值變動列入損益之金融資產

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
交易目的金融資產：		
政府公債	\$ 12,633,109	2,466,987
商業本票	9,712,215	5,264,172
國庫券	4,303,967	2,392,893
可轉換公司債	856,437	1,518,198
上市櫃股票及受益憑證	2,429,537	2,730,558
受益證券	292,666	256,520
公司債及金融債	1,708,079	3,007,329
營業證券	4,007,893	2,689,847
其 他	<u>29,977</u>	<u>297</u>
	<u>35,973,880</u>	<u>20,326,801</u>
衍生性金融商品：		
利率合約	9,342,960	12,382,058
匯率合約	15,381,697	11,302,584
其 他	<u>3,087,426</u>	<u>1,561,980</u>
	<u>27,812,083</u>	<u>25,246,622</u>
指定以公平價值變動列入損益之金融資產：		
金融債券	432,872	895,138
信用連結債券	<u>2,582,375</u>	<u>1,199,431</u>
	<u>3,015,247</u>	<u>2,094,569</u>
合 計	<u>\$ 66,801,210</u>	<u>47,667,992</u>

子公司台北富邦銀行以交易為目的之衍生性金融商品交易，主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平銀行之部位及支應不同幣別資金之需求。

部份利率交換合約用以抵銷大部分之市場與信用風險，係屬交易目的之衍生性商品，故將相對之金融資產亦指定為公平價值變動列入損益之金融資產。

上述公平價值變動列入損益之金融資產提供擔保情形，請詳附註六「抵質押之資產」之說明。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(四)附賣回票券及債券投資及附買回票券及債券負債

合併公司之附賣回債券投資及附買回債券負債交易彙總如下：

	100.6.30		
	融資借出／ (借入)金額	約定賣回 ／買回期限	約定利率 區 間 %
附賣回債券投資	\$ <u>28,908,801</u>	100.07.01~ 100.08.01	0.35~0.75
附買回債券負債	\$ <u>(35,870,809)</u>	100.07.01~ 100.10.31	0.28~0.78
	99.6.30		
	融資借出／ (借入)金額	約定賣回 ／買回期限	約定利率 區 間 %
附賣回債券投資	\$ <u>35,995,363</u>	99.07.01~ 99.08.02	0.18~0.35
附買回債券負債	\$ <u>(15,120,171)</u>	99.07.01~ 99.11.30	0.13~8.00

(五)應收款項

	100.6.30	99.6.30
應收信用卡款	\$ 22,290,274	21,735,424
應收票據、帳款及承兌票券	13,734,968	11,019,994
應收帳款承購款	36,358,885	47,779,417
應收退稅款	1,478,187	1,478,187
應收利息	17,750,405	14,418,308
應收收益	2,541,387	841,615
應收保費	4,943,369	4,631,316
應攤回再保給付	1,052,934	874,244
應收再保往來款項	2,125,108	2,345,678
應收證券融資款	21,767,602	20,406,229
應收衍生性商品交割款	3,350,089	7,306,122
應收投資型保單保費贖回款	528,799	633,482
應收出售證券款	696,732	307,386
其他應收款	<u>2,539,351</u>	<u>2,163,519</u>
小 計	131,158,090	135,940,921
減：備抵呆帳	<u>1,385,669</u>	<u>1,465,292</u>
合 計	<u>\$ 129,772,421</u>	<u>134,475,629</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(六)放款

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
貼現及透支	\$ 3,241,369	3,585,330
短期墊款	6,473,385	5,609,734
短期放款	198,150,587	208,455,773
短期擔保放款	53,971,442	54,682,409
中期放款	161,024,794	165,463,396
中期擔保放款	136,816,372	125,005,064
長期放款	52,556,311	55,153,500
長期擔保放款	449,028,880	393,497,660
壽險貸款	39,382,482	39,525,288
進出口押匯	5,005,020	3,394,783
催收款	<u>2,711,060</u>	<u>5,577,973</u>
小計	1,108,361,702	1,059,950,910
減：備抵呆帳－國內銀行子公司	5,481,854	5,230,624
備抵呆帳－其他子公司	1,216,529	2,484,189
折溢價攤銷	<u>47,671</u>	<u>25,318</u>
合計	<u>\$ 1,101,615,648</u>	<u>1,052,210,779</u>

放款及應收款備抵呆帳評估表：

放款

項 目		放款總額	備抵呆帳金額
		100.6.30	100.6.30
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	13,258,740	2,034,997
	組合評估減損	3,222,267	138,974
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,091,880,695	4,524,412

應收款

項 目		應收款總額	備抵呆帳金額
		100.6.30	100.6.30
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	1,962,361	288,964
	組合評估減損	4,682,574	598,686
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	124,548,279	528,289

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

放款及應收款備抵呆帳變動表：

	<u>100.6.30</u>
放 款：	
期初餘額	\$ 6,626,033
本期提列(迴轉)	(646,065)
轉銷呆帳	(318,514)
轉銷呆帳後收回數	1,048,077
匯兌及其他變動	<u>(11,148)</u>
期末餘額	<u>\$ 6,698,383</u>
應 收 款：	
期初餘額	\$ 1,536,840
本期提列(迴轉)	(252,354)
轉銷呆帳	(197,772)
轉銷呆帳後收回數	330,798
匯兌及其他變動	<u>(1,573)</u>
期末餘額	<u>\$ 1,415,939</u>

上列備抵呆帳中屬國內銀行子公司民國一〇〇年及九十九年上半年度帳列備抵呆帳變動情形如下：

	<u>100年上半年度</u>						
	<u>應收款項</u>	<u>貼現及放款</u>			<u>非放款 轉列之 催收款項</u>	<u>保 證 責任準備</u>	<u>合 計</u>
		<u>潛 在 風 險</u>	<u>全 體 債 權 組 合 之 潛 在 風 險</u>	<u>特 定 債 權 組 合 之 潛 在 風 險</u>			
期初餘額	\$ 1,191,058	3,722,784	1,701,211	5,423,995	40,330	467,676	7,123,059
提列(迴轉) 呆帳	(131,171)	192,116	(825,540)	(633,424)	(147,727)	31,397	(880,925)
沖 銷	(2,583)	-	(257,685)	(257,685)	(193,135)	-	(453,403)
收 回	-	-	960,115	960,115	330,802	-	1,290,917
匯率調整數	(1,573)	-	(11,147)	(11,147)	-	(2,783)	(15,503)
期末餘額	<u>\$ 1,055,731</u>	<u>3,914,900</u>	<u>1,566,954</u>	<u>5,481,854</u>	<u>30,270</u>	<u>496,290</u>	<u>7,064,145</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

99年上半年度							
	貼現及放款				非放款 轉列之 催收款項	保 證 責任準備	合 計
	應收款項	全體債權 組合之 潛在風險	特定債權 組合之 潛在風險	小 計			
期初餘額	\$ 1,116,684	2,079,030	2,895,914	4,974,944	292,195	243,237	6,627,060
提列(迴轉) 呆帳	93,945	617,346	(457,335)	160,011	56,102	(114,199)	195,859
沖 銷	(26)	-	(675,905)	(675,905)	(482,279)	-	(1,158,210)
收 回	-	-	540,649	540,649	333,768	-	874,417
匯率調整數	794	-	9,896	9,896	712	(1,980)	9,422
合併慶豐銀 行越南分 行影響數	-	-	221,029	221,029	-	-	221,029
期末餘額	<u>\$ 1,211,397</u>	<u>2,696,376</u>	<u>2,534,248</u>	<u>5,230,624</u>	<u>200,498</u>	<u>127,058</u>	<u>6,769,577</u>

(七)備供出售金融資產

	100.6.30	99.6.30
可轉讓定期存單	\$ 553,747	-
政府公債	300,385,864	290,707,331
公司債及金融債	297,486,412	227,989,844
股 票	183,931,981	122,396,193
受益憑證	51,956,510	43,717,909
商業本票	2,516,702	644,284
國庫券	2,268,965	1,305,118
擔保債券	562,050	-
小 計	839,662,231	686,760,679
減：抵繳保證金	1,263,213	3,974,749
累計減損	1,102,460	1,368,732
淨 額	<u>\$ 837,296,558</u>	<u>681,417,198</u>

合併公司於民國一〇〇年及九十九年上半年度，因有客觀證據顯示減損跡象，故對備供出售金融資產提列減損損失(迴轉利益)金額分別為(36,178)千元及75,696千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(八)持有至到期日金融資產

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
公司債	\$ 14,527,776	7,726,619
政府公債	195,366,939	167,996,910
金融債券	10,739,490	5,131,167
可轉讓定期存單	<u>251,823,369</u>	<u>246,166,013</u>
小計	472,457,574	427,020,709
減：抵繳保證金	<u>3,212,686</u>	<u>367,802</u>
淨額	<u>\$ 469,244,888</u>	<u>426,652,907</u>

(九)採權益法之股權投資

	<u>100.6.30</u>		<u>99.6.30</u>	
	持股 比例%	帳面價值	持股 比例%	帳面價值
富邦創業投資股份有限公司	-	\$ -	45.00	36,957
富邦經紀(泰國)股份有限公司	25.00	1,236	25.00	817
富邦建築經理股份有限公司	30.00	86,281	30.00	73,450
富邦保險代理人股份有限公司	-	-	100.00	4,623
旭邦創業投資股份有限公司	45.83	63,430	45.83	63,430
富昇人身保險代理人股份有限公司	100.00	55,354	100.00	10,716
富昇財產保險代理人股份有限公司	100.00	5,068	100.00	(15,312)
富昇旅行社股份有限公司	100.00	(29,986)	100.00	1,561
富立人身保險代理人股份有限公司	100.00	10,369	100.00	12,995
富立財產保險代理人股份有限公司	100.00	12,651	100.00	12,764
廈門市商業銀行	19.99	2,155,620	19.99	1,674,437
中科創業投資股份有限公司	22.40	24,506	22.40	45,292
預付投資款	-	<u>5</u>	-	<u>1,876,156</u>
合計		<u>\$ 2,384,534</u>		<u>3,797,886</u>

旭邦創業投資股份有限公司於民國九十五年十一月二十四日董事會通過，訂於民國九十五年十二月三十一日為解散基準日，其清算及返還股款依持股比例收回，合併公司已依(88)基祕字第233號函之規定，依可回收之投資金額調整入帳。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

富邦創業投資股份有限公司於民國九十六年五月十八日經股東會常會決議通過，訂於民國九十六年七月三十日為解散基準日，其清算及返還股款依持股比例收回。截至民國一〇〇年六月三十日，其清算程序業已完成，相關投資股款業已全數收回。

富邦保險代理人公司於民國九十九年四月十九日經董事會決議結束營業，訂定民國九十九年四月三十日為解散日，並於民國九十九年八月三十一日清算完結。

中科創業投資股份有限公司自民國九十八年第二季起，因本公司及其子公司共同持有股份已對該公司產生重大影響力，故自以成本衡量之金融資產轉列採權益法之長期股權投資。另該公司於民國九十八年六月三日及九十九年十二月股東會決議通過辦理現金減資，其退回股款分別為11,250千元及22,313千元，相關金額業已調整入帳。

子公司富邦產險於民國九十九年十二月十日經董事會決議向金管會保險局申請赴大陸地區參股投資許可，並與子公司富邦人壽(股)公司及南京紫金投資控股有限責任公司簽訂合資合同，於大陸地區成立壽險公司，合資公司名稱定為「富邦紫金人壽保險有限公司」。截至報告提出日止，業經行政院金融監督管理委員會民國一〇〇年一月十四日金管保理字第10002542061號函核准在案，惟尚無匯出投資金額，且相關投資設立尚未設立完成。

合併公司民國一〇〇年及九十九年六月三十日採權益法評價之長期股權投資，其原始投資成本及其民國一〇〇年及九十九年上半年度認列之投資(損)益明細如下：

	100年上半年度		99年上半年度	
	原 始 投資成本	投資(損)益	原 始 投資成本	投資(損)益
富邦創業投資股份有 限公司	\$ 90,000	(1,592)	90,000	-
富邦經紀(泰國)股份 有限公司	412	396	412	266
富邦建築經理股份有 限公司	30,000	3,933	30,000	4,331
富邦保險代理人股份 有限公司	-	-	2,013	96
富昇人身保險代理人 股份有限公司	3,000	64,220	3,000	4,171
富昇財產保險代理人 股份有限公司	3,000	(5,886)	3,000	3,248
富昇旅行社股份有限 公司	6,000	(29,248)	6,000	(3,429)
富立人身保險代理人 股份有限公司	3,000	2,864	3,000	6,006
富立財產保險代理人 股份有限公司	3,000	5,712	3,000	7,268
廈門市商業銀行	1,986,647	151,596	1,587,614	55,015

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	100年上半年度		99年上半年度	
	原 始 投資成本	投資(損)益	原 始 投資成本	投資(損)益
中科創業投資股份有 限公司	\$ 45,156	49	63,750	(440)
	<u>\$ 2,170,215</u>	<u>192,044</u>	<u>1,791,789</u>	<u>76,532</u>

(十)其他金融資產

	100.6.30	99.6.30
以成本衡量之金融資產	\$ 5,767,682	6,102,248
避險之衍生性金融資產	726,056	978,635
分離帳戶保險商品	161,784,879	152,073,199
客戶保證金專戶	6,348,871	6,504,680
買入匯款	11,849	5,273
連結式存款	34,747,410	41,478,084
借券存出保證金	457,743	2,279,731
由非放款轉列之催收款項	35,124	237,986
備抵呆帳－非放款轉列之催收款	(30,270)	(200,498)
其 他	109,326	24,781
合 計	<u>\$ 209,958,670</u>	<u>209,484,119</u>

1.以成本衡量之金融資產

	100.6.30	99.6.30
股票投資－未上市櫃股票	\$ 8,544,649	8,849,378
減：累計減損	(2,776,967)	(2,747,130)
合 計	<u>\$ 5,767,682</u>	<u>6,102,248</u>

合併公司持有之未上市櫃公司股票因無活絡市場公開報價，且其公平價值無法可靠衡量，故以成本法衡量。

合併公司於民國一〇〇年六月三十日，因有客觀證據顯示減損跡象，故對以成本衡量之金融資產提列減損損失金額為10,140千元。

2.合併公司於民國一〇〇年及九十九年六月三十日之避險之衍生性金融資產請詳附註四(廿二)「其他金融負債」之說明。

3.分離帳戶保險商品

	100.6.30	99.6.30
分離帳戶保險商品資產：		
應收款項	\$ 373,406	400,675
有價證券	152,336,613	143,319,242
銀行存款	9,074,860	8,353,282
合 計	<u>\$ 161,784,879</u>	<u>152,073,199</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
分離帳戶保險商品負債：		
分離帳戶保險商品價值準備－保險合約	\$ 93,716,322	151,944,541
分離帳戶保險商品價值準備－投資合約	68,068,432	-
應付款項	125	128,658
合 計	<u>\$ 161,784,879</u>	<u>152,073,199</u>
	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
分離帳戶保險商品收益：		
保費收入	\$ 8,219,782	9,415,761
利息收入	608,331	6,286
兌換利益	(995,828)	(366,867)
投資損失	(1,732,838)	(4,064,358)
合 計	<u>\$ 6,099,447</u>	<u>4,990,822</u>
	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
分離帳戶保險商品費用：		
分離帳戶保險價值準備淨變動－保險合約	\$ (2,590,408)	(2,758,984)
保險理賠給付	7,212,693	6,224,035
管理費用支出	1,477,162	1,525,771
合 計	<u>\$ 6,099,447</u>	<u>4,990,822</u>

子公司富邦人壽截至民國一〇〇年及九十九年六月三十日止因投資型保險商品自交易對手取得之銷售獎金分別為213,574千元及191,570千元，帳列手續費收入項下。

(十一)無活絡市場之債務商品投資

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
國內公司債	\$ 1,409,992	3,313,419
國內金融債券	12,635,581	18,893,905
國外公司債	54,425,851	74,518,377
國外金融債券	177,092,423	152,393,837
國外連結式債券	26,916,901	28,067,991
國內特別股	5,700,384	5,700,394
擔保憑證	2,986,286	4,586,797
證券化受益憑證	8,666,525	9,192,277
國外有價證券	1,387,617	743,850
國外可轉讓定存單	11,506,120	-
小 計	302,727,680	297,410,847
累計減損	(4,441,037)	(5,640,833)
合 計	<u>\$ 298,286,643</u>	<u>291,770,014</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

合併公司於民國一〇〇年及九十九年上半年度，因有客觀證據顯示減損跡象，故針對無活絡市場之債務商品投資提列減損損失(迴轉利益)金額分別為(80,932)千元及92,362千元。

(十二)不動產投資淨額

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
成 本：		
土 地	\$ 44,991,609	42,462,893
土地重估增值	18,331	18,331
建築物及其他設備	15,899,356	15,775,028
未完工程	761,317	65,826
預付房地款	214,402	38,288
地上使用權－淨額	<u>3,484,786</u>	<u>3,558,408</u>
小 計	65,369,801	61,918,774
累計折舊：		
房屋及建築	1,882,606	1,504,529
累計資產減損	<u>239,838</u>	<u>229,591</u>
	<u>\$ 63,247,357</u>	<u>60,184,654</u>

截至民國一〇〇年六月三十日止，合併公司簽訂之營業租賃合約，其未來五年應收租金總額約略列示如下：

<u>期 間</u>	<u>金 額</u>
100.07.01~101.06.30	\$ 2,260,028
101.07.01~102.06.30	2,277,142
102.07.01~103.06.30	2,427,685
103.07.01~104.06.30	2,514,639
104.07.01~105.06.30	<u>2,530,264</u>
	<u>\$ 12,009,758</u>

(十三)無形資產

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
商 譽	\$ 9,603,269	9,502,623
營 業 權	787,301	572,648
電腦軟體	927,435	1,177,450
遞延退休金成本	111,945	143,237
顧客關係	376	443
核心存款	<u>713,143</u>	<u>539,489</u>
	<u>\$ 12,143,469</u>	<u>11,935,890</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

1.慶豐銀行河內分行與胡志明市支行

子公司台北富邦銀行於民國九十八年十月二十七日標購金融重建基金監管之慶豐銀行河內分行與胡志明市支行，原交易價款為2,526,800千元(美金78,000千元)已於九十九年三月八日以現金支付，交易價款於交割日七十個營業日內依得標合約內之調節表與計算公式調節後，得出之最終得標價款為2,511,987千元(美金77,545千元)，原交易價款與最終得標價款之差額已於九十九年六月十五日退還台北富邦銀行。另依據標購契約之約定，台北富邦銀行已支付資本利得稅457,518千元(美金14,008千元)及與本次標售交易相關之交易成本2,662千元(美金83千元)。台北富邦銀行標購之慶豐銀行河內分行與胡志明市支行，於民國九十九年三月六日之資產及負債暨因標購該等分行產生之無形資產公平價值資訊如下：

固定資產		\$	5,784
現金			35,587
存放越南央行			70,190
金融機構往來			189,019
放款			3,451,903
有價證券投資			186,572
其他資產			<u>101,972</u>
總資產(不含無形資產及商譽)			4,041,027
總負債			<u>(2,535,082)</u>
			1,505,945
無形資產			
核心存款	558,092		
顧客關係	465		
軟體	12,773		
營業權	572,037		
商譽	322,855		<u>1,466,222</u>
		\$	<u><u>2,972,167</u></u>

假設台北富邦銀行於民國九十九年一月一日即已取得慶豐銀行河內分行及胡志明市支行，合併公司之擬制經營績效如下：

	<u>99年上半年度</u>
營業收入淨額	\$ 241,399,673
繼續營業單位稅前淨利	13,360,322
繼續營業單位本期淨利	10,693,468
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	1.32

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2. 富銀香港

民國一〇〇年六月十三日，本公司以現金5,644,185千元收購富銀香港少數股權25%，富銀香港成為本公司百分之百持有之子公司。

本公司收購富銀香港少數股權之會計處理係依照我國財務準則公報第二十五號「企業合併－購買法之會計處理」，以收購成本減除富銀香港少數股權可辨認淨資產公平價值及無形資產之差額作為商譽。

民國一〇〇年六月十三日收購富銀香港之資產、負債及產生之商譽金額列示如下：

收購成本		\$	5,644,185
現金及約當現金	\$	16,746,114	
公平價值變動列入損益之金融資產		8,501,684	
存放央行及拆借銀行同業		2,924,593	
應收款項		2,471,638	
貼現及放款		118,501,076	
備供出金融資產		56,255,541	
持有至到期日金融資產		9,143,724	
放款及應收款		9,995,237	
衍生性金融資產		1,558,173	
固定資產		8,674,132	
採權益法之長期股權投資		2,150,161	
其他資產		842,268	
銀行同業存款		(17,461,689)	
存款及匯款		(169,830,215)	
應付款項		(2,429,909)	
衍生性金融負債		(2,038,585)	
公平價值變動列入損益之金融負債		(10,267,136)	
應付金融債券		(8,666,549)	
其他金融負債		(1,851,996)	
其他負債		(5,321,174)	
取得可辨認淨資產公平價值		19,897,088	
取得比例	25.00 %		<u>4,974,272</u>
			<u>669,913</u>
無形資產			
核心存款		229,463	
軟體		66,579	
營業權		223,125	<u>519,167</u>
商譽			<u>\$ 150,746</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

假設本公司於民國一〇〇年初即收購富銀香港少數股權，民國一〇〇年上半年度經核閱之合併經營結果之擬制性資訊如下：

	<u>100年上半年度</u>
營業收入淨額	\$ 91,593,138
繼續營業單位稅前淨利	20,384,696
繼續營業單位本期淨利	17,594,237
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	2.06

(十四)其他資產

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
存出保證金	\$ 6,421,762	5,877,675
承受擔保品及殘餘物	953,109	840,683
遞延所得稅資產淨額	6,325,666	1,560,362
交割結算基金	518,069	521,285
出租資產淨額	2,301,917	2,223,691
合併借項	2,136,715	2,136,715
受限制之定期存款	149,997	195,900
再保險準備資產	9,427,641	9,254,889
遞延取得成本	1,280,256	-
預付款項	1,388,787	1,180,554
其他	2,006,136	2,177,247
合計	<u>\$ 32,910,055</u>	<u>25,969,001</u>

(十五)公平價值變動列入損益之金融負債

1.明細列示如下：

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
交易目的金融負債：		
認購(售)權證負債	\$ 301,616	150,858
外匯基金票券及債券	6,437,486	845,235
零息債券	1,113,128	1,085,843
應付借券	467,853	111,612
	<u>8,320,083</u>	<u>2,193,548</u>
衍生性金融商品：		
利率合約	9,660,471	12,315,024
匯率合約	15,241,667	15,590,376
其他	4,135,982	2,956,809
	<u>29,038,120</u>	<u>30,862,209</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
指定以公平價值變動列入損益之金融負債		
：		
結構型商品	\$ 45,111	70,723
	<u>\$ 37,403,314</u>	<u>33,126,480</u>

2.認購(售)權證負債

民國一〇〇年及九十九年六月三十日，合併公司發行認購(售)權證負債明細如下：

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
發行認購(售)權證價款	\$ 8,768,725	3,598,530
減：價值變動利益	(2,953,210)	-
	<u>5,815,515</u>	<u>3,598,530</u>
發行認購(售)權證再買回	7,590,160	3,447,672
減：價值變動損失	(2,076,261)	-
	<u>5,513,899</u>	<u>3,447,672</u>
發行認購(售)權證負債淨額	<u>\$ 301,616</u>	<u>150,858</u>

(十六)應付商業本票

合併公司應付商業本票餘額如下：

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
應付商業本票	\$ 2,800,000	7,910,000
減：應付商業本票折價	1,108	1,261
合 計	<u>\$ 2,798,892</u>	<u>7,908,739</u>

民國一〇〇年及九十九年上半年度應付商業本票之保證或承兌機構計有大中票券、兆豐票券、國際票券等，其利率區間分別為年息0.61%~0.838%及0.20%~0.42%。

民國一〇〇年及九十九年六月三十日皆無因發行短期票券而提供質押之資產。

(十七)存款及匯款

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
支票存款	\$ 42,145,637	46,036,220
公庫存款	14,034,934	18,120,620
活期存款	185,263,852	175,346,372
定期存款	429,485,333	426,142,314
可轉讓定存單	14,598,312	18,080,289
儲蓄存款	588,180,100	546,874,829
匯 款	805,689	9,138,558
	<u>\$ 1,274,513,857</u>	<u>1,239,739,202</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十八)應付債券

1.合併公司民國一〇〇年及九十九年六月三十日應付債券帳列如下：

	100.6.30	99.6.30
無擔保公司債	\$ 23,000,000	20,000,000
金融債券	<u>63,660,208</u>	<u>60,878,169</u>
合 計	<u>\$ 86,660,208</u>	<u>80,878,169</u>

2.為償還本公司第二次海外無擔保轉換公司債款項及充實營運資金，於民國九十四年五月十七日經董事會決議，發行第一期國內無擔保公司債，金額新台幣四十億元整。主要發行辦法如下：

(1)債券種類：無擔保普通公司債

(2)發行日：民國九十四年六月二十七日至民國九十四年七月五日。分別於民國九十四年六月二十七日及民國九十四年七月四日分次發行各二十億元。

(3)到期日：發行期間五年，民國九十九年六月二十七日至民國九十九年七月五日為到期日。

(4)發行總額：新台幣四十億元整。依發行條件及日期不同分為甲A、甲B、甲C、甲D、乙A、乙B、乙C、乙D等八類券，各券發行金額均為新台幣伍億元，按債券面額100%發行。

(5)票面利率：甲類各券票面利率為1.93%；乙券各券票面利率為1.9208%。

(6)計、付息方式：甲類券均自發行日起，依票面利率每一年單利計、付息乙次；乙類券均自發行日起，依票面利率每半年複利計息乙次，每一年付息乙次。

(7)還本方式：本公司債各券均自發行日起，屆滿五年一次還本。

本公司於民國九十九年六月二十七日償付甲A、甲B、乙A及乙B四類券，共計二十億元；剩餘甲C、甲D、乙C及乙D等四類券，共計二十億元，於民國九十九年七月五日償付。

3.為償還本公司九十三年第一期無擔保普通公司債款項及充實營運資金，於民國九十六年四月二十五日經董事會決議，發行九十六年第一期無擔保普通公司債，金額新台幣七十億元整。主要發行辦法如下：

(1)債券種類：無擔保普通公司債。

(2)發行日：民國九十六年七月五日。

(3)到期日：發行期間五年，民國一〇一年七月五日為到期日。

(4)發行總額：新台幣七十億元整。每張金額為新台幣壹仟萬元，按債券面額100%發行。

(5)票面利率：票面利率為2.10%。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- (6)計、付息方式：自發行日起每年單利計、付息乙次。以上均為固定計息，債息按債券息票上所載實際金額支付，每張債券付息計算至元為止，元以下四捨五入。
- (7)還本方式：本公司債自發行日起，屆滿五年一次還本。
- 4.為併購安泰人壽，本公司於民國九十八年二月十一日發行海外次順位普通公司債予安泰人壽之唯一法人股東(即荷商ING集團)金額為美元338,590千元。主要發行條件如下：
- (1)債券種類：次順位普通公司債。
- (2)發行日：民國九十八年二月十一日。
- (3)到期日：民國一〇五年十二月二十九日，惟已於民國九十九年二月九日提前清償。
- (4)發行總額：美金338,590千元。
- (5)票面利率：票面利率為6.326%。
- (6)計、付息方式：自發行日起依票面利率，每半年單利計付息乙次。
- (7)還本方式：本公司債自發行日起，到期一次還本。
- (8)債券形式：採實體發行方式私募海外公司債。
- 5.為償還本公司於民國九十八年二月十一日發行之海外次順位普通公司債，於民國九十八年十月三十日經董事會決議，發行九十八年第一期無擔保普通公司債，金額新台幣六十億元整。主要發行辦法如下：
- (1)債券種類：無擔保普通公司債。
- (2)發行日：民國九十九年一月二十七日。
- (3)到期日：發行期間七年，民國一〇六年一月二十七日為到期日。
- (4)發行總額：新台幣六十億元整。每張金額為新台幣壹佰萬元，按債券面額100%發行。
- (5)票面利率：票面利率為2.60%。
- (6)計、付息方式：自發行日起每年單利計、付息乙次。以上均為固定計息，債息按債券息票上所載實際金額支付，每張債券付息計算至元為止，元以下四捨五入。
- (7)還本方式：本公司債自發行日起，到期一次還本。
- 6.為償還本公司於民國九十八年二月十一日發行之海外次順位普通公司債，於民國九十八年十月三十日經董事會決議，發行九十八年第二期無擔保普通公司債，金額新台幣五十億元整。主要發行辦法如下：
- (1)債券種類：無擔保普通公司債。
- (2)發行日：民國九十九年一月二十八日。
- (3)到期日：發行期間五年及七年，民國一〇四年一月二十八日至民國一〇六年一月二十八日為到期日。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- (4)發行總額：新台幣五十億元整。依發行條件及日期不同分為甲、乙、丙三種券。其中甲券發行金額為新台幣參拾貳億元整，乙券發行金額為新台幣壹拾億元整，丙券發行金額為新台幣捌億元整，每張金額皆為新台幣壹佰萬元。按債券面額100%發行。
- (5)票面利率：甲券票面利率為1.70%；乙券票面利率為1.90%；丙券票面利率為2.60%。
- (6)計、付息方式：自發行日起每年單利計、付息乙次。以上均為固定計息，債息按債券息票上所載實際金額支付，每張債券付息計算至元為止，元以下四捨五入。
- (7)還本方式：本公司債均自發行日起，到期一次還本。
- 7.為償還本公司九十四年第一期無擔保普通公司債款項及充實營運資金，於民國九十九年四月二十八日經董事會決議，發行九十九年第一期無擔保普通公司債，金額新台幣五十億元整。主要發行辦法如下：
- (1)債券種類：無擔保普通公司債。
- (2)發行日：民國九十九年八月二十三日。
- (3)到期日：發行期間五年，民國一〇四年八月二十三日為到期日。
- (4)發行總額：新台幣五十億元整。每張金額為新台幣壹佰萬元，按債券面額100%發行。
- (5)票面利率：票面利率為1.56%。
- (6)計、付息方式：自發行日起每年單利計、付息乙次。以上均為固定計息，債息按債券息票上所載實際金額支付，每張債券付息計算至元為止，元以下四捨五入。
- (7)還本方式：本公司債自發行日起，到期一次還本。
- 8.應付金融債券
- (1)應付金融債券—子公司台北富邦銀行

	100.6.30	99.6.30
92-1主順位七年期，反浮動利率，到期日：一〇二年七月	\$ 5,000,000	5,000,000
92-3甲券主順位七年期，浮動利率，到期日：九十九年七月	-	500,000
92-3乙、丙、丁券主順位七年期，浮動利率，到期日：九十九年八月	-	1,300,000
92-2丙～戊券主順位七年期，反浮動利率，到期日：九十九年九月	-	3,200,000
93-1A券主順位七年期，浮動利率，到期日：一〇〇年二月	-	300,000
93-1B券主順位七年期，浮動利率，到期日：一〇〇年三月	-	300,000
93-2主順位七年期，反浮動利率，到期日：一〇〇年三月	-	300,000

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
93-3主順位七年期，浮動利率，到期日：一〇〇年三月	\$ -	800,000
93-4主順位七年期，反浮動利率，到期日：一〇〇年三月	-	1,500,000
94-1主順位五或七年期，固定利率2.1%及1.95%，到期日：一〇一年五、六月或九十九年七月	1,000,000	2,500,000
96-1次順位六年期，固定利率2.9%，到期日：一〇二年六月	550,000	550,000
97-1A券次順位六年期，固定利率3.05%，到期日：一〇三年一月	4,250,000	4,250,000
97-1B券次順位七年期，浮動利率，到期日：一〇四年一月	100,000	100,000
97-2A券次順位七年期，固定利率3.05%，到期日：一〇四年三月	1,350,000	1,350,000
97-2B券次順位七年期，浮動利率，到期日：一〇四年三月	1,200,000	1,200,000
97-3次順位七年期，固定利率3.09%，到期日：一〇四年五月	5,000,000	5,000,000
97-4次順位七年期，固定利率3.14%，到期日：一〇四年六月	2,800,000	2,800,000
98-1次順位七年期，固定利率2.2%，到期日：一〇五年十一月	2,000,000	2,000,000
98-2次順位七年期，固定利率2.2%，到期日：一〇五年十二月	2,050,000	2,050,000
99-1A券次順位七年期，固定利率2.2%，到期日：一〇六年一月	2,250,000	2,250,000
99-1B券次順位十年期，固定利率2.5%，到期日：一〇九年一月	2,400,000	2,400,000
99-2次順位七年期，固定利率2.3%，到期日：一〇六年一月	600,000	600,000
99-3A券主順位五年期，固定利率1.6%，到期日：一〇四年三月	2,050,000	2,050,000
99-3B券主順位七年期，固定利率1.8%，到期日：一〇六年三月	1,500,000	1,500,000
99-4次順位十年期，固定利率2.5%，到期日：一〇九年三月	2,000,000	2,000,000
99-5A券主順位五年期，固定利率1.6%，到期日：一〇四年五月	5,500,000	5,500,000
99-5B券主順位七年期，固定利率1.7%，到期日：一〇四年五月	500,000	500,000

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
99-6A券次順位七年期，固定利率1.95% ，到期日：一〇六年八月	\$ 4,500,000	-
99-6B券次順位十年期，固定利率2.05% ，到期日：一〇九年八月	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	900,000	-
99-8次順位十年期，固定利率1.50%， 到期日：一〇六年十一月	2,550,000	-
100-1次順位七年期，固定利率1.65% 到期日：一〇七年三月	3,050,000	-
	<u>55,000,000</u>	<u>51,800,000</u>
金融債券評價調整	<u>469,347</u>	<u>480,683</u>
小 計	<u>\$ 55,469,347</u>	<u>52,280,683</u>

(2)應付金融債券—子公司富邦(香港)銀行

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
子公司富邦(香港)銀行：		
2006-04五年期，6.125%，到期日： 2011.04	\$ 5,710,458	6,767,435
2007-07三年期，固定利率，到期日 ：2010.07	-	111,041
2008-06二年期，浮動利率，到期日 ：2010.07	-	28,071
2008-07二年期，浮動利率，到期日 ：2010.07	-	20,732
2008-08二年期，浮動利率，到期日 ：2010.08	-	118,906
2008-08二年期，浮動利率，到期日 ：2010.09	-	19,032
2008-09二年期，浮動利率，到期日 ：2010.10	-	17,754
2009-04一年期，浮動利率，到期日 ：2011.04	-	414,640
2009-08十年期，浮動利率，到期日 ：2019.08	-	41,962
2009-10二年期，浮動利率，到期日 ：2011.10	370,100	414,640
2009-11二年期，浮動利率，到期日 ：2011.11	370,100	414,640
2010-01一年期，浮動利率，到期日 ：2010.07	-	69,639

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
2010-03二年期，浮動利率，到期日 ：2012.03	\$ 370,100	414,640
2010-05一年期，浮動利率，到期日 ：2010.11	-	133,634
2010-05二年期，浮動利率，到期日 ：2012.05	-	28,084
2010-05三年期，浮動利率，到期日 ：2013.05	-	32,280
2010-05三年期，浮動利率，到期日 ：2013.05	28,805	-
2010-06一年期，浮動利率，到期日 ：2010.12	-	110,385
2010-10二年期，浮動利率，到期日 ：2012.10	576,075	-
2010-12一年期，浮動利率，到期日 ：2011.06	12,354	-
2011-02二年期，浮動利率，到期日 ：2013.02	10,082	-
2011-04二年期，浮動利率，到期日 ：2013.04	288,038	-
2011-05二年期，浮動利率，到期日 ：2013.05	802,158	-
2011-05二年期，浮動利率，到期日 ：2011.11	57,606	-
2010-06一年期，浮動利率，到期日 ：2011.01	-	72,127
2011-06一年期，浮動利率，到期日 ：2011.12	32,262	-
小 計	<u>8,628,138</u>	<u>9,229,642</u>
金融債券評價調整	<u>(437,277)</u>	<u>(632,156)</u>
小 計	<u>\$ 8,190,861</u>	<u>8,597,486</u>
合併公司發行金融債券總計	<u>\$ 63,660,208</u>	<u>60,878,169</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十九)其他借款

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
信用及擔保借款	\$ <u>5,450,000</u>	<u>5,600,000</u>

民國一〇〇年及九十九年上半年度借款之利率區間為年息0.745%~2.930%及0.500%~2.750%。

民國一〇〇年及九十九年六月三十日為借款提供質押之資產請詳附註六「抵質押之資產」之說明。

(二十)營業及負債準備

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
違約損失準備	\$ -	244,751
買賣損失準備	-	136,073
壞帳損失準備	32,142	32,142
未滿期保費準備金(註)	20,650,831	19,221,805
特別準備金(註)	18,402,088	18,617,260
賠款準備金(註)	13,589,804	12,778,492
土地增值稅準備	9,263	9,263
責任準備金(註)	1,275,062,105	1,170,939,804
保證責任準備	496,290	127,058
保費不足準備(註)	3,538,905	1,413,434
客訴賠償準備	164,327	183,935
具金融商品性質之保險契約準備(註)	102,949,016	5,213,623
負債適足準備	35,465	-
其他準備	<u>32,030,082</u>	<u>32,527,343</u>
合計	<u>\$ 1,466,960,318</u>	<u>1,261,444,983</u>

註：請詳附註(三十)保險合約之說明。

(廿一)退休金

合併公司民國一〇〇年及九十九年上半年度退休金費用分別為893,501千元及821,065千元。於一〇〇年及九十九年六月三十日帳列應計退休金負債分別為4,252,509千元及3,021,374千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿二)其他金融負債

	100.6.30	99.6.30
結構商品所收本金	\$ 35,356,238	30,029,720
分離帳戶保險商品負債	161,784,879	152,073,199
外匯基金票券及債券	2,220,592	11,569,916
避險之衍生性金融負債	827,707	908,846
撥入放款基金	718,500	926,000
其 他	690	-
合 計	<u>\$ 200,908,606</u>	<u>195,507,681</u>

1.分離帳戶保險商品負債

	100.6.30	99.6.30
分離帳戶保險商品價值準備	<u>\$ 161,784,879</u>	<u>152,073,199</u>

民國一〇〇年及九十九年上半年度分離帳戶保險商品負債之相關收益及費用，請詳附註四(十)「其他金融資產」之說明。

2.外匯基金票券及債券

子公司富邦(香港)銀行於民國九十一年獲香港金融管理局委任市場莊家，為外匯票券及債券、香港按揭證券有限公司之票據及香港金融管理局所界定之其他指定債務工具擔保配售機構，且亦為外匯基金票據之定價銀行。

3.避險之金融資產淨額

	100.6.30	99.6.30
避險之衍生性金融資產	\$ 726,056	978,635
避險之衍生性金融負債	<u>827,707</u>	<u>908,846</u>
	<u>\$ (101,651)</u>	<u>69,789</u>

(1)子公司富邦人壽

A.現金流量避險

子公司富邦人壽所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該資產及負債未來現金流量產生波動，並導致風險。子公司富邦人壽評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。

民國一〇〇年及九十九年六月三十日之現金流量避險項目及指定避險之衍生性金融商品明細如下：

避險項目	指 定 為 避險工具之 金融商品	100.6.30 指定之避險工具		現金流量預 期產生期間	相關損益預 期於損益表 認列期間
		名目本金	公平價值		
浮動利率之債 券及擔保放款	利率交換合約	\$ 6,900,000	302,021	100.05.10~ 106.12.25	100.05.10~ 106.12.25

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

避險項目	指定為 避險工具之 金融商品	99.6.30 指定之避險工具		現金流量預 期產生期間	相關損益預 期於損益表 認列期間
		名目本金	公平價值		
浮動利率公司 債、金融債券 、分割本金債 券、浮動利率 擔保放款	利率交換合約	\$ 11,100,000	522,114	99.06.30~ 106.12.25	99.06.30~ 106.12.25

B. 子公司富邦人壽民國一〇〇年及九十九年六月三十日因現金流量避險之避險工具所產生之利益或損失，認列為股東權益調整項目之情形如下：

項 目	100年上半年度	99年上半年度
股東權益當期調整之金額	\$ <u>302,021</u>	<u>522,114</u>
由股東權益轉列非金融負債之金額 (認列遞延所得稅負債)	\$ <u>(51,344)</u>	<u>(88,759)</u>

(2) 子公司台北富邦銀行

A. 現金流量避險

子公司台北富邦銀行所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該負債之未來現金流量產生波動，並導致風險，子公司台北富邦銀行評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。

避險項目	指定為 避險工具之 金融商品	99.6.30 指定之避險工具		現金流量預 期產生期間	相關損益 預期於損益 表認列期間
		名目本金	公平價值		
應付金融債 券	利率交換合約	\$ 5,000,000	11,276	民國95年~ 102年	民國95年~ 102年

B. 子公司台北富邦銀行民國一〇〇年及九十九年六月三十日因現金流量避險之避險工具所產生之利益或損失，認列為股東權益調整項目之情形如下：

項 目	100年上半年度	99年上半年度
股東權益當期調整之金額	\$ <u>-</u>	<u>(58,318)</u>
由股東權益轉列當期損益之金額	\$ <u>(2,197)</u>	<u>28,439</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

C. 公平價值避險

子公司台北富邦銀行所持有之公司債、金融債及所發行之金融債券，可能因利率變動而受公平價值波動之風險，子公司台北富邦銀行評估該風險可能重大，故簽訂利率交換合約。

100.6.30			
<u>避險項目</u>	<u>指定為避險工具 之金融商品</u>	<u>名目本金</u>	<u>公平價值</u>
應付金融債券	利率交換合約	\$ 20,150,000	411,529
備供出售金融資產 — 金融債	利率交換合約	6,497,602	(300,810)
備供出售金融資產 — 公司債	利率交換合約	819,200	(68,465)
備供出售金融資產 — 擔保債券	利率交換合約	567,669	(8,649)

99.6.30			
<u>避險項目</u>	<u>指定為避險工具 之金融商品</u>	<u>名目本金</u>	<u>公平價值</u>
應付金融債券	利率交換合約	\$ 14,500,000	436,425
備供出售金融資產 — 公司債	利率交換合約	1,079,932	(105,308)
備供出售金融資產 — 金融債	利率交換合約	2,569,035	(162,562)

(3) 子公司富邦(香港)銀行—公平價值避險

子公司富邦(香港)銀行發行之固定利率應付債券及備供出售金融資產，可能因利率變動而受公平價值波動之風險，子公司富邦(香港)銀行評估該風險可能重大，故簽訂利率交換合約以進行避險。

100.6.30			
<u>避險項目</u>	<u>指定為避險工具 之金融商品</u>	<u>名目本金</u>	<u>公平價值</u>
備供出售金融資產	利率交換合約	\$ 8,948,907	(437,277)

99.6.30			
<u>避險項目</u>	<u>指定為避險工具 之金融商品</u>	<u>名目本金</u>	<u>公平價值</u>
應付債券	利率交換合約	\$ 6,455,862	311,573
備供出售金融資產	利率交換合約	10,274,505	(943,729)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿三)其他負債

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
預收款	\$ 2,572,854	2,375,071
暫收款	2,881,704	1,730,527
存入保證金	1,394,975	1,075,704
存入再保責任準備	23,146	23,146
應計退休金負債	4,252,509	3,021,374
預收保費	1,107,054	1,686,486
代扣款	1,134,949	500,130
遞延手續費收入	1,329,210	-
其他	1,482,299	738,617
	<u>\$ 16,178,700</u>	<u>11,151,055</u>

(廿四)所得稅

民國一〇〇年及九十九年上半年度之所得稅費用組成如下：

	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
當期所得稅費用	\$ 3,749,662	1,698,366
遞延所得稅利益	(1,731,321)	(81,968)
未分配盈餘加徵10%所得稅	505,600	844,047
所得稅費用	<u>\$ 2,523,941</u>	<u>2,460,445</u>

合併公司屬國內企業者，依據民國九十九年六月十五日公布之所得稅法修正條文，自民國九十九年度起營利事業所得稅最高稅率改為百分之十七。本公司民國一〇〇年度及九十九年度適用之營利事業所得稅法定稅率皆為百分之十七，並依「所得基本稅額條例」計算基本稅額。國外子公司富邦(香港)銀行其營利事業所得稅稅率為16.5%。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

合併公司民國一〇〇年及九十九年上半年度損益表中所列稅前純益依規定稅率計算之所得稅額與損益表估列之所得稅費用間之差異列示如下：

	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
稅前純益依規定稅率計算之所得稅額	\$ 3,120,511	2,309,049
依權益法認列之國內投資收益	(32,647)	(13,010)
免稅之證券交易所得等	(1,090,941)	(780,138)
股利收入免徵所得稅部份	(380,325)	(50,765)
稅務連結制影響數	(183,184)	(152)
以前年度所得稅調整	351,701	(38,672)
海外分行不得扣抵稅款	123,782	4,521
未分配盈餘加徵10%所得稅	505,600	844,047
投資抵減	-	(80,696)
基本稅額高於一般所得稅額之差額	178,218	-
所得稅稅率變動影響數	-	323,824
其 他	(68,774)	(57,563)
所得稅費用	<u>\$ 2,523,941</u>	<u>2,460,445</u>

本公司遞延所得稅利益如下：

	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
備抵呆帳迴轉(提列)數	\$ (7,629)	6,093
依權益法認列之國外投資利益	29,173	44,879
未實現兌換利益(損失)	774,828	(586,402)
金融商品評價損失	(2,571,473)	(60,365)
虧損扣抵減少(增加)數	(315)	99,292
遞延所得稅資產備抵評價增加數	13,565	4,086
未實現費用－佣金支出	6,783	53,667
所得稅稅率變動產生之遞延所得稅影響數	-	324,195
其 他	23,747	32,587
遞延所得稅利益	<u>\$ (1,731,321)</u>	<u>(81,968)</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

合併公司民國一〇〇年及九十九年六月三十日遞延所得稅資產及負債之暫時性差異、虧損扣抵與所得稅抵減明細分述如下：

	100.6.30		99.6.30	
	金額	所得稅影響數	金額	所得稅影響數
遞延所得稅資產：				
備抵呆帳超限數	\$ 709,428	118,193	910,556	151,307
金融商品未實現評價損失	437,493	74,373	5,196,823	883,460
減損損失	5,405,668	918,965	6,351,918	1,079,826
未實現兌換損失	34,921,096	5,929,859	4,934,561	840,723
退休金準備未提撥數	4,685,177	796,480	4,406,226	749,057
薪資費用財稅差異數	141,862	24,117	96,733	16,445
虧損扣抵	2,297,918	390,646	1,323,319	242,838
未實現捐贈費用	70,188	11,932	110,188	18,732
未實現佣金支出	50,489	8,583	72,581	12,340
累積換算調整數	356,414	60,590	-	-
其他	472,911	80,333	769,800	130,892
備抵評價	-	(837,370)	-	(655,576)
		<u>\$ 7,576,701</u>		<u>3,470,044</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	100.6.30		99.6.30	
	金額	所得稅影響數	金額	所得稅影響數
遞延所得稅負債：				
折舊費用財稅差異數	\$ 308,393	50,885	236,871	39,084
金融商品未實現評價利益	1,879,999	318,984	2,554,226	433,861
現金流量避險交易之未實現利益	302,021	51,344	533,390	90,676
備供出售金融商品之未實現利益	2,499,018	424,833	5,665,833	963,192
依權益法認列之國外投資收益	1,802,439	306,414	1,565,629	266,160
建築物評價利益	134,650	22,217	153,715	25,364
其他	449,162	76,358	539,337	91,345
		<u>\$ 1,251,035</u>		<u>1,909,682</u>

1. 合併公司自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(帳列應收款項)如下：

	100.6.30
九十二年度稅務申報	\$ 115,682
九十四年度稅務申報	361,237
九十五年度稅務申報	900,003
九十六年度稅務申報	28,830
九十七年度稅務申報	72,435
	<u>\$ 1,478,187</u>

2. 合併公司因採連結稅制合併申報，於民國九十九年度及九十八年度之營利事業所得稅分別繳納稅額4,142,914千元(實際數)及591,448千元(實際數)之稅款予台北市國稅局。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

3.本公司及各重要子公司營利事業所得稅申報，自民國九十一年度起採連結稅制合併申報，目前已核定至民國九十四年度，未決事項及會計處理情形如下：

	未決事項	備註
本公司	主係營業費用及利息支出被剔除	與事業主管機關及稅捐稽徵機關協商解決中
富邦產險	主係債券折溢價攤銷數	民國91年及92年進行訴願中，民國93年及94年申請復查中
富邦人壽	主係債券折溢價攤銷數	民國91年及92年進行訴願中，民國93年及94年申請復查中
富邦證券	主係認購權證稅	民國91年及92年進行訴願中，民國93年及94年申請復查中
台北富邦銀行	主係債券折溢價攤銷數	民國92年進行訴願中，民國93年及94年申請復查中

本公司為合併申報之納稅義務人，已就民國九十二年度、九十三年度及九十四年度營利事業所得稅核定情形依法提請復查。

4.本公司及子公司富邦產險、富邦銀行及富邦證券自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，另自九十二年度起台北銀行亦開始適用，此外，富邦行銷及富邦金控創投自九十三年度起，暨富邦創投管顧及富邦資產管理自民國九十四年度亦納入本公司合併申報，富邦人壽自民國九十九年度起，新再納入本公司合併申報。截至民國一〇〇年及九十九年六月三十日止，本公司因合併申報所得稅對各子公司估列之應收(付)子公司連結納稅款其明細如下：

子 公 司 名 稱	100.6.30		
	100年上半年度 估列數	以前年度 稅務申報	合 計
應收子公司連結納稅款：			
富邦產險	\$ 403,718	49,943	453,661
富邦人壽	713,779	-	713,779
富邦證券	125,663	1,486,494	1,612,157
台北富邦銀行	744,175	23,510	767,685
富邦行銷	6,131	-	6,131
富邦資產管理	71,824	-	71,824
富邦金控創投	18,254	-	18,254
富邦創投管顧	164	-	164
合 計	<u>\$ 2,083,708</u>	<u>1,559,947</u>	<u>3,643,655</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

子公司名稱	100年上半年度 估列數	以前年度 稅務申報	合 計
應付子公司連結納稅款：			
富邦產險	\$ -	96,074	96,074
富邦人壽	-	483,318	483,318
富邦銀行	-	131,864	131,864
富邦證券	-	183,859	183,859
台北富邦銀行	-	944,087	944,087
富邦投信	-	115,404	115,404
富邦金控創投	23	-	23
合 計	\$ <u>23</u>	<u>1,954,606</u>	<u>1,954,629</u>

99.6.30

子公司名稱	99年上半年度 估列數	以前年度 稅務申報	合 計
應收子公司連結納稅款：			
富邦產險	\$ 186,105	424,036	610,141
富邦人壽	725,494	-	725,494
富邦證券	119,966	1,523,732	1,643,698
台北富邦銀行	353,183	11,490	364,673
富邦投信	6,044	-	6,044
富邦行銷	10,119	-	10,119
富邦資產管理	24,261	-	24,261
富邦創投管顧	445	-	445
合 計	\$ <u>1,425,617</u>	<u>1,959,258</u>	<u>3,384,875</u>

子公司名稱	99年上半年度 估列數	以前年度 稅務申報	合 計
應付子公司連結納稅款：			
富邦產險	\$ -	96,074	96,074
富邦人壽	-	483,318	483,318
富邦銀行	-	131,864	131,864
富邦證券	-	183,859	183,859
台北富邦銀行	-	944,087	944,087
富邦投信	-	134,100	134,100
富邦金控創投	2	-	2
合 計	\$ <u>2</u>	<u>1,973,302</u>	<u>1,973,304</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

本公司兩稅合一相關資訊：

	100.6.30	99.6.30
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ <u>7,749,314</u>	<u>1,513,781</u>

本公司辦理營利事業所得稅結算申報後，民國九十九年度及九十八年度盈餘對中華民國居住者就盈餘分配之稅額扣抵比率分別為20.48%(預計數)及20.98%(實際數)。

未分配盈餘之組成說明如下：

	100.6.30	99.6.30
民國八十六年度以前(含)	\$ 46,459	46,459
民國八十七年度以後	<u>28,325,437</u>	<u>20,800,815</u>
合 計	<u>\$ 28,371,896</u>	<u>20,847,274</u>

(廿五)股東權益

1.股本

截至民國一〇〇年六月三十日止，本公司額定股本為120,000,000千元，實收股本為85,754,416千元。

本公司股東會於民國一〇〇年六月二十四日決議以未分配盈餘4,285,841千元轉增資發行新股428,584千股，截至民國一〇〇年六月三十日止，尚未辦妥法定變更登記程序。

本公司股東會於民國九十九年六月二十五日決議以未分配盈餘4,069,298千元轉增資發行新股406,930千股，已辦妥法定變更登記程序。

民國一〇〇年上半年度因員工行使認股權而登記發行新股17,075千股。

2.庫藏股票

(1)民國一〇〇年上半年度本公司之子公司皆未出售本公司之股票。截至民國一〇〇年六月三十日止，本公司之子公司持有本公司股票經配股後，股數為9,534千股，成本195,220千元，每股平均成本為20.48元，列為庫藏股票，於民國一〇〇年六月三十日本公司每股市價為44.15元。後續處理期限依金控法第三十一條規定，於取得之日起，三年內處理完畢。

(2)本公司依規定，子公司持有本公司之股票視同庫藏股票處理，惟子公司期末持有本公司股票市價低於帳面價值之差額，本公司應依持股比例計算其金融資產評價損失，提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後評價如有回升之部分，本公司得就該部分金額依持股比例迴轉特別盈餘公積。前述有關特別盈餘公積之提列或迴轉，應併同其他非庫藏股票之股東權益減項處理。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(3)本公司買回庫藏股數量變動情形如下：

單位：千股

收回原因	100年上半年度			期末股數
	期初股數	本期增加	本期減少	
本公司持有：				
本期買回	<u>5,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,000</u>

依證券交易法之規定，公司對買回發行在外股份之數量比例，不得超過公司已發行股份總數百分之十，收買股份之總金額，不得逾保留盈餘加計發行股份溢價及已實現之資本公積金額。以民國九十九年六月三十日之財務報表為計算基準，本公司向主管機關申報可買回普通股股份金額最高上限75,002,082千元。

本公司於民國一〇〇年六月底最高持有已收回普通股股數5,000千股，收買普通股股份之總金額共計192,328千元，符合證券交易法規定。

合併公司持有之庫藏股票依證券交易法規定不得質押，於未轉讓前亦不得享有股東權利。

依證券交易法規定，因供轉讓股份予員工所買回之股份，應於買回之日起三年內將其轉讓，逾期未轉讓者，視為公司未發行股份，並應辦理變更登記註銷股份。而為維護公司信用及股東權益所買回股份，應於買回之日起六個月內辦理變更登記銷除股份。

3. 資本公積

(1)本公司資本公積之來源及明細如下：

依公司法規定，資本公積需先彌補虧損，始得以已實現之資本公積轉作資本，並不得用以分配現金股利。前項所稱之已實現資本公積，包括超過票面金額發行股票所得之溢價及受領贈與之所得。以公司法規定之資本公積撥充資本者，每年得撥充資本之金額，依規定不得超過公司實收資本額之百分之十。現金增資溢價發行之資本公積轉增資，每年以一次為限，且不得於現金增資年度即予撥充。資本公積餘額如下：

	100.6.30	99.6.30
現金增資發行股本溢價	\$ 15,258,148	15,258,148
股份轉換發行股本溢價	38,651,532	38,651,532
長期股權投資按權益法評價而認列之資本公積	9,298	8,911
土地資產重估增值準備	1,104	1,104
出售庫藏股	18,141	31,130
員工認股權行使發行股本溢價	<u>721,727</u>	<u>235,113</u>
合 計	<u>\$ 54,659,950</u>	<u>54,185,938</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(2)本公司股份轉換發行股本溢價變動明細如下：

轉換時點	參與股份轉換子公司	轉換發行折溢價	
		100.6.30	99.6.30
90.12.19	富邦證券、富邦銀行、富邦人壽	\$ 42,040,134	42,040,134
91.08.28	富邦投信	(124,882)	(124,882)
91.12.23	台北銀行	3,384,059	3,384,059
98.2	安泰人壽	4,825,587	4,825,587
		<u>50,124,898</u>	<u>50,124,898</u>
	本公司發放現金股利	(3,912,569)	(3,912,569)
	子公司發放員工紅利及董監酬勞	(46,600)	(46,600)
93.12.19	富邦證券及富邦產險待註銷持有本公司之股票	(2,982,647)	(2,982,647)
94.04.29	本公司註銷庫藏股	(313,789)	(313,789)
94.12.23	本公司註銷庫藏股	(2,287,988)	(2,287,988)
95.6	本公司發放現金股利	<u>(1,929,773)</u>	<u>(1,929,773)</u>
		<u>(11,473,366)</u>	<u>(11,473,366)</u>
		<u>\$ 38,651,532</u>	<u>38,651,532</u>

依民國九十一年三月二十日財政部台財融(一)字第0190003114號函規定，因股份轉換發行股本溢價之資本公積中，來自原轉換金融機構未分配盈餘部分，依金融控股公司法第四十七條第四款規定得用以分配現金股利，此部份資本公積尚餘4,343千元。

4.法定盈餘公積

依公司法規定，本公司應就稅後純益提列百分之十為法定盈餘公積，直至與資本總額相等為止。法定盈餘公積依法僅供彌補虧損之用，不得用以分配現金股利。但此項公積之提列已達實收資本額百分之五十時，得以股東會決議於其不超過半數之範圍內將其轉撥資本。

5.特別盈餘公積

依證期局之規定，就帳列股東權益減項淨額，自未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積並不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得將迴轉金額相等之特別盈餘公積轉列未分配盈餘並得分派之。另，依金融監督管理委員會於民國一〇〇一年一月十一日發佈之金管證券字第09900738571號函之規定，合併公司截至民國九十九年十二月三十一日止已提列之違約損失準備及買賣損失準備，應轉列為特別盈餘公積384,028千元。此項特別盈餘公積除彌補公司虧損，或因已達實收資本額百分之五十，得以半數撥充資本者外，不得使用之。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

6.盈餘分配

依本公司章程規定，年度決算如有盈餘，應先完納稅捐、彌補虧損，並提百分之十為法定盈餘公積。如尚有盈餘時，除先提萬分之一以上、萬分之五以下為本公司及子公司員工紅利外，餘由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會決議之。

民國一〇〇年上半年度，本公司預計發放之員工紅利及董監酬勞金額因不具重大性，故未予以估列入帳，若配發股票紅利之股數計算基礎係依據上一會計年度最後交易日之收盤價並考量除權除息之影響。惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則視為會計估計變動，列為民國一〇一年度之損益。

計算員工紅利股數係以民國一〇〇年六月三十日收盤價計算估計可分配0千股。

民國九十九年度及九十八年度盈餘實際配發情形與本公司財務報告認列金額之差異如下：

	99年度		
	股東會決議 實際配發情形	財務報告 認列之金額	差異數
員工紅利—現金	\$ 4,000	4,000	-
董監酬勞	36,000	36,000	-
	\$ 40,000	40,000	-
	98年度		
	股東會決議 實際配發情形	財務報告 認列之金額	差異數
員工紅利—現金	\$ 4,000	4,000	-
董監酬勞	26,000	26,000	-
	\$ 30,000	30,000	-

本公司民國九十九年度及九十八年度員工紅利及董監酬勞實際配發情形與財務報告認列金額之差異，擬視為估計變動，分別列為民國一〇〇年度及九十九年度之損益。

本公司自民國九十九年度及九十八年度可分配盈餘中，於一〇〇年度及九十九年度分別配發現金股利每股約1.0元及2.0元；分別配發股票股利每股約0.5元及0.5元。民國一〇〇年度及九十九年度股東會通過之盈餘分配案與本公司董事會決議並無差異。相關資訊可至公開資訊觀測站等管道查詢之。

7.股利政策

未來本公司股利政策依穩定、平衡之原則分派，除考量股東之獲利外，並應兼顧公司資本之累積及對公司營運之影響。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

依本公司營運規劃，分派股票股利以保留所需資金，其餘部份得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於全部股利總額百分之五十。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。

(廿六)酬勞性員工認股權計畫

本公司於民國九十六年六月經行政院金融監督管理委員會核准發行員工認股權憑證150,000單位，每單位可認購普通股1,000股。授予對象包含本公司及本公司直接或間接持有具表決權之股數百分之五十以上之海內外子公司之符合特定條件員工。該項認股權憑證之存續期間為五年，認購價格係發行當日本公司普通股股票於台灣證券交易所之收盤價格。

本計畫之認股權憑證存續期間為五年，憑證持有人得於給與日屆滿兩年之日起行使認購權，每年得行使比率如下：

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

本公司民國一〇〇年上半年度員工認股權憑證之相關資訊如下：

民國九十六年度 發行之認股權計畫	100年上半年度		剩餘存續期間
	數量(單位)	加權平均 行使價格(元)	
期初流通在外餘額：			
第一次發行	40,248	25.70	100.06.30~ 101.07.30
第二次發行	65,710	23.50	100.06.30~ 101.12.06
本期給與	-	-	
本期沒收	-	-	
第二次發行	(117)	-	
本期執行	(17,075)	-	
期末流通在外餘額	88,766		
期末可行使餘額	53,544		

合併公司員工一〇〇年上半年度執行2,243.50單位之認股權，預計於一〇〇年九月完成變更登記。認股價格自九十九年八月十七日除權基準日起九十六年第一次發行由每股29元調整為25.7元；九十六年第二次發行由每股26.7元調整為23.5元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

本公司於民國一〇〇年上半年度執行之九十六年度員工認股權計畫於員工實際執行之日之加權平均執行價格為24.21元。

(廿七)每股盈餘

本公司每股盈餘計算如下：

	100年上半年度					
	金額		加權平均 流通在外 股數(千股)	每股盈餘 (單位：新台幣元)		
	稅前	稅後		稅前	稅後	
基本每股盈餘：						
屬於普通股股東之本期淨利	\$ 17,681,379	15,157,438	8,572,281	-	-	
庫藏股	-	-	(14,534)			
基本每股盈餘	<u>\$ 17,681,379</u>	<u>15,157,438</u>	<u>8,557,747</u>	<u>2.07</u>	<u>1.77</u>	
稀釋每股盈餘：						
屬於普通股股東之本期純益	\$ 17,681,379	15,157,438	8,572,281			
庫藏股	-	-	(14,534)			
員工認股權	-	-	21,177			
屬於普通股股東之本期淨利	<u>\$ 17,681,379</u>	<u>15,157,438</u>	<u>8,578,924</u>	<u>2.06</u>	<u>1.77</u>	
	99年上半年度					
	金額		加權平均 流通在外 股數(千股)	每股盈餘 (單位：新台幣元)		
	稅前	稅後		稅前	稅後	
基本每股盈餘：						
屬於普通股股東之本期淨利	\$ 13,153,492	10,694,098	8,137,451			
庫藏股	-	-	(9,080)			
基本每股盈餘	<u>\$ 13,153,492</u>	<u>10,694,098</u>	<u>8,128,371</u>	<u>1.62</u>	<u>1.32</u>	
稀釋每股盈餘：						
屬於普通股股東之本期淨利	\$ 13,153,492	10,694,098	8,137,451			
庫藏股	-	-	(9,080)			
員工認股權	-	-	13,895			
屬於普通股股東之本期淨利	<u>\$ 13,153,492</u>	<u>10,694,098</u>	<u>8,142,266</u>	<u>1.62</u>	<u>1.31</u>	

(廿八)保險業務淨收益

	100年上半年度	99年上半年度
保費收入	\$ 151,005,542	201,922,098
攤回再保賠款與給付	1,818,994	1,835,061
分離帳戶保險商品收益	6,099,447	4,990,882
保險業務收益	<u>158,923,983</u>	<u>208,748,041</u>
保險費用	4,452,670	4,067,926
承保費用	12,270	12,978
保險賠款與給付	99,195,789	64,311,898
分離帳戶保險商品費用	6,099,447	4,990,882
安定基金支出	186,045	214,001
保險業務費用	<u>109,946,221</u>	<u>73,597,685</u>
淨收益	<u>\$ 48,977,762</u>	<u>135,150,356</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿九)負債淨準備變動

	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
未滿期保費準備淨變動	\$ 684,080	306,879
責任準備變動	48,454,360	137,744,219
賠款準備變動	452,213	494,555
特別準備淨變動	(446,668)	719,182
保費不足準備淨變動	1,100,035	(388,935)
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	1,529,773	102,953
負債適足準備變動	<u>35,465</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 51,809,258</u>	<u>138,978,853</u>

(三十)保險合約

1.富邦產險

(1)各項準備

A.未滿期保費準備

a.未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細：

項 目	100.6.30			
	未滿期保費準備		分出未滿期 保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 3,022,940	33,657	749,765	2,306,832
運輸保險	328,071	2,393	177,658	152,806
漁船航保險	257,290	5,556	207,620	55,226
任意車險	4,086,270	(27,014)	346,614	3,712,642
強制車險	1,704,567	226,754	680,927	1,250,394
責任保險	943,655	10,150	199,727	754,078
工程及核能保險	944,086	40,315	463,742	520,659
保證及信用保險	113,231	444	69,732	43,943
其他財產保險	82,757	882	59,298	24,341
傷害險	1,732,428	5,849	37,431	1,700,846
颱風、洪水及地震險	1,023,506	37,335	794,844	265,997
個人及商業綜合保險	133,610	108	27,560	106,158
健康保險	74,933	-	66	74,867
國外再保分進業務	<u>129,686</u>	<u>158,367</u>	<u>60,846</u>	<u>227,207</u>
合 計	<u>\$ 14,577,030</u>	<u>494,796</u>	<u>3,875,830</u>	<u>11,195,996</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

項 目	99.6.30			
	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$ 2,975,547	48,536	551,095	2,472,988
運輸保險	390,498	3,419	240,490	153,427
漁船航保險	264,283	9,652	240,004	33,931
任意車險	3,500,224	72,583	431,006	3,141,801
強制車險	1,696,591	227,227	676,022	1,247,796
責任保險	802,471	8,952	170,895	640,528
工程及核能保險	1,044,986	84,229	488,389	640,826
保證及信用保險	130,452	867	94,138	37,181
其他財產保險	76,984	394	48,997	28,381
傷害險	1,533,891	6,980	33,328	1,507,543
颱風、洪水及地震險	767,306	36,290	531,463	272,133
個人及商業綜合保險	134,484	357	34,529	100,312
健康保險	36,956	-	10	36,946
國外再保分進業務	41,777	92,098	50,039	83,836
合 計	\$ <u>13,396,450</u>	<u>591,584</u>	<u>3,590,405</u>	<u>10,397,629</u>

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	100.6.30	
	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備
期初金額	\$ 13,793,033	3,252,702
本期提存	15,069,434	3,876,780
本期收回	(13,787,669)	(3,250,065)
其他－匯率影響數	(2,972)	(3,587)
期末金額	<u>15,071,826</u>	<u>3,875,830</u>

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

強制汽車責任保險、核能保險、住宅地震保險，另依下列規定提存未滿期保費準備：

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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」，於民國一〇〇年一月一日前已提列者，仍認列為負債準備，於民國一〇〇年一月一日起，每年新增提存數應依財務會計準則公報第二十二號扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積。依法沖減或收回金額於民國一〇〇年一月一日起，得就提存於負債準備項下之特別準備沖減或收回之。如該項負債準備餘額不足沖減或收回時，其不足沖減或收回金額應依財務會計準則公報第二十二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特別準備沖減或收回之。

(a)重大事故特別準備金

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。

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

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

(b)危險變動特別準備金

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

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

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

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

(a)公債、國庫券。但不包括可交換公債。

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

特別準備金餘額，未達最近一年度本保險自留滿期純保費總金額之百分之三十，應全部以定期存款方式存於於金融機構。

依「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」第六條規定，辦理本保險所持有之資金(各種準備金、應付款項、暫收待結轉款項)，除特別準備金依前述規定辦理外)，應以活期存款及定期存款方式存放於金融機構。但報經主管機關核准者，購買下列各款國內有價證券：

- (a)國庫券。
- (b)可轉讓定期存單、銀行承兌匯票、金融機構保證商業本票。
- (c)附買回公債。

前項存放於金融機構之活期存款金額，不得低於本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六十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四十，主管機關並得視本公司經營情況，予以適度調高活期存款存放比例。

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

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

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

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

d.特別準備－強制汽車責任保險

項 目	100.6.30
期初金額	\$ 3,342,001
本期提存	55,544
本期收回	<u>(41,927)</u>
期末金額	<u>\$ 3,355,618</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

e. 特別準備—非強制汽車責任保險

項 目	100.6.30					
	負 債			特別盈餘公積		
	重大事故	危險變動	合 計	重大事故	危險變動	合 計
期初金額	\$ 2,761,995	5,689,623	8,451,618	-	-	-
本期提存	-	(226,770)	(226,770)	-	-	-
本期收回	-	(59,623)	(59,623)	-	-	-
其他—匯率影響	(141)	(255)	(396)	-	-	-
期末金額	<u>\$ 2,761,854</u>	<u>5,402,975</u>	<u>8,164,829</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

註：上項負債之特別準備係指民國一〇〇年一月一日以前非強制汽車責任保險已提列之特別準備。

f. 核能險之特別準備金係依「核能保險責任準備金提存方式」之規定辦理。

g. 住宅地震保險係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」之規定辦理。

C. 賠款準備金

a. 對保單持有已報已付、已報未付及未報之理賠負債

項 目	100.6.30				
	應付票據 (賠款)	應 付 保險賠款	賠款準備金		
	已報已付	已報未付	未 報	合 計	
火災保險	\$ -	21,424	2,190,244	178,936	2,369,180
運輸保險	-	2,438	308,210	401,804	710,014
漁船航保險	-	-	689,653	227,371	917,024
任意車險	-	-	1,468,350	246,725	1,715,075
強制車險	-	-	651,376	28,257	679,633
責任保險	-	3,677	1,240,645	131,968	1,372,613
工程及核能保險	-	1,241	1,677,476	125,713	1,803,189
保證及信用保險	-	1	278,675	64,207	342,882
其他財產保險	-	1	132,620	6,856	139,476
傷害險	-	2,180	235,006	637,621	872,627
個人及商業綜合保險	-	78	316,200	128,463	444,663
颱風、洪水及地震險	-	458	18,439	26,150	44,589
健康保險	-	3	1,401	7,059	8,460
國外再保分進業務	-	12,317	703,863	17,460	721,323
合 計	<u>\$ -</u>	<u>43,818</u>	<u>9,912,158</u>	<u>2,228,590</u>	<u>12,140,748</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

項 目	99.6.30				
	應付票據 (賠款)	應 付 保險賠款	賠款準備金		
	已報已付	已報未付	未 報	合 計	
火災保險	\$ -	-	1,088,233	149,342	1,237,575
運輸保險	-	2	211,391	378,819	590,210
漁船航保險	-	-	841,109	339,125	1,180,234
任意車險	-	-	1,442,834	226,936	1,669,770
強制車險	-	143,196	433,012	28,886	461,898
責任保險	-	11	879,705	96,544	976,249
工程及核能保險	-	-	2,042,957	99,032	2,141,989
保證及信用保險	-	-	435,717	217,010	652,727
其他財產保險	-	-	128,879	16,190	145,069
傷害險	-	77	246,991	525,618	772,609
個人及商業綜合保險	-	-	602,930	125,535	728,465
颱風、洪水及地震險	-	-	24,673	13,116	37,789
健康保險	-	-	1,889	678	2,567
國外再保分進業務	-	12,005	717,242	18,295	735,537
合 計	\$ -	155,291	9,097,562	2,235,126	11,332,688

b.再保險資產－對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備

險 別	100.6.30		
	已報未付	未 報	合 計
火災保險	\$ 1,119,463	86,627	1,206,090
運輸保險	166,790	239,110	405,900
漁船航保險	575,513	195,006	770,519
任意車險	76,030	10,207	86,237
強制車險	225,150	9,986	235,136
責任保險	478,161	23,092	501,253
工程及核能保險	1,101,095	57,414	1,158,509
保證及信用保險	198,444	51,936	250,380
其他財產保險	77,925	4,432	82,357
傷害險	11,484	13,614	25,098
颱風、洪水及地震險	45,212	84,073	129,285
個人及商業綜合保險	319	5,481	5,800
健康保險	-	3	3
國外再保分進業務	16,111	8,033	24,144
合 計	\$ 4,091,697	789,014	4,880,711

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

險 別	99.6.30		
	已報未付	未 報	合 計
火災保險	\$ 274,110	62,824	336,934
運輸保險	123,538	242,539	366,077
漁船航保險	743,197	298,270	1,041,467
任意車險	109,459	12,379	121,838
強制車險	145,704	10,106	155,810
責任保險	201,912	21,255	223,167
工程及核能保險	1,502,686	41,798	1,544,484
保證及信用保險	317,412	200,738	518,150
其他財產保險	77,554	9,901	87,455
傷害險	11,910	12,395	24,305
颱風、洪水及地震險	152,205	92,513	244,718
個人及商業綜合保險	733	4,000	4,733
健康保險	-	-	-
國外再保分進業務	31,158	3,879	35,037
合 計	<u>\$ 3,691,578</u>	<u>1,012,597</u>	<u>4,704,175</u>

c. 賠款準備及分出賠款準備之變動調節

項 目	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$ 11,580,367	4,776,860
本期提存	12,146,999	4,880,839
本期收回	(11,579,865)	(4,772,161)
其他－匯率影響數	(6,753)	(4,827)
期末金額	<u>\$ 12,140,748</u>	<u>4,880,711</u>

註：其他應依本期產生之額外保險負債、從其他保險人取得之負債或移轉予其他保險人之負債、依財務會計準備公報第十四號「外幣換算之會計處理準則」計算之兌換差額等項目分別揭露。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

d.執行回收權利而取得之非保險資產－承受殘餘物及追償權益

項 目	100年上半年度	99年上半年度
火災保險	\$ 195	13,044
運輸保險	60,266	17,339
漁船航保險		2,500
任意車險	51,824	39,038
強制車險	47,303	68,964
責任保險	2,670	540
工程及核能保險	371	205
保證及信用保險	83,563	58,053
其他財產保險	83	40
傷害險	1,201	72
颱風、洪水及地震險	-	6
個人及商業綜合保險	13	594
合 計	<u>\$ 247,501</u>	<u>200,395</u>

賠款準備金係依民國九十八年十二月二十八日行政院金融監督管理委員會金管保財字第09802513192號令修正發布之「保險業各種準備金提存辦法」規定，財產保險業應按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。前項準備金應於次年度決算時收回，再按當年度實際決算資料提存之。

上述準備金提存方式，由簽證精算人員評估決定，並報經主管機關核准。變更時，亦同。

D.責任準備

a.按商品報部之責任準備金計算公式，另反應現行利率因子計算提存。

b.責任準備及分出責任準備之動調節：

項 目	責任準備	分出責任準備
期初金額	\$ 573,081	-
本期提存	5,007	-
本期滿期還本金	(50,329)	-
期末金額	<u>\$ 527,759</u>	<u>-</u>

註：其他應依本期產生之額外保險負債、從其他保險人取得之負債或移轉予其他保險人之負債、依財務會計準備公報第十四號「外幣換算之會計處理準則」計算之兌換差額等項目分別揭露。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

E.保費不足準備

a.保費不足準備

項 目	100.6.30			
	保費不足準備		分出保費	自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	
火災保險	\$ 166,416	4,192	90,721	79,887
運輸保險	-	-	-	-
漁船航保險	-	-	-	-
任意車險	18,167	105	3,064	15,208
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	3,299	5,363	3,582	5,080
合 計	\$ 187,882	9,660	97,367	100,175

項 目	99.6.30			
	保費不足準備		分出保費	自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	
火災保險	\$ -	-	-	-
運輸保險	-	-	-	-
漁船航保險	122	6	108	20
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	-	10,814	3,257	7,557
合 計	\$ 122	10,820	3,365	7,577

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

100年上半年度									
項 目	直接承保業務		分入再保業務		保費不足 準 備 淨 變 動	分出再保業務		分出保費 不足準備 淨 變 動	本期保費 不足準備 淨提存所 認列之 損 失
	提 存	收 回	提 存	收 回		提 存	收 回		
火災保險	\$ 166,416	31,965	4,192	1,729	136,914	90,721	18,353	72,368	64,546
運輸保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
漁船航保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
任意車險	18,167	6,123	105	195	11,954	3,064	867	2,197	9,757
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
傷害險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
個人及商業綜合保險	-	165,807	-	113	(165,920)	-	107,497	(107,497)	(58,423)
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
國外再保分進業務	3,299	-	5,363	-	8,662	3,582	-	3,582	5,080
合 計	\$ 187,882	203,895	9,660	2,037	(8,390)	97,367	126,717	(29,350)	20,960

c.保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

項 目	100.6.30	
	保費不足準備	分出保費 不足準備
期初金額	\$ 205,932	126,717
本期提存	197,549	97,374
本期收回	(205,932)	(126,717)
其他—匯率影響數	(7)	(7)
期末金額	\$ 197,542	97,367

註：其他應依本期產生之額外保險負債、從其他保險人取得之負債或移轉予其他保險人之負債、依財務會計準備公報第十四號「外幣換算之會計處理準則」計算之兌換差額等項目分別揭露。

保費不足準備係依民國九十八年十二月二十八日行政院金融監督管理委員會金管保財字第09802513192號令修正發布之「保險業各種準備金提存辦法」規定，財產保險業應對保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。前項準備金之提存方法，由簽證精算人員評估決定，並應報經主管機關核准，變更時，亦同。本公司已於民國九十七年六月二十五日呈報保費不足準備提存方式，並已獲主管機關金管保一字第09702115350號核准在案。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

F. 負債適足準備

a. 負債適足準備

項 目	100.6.30	
	負債適足準備	分出負債適足準備
火災保險	\$ -	-
運輸保險	-	-
漁船航保險	-	-
任意車險	-	-
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	32,971	-
個人及商業綜合保險	-	-
健康保險	-	-
國外再保分進業務	2,494	-
合 計	<u>\$ 35,465</u>	<u>-</u>

民國九十九年三月三十一日，本公司無須提列負債適足準備及分出負債適足準備。

b. 採用負債適足性測試所認列之損失－負債適足準備淨變及分出負債適足準備淨變動

項 目	100年上半年度						本期負債適足性測試所得列之損失
	保險合約		負債適足準備淨變動	持有再保險		分 出 負債適足準備淨額	
	提 存	收 回		提 存	收 回		
火災保險	-	-	-	-	-	-	
運輸保險	-	-	-	-	-	-	
漁船航保險	-	-	-	-	-	-	
任意車險	-	-	-	-	-	-	
強制車險	-	-	-	-	-	-	
責任保險	-	-	-	-	-	-	
工程及核能保險	-	-	-	-	-	-	
保證及信用保險	-	-	-	-	-	-	
其他財產保險	-	-	-	-	-	-	
傷害險	-	-	-	-	-	-	
個人及商業綜合保險	32,971	-	32,971	-	-	32,971	
颱風、洪水及地震險	-	-	-	-	-	-	
健康保險	-	-	-	-	-	-	
國外再保分進業務	2,494	-	2,494	-	-	2,494	
合 計	<u>\$ 35,465</u>	<u>-</u>	<u>35,465</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>35,465</u>	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

c. 負債適足準備及分出負債適足準備之變動調節

項 目	100.6.30	
	負債適足準備	分出負債 '適足準備
期初金額	\$ -	-
本期提存	35,465	-
期末金額	\$ 35,465	-

註：其他應依本期產生之額外保險負債、從其他保險人取得之負債或移轉予其他保險人之負債、依財務會計準備公報第十四號「外幣換算之會計處理準則」計算之兌換差額等項目分別揭露。

G. 保險合約金額揭露

保險合約取得成本

項 目	100年上半年度					
	佣金支出	代理費支出	手續費支出	再 保 佣金支出	其他成本	合 計
火災保險	\$ 50,627	-	(76)	1,309	45,632	97,492
運輸保險	18,216	-	76	565	26,309	45,166
漁船航保險	4,599	-	-	682	1,222	6,503
任意汽車保險	263,363	-	(1,975)	(25,475)	238,629	474,542
強制汽車責任保險	-	-	193,969	-	-	193,969
責任保險	36,580	-	1	902	51,567	89,050
工程及核能保險	14,352	-	515	1,237	28,054	44,158
保險及信用風險	2,577	-	(2)	4	3,497	6,076
其他財產保險	2,746	-	-	33	2,400	5,179
傷害保險	209,976	-	18	995	90,656	301,645
颱風、洪水及地震險	21,794	-	-	47	4,475	26,316
個人及商業綜合保險	36,412	-	-	29	1,949	38,390
颱風、洪水及地震險	18,161	-	(4)	-	4,883	23,040
健康保險	11,902	-	-	-	7,500	19,402
國外再保分進業務	9,189	-	4,710	23,302	-	37,201
合 計	\$ 700,494	-	197,232	3,630	506,773	1,408,129

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

項 目	99年上半年度					
	佣金支出	代理費支出	手續費支出	再保 佣金支出	其他成本	合 計
火災保險	\$ 55,820	-	(11)	2,575	46,506	104,890
運輸保險	15,958	-	606	(574)	25,075	41,065
漁船航保險	4,200	-	-	867	1,109	6,176
任意汽車保險	237,866	-	898	30,378	217,149	486,291
強制汽車責任保險	-	-	181,450	-	-	181,450
責任保險	30,786	-	47	692	48,401	79,926
工程及核能保險	(2,969)	-	1,523	2,486	28,399	29,439
保險及信用風險	9,258	-	-	77	3,155	12,490
其他財產保險	2,927	-	-	234	2,505	5,666
傷害保險	150,298	-	222	474	72,169	223,163
颱風、洪水及地震險	12,800	-	-	-	3,147	15,947
個人及商業綜合保險	13,619	-	-	35	1,208	14,862
颱風、洪水及地震險	15,233	-	1	28	4,523	19,785
健康保險	1,568	-	-	-	5,043	6,611
國外再保分進業務	3,028	-	725	14,335	-	18,088
合 計	<u>\$ 550,392</u>	<u>-</u>	<u>185,461</u>	<u>51,607</u>	<u>458,389</u>	<u>1,245,849</u>

H.保險損益分析揭露

a.直接承保業務損益分析

項 目	100年上半年度					
	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (含理賠 費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
非強制險	\$ 11,060,008	1,211,525	1,198,078	4,285,931	675,407	2,087,339
強制險	1,713,532	43,451	193,969	1,235,630	64,718	(133,890)
合 計	<u>\$ 12,773,540</u>	<u>1,254,976</u>	<u>1,392,047</u>	<u>5,521,561</u>	<u>740,125</u>	<u>1,953,449</u>

項 目	99年上半年度					
	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (含理賠 費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
非強制險	\$ 9,761,607	549,629	1,005,753	3,678,583	430,510	2,490,889
強制險	1,637,527	(7,130)	181,450	971,659	51,895	(29,881)
合 計	<u>\$ 11,399,134</u>	<u>542,499</u>	<u>1,187,203</u>	<u>4,650,242</u>	<u>482,405</u>	<u>2,461,008</u>

b.分入再保業務損益分析

險 別	100年上半年度					
	再保費收入	未滿期保費 準備淨變動	再 保 佣金支出	再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再保 險(損)益
非強制險	\$ 237,868	6,205	15,188	110,845	(167,486)	233,886
強制險	166,932	(2,904)	-	149,179	(12,083)	32,740
合 計	<u>\$ 404,800</u>	<u>3,301</u>	<u>15,188</u>	<u>260,024</u>	<u>(179,569)</u>	<u>266,626</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

險 別	99年上半年度					
	再保費收入	未滿期保費 準備淨變動	再 保 佣金支出	再保賠款	賠款準備 淨 變 動	分入再保 險(損)益
非強制險	\$ 324,201	12,531	58,646	262,602	(207,520)	272,312
強制險	173,364	(4,801)	-	130,637	4	47,524
合 計	<u>\$ 497,565</u>	<u>7,730</u>	<u>58,646</u>	<u>393,239</u>	<u>(207,516)</u>	<u>319,836</u>

c.購買再保險合約認列之當期利益及損失

險 別	100年上半年度					
	再保費支出	未滿期保費 準備淨變動	再 保 佣金收入	攤 回 再保賠款	分出賠款 準備淨變動	分出再保 險益(損)
非強制險	\$ 3,397,810	571,110	434,832	1,019,835	71,145	1,283,582
強制險	508,200	27,110	-	496,430	30,955	(46,296)
合 計	<u>\$ 3,906,010</u>	<u>598,220</u>	<u>434,832</u>	<u>1,516,265</u>	<u>102,100</u>	<u>1,237,286</u>

險 別	99年上半年度					
	再保費支出	未滿期保費 準備淨變動	再 保 佣金收入	攤 回 再保賠款	分出賠款 準備淨變動	分出再保 險益(損)
非強制險	\$ 2,989,295	179,483	368,930	976,769	(126,233)	1,848,951
強制險	471,524	(10,097)	-	391,564	22,726	67,331
合 計	<u>\$ 3,460,819</u>	<u>169,386</u>	<u>368,930</u>	<u>1,368,333</u>	<u>(103,507)</u>	<u>1,916,282</u>

(2)保險合約風險之性質及範圍

A.保險合約風險管理之目標、政策、程序及方法

a.風險管理政策與目標

本公司依據「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，目的在建立本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，以確保本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

為有效整合本公司風險管理，並充分發揮風險管理之審核監督功能，本公司之風險管理由董會負最終責任，其他相關組織包括設立直屬董事會的風險管理委員會及獨立的風險管理部，各相關單位職責如下：

(a)董事會

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(b)風險管理委員會

- I. 擬訂公司整體風險管理政策、胃納、架構及組織功能，建立質化或量化的管理標準，並視環境改變調整風險類別、風險容忍度及限額配置與承擔方式。
- II. 風險管理委員會隸屬董事會，由總經理擔任總召集人，並由總召集人指派副總召集人、執行秘書、各組召集人及委員，依風險特性組成(1)保險風險、(2)信用風險、(3)市場風險(含流動性風險)、(4)作業風險、(5)風險模型(含資產負債配合風險)等五個主要風險小組，並分別指派高階主管人員擔任小組召集人以落實執行。
- III. 風險管理委員會每月定期召開會議，由總召集人主持以監控各主要風險管理成效，總召集人請假或不克出席時，得由副總召集人代理之。開會時視需要，得指派相關人員列席，必要時亦得隨時召開會議。
- IV. 執行董會風險管理決策，評估及監督各單位風險承擔能力，已承受風險現況及其風險因應策略。
- V. 定期向董事會提出風險管理報告，適時向董事會反應風險管理執行情形與改善建議。

(c)風險管理部

- I. 負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務。
- II. 協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。
- III. 依據公司風險胃納，協助擬訂各主要風險容忍度及限額。
- IV. 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。
- V. 定期提出風險管理相關報告。
- VI. 定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況。
- VII. 協助進行壓力測試。
- VIII. 必要時進行回溯測試(Back Testing)。
- IX. 其他風險管理相關事項。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(d)業務單位

- 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. 各業務單位視需要得置作業風險管理人員，俾有效且獨立地執行各業務單位之風險管理作業。

c.風險報導或衡量系統之範圍與性質

本公司就保險風險的衡量，針對保險風險的各風險因子：商品定價、核保、理賠、巨災、再保險與準備金，就其關鍵風險，制定其關鍵風險指標來進行監控。

針對所承保之業務，考量風險承擔能力，制定單一自留風險的風險限額與每一事故的風險限額，進行風險管控。同時，以情境模擬的方式，設定各主要風險(保險風險、市場風險、信用風險與作業風險)的風險容忍度，以避免整體風險超過公司的風險胃納。

本公司依據權責，由業務單位每月或每季製作相關之風險管理報告，定期於風險管理委員會呈報。風險管理部每半年彙整各風險管理報告與風險監控指標，製作整體風險管理報告，於風險管理委員會與董事會，呈報本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。

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

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

B. 保險風險資訊

a. 保險風險之敏感度分析

測試假設

預期損失率變動	稅前損益變動		股東權益變動	
	再保前	再保後	再保前	強制險
增加一個百分點	\$ (16,592)	(8,358)	(17,238)	(9,007)
減少一個百分點	15,134	7,663	15,779	8,311

b. 保險風險集中之說明

(a) 承保及再保分入業務之保費比重

本公司所承保之保險合約，分散於各險別，並未集中於單一險別，比重較高的前五個險別分別是：任意車險、強制車險、傷害險、火災保險與責任險。比重最高的任意車險，民國一〇〇年上半年度所佔的比重為29.4%，雖比重略高於其他險別，然因任意車險的損失經驗穩定，風險變異不大，其餘險別亦未有風險集中之情況。

承保及再保分入業務之保費比重：

險 別	100.6.30		99.6.30	
	金 額	百分比	金 額	百分比
火災保險	\$ 1,625,409	12.4 %	1,355,613	11.5 %
運輸保險	761,084	5.8 %	713,297	6.0 %
漁船航保險	362,805	2.8 %	296,680	2.5 %
任意車險	3,842,521	29.4 %	3,674,648	31.0 %
強制車險	1,880,464	14.4 %	1,810,891	15.3 %
責任保險	924,038	7.1 %	836,835	7.1 %
工程及核能保險	528,456	4.0 %	573,750	4.8 %
保證及信用保險	116,605	0.9 %	133,892	1.1 %
其他財產保險	102,665	0.8 %	84,900	0.7 %
傷害險	1,401,363	10.7 %	1,239,871	10.5 %
颱風、洪水及地震險	1,111,917	8.5 %	881,362	7.4 %
個人及商業綜合保險	172,978	1.3 %	110,139	0.9 %
健康保險	82,696	0.6 %	37,354	0.3 %
國外再保分進業務	171,773	1.3 %	104,807	0.9 %
合 計	<u>\$ 13,084,774</u>	<u>100.0 %</u>	<u>11,854,039</u>	<u>100.0 %</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(b)自留業務之保費比重

以自留業務來評估各險的自留保費比重，比重較高的前五個險別分別是：任意車險、強制車險、傷害險、責任保險與火災保險。比重最高的任意險，民國一〇〇年上半年度所佔的比重為38.5%，本公司考量任意車險的損失經驗穩定，再保安排以全部自留為策略，其他險別則評估重大累積損失的可能性，安排適當的再保合約以分散風險，故未有風險集中之情況。

另外，本公司評估所承保的險種可能造成重大累積損失者，以天災(如地震、颱風洪水)為甚，而可能產生累積的險種包財產險(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，上述險種均以事先購買巨災再保險合約之方式分散風險，使巨災發生時可能的損失控制在合約自負額範圍內。

自留業務之保費比重：

險 別	100.6.30		99.6.30	
	金 額	百分比	金 額	百分比
火災保險	\$ 855,204	9.3 %	794,872	9.5 %
運輸保險	293,972	3.2 %	248,390	3.0 %
漁船航保險	70,962	0.8 %	32,471	0.4 %
任意車險	3,498,626	38.0 %	3,226,213	38.3 %
強制車險	1,372,264	14.9 %	1,339,366	15.9 %
責任保險	751,821	8.1 %	661,340	7.9 %
工程及核能保險	282,090	3.0 %	351,874	4.2 %
保證及信用保險	44,493	0.5 %	37,063	0.4 %
其他財產保險	27,253	0.3 %	31,448	0.4 %
傷害險	1,362,581	14.8 %	1,213,614	14.4 %
颱風、洪水及地震險	257,924	2.8 %	289,962	3.4 %
個人及商業綜合保險	137,851	1.5 %	69,783	0.8 %
健康保險	82,613	0.9 %	37,344	0.4 %
國外再保分進業務	177,045	1.9 %	85,000	1.0 %
合 計	<u>\$ 9,214,699</u>	<u>100.0 %</u>	<u>8,418,740</u>	<u>100.0 %</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(c) 理賠發展趨勢：

I. 累計已報賠款總額

意外 年度	評估日					累計已 付賠款	已報未 付賠款	未報未 付賠款	賠款 準備金
	96.12.31	97.12.31	98.12.31	99.12.31	100.6.30				
≤96							889,121		
96	9,875,265	10,463,985	10,587,004	10,610,199	10,615,905	10,384,960	230,945		
97		10,747,779	10,932,555	10,889,589	10,872,656	1,036,052	512,134		
98			12,153,602	12,258,765	12,396,700	10,989,801	1,406,899		
99				12,153,602	12,750,474	7,064,656	3,685,819		
100					5,203,271	2,006,374	3,187,240		
合計							<u>9,912,158</u>	<u>2,228,590</u>	<u>12,140,748</u>

II. 累計已報賠款淨額

意外 年度	評估日					累計已 付賠款	已報未 付賠款	未報未 付賠款	賠款 準備金
	96.12.31	97.12.31	98.12.31	99.12.31	100.6.30				
≤96							359,470		
96	5,099,023	5,364,107	5,489,066	5,507,979	5,516,423	5,387,833	128,590		
97		6,907,980	6,626,909	6,607,781	6,628,122	6,338,420	289,702		
98			7,848,780	7,767,480	7,709,587	7,364,909	544,678		
99				8,509,069	8,931,242	6,822,121	2,109,123		
100						1,694,955	2,144,983		
合計							<u>5,576,546</u>	<u>1,319,400</u>	<u>6,895,946</u>

C. 信用風險、流動風險及市場風險

a. 信用風險

依據「保險業未適格再保險準備金提存方式」第五點，未適格再保險準備金，應依規定於監理報表表達，並於財務報表以附註方式揭露說明如下：

(a) 截至民國一〇〇年六月三十日止，本公司主要未適格再保險往來對象如下：

- I. Norfolk Reinsurance Company Ltd.等：為商業火災保險之臨時分保再保險。
- II. MISR INSURANCE COMPANY, CAIRO等：為水險之臨時分保再保險。
- III. ALLANZ C.P. GENERAL INSURANCE COMPANY MIMITED等：為新種保險之臨時分保再保險。
- IV. HOULDER INSURANCE BROKERS (FAR EAST) LTD.等：為個人保險之臨時分保再保險。
- V. RIVERSTONE FRANCE S.A.等：為工程保險合約分保再保險。
- VI. THE COPENHAGEN RE. CO., ITD. SINGAPORE BRANCH等：為水險合約分保再保險。
- VII. HEATH LAMBERT GRPUT RUN-OFF DIVISION等：為新種保險合約分保再保險。
- VIII. COLOGNE REINSURANCE等：為商業火險之臨時分保再保險。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(b)截至民國九十九年六月三十日止，本公司主要未適格再保險往來對象如下：

- I. SUNBRIGHT INSURANCE PTE LTD.：為工程保險之臨時分保再保險。
- II. NORFOLK REINSURANCE COMPANY LTD.等：為商業火險之臨時分保再保險。
- III. ECP VITA LTD.等：為商業火險之臨時分保再保險。
- IV. COLOGNE REINSURANCE等16家：為商業火險之臨時分保再保險。
- V. COVEA RISK等：為新種保險之臨時分保再保險。
- VI. LIBERTY MUTUAL GROUP等：為新種保險之臨時分保再保險。
- VII. LOCKTON COMPANIES (HONG KONG) LTD.：為新種保險之臨時分保再保險。
- VIII. HOULDER INSURANCE BROKERS (FAR EAST) LTD.：為個人保險之臨時分保再保險。

(c)子公司富邦產險民國一〇〇年及九十九年上半年度未適格再保險費支出分別為293,105千元及348,544千元。

(d)子公司富邦產險民國一〇〇年及九十九年上半年度未適格再保險準備金分別為1,046,198千元及472,059千元，其組成項目為未滿期保費準備分別為136,142千元及142,531千元、未逾九個月之已付賠款應攤回再保賠款與給付分別為23,704千元及105,938千元，及已報未付應攤回再保賠款分別為886,352千元及223,590千元。

b.流動性風險

子公司富邦產險流動性風險的管理機制，主要依據公司制定之流動性風險管理準則，所監控之流動性風險，包含資金流動性風險與市場流動性風險。

檢視子公司富邦產險所承保之保險合約，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，亦即保險合約之流動性風險主要來自資金流動性風險，故以流動性資產比例來評估保險合約的流動性風險。

民國一〇〇年上半年度的流動性資產比率為77.65%，民國九十九年上半年度的流動性資產比率為73.95%。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

c. 市場風險

子公司富邦產險針對保險合約，所提存之準備金計有：未滿期保費準備金、賠款準備金、重大事故特別準備金、危險變動特別準備金、保費不足準備金、負債適足準備金及責任準備金。除責任準備金之外，其餘各種準備金之提存所承保之保險合約屬於短期保單，故均不以折現利率來估算，市場利率改變將不影響準備金之估算。

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。本項準備金之提存，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。市場之利率變動對責任準備金將造成影響，下表估算採用之利率因子，增減1%對責任準備金做敏感度分析，估算對損益的影響。

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
責任準備金	\$ 527,759	607,587
採用之折現利率	1.67 %	1.82 %
對稅前損益的影響		
折現利率+1%	23,070	27,992
折現利率-1%	(24,511)	(29,924)

2. 富邦人壽

(1) 各項準備

A. 責任準備明細

	<u>100.6.30</u>		
	<u>保險合約</u>	<u>具裁量參與特 性之金融商品</u>	<u>合 計</u>
壽 險	\$ 963,932,556	-	963,932,556
傷 害 險	879,216	-	879,216
健 康 險	118,919,912	-	118,919,912
年 金 險	3,813,544	186,975,366	190,788,910
投資型保險	13,752	-	13,752
合 計	<u>\$ 1,087,558,980</u>	<u>186,975,366</u>	<u>1,274,534,346</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

前述責任準備之變動調節如下：

	100年上半年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總 計
期初餘額	\$ 1,016,016,173	210,815,684	1,226,831,857
本期提存數	117,119,003	15,962,046	133,081,049
本期收回數	(44,561,588)	(39,802,364)	(84,363,952)
外幣兌換損益	(1,014,608)	-	(1,014,608)
期末餘額	<u>\$ 1,087,558,980</u>	<u>186,975,366</u>	<u>1,274,534,346</u>

B.未滿期保費準備明細

	100.6.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 1,033	-	1,033
個人傷害險	1,548,143	-	1,548,143
個人健康險	2,361,407	-	2,361,407
團 體 險	1,572,334	-	1,572,334
投資型保險	96,088	-	96,088
合 計	<u>5,579,005</u>	<u>-</u>	<u>5,579,005</u>
減除分出未滿期保 費準備：			
個人壽險	302,795	-	302,795
個人傷害險	30,832	-	30,832
個人健康險	(6,422)	-	(6,422)
團 體 險	84,790	-	84,790
投資型保險	10,398	-	10,398
合 計	<u>422,393</u>	<u>-</u>	<u>422,393</u>
淨 額	<u>\$ 5,156,612</u>	<u>-</u>	<u>5,156,612</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	100年上半年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總 計
期初餘額	\$ 5,509,361	-	5,509,361
本期提存數	5,579,005	-	5,579,005
本期收回數	(5,509,361)	-	(5,509,361)
期末餘額	<u>5,579,005</u>	<u>-</u>	<u>5,579,005</u>
減除分出未滿期保 費準備：			
期初餘額－淨額	381,779	-	381,779
本期增加數	422,393	-	422,393
本期減少數	(381,779)	-	(381,779)
期末餘額－淨額	<u>422,393</u>	<u>-</u>	<u>422,393</u>
	<u>\$ 5,156,612</u>	<u>-</u>	<u>5,156,612</u>

C. 賠款準備明細

	100.6.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險			
－已報未付	\$ 438,270	1,443	439,713
－未報未付	597	-	597
個人傷害險			
－已報未付	71,018	-	71,018
－未報未付	118,420	-	118,420
個人健康險			
－已報未付	141,123	-	141,123
－未報未付	235,834	-	235,834
團 體 險			
－已報未付	56,407	-	56,407
－未報未付	257,233	-	257,233
投資型保險			
－已報未付	92,284	-	92,284
－未報未付	<u>36,427</u>	<u>-</u>	<u>36,427</u>
合 計	<u>1,447,613</u>	<u>1,443</u>	<u>1,449,056</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	100.6.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
減除分出賠款準備：			
個人壽險	\$ 51,740	-	51,740
個人傷害險	50,543	-	50,543
個人健康險	9,098	-	9,098
團體險	22,426	-	22,426
投資型保險	17,533	-	17,533
合 計	151,340	-	151,340
淨 額	<u>\$ 1,296,273</u>	<u>1,443</u>	<u>1,297,716</u>

前述賠款準備之變動調節如下：

	100年上半年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總 計
期初餘額	\$ 1,437,056	3,084	1,440,140
本期提存數	1,447,549	1,443	1,448,992
本期收回數	(1,437,056)	(3,084)	(1,440,140)
外幣兌換損益	64	-	64
期末餘額	<u>1,447,613</u>	<u>1,443</u>	<u>1,449,056</u>
減除分出賠款準備：			
期初餘額－淨額	136,245	-	136,245
本期增加數	151,340	-	151,340
本期減少數	(136,245)	-	(136,245)
期末餘額－淨額	<u>151,340</u>	<u>-</u>	<u>151,340</u>
	<u>\$ 1,296,273</u>	<u>1,443</u>	<u>1,297,716</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

D.特別準備明細

100.6.30				
	保險合約	具裁量參 與特性之 金融商品	其 他	合 計
法定特別準備金				
個人壽險	\$ 657,001	-	-	657,001
個人傷害險	1,025,769	-	-	1,025,769
個人健康險	1,135,996	-	-	1,135,996
團 體 險	1,433,418	-	-	1,433,418
分紅保單紅利準備	(2,392,330)	-	-	(2,392,330)
紅利風險準備	3,370,492	-	-	3,370,492
營業損失準備轉列數	1,651,295	-	-	1,651,295
合 計	<u>\$ 6,881,641</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,881,641</u>

前述特別準備之變動調節如下：

100年上半年度				
	保險合約	具裁量參 與特性之 金融商品	其 他	合 計
期初餘額	\$ 7,055,532	-	-	7,055,532
重大事故特別準備金提 存超過十五年者	(6,629)	-	-	(6,629)
實際賠款扣除以重大事 故特別準備金沖減後 之餘額超過預期賠款	(1,271)	-	-	(1,271)
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	(206,096)	-	-	(206,096)
分紅保單紅利準備提存 數	40,087	-	-	40,087
其 他	18	-	-	18
期末餘額	<u>\$ 6,881,641</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,881,641</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

E.保費不足準備明細

	100.6.30		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合 計
個人壽險	\$ 2,738,489	-	2,738,489
個人健康險	583,754	-	583,754
團 體 險	19,120	-	19,120
合 計	<u>\$ 3,341,363</u>	<u>-</u>	<u>3,341,363</u>

前述保費不足準備之變動調節如下：

	100年上半年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總 計
期初餘額	\$ 2,267,850	-	2,267,850
本期淨提存數	1,079,075	-	1,079,075
外幣兌換損益	(5,562)	-	(5,562)
期末餘額	<u>\$ 3,341,363</u>	<u>-</u>	<u>3,341,363</u>

F.負債適足準備明細

	保險合約及 具裁量參與 特性之金融商品 100.6.30
責任準備	\$ 1,348,889,952
未滿期保費準備	2,111,725
賠款準備	3,341,363
保費不足準備	6,881,623
特別準備	<u>1,449,056</u>
保險負債帳面價值	<u>\$ 1,362,673,719</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 1,204,137,108</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>

本公司負債適足性測試方式說明如下：

	100.6.30
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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

G.其他準備明細

a.具金融商品性質之保險契約準備

本公司發行不具裁量參與特性之金融商品，而於民國一〇〇年及九十九年六月三十日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：

	<u>100.6.30</u>
壽 險	<u>\$ 102,949,016</u>
	<u>100年上半年度</u>
期初餘額	\$ 80,641,053
本期保險費收取數	21,700,615
本期保險賠款與給付	(396,306)
本期法定準備之淨提存數	1,529,773
本期佣金及承攬費	<u>(526,119)</u>
期末餘額	<u>\$ 102,949,016</u>

b.遞延取得成本

本公司將因銷售投資型保險業務且不具裁量參與特性之金融商品，屬於投資管理服務而支付之增額交易成本予以遞延認列，其變動調節如下：

	<u>100年上半年度</u>
期初餘額	\$ 1,486,805
本期增加	32,845
本期攤銷數	<u>(239,394)</u>
期末餘額	<u>\$ 1,280,256</u>

c.遞延手續費收入

本公司將因銷售投資型保險業務且不具裁量參與特性之金融商品，屬於投資管理服務而收取之手續費收入予以遞延認列，其變動調節如下：

	<u>100年上半年度</u>
期初餘額	\$ 1,486,805
本期增加	83,649
本期攤銷數	<u>(241,244)</u>
期末餘額	<u>\$ 1,329,210</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

d.自留滿期保費收入

	100年上半年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
簽單保費收入	\$ 123,124,177	14,821,697	137,945,874
再保費收入	4,549	-	4,549
保費收入	123,128,726	14,821,697	137,950,423
減：再保費支出	574,978	-	574,978
未滿期保費準備淨變動	29,030	-	29,030
	604,008	-	604,008
自留滿保費收入	<u>\$ 122,524,718</u>	<u>14,821,697</u>	<u>137,346,415</u>

e.自留保險賠款與給付

	100年上半年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
直接簽單業務之保險賠款	\$ 53,541,397	39,879,871	93,421,268
再保賠款	1,751	-	1,751
保險賠款與給付	53,543,148	39,879,871	93,423,019
減：攤回再保賠款與給付	302,729	-	302,729
自留保險賠款與給付入	<u>\$ 53,240,419</u>	<u>39,879,871</u>	<u>93,120,290</u>

(2)保險合約風險之性質及範圍

A.保險合約風險管理之目標、政策及程序及方法

a.風險管理組織

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

b. 風險管理策略

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

B. 保險風險管理

a. 核保風險管理

「核保風險」係指公司因執行保險業務招攬、承保業務審查、相關費用支出等作業，所產之「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責養，訂定分層授權核定額度，規範核保人員可核定額度，以控管核保評定結果之合宜度，並對於核保之正確率與時效性進行監控管理。

b. 理賠風險管理

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

c. 商品設計與定價風險管理

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

d. 準備金風險管理

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

e. 巨災風險及再保險風險

為避免風險集中或巨災賠付，子公司富邦人壽針對巨災風險與再保險風險進行管控：

(a) 巨災風險部分

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

(b) 再保險風險部分

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

子公司富邦人壽每月定期監控再保險人之信用評等，再保人信用評等依據保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦理風八條規定，保險業辦理再保險分出業務時，其對象須經國際信評機構評等達一定等級者(標準普爾Standard & Poor's BBB以上)，方為適格再保險分出對象。目前本公司採取之標準為標準普爾(Standard & Poor's) A-以上之評等。

f. 資產負債配合風險

- (a)為強化整體資產與負債配置、維持適當之流動性與增進資金運用績效，以期風險整體報酬率最大化，子公司富邦人壽除遵循相關法令之規定外，並透過資產負債管理委員會之設置，追蹤資產面與負債面現金流量配置等相關議題，並制定相關資產負債風險管理規範，規定公司必須維持適足資本，以支應業務營運所可能面臨的風險。
- (b)資產負債管理委員會每月召開一次，會議中由權責單位每月依照當期的宣告利率，進行現金流量測試，並計算各年度末盈餘，以確保公司的清償能力；檢視資本適足率，就重要風險因子模擬，執行敏感度分析，以為資本適足因應之決策參考，並就各風險資本來源及自有資本變化做差異分析，找出變化之重要因素；管控資金流動性風險分析，以全公司未來一年累積淨現金流量數與未來五年累積淨現金流量數為流動性風險管理指標之指標。

g. 風險管理報告

- (a)子公司富邦人壽於董事會下設有風險管理委員會，除由獨立董事擔任召集人外，本公司之獨立董事均為委員會之成員，定期於每季召開會議。委員會之主要職責，依據委員會之組織規程定義，包括：訂定與修訂風險管理政策及架構、訂定與修訂風險衡量質化或量化標準、視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式、定期向董事會提出風險管理報告，並將權責適當委派至相關單位等。
- (b)本委員會審視整體性之風險管理，除負責督導風險管理政策之執行，使公司整體之營運能符合策略目標，並定期檢視風險管理機制之有效性與可行性，對於風險管理之執行亦定期向董事會提出報告，以確實督導風險管理之有效執行。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

C. 保險風險資訊

a. 保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融商品

100.6.30

	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%	(818,156)	(679,069)
投資報酬率	減少	0.1%	(730,253)	(606,110)
費用	增加	5%	(148,850)	(123,546)
脫退率及解約率	增加	10%	23,449	19,463

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。

b. 保險風險集中之說明

子公司富邦人壽販售之險種包括壽險、年金險、意外險及健康險，因所有保險合約均來自台灣地區，故依區域劃分之保險風險亦集中在台灣。

c. 理賠發展趨勢

(a) 直接業務損失發展趨勢

意外年度	發展年數									賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
≤92	2,474,493	2,802,432	2,827,043	2,802,148	2,797,629	2,810,358	2,789,698	2,799,567	2,802,164	-
93	2,108,282	2,415,243	2,457,485	2,477,910	2,473,751	2,476,094	2,477,024	2,477,737	-	-
94	2,244,901	2,646,390	2,643,705	2,654,702	2,651,739	2,648,342	2,648,916	-	-	-
95	2,218,250	2,653,620	2,695,417	2,695,474	2,694,399	2,695,741	-	-	-	2,881
96	2,636,095	2,998,778	3,044,513	3,048,815	3,049,030	-	-	-	-	6,343
97	3,020,586	3,528,026	3,560,745	3,560,647	-	-	-	-	-	8,114
98	3,002,570	3,389,116	3,412,075	-	-	-	-	-	-	26,155
99	3,426,842	3,898,850	-	-	-	-	-	-	-	340,403
100	1,448,040	-	-	-	-	-	-	-	-	247,721
未報未付賠款準備										631,617
加：已報未付賠款										800,544
賠款準備金餘額										1,432,161

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：非以損失發展趨勢估列未報未付賠款準備之投資型商品，其直接業務之未報未付賠款準備金為17,074千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(b) 自留業務損失發展趨勢

意外 年度	發展年數									賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
≤92	1,480,192	1,718,748	1,724,228	1,718,372	1,708,340	1,721,202	1,708,746	1,718,062	1,720,548	-
93	1,334,255	1,545,754	1,579,405	1,585,349	1,580,129	1,582,123	1,582,946	1,583,598	-	-
94	1,472,058	1,750,725	1,756,544	1,765,460	1,766,914	1,763,472	1,764,011	-	-	-
95	1,722,403	2,014,539	2,035,998	2,036,336	2,035,239	2,036,499	-	-	-	2,055
96	1,937,347	2,185,704	2,227,264	2,231,145	2,231,214	-	-	-	-	4,218
97	2,546,800	2,959,214	2,988,475	2,989,578	-	-	-	-	-	7,088
98	2,656,200	2,963,320	2,984,393	-	-	-	-	-	-	22,999
99	3,262,624	3,648,390	-	-	-	-	-	-	-	317,761
100	1,386,743	-	-	-	-	-	-	-	-	237,435
未報未付賠款準備										591,556
加：已報未付賠款										691,100
賠款準備金餘額										1,282,656

註1：上表不包括投資合約數值。

註2：非以損失發展趨勢估列未報未付賠款準備之投資型商品，其自留業務之未報未付賠款準備金為15,205千元。

子公司富邦人壽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本公司，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，說明子公司富邦人壽如何隨時間經過估計各意外年度之理賠金額。影響子公司富邦人壽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。本公司每月固定監控再保險人信評以確保符合法規最低要求，並慎選適當再保險人，以降低可能損失。且再保部份之資產僅佔全公司極小之比重，故並無顯著信用風險。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

b. 流動性風險

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

子公司富邦人壽保險合約之到期日分析如下表所示：

(單位：百萬元)

到期日	小於一年	一至三年	三至五年	五年以上	無法分類 (註)	總計
準備金	20,916	23,650	73,531	931,716	344,950	1,394,763
比例	1.5 %	1.7 %	5.3 %	66.8 %	24.7 %	100.0 %

註：無法分類之範圍包含利率變動型商品、簽呈增提準備金與備抵呆帳準備金。且此準備金數額不包含分離帳戶之準備金。

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(卅一)金融商品相關資訊

1. 公平價值之資訊

非衍生性金融商品	100.6.30		99.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
單位：新台幣千元				
金融資產：				
現金及約當現金	\$ 144,604,262	144,604,262	133,007,569	133,007,569
存放央行及拆借銀行同業	73,693,097	73,693,097	96,898,404	96,898,404
公平價值變動列入損益之金融資產	38,989,127	38,989,127	22,421,370	22,421,370
附賣回票券及債券投資	28,908,801	28,908,801	35,995,363	35,995,363
應收款項	129,772,421	129,772,421	134,475,629	134,475,629
貼現及放款	1,101,615,648	1,101,615,648	1,052,210,779	1,052,210,779
備供出售金融資產	837,296,558	837,296,558	681,417,198	681,417,198
持有至到期日金融資產	469,244,888	476,820,007	426,652,907	435,308,002
其他金融資產	209,232,614	209,232,614	208,505,484	208,505,484
無活絡市場之債務投資	298,286,643	282,302,147	291,770,014	282,480,229
金融負債：				
央行及銀行同業存款	64,215,082	64,215,082	80,009,237	80,009,237
附買回票券及債券負債	35,870,809	35,870,809	15,120,171	15,120,171
應付商業本票	2,798,892	2,798,892	7,908,739	7,908,739
公平價值變動列入損益之金融負債	8,365,194	8,365,194	2,264,271	2,264,271
應付款項	80,837,681	80,837,681	101,936,273	101,936,273
存款及匯款	1,274,513,857	1,274,513,857	1,239,739,202	1,239,739,202
應付債券	86,660,208	86,695,788	80,878,169	80,754,555
其他借款	5,450,000	5,450,000	5,600,000	5,600,000
其他金融負債	200,080,899	200,080,899	194,598,835	194,598,835
衍生性金融商品				
單位：新台幣千元				
金融資產：				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 27,812,083	27,812,083	25,246,622	25,246,622
其他金融資產	726,056	726,056	978,635	978,635
金融負債：				
公平價值變動列入損益之金融負債	29,038,120	29,038,120	30,862,209	30,862,209
其他金融負債	827,707	827,707	908,846	908,846

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2. 本公司估計金融商品公平價值所使用的方法及假設如下：

- (1) 金融商品以其資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產(不含成本法衡量之金融資產及無活絡市場之債務商品投資)、央行及金融同業存款、應付商業本票、附買回債券負債、應付款項、央行及同業融資、應付債券(不含指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融負債)、其他借款、其他金融負債。
- (2) 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產及避險之衍生性金融商品，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。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商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為合併公司可取得者。
- (3) 無活絡市場債務商品投資係以金融機構或交易對手之報價為參考，若無相關均價資訊，則以攤銷後成本列示。
- (4) 其他金融資產項下以成本衡量之金融商品係持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票，因無活絡市場之公平價值衡量，故以取得成本衡量。
- (5) 買匯、貼現及放款、存款及應付金融債券因皆為付息之金融資產與負債，故其帳面價值與目前之公平價值相近。
- (6) 本公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公平價值。利率交換及換匯換利合約之公平價值除部分係以交易對象提供之報價資料，餘係以彭博(Bloomberg)資訊系統顯示之報價資料，就個別合約分別計算評估公平價值。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

3.合併公司以活絡市場公開報價及以評價方法估計之金融資產及金融負債之公平價值明細如下：

	100.6.30		99.6.30	
	公開報價 決定之金融	評價方式 估計之金額	公開報價 決定之金融	評價方式 估計之金額
金融資產：				
現金及約當現金	\$ -	144,604,262	-	133,007,569
存放央行及拆借金融同業	-	73,693,097	-	96,898,404
公平價值變動列入損益之金融資產	8,008,304	58,792,906	5,884,238	41,783,754
附賣回票券及債券投資	-	28,908,801	-	35,995,363
應收款項	-	129,772,421	-	134,475,629
貼現及放款	-	1,101,615,648	-	1,052,210,779
備供出售金融資產	740,966,505	96,330,053	605,597,480	75,819,718
持有至到期日金融資產	-	476,820,007	-	435,308,002
其他金融資產	-	209,958,670	-	209,484,119
無活絡市場之債務商品投資	-	282,302,147	-	282,480,229
金融負債：				
央行及銀行同業存款	-	64,215,082	-	80,009,237
公平價值變動列入損益之金融負債	13,609	37,389,705	86,007	33,040,473
附買回票券及債券負債	-	35,870,809	-	15,120,171
應付款項	-	80,837,681	-	101,936,273
存款及匯款	-	1,274,513,857	-	1,239,739,202
應付債券	53,235,580	33,460,208	2,269,347	78,485,208
應付商業本票	-	2,798,892	-	7,908,739
其他借款	-	5,450,000	-	5,600,000
其他金融負債	-	200,908,606	-	195,507,681

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

4.金融商品公平價值之層級資訊

以公平價值衡量 之金融商品項目	100.6.30			
	合 計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
非衍生性金融商品				
資 產：				
公平價值變動列入損益之 金融資產				
交易目的金融資產	\$			
股票投資	3,528,096	3,528,096	-	-
債券投資	15,593,648	14,230,922	1,362,726	-
其 他	16,852,136	2,611,655	14,046,159	194,322
原始認列時被指定以公 平價值衡量者	3,015,247	-	432,872	2,582,375
備供出售金融資產				
股票投資	185,684,108	184,166,255	-	1,517,853
債券投資	597,785,946	197,179,771	358,827,842	41,778,333
其 他	53,826,504	45,976,480	7,850,024	-
其他金融資產				
無活絡市場之債務商品 投資	298,286,643	930,000	34,394,207	262,962,436
公平價值變動列入損益之 金融負債	8,365,194	7,252,066	1,113,128	-
衍生性金融商品				
資 產：				
公平價值變動列入損益之 金融資產	27,812,083	493,764	25,563,263	1,755,056
其他金融資產				
避險之衍生性金融資產	726,056	-	347,451	378,605
負 債：				
公平價值變動列入損益之 金融負債	29,038,120	38,050	26,899,582	2,100,488
其他金融負債				
避險之衍生性金融負債	827,707	-	827,707	-

註1：第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」第5段規定，係指符合下列所有條件之市場：

- (1)在市場交易之商品具有同質性；
- (2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；
- (3)價格資訊可為大眾為取得。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

註2：第二級層級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

- (1)活絡市場中相似金融商品之公開報價，指公司持有金融商品之公平價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公平價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。
- (2)非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。
- (3)以評價模型衡量公平價值，而評價模型所使用之投入參數(例如：利率、殖利率曲線、波動率等)，係根據市場可取得之資料(可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期)。
- (4)投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

註3：第三級層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益或股東權益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	
公平價值列入損益之金融資產							
交易目的金融資產	\$ 2,179,813	(430,484)	606,423	-	406,374	-	1,949,378
原始認列時被指定以公平價值衡量者	1,533,972	(9,499)	1,581,949	-	524,047	-	2,582,375
備供出售金融資產	37,519,907	3,779,016	3,743,221	-	1,745,958	-	43,296,186
其他金融資產							
衍生性金融資產	392,269	(12,505)	-	-	1,159	-	378,605
無活絡市場之債務商品投資	237,411,026	2,276,402	77,018,465	-	53,743,457	-	262,962,436
合計	\$ 279,036,987	5,602,930	82,950,058	-	56,420,995	-	311,168,980

公平價值衡量歸類至第三類層級之金融負債變動明細表

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益或股東權益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	
公平價值列入損益之金融負債							
交易目的金融負債	\$ 2,383,172	(131,901)	705,157	-	855,940	-	2,100,488
其他金融負債							
衍生性金融負債	530	(530)	-	-	-	-	-
合計	\$ 2,383,702	(132,431)	705,157	-	855,940	-	2,100,488

5.國內合併公司民國一〇〇年及九十九年上半年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期利益(損失)之淨額為(9,784,406)千元及1,719,415千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

6.財務風險資訊

為有效控制合併公司整體之風險，合併公司成立專責之風險管理委員會，負責風險管理相關工作。風險管理委員會隸屬於董事會，在組織架構上獨立於各業務單位，以落實執行風險控管制度。合併公司整體風險管理組織架構，包括富邦金控及所有子公司之董事會、高階管理階層、風險管理單位與各業務單位，訂定「風險管理政策」，透過適當之權責劃分及專業分工，建立從上而下共同遵守的風險管理文化，以確保風險管理制度有效運作。

本政策範圍包括市場風險管理範圍、市場風險管理流程、市場風險管理機制、市場風險管理之架構及風險管理報告及回應五大部分，為全面性之風險管理計畫係將潛在不利於合併公司經營績效之影響最小化，由風險管理委員會指揮管理，透過整合性規劃，建制並落實執行集團整體風險管理制度，促進集團健全穩定發展。

風險管理制度之運行，是以質化與量化的管理方法，在面臨各種風險時以維持公司所能承受範圍內，發展合併公司業務項目推廣。各風險管理執行單位總承風險管理之執行，依奉董事會核定之風險管理政策，落實監控各單位之營運風險。各業務單位配合風險管理制度之運行，將其交易控管於授權額度範圍內。

茲將合併公司業務面臨之各種風險及管理原則分別說明如下：

(1)市場風險

市場風險係指市場價格變動，如：利率、匯率、權益證券和商品價格變動，可能引致銀行資產負債表內及表外項目發生虧損之風險。合併公司已訂定市場風險管理準則，並透過市場風險管理系統之架構，執行衡量與掌握各部位之市場風險。

合併公司從事之固定利率債券投資之公平價值將隨市場利率變動而變動，本公司利用敏感性分析來衡量在情境模擬市場風險因子變動1%時，將使合併公司投資部位公平價值暴露多少約當風險金額，以作為合併公司在市場風險控管採取因應措施之參考資訊。

(2)信用風險

合併公司已訂定信用風險管理準則，透過管理架構之建立與執行，確實衡量與掌握各業務可能發生之信用風險，另所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致本公司發生損失，合併公司之信用風險金額相當於資產負債表日公平價值為正數之金融資產。

合併公司在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。合併公司因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、不動產、具有流通性之有價證券或其他財產等。另為有效降低信用風險，合併公司採取與放款、授信等交易相同之授信政策，並議定信用額度，同時合併公司亦藉由與交易對方簽訂淨額交割協定以降低信用風險。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品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。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。

子公司台北富邦銀行及富邦(香港)銀行資產負債表外信用風險之金融商品資訊如下：

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
信用卡及現金卡授信承諾	\$ 251,556,267	226,095,238
保證及開發信用狀	92,683,190	87,007,653
不可撤銷之貸款承諾	79,913,239	83,644,290

子公司台北富邦銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之產業型態，貼現及放款之信用風險顯著集中之合約金額如下：

<u>產業型態</u>	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
製 造 業	\$ 151,347,643	138,718,501
不動產業	42,769,195	30,313,587
運輸及倉儲業	<u>40,505,369</u>	<u>25,133,402</u>
合 計	<u>\$ 234,622,207</u>	<u>194,165,490</u>

(3)流動性風險

流動性風險包括市場流動性風險與資金流動性風險(財務風險)。市場流動性風險，係指市場深度不足或失序，以致處理或抵銷所持有之部位時面臨市價顯著變動之風險；資金流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。合併公司除針對不同業務資金需求分別訂定相關規範，以確實管控整體市場流動性風險外，並由財務部每日掌控公司資金概況，以因應系統風險事件或異常狀況發生時之資金調度需求。

合併公司藉上述之授信核准、設定部位限額、訂定停損點及管理階層控管程序以控制金融商品之交易風險。此外，合併公司亦藉貨幣市場與外匯市場之融通工具及適當之流動性資產以規劃未來之現金需求。

合併公司之資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

子公司台北富邦銀行之流動能力，茲列示到期分析如下：

	100.6.30						合 計
	未超過一個 月期限者	超過一個 月至三個月 期限者	超過三個月 月至六個月 期限者	超過六個月 月至一年 期限者	超過一年 至七年 期限者	超過七年 期限者	
資 產：							
現金及約當現金	\$ 26,739,969	-	-	-	-	-	26,739,969
存放央行及拆借銀行同業	34,821,348	14,473,338	3,852,926	4,956,932	11,854,792	-	69,959,336
公平價值變動列入損益之金融資產	30,848,572	6,728,198	1,646,465	184,547	7,570,235	3,313,209	50,291,226
應收款項	66,949,936	340,598	480,800	173,935	3,805,738	-	71,751,007
貼現及放款	31,407,613	110,349,763	74,180,998	96,021,241	219,181,614	378,943,246	910,084,475
備供出售金融資產	11,614,724	740,096	619,371	3,012,639	32,817,461	3,283,863	52,088,154
持有至到期日金融資產	163,875,000	25,700,637	38,912,059	26,780,469	13,052,092	-	268,320,257
無活絡市場之債務商品投資	-	19,734	-	611,284	261,798	5,904,841	6,797,657
避險之衍生性金融資產	-	-	-	-	424,035	-	424,035
	<u>\$ 366,257,162</u>	<u>158,352,364</u>	<u>119,692,619</u>	<u>131,741,047</u>	<u>288,967,765</u>	<u>391,445,159</u>	<u>1,456,456,116</u>
負 債							
央行及銀行同業存款	\$ 25,771,176	17,009,015	993,968	4,305,737	353,000	-	48,432,896
公平價值變動列入損益之金融負債	25,726,989	-	-	-	-	-	25,726,989
附買回票券及債券負債	30,399,842	1,102,000	40,680	-	-	-	31,542,522
應付款項	22,904,198	912,900	594,292	1,549,863	76,049	-	26,037,302
存款及匯款	662,382,199	157,672,706	130,018,724	182,333,961	17,479,157	-	1,149,886,747
應付金融債券	-	-	-	-	48,269,347	7,200,000	55,469,347
結構商品所收本金	5,280,498	274,586	614,886	1,406,651	11,632,456	16,147,161	35,356,238
避險之衍生性金融負債	-	1,355	-	21,505	360,832	6,738	390,430
	<u>\$ 772,464,902</u>	<u>176,972,562</u>	<u>132,262,550</u>	<u>189,617,717</u>	<u>78,170,841</u>	<u>23,353,899</u>	<u>1,372,842,471</u>
99.6.30							
	未超過一個 月期限者	超過一個 月至三個月 期限者	超過三個月 月至六個月 期限者	超過六個月 月至一年 期限者	超過一年 至七年 期限者	超過七年 期限者	合 計
資 產：							
現金及約當現金	\$ 30,612,536	-	-	-	-	-	30,612,536
存放央行及拆借銀行同業	60,447,657	11,372,857	4,792,475	4,604,983	10,891,397	-	92,109,369
公平價值變動列入損益之金融資產	25,825,786	1,298,162	1,196,510	3,276,810	2,958,377	597,656	35,153,301
應收款項	74,600,629	354,364	134,525	126,225	4,472,504	-	79,688,247
貼現及放款	46,349,899	75,618,704	81,992,438	98,560,838	196,103,706	363,837,917	862,463,502
備供出售金融資產	5,346,749	1,445,280	286,613	2,818,310	27,535,908	3,571,737	41,004,597
持有至到期日金融資產	160,900,000	48,922,752	6,115,499	32,535,853	5,802,574	-	254,276,678
無活絡市場之債務商品投資	-	-	41,128	-	4,930,960	6,778,527	11,750,615
避險之衍生性金融資產	-	6,061	-	19,862	430,598	-	456,521
	<u>\$ 404,083,256</u>	<u>139,018,180</u>	<u>94,559,188</u>	<u>141,942,881</u>	<u>253,126,024</u>	<u>374,785,837</u>	<u>1,407,515,366</u>
負 債							
央行及銀行同業存款	\$ 45,531,228	11,476,019	3,823,353	6,761,209	-	-	67,591,809
公平價值變動列入損益之金融負債	23,002,287	-	-	-	-	-	23,002,287
附買回票券及債券負債	15,139,333	2,496,145	10,633	-	-	-	17,646,111
應付款項	30,475,829	754,937	387,683	1,492,981	91,251	-	33,202,681
存款及匯款	626,089,853	166,182,873	130,211,518	170,231,063	14,555,659	-	1,107,270,966
應付金融債券	2,000,000	4,500,000	-	3,200,000	38,180,683	4,400,000	52,280,683
結構商品所收本金	3,590,321	205,453	524,870	378,615	16,621,145	8,709,316	30,029,720
避險之衍生性金融負債	-	1,900	-	12,323	262,467	-	276,690
	<u>\$ 745,828,851</u>	<u>185,617,327</u>	<u>134,958,057</u>	<u>182,076,191</u>	<u>69,711,205</u>	<u>13,109,316</u>	<u>1,331,300,947</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(4)利率變動之現金流量風險

合併公司之短期及長期借款係屬固定利率之債務，故市場利率變動將不會使其短期及長期借款之有效利率隨之變動，而使其未來現金流量產生波動。

合併公司之債券投資係屬浮動利率，故市場利率變動將使其債券投資之有效利率隨之變動，而使其未來現金流量產生波動。

7.重分類金融資產之資訊

(1)富邦證券

A.金融資產之重分類金額及理由

民國九十七年第三季，因國際及國內金融情勢變化，符合財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第一〇四段第一項(3)所稱之極少情況，且本公司有意圖及能力將部份原分類為交易目的之金融資產持有至可預見之未來，故將原分類為交易目的之股票投資計5,550,224千元重分類至備供出售金融資產項下。

B.重分類金融資產之成本及公平價值：

	100.6.30		99.6.30	
	成本	公平價值	成本	公平價值
備供出售金融資產	\$ <u>2,838,754</u>	<u>3,840,958</u>	<u>5,393,882</u>	<u>6,163,096</u>

C.重分類金融資產公平價值變動認列為損益之情形

	原分類為交易目的金融資產 若未重分類應 認列為利益 之公平 價值變動		重分類後認 列為收益 之金額
	一〇〇年上半年度	\$ <u>399,894</u>	<u>376,372</u>
九十九年上半年度	\$ <u>309,562</u>	<u>-</u>	

(2)富邦(香港)銀行

A.金融資產之重分類金額及理由

由於國際及國內近期金融情勢變化，符合財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第一〇四段第一項(3)所稱之極少情況，且富邦(香港)銀行有意圖及能力將部分原分類為備供出售之金融資產持有至可預見之未來，故將原分類為備供出售之證券投資計HKD3,723,900千元重分類至無活絡市場之債務商品投資項下。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

B.重分類金融資產之帳面價值及公平價值：

單位：港幣千元

	100.6.30		99.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
無活絡市場之債務商品投資	HKD 2,345,437	2,300,142	3,101,051	2,782,072

C.重分類金融資產公平價值變動認列為損益之情形

	原分類為備供出售金融資產	
	若未重分類應認列為業主權益之公平價值變動	重分類後認列為收益(損失)之金額
一〇〇年度上半年度	HKD (23,913)	28,425
九十九年度上半年度	HKD (101,842)	36,530

D.富邦(香港)銀行重分類金融資產於重分類日之有效利率介於2.9%~9.2%，預期可回收之現金流量為HKD3,885,800千元。

五、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
富昇人身保險代理人股份有限公司	本公司之孫公司
富昇財產保險代理人股份有限公司	本公司之孫公司
富立人身保險代理人股份有限公司	本公司之孫公司
富立財產保險代理人股份有限公司	本公司之孫公司
富邦公寓大廈管理維護股份有限公司	實質關係人
悠遊卡股份有限公司	實質關係人
福記企業管理顧問(原富邦證券金融)股份有限公司(福記管顧)	實質關係人
富邦建設股份有限公司	實質關係人
財團法人台北銀行公益慈善基金會	實質關係人
財團法人富邦慈善基金會	實質關係人
財團法人富邦文教基金會	實質關係人
財團法人富邦藝術基金會	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	實質關係人
台固媒體股份有限公司	實質關係人
台灣高鐵股份有限公司	實質關係人
台灣大哥大股份有限公司	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
台灣水泥股份有限公司	實質關係人
建國百年	實質關係人
GTECH Global Service Corp.	實質關係人
香港商香港馬會業務創展有限公司 (HKJCBV)	實質關係人
元富證券股份有限公司	實質關係人
華亞科技股份有限公司	實質關係人
台灣期貨交易所	實質關係人
台北市政府文化局	實質關係人
中國合成橡膠	實質關係人
富昇旅行社	實質關係人
台灣積體電路製造股份有限公司	實質關係人
凱擎股份有限公司	實質關係人
和鑫光電股份有限公司	實質關係人
忠興開發股份有限公司	本公司之大股東
明東實業股份有限公司	本公司之大股東
台北市政府	本公司之大股東
蔡明忠	富邦金控董事長
蔡明興	富邦金控副董事長
蔡萬才	實質關係人
蔡楊湘薰	實質關係人
蔡承道	實質關係人
蔡承儒	實質關係人
蔡明純	實質關係人
程明乾	實質關係人
馬寶琳	實質關係人
楊宗杰	實質關係人
其他關係人	董事、重要股東及其配偶、二親等以內親屬、經理人及富邦集團關係企業或實際關係人

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(二)合併公司與上述關係人之間之重大交易事項

1.合併公司與關係人之保費收入明細如下：

	保費收入		應收保費	
	100年上半年度	99年上半年度	100.6.30	99.6.30
台灣大哥大	\$ -	10,133	-	-
楊宗杰	-	17,300	-	-
馬寶琳	30,005	-	-	-
台積電	242,115	-	246,351	-
其他	36,220	51,364	-	-
	<u>\$ 308,340</u>	<u>78,797</u>	<u>246,351</u>	<u>-</u>

上列保費費率均係依保險法相關規定計收，與一般交易條件並無差異。

2.合併公司與關係人之租金收入及存入保證金明細如下：

	100年上半年度	99年上半年度
租金收入：		
其他	\$ <u>11,481</u>	<u>2,916</u>

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

3.合併公司與關係人之租金支出及存出保證金明細如下：

	100年上半年度	99年上半年度
租金支出：		
忠興開發	\$ 142,188	115,103
明東實業	10,110	10,110
台灣大哥大	14,603	17,279
蔡明玟、蔡明純	12,126	12,126
台北市政府	<u>11,691</u>	<u>14,898</u>
合計	<u>\$ 190,718</u>	<u>169,516</u>

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

4.存款

關係人名稱	100.6.30		99.6.30	
	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
其他	<u>\$ 46,020,747</u>	0~6.195	<u>21,532,345</u>	0~6.085

5.放款

關係人名稱	100.6.30		99.6.30	
	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
放款	<u>\$ 35,438,551</u>	0~19.98	<u>37,530,794</u>	0~19.98

單位：新台幣千元

類別	戶數或 關係人名稱	100.6.30		履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交同易條 件有無不同
		本期最 高餘額	期末餘額	正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	81戶	26,327	25,436	✓	-	純信用	無
自用住宅抵押放款	345戶	2,428,597	2,328,381	✓	-	土地及建物	無
其他放款	台北市政府都 市發展局	1,894,594	1,757,147	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	台北市政府財 政局	2,000,000	2,000,000	✓	-	純信用	無
	中國合成橡膠	241,500	169,500	✓	-	純信用	無
	台北市政府	26,764,823	12,164,823	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	台北市公共運 輸處	4,913,600	-	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	台北市政府捷 運工程局	16,986,507	16,986,507	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	台北市動產質 借處	7,777	6,757	✓	-	公庫主管機 關保證	無
	富邦建設	1,140,000	-	✓	-	房屋建地	無
合計		56,403,725	35,438,551		-		

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

單位：新台幣千元

99.6.30							
類別	戶數或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交同易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性放款	75戶	30,010	26,527	✓	-	純信用及存單	無
自用住宅抵押放款	316戶	2,169,579	2,038,337	✓	-	土地及建物	無
其他放款	台灣高鐵	20,676,228	-	✓	-	其他權利質權、純信用 (專案核准)	無
	中國合成橡膠	360,000	241,500	✓	-	純信用	無
	台北市政府	32,364,823	14,764,823	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北市政府都市發展局	2,295,432	2,092,590	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北市政府捷運工程局	4,586,507	4,586,507	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北市動產質借處	9,040	8,410	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北市公共運輸處	3,592,100	3,592,100	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北市政府財產局	9,000,000	9,000,000	✓	-	純信用	無
	富邦建設	1,180,000	1,180,000	✓	-	房地建地	無
合計		76,263,719	37,530,794		-		

6.保證款項

關係人名稱	100.6.30		99.6.30	
	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%
保證款項	\$ -	1	100,000	0.45~0.85

100.6.30					
關係人名稱	本期最高 餘額	期末餘額	保證責任 準備餘額 (註)	費率區間	擔保品內容
台北市政府產業發展局	5,437	-	-	1%	純信用

99.6.30					
關係人名稱	本期最高 餘額	期末餘額	保證責任 準備餘額 (註)	費率區間	擔保品內容
台灣高鐵	944,519	-	-	0.78%~0.85%	無 (專案核准)
台灣水泥	200,000	100,000	-	0.45%	無

註：保證責任準備係依全體債權提列。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

7.轉融券交易

關係人名稱	99年上半年度		99.6.30	
	轉融券 總金額	轉融券 利息收入	應收轉融 通擔保價 款餘額	轉融通保 證金餘額
福記管顧(原富邦證 金)	\$ 12,116	-	-	-

本公司於民國一〇〇年上半年度並無與關係人間之轉融券交易。

8.銷售手續費收入

關係人名稱	100年上半年度	99年上半年度
其他(係個別款項未達10,000千元以上者)	\$ 52,738	14,912

9.衍生性金融商品(名目本金)

合併公司與關係人從事衍生性金融商品交易。截至民國一〇〇年及九十九年六月三十日之交易合約金額如下：

關係人名稱	金融商品	100.6.30	99.6.30
元富證券	利率交換合約	\$ 1,200,000	2,900,000
華亞科技	利率交換合約	4,500,000	5,000,000
台北市政府文化局	遠期外匯合約	61,118	100,661
台灣水泥	商品交換合約	-	44,859
信昌化學	商品交換合約	-	172,110
凱擎股份	利率交換合約	7,246,001	-
和鑫光電	選擇權	20,870	-
中國合成橡膠	商品交換合約	-	47,450
		\$ 13,027,989	8,265,080

10.佣金收入

	佣金收入		應收佣金	
	100年上半年度	99年上半年度	100.6.30	99.6.30
富昇人身保代	\$ 206,096	269,006	32,901	85,267
富昇財產保代	93,958	32,244	28,750	11,473
富昇旅行社	56,092	-	-	-
	\$ 356,146	301,250	61,651	96,740

11.其他收入

子公司富邦證券民國一〇〇年及九十九年上半年度對關係人之集中、櫃檯交易市場股票交易手續費收入如下：

關係人名稱	100年上半年度	99年上半年度
合併公司發行之各基金	\$ 12,984	-
其他	14,573	11,751
合計	\$ 27,557	11,751

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

12.合併公司對關係人其他支出明細如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>性 質</u>	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
台灣固網	電信費及手續費	\$ 102,417	37,772
富邦公寓大廈管理 維護	管理服務費、其他 營業費用	70,285	50,139
富昇財產保險代理 人股份有限公司	佣金及手續費支出 、專案行銷服務 費	86,381	39,506
悠遊卡	手續費	11,929	6,019
GTECH Global	專案顧問服務費	15,461	30,611
HKJCBV	專案顧問服務費	21,568	49,998
其 他	保險費、手續費、 廣告費用及其他 費用等	19,609	42,188
合 計		<u>\$ 327,650</u>	<u>256,233</u>

13.佣金支出明細如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
富立人身保代	\$ 5,673	15,346
富昇人身保代	233,041	246,609
台固媒體	42,933	41,980
合 計	<u>\$ 281,647</u>	<u>303,935</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

14.債券交易

(1)債券附買回交易

關係人名稱	100年上半年度	
	利息支出	期末附買回 債券投資
台灣高鐵	\$ -	1,268,000
台灣大哥大	-	2,062,015
蔡明忠	206	62,001
蔡明興	39	35,012
程明乾	57	42,058
蔡明純	131	74,431
蔡楊湘薰	260	154,210
蔡承道	101	57,408
蔡承儒	66	37,337
台灣固網	-	76,051
合計	<u>\$ 860</u>	<u>3,868,523</u>

關係人名稱	99年上半年度	
	利息收入	期末附買回 債券投資
台灣高鐵	\$ -	478,000
元富證券	-	500,219
蔡萬才	10	14,001
蔡明純	49	74,245
蔡楊湘薰	50	121,526
蔡承道	15	22,273
蔡承儒	10	15,248
台灣大哥大	-	695,076
合計	<u>\$ 134</u>	<u>1,920,588</u>

(2)債券附賣回交易

關係人名稱	100年上半年度	
	利息收入	期末附賣回 債券投資
元富證券	<u>\$ 366</u>	<u>243,020</u>

關係人名稱	99年上半年度	
	利息收入	期末附賣回 債券投資
元富證券	<u>\$ 1,635</u>	<u>85,033</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(3)債券買賣斷

購進債券

<u>關係人名稱</u>	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
元富證券	\$ 2,981,108	3,644,146
福記管顧(原富邦證金)	132,029	-
其他	-	399,139
合計	<u>\$ 3,113,137</u>	<u>4,043,285</u>

出售債券

<u>關係人名稱</u>	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
元富證券	\$ 2,275,852	105,050
台灣期貨交易所	-	150,000
合計	<u>\$ 2,275,852</u>	<u>255,050</u>

(4)票券買賣斷

購進票券

<u>關係人名稱</u>	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
台灣水泥	\$ -	593,716
元富證券	6,645,467	-
合計	<u>\$ 6,645,467</u>	<u>593,716</u>

出售票券

<u>關係人名稱</u>	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
花旗(台灣)銀行	\$ -	<u>299,883</u>

15. 捐贈

合併公司民國一〇〇年及九十九年上半年度對關係人捐贈明細如下：

	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
財團法人富邦文教基金會	\$ 39,598	29,349
財團法人富邦藝術基金會	17,799	17,494
財團法人富邦慈善基金會	27,198	39,653
財團法人海峽交流基金會	-	4,000
財團法人台北銀行公益慈善基金會	18,000	10,000
建國百年	-	2,500
其他	3,219	588
合計	<u>\$ 105,814</u>	<u>103,584</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

16. 合併公司與關係人之其他應收款

<u>關係人名稱</u>	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
富昇人身保代	\$ 32,901	85,267
富昇財產保代	28,750	11,473
合 計	<u>\$ 61,651</u>	<u>96,740</u>

17. 合併公司與關係人之預付款項

<u>關係人名稱</u>	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
富邦建設	\$ 28,781	2,830

18. 合併公司與關係人之應付款項

<u>關係人名稱</u>	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
富昇人身保險股份有限公司	\$ 63,192	-
GTECH Global	4,309	35,930
HKJCBV	5,818	56,403
合 計	<u>\$ 73,319</u>	<u>92,333</u>

19. 合併公司與關係人之期貨交易人權益

<u>關係人名稱</u>	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
富邦投信各基金	\$ 126,012	106,570

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

20.合併公司購買關係人所募集發行之基金餘額明細如下：

關係人名稱	100.6.30	99.6.30
富邦全球不動產平衡基金	\$ 63	3,329
富邦精準基金	1,733	107,227
富邦高成長基金	29,974	28,229
富邦企業責任基金	-	5,445
富邦吉祥基金	927,981	3,567,701
富邦長紅基金	853	34,305
富邦福寶基金	24,403	39,339
富邦精銳中小基金	29,868	-
富邦大中華成長基金	49,816	6,048
富邦一號不動產證券化基金	2,149,665	2,009,488
富邦二號不動產證券化基金	1,432,929	1,202,157
富邦摩根ETF基金	94,333	107,558
富邦發達ETF基金	119,529	125,593
富邦金融ETF基金	122,588	118,631
富邦科技ETF基金	142,053	123,840
富邦台灣摩根基金	15,246	-
富邦台灣科技指數基金	6,378	14,062
富邦吉祥證券投資信託基金	1,213,101	-
富邦全球投資等級債券證券基金－A類	120,959	-
富邦富邦基金	713,152	711,379
富邦農糧基金	119,280	-
合 計	<u>\$ 7,313,904</u>	<u>8,204,331</u>

21.財產交易

子公司運彩科技向台灣固網承租資產公平市價為76,319千元之客服暨投注中心專案系統建置設備，於民國九十九年五月一日簽訂增補合約，所產生之應付租賃款截至民國一〇〇年及九十九年六月三十日餘額分別為24,477千元及36,185千元，其他應付款分別為1,123千元及3,427千元，因民國一〇〇年及九十九年上半年度資本租賃所產生利息費用分別為797千元及1,157千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(三)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。

子公司富邦創投管顧未有達一億以上之關係人交易，故不予揭露。

1. 富邦產險

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦金控	本公司之母公司
台北富邦銀行	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦投信各基金	實質關係人
富邦行銷	同為富邦金控百分之百持股之子公司
台積電	實質關係人

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 富邦產險與關係人之保費收入明細如下：

要保關係人	保費收入		應收保費	
	100年上半年度	99年上半年度	100.6.30	99.6.30
台積電	\$ 242,115	-	246,351	-

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。

B. 富邦產險向關係人富邦投信購入其募集發行之基金餘額明細如下：

基金名稱	100.6.30	99.6.30
富邦基金	\$ 192,246	172,522

富邦產險於民國一〇〇年及九十九年上半年度認購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分別計713,104千元、609,400千元及625,031千元、577,500千元。

C. 富邦產險與關係人之銀行存款明細如下：

關係人名稱	100.6.30	99.6.30
台北富邦銀行	\$ 989,010	1,099,840

D. 富邦產險與關係人之其他應付款明細如下：

關係人名稱	100.6.30	99.6.30
富邦金控	\$ 405,160	270,236

E. 富邦產險與關係人之專案行銷服務費用明細如下：

關係人名稱	100年上半年度	99年上半年度
富邦行銷	\$ 45,707	121,760

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2. 富邦人壽

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦金控	本公司之母公司
富邦投信	同為富邦金控百分之百持股之子公司
台北富邦銀行	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦證券	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦投信各基金	實質關係人
北富銀人身保代	實質關係人
富昇人身保代	實質關係人
元富證券	實質關係人

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 富邦人壽與關係人之佣金支出明細如下：

關係人名稱	100年上半年度	99年上半年度
北富銀人身保代	\$ 41,515	457,948
台北富邦銀行	1,264,639	348,024
富昇人身保代	233,041	246,609
	<u>\$ 1,539,195</u>	<u>1,052,581</u>

B. 富邦人壽存放於關係人台北富邦銀行之存款明細如下：

存款性質	100.6.30	99.6.30
活期存款	\$ 8,144,930	9,711,332
定期存款	11,723,483	11,547,377
連結式存款	3,143,821	3,198,672
合計	<u>\$ 23,012,234</u>	<u>24,457,381</u>

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

C. 富邦人壽與關係人之利息收入明細如下：

關係人	100年上半年度		99年上半年度	
	利息收入	應收利息	利息收入	應收利息
台北富邦銀行	<u>\$ 139,583</u>	<u>129,109</u>	<u>102,010</u>	<u>84,761</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

D. 富邦人壽向關係人富邦投信購入其發行之基金餘額明細如下：

<u>基金名稱</u>	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
富邦吉祥證券投資信託基金	\$ 1,213,101	-
富邦富邦基金	190,552	171,002
富邦吉祥基金	3,274	2,021,684
富邦科技ETF基金	142,053	123,840
富邦摩根ETF基金	94,333	107,558
富邦發達ETF基金	119,529	125,593
富邦金融ETF基金	122,588	118,631
富邦農糧基金	119,280	-
合 計	<u>\$ 2,004,710</u>	<u>2,668,308</u>

富邦人壽於民國一〇〇年及九十九年上半年度認購富邦二號不動產投資信託基金金額分別計807,898千元及624,657千元，帳列備供出售金融資產項下。

富邦人壽於民國一〇〇年及九十九年上半年度認購富邦一號不動產投資信託基金金額分別計712,677千元及765,608千元，帳列備供出售金融資產項下。

E. 富邦人壽全權委託關係人之投資餘額明細如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
富邦投信	<u>\$ 40,256,291</u>	<u>39,898,651</u>

F. 富邦人壽與關係人之公債、票券交易明細如下：

a. 購進債券

<u>關係人名稱</u>	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
台北富邦銀行	\$ 1,168,846	5,126,719
元富證券	1,718,623	3,644,146
其 他	-	399,139
合 計	<u>\$ 2,887,469</u>	<u>9,170,004</u>

b. 出售債券

<u>關係人名稱</u>	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
元富證券	<u>\$ 1,324,885</u>	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

c. 公債附賣回交易

關係人名稱	100年上半年度 利息收入	截至100.6.30應 計附賣回價款
台北富邦銀行	\$ 5,618	1,505,000
富邦證券	288	365,000
元富證券	366	243,020
合計	<u>\$ 6,272</u>	<u>2,113,020</u>

關係人名稱	99年上半年度 利息收入	截至99.6.30應 計附賣回價款
台北富邦銀行	\$ 777	1,451,072
富邦證券	-	200,000
元富證券	1,635	85,033
合計	<u>\$ 2,412</u>	<u>1,736,105</u>

G. 富邦投信承諾補償富邦人壽於民國九十五年度購進金融債及公司債金額共計16,116,457千元之資金運用收益率為90天CP+20BP，於每季底支付予富邦人壽，補償期間為交割日起至該券到期日止，並已出具承諾書予富邦人壽。上述補償之利息，富邦人壽截至民國一〇〇年及九十九年六月三十日，認列之利息收入分別為1,811千元及4,158千元，已全數收訖。

H. 富邦人壽與關係人之其他應收(付)款明細如下：

關係人名稱	100.6.30	99.6.30
富邦金控	\$ (708,812)	(49,125)
台北富邦銀行	(343,418)	(163,986)
合計	<u>\$ (1,052,230)</u>	<u>(213,111)</u>

3. 富邦證券

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦銀行	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦人壽	同為富邦金控百分之百持股之子公司
元富證券	實質關係人
蔡楊湘薰女士	實質關係人
台灣期貨交易所	實質關係人
台灣大	實質關係人
台灣高鐵	實質關係人
福記企管	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款、短期借款及其他流動資產

富邦證券民國一〇〇年及九十九年六月三十日存於台北富邦銀行及富銀香港之存款明細如下：

項 目	100.6.30	99.6.30
活期存款(含交割專戶)	\$ <u>168,208</u>	<u>3,481,647</u>
支票存款	\$ <u>633,819</u>	<u>110,939</u>
定期存款	\$ <u>311,990</u>	<u>825,000</u>
質押定期存款	\$ <u>506,000</u>	<u>511,000</u>
外幣存款	\$ <u>117,632</u>	<u>47,702</u>
外幣定期存款	\$ <u>3,744,533</u>	<u>-</u>

富邦證券於民國一〇〇年及九十九年上半年度因銀行存款自台北富邦銀行及富銀香港利率區間分別為0.24%~1.18%及0.30%~2.745%，取得之利息收入分別為17,574千元及6,334千元。

富邦證券於民國一〇〇年及九十九年六月三十日之營業保證金、存出保證金及權證保證金，共計分別為1,127,000千元及1,114,000千元，皆以定期存款存於台北富邦銀行。

於民國一〇〇年及九十九年六月三十日富邦證券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。另於民國一〇〇年及九十九年六月三十日分別提供506,000千元及500,000千元定期存款、帳面價值1,429,165千元及904,788千元之土地及建物、帳面價值1,556,000千元及2,093,000千元之股票投資(帳列備供出售金融資產—流動)作為借款及透支額度之擔保。

B.債券交易

a.債券附買回交易

關係人名稱	100年上半年度	
	利息支出	期末附買回 債券負債
蔡楊湘薰女士	\$ <u>260</u>	<u>154,210</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

關係人名稱	99年上半年度	
	利息支出	期末附買回 債券負債
蔡楊湘薰女士	\$ <u>50</u>	<u>121,526</u>

富邦證券於民國一〇〇年及九十九年上半年度與關係人間承作債券附買回交易之利率區間分別為0.420%~0.73%及0.200%~0.36%，係依市場行情為之。

b. 債券附賣回交易

關係人名稱	99年上半年度	
	利息收入	期末附賣回 債券投資
台北富邦銀行	\$ <u>3,550</u>	<u>3,661,607</u>

富邦證券於民國一〇〇年上半年度並無與關係人間之債券附賣回交易及相關利息收入。

富邦證券於民國九十九年上半年度與關係人間承作債券附賣回交易之利率區間為0.345%，係依市場行情為之。

c. 債券買、賣斷交易

富邦證券與關係人間關於債券非等殖交易明細如下：

(a) 購進債券

關係人名稱	100年上半年度	
	利息收入	交易金額
元富證券	\$ <u>320</u>	<u>399,441</u>

關係人名稱	99年上半年度	
	利息收入	交易金額
台北富邦銀行	\$ <u>378</u>	<u>100,253</u>

富邦證券於民國一〇〇年及九十九年上半年度向關係人購進債券之利率區間分別為1.090%~1.350%及0.900%，係依市場行情為之。

(b) 出售債券

關係人名稱	100年上半年度	
	利息收入	交易金額
元富證券	\$ <u>221</u>	<u>200,197</u>

關係人名稱	99年上半年度	
	利息收入	交易金額
富邦人壽	\$ -	3,644,146
台灣期交所	-	150,000
元富證券	685	105,050
合計	\$ <u>685</u>	<u>3,899,196</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

富邦證券於民國一〇〇年及九十九年上半年度出售債券予關係人之利率區間分別為1.050%~1.350%及0.240%~1.860%，係依市場行情為之。

C.備供出售金融資產－流動

富邦證券持有關係人股份之期末餘額及相關處分損益如下：

		100.6.30	
證券名稱	成 本	評 價 利益(損失)	
台灣大	\$ 2,838,754	1,002,204	
		99.6.30	
證券名稱	成 本	評 價 利益(損失)	
台灣大	\$ 5,393,882	769,214	
		100年上半年度	
證券名稱	股利收入	處分投資 (損)益	
台灣大	\$ 217,957	376,372	

富邦證券於民國一〇〇年上半年度為配合法令新增關於持有關係人股份之限制，處分持有之台哥大股票，產生處分利益376,372千元(帳列出售證券利益－自營)。

富邦證券於民國九十九年年上半年度與關係人間並無因持有關係人股份(帳列備供出售金融資產－非流動)產生之相關股利收入及處分損益。

D.備供出售金融資產－非流動

富邦證券持有關係人股份之期末餘額及相關處分損益如下：

		100.6.30	
證券名稱	成 本	累計減損	
台灣高鐵	\$ 127,410	83,022	
		99.6.30	
證券名稱	成 本	累計減損	
台灣高鐵	\$ 127,410	83,022	

富邦證券於民國一〇〇年九十九年上半年度與關係人間並無因持有關係人股份(帳列備供出售金融資產－非流動)產生之相關股利收入及處分損益。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

E. 衍生性商品交易

於民國一〇〇年及九十九年六月三十日，富邦證券與關係人承作之衍生性金融商品明細如下：

關係人名稱	項 目	100.6.30	99.6.30
		資產負債表餘額	資產負債表餘額
台北富邦銀行	利率交換合約	\$ 77,303	155,487
台北富邦銀行	利率交換合約	\$ (39,862)	(121,340)

F. 場地使用費收入(帳列營業外收入及利益)

關係人名稱	場地使用費收入		應收場地使用費	
	100年上半年度	99年上半年度	100.6.30	99.6.30
台北富邦銀行	\$ 141,039	127,136	46,816	41,974

G. 因主管機關放寬證券商對具股權性質之投資，富邦證券為強化證券業務資源，於民國一〇〇年三月十一日經董事會同意，按富邦金控持有之帳面價值，以每股21.58元購買富邦金控直接持有之富邦投信剩餘股份59,646千股，金額共計約為1,287,055千元，並已於民國一〇〇年三月二十二日向主管機關申報備查。此次取得後，富邦投信成為富邦證券之子公司。

H. 富邦證券因福記企管股東會於民國一〇〇年五月三十一日決議以民國一〇〇年六月八日為基準日減資退還股本並換發新股，富邦證券將可收回股款63,520千元(帳列其他應收款—關係人)，並認列處分利益(帳列營業外收入及利益)63,032千元。另，富邦證券因受託處理減資退還股款事宜，代收減資退回股款(帳列代收款項)629,029千元。

4. 台北富邦銀行及其子公司

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦金控	本公司之母公司
富邦產險	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦人壽	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦證券	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦投信	同為富邦金控百分之百持股之子公司
運彩科技	同為富邦金控持股之子公司
富邦銀行(香港)	同為富邦金控百分之百持股之子公司
台北市政府	富邦金控之大股東
富邦投信各基金	實質關係人
台灣高鐵	實質關係人
台灣水泥	實質關係人
中國合成橡膠	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
富邦建設	實質關係人
元富證券	實質關係人
華亞科技	實質關係人
花旗(台灣)銀行	實質關係人
福記管顧(原富邦證金)	實質關係人
台灣大哥大	實質關係人
其他關係人	董事、監察人、經理人及董事長及總經理二親等以內親屬

(2)與關係人間之重大交易事項

A.存款及放款

關係人名稱	100年上半年度		
	100.6.30 期末餘額	利率/手 續費率(%)	利息收入 (費用)
存款	\$ 84,305,058	0~6.315	(189,189)
存放同業	\$ 213,363	-	-
放款	\$ 35,438,551	0~19.98	98,274

單位：新台幣千元

類別	戶數或 關係人名稱	100.6.30		履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交同易條 件有無不同
		本期最 高餘額	期末餘額	正常 放款	逾期 放款		
員工消費性 放款	81戶	26,327	25,436	✓	-	純信用	無
自用住宅抵 押放款	345戶	2,428,597	2,328,381	✓	-	土地及建 物	無
其他放款	台北市政府 都市發展局	1,894,594	1,757,147	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市政府 財政局	2,000,000	2,000,000	✓	-	純信用	無
	中國合成橡 膠	241,500	169,500	✓	-	純信用	無
	台北市政府	26,764,823	12,164,823	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市公共 運輸處	4,913,600	-	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市政府 捷運工程局	16,986,507	16,986,507	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市動產 質借處	7,777	6,757	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	富邦建設	1,140,000	-	✓	-	房屋建地	無
合計		56,403,725	35,438,551				

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

100年上半年度

關係人名稱	100.6.30 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入
保證款項	\$ -	1	32

100.6.30					
關係人名稱	本期最高 餘額	期末餘額	保證責任 準備餘額(註)	費率區間	擔保品內容
台北市政府產業 發展局	5,437	-	-	1%	純信用

註：保證責任準備係依全體債權提列。

99年上半年度

關係人名稱	99.6.30 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入 (費用)
存款	\$ 63,920,828	0~6.085	(53,460)
拆放同業	\$ 968,361	0.01~1.00	9,970
存放同業	\$ 10,821	0	-
放款	\$ 37,530,794	0~19.98	289,684

單位：新台幣千元

類別	戶數或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交同易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性 放款	75戶	30,010	26,527	✓	-	純信用及 存單	無
自用住宅抵 押放款	316戶	2,169,579	2,038,337	✓	-	土地及建 物	無
其他放款	台灣高鐵	20,676,228	-	✓	-	其他權利 質權及純 信用(專案 核准)	無
	中國合成橡 膠	360,000	241,500	✓	-	純信用	無
	台北市政府	32,364,823	14,764,823	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市政府 都市發展局	2,295,432	2,092,590	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市政府 捷運工程局	4,586,507	4,586,507	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市動產 質借處	9,040	8,410	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市公共 運輸處	3,592,100	3,592,100	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市政府 財政局	9,000,000	9,000,000	✓	-	純信用	無
	富邦建設	1,180,000	1,180,000	✓	-	房地建地	無
合計		76,263,719	37,530,794				

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

關係人名稱	99年上半年度		
	99.6.30 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入
保證款項	\$ 100,000	0.45~0.85	5,714

99.6.30					
關係人名稱	本期最高 餘額	期末餘額	保證責任 準備餘額(註)	費率區間	擔保品內容
台灣高鐵	944,519	-	-	0.78%~0.85%	無 (專案核准)
台灣水泥	200,000	100,000	-	0.45%	無

註：保證責任準備係依全體債權提列。

B.台北富邦銀行與關係人之票債券交易明細如下：

關係人名稱	標的	交易種類	100年上半年度	99年上半年度
			交易金額	交易金額
富邦人壽	債券	買 斷	\$ 2,655,935	1,424,165
富邦人壽	票券	賣 斷	-	4,183,041
元富證券	債券	買 斷	863,044	-
元富證券	債券	賣 斷	750,770	-
元富證券	票券	買 斷	6,645,467	-
福記管顧(原 富邦證金)	債券	買 斷	132,029	-
富邦產險	債券	買 斷	-	155,235
富邦證券	債券	買 斷	-	2,021,676
台灣水泥	票券	買 斷	-	593,716
花旗(台灣)銀 行	票券	賣 斷	-	299,883
富邦投信(註)	債券	附買回條件	-	280,221
台灣高鐵	債券	附買回條件	1,268,000	478,000
元富證券	債券	附買回條件	-	500,219
台灣大哥大	債券	附買回條件	2,062,015	695,076

註：係基金專戶交易。

C.基金及股票交易

基金名稱	100.6.30	99.6.30
富邦一號不動產證券化基金	\$ 723,884	634,480
富邦基金	271,548	248,352
合計	\$ 995,432	882,832

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

D. 保 險

台北富邦銀行與關係人富邦產險簽有下列保險合約：

100年上半年度			
保險項目	投保期間	投保金額	契約所列之 保險費金額
庫存現金保險	100.4.20~101.4.20	\$ 200,000	409
保管箱責任保險	100.4.20~101.4.20	150,000	666
電子設備綜合保險	99.11.1~100.11.1	2,154,902	3,879
商業火災保險	100.3.31~101.3.1	5,516,013	2,085
公共意外責任險	100.4.20~101.4.20	468,000	725
銀行業綜合保險	100.4.20~101.4.20	122,500	9,120

99年上半年度			
保險項目	投保期間	投保金額	契約所列之 保險費金額
庫存現金保險	99.4.20~100.4.20	\$ 200,000	415
保管箱責任保險	99.4.20~100.4.20	150,000	670
電子設備綜合保險	98.11.1~99.11.1	2,195,973	3,953
商業火災保險	99.4.20~100.4.20	5,284,367	1,997
公共意外責任險	99.4.20~100.4.20	468,000	758
銀行業綜合保險	99.4.20~100.4.20	122,500	9,390

E. 衍生性金融商品

台北富邦銀行因從事衍生性金融商品，截至民國一〇〇年及九十九年六月三十日未到期之淨額明細如下：

關係人名稱	項 目	100.6.30	99.6.30
		資產負債表餘額	資產負債表餘額
富邦銀行(香港)	利率交換合約	\$ 150,750	163,882
華亞科技	利率交換合約	29,077	107,259
富邦銀行(香港)	外匯換匯合約	-	115,773
富邦人壽	利率交換合約	(678,683)	(582,422)
富邦金控	換匯換利合約	(355,299)	(16,188)
合 計		\$ (854,155)	(211,696)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

F.其他

關係人名稱	100年上半年度	99年上半年度
應收款項－其他	\$ 344,724	223,963
手續費收入－富邦人壽	1,471,881	713,064
手續費收入－其他	148,533	133,590
手續費費用－運彩科技	182,245	198,629
手續費費用－其他	46,292	112,215
什項收入－運彩科技	110,379	29,841
應收款項－運彩科技	1,676,148	455,721
應付款項－運彩科技	97,274	103,944
結構商品所收本金－富邦人壽	<u>2,750,000</u>	<u>2,750,000</u>
	<u>\$ 6,827,476</u>	<u>4,720,967</u>

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

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

G.共同行銷

台北富邦銀行與富邦證券簽訂劃撥交割合約及合作費用合約，依約以富邦證券客戶於台北富邦銀行之存款均額為基準計算應分攤之費用。台北富邦銀行於一〇〇年及九十九年上半年度支付富邦證券之場地使用費用分別為140,616千元及126,343千元。

5.富邦(香港)銀行

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦金控	本公司之母公司
台北富邦銀行	同為富邦金控百分之百持股之子公司

(2)與關係人間之重大交易事項－存款

關係人名稱	100.6.30 期末餘額	99.6.30 期末餘額
台北富邦銀行	HKD 58,064	HKD 255,190
富邦金控	HKD <u>75,434</u>	HKD <u>341</u>
	<u>HKD 133,498</u>	<u>HKD 255,531</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

6. 富邦金控創業投資及其子公司

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦銀行	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦投信各基金	實質關係人

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 銀行存款

富邦金創民國一〇〇年及九十九年六月三十日存於關係人之存款明細如下：

台北富邦銀行	100.6.30	99.6.30
活期存款	\$ 68,505	203,919
定期存款	6,000	352,700
	<u>\$ 74,505</u>	<u>556,619</u>

民國一〇〇年及九十九年上半年度因之而產生之利息收入分別為807千元及449千元。

B. 富邦金創與關係人富邦投信及台北富邦銀行購入之基金餘額明細如下：

基金名稱	100.6.30	99.6.30
富邦吉祥貨幣市場基金(原富邦如意二號基金)	\$ <u>713,122</u>	<u>1,432,620</u>

7. 富邦行銷

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦產險	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富昇人身保代	同為富邦金控百分之百持股之孫公司

(2) 與關係人間之重大交易事項—營業收入

富邦行銷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	100年上半年度	99年上半年度
富邦產物	\$ 36,341	121,760
富昇人身保代	206,096	269,006
合計	<u>\$ 242,437</u>	<u>390,766</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

因上述交易產生之應收帳款明細如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
富邦產物	\$ 15,261	45,073
富昇人身保代	32,901	85,267
合 計	<u>\$ 48,162</u>	<u>130,340</u>

8. 富邦資產管理

(1) 關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
台北富邦銀行	同為富邦金控百分之百持股之子公司

(2) 與關係人間之重大交易事項－銀行存款

於民國一〇〇年及九十九年六月三十日，富邦資產管理存放於台北富邦銀行之存款明細如下：

	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
銀行存款期末餘額	<u>\$ 113,983</u>	<u>27,478</u>

9. 運彩科技

(1) 關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
台北富邦銀行	同為富邦金控百分之百持股之子公司

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 銀行存款

運彩科技於民國一〇〇年及九十九年六月三十日存於台北富邦銀行之存款明細如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
活期存款	<u>\$ 131,074</u>	<u>61,192</u>

民國一〇〇年及九十九年上半年度之利息收入分別為124千元及18千元。

B. 其他應付款

<u>關係人名稱</u>	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
台北富邦銀行	<u>\$ 1,670,643</u>	<u>441,000</u>

其中，截至民國一〇〇年六月三十日止，子公司運彩科技估列應付台北富邦銀行民國一〇〇年上半年度未達依「年度保證銷售額」所計算之彩券盈餘金額產生之未達保證盈餘賠償損失(帳列什項支出)約為82,000千元；估計(迴轉)應付台北富邦銀行民國一〇〇年及九十九年上半年度代墊超支獎金產生之超支獎金費用(帳列營業成本)分別為(79,000)千元及208,000千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

C.營業收入

關係人名稱	100年上半年度	99年上半年度
台北富邦銀行	\$ <u>182,245</u>	<u>198,629</u>

六、抵(質)押之資產

抵質押之資產	抵質押擔保標的	帳面價值	
		100.6.30	99.6.30
定期存款(帳列存出保證金)	保險事業保證金	\$ 57,523	48,448
定期存款	取得銀行借款、透支額度、接受客戶委託投資業務	94,427	119,700
定期存單(帳列存放央行及拆借銀行同業)	作為日間透支之擔保	-	1,000,000
定期存款(帳列備供出售金融資產)	假扣押保證金、信用卡付款準備金、信託部賠償準備金等	-	1,118,158
定期存款(帳列存出保證金)	房屋押金、發行商業本票	1,900	970
股票(帳列備供出售金融資產—流動)	取得銀行借款額度	1,556,000	-
持有至到期日金融資產	假扣押保證金、信用卡付款準備金、信託部賠償準備金等	10,063,369	10,110,613
政府公債	保險事業保證金	4,475,899	4,342,551
政府債券(帳列持有至到期日金融資產—非流動)	假扣押、保證金	1,255,198	-
金融債券(帳列備供出售金融資產)	假扣押、保證金	767,689	-
固定資產—土地及建築物	取得銀行借款額度	1,462,870	1,059,515
出租資產—土地及建築物	取得銀行借款額度	395,534	385,262
閒置資產—土地及建築物	取得銀行借款額度	\$ 253,378	146,188
定期存單(帳列受限制資產)		111,612	76,200
合 計		<u>\$ 20,495,399</u>	<u>18,407,605</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

另，合併各子公司之營業保證金、存出保證金等，以定期存款方式存放於台北富邦銀行。於民國一〇〇年及九十九年六月三十日金額分別為1,941,675千元及2,054,370千元(於編製合併財務報表時皆已沖銷)。

七、重大承諾事項及或有事項

(一)子公司富邦產險之重大承諾事項及或有事項如下：

- 1.富邦產險與保險業務有關之重要法律訴訟要求理賠給付共418,637千元，其中已分出再保218,318千元，餘提列賠款準備均已涵蓋。目前均由法院審理中。
- 2.台南市政府主張富邦產險離職員工出具未加蓋「樣本」字樣之工程保固保險單冒充為正式保單致其遭受損失223,500千元，因之向相關人員求償，富邦產險亦負連帶損害賠償責任。該案經台灣台南地方法院判決台南市政府之請求駁回。惟台南市政府提起上訴，於民國九十八年三月經二審判決富邦產險敗訴，富邦產險向最高法院提起上訴，最高法院於民國九十八年九月十七日發回台灣高等法院台南分院更審，目前由台灣高等法院台南分院審理中，惟富邦產險已估列相關負債。

(二)子公司富邦人壽之重大承諾事項及或有事項如下：

富邦人壽與保險業務有關之重要法律訴訟共五十八件，要求理賠給付共208,201千元，皆已估列賠款準備。

(三)子公司富邦證券之重大承諾事項及或有事項如下：

1.代辦交割

截至民國一〇〇年六月三十日，富邦證券與若干證券公司受任承諾於富邦證券不能對台灣證券交易所股份有限公司履行交割義務時，受任人得依台灣證券交易所股份有限公司之指示，以富邦證券之名義立即代辦富邦證券不能履行之交割義務。此外，富邦證券亦受任為若干證券公司之代辦交割事務人。

孫公司富邦期貨與若干期貨公司受任人，承諾於富邦期貨不能對台灣期貨交易所股份有限公司履行交割義務時，受任人得依台灣期貨交易所股份有限公司之指示，以富邦期貨之名義立即代辦富邦期貨不能履行之交割義務。

- 2.富邦證券已離職營業員因買賣股票原由而與其客戶發生糾紛，該等營業員之客戶要求富邦證券負僱用人之連帶賠償責任而進行求償，又，富邦證券期貨IB業務與客戶發生交易糾紛，有投資人要求富邦證券負僱用人之連帶賠償責任而進行求償。前述案件除於民國九十八年度基於目前審判及和解結果而認列賠償損失共約為22,142千元外，餘訴訟程序尚未終結之案件求償金額共約為95,000千元，截至民國一〇〇年六月三十日止，尚在法院審理中。據富邦證券委任律師表示，前述案件係員工個人不法之犯罪行為，應與富邦證券無涉，另，富邦證券依法應不需負連帶賠償責任，惟實際結果仍待法院判決認定之。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- 3.台北地方法院檢察署檢察官起訴主張孫公司富邦期貨業務員涉獲利保證，應依期貨交易法科處200萬元以下罰金，台北地方法院於民國九十七年十二月判決孫公司富邦期貨科處罰金100萬元，孫公司富邦期貨已提起上訴。惟基於審慎原則，已於九十七年度先行提列罰金損失100萬元。民國一〇〇年三月十日孫公司富邦期貨撤回上訴，並於六月二日繳納罰金100萬元。

孫公司富邦期貨之客戶劉君等十位向台灣台北地方法院主張請求孫公司富邦期貨就其期貨交易損失負損害賠償責任，原請求金額為237,644千元，其中客戶陳君及林君於民國九十九年度民事爭點整理狀中更改求償金額，故劉君等十位請求金額變更為238,629千元。於民國九十八年度，孫公司富邦期貨已與其中客戶王君達成和解，依協議支付王君共計390千元。另於民國九十九年度，台灣台北地方法院一審判決孫公司富邦期貨需連帶給付其中客戶李君9,400千元，惟孫公司富邦期貨已提起上訴。於民國一〇〇年四月，孫公司富邦期貨與客戶李君達成和解，並依協議支付李君共計6,207千元。劉君及其餘客戶等八位之求償，依孫公司富邦期貨委任律師表示，依之前仲裁案結果及在可能決定之範圍內，估計之損失為46,600千元並已估列入帳，但實際結果仍待法院認定之。

(四)子公司台北富邦銀行之重大承諾及或有事項如下：

- 1.截至一〇〇年六月三十日止，台北富邦銀行以附買回條件賣出之票券及債券，經約定應於一〇〇年十月三十一日前買回之金額為31,569,963千元。
截至一〇〇年六月三十日止，台北富邦銀行以公平價值變動列入損益之金融資產及備供出售金融資產中，分別計有面額723,361千元及31,217,117千元已依附買回條件賣出。
- 2.截至一〇〇年六月三十日止，台北富邦銀行已簽訂重要工程及採購合約總價款共計220,347千元，尚未支付價款計約40,889千元。
- 3.台北富邦銀行於九十五年三月二十四日將富邦內湖大樓以售後租回方式出售予台灣土地銀行股份有限公司(即富邦二號不動產投資信託基金之受託機構)，處分利得計295,819千元，按原售後租回年期分三年認列，因子公司台北富邦銀行於九十八年四月租約到期後預計將再續租十年，因是自九十八年一月一日起，將帳列未實現售後租回利益重新依新租期評估，分一百二十四個月予以認列。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

4. 台北富邦銀行基於運動彩券之受指定發行機構，於九十七年及九十八年發行運動彩券期間業已分別上繳各該年度保證盈餘計新臺幣6.80億元及18.47億元予國庫，惟行政院體育委員會(以下稱「體委會」)另於九十九年九月七日函台北富邦銀行補繳上開二年度保證盈餘共計7.88億元。台北富邦銀行以九十七及九十八年度受有經銷商遴選延宕、電話及網路投注業務遲延、直營店未開通及相關遲延所生之遞延效應等不可歸責於台北富邦銀行之因素，而認為無須補繳該二年度保證盈餘，乃於九十九年十月五日分別向行政院提起訴願。惟行政院於一〇〇年五月十九日逕採納體委會之答辯而未說明何以不採台北富邦銀行之主張即一併駁回上開訴願，台北富邦銀行已於一〇〇年七月二十日向臺北高等行政法院提起行政訴訟，現正由該院審理中。體委會於一〇〇年二月二十一日未待上述行政爭訟確定即函請台北富邦銀行應於同年三月四日前繳納7.88億元及自九十九年九月十五日起依年利率5%計算之逾期利息。關於利息部分，因體委會未經請求即逕為行政執行之催繳，為此，台北富邦銀行亦已向行政院提起訴願，現正由行政院訴願審議委員會審理中。關於九十九年度保證盈餘之數額，台北富邦銀行業於九十九年上繳19.74億元予國庫；惟體委會於一〇〇年三月十六日函請台北富邦銀行補繳保證盈餘15.87億元。然因受九十七及九十八年度遞延效應之影響及直營店未開、景氣影響等不可歸責於台北富邦銀行之因素，台北富邦銀行認為九十九年度之銷售收入及保證盈餘數額亦應一併予以下修。為維護台北富邦銀行權益，台北富邦銀行已於一〇〇年三月二十二日向行政院提起訴願，惟行政院於一〇〇年六月十七日參照九十七年度及九十八年度保證盈餘爭議訴願案之理由而駁回台北富邦銀行之訴願，台北富邦銀行將依法向臺北高等行政法院提起行政訴訟。另有關一〇〇年度保證盈餘之數額，台北富邦銀行依發行企劃書所載，按一〇〇年實際採行之實體單一銷售通路(不含直營店)型態模式繳納保證盈餘，截至一〇〇年六月三十日止台北富邦銀行已上繳8.42億元予國庫。惟體委會卻以台北富邦銀行一〇〇年應開辦全部三種通路(含直營店)為由，命台北富邦銀行將三種通路(含直營店)銷售型態及相對應之財務規劃納入一〇〇年度的發行計畫。為維護台北富邦銀行權益，台北富邦銀行已於一〇〇年一月二十七日向行政院提起訴願，現正由行政院訴願審議委員會審理中。
5. 台北富邦銀行代為銷售美國雷曼兄弟證券公司發行之有價證券連動金融商品，因美國雷曼兄弟證券公司於九十七年九月中提出破產聲請，客戶遂向台北富邦銀行申訴索賠，台北富邦銀行估計可能發生損失約為420,000千元，業已於九十八年及九十七年度估列入帳，截至一〇〇年六月三十日止，台北富邦銀行實際已賠償280,938千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- 6.美國雷曼兄弟亞洲商業有限公司(以下稱雷曼兄弟公司)參與台灣高速鐵路股份有限公司(以下稱台灣高鐵)之聯合授信案，台北富邦銀行為聯合授信案之管理銀行。台北富邦銀行九十八年十月間收取台灣高鐵擬支付予雷曼兄弟公司之利息198,356千元，因美國雷曼兄弟總公司曾向台北富邦銀行紐約分行貸款美金10,000千元，惟至破產前尚未清償，故台北富邦銀行主張台灣高鐵支付予雷曼兄弟公司之利息應與上述債權抵銷，因而未支付該等利息。本案九十九年十一月業經台北地方法院判決敗訴，惟台北富邦銀行仍不服判決內容，已向台灣高等法院提起上訴。
- 7.台北富邦銀行依信託業法規定，辦理各項信託業務，截至一〇〇年及九十九年六月底為止，台北富邦銀行信託財產為315,006,753千元及307,605,697千元。

信託帳資產負債表

民國一〇〇年六月三十日

	不動產	資產信託	其他信託業務	合 計
信託資產				
銀行存款	\$	16,200	1,110,901	1,127,101
短期投資				
債 券	-		15,244,461	15,244,461
股 票	-		31,984,356	31,984,356
基 金	-		176,893,738	176,893,738
借出證券—普通股	-		595,678	595,678
不 動 產				
在建工程	-		2,188,503	2,188,503
土 地	442,096		7,116,261	7,558,357
房屋及建築	176,307		159,070	335,377
證券投資信託基金保管	-		79,079,182	79,079,182
信託資產總額	\$	<u>634,603</u>	<u>314,372,150</u>	<u>315,006,753</u>
信託負債				
應付款項	\$	5,133	228	5,361
其他負債		13,044	-	13,044
信託資本		515,000	239,238,533	239,753,533
各項準備與累積盈虧				
累積盈虧		2,714	(7,635,994)	(7,633,280)
資產重估增值準備		98,510	-	98,510
本期損益		202	3,690,201	3,690,403
證券投資信託基金保管	-		79,079,182	79,079,182
信託負債總額	\$	<u>634,603</u>	<u>314,372,150</u>	<u>315,006,753</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

信託帳資產負債表

民國九十九年六月三十日

信託資產	不動產資產信託	其他信託業務	合 計
銀行存款	\$ 16,117	1,374,147	1,390,264
短期投資			
債 券	-	28,210,690	28,210,690
股 票	-	11,157,763	11,157,763
基 金	-	168,410,850	168,410,850
借出證券－普通股	-	2,257,035	2,257,035
不 動 產			
在建工程	-	1,493,768	1,493,768
土 地	442,096	1,915,496	2,357,592
房屋及建築	176,307	198,327	374,634
信託資金集合管理運用帳戶	-	87,619	87,619
證券投資信託基金保管	-	91,865,482	91,865,482
信託資產總額	<u>\$ 634,520</u>	<u>306,971,177</u>	<u>307,605,697</u>
信託負債			
應付款項	\$ 5,128	109	5,237
其他負債	13,044	131	13,175
信託資本	515,000	218,435,639	218,950,639
各項準備與累積盈虧			
累積盈虧	2,662	(6,140,951)	(6,138,289)
資產重估增值準備	98,510	-	98,510
本期損益	176	2,723,148	2,723,324
信託資金集合管理運用帳戶	-	87,619	87,619
證券投資信託基金保管	-	91,865,482	91,865,482
信託負債總額	<u>\$ 634,520</u>	<u>306,971,177</u>	<u>307,605,697</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(五)子公司運彩科技之重大承諾及或有負債如下：

運彩科技成立之目的係為執行受台北富邦銀行之委託經營運動彩券業務，民國九十八年五月二十七日，該委託契約書簽署完成。合約期間為簽訂日民國九十八年五月二十七日至民國一〇三年七月三十一日止，該委託契約書明定運彩科技依每年度之實際運動彩券銷售額所計算之彩券盈餘金額，如未達依「年度保證銷售額」所計算之彩券盈餘金額，致使台北富邦銀行須向主管機關就該年度運動彩券盈餘補足款項者，運彩科技應以下列二者較低之金額補償台北富邦銀行：1.該年度運彩科技之實際運動彩券盈餘不足依「年度保證銷售額」所計算彩券盈餘之差額。2.台北富邦銀行實際向主管機關所補足之金額。(註：「年度保證銷售額」為主管機關依市場景氣變化及其他因素所訂定之「年度目標銷售額」之80%)，且至發行權屆期後，運動彩券亦應負擔台北富邦銀行發生運動彩券總獎金支出超過發行運動彩券總金額75%之損失款項。另台北富邦銀行於民國九十七年四月三十日與香港賽馬會及香港馬會業務創展有限公司分別簽立技術服務契約及軟體使用權契約，因運彩科技與台北富邦銀行之委託契約書已簽訂完成，故台北富邦銀行擬按原合約條文第二十二條(技術服務契約)及第二十三條(軟體使用契約)約定，將上述技術服務契約及軟體使用契約移轉給運彩科技。

委託運彩科技經營運動彩業務之委託人台北富邦銀行與運彩科技於民國九十九年二月八日共同具名行文予主管機關行政院體委會(以下簡稱體委會)，請求允准通盤調降財務規劃與盈餘保證，否則運動彩券發行機構(台北富邦銀行)及受託機構(運彩科技)不堪虧累，恐需請求停止發行運動彩券。體委會於民國九十九年九月七日回函予台北富邦銀行，要求支付九十七年度及九十八年度保證盈餘之應補繳數額，惟發行機構(台北富邦銀行)不服，已於民國九十九年十月五日分別就九十七年度及九十八年度應繳納之未達保證盈餘金額，向行政院提起行政訴願，其中按委託經營契約屬運彩科技須負擔者約為243,608千元已於九十九年度估計入帳。

關於九十九年度保證盈餘之數額，子公司運彩科技已於民國九十九年度時就體委會於民國九十九年十二月三十一日函復台北富邦銀行民國九十九年十月十四日去文，否准因銷售通路改變及國內經濟景氣因素，調降民國九十九年度保證盈餘之申請，子公司運彩科技已將應補差額約為322,000千元估計入帳。體委會於民國一〇〇年三月十六日去函台北富邦銀行，要求補繳九十九年度之保證盈餘，台北富邦銀行不服，於民國一〇〇年三月二十二日再次向行政院提起行政訴願。

惟行政院分別於民國一〇〇年五月十九日及六月十七日決定台北富邦銀行訴願無理由予以駁回上開二訴願，運彩科技考量訴願結果及台灣高等行政法院一〇〇年三月三十日駁回台北富邦銀行停止體委會行政處分之聲請，已將一〇〇年上半年度，可能需支付之未達保證盈餘約82,000千元估計入帳。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(六)租 賃

合併公司以營業租賃方式承租營業處所，租期最長者約五年，依租賃合約約定，截至民國一〇〇年六月三十日止應付未來各營業處所租金約為：

期 間	金 額
100.07.01~100.12.31	\$ 1,986,184
101.01.01~101.12.31	1,633,017
102.01.01~102.12.31	1,029,352
103.01.01~103.12.31	667,736
104.01.01~104.12.31	<u>332,204</u>
	<u>\$ 5,648,493</u>

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項

- (一)子公司富邦產險所承保之火險業務於民國一〇〇年七月三十日發生火災損失之理賠案件。子公司富邦產險預估相關理賠案件自留損失金額為69,920千元。
- (二)金管會於民國一〇〇年七月十五日金管證券字第1000032873號函核准子公司富邦證券以資本公積1,513,050千元轉增資發行新股之申請，目前子公司富邦證券正在申請變更登記中。
- (三)富邦投信與中國大陸方正證券股份有限公司合資設立基金管理公司乙案，已分別於民國一〇〇年一月五日及一月七日經行政院金融監督管理委員會及經濟部投資審議委員會核准通過。並於民國一〇〇年六月三十日取得大陸證券監督管理委員會設立之核准後，已於民國一〇〇年七月二十七日匯出投資款298,244千元予方正富邦基金管理有限公司。
- (四)子公司富邦金創經民國一〇〇年四月八日董事會決議通過，於民國一〇〇年七月十三日以每股141.84元出售富邦媒體科技股份有限公司58,857千股股票予大富媒體科技股份有限公司，並已辦妥股票過戶交割程序。
- (五)子公司運彩科技董事會於民國一〇〇年七月七日決議分別以民國一〇〇年七月十九日及七月二十日減資及增資基準日，辦理減資彌補虧損499,999千元，再現金增資1,949,999千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

十、其他

(一)本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用依其功能別彙總如下：

單位：新台幣千元

性質別	功能別	100年上半年度			99年上半年度		
		屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計	屬於營業成本者	屬於營業費用者	合計
用人費用							
薪資費用		410,988	6,962,023	7,373,011	365,376	6,890,502	7,255,878
勞健保費用		36,618	613,091	649,709	27,560	533,272	560,832
退休金費用		213,284	680,217	893,501	231,668	589,397	821,065
其他用人費用		20,260	1,779,102	1,799,362	18,808	1,632,141	1,650,949
折舊費用		265,794	627,296	893,090	192,311	740,648	932,959
折耗費用		-	-	-	-	-	-
攤銷費用		52,601	287,422	340,023	52,245	315,100	367,345

(二)重分類

民國九十九年上半年度合併財務報表中若干金額為配合民國一〇〇年上半年度合併財務報表之表達方式已作適當重分類。

(三)子公司富邦人壽依行政院金融監督管理委員會民國一〇〇年八月二十三日金管檢保字第10001602330號函，就民國九十九年度及民國一〇〇年第一季間就備供出售金融資產之同一股票相同數量、價格(或相近價格)賣出及買進之交易認為未出售，據以重編相關期間財務報表。上述重編對本公司相關期間合併財務報表之影響如下：

99年上半年度

會計科目	重編前	重編後	增(減)
金融商品之未實現(損)益	\$ 10,523,406	11,416,425	893,019
備供出售金融資產之已實現利益	6,898,632	6,027,917	(870,715)
其他非利息利益	1,828,156	1,850,460	22,304

依規定本公司民國九十九年上半年度合併財務報表不須重編。

99年度

會計科目	重編前	重編後	增(減)
金融商品之未實現(損)益	\$ 24,279,998	26,274,647	1,994,649
保留盈餘	30,057,143	28,062,494	(1,994,649)

本公司依規定調整減少民國一〇〇年一月一日期初保留盈餘。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

會計科目	100年第一季		
	重編前	重編後	增(減)
金融商品之未實現(損)益	\$ 15,436,598	16,617,630	1,181,032
備供出售金融資產之已實現利益	6,517,807	5,390,874	(1,126,933)
其他非利息利益	1,609,651	1,663,750	54,099

本公司依規定須重編合併財務報表，截至報告日止本公司尚在編製中。

(四)金融控股公司與其子公司及各子公司間進行共同行銷之情形

1.進行業務或交易行為

請詳附註五關係人交易說明。

2.共同業務推廣行為

本公司及各子公司間在資訊交互運用及從事共同行銷業務行為方面，係由本公司於九十四年調整企業運作組織，設置企業金融、金融市場、消費金融、財富管理、保險、投資管理等六大事業群，透過事業群化管理各子公司業務合作，積極推動共同行銷業務，以實際發揮共同行銷之效。九十八年六月子公司富邦人壽與安泰人壽正式合併，並與金控各子公司加強業務合作，積極推動共同行銷業務。

3.資訊交互運用

依據金融控股公司法、金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法及金融控股公司及其子公司自律規範，本公司與各子公司間於九十一年一月一日均已完成「客戶資料交換保密協定」之簽訂，以維護客戶資料之機密性或限制其用途；同時，對於客戶資料之相關保密措施，亦已完成「客戶隱私權政策」並揭露於各子公司之網站及本公司網站，方便客戶上網查詢、瀏覽。

依據金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法、金融控股公司及其子公司自律規範，本公司各子公司於九十一年一月一日亦均已完成「客戶行使退出選擇」機制，客戶得通知本公司及各子公司，停止對其相關之資訊交互運用及共同業務推廣行為，而此機制之行使方式亦同時揭露於各子公司之網站。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

4.共同營業設備或場所

本公司分別於九十一年八月、九十二年四月向主管機關提出「營業據點設置他業專業櫃檯」申請並經核准；九十四年台北銀行與富邦銀行正式合併，並向主管機關提出專業櫃檯申請，截至目前台北富邦銀行全省一百一十九家分行辦理證券及保險業務，六家簡易分行辦理保險業務；富邦證券六十一家分公司辦理銀行及保險業務，顧客可於該銀行及證券各營業據點辦理相關業務。

5.收入、成本、費用與損益之分攤方式及金額

本公司及各子公司從事共同行銷業務之成本與費用之分攤方面，係由提供商品進行跨售之子公司，依實際銷售業績，由提供跨售商品子公司依一定比例提撥並支付予進行銷售之子公司，截至一〇〇年第二季推估提撥之金額如下：

富邦產險支付其他子公司總計約新台幣178,452千元、台北富邦銀行支付其他子公司總計約新台幣22,736千元、富邦人壽支付其他子公司總計約新台幣1,830,706千元、富邦證券支付其他子公司總計約新台幣2,215千元。

(五)集團資本適足率

單位：新台幣百萬元；%

100.6.30			
項目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
各公司			
金融控股公司	100.00	230,136	249,173
銀行子公司	100.00	114,382	71,310
銀行子公司	100.00	22,177	10,471
證券子公司	100.00	23,693	7,619
保險子公司	100.00	101,117	70,123
創業投資事業子公司	91.67	3,371	1,700
運彩科技子公司	51.00	(920)	120
其他子公司	100.00	3,295	1,739
應扣除項目		(269,410)	(248,592)
小計		227,841	163,663
集團資本適足比率			139.21

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

單位：新台幣百萬元；%

99.6.30			
項目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
各公司			
金融控股公司	100.00	203,153	219,042
銀行子公司	100.00	97,747	65,442
銀行子公司	75.00	18,563	8,183
證券子公司	100.00	24,097	7,534
保險子公司	100.00	81,682	52,518
信託業子公司	100.00	972	446
創業投資事業子公司	91.67	3,066	1,534
運彩科技子公司	51.00	(339)	130
其他子公司	100.00	2,958	2,172
應扣除項目		(234,589)	(218,501)
小計		197,310	138,500
集團資本適足比率			142.46

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(六)金融控股公司合格資本

單位：新台幣千元

100.6.30	
項 目	金 額
普通股	90,040,257
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及無到期日非累積次順位債券	-
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	54,659,950
法定盈餘公積	25,953,363
特別盈餘公積	1,669,704
累積盈虧	28,371,896
權益調整數	23,040,661
其他次順位債券	6,800,000
減：商譽	-
減：遞延資產	12,536
減：庫藏股	387,548
合格資本合計	230,135,747

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

單位：新台幣千元

99.6.30	
項 目	金 額
普通股	81,385,520
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及無到期日非累積次順位債券	-
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	54,185,938
法定盈餘公積	23,962,851
特別盈餘公積	1,285,676
累積盈虧	24,916,572
權益調整數	10,827,184
其他次順位債券	6,800,000
減：商譽	-
減：遞延資產	15,240
減：庫藏股	195,220
合格資本合計	203,153,281

(七)金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業授信、背書或其他交易總額表：

單位：新台幣百萬元；%

100.6.30		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
同 一 人		
中央銀行	652,129	292.20
台灣電力股份有限公司	87,565	39.24
中華電信股份有限公司	51,620	23.13
US TREASURY	37,995	17.03
FREDDIE MAC	23,975	10.75
新北市政府	20,001	8.96
奇美電子股份有限公司	19,751	8.85
交通部臺灣鐵路管理局	19,270	8.64

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

100.6.30		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
台灣積體電路製造股份有限公司	19,208	8.61
台灣大哥大股份有限公司	19,142	8.58
FANNIE MAE	18,457	8.27
台灣中油股份有限公司	17,944	8.04
工業區開發管理455專戶	17,800	7.98
GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	17,374	7.79
HK GOVERNMENT EXCHANGE FUND	17,093	7.66
台北市政府捷運工程局	16,987	7.61
FRENCH GOVERNMENT	16,643	7.46
Deutsche Bank	16,592	7.43
台北市政府	16,043	7.19
BNP PARIBAS	14,650	6.56
HSBC BANK PLC	13,778	6.17
UBS AG	12,771	5.72
ING BANK N.V.	12,679	5.68
RABOBANK NEDERLAND	12,627	5.66
中國信託商業銀行股份有限公司	12,384	5.55
臺南市政府	12,319	5.52
SPAIN GOVERNMENT	12,006	5.38
BARCLAYS BANK PLC	11,956	5.36
CHINA DEVELOPMENT BK/HON	11,506	5.16
KREDITANSTALT FUER WIEDERAUFBAU	11,082	4.97
永豐商業銀行	10,862	4.87
GERMMANY GOVERNMENT	10,581	4.74
高雄市公共汽車管理處	10,474	4.69
高雄市政府財政局	10,275	4.60
台塑石化股份有限公司	10,110	4.53
SOCIETE GENERALE	9,946	4.46
CREDIT SUISSE	9,874	4.42
JPMORGAN CHASE and CO	9,636	4.32

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

100.6.30		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
Commonwealth Bank of Australia	9,614	4.31
友達光電股份有限公司	9,350	4.19
CREDIT AGRICOLE CIB	9,290	4.16
中國信託金融控股股份有限公司	9,242	4.14
中華開發工業銀行股份有限公司	9,193	4.12
榮民工程股份有限公司	9,065	4.06
合作金庫商業銀行股份有限公司	8,784	3.94
台灣化學纖維股份有限公司	8,659	3.88
WESTPAC BANKING CORP	8,564	3.84
NATIONAL AUSTRALIA BANK	8,337	3.74
BANK OF AMERICA CORP	7,804	3.50
台北金融大樓股份有限公司	7,686	3.44
DBS BANK LTD	7,607	3.41
AUST and NZ BANKING GROUP	7,602	3.41
南亞塑膠工業股份有限公司	7,585	3.40
ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC	7,498	3.36
BBVA GLOBAL MARKETS BV	7,464	3.34
中龍鋼鐵股份有限公司	7,388	3.31
臺灣土地銀行股份有限公司	6,864	3.08
渣打國際商業銀行	6,842	3.07
CITI GROUP	6,819	3.06
NRW. BANK	6,789	3.04
中華航航空股份有限公司	6,786	3.04
台灣塑膠工業股份有限公司	6,343	2.84
中國鋼鐵股份有限公司	6,139	2.75
EUROPEAN INVESTMENT BANK	6,067	2.72
國泰世華商業銀行股份有限公司	5,820	2.61
NORDDEUTSCHE LANDESBANK	5,789	2.59
苗栗縣政府	5,659	2.54
LLOYDS TSB BANK PLC	5,629	2.52
彰化商業銀行股份有限公司	5,476	2.45

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

100.6.30		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
BlackRock Fund Advisors	5,348	2.40
Goldman Sachs	5,183	2.32
兆豐金融控股股份有限公司	5,162	2.31
長榮航空股股份有限公司	5,042	2.26
台灣自來水股份有限公司	5,000	2.24
REPUBLIC OF INDONESIA	4,885	2.19
EKSPORTFINANS A/S	4,815	2.16
CITIGROUP FUNDING INC	4,597	2.06
華南商業銀行股份有限公司	4,466	2.00
宜蘭縣政府	4,333	1.94
財政部國庫署	4,304	1.93
國泰金融控股股份有限公司	4,002	1.79
SHOUGANG CONCORD INT'L ENT CL	3,960	1.77
RUSSIAN FEDERATION	3,931	1.76
南亞科技股份有限公司	3,926	1.76
第一商業銀行股份有限公司	3,850	1.73
正新橡膠工業股份有限公司	3,649	1.64
International Bank for Reconstruction & Development	3,634	1.63
Svensk Exportkredit AB	3,521	1.58
鴻海精密工業股份有限公司	3,518	1.58
億豐綜合工業股份有限公司	3,468	1.55
MORGAN STANLEY	3,441	1.54
宏碁股份有限公司	3,426	1.54
李長榮化學工業股份有限公司	3,317	1.49
復華證券投資信託股份有限公司	3,283	1.47
聯發科技股份有限公司	3,265	1.46
Foxcom International Holdings	3,207	1.44
力晶科技股份有限公司	3,140	1.41
WELLS FARGO and COMPANY	3,034	1.36
屏東縣政府	3,000	1.35

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

100.6.30		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
同一人與其配偶為負責之企業		
朱○○及其關係人	14,723	6.60
黃○○及其關係人	4,627	2.07
彭○○及其關係人	3,526	1.58
同一關係企業		
台灣電力公司及其關係企業	87,565	39.24
中華電信及其關係企業	52,463	23.51
中信集團及其關係企業	23,519	10.54
奇美電子及其關係企業	21,491	9.63
台積電及其關係企業	20,265	9.08
台灣電信及其關係企業	19,142	8.58
台灣中油及其關係企業	18,191	8.15
中鋼及其關係企業	16,438	7.37
南亞及其關係企業	15,075	6.76
永豐餘及其關係企業	14,491	6.49
國泰及其關係企業	12,246	5.49
友達光電及其關係企業	11,500	5.15
花旗及其關係企業	11,456	5.13
台塑石化及其關係企業	11,244	5.04
中華開發金控及其關係企業	10,985	4.92
鴻海精密及其關係企業	10,954	4.91
台化及其關係企業	10,749	4.82
台新金控及其關係企業	10,737	4.81
兆豐金控及其關係企業	10,089	4.52
GROUP OF CREDIT SUISSE	9,874	4.42
JPMorgan Chase	9,636	4.32
華航及其關係企業	9,160	4.10
榮工及其關係企業	9,065	4.06
華新麗華及其關係企業	8,244	3.69
GROUP OF BANK OF AMERICA CORP	8,235	3.69
GROUP OF ANZ BANKING GROUP	7,602	3.41

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

100.6.30		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
GROUP OF THE ROYAL BANK OF SOCTLAND	7,514	3.37
GROUP OF STANDARD CHARTERED BANK	7,184	3.22
台塑及其關係企業	7,004	3.14
遠東新世紀及其關係企業	6,690	3.00
華南金控及其關係企業	6,664	2.99
長榮及其關係企業	6,443	2.89
第一金控及其關係企業	6,209	2.78
大同及其關係企業	6,005	2.69
LLOYDS TSB BANK PLC	5,778	2.59
統一企業及其關係企業	5,776	2.59
宏泰及其關係企業	4,933	2.21
榮化及其關係企業	4,883	2.19
正新及其關係企業	4,657	2.09
廣達及其關係企業	4,329	1.94
億豐綜合工業股份有限公司及其關係企業	4,300	1.93
光寶科技及其關係企業	4,264	1.91
SHOUGANG GROUP	4,082	1.83
華碩電腦及其關係企業	3,937	1.76
日盛金控及其關係企業	3,815	1.71
宏碁及其關係企業	3,426	1.54
台灣玻璃工業股份有限公司及其關係企業	3,386	1.52
CHEUNG KONG GROUP	3,350	1.50
聯發科及其關係企業	3,265	1.46
日月光及其關係企業	3,163	1.42
力晶及其關係企業	3,140	1.41
金仁寶及其關係企業	3,114	1.40
陽明海運及其關係企業	3,104	1.39
玉山金控及其關係企業	3,039	1.36
大陸工程及其關係企業	3,010	1.35
合 計	<u>2,286,322</u>	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

99.6.30		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
同一人		
中央銀行	604,668	307.02
台灣電力股份有限公司	78,855	40.04
FREDDIE MAC	35,960	18.26
FANNIE MAE	31,514	16.00
HK GOVERNMENT EXCHANGE FUND	30,133	15.30
臺北縣政府	30,000	15.23
GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	22,926	11.64
台灣中油股份有公司	19,659	9.98
中華電信股份有公司	18,783	9.54
台北市政府	18,293	9.29
奇美電子股份有公司	18,106	9.19
工業區開發管理基金455專戶	17,800	9.04
KREDITANSTALT FUER WIEDERAUFBAU	17,769	9.02
US TREASURY	19,568	8.92
FRENCH GOVERNMENT	15,425	7.83
交通部臺灣鐵路管理局	15,000	7.62
台灣大哥大股份有公司	13,897	7.06
中國信託商業銀行股份有公司	13,476	6.84
DEUTSCHE BANK	12,229	6.21
台灣積體電路製造股份有公司	12,118	6.15
SPAIN GOVERNMENT	11,290	5.73
台塑石化股份有公司	10,961	5.57
RABOBANK NEDERLAND	10,959	5.56
BARCLAYS BANK PLC	10,687	5.43
BNP PARIBAS	10,676	5.42
臺南市政府	10,563	5.36
友達光電股份有公司	10,508	5.34
第一商業銀行	10,507	5.33
HSBC BANK PLC	10,387	5.27

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

99.6.30		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
行政院國家科學委員會中部科學工業園區管理局	10,000	5.08
高雄市公共汽車管理處	10,000	5.08
Commonwealth Bank of Australia	9,927	5.04
GERMANY GOVERNMENT	9,813	4.98
苗栗縣政府	9,792	4.97
榮民工程股份有限公司	9,776	4.96
台灣化學纖維股份有限公司	9,607	4.88
NORTH RHINE-WESTPHALIA BANK	9,317	4.73
渣打國際商業銀行	9,237	4.69
ING BANK NV	9,167	4.65
台北市政府財政局	9,000	4.57
宏碁股份有限公司	8,738	4.44
合作金庫商業銀行股份有限公司	8,092	4.11
台北金融大樓股份有限公司	8,077	4.10
中國鋼鐵股份有限公司	8,032	4.08
中國信託金融控股股份有限公司	7,976	4.05
科學工業園區管理局	7,804	3.96
永豐商業銀行股份有限公司	7,773	3.95
中華開發工業銀行股份有限公司	7,391	3.75
國泰世華商業銀行股份有限公司	7,181	3.65
BANK OF AMERICA COPR	7,126	3.62
台灣塑膠工業股份有限公司	6,681	3.39
ROYAL BK CANADA LONDON	6,478	3.29
EUROPEAN INVESTMENT BANK	6,382	3.24
AUST & NZ BANKING GROUP	6,377	3.24
中龍鋼鐵股份有限公司	6,067	3.08
南亞塑膠工業股份有限公司	6,062	3.08
WESTPAC BANKING CORP	6,033	3.06
CALYON FINANCE GUERNSEY LTD	5,989	3.04
JP Morgan	5,947	3.02
CITIGROUP INC	5,435	2.76

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

99.6.30		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
International Bank for Reconstruction & Development	5,429	2.76
南亞科技股份有公司	5,402	2.74
NATIONAL AUSTRALIA BK	5,332	2.71
EKSPORTFINANS A/S	5,281	2.68
彰化商業銀行股份有公司	5,139	2.61
復華證券投資信託股份有公司	5,138	2.61
華南商業銀行股份有公司	5,059	2.57
南部科工業園區管理局	5,000	2.54
CITIGROUP FUNDING INC	4,965	2.52
A/B Svensk Exportkredit	4,793	2.43
長榮航空股份有限公司	4,722	2.40
中華航空股份有公司	4,708	2.39
台北市政府捷運工程局	4,587	2.33
Goldman Sachs	4,574	2.32
DBS BANK	4,395	2.23
聯發科技股份有限公司	4,383	2.23
KOMMUNALBANKEN AS	4,343	2.20
群益證券投資信託股份有公司	4,220	2.14
國泰金融控股股份有公司	4,122	2.09
UBS AG	4,076	2.07
NORDIC INVESTMENT BANK	3,898	1.98
新竹縣政府	3,820	1.94
SHOUGANG CONCORD INT'L ENT CL	3,791	1.93
力晶科技股份有限公司	3,743	1.90
臺北市公共運輸處代管臺北市公共汽車管理處公共汽車基金專戶	3,592	1.82
兆豐國際商業銀行股份有公司	3,552	1.80
高雄市政府	3,449	1.75
Morgan Stanley	3,447	1.75
DLK Holding Company LLC	3,309	1.68
DZ BANK AG	3,187	1.62

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

99.6.30		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
Municipality Finance	3,108	1.58
HK MORTGAGE CORP	3,106	1.58
中華映管股份有限公司	3,033	1.54
同一人與其配偶為負責之企業		
朱○○及其關係人	16,885	8.57
黃○○及其關係人	4,607	2.34
同一關係企業		
台灣電力公司及其關係企業	78,855	40.04
鴻海精密及其關係企業	22,571	11.46
中華電信及其關係企業	21,533	10.93
中信集團及其關係企業	21,526	10.93
台灣中油及其關係企業	19,971	10.14
奇美電子及其關係企業	19,219	9.76
中鋼及其關係企業	17,171	8.72
第一金控及其關係企業	15,732	7.99
南亞及其關係企業	14,110	7.16
台灣電信及其關係企業	13,948	7.08
台塑石化及其關係企業	13,486	6.85
台積電及其關係企業	12,940	6.57
友達光電及其關係企業	12,100	6.14
國泰及其關係企業	11,357	5.77
台化及其關係企業	11,282	5.73
花旗及其關係企業	10,512	5.34
台新金融及其關係企業	10,312	5.24
中華開發金控及其關係企業	9,968	5.06
榮工及其關係企業	9,777	4.96
渣打及其關係企業	9,053	4.60
兆豐金融及其關係企業	8,765	4.45
宏碁及其關係企業	8,738	4.44
華南及其關係企業	8,243	4.19
合作金庫及其關係企業	8,067	4.10

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

99.6.30		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
台塑及其關係企業	7,856	3.99
永豐及其關係企業	7,439	3.78
華航及其關係企業	7,375	3.74
RDSA LN	6,851	3.48
長榮及其關係企業	6,445	3.27
華新麗華及其關係企業	6,377	3.24
統一企業及其關係企業	6,376	3.24
大同及其關係企業	5,306	2.69
ANZ BANK GROUP	5,170	2.63
凱擘及其關係企業	4,570	2.32
華碩電腦及其關係企業	4,556	2.31
CHEUNG KONG / HUTCHISON GROUP	4,431	2.25
聯發科及其關係企業	4,383	2.23
群益證券及其關係企業	4,338	2.20
聯電及其關係企業	4,228	2.15
遠東新世紀及其關係企業	4,178	2.12
SHOUGANG CONCORD GROUP	4,037	2.05
廣達及其關係企業	4,034	2.05
HK MORTGANG CORP	3,812	1.94
力晶及其關係企業	3,743	1.90
玉山金控及其關係企業	3,688	1.87
元大及其關係企業	3,295	1.67
金仁寶及其關係企業	3,219	1.63
光寶科技及其關係企業	3,183	1.62
WESCO CHINA LTD GROUP	3,005	1.53
合 計	<u>2,061,320</u>	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

註1.包含台灣高速鐵路股份有限公司。

2.本表係揭露金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易總額達金融控股公司淨值百分之五或新台幣三十億元二者孰低者。

3.授信係指放款、貼現、透支、承兌、保證及其他經中央主管指定之業務項目。

4.背書指票券公司之背書保證。

5.其他交易係指與同一人、同一關係人或同一關係企業(以下稱該等關係人)進行下列交易行為：

(1)投資或購買該等關係人為發行人之有價證券；

(2)購買該等關係人之不動產或其他資產；

(3)出售有價證券、不動產或其他資產與該等關係人；

(4)簽訂給付金錢或提供勞務之契約；

(5)擔任金融控股公司或其子公司之代理人、經紀人或提供其他收取佣金或費用之服務行為；

(6)與該等關係人有利害關係之第三人進行上揭交易，或與第三人進行有該等關係人參與之交易；

(7)銀行子公司發行之可轉讓定期存單不列入交易金額之計算範圍。

(8)金融機構收取客戶資金交付票、債券之附買回交易，不列入交易金額之計算範圍。

(八)業務別財務資訊

民國一〇〇年上半年度

單位：新台幣千元

項 目	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務	合 併
利息淨收益	7,950,840	21,126,675	751,646	(140,262)	29,688,899
利息以外淨收益	6,426,017	47,752,018	3,343,486	1,485,786	59,007,307
淨收益	14,376,857	68,878,693	4,095,132	1,345,524	88,696,206
放款呆帳費用	(950,545)	-	-	-	(950,545)
提存各項保險責任準備	-	51,809,258	-	-	51,809,258
營業費用	8,318,163	7,800,789	2,591,339	1,203,709	19,914,000
繼續營業部門稅前淨利	7,009,239	9,268,646	1,503,793	141,815	17,923,493
所得稅費用	1,325,922	551,050	155,098	491,871	2,523,941
會計原則變動之累積影響數	-	-	-	-	-
繼續營業部門稅後淨利	5,683,317	8,717,596	1,348,695	(350,056)	15,399,552

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

民國九十九年上半年度

單位：新台幣千元

項 目	業務別	銀行業務	保險業務	證券業務	其他業務	合 併
利息淨收益		7,786,668	17,548,963	680,479	(509,699)	25,506,411
利息以外淨收益		5,820,047	134,788,579	2,156,386	1,801,041	144,566,053
淨收益		13,606,715	152,337,542	2,836,865	1,291,342	170,072,464
放款呆帳費用		393,316	-	-	-	393,316
提存各項保險責任準備		-	138,978,853	-	-	138,978,853
營業費用		7,143,989	6,574,086	2,247,584	1,329,911	17,295,570
繼續營業部門稅前淨利		6,069,410	6,784,603	589,281	(38,569)	13,404,725
所得稅費用(利益)		551,431	1,063,391	132,474	713,149	2,460,445
會計原則變動之累積影響數		-	-	-	-	-
繼續營業部門稅後淨利		5,517,979	5,721,212	456,807	(751,718)	10,944,280

(九)金融控股公司之財務報表

富邦金融控股股份有限公司

資產負債表

一〇〇年及九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

資 產	100.6.30	99.6.30	變動百 分比%	負債及股東權益	100.6.30	99.6.30	變動百 分比%
現金及約當現金	\$ 7,411,755	13,210,868	(44)	應付款項	14,883,317	22,580,886	(34)
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	355,299	196,152	81	應付債券	23,000,000	20,000,000	15
附賣回票券及債券投資	-	2,398,518	(100)	其他負債	<u>842,763</u>	<u>776,525</u>	9
應收款項－淨額	5,617,797	5,358,092	5	負債合計	<u>38,726,080</u>	<u>43,357,411</u>	(11)
採權益法之股權投資－淨額	245,213,072	214,758,566	14	股東權益：			
其他金融資產－淨額	3,392,653	3,724,293	(9)	普通股	85,754,416	81,385,520	5
固定資產－淨額	12,104	14,903	(19)	待分配股票股利	<u>4,285,841</u>	<u>4,069,298</u>	5
無形資產淨額	1,985	2,510	(21)	股本合計	<u>90,040,257</u>	<u>85,454,818</u>	5
其他資產	69,698	62,030	12	資本公積	<u>54,659,950</u>	<u>54,185,938</u>	1
				保留盈餘：			
				法定盈餘公積	25,953,363	23,962,851	8
				特別盈餘公積	1,669,704	1,285,676	30
				未分配盈餘	<u>28,371,896</u>	<u>20,847,274</u>	36
					<u>55,994,963</u>	<u>46,095,801</u>	21
				股東權益其他項目：			
				累積換算調整數	(2,771,824)	(409,049)	(578)
				金融商品之未實現損益	25,655,384	10,523,406	144
				未認列為退休金成本之淨損失	<u>157,101</u>	<u>712,827</u>	(78)
					<u>23,040,661</u>	<u>10,827,184</u>	113
				庫藏股股票	<u>(387,548)</u>	<u>(195,220)</u>	(99)
				股東權益合計	<u>223,348,283</u>	<u>196,368,521</u>	14
資產總計	<u>\$ 262,074,363</u>	<u>239,725,932</u>	9	負債及股東權益總計	<u>\$ 262,074,363</u>	<u>239,725,932</u>	9

董事長：蔡明忠

經理人：龔天行

會計主管：王瑋

富邦金融控股股份有限公司

損益表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	100年上半年度		99年上半年度	
	金額	%	金額	%
收 入：				
採用權益法認列之投資利益	\$ 15,935,831	99	12,053,549	98
其他收益	<u>175,883</u>	<u>1</u>	<u>201,778</u>	<u>2</u>
	<u>16,111,714</u>	<u>100</u>	<u>12,255,327</u>	<u>100</u>
費 用：				
營業費用	310,815	2	209,755	2
其他費用及損失	<u>313,093</u>	<u>2</u>	<u>792,302</u>	<u>6</u>
	<u>623,908</u>	<u>4</u>	<u>1,002,057</u>	<u>8</u>
營業外費用及損失：				
其他什項支出	<u>4,524</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
稅前純益	15,483,282	96	11,253,270	92
所得稅利益	<u>325,844</u>	<u>2</u>	<u>559,172</u>	<u>5</u>
本期純益	<u>\$ 15,157,438</u>	<u>94</u>	<u>10,694,098</u>	<u>87</u>
普通股每股盈餘(元)	<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>	<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>
基本每股盈餘	\$ <u>1.81</u>	<u>1.77</u>	<u>0.71</u>	<u>0.74</u>
稀釋每股盈餘	\$ <u>1.80</u>	<u>1.77</u>	<u>0.71</u>	<u>0.74</u>

董事長：蔡明忠

經理人：龔天行

會計主管：王 瑋

富邦金融控股股份有限公司

股東權益變動表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	股 本			保留盈餘			股東權益其他調整項目				合 計
	普通股 股 本	待 分 配 股票股利	資本公積	法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未 提 撥 保留盈餘	累積換算 調 整 數	未認列為 退休金成 本之淨損失	金融商 品未實 現損益	庫 藏 股	
九十九年一月一日期初餘額	\$ 81,261,865	-	53,964,908	21,969,088	13,842,513	19,936,591	(424,573)	712,827	17,400,052	(195,220)	208,468,051
員工認股權行使	123,655	-	219,437	-	-	-	-	-	-	-	343,092
本期損益	-	-	-	-	-	10,694,098	-	-	-	-	10,694,098
盈餘指撥及分配：											
提列法定盈餘公積	-	-	-	1,993,763	-	(1,993,763)	-	-	-	-	-
收回特別盈餘公積	-	-	-	-	(12,556,837)	12,556,837	-	-	-	-	-
宣告現金股利	-	-	-	-	-	(16,277,191)	-	-	-	-	(16,277,191)
盈餘轉增資	-	4,069,298	-	-	-	(4,069,298)	-	-	-	-	-
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	15,524	-	-	-	15,524
金融商品未實現損益調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,876,646)	-	(6,876,646)
長期股權投資案權益法評價而認列之資本公積	-	-	1,593	-	-	-	-	-	-	-	1,593
九十九年六月三十日餘額	\$ 81,385,520	4,069,298	54,185,938	23,962,851	1,285,676	20,847,274	(409,049)	712,827	10,523,406	(195,220)	196,368,521
一〇〇年一月一日期初餘額	\$ 85,583,663	-	54,416,660	23,962,851	1,285,676	30,057,143	(1,966,016)	157,101	24,279,998	(387,548)	217,389,528
前期損益調整	-	-	-	-	-	(1,994,649)	-	-	1,994,649	-	-
一〇〇年一月一日調整後餘額	85,583,663	-	54,416,660	23,962,851	1,285,676	28,062,494	(1,966,016)	157,101	26,274,647	(387,548)	217,389,528
員工認股權行使	170,753	-	241,310	-	-	-	-	-	-	-	412,063
本期損益	-	-	-	-	-	15,157,438	-	-	-	-	15,157,438
盈餘指撥及分配：											
提列法定盈餘公積	-	-	-	1,990,512	-	(1,990,512)	-	-	-	-	-
宣告現金股利	-	-	-	-	-	(8,571,683)	-	-	-	-	(8,571,683)
盈餘轉增資	-	4,285,841	-	-	-	(4,285,841)	-	-	-	-	-
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	(805,808)	-	-	-	(805,808)
金融商品未實現損益調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	(619,263)	-	(619,263)
長期股權投資案權益法評價而認列之資本公積	-	-	1,980	-	-	-	-	-	-	-	1,980
子公司違約損失準備等轉列特別盈餘公積	-	-	-	-	384,028	-	-	-	-	-	384,028
一〇〇年六月三十日餘額	\$ 85,754,416	4,285,841	54,659,950	25,953,363	1,669,704	28,371,896	(2,771,824)	157,101	25,655,384	(387,548)	223,348,283

董事長：蔡明忠

經理人：龔天行

會計主管：王 瑋

富邦金融控股股份有限公司

現金流量表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 15,157,438	10,694,098
調整項目：		
折舊費用	2,651	10,993
攤銷費用	4,217	3,510
採權益法認列之投資收益	(15,935,831)	(12,053,549)
收到權益法被投資公司現金股利	10,200,963	16,673,134
金融資產及負債評價損失(利益)	8,892	(22,871)
營業資產及負債之淨變動：		
營業資產之淨變動：		
應收款項增加	(38,176)	(482,101)
其他金融資產減少	-	13,962
其他資產減少(增加)	20,377	(5,159)
營業負債之淨變動：		
應付款項增加(減少)	(519,481)	1,674,847
其他負債減少	(55,709)	(170,391)
營業活動之淨現金流入	<u>8,845,341</u>	<u>16,336,473</u>
投資活動之現金流量：		
取得公平價值變動列入損益之金融資產	-	(179,976)
取得無活絡市場之債券投資	(82,054)	-
增加採權益法之長期股權投資	(5,644,185)	-
處分採權益法之長期股權投資價款	1,289,599	-
購置固定資產	(5,219)	(967)
購置無形資產	(199)	-
附賣回票券及債券投資減少(增加)	849,721	(2,398,518)
投資活動之淨現金流出	<u>(3,592,337)</u>	<u>(2,579,461)</u>
融資活動之現金流量：		
發行公司債	-	11,000,000
償還公司債	-	(2,000,000)
發行(贖回)海外公司債	-	(10,845,038)
現金增資	412,063	343,092
融資活動之淨現金流出	<u>412,063</u>	<u>(1,501,946)</u>
匯率影響數	(20,663)	(13,960)
本期現金及約當現金淨增減數	5,644,404	12,241,106
期初現金及約當現金餘額	<u>1,767,351</u>	<u>969,762</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 7,411,755</u>	<u>13,210,868</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
不含資本化利息之本期支付利息	<u>\$ 305,462</u>	<u>453,431</u>
支付所得稅	<u>\$ 664</u>	<u>16</u>
不影響現金流量之投資及融資活動：		
應付現金股利	<u>\$ 8,571,683</u>	<u>16,277,191</u>

董事長：蔡明忠

經理人：龔天行

會計主管：王瑋

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十)各重要子公司之簡明資產負債表及損益表

1.簡明資產負債表

	台北富邦銀行	
	100.6.30	99.6.30
現金及約當現金	\$ 26,739,969	30,612,536
存放央行及拆借銀行同業	69,959,336	92,109,369
公平價值變動列入損益之金融資產	50,291,226	35,120,273
應收款項－淨額	70,640,370	78,463,832
貼現及放款－淨額	904,602,621	857,232,878
備供出售金融資產－淨額	52,088,154	41,004,597
持有至到期日金融資產－淨額	268,320,257	254,276,678
採權益法之股權投資－淨額	163,982	333,236
其他金融資產－淨額	9,342,765	14,646,467
固定資產(含無形資產)	11,939,639	12,507,620
其他資產－淨額	2,428,784	2,275,042
資產總計	\$ 1,466,517,103	1,418,582,528
央行及銀行同業存款	\$ 48,432,896	67,591,809
公平價值變動列入損益之金融負債	25,726,989	23,002,287
附買回票券及債券負債	31,542,522	17,646,111
應付款項	26,030,233	33,155,243
存款及匯款	1,149,913,559	1,107,518,218
應付金融債券	55,469,347	52,280,683
其他金融負債	37,122,915	31,619,587
其他負債	3,556,888	3,443,232
負債總額	1,377,795,349	1,336,257,170
股本	48,992,871	47,948,871
增資準備	2,100,000	1,044,000
資本公積	13,613,508	13,613,508
保留盈餘	21,560,538	17,979,312
股東權益其他項目	2,454,837	1,739,667
股東權益淨額	88,721,754	82,325,358
負債及股東權益總計	\$ 1,466,517,103	1,418,582,528

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	富邦產險	
	100.6.30	99.6.30
現金及約當現金	\$ 6,003,926	3,980,665
應收款項	9,004,078	7,802,787
投資	42,567,660	40,992,911
再保險準備資產	8,777,466	8,267,776
固定資產(含無形資產)	1,514,603	1,471,508
其他資產	1,934,319	1,663,754
資產總額	\$ 69,802,052	64,179,401
應付款項	\$ 6,437,805	5,556,870
金融負債	766,245	169,119
負債準備	39,077,640	37,781,864
其他負債	1,264,605	717,313
負債總額	47,546,295	44,225,166
股本	8,178,396	8,178,396
資本公積	8,318,907	8,318,907
保留盈餘	4,453,382	3,481,686
股東權益其他項目	1,305,072	(24,754)
股東權益淨額	22,255,757	19,954,235
負債及股東權益總計	\$ 69,802,052	64,179,401

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	富邦人壽	
	100.6.30	99.6.30
現金及約當現金	\$ 145,578,900	136,707,799
應收款項	21,396,997	21,615,918
投資	1,263,023,471	1,062,954,893
放款	78,707,305	80,355,889
再保險準備資產	573,733	956,944
固定資產(含無形資產)	5,713,879	3,438,776
其他資產	174,064,896	158,584,675
資產總額	\$ 1,689,059,181	1,464,614,894
應付款項	\$ 19,117,974	24,051,963
金融負債	2,131,579	6,520,393
負債準備	1,394,734,136	1,190,355,210
其他負債	170,506,565	157,747,968
負債總額	1,586,490,254	1,378,675,534
股本	17,123,170	15,023,170
待分配股票股利	4,000,000	2,100,000
資本公積	23,527,473	23,527,473
保留盈餘	22,730,028	20,615,506
股東權益其他項目	35,188,256	24,673,211
股東權益淨額	102,568,927	85,939,360
負債及股東權益總計	\$ 1,689,059,181	1,464,614,894

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	富邦證券	
	100.6.30	99.6.30
流動資產	\$ 45,481,421	47,666,212
基金及投資	5,821,645	3,438,028
固定資產(含無形資產)	1,986,745	1,992,481
其他資產	<u>2,334,758</u>	<u>2,321,906</u>
資產總額	<u>\$ 55,624,569</u>	<u>55,418,627</u>
流動負債	\$ 23,651,504	25,378,130
長期負債	1,289	-
其他負債	<u>233,929</u>	<u>506,453</u>
負債總額	<u>23,886,722</u>	<u>25,884,583</u>
股本	15,130,500	15,130,500
資本公積	3,401,155	3,401,123
保留盈餘	12,244,135	10,474,787
股東權益其他項目	<u>962,057</u>	<u>527,634</u>
股東權益淨額	<u>31,737,847</u>	<u>29,534,044</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 55,624,569</u>	<u>55,418,627</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

單位：港幣千元

	富邦(香港)銀行	
	100.6.30	99.6.30
現金及約當現金	\$ 3,489,805	3,513,687
存放央行及拆借銀行同業	1,067,457	1,157,596
公平價值變動列入損益之金融資產	2,169,578	1,526,434
備供出售金融資產－淨額	14,595,783	18,521,831
持有至到期日金融資產－淨額	2,468,618	908,720
無活絡市場之債券投資	2,345,437	3,101,051
應收款項－淨額	1,192,847	530,655
貼現及放款－淨額	32,015,342	27,693,204
固定資產淨額	1,076,607	1,062,061
其他資產－淨額	791,659	605,817
資產總計	\$ 61,213,133	58,621,056
央行及銀行同業存款	\$ 4,322,908	2,997,359
應付款項	752,575	666,212
存款及匯款	45,311,765	43,526,750
公平價值變動列入損益之金融負債	2,473,877	1,220,312
應付金融債券	2,331,299	2,225,942
其他金融負債	599,998	2,790,352
其他負債	223,171	138,740
負債總額	56,015,593	53,565,667
股本	2,097,519	2,097,519
法定盈餘公積	288,225	175,211
資本公積	1,173,675	1,142,380
保留盈餘	1,616,293	1,587,064
股東權益其他項目	20,306	50,764
少數股權	1,522	2,451
股東權益淨額	5,197,540	5,055,389
負債及股東權益總計	\$ 61,213,133	58,621,056

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2.簡明損益表

	台北富邦銀行	
	100年上半年度	99年上半年度
利息淨收益	\$ 6,775,682	6,086,948
利息以外淨收益	5,892,997	5,080,587
淨收益	12,668,679	11,167,535
放款呆帳費用(迴轉利益)	(880,925)	195,859
營業費用	6,502,052	6,038,262
稅前淨利	7,047,552	4,933,414
稅後淨利	5,817,900	4,544,206
每股盈餘—稅前(單位：新台幣元)	1.44	1.01
每股盈餘—稅後(單位：新台幣元)	1.19	0.93
	富邦產險	
	100年上半年度	99年上半年度
營業收入	\$ 10,307,858	9,513,172
營業成本	5,943,531	5,682,160
營業毛利	4,364,327	3,831,012
營業費用	2,195,933	2,011,577
營業外收入及利益	31,279	35,951
營業外費用及損失	49,438	55,171
稅前淨利	2,150,235	1,800,215
稅後淨利	1,906,780	1,470,215
每股盈餘—稅前(單位：新台幣元)	2.63	2.20
每股盈餘—稅後(單位：新台幣元)	2.33	1.80
	富邦人壽	
	100年上半年度	99年上半年度
營業收入	\$ 171,580,994	218,015,988
營業成本	160,384,509	209,273,878
營業毛利	11,196,485	8,742,110
營業費用	5,712,322	4,844,321
營業外收入及利益	77,281	56,174
營業外費用及損失	3,898	10,076
稅前淨利	5,557,546	3,943,887
稅後淨利	5,270,538	3,210,496
每股盈餘—稅前(單位：新台幣元)	3.25	2.63
每股盈餘—稅後(單位：新台幣元)	3.08	2.14

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	富邦證券	
	100年上半年度	99年上半年度
收 入	\$ 4,584,926	3,901,857
費 用	2,963,086	3,181,206
稅前淨利	1,621,840	720,651
稅後淨利	1,492,840	597,651
每股盈餘—稅前(單位：新台幣元)	1.07	0.48
每股盈餘—稅後(單位：新台幣元)	0.99	0.39

單位：港幣千元

	富邦(香港)銀行	
	100年上半年度	99年上半年度
營業收入	\$ 758,371	606,463
營業毛利	685,879	598,230
營業(損)益	160,517	187,480
營業外(收入)支出	(34,744)	4,583
稅前淨利	195,261	182,897
稅後淨利	170,962	153,295
每股盈餘—稅前(單位：新台幣元)	1.08	0.16
每股盈餘—稅後(單位：新台幣元)	0.92	0.13

(十一)子公司大陸投資資訊、重大承諾事項及或有負債、重大災害損失及期後事項

1.大陸投資資訊

(1)子公司富邦產險及富邦人壽在大陸地區共同投資設立富邦財產保險有限公司，相關投資金額為人民幣四億元，由子公司富邦產險及富邦人壽各出資人民幣二億元，從事經營保險業務。業經行政院金融監督管理委員會民國九十六年十二月二十四日金管保三字第09602175710號函核准在案，該項投資案業已於民國九十八年十二月二十四日經中國保險監督委員會保監國際第1352號函批准，並經民國九十九年一月二十七日經經濟部投資審議委員會決議通過，於民國九十九年二月三日經審二字第09800482270號函核准在案，核准投資金額為人民幣二億五千萬元。另於民國九十九年九月十七日，經中國保險監督管理委員會第1133號函批准核發保險公司法人許可證，子公司富邦產險及富邦人壽累計已匯出投資金額共計新台幣1,870,458千元，於民國九十九年十二月完成投資設立。

子公司富邦產險及富邦人壽與南京紫金投資控股有限責任公司簽訂合資合同，於大陸地區成立壽險公司，合資公司名稱定為「富邦紫金人壽保險有限公司」。截至報告提出日止，業經行政院金融監督管理委員會民國一〇〇年一月十四日金管保理字第10002542061號函核准在案，惟尚無匯出投資金額，且相關投資設立尚未設立完成。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

單位：新台幣千元/美金千元/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 (註一)	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	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益 (註二)	期末投資 帳面價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回					
富邦財產保險 有限公司	財產保險業 務	RMB 400,000	直接投資大 陸公司	1,870,458	-	-	1,870,458	間接持有 100%	(74,943)	1,623,509	-

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
1,870,458 (USD 58,599)	2,325,734 (USD 73,530)	74,902,677 -

註：子公司富邦產險及富邦人壽依保險業辦理國外投資管理辦法第十三條之規定計算之投資限額為49,935,119千元。

- (2) 富邦證券投資信託(股)公司與中國大陸方正證券股份有限公司合資設立基金管理公司，相關投資金額為人民幣200,000千元，富邦投信出資人民幣66,600千元，從事基金募集、銷售及資產管理等業務。此投資案已分別於民國一〇〇年一月五日及一月七日經行政院金融監督管理委員會及經濟部投資審議委員會核准通過，核准投資金額為人民幣66,600千元。另於民國一〇〇年六月三十日，取得大陸證券監督管理委員會設立之核准，合資公司名稱為方正富邦基金管理有限公司。截至報告提出日止，富邦投信累計已匯出投資金額新台幣298,244千元。
- (3) 富邦媒體科技股份有限公司經由第三地區間接轉投資大陸地區、從事商品批發業務，業經經濟部投資審議委員會民國九十九年三月三日經審二字第09800454900號函核准在案，核准投資金額為美元15,000千元。合併公司Hong Kong Fubon Multimedia Technology Co., Ltd.與北京歌華有線電視網絡股份有限公司合資設立富邦歌華(北京)商貿有限責任公司，出資比例分別為80%與20%。截至民國一〇〇年六月三十日止，合併公司Hong Kong Fubon Multimedia Technology Co., Ltd.累計匯出之投資金額共計為美元12,319千元。

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	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 (註一及二)	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列投 資損益(註2)	期末投資 帳面價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回					
富邦歌華(北 京)商貿有限 責任公司	商品批發	RMB 100,000	透過第 三地區 投資設 立公司 再投資	NTD 352,517 USD 12,319	-	-	NTD 352,517 USD 12,319	間接持有	(16,447)	343,061	-

本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額 (註一及二)	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
352,517 (USD 12,319)	USD 15,000	1,020,406

註1：美元係按民國一〇〇年五月三日之匯率28.615元換算。

註2：投資款項係由富邦媒體科技股份有限公司之曾孫公司Hong Kong Fubon Multimedia Technology Co., Ltd.所匯出。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(4)子公司富邦(香港)銀行已在大陸地區投資富邦租賃(中國)有限公司，從事經營產業用機械設備、營造用機械設備、運輸工具設備及物品之租賃業務。本公司代子公司富邦(香港)銀行申請該投資案，業經經濟部投資審議委員會九十七年六月十八日經審二字第09700216980號函核准在案，截至一〇〇年六月三十日止，相關投資尚未完成。

大陸被投資 公司名稱	主要 營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	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	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益 (註二)	期末投資 帳面價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回					
廈門市商業銀行	銀行業	總資本額為人民幣五億元	係透過本公司持有100%之富邦(香港)銀行轉投資	不適用，係由富邦(香港)銀行投資	不適用，係由富邦(香港)銀行投資	不適用，係由富邦(香港)銀行投資	不適用，係由富邦(香港)銀行投資	間接持有19.99%	151,596	2,155,620	-

本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額
不適用，係由富邦(香港)銀行投資	不適用，係由富邦(香港)銀行投資	不適用，係由富邦(香港)銀行投資

註一：投資方式分為下列四種，標示種類別即可：

- (一)經由第三地區匯款投資大陸公司。
- (二)透過第三地區投資設立公司再投資大陸公司。
- (三)透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司。
- (四)直接投資大陸公司。
- (五)其他方式。

註二：本期認列投資損益欄中：

- (一)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (二)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。
 - 1.經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表。
 - 2.經台灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表。
 - 3.其他。

- 2.重大承諾及或有負債：請詳附註七。
- 3.重大災害損失：請詳附註八。
- 4.重大之期後事項：請詳附註九。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十二)依據財務會計準則第二十八號「銀行財務報表之揭露」規定，子公司台北富邦銀行應揭露事項如下：

1.放款資產品質、授信風險集中情形、放款及墊款之損失以及放款損失準備提列政策 (1)放款資產品質

單位：新台幣千元，%

業務別/項目	100.6.30					99.6.30				
	逾期放款金額(註一)	放款總額	逾期比率(註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註三)	逾期放款金額	放款總額	逾期比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
公庫業務	-	41,388,785	- %	52,368	- %	-	35,044,429	- %	-	- %
金融服務	-	86,179,777	- %	25,034	- %	-	116,697,003	- %	-	- %
企業金融	-	180,580	- %	903	- %	-	222,572	- %	1,416	- %
消費金融	558,859	165,444,433	0.34 %	1,276,723	228.45 %	1,208,315	151,696,545	0.80 %	1,252,910	103.69 %
住宅抵押貸款(註四)	264,850	311,989,949	0.08 %	1,087,973	410.79 %	418,709	292,411,630	0.14 %	619,715	148.01 %
現金卡	-	47,425	- %	878	- %	-	71,422	- %	40,551	- %
小額純信用貸款(註五)	8,629	12,417,636	0.07 %	609,958	7,068.70 %	37,203	9,415,271	0.40 %	914,277	2,457.54 %
其他(註六)	709	30,415	2.33 %	872	122.99 %	2,904	189,696	1.53 %	15,029	517.53 %
放款業務合計	2,103,953	910,132,146	0.23 %	5,481,854	260.55 %	3,638,702	862,463,502	0.42 %	5,230,624	143.75 %
信用卡業務	24,807	22,074,687	0.11 %	713,055	2,874.41 %	44,266	21,494,826	0.21 %	1,005,864	2,272.32 %
無追索權之應收帳款承購業務(註七)	-	36,358,885	- %	184,482	- %	-	47,779,417	- %	22,661	- %
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註八)	997,613					1,324,688				
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註八)	1,048,172					1,369,982				
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(註九)	165,645					166,951				
經債務清償及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額(註九)	697,305					721,049				

註一：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依九十四年七月六日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

註二：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。

註三：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾期金額；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。

註四：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。

註五：小額純信用貸款係指須適用九十四年十二月十九日金管銀(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。

註六：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。

註七：無追索權之應收帳款業務係依九十四年七月十九日金管銀(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。

註八：依九十五年四月二十五日金管銀(一)第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註九：依九十七年九月十五日金管銀(一)字第09700318940號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(2)授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

100.6.30			
排名 (註一)	公司或集團企業所屬行業別(註二)	授信總餘額 (註三)	占本期 淨值比例(%)
1	A集團(液晶面板及其組件製造業)	16,611,577	18.72
2	B集團(液晶面板及其組件製造業)	10,575,670	11.92
3	C企業(電線及電纜製造業)	9,513,504	10.72
4	D集團(石油化工原料製造業)	9,111,582	10.27
5	E集團(鋼鐵冶煉業)	8,778,517	9.89
6	F企業(未分類及其他電子零組件製造業)	7,526,084	8.48
7	G企業(人造纖維製造業)	6,673,310	7.52
8	H集團(不動產業)	6,328,194	7.13
9	I集團(電腦、電子產品及光學製品製造業)	6,118,567	6.90
10	J集團(未分類其他食品製造業)	4,930,000	5.56

99.6.30			
排名 (註一)	集團企業名稱(註二)	授信總餘額 (註三)	占本年度 淨值比例(%)
1	A集團(液晶面板及其組件製造業)	12,936,094	15.71
2	B公司(液晶面板及其組件製造業)	10,480,026	12.73
3	C集團(鋼鐵冶煉業)	9,536,424	11.58
4	D企業(石油化工原料製造業)	8,037,659	9.76
5	E企業(人造纖維製造業)	6,733,542	8.18
6	F企業(石油化工原料製造業)	6,691,642	8.13
7	G集團(電線及電纜製造業)	6,593,252	8.01
8	H集團(光學製品製造業)	5,288,319	6.42
9	I集團(其他食品製造業)	5,287,212	6.42
10	J集團(海洋水運業)	5,106,050	6.20

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

註一：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【如A公司(或集團)液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註二：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。

註三：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。

2.資產、負債及資產負債表外項目之風險顯著集中資訊
請詳附註四(卅一)「金融商品相關資訊」說明。

3.各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	一〇〇年上半年度		九十九年上半年度	
	平均值	平均利率 (%)	平均值	平均利率 (%)
資 產：				
現金及約當現金 —存放同業	\$ 17,953,646	0.27	10,493,737	0.10
存放央行及拆借 銀行同業	98,462,939	0.61	149,662,817	0.50
公平價值變動列入 損益之金融 資產	19,831,354	0.98	10,399,209	0.85
附賣回票券及債 券投資	336,203	0.36	118,719	0.02
應收信用卡款— 循環信用	9,044,562	14.32	10,491,226	13.89
應收帳款承購	17,759,360	0.92	16,459,752	0.93
貼現及放款	908,850,068	1.78	864,425,165	1.61
備供出售金融資 產	40,199,972	2.57	32,665,585	2.80
持有至到期日金 融資產	290,617,734	0.83	200,800,500	0.66
無活絡市場之債 務商品投資	6,008,097	2.72	13,352,175	2.66

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	一〇〇年上半年度		九十九年上半年度	
	平均值	平均利率 (%)	平均值	平均利率 (%)
負債：				
央行及銀行同業存款	82,294,855	0.90	76,787,642	0.71
附買回票券及債券負債	28,891,821	0.63	17,883,768	0.27
活期存款	195,014,320	0.10	169,221,763	0.08
活期儲蓄存款	367,704,915	0.30	320,447,254	0.25
定期存款	331,043,730	0.78	310,612,855	0.52
定期儲蓄存款	226,636,762	1.20	231,626,113	1.00
可轉讓定期存單	5,537,371	0.64	14,255,106	0.32
公庫存款	19,762,085	0.18	20,868,838	0.14
應付金融債券	54,887,293	1.78	50,968,232	1.76

4.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，%

100.6.30					
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	\$ 963,242,525	82,957,050	38,004,921	38,962,841	1,123,167,337
利率敏感性負債	453,917,482	475,184,155	30,265,913	71,409,706	1,030,777,256
利率敏感性缺口	509,325,043	(392,227,105)	7,739,008	(32,446,865)	92,390,081
淨 值					86,351,455
利率敏感性資產與負債比率					108.96
利率敏感性缺口與淨值比率					106.99

99.6.30					
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	\$ 935,676,473	61,897,042	47,160,901	34,906,882	1,079,641,298
利率敏感性負債	482,379,947	451,765,892	25,066,652	60,722,310	1,019,934,801
利率敏感性缺口	453,296,526	(389,868,850)	22,094,249	(25,815,428)	59,706,497
淨 值					79,012,073
利率敏感性資產與負債比率					105.85
利率敏感性缺口與淨值比率					75.57

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

註一：本表係填寫總行及國內外分支機構新台幣部份(不含外幣)之金額，係依據「本國銀行報表申報作業說明」須於資料基準日次月十五日前送達金檢處之資料列示。

註二：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。

註三：利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

註四：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，%

100.6.30					
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	\$ 5,653,159	722,687	338,038	80,882	6,794,766
利率敏感性負債	7,517,358	382,556	287,407	172,022	8,359,343
利率敏感性缺口	(1,864,199)	340,131	50,631	(91,140)	(1,564,577)
淨 值					108,971
利率敏感性資產與負債比率					81.28
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,435.77)

99.6.30					
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	\$ 4,097,554	420,853	180,975	109,510	4,808,892
利率敏感性負債	5,107,486	383,004	203,225	113,855	5,807,570
利率敏感性缺口	(1,009,932)	37,849	(22,250)	(4,345)	(998,678)
淨 值					100,197
利率敏感性資產與負債比率					82.80
利率敏感性缺口與淨值比率					(996.71)

註一：本表係填寫總行及國內外分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目，係依據「本國銀行報表申報作業說明」須於資料基準日次月十五日前送達金檢處之資料列示。

註二：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。

註三：利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

註四：利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

5.獲利能力、資產及負債之到期分析

(1)獲利能力

單位：%

項 目		100.6.30	99.6.30
資產報酬率	稅 前	0.48	0.36
	稅 後	0.39	0.33
淨值報酬率	稅 前	8.11	6.03
	稅 後	6.70	5.55
純 益 率		45.92	40.69

註一：資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

註二：淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

註三：純益率＝稅後損益÷淨收益

註四：稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

(2)資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣千元

100.6.30						
	距到期日剩餘期間金額					
	合 計	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 1,490,861,379	387,516,838	191,493,153	155,695,785	168,550,677	587,604,926
主要到期 資金流出	1,720,002,863	294,125,075	248,636,001	231,213,391	316,646,869	629,381,527
期距缺口	(229,141,484)	93,391,763	(57,142,848)	(75,517,606)	(148,096,192)	(41,776,601)

單位：新台幣千元

99.6.30						
	距到期日剩餘期間金額					
	合 計	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 1,536,541,542	458,777,733	189,482,663	139,861,020	186,270,608	562,149,518
主要到期 資金流出	1,748,749,879	346,335,062	266,005,819	236,113,514	311,753,203	588,542,281
期距缺口	(212,208,337)	112,442,671	(76,523,156)	(96,252,494)	(125,482,595)	(26,392,763)

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部份（不含外幣）之金額。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

100.6.30						
	距到期日剩餘期間金額					
	合計	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 17,670,065	6,034,510	4,660,080	3,064,756	2,054,810	1,855,909
主要到期資金流出	17,421,208	7,440,620	3,650,132	2,491,631	2,123,077	1,715,748
期距缺口	248,857	(1,406,110)	1,009,948	573,125	(68,267)	140,161

99.6.30						
	距到期日剩餘期間金額					
	合計	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 19,555,212	8,009,259	3,864,468	3,368,518	2,303,847	2,009,120
主要到期資金流出	19,554,868	8,961,938	3,570,348	3,024,383	2,467,083	1,531,116
期距缺口	344	(952,679)	294,120	344,135	(163,236)	478,004

註一：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報(如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等)。

註二：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

6. 資本適足性

分析項目		年度	100.6.30		
			合 併	本 銀 行	
自 有 資 本	第一類資本		81,398,735	81,359,885	
	第二類資本		33,061,146	33,022,296	
	第三類資本		-	-	
	自有資本		114,459,881	114,382,181	
加 權 風 險 性 資 產 額	信用 風險	標準法	795,147,296	795,089,391	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	2,512,110	2,512,110	
	作業 風險	基本指標法	-	-	
		標準法／選擇性標準法	42,899,063	42,800,725	
		進階衡量法	-	-	
	市場 風險	標準法	50,968,775	50,968,775	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額			891,527,244	891,371,001
	資本適足率			12.84 %	12.83 %
第一類資本占風險性資產之比率			9.13 %	9.13 %	
第二類資本占風險性資產之比率			3.71 %	3.70 %	
第三類資本占風險性資產之比率			- %	- %	
普通股股本占總資產比率			3.34 %	3.34 %	
槓桿比率			5.54 %	5.53 %	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

分析項目		年度	99.6.30		
			合 併	本 銀 行	
自有資本	第一類資本		75,527,275	75,402,819	
	第二類資本		22,469,099	22,344,643	
	第三類資本		-	-	
	自有資本		97,996,374	97,747,462	
加權風險性資產額	信用	標準法	721,900,162	721,884,144	
		內部評等法	-	-	
	風險	資產證券化	2,566,955	2,566,955	
		作業	基本指標法	-	-
	風險	標準法／選擇性標準法	44,856,763	44,856,763	
		進階衡量法	-	-	
	市場	標準法	48,786,513	48,720,463	
		風險	內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額			818,110,393	818,028,325
	資本適足率			11.98 %	11.95 %
第一類資本占風險性資產之比率			9.23 %	9.22 %	
第二類資本占風險性資產之比率			2.75 %	2.73 %	
第三類資本占風險性資產之比率			- %	- %	
普通股股本占總資產比率			3.38 %	3.38 %	
槓桿比率			5.46 %	5.45 %	

註一：本表自有資本與加權風險性資產額係依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

註二：本表應列示如下之計算公式：

自有資本＝第一類資本＋第二類資本＋第三類資本。

加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋(作業風險＋市場風險)之資本計提×12.5。

資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。

第一類資本占風險性資產之比率＝第一類資本／加權風險性資產總額。

第二類資本占風險性資產之比率＝第二類資本／加權風險性資產總額。

第三類資本占風險性資產之比率＝第三類資本／加權風險性資產總額。

普通股股本占總資產比率＝普通股股本／總資產。

槓桿比率＝第一類資本／調整後平均資產(平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

(十三)合併公司具重大影響之相關外幣資產與負債之資訊列示如下：

	100.6.30			99.6.30		
	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	7,897,148	28.675/ 28.718/ 28.802	227,451,980	260,356,938	32.145/ 32.195/ 32.278	198,806,829
港幣	1,965,301	3.661/ 3.670/ 3.701	7,273,441	317,939,841	4.1/ 4.136/ 4.145	7,699,660
澳幣	141,344	30.710/ 30.820/ 30.856	4,350,903	121,275,999	27.37/ 27.403/ 27.503/ 27.543	3,693,312
歐元	152,550	41.430/ 41.619/ 41.691	6,366,914	9,856,668	39.12/ 39.363/ 39.663	8,223,968
日幣	243,041	0.355/ 0.357/ 0.358	86,580	1,594,059,687	0.36/ 0.363/ 0.364	603,019
新加坡幣	985	-	23,041	1,226	-	28,339
英鎊	3,791	45.980/ 46.106/ 46.187	174,822	2,920,466	48.19/ 48.456/ 48.494	166,569
人民幣	51,056	1.0320	57,631	1,586	-	7,493
瑞士法郎	1,161,090	0.0610	74,306	837	-	24,994
加幣	42	-	1,228	882,248	30.7640	43,951
南非幣	27,381	4.2370	116,007	17	-	72
印尼盾	59,639,794	0.0030	200,250	-	-	-
紐幣	18,391	23.799/ 23.810	437,728	11,670,027	22.278/ 22.312	260,101
巴西幣	12,236	18.3710	224,781	-	-	-
馬來幣	3,267	9.5450	31,179	-	-	-
其他(註)	-	-	10,642	-	-	662

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	100.6.30			99.6.30		
	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣	外幣(千元)	匯率(元)	新台幣
公平價值變動 列入損益之 金融資產						
美 金	1,313	28.8020	37,813	1,246	32.2800	40,217
非貨幣性項目						
美 金	15,205,392	28.718/ 28.802	437,751,557	10,222,813	32.195/ 32.278	329,921,890
日 幣	14,381,954	0.3580	5,149,050	14,374,211	0.3640	5,229,604
澳 幣	829,247	30.820/ 30.856	25,578,978	562,778	27.503/ 27.543	15,497,483
歐 元	987,647	41.6910	41,175,466	974,845	39.6630	38,779,413
港 幣	1,403,125	3.7010	5,192,381	122,818	4.1450	509,132
加 幣	-	-	-	2,807	30.7640	86,362
英 鎊	40,766	46.1060	1,879,554	40,197	48.4940	1,949,343
紐 幣	210,465	23.7990	5,008,886	-	-	-
南 非 幣	378,764	4.2370	1,604,738	-	-	-
馬 來 幣	61,925	9.5450	591,077	-	-	-
智 利 幣	38,226,430	0.0610	2,343,795	-	-	-
俄羅斯幣	2,150,614	1.0320	2,220,262	-	-	-
巴 西 幣	146,346	18.3710	2,688,514	-	-	-
印 尼 幣	1,454,945,640	0.0030	4,885,211	-	-	-
衍生性金融商 品						
美 元	-	28.8020	459,955	-	32.2780	336,167
澳 幣	-	-	-	-	27.5430	25,414
新加坡幣	-	23.4450	12,893	-	23.1430	39,603
馬 來 幣	-	9.5450	11,490	-	10.0070	15,507
韓 元	-	0.0270	44,001	-	0.0270	219,936
紐 幣	-	23.7990	10,488	-	-	-
其 他	-	-	-	-	-	9,211
採權益法之長 期股權投資						
美 金	32,129	28.8020	922,942	39,693	32.2800	1,278,334
泰 銖	1,319	0.9370	1,236	820	0.9968	817
金融負債：						
貨幣性項目						
美 金	8,055,291	28.8041	232,025,415	6,780,494	32.2787	218,865,571
港 幣	1,902,124	3.7010	7,039,760	1,680,449	4.1464	6,967,815
歐 元	259,816	41.7404	10,844,799	228,025	39.4280	8,990,573
公平價值變動 列入損益之 金融資產						
美 金	1,212	28.8020	36,628	5,239	32.2800	69,523

註：各幣別餘額均未超過新臺幣壹仟萬元。

(十四)子公司富邦創管董事會於民國一〇〇年五月二十六日決議通過該公司解散，並訂定民國一〇〇年六月三十日為解散基準日。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

1. 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：無。
2. 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者：

單位：新台幣千元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人，其前次移轉資料者				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	台北市大安區仁愛段二小段之土地及建築物(三陽忠孝大樓)	100.05	2,011,000	2,011,000	慶豐股份有限公司(透過法拍取得)	非關係人	-	-	-	-	依鑑價報告	不動產投資	
富邦人壽	台中市西屯區惠國段28地號之土地及建物	100.01	947,180	947,180	A, B	非關係人	-	-	-	-	依鑑價報告	不動產投資	
富邦人壽	台中市西屯區惠國段184地號之土地及建物	99.12	2,172,630	1,722,292	豐邑建設股份有限公司	非關係人	-	-	-	-	依鑑價報告	自用	係尾款於100.1支付完畢

3. 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者：無。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
5. 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者：

單位：新台幣千元

帳列應收款項之公司	交易對象	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	富邦證券	本公司之子公司	1,612,157(註一)	-	-		-	-
"	富邦產險	"	453,661(註一)	-	-		-	-
"	富邦人壽	"	713,779(註一)	-	-		-	-
"	台北富邦銀行	"	767,685(註一)	-	-		-	-

註一：係稅務連結制所產生之應收稅款。

6. 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

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
100.01.11	Macquarie Bank Limited	企業戶無擔保案件	-	58,221	58,221(註1)	-	-
100.01.17	元大國際資產管理股份有限公司	企業戶有擔保案件	1,159	6,960	5,801(註1)	-	-
100.04.20	Wells Fargo Bank, NA	企業戶無擔保案件	107,284	31,512	(75,772)	-	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
100.05.13	The Royal Bank of Scotland, plc	企業戶無擔保案件	-	48,779	48,779 (註1)	-	-
100.05.17	億大聯合有限公司	企業戶有擔保案件	228,473	501,094	272,621 (註2)	-	-

註一：出售不良債權交易價款高於帳面價值之部分，已用以增加備抵呆帳之提存。

註二：出售不良債權交易價款高於帳面價值之部份，除70,182千元認列處分利益外，餘用以增加備抵呆帳之提存。

(2)出售不良債權單批債權金額達10億元以上(不含出售予關係人者)，應就各該交易揭露之資訊：無。

7.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。

8.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)轉投資事業相關資訊：

1.被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

單位：新台幣千元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及相關企業合併持股情形				備註
							現股股數	擬制持股股數	合計		
									股數	持股比	
富邦金控	富邦產物保險(股)公司	台北市	產物保險	100.00 %	22,255,758	1,906,780	817,840	-	817,840	100.00 %	-
	富邦人壽保險(股)公司	台北市	人壽保險	100.00 %	78,465,241	5,464,855	1,712,317	-	1,712,317	100.00 %	-
	富邦綜合證券(股)公司	台北市	證券業務	100.00 %	31,758,863	1,492,840	1,513,050	-	1,513,050	100.00 %	-
	台北富邦銀行(股)公司	台北市	銀行業務	100.00 %	88,477,866	5,963,406	4,899,287	-	4,899,287	100.00 %	-
	富邦行銷(股)公司	台北市	行銷管理諮詢顧問業務	100.00 %	278,066	84,193	14,500	-	14,500	100.00 %	-
	富邦金控創業投資(股)公司	台北市	創業投資	91.67 %	3,348,592	338,902	250,580	-	250,580	100.00 %	-
	富邦(香港)銀行(股)公司	香港	銀行業務	100.00 %	19,415,087	348,094	879,120	-	879,120	100.00 %	-
	富邦資產管理(股)公司	台北市	債權收買業務	100.00 %	2,964,227	344,138	250,000	-	250,000	100.00 %	-
	運彩科技(股)公司	台北市	資訊軟體服務業	51.00 %	(1,803,050)	(1,354)	25,500	-	25,500	51.00 %	-
	富邦創業投資管理顧問(股)公司	台北市	投資顧問業務	100.00 %	52,421	933	5,000	-	5,000	100.00 %	-
富邦產險	富邦經紀(泰國)(股)公司	泰國	保險代理人	25.00 %	1,236	396	625	-	625	25.00 %	-
	富邦創業投資(股)公司	台北市	創業投資	- %	-	-	-	-	-	- %	清算完成
	旭邦創業投資(股)公司	台北市	創業投資	20.83 %	22,084	-	10,000	-	10,000	50.00 %	已解散
	越南富邦產物保險責任有限公司	越南	保險業務	100.00 %	471,434	(39,654)	-	-	-	100.00 %	-
	中科創業投資(股)公司	台北市	創業投資	3.73 %	3,890	49	1,063	-	1,063	22.40 %	-
	富邦財產保險有限公司	廈門	保險業務	50.00 %	811,755	(37,471)	-	-	-	100.00 %	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

投資公司 名稱	被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本公司及相關企業合併持股情形				備註
							現股 股數	擬制持 股股數	合 計		
									股數	持股比	
富邦人壽	富邦創業投資(股)公司	台北市	創業投資	- %	-	-	-	-	-	- %	本期清算完成退回股款，認列處分利益3,282千元
	旭邦創業投資(股)公司	台北市	創業投資	25.00 %	41,346	-	12,000	-	12,000	50.00 %	累計已計提減損9,656千元
	中科創業投資(股)公司	台北市	創業投資	18.67 %	20,616	-	3,453	-	3,453	22.40 %	累計已計提減損16,250千元
	富邦財產保險有限責任公司	中國廈門	財產保險業務	50.00 %	811,754	(37,472)	-	-	-	100.00 %	-
	越南富邦人壽保險責任有限公司	越南河內市	人壽保險業務	100.00 %	1,147,038	31,594	-	-	-	100.00 %	本期資金孳息轉出資額4,251千元以及增資267,282千元
富邦證券	富邦期貨(股)公司	台北市	期貨業務	100.00 %	1,255,080	40,310	100,000	-	100,000	100.00 %	-
	英屬維爾京群島富邦證券有限公司	台北市	證券業務	100.00 %	451,508	18,714	6,550	-	6,550	100.00 %	-
	富邦證券投資顧問(股)公司	台北市	投資顧問業務	100.00 %	321,280	12,992	30,000	-	30,000	100.00 %	-
	富邦金控創業投資(股)公司	台北市	創業投資業務	8.33 %	328,353	30,820	22,780	-	22,780	100.00 %	-
	富邦證券投信(股)公司	台北市	投資信託業務	100.00 %	2,756,801	(11,973)	150,000	-	150,000	100.00 %	-
台北富邦銀行	富邦建築經理(股)公司	台北市	受託從事營建計劃審查、諮詢、管理及不動產鑑價、融資等	30.00 %	86,281	3,933	6,026	-	6,026	30.00 %	註二
	北富銀人身保險代理人(股)公司	台北市	人身保險代理人業務	100.00 %	77,701	26,065	2,000	-	2,000	100.00 %	註二
富邦行銷	富昇人身保險代理人(股)公司	台北市	人身保險代理人	100.00 %	55,354	58,334	300	-	300	100.00 %	-
	富昇財產保險代理人(股)公司	台北市	財產保險代理人	100.00 %	5,068	7,419	300	-	300	100.00 %	-
富邦金控創投	富邦媒體科技(股)公司	台北市	電視購物頻道	66.00 %	1,122,460	213,370	76,168	-	76,168	66.00 %	-
	富昇旅行社(股)公司	台北市	旅行業	100.00 %	(29,986)	(29,248)	600	-	600	100.00 %	-
	富立人身保險代理人(股)公司	台北市	人身保險代理人	100.00 %	10,369	2,864	300	-	300	100.00 %	-
	富立財產保險代理人(股)公司	台北市	財產保險代理人	100.00 %	12,651	5,712	300	-	300	100.00 %	-
	Asian Crown International Co., Ltd (BVI)	英屬維爾京群島	轉投資控股公司	100.00 %	389,089	(16,077)	50	-	50	100.00 %	-
富邦(香港)銀行(註一)	富邦財務(香港)有限公司	香港	接受存款及服務	100.00 %	HKD 65,000	HKD 16,181	65,000	-	65,000	100.00 %	-
	富銀證券(香港)有限公司	香港	證券經紀	100.00 %	HKD 8,000	HKD 20,480	8,000	-	8,000	100.00 %	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

投資公司 名稱	被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本公司及相關企業合併持股情形				備註
							現股 股數	擬制持 股股數	合計		
									股數	持股比	
富邦(香港)銀行(註一)	富銀投資管理 有限公司	香港	資金管理	100.00 %	HKD 8,000	HKD 339	80	-	80	100.00 %	-
	Fubon Nominess (Hong Kong) Limited	香港	代理人服務	100.00 %	HKD 0.2	HKD (1)	0.2	-	0.2	100.00 %	-
	Fubon Capital (HK) Limited	香港	公司上市權 保薦人及顧 問	87.00 %	HKD 26,111	HKD (3,087)	26	-	30	100.00 %	-
	Fubon Insurance Broker Limited	香港	保險經紀人 服務	100.00 %	HKD 100	HKD 676	100	-	100	100.00 %	-

註一：富邦(香港)銀行列示之合併個體係主要子公司。

註二：本年度認列之投資損益係以一〇〇年上半年度經會計師查核之財務報表為準。

2. 資金貸與他人：無。
3. 為他人背書保證：無。
4. 期末持有有價證券情形：

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	市 價	
富邦期貨(股) 公司	富邦R1	-	備供出售 金融資產	1,663	20,717	-	20,771	受益憑證
"	富邦R2	-	"	1,677	21,276	-	21,276	"
"	三鼎	-	"	926	9,302	-	9,302	"
"	國泰R1	-	"	5,122	55,640	-	55,640	"
"	國泰R2	-	"	1,891	22,166	-	22,166	"
"	新光一號R1	-	"	3,852	45,471	-	45,471	"
富邦投顧	受益憑證—富 邦吉祥貨幣基 金	-	公平價值 變動列入 損益之金 融資產	3,713	56,035	-	56,035	受益憑證
"	受益憑證—富 邦福寶基金	-	"	3,000	24,360	-	24,360	"
"	受益憑證—富 邦豐益基金	-	"	1,000	9,273	-	9,273	"
富邦建築經理(股) 公司	國泰二號	實質關係人所發 行之受益憑證	備供出售 金融資產	800	9,176	-	9,176	受益憑證
"	國泰一號	-	"	15,504	192,095	-	192,095	"
富邦證券投信 (股)公司	受益憑證—富 邦吉祥貨幣基 金	該公司經理之基 金	公平價值 變動列入 損益之金 融資產	7,994	120,646	-	120,646	受益憑證
"	受益憑證—兆 豐國際寶鑽債 券基金	"	"	3,851	46,290	-	46,290	"
"	受益憑證—第 一金全球高收 益債券基金	"	"	6,499	79,402	-	79,402	"
"	受益憑證—富 邦全球投資等 級債券基金	"	"	11,843	120,959	-	120,959	"
"	受益憑證—法 儲銀盧米斯勒 期債券基金	"	"	342	119,791	-	119,791	"
"	受益憑證—富 邦價值基金	"	"	1,210	20,992	-	20,992	"

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	市 價	
富邦證券投信 (股)公司	受益憑證—富 邦農糧金選基 金	該公司經理之基 金	公平價值 變動列入 損益之金 融資產	2,016	20,041	-	20,041	受益憑證
"	受益憑證—富 邦高成長基金	"	"	1,639	29,828	-	29,828	"
"	受益憑證—富 邦精銳中小基 金	"	"	2,963	29,868	-	29,868	"
"	受益憑證—富 邦大中華成長 基金	"	"	10,046	49,426	-	49,426	"
"	受益憑證—富 邦台灣摩根基 金	"	"	50	1,536	-	1,536	"
"	受益憑證—富 邦台灣發達基 金	"	"	44	1,558	-	1,558	"
"	受益憑證—富 邦台灣金融基 金	"	"	31	1,012	-	1,012	"
"	受益憑證—富 邦台灣科技基 金	"	"	27	917	-	917	"
富邦管理顧問	受益憑證—復 華有利基金	子公司經理之基 金	公平價值 變動列入 損益之金 融資產	775	10,049	-	10,049	受益憑證
富邦金控創投	富邦媒體科技	為本公司採權益 法認列之被投資 公司	採權益法 之股權投 資	76,168	112,246	66.00	1,122,460	未上市股票
"	奇美電子	-	備供出售 之金融資 產	634	12,988	0.01	12,988	上市股票
"	中化合成生技 股份有限公司	-	"	1,500	120,000	1.93	120,000	"
"	華廣生技股份 有限公司	-	"	977	113,850	2.45	113,850	"
"	崑鼎投資控股 股份有限公司	-	"	2,544	387,938	4.51	387,938	上櫃股票
"	柏泓媒體	-	其他金融 資產	7,675	-	9.07	-	未上市股票
"	智擎生技製藥	-	"	2,100	1,830	3.46	1,830	"
"	正勳實業(股) 公司	-	"	3,350	56,548	8.03	56,548	"
"	國光石化科技(股)公司	-	"	2,389	-	4.37	-	"
"	國光生物科技 股份有限公司	-	"	1,140	23,469	0.70	23,469	"
"	華聯生技股份 有限公司	-	"	182	2,186	0.59	2,186	"
"	ConforMIS, Inc.	-	"	450	61,325	1.46	61,325	"
"	宏觀微電子股 份有限公司	-	"	800	3,888	7.29	3,888	"
"	九太科技股份 有限公司	-	"	1,499	42,000	8.06	42,000	"
"	世正開發股份 有限公司	-	"	2,378	31,204	1.00	31,204	"

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	市 價	
富邦金控創投	元太外匯經紀 股份有限公司	-	其他金融 資	240	4,800	2.00	4,800	未上市股票
"	漢鼎亞太大 中華私募基金	-	"	-	37,874	4.00	37,874	私募基金
"	台灣浩鼎生 技	-	"	4,000	33,200	4.00	33,200	未上市股票
"	圓展科技	-	"	550	48,200	0.66	48,200	"
"	TIPCO International Limited	-	"	506	147,202	4.55	147,202	"
"	旭晶能源科技 股份有限公司	-	"	1,000	33,000	0.41	33,000	"
"	StemCyte Inc.	-	"	9,000	257,085	10.11	257,085	"
"	受益憑證－富 邦吉祥貨幣市 場基金	子公司經理之基 金	公平價值 變動列入 損益之金 融資產	33,334	503,087	-	503,087	受益憑證
"	受益憑證－復 華債券基金	-	"	32,544	452,454	-	452,454	"
"	受益憑證－復 華有利基金	-	"	3,100	40,201	-	40,201	"
富邦媒體科技	受益憑證－富 邦吉祥基金	子公司經理之基 金	公平價值 變動列入 損益之金 融資產	13,917	210,035	-	210,035	受益憑證

註一：台北富邦銀行、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條規定，屬金融業、證券業、保險業且有經營買賣有價證券業務得免揭露期末持有有價證券情形。

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者：
：無。

6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：

取得之 公司	財產 名稱	交易日 或事實 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	其他的 定事項
							所有人	與發行人 之關係	移轉 日期	金 額			
富邦人壽	台北市 大安區 仁愛段 二小段 之土地 及建物 (三陽 忠孝大 樓)	100.05	2,011,000	2,011,000	慶澧股份 有限公司 (透過 法拍取 得)	非關係 人				-	依繼價 報告	不動產 投資	
富邦人壽	台中市 西屯區 惠國段 28地號 之土地 及建物	100.01	947,180	947,180	A, B	非關係 人				-	依繼價 報告	不動產 投資	
富邦人壽	台中市 西屯區 惠國段 184地號 之土地 及建物	99.12	2,172,630	1,722,292	豐邑建設 股份有限 公司	非關係 人				-	依繼價 報告	不動產 投資	係尾款於 100.1支付 完畢

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者：無。

8. 與關係人交易手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

9.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：

單位：新台幣千元

帳列應收款項之公司	交易對象	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		
台北富邦銀行	富邦金控	母公司	1,075,951 (註1)	-	-	-	-	-
台北富邦銀行	運彩科技	母公司之子公司	1,676,148	-	-	-	-	-
台北富邦銀行	富邦人壽	母公司之子公司	324,498	-	-	-	-	-
富邦人壽	富邦金控	母公司	483,318 (註1)	-	-	-	-	-

註1：係九十一年度起營所稅由富邦金控合併申報之應退稅額中，應退稅予各子公司之稅款。

10.從事衍生性商品交易：請詳附註四(三)、(十)、(十五)、(廿二)及(卅一)。

11.出售不良債權交易資訊：

(1)出售不良債權交易彙總表

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
100.01.11	Macquarie Bank Limited	企業戶無擔保案件	-	58,221	58,221 (註1)	-	-
100.01.17	元大國際資產管理股份有限公司	企業戶有擔保案件	1,159	6,960	5,801 (註1)	-	-
100.04.20	Wells Fargo Bank, NA	企業戶無擔保案件	107,284	31,512	(75,772)	-	-
100.05.13	The Royal Bank of Scotland, plc	企業戶無擔保案件	-	48,779	48,779 (註1)	-	-
100.05.17	億大聯合有限公司	企業戶有擔保案件	228,473	501,094	272,621 (註2)	-	-

註1：出售不良債權交易價款高於帳面價值之部分，已用以增加備抵呆帳之提存。

註2：出售不良債權交易價款高於帳面價值之部分，除70,182千元認列處分利益外，餘用以增加備抵呆帳之提存。

(2)出售不良債權單批債權金額達10億元以上(不含出售予關係人者)，應就各該交易揭露之資訊：無。

12.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.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(三)子公司大陸投資資訊：請詳附註十(十一)。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

十二、部門別財務資訊

營運部門資訊揭露如下：

	100年上半年度						合 計
	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	
收 入							
來自外部客戶收入	\$ 14,376,857	7,382,493	61,496,201	4,095,132	1,345,523	-	88,696,206
部門間收入	769,471	(2,043,082)	1,006,039	251,994	18,877,040	(18,861,462)	-
收入合計	\$ 15,146,328	5,339,411	62,502,240	4,347,126	20,222,563	(18,861,462)	88,696,206
部門損益(註)	\$ 7,626,647	2,114,814	5,576,084	1,653,553	18,807,579	(17,855,184)	17,923,493
部門資產	\$ 1,692,490,016	71,117,945	1,689,063,752	62,191,083	271,986,635	(291,046,053)	3,495,803,378
	99年上半年度						
	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
收 入							
來自外部客戶收入	\$ 13,606,715	4,804,544	147,532,998	2,836,865	1,291,342	-	170,072,464
部門間收入	80,197	139,720	383,596	234,919	12,030,574	(12,869,006)	-
收入合計	\$ 13,686,912	4,944,264	147,916,594	3,071,784	13,321,916	(12,869,006)	170,072,464
部門損益(註)	\$ 5,553,714	1,800,215	4,836,906	766,187	12,043,690	(11,595,987)	13,404,725
部門資產	\$ 1,660,854,956	62,101,383	1,464,614,894	63,083,404	250,753,898	(268,001,558)	3,233,406,977

註：部門損益不包含所得稅費用。

合併公司應報導部門如下：

- (一)銀行業務：係從事銀行等業務。
- (二)產險業務：係提供各種產險等業務。
- (三)壽險業務：係提供各種壽險等業務。
- (四)證券業務：係從事證券等業務。
- (五)其他業務：係從事創業投資及資產管理等業務。

業務別財務資訊請詳附註十(八)。

合併公司之應報導部門係以所營業務別，以提供不同業務及勞務。由於每一業務別需要不同金融專業及行銷策略，故須分別管理。

合併公司未分攤所得稅費用至應報導部門。營運部門之會計政策皆與附註二所述之重要會計政策彙總說明相同。合併公司營運部門損益係以稅前營業損益衡量，並作為評估績效之基礎。合併公司將部門間之銷售及移轉，視為與第三人間之銷售或移轉，以現時市價衡量。

富邦金融控股股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金及零用金	零 用 金	\$ 406,027
	庫 存 現 金	7,279,663
	週 轉 金	34,224
	小 計	<u>7,719,914</u>
銀行存款	支 票 存 款	113,195
	活 期 存 款	7,408,259
	定 期 存 款	70,086,319
	外 幣 存 款	16,704,128
	小 計	<u>94,311,901</u>
約當現金		
商業本票		1,693,890
可轉讓定存單		8,737,543
其 他		604,122
	小 計	<u>11,035,555</u>
待交換票據		<u>2,261,597</u>
存放同業		<u>29,708,615</u>
		145,037,582
減：抵繳保證金		<u>433,320</u>
合 計		<u>\$ 144,604,262</u>

富邦金融控股股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融資產明細表
 民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	面值總額	取得成本	公平價值總額
交易目的金融資產：				
政府公債				
香港政府公債		\$ 6,067,790	6,082,153	6,083,478
其他(註)		6,600,000	6,555,486	6,549,631
			<u>12,637,639</u>	<u>12,633,109</u>
商業本票		9,728,000	9,710,733	9,712,215
國庫券		4,320,000	4,303,510	4,303,967
可轉換公司債		-	873,338	856,437
上市櫃股票及受益憑證				
受益憑證		-	1,329,544	2,153,072
股 票		-	441,510	276,465
上市櫃股票及受益憑證合計			<u>1,771,054</u>	<u>2,429,537</u>
受益證券		-	233,200	292,666
公司債及金融債		1,490,877	1,682,210	1,708,079
營業證券		-	4,424,200	4,007,893
可轉讓定存單		30,000	29,948	29,977
合 計			<u>35,665,832</u>	<u>35,973,880</u>
衍生性金融商品：				
利率交換合約		-	-	9,236,803
遠期外匯合約		-	-	2,989,977
外匯換匯合約		-	-	8,614,700
換匯換利合約		-	-	2,181,522
匯率交換合約		-	-	1,595,498
選擇權合約		-	-	2,886,872
其 他		-	-	306,711
小 計			<u>-</u>	<u>27,812,083</u>
指定以公平價值變動列入損益之金融資產：				
信用連結債券		2,592,369	2,592,369	2,582,375
金 融 債		432,062	396,529	432,872
			<u>2,988,898</u>	<u>3,015,247</u>
總 計			<u>\$ 38,654,730</u>	<u>66,801,210</u>

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司
附賣回票券及債券投資明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>面 額</u>	<u>帳列金額</u>
政府公債	\$ 9,651,988	10,143,791
公 司 債	9,821,800	9,366,800
金 融 債	1,249,200	1,249,200
附賣回票券	<u>8,146,800</u>	<u>8,149,010</u>
	<u>\$ 28,869,788</u>	<u>28,908,801</u>

富邦金融控股股份有限公司

應收款項明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
應收信用卡款		\$ 22,290,274
應收票據、帳款及承兌票券	應收票據及承兌票款	7,036,123
	應收帳款	4,767,746
	應收不良債權	1,931,099
	小 計	13,734,968
應收帳款承購款		36,358,885
應收退稅款		1,478,187
應收利息	公 債 息	7,673,102
	公司債息	2,056,851
	金融債券息	1,908,515
	放 款 息	1,508,505
	保單貸款、墊繳保費及擔保放款息	2,046,834
	其他(註)	2,556,598
	小 計	17,750,405
應收收益		2,541,387
應收保費		4,943,369
應攤回再保給付	一般自用汽車財產保險	54,162
	強制自用汽車責任保險	70,322
	一年期商業火災保險	144,152
	強制機車責任保險	71,031
	貨物水災保險	60,305
	工程保險	64,297
	其他(註)	588,665
	小 計	1,052,934
應收再保往來款項	CENTRAL REINSURANCE Co., Ltd.	451,960
	MUNICH REINSURANCE COMPANY	144,844
	CENTURY INTERNATIONAL INSURANCE BROKERS	144,844
	其他(註)	1,383,460
		2,125,108
應收證券融資款		21,767,602

富邦金融控股股份有限公司

應收款項明細表(續)

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額
應收衍生性商品交割款				\$	3,350,089
其他應收款		應收投資型保單保費贖回款			528,799
		應收出售證券款			696,732
		其他(註)			2,539,351
		小計			3,764,882
					131,158,090
減：備抵呆帳					1,385,669
合計				\$	<u>129,772,421</u>

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司

放款明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
進出口押匯：	
進口押匯	\$ 3,949,010
其他(註)	<u>1,056,010</u>
小 計	<u>5,005,020</u>
貼現及透支	3,241,369
短期墊款	6,473,385
短期放款	198,150,587
短期擔保放款	53,971,442
中期放款	161,024,794
中期擔保放款	136,816,372
長期放款	52,556,311
長期擔保放款	449,028,880
壽險貸款	39,382,482
催收款項	<u>2,711,060</u>
小 計	<u>1,103,356,682</u>
合 計	1,108,361,702
減：備抵呆帳	(6,698,383)
折溢價攤銷	<u>(47,671)</u>
淨 額	<u>\$ 1,101,615,648</u>

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司

備供出售金融資產明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	面值總額	取得成本	累計減損	備抵評價調整	公平價值總額
可轉讓定期存單	其他(註)	\$ 375,726	554,154	-	(407)	553,747
債券投資—政府公債	其他(註)	268,759,475	282,827,318	-	17,558,546	300,385,864
債券投資—公司債及金融債	其他(註)	289,390,170	292,483,681	831,984	5,002,731	296,654,428
上市(櫃)股票	其他(註)	-	164,810,753	126,005	19,121,228	183,805,976
受益憑證	其他(註)	-	50,989,150	144,471	967,360	51,812,039
商業本票	其他(註)	2,518,038	2,511,016	-	5,686	2,516,702
國庫券	其他(註)	2,262,451	2,261,082	-	7,883	2,268,965
擔保債券		567,670	567,670	-	(5,620)	562,050
合計			<u>\$ 797,004,824</u>	<u>1,102,460</u>	<u>42,657,407</u>	838,559,771
減：抵繳保證金						<u>1,263,213</u>
淨額						<u>\$ 837,296,558</u>

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司
 持有至到期日金融資產明細表
 民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

債券名稱	摘要	張數	面值	總額	利率	累計減損	未攤銷溢 (折)價	帳面金額	備註
公司債		-	\$ -	14,551,542	-	-	(23,766)	14,527,776	
政府公債		-	-	189,040,528	-	-	6,326,411	195,366,939	
金融債		-	-	10,792,637		-	(53,147)	10,739,490	
可轉讓定期存單									
中央銀行	100.12.12到期	-	-	251,760,000	0.707~1.03	-	-	251,760,000	
其他(註)		-	-	63,369	0.280	-	-	63,369	
				251,823,369		-	-	251,823,369	
合計				<u>\$ 466,208,076</u>		<u>-</u>	<u>6,249,498</u>	472,457,574	
減：抵繳保證金								3,212,686	
淨額								<u>\$ 469,244,888</u>	

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司

採權益法之股權投資變動明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元/千股

被投資事業名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		依權益法 認列之 投資損益	期末餘額		市價或股權淨額		提供擔 保或質 押情形
	股數	金額	股數	金額	股數	金額		股數	金額	單價(元)	總價	
富邦創業投資股份有限公司	9,000	\$ 36,957	-	-	9,000	35,365	(1,592)	-	-	-	-	無
富邦建築經理股份有限公司	6,026	79,866	-	2,482	-	-	3,933	6,026	86,281	14.32	86,281	無
富昇人身保險代理人股份有限公司	300	(8,866)	-	-	-	-	64,220	300	55,354	184.51	55,354	無
富昇財產保險代理人股份有限公司	300	10,954	-	-	-	-	(5,886)	300	5,068	16.90	5,068	無
富昇旅行社股份有限公司	600	(738)	-	-	-	-	(29,248)	600	(29,986)	(49.98)	(29,986)	無
富立人身保險代理股份有限公司	300	12,149	-	-	-	4,644	2,864	300	10,369	34.56	10,369	無
富立財產保險代理股份有限公司	300	19,938	-	-	-	12,999	5,712	300	12,651	42.17	12,651	無
旭邦創業投資股份有限公司(註)	22,000	63,430	-	-	-	-	-	22,000	63,430	2.88	63,430	無
富邦經紀人(泰國)股份有限公司	625	924	-	-	-	84	396	625	1,236	1.98	1,236	無
廈門市商業銀行	151,524	2,079,424	-	-	-	75,400	151,596	151,524	2,155,620	14.23	2,155,620	無
中科創業投資股份有限公司	4,144	24,739	-	-	-	282	49	4,144	24,506	5.91	24,506	無
預付投資款	-	4,256	-	-	-	4,251	-	-	5	-	5	無
		<u>\$ 2,323,033</u>		<u>2,482</u>		<u>133,025</u>	<u>192,044</u>		<u>2,384,534</u>		<u>2,384,534</u>	

富邦金融控股股份有限公司

其他金融資產明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
以成本衡量之金融資產	\$ 5,767,682
避險之衍生性金融資產	726,056
分離帳戶保險商品：	
國外金融債券	70,423,804
受益憑證	81,912,809
其他(註)	9,448,266
小 計	161,784,879
客戶保證金專戶	6,348,871
連結式存款	34,747,410
借券存出保證金	457,743
其他(註)	126,029
合 計	<u>\$ 209,958,670</u>

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司
無活絡市場之債券投資明細表
民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
國內公司債(註)	\$ 1,409,992
國內金融債券(註)	12,635,581
國外公司債(註)	54,425,851
國外金融債：	
國外金融債	21,090,240
證券化商品—CDO(註)	7,942,202
零息債券(註)	<u>148,059,981</u>
小 計	<u>177,092,423</u>
國外結構式債券(註)	26,916,901
國內特別股(註)	5,700,384
擔保憑證(註)	2,986,286
證券化受益憑證(註)	8,666,525
國外有價證券(註)	1,387,617
國外可轉讓定存單	<u>11,506,120</u>
合 計	302,727,680
減：累計減損	<u>4,441,037</u>
	<u><u>\$ 298,286,643</u></u>

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司

不動產投資變動明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加數	本期減少額	重 分 類	期末餘額	提供擔保 或質押情形
成 本：						
土 地	\$ 42,201,272	2,888,013	97,676	-	44,991,609	無
建築物及其他設備	15,760,824	938,562	800,030	-	15,899,356	無
預付房地款	371,537	62,789	219,924	-	214,402	無
未完工程	281,866	479,451	-	-	761,317	無
地上使用權	3,521,597	-	36,811	-	3,484,786	無
小 計	62,137,096	4,368,815	1,154,441	-	65,351,470	
重估增值：						
土 地	18,331	-	-	-	18,331	無
	<u>\$ 62,155,427</u>	<u>4,368,815</u>	<u>1,154,441</u>	<u>-</u>	<u>65,369,801</u>	

不動產投資累計折舊變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重 分 類	期末餘額
房屋及建築	\$ 1,693,580	202,831	13,805	-	1,882,606

不動產投資累計減損變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額
房屋及建築	\$ 239,838	-	-	239,838

富邦金融控股股份有限公司

固定資產變動明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加數	本期減少額	重 分 類	匯率影響數	期末餘額	提供擔保 或質押情形
土 地	\$ 11,501,590	1,509,887	1,218,286	(104,891)	-	11,688,300	無
房屋及建築	12,667,802	2,071,743	790,662	(85,552)	(224,092)	13,639,239	"
電腦設備	1,896,993	20,580	209,283	3,811	-	1,712,101	"
機器設備	3,983,232	45,877	161,900	14,220	15,095	3,896,524	"
交通及運輸設 備	354,825	4,376	15,914	5,600	(733)	348,154	"
其他設備	4,837,569	416,917	41,122	121,217	(121,955)	5,212,626	"
租賃設備	150,976	-	-	13,255	-	164,231	"
租賃權益改良	2,172,518	137,103	52,698	11,735	(50,243)	2,218,415	"
預付設備款	957,812	302,481	518,680	(229,660)	1,867	513,820	"
	<u>\$ 38,523,317</u>	<u>4,508,964</u>	<u>3,008,545</u>	<u>(250,265)</u>	<u>(380,061)</u>	<u>39,393,410</u>	

固定資產累計折舊變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重 分 類	匯率影響數	期末餘額
房屋及建築	\$ 3,042,449	110,251	241,917	(23,060)	(35,472)	2,852,251
電腦設備	1,424,846	120,327	202,133	-	-	1,343,040
機器設備	3,248,553	152,860	148,321	507	6,578	3,260,177
交通及運輸設 備	223,234	20,774	13,145	-	(2,058)	228,805
其他設備	3,937,620	186,210	35,900	(507)	(92,057)	3,995,366
租賃資產	67,583	16,025	-	-	-	83,608
租賃權益改良	1,615,546	102,526	50,904	-	(41,296)	1,625,872
合 計	<u>\$ 13,559,831</u>	<u>708,973</u>	<u>692,320</u>	<u>(23,060)</u>	<u>(164,305)</u>	<u>13,389,119</u>

富邦金融控股股份有限公司

固定資產累計減損變動明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額
土 地	\$ 1,023,266	-	-	1,023,266
房 屋	45,260	-	-	45,260
	<u>\$ 1,068,526</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,068,526</u>

商譽及無形資產變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重 分 類	期末餘額
商 譽	\$ 9,453,045	150,747	523	-	9,603,269
電腦軟體	1,041,856	187,656	302,021	(56)	927,435
營業權	568,412	223,125	4,236	-	787,301
遞延退休金成本	111,945	-	-	-	111,945
核心存款	511,584	229,463	27,904	-	713,143
顧客關係	410	-	34	-	376
	<u>\$ 11,687,252</u>	<u>790,991</u>	<u>334,718</u>	<u>(56)</u>	<u>12,143,469</u>

富邦金融控股股份有限公司

其他資產明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
存出保證金	保險業保證金	\$ 1,233,213
	存入國庫保證金	3,212,686
	其他(註)	1,975,863
	小 計	<u>6,421,762</u>
承受擔保品		953,109
遞延所得稅資產		<u>6,325,666</u>
交割結算基金	證交所交割結算基金	268,015
	期交所交割結算基金	115,000
	OTC交割結算基金	135,054
	小 計	<u>518,069</u>
出租資產淨額		<u>2,301,917</u>
合併借項		<u>2,136,715</u>
受限制之定期存款		<u>149,997</u>
再保險準備資產	分出未滿期保費準備	4,298,223
	分出賠款準備	5,032,051
	分出保費不足準備	97,367
	小 計	<u>9,427,641</u>
遞延取得成本		<u>1,280,256</u>
預付款項	預付費用	825,577
	其他(註)	563,210
	小 計	<u>1,388,787</u>
其 他	暫付款項	445,676
	遞延費用	191,188
	商品存貨	379,023
	閒置資產	225,996
	其他(註)	764,253
小 計		<u>2,006,136</u>
		<u>\$ 32,910,055</u>

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融負債明細表
 民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	面值總額	取得成本	公平價值總額
交易目的金融負債：				
利率交換		\$ -	-	9,660,471
遠期外匯		-	-	2,013,631
外匯換匯		-	-	10,874,494
換匯換利		-	-	2,353,542
賣出選擇權		-	-	3,349,093
零息債券		-	-	1,113,128
外匯基金票券與債券		-	-	6,437,486
應付借券		-	-	467,853
其他		-	-	832,000
		-	-	37,101,698
認購(售)權證負債：				
聯 電		-	-	31
華 新		-	-	4
光 磊		-	-	6
正 文		-	-	8
南 電		-	-	143
聯發科		-	-	10
陽 明		-	-	125
兆 赫		-	-	16
東 鋼		-	-	2
中信金		-	-	232
華 立		-	-	29
瑞儀光電		-	-	883
凌 陽		-	-	24
長 榮		-	-	19
聯 陽		-	-	332
新光金		-	-	12
新光金		-	-	70
台 產		-	-	10
台企銀		-	-	19
中 壽		-	-	482
台新金		-	-	87
台積電		-	-	15
國票金		-	-	17
正 隆		-	-	32
國 產		-	-	39
國泰金		-	-	5
勝 華		-	-	21
臺 橡		-	-	424
京元電		-	-	5

富邦金融控股股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融負債明細表(續)

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	面值總額	取得成本	公平價值總額
金寶		\$ -	-	276
華邦電		-	-	67
京城		-	-	8
健鼎		-	-	7
聯發科		-	-	11
宏碁		-	-	7
中鋼		-	-	208
佳世達		-	-	86
宏全		-	-	2,671
潤泰金		-	-	158
矽品		-	-	1
榮化		-	-	147
元大金		-	-	2
友達		-	-	105
友達		-	-	1,490
聯詠		-	-	97
綠能		-	-	42
宏達電		-	-	1,043
旺宏		-	-	79
智原		-	-	52
宏達電		-	-	1,498
宏達電		-	-	744
中華電		-	-	77
臺塑		-	-	44
南僑		-	-	94
台表科		-	-	2,148
合勤控		-	-	514
啟基		-	-	594
國票金		-	-	1
中石化		-	-	253
兆豐金		-	-	51
可成		-	-	2,337
第一金		-	-	622
勝華		-	-	653
潤泰新		-	-	167
義隆		-	-	249
聯發科		-	-	469
聯發科		-	-	790
華碩		-	-	3,144
南亞		-	-	9
藍天		-	-	2

富邦金融控股股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融負債明細表(續)

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	面值總額	取得成本	公平價值總額
康舒		\$ -	-	157
巨騰		-	-	350
臺化		-	-	70
遠東新		-	-	69
鴻海		-	-	580
廣宇		-	-	76
瑞昱		-	-	914
日月光		-	-	72
陽明		-	-	212
璨圓		-	-	8
上新		-	-	2,610
華新		-	-	19
彰化銀行		-	-	232
中國鋼		-	-	143
奇賓		-	-	177
美電		-	-	80
統一		-	-	2,583
亞聚		-	-	37
中壽		-	-	38
裕隆		-	-	1,920
華航		-	-	86
友訊		-	-	1,693
正崴		-	-	1,864
長榮航		-	-	32
仁寶		-	-	312
國建		-	-	64
群光		-	-	157
新纖		-	-	32
南港		-	-	43
寶滬深		-	-	375
中纖		-	-	9
瑞軒		-	-	358
聯茂		-	-	22
宏基		-	-	127
大立光		-	-	189
益航		-	-	243
遠百		-	-	448
瑞儀光電		-	-	73
廣達		-	-	401
和桐		-	-	854
中碳		-	-	324

富邦金融控股股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融負債明細表(續)

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	面值總額	取得成本	公平價值總額
和 碩		\$ -	-	114
松翰科技		-	-	28
陽 明		-	-	899
技 嘉		-	-	197
正 文		-	-	571
欣 興		-	-	39
智 原		-	-	585
嘉聯益		-	-	1,003
立 錡		-	-	5
宏 基		-	-	90
永豐金		-	-	123
洋 華		-	-	129
勝 華		-	-	33
遠東銀		-	-	2,503
統一實		-	-	630
金 寶		-	-	236
光 磊		-	-	12
厚 生		-	-	711
緯 創		-	-	57
宏達電		-	-	2,194
新日光		-	-	48
昱晶能源		-	-	75
可 成		-	-	3,013
聯 成		-	-	279
矽 品		-	-	35
晶 電		-	-	6
鴻 準		-	-	1,026
華 碩		-	-	769
玉山金		-	-	27
大聯大		-	-	20
穎 台		-	-	476
力成科技		-	-	5,853
遠東新		-	-	30
飛 宏		-	-	3,269
揚明光學		-	-	709
寶 成		-	-	630
微 星		-	-	59
榮 化		-	-	36
台積電		-	-	768
台 肥		-	-	487
華 邦 電		-	-	275

富邦金融控股股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融負債明細表(續)

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	面值總額	取得成本	公平價值總額
佳世達		\$ -	-	156
大立光		-	-	1,259
建興電子		-	-	303
新光金		-	-	474
聯發科		-	-	2,446
聯發科		-	-	7,292
旺宏		-	-	18
景碩		-	-	32
裕隆		-	-	1,926
聯電		-	-	1,228
日月光		-	-	40
廣宇		-	-	81
瑞昱		-	-	145
友達		-	-	18
國泰金		-	-	87
長榮		-	-	284
欣興		-	-	338
緯創		-	-	723
瑞儀光電		-	-	13
聯強		-	-	127
亞聚		-	-	7
中破		-	-	209
正新		-	-	960
中華		-	-	190
國巨		-	-	1
臺塑		-	-	67
興發		-	-	248
潤泰全		-	-	206
台企銀		-	-	15
中信金		-	-	847
永豐餘		-	-	233
奇美電		-	-	68
元大金		-	-	20
東聯		-	-	21
臺聚		-	-	6
宏基		-	-	476
華碩		-	-	530
統一實		-	-	777
中華電		-	-	715
松翰科技		-	-	2,413
達方		-	-	70

富邦金融控股股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融負債明細表(續)

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	面值總額	取得成本	公平價值總額
兆 赫		\$ -	-	13
臺 化		-	-	311
華 邦 電		-	-	137
晟 銘 電		-	-	4,231
TPK		-	-	10,229
豐 興		-	-	1,366
威 達 電		-	-	85
台 達 電		-	-	82
KY 晨 星		-	-	8
新 世 紀		-	-	564
中 砂		-	-	21
仁 寶 電		-	-	2,712
宏 達 電		-	-	1,502
立 錡		-	-	1,047
宏 基		-	-	296
聯 發 科		-	-	708
可 成		-	-	15,576
技 嘉		-	-	563
台 壽 保		-	-	125
昇 陽 科		-	-	409
綠 能		-	-	455
友 達		-	-	612
華 寶		-	-	767
洋 華		-	-	451
新 紡		-	-	1,154
大 成		-	-	83
宏 達 電		-	-	636
TPK		-	-	280
和 桐		-	-	1,558
長 榮 航		-	-	362
聯 詠		-	-	392
第 一 金		-	-	638
日 月 光		-	-	953
可 成		-	-	554
晶 電		-	-	351
華 通		-	-	108
昱晶科技		-	-	510
鴻 準		-	-	631
宏 基		-	-	405
台 積 電		-	-	1,399
統 一		-	-	253

富邦金融控股股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融負債明細表(續)

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	面值總額	取得成本	公平價值總額
兆豐金		\$ -	-	503
京元電		-	-	219
可成		-	-	5,679
神達		-	-	2,656
台新金		-	-	57
宏全		-	-	252
神腦		-	-	131
國喬		-	-	40
景碩		-	-	492
彰化銀行		-	-	1,134
台肥		-	-	80
中纖		-	-	475
啟基		-	-	378
中壽		-	-	2,798
榮化		-	-	171
佳格		-	-	258
宏達電		-	-	2,565
TPK		-	-	13
旺宏		-	-	10
欣興		-	-	35
台企銀		-	-	62
中信金		-	-	606
特力		-	-	108
國賓		-	-	1,415
永豐金		-	-	240
三陽		-	-	69
臺化		-	-	39
凌陽		-	-	790
上銀		-	-	991
聯發科		-	-	588
創意		-	-	356
瑞昱		-	-	817
長榮航		-	-	46
亞泥		-	-	139
聯華		-	-	100
晶電		-	-	38
友訊		-	-	409
國產		-	-	85
巨騰		-	-	330
友達		-	-	1,273
友達		-	-	3,085

富邦金融控股股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融負債明細表(續)

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱		摘要	面值總額	取得成本	公平價值總額
冠	德		\$ -	-	120
立	錡		-	-	301
臺	聚		-	-	526
榮	運		-	-	10
國	金	票	-	-	360
南	僑		-	-	242
友	訊		-	-	638
大	成		-	-	77
大	光	立	-	-	1,136
華	通		-	-	876
華	票		-	-	1,393
聯	成		-	-	339
中	鋼		-	-	93
金	寶		-	-	171
佳	達	世	-	-	49
廣	達		-	-	192
聯	詠		-	-	52
鴻	海		-	-	2,022
和	碩		-	-	4
陽	明		-	-	20
寶	深	滬	-	-	1,686
裕	隆		-	-	112
華	碩		-	-	433
榮	化		-	-	370
台	電	達	-	-	189
緯	創		-	-	157
元	金	大	-	-	844
藍	天		-	-	534
建	大		-	-	542
億	光		-	-	3
中	化	石	-	-	334
中	鴻		-	-	11
嘉	益	聯	-	-	462
達	方		-	-	325
華	碩		-	-	105
合	庫		-	-	283
光	磊		-	-	22
義	隆		-	-	62
聯	科	發	-	-	1
華	碩		-	-	2
華	固		-	-	104

富邦金融控股股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融負債明細表(續)

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	面值總額	取得成本	公平價值總額
興 富 發		\$ -	-	6
友 達		-	-	4,334
聯 茂		-	-	77
緯 創		-	-	14
國 碩		-	-	12
聯 強		-	-	232
正 新		-	-	615
可 成		-	-	316
中 華 電		-	-	512
臺 橡		-	-	22
義 隆		-	-	126
台 虹		-	-	943
洋 華		-	-	18
神 達		-	-	58
農 林		-	-	481
中 華		-	-	46
宏 達 電		-	-	2,141
亞 光		-	-	217
輔祥實業		-	-	7
臺 塑		-	-	1,258
友 達		-	-	554
揚明光學		-	-	153
聯 發 科		-	-	16
宏 達 電		-	-	55
潤 泰 全		-	-	25
上 銀		-	-	8
可 成		-	-	83
技 嘉		-	-	46
東 鋼		-	-	315
仁 寶		-	-	3
彰化銀行		-	-	26
台灣 50		-	-	11
鴻 準		-	-	27
(臺股指數)		-	-	290
(國泰金)		-	-	62
(台灣加)		-	-	438
(仁 寶)		-	-	22
(電子類股指數)		-	-	16
(宏達電)		-	-	210
(輔祥實)		-	-	35
(聯 電)		-	-	53

富邦金融控股股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融負債明細表(續)

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	面值總額	取得成本	公平價值總額
(南 亞)		\$ -	-	1,187
(宏達電)		-	-	165
(鴻 海)		-	-	1,211
(中 鋼)		-	-	1,519
(上 銀)		-	-	564
(台灣加)		-	-	738
(電子類股指數)		-	-	51
(台灣加)		-	-	1,303
(電子類股指數)		-	-	58
(宏達電)		-	-	10,680
(晶 電)		-	-	2,128
(長 榮)		-	-	59
(台灣50)		-	-	877
(可 成)		-	-	462
(台積電)		-	-	1,557
(臺 塑)		-	-	8,091
(元大金)		-	-	34
(中石化)		-	-	3,125
(奇美電)		-	-	445
(宏達電)		-	-	35
(聯發科)		-	-	154
(仁 寶)		-	-	639
(可 成)		-	-	8,425
(TPK)		-	-	148
(潤泰全)		-	-	4,276
(電子類股指數)		-	-	7
(臺 塑)		-	-	9,049
(上 銀)		-	-	3,772
(長榮航)		-	-	1,565
(裕 榮)		-	-	260
(鴻 海)		-	-	4,408
(南 亞)		-	-	1,699
(台積電)		-	-	667
(中華電)		-	-	536
(東 聯)		-	-	362
(臺 塑)		-	-	368
(宏 基)		-	-	8
(宏達電)		-	-	206
中強光電		-	-	18
茂 迪		-	-	20
合晶科技		-	-	107

富邦金融控股股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融負債明細表(續)

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	面值總額	取得成本	公平價值總額
原 相		\$ -	-	34
茂 迪		-	-	38
威剛科技		-	-	31
廣運機械		-	-	1,001
廣明光電		-	-	1
元太科技		-	-	25
宇 峻		-	-	1
碩 禾		-	-	5
禾 瑞 亞		-	-	26
頤邦科技		-	-	13
新普科技		-	-	190
茂 迪		-	-	102
鈺創科技		-	-	147
良維科技		-	-	24
茂達電子		-	-	1
僑威科技		-	-	5
威剛科技		-	-	104
中 美 晶		-	-	144
元太科技		-	-	677
廣明光電		-	-	193
鈺創科技		-	-	37
世界先進		-	-	3
光 洋		-	-	1,498
中 美 晶		-	-	172
合晶科技		-	-	24
廣運機械		-	-	421
原 相		-	-	666
威剛科技		-	-	127
新普科技		-	-	816
元太科技		-	-	4,395
世界先進		-	-	548
國統國際		-	-	19
東洋藥品		-	-	1,090
鈺創科技		-	-	43
富喬工業		-	-	204
茂 迪		-	-	276
新普科技		-	-	368
元太科技		-	-	6,921
廣明光學		-	-	42
新普科技		-	-	263
中強光電		-	-	895

富邦金融控股股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融負債明細表(續)

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	面值總額	取得成本	公平價值總額
頤邦科技		\$ -	-	53
(新普科)		-	-	835
(茂 迪)		-	-	1,711
		-	-	301,616
		\$ -	-	37,403,314

富邦金融控股股份有限公司
 附買回票券及債券負債明細表
 民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	帳列金額
公 債	\$ 11,092,500	11,788,681
公 司 債	8,053,000	8,097,514
金融債券	13,639,825	13,021,486
受益憑證	2,618,684	2,438,900
擔保債券	<u>567,669</u>	<u>524,228</u>
	<u>\$ 35,971,678</u>	<u>35,870,809</u>

富邦金融控股股份有限公司

應付款項明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

項	目	金	額
期貨交易人權益		\$	6,348,871
融券存入保證金			4,888,406
應付融券擔保價款			1,320,285
應付票據、帳款及款項			18,339,108
應付所得稅			3,235,408
應付費用			6,802,422
應付佣金			2,779,049
應付保險賠款及給付			2,954,006
應付再保同業往來			3,888,044
應付有價證券交割款			9,727,717
應付銷售保單獎勵金及競賽獎金			1,314,859
應付股利			8,571,683
其他應付款			10,667,823
		\$	<u><u>80,837,681</u></u>

富邦金融控股股份有限公司

存款明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
支票存款：	
支票存款	\$ 41,204,291
本行支票	<u>941,346</u>
小 計	<u>42,145,637</u>
公庫存款	<u>14,034,934</u>
活期存款：	
新 台 幣	84,390,221
外 匯	<u>100,873,631</u>
小 計	<u>185,263,852</u>
定期存款：	
定期存款	343,074,462
外 匯	<u>86,410,871</u>
小 計	<u>429,485,333</u>
可轉讓定存單	<u>14,598,312</u>
儲蓄存款：	
活 期	350,022,940
行員活期	4,823,799
整存整付	162,998,846
存本取息	67,312,247
零存整付	<u>3,022,268</u>
小 計	<u>588,180,100</u>
匯 款：	
應解匯款	788,139
匯出匯款	<u>17,550</u>
小 計	<u>805,689</u>
合 計	<u>\$ 1,274,513,857</u>

富邦金融控股股份有限公司

應付債券明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託人	發行日期	到期日期	利率%	金額				償還辦法 請詳附註 四(十八)	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	未攤銷 溢(折)價	帳面價值			
公司債：											
九十六年度第一期 無擔保公司債	國泰世華商銀 信託部	96.07.05	101.07.05	票面利率為2.10%	\$ 7,000,000	-	-	7,000,000	〃		
九十八年度第一期 無擔保公司債	〃	99.01.27	106.01.27	票面利率為2.600%	6,000,000	-	-	6,000,000	〃		
九十八年度第二期 無擔保公司債	〃	99.01.28	106.01.28	甲券票面利率1.700% 乙券票面利率1.900% 丙券票面利率2.600%	5,000,000	-	-	5,000,000	〃		
九十九年度第一期 無擔保公司債	〃	99.08.23	104.08.23	票面利率為1.56%	5,000,000	-	-	5,000,000	〃		
公司債小計					<u>23,000,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23,000,000</u>			
金融債券：											
九十二年度第一期 金融債券—甲A券 ~甲N券		92.07.31	102.07.31	發行日起六個月內：年利率4.25%。發行滿六個月以後：若浮動利率A小於年利率0.7%時，則票面利率為浮動利率A；若浮動利率A大於或等於年利率0.7%時，則票面利率為年利率4.95%減浮動利率A 浮動利率A：計息定價日倫敦時間上午11時依香港商德勵財富資訊(Moneyline Telerate)3750頁畫面六個月美金倫敦銀行同業拆放利率(USD 6-Month LIBOR)之報價均價(Fixing Rate)。	3,200,000	-	-	3,200,000			
九十二年度第一期 金融債券—乙A- 乙F券		92.07.31	102.07.31	若浮動利率A大於浮動利率B時，則票面利率為年利率4.6%減浮動利率A；若浮動利率A小於或等於浮動利率B時，則票面利率為年利率4.6%減浮動利率B。 浮動利率B：計息定價日倫敦時間上午11時依香港商勵財富資訊(Moneyline Telerate)6165頁畫面180天商業本票次級市場之報價均價(Fixing Rate)。	1,300,000	-	-	1,300,000			
九十二年度第一期 金融債券—丙A- 丙B券		92.07.31	102.07.31	發行日起六個月內：年利率2.22%。發行滿六個月以後：年利率2.22%乘利息累計因子。 本債券丙類各券之利息累計因子為利息計算期間開始日之前二個營業日至利息計算期間截止日之前二個營業日內，每日之浮動利率A介於利率區間內之日數，除以利息計算期間之實際日數；利息計算期間則為付息日之前一年起至付息日前六個月之前一日止；利率區間為第二次及第三次付息：0%~2%；第四次及第五次付息：0%~3%；第六次及第七次付息：0%~4%；第八次及第九次付息：0%~4.5%；第十次及第十一次付息：0%~5%；第十二次及第十三次付息：0%~5.5%；第十四次及第十五次付息：0%~6%；第十六次及第十七次付息：0%~6.5%；第十八次及第十九次付息：0%~7%。	500,000	-	-	500,000			
九十四年度第一期 甲A、甲B		甲A： 94.7.5 甲B： 94.7.6	甲A： 101.7.5 甲B： 101.7.6	甲類：票面固定利率2.10%	1,000,000	-	-	1,000,000			
九十六年度第一期 次順位金融債券		96.12.28	102.6.28	票面利率為年利率2.90%	550,000	-	-	550,000			

富邦金融控股股份有限公司

應付債券明細表(續)

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託人	發行日期	到期日期	利率%	金額				償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	未攤銷溢(折)價	帳面價值			
九十七年度第一次 次順位金融債券A		A券： 97.01.31	A券： 104.01.31	A券：票面利率固定為年利率3.05%	\$ 4,250,000	-	-	4,250,000			
九十七年度第一次 次順位金融債券B		B券： 97.01.31	B券： 104.01.31	B券：票面利率為機動利率，採路透TWCPBA頁面90天商業本票浮動利率+45基本點(BPs) 90CP+45BPs。自發行日起，依票面利率每一季重新定價一次，預定每年單利計付息一次(註：90天CP定價方式，自發行日起每屆滿一季，依每季起息日前二個營業日之路透TWCPBA報價頁面90天商業本票上午11:00點所定的平均報價)	100,000	-	-	100,000			
九十七年度第二次 次順位金融債券A 券		97.03.28	104.03.28	A券：票面利率固定為年利率3.05%	1,350,000	-	-	1,350,000			
九十七年度第二次 次順位金融債券B 券		97.03.28	104.03.28	B券：票面利率為機動利率，採路透TWCPBA頁面90天商業本票浮動利率+50基本點(BPs)。自發行日起，依上開定價方式每一季重新定價一次，預定每年單利計付息一次(註：90天商業本票之定價方式為自發行日起每屆滿一季，依每季起息日前二個營業日之路透TWCPBA報價頁面90天商業本票上午11:00點所定的平均報價)	1,200,000	-	-	1,200,000			
九十七年度第三次 次順位金融債券		97.05.30	104.05.30	票面利率固定為年利率3.09%	5,000,000	-	-	5,000,000			
九十七年度第四次 次順位金融債券		97.06.20	104.06.20	票面利率固定為年利率3.14%	2,800,000	-	-	2,800,000			
九十八年度第一次 次順位金融債券		98.11.05	105.11.05	票面利率固定為年利率2.20%	2,000,000	-	-	2,000,000			
九十八年度第二次 次順位金融債券		98.12.22	105.12.22	票面利率固定為年利率2.20%	2,050,000	-	-	2,050,000			
九十九年度第一次 次順位金融債券A 券		99.01.25	106.01.25	票面利率固定為年利率2.20%	2,250,000	-	-	2,250,000			
九十九年度第一次 次順位金融債券B 券		99.01.25	109.01.25	票面利率固定為年利率2.50%	2,400,000	-	-	2,400,000			
九十九年度第二次 次順位金融債券		99.01.29	106.01.29	票面利率固定為年利率2.30%	600,000	-	-	600,000			
九十九年度第三次 金融債券A券		99.03.01	104.03.01	票面利率固定為年利率1.60%	2,050,000	-	-	2,050,000			
九十九年度第三次 金融債券B券		99.03.01	106.03.01	票面利率固定為年利率1.80%	1,500,000	-	-	1,500,000			
九十九年第四次 次順位金融債券		99.03.02	109.03.02	票面利率固定為年利率2.50%	2,000,000	-	-	2,000,000			
九十九年第五次 金融債券A券		99.05.20	104.05.20	票面利率固定為年利率1.60%	5,500,000	-	-	5,500,000			
九十九年第五次 金融債券B券		99.05.20	106.05.20	票面利率固定為年利率1.70%	500,000	-	-	500,000			

富邦金融控股股份有限公司

應付債券明細表(續)

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託人	發行日期	到期日期	利率%	金額				償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	未攤銷溢(折)價	帳面價值			
九十九年度第六次 順位金融債券A券		99.08.20	106.08.20	票面利率固定為年利率1.95%	\$ 4,500,000	-	-	4,500,000			
九十九年度第六次 順位金融債券B券		99.08.20	109.08.20	票面利率固定為年利率2.05%	1,900,000	-	-	1,900,000			
九十九年度第七次 金融債券		99.10.15	109.10.15	票面利率固定為年利率1.55%	900,000	-	-	900,000			
九十九年度第八次 金融債券		99.11.15	106.11.15	票面利率固定為年利率1.50%	2,550,000	-	-	2,550,000			
一〇〇年度第一次 順位金融債券		100.03.18	107.03.18	票面利率固定為年利率1.65%	3,050,000	-	-	3,050,000			
95-4五年期		95.04.25	105.04.26	發行日起至100.04.26票面利率為6.125%。若未於100.04.26贖回，則以美國公債利率加上1.93875%計算至到期日105.04.26	5,710,458	-	-	5,710,458			
98-10二年期		98.10.13	100.10.13	HIBOR 3M+0.5	370,100	-	-	370,100			
98-11二年期		98.11.25	100.11.25	HIBOR 3M+0.5	370,100	-	-	370,100			
99-03二年期		99.03.11	101.03.12	HIBOR 3M+0.5	370,100	-	-	370,100			
100-05二年期		100.05.17	102.05.20	HIBOR 3M+1.0	370,100	-	-	370,100			
99-10二年期		99.10.25	101.10.25	LIBOR 3M+0.95	576,076	-	-	576,076			
100-04二年期		100.04.08	102.04.08	LIBOR 3M+1.2	288,038	-	-	288,038			
100-05二年期		100.05.19	102.05.20	LIBOR 3M+1.2	432,058	-	-	432,058			
99-05三年期		99.05.14	102.05.22	N/A	28,805	-	-	28,805			
100-02二年期		100.02.07	100.02.19	N/A	10,082	-	-	10,082			
100-05一年期		100.05.19	100.11.29	N/A	57,606	-	-	57,606			
100-06一年期		100.06.16	100.12.23	N/A	32,262	-	-	32,262			
99-12一年期		99.12.07	100.06.15	N/A	12,354	-	-	12,354			
	小計				63,628,139	-	-	63,628,139			
金融債券評價調整					-	-	-	32,069			
	金融債小計				63,628,139	-	-	63,660,208			
					\$ 86,628,139	-	-	86,660,208			

富邦金融控股股份有限公司

營業及負債準備變動明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期淨變動數	其他變動數	期末餘額
壽險責任準備	\$ 1,307,472,455	(31,923,506)	(1,014,603)	1,274,534,346
責任準備金	573,081	5,007	(50,329)	527,759
未滿期保費準備金	18,468,369	2,182,462	-	20,650,831
特別準備金	18,849,151	(447,063)	-	18,402,088
賠款準備金	12,728,866	860,874	64	13,589,804
土地增值稅準備	9,263	-	-	9,263
違約損失準備	249,637	(249,637)	-	-
壞帳損失準備	32,142	-	-	32,142
保證責任準備	467,676	31,397	(2,783)	496,290
保費不足準備	2,347,065	1,197,402	(5,562)	3,538,905
買賣損失準備	134,392	(134,392)	-	-
客訴賠償準備	168,929	(4,602)	-	164,327
負債適足準備	-	35,465	-	35,465
具金融商品性質之保險合約契約準備	-	103,475,135	(526,119)	102,949,016
其他準備	32,297,825	-	(267,743)	32,030,082
	<u>\$ 1,393,798,851</u>	<u>75,028,542</u>	<u>(1,867,075)</u>	<u>1,466,960,318</u>

富邦金融控股股份有限公司

其他金融負債明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
結構商品所收本金		\$ 35,356,238
分離帳戶保險商品負債	投資可保險商品價值準備	161,784,879
外匯基金票券及債券	國外政府債券基金	2,220,592
避險之衍生性金融負債	公平價值避險	827,707
撥入放款基金		718,500
其 他		690
		<u>\$ 200,908,606</u>

其他負債明細表

項 目	金 額
預收款	\$ 2,572,854
暫收款	2,881,704
存入保證金	1,394,975
應計退休金負債	4,252,509
預收保費	1,107,054
代扣款	1,134,949
遞延手續費收入	1,329,210
其他(註)	1,505,445
	<u>\$ 16,178,700</u>

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司

利息收入明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
債券息	\$ 18,260,688
放款息	9,106,710
其他(註)	<u>7,947,063</u>
	<u><u>\$ 35,314,461</u></u>

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

利息費用明細表

項 目	金 額
存款息	\$ 3,939,125
債券息	478,999
同業拆放	347,147
其他(註)	<u>860,291</u>
	<u><u>\$ 5,625,562</u></u>

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司
手續費及佣金淨收益明細表
民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
經紀手續費收入：	
在集中交易市場受託買賣	\$ 1,997,614
在營業處所受託買賣	464,166
期貨經紀手續費收入	271,329
其他(註)	66,339
減：手續費折讓	<u>(749,589)</u>
小 計	<u>2,049,859</u>
承銷業務收入	<u>81,031</u>
再保佣金收入	<u>437,635</u>
手續費收入：	
信託手續費收入	1,648,086
保險手續費收入	2,878,814
信用卡手續費收入	879,702
其他(註)	<u>312,411</u>
小 計	<u>5,719,013</u>
其 他	<u>31,707</u>
手續費及佣金收入合計	<u>8,319,245</u>

富邦金融控股股份有限公司
手續費及佣金淨收益明細表(續)
民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
經紀經手費	\$ 161,489
佣金費用：	
承保佣金支出	5,779,549
再保佣金支出	2,206,475
其他(註)	<u>1,420,203</u>
小 計	<u>9,406,227</u>
手續費用：	
彩券業務	189,274
信用卡業務	257,088
跨行服務	92,148
場地使用費	141,587
其他(註)	<u>120,868</u>
小 計	<u>800,965</u>
其 他	<u>6,925</u>
手續費及佣金支出合計	<u>10,375,606</u>
合 計	<u>\$ (2,056,361)</u>

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司

保險業務淨收益明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
保費收入：	
壽 險	\$ 118,721,958
健 康 險	14,750,942
其他(註)	<u>17,532,642</u>
小 計	<u>151,005,542</u>
攤回再保賠款與給付	<u>1,818,994</u>
分離帳戶保險商品收益	<u>6,099,447</u>
保險業務收入合計	<u>158,923,983</u>
保險費用	<u>4,452,670</u>
承保費用	<u>12,270</u>
保險賠款與給付：	
壽 險	86,880,372
健 康 險	5,043,942
其他(註)	<u>7,271,475</u>
小 計	<u>99,195,789</u>
分離帳戶保險商品費用：	
保險理賠給付	7,212,693
其他(註)	<u>(1,113,246)</u>
小 計	<u>6,099,447</u>
安定基金支出	<u>186,045</u>
保險業務支出合計	<u>109,946,221</u>
合 計	<u>\$ 48,977,762</u>

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表
 民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
處分利益(損失)：	
匯率交換	\$ 13,348,238
選 擇 權	1,671,869
其他(註)	<u>1,757,172</u>
小 計	<u>16,777,279</u>
評價利益(損失)：	
匯率交換合約	(13,812,600)
遠期外匯合約	(1,568,211)
其他(註)	<u>(19,719)</u>
小 計	<u>(15,400,530)</u>
	<u><u>\$ 1,376,749</u></u>

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司
備供出售金融資產之已實現損益明細表
民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
股票及受益憑證等	\$ 6,590,756
公 司 債	669,718
股息紅利	1,958,455
其他(註)	237,495
	\$ 9,456,424

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司
採權益法認列之投資損益明細表
民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
權益法認列之投資收益：	
富昇人身保險代理人股份有限公司	\$ 64,220
廈門市商業銀行	151,596
其他(註)	<u>12,954</u>
	<u>228,770</u>
權益法認列之投資損失：	
富昇旅行社	(29,248)
富邦創業投資	(1,592)
富昇財產保險代理人股份有限公司	<u>(5,886)</u>
	<u>(36,726)</u>
合 計	<u>\$ 192,044</u>

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

不動產投資損益明細表

項 目	金 額
租金收入	\$ 886,375
其他收入	55,544
折舊及攤銷費用	(195,648)
稅 捐	(91,574)
其他費用(註)	<u>(123,135)</u>
合 計	<u>\$ 531,562</u>

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司

兌換損益明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
債務商品		\$	(148,792)
權益商品			(292,955)
衍生性商品			379,614
準備金			(173,588)
其他(註)			<u>(1,317,426)</u>
		\$	<u><u>(1,553,147)</u></u>

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司

其他非利息淨損益明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
其他非利息收入：	
銷貨收入	\$ 7,604,794
其他營業收入	1,331,373
營業外收入	<u>486,928</u>
小 計	<u>9,423,095</u>
其他非利息支出：	
銷貨成本	6,785,272
其他營業成本	655,452
營業外支出	<u>3,669</u>
小 計	<u>7,444,393</u>
合 計	<u>\$ 1,978,702</u>

放款呆帳費用(迴轉利益)明細表

項 目	金 額
提存特定債權無法收回之風險	\$ (895,160)
提列全體債權組合之潛在風險	192,116
其他金融資產	(147,727)
應收款項	(131,171)
保證責任準備	<u>31,397</u>
	<u>\$ (950,545)</u>

富邦金融控股股份有限公司

負債淨準備變動明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
未滿期保費準備淨變動	\$ 684,080
責任準備淨變動	48,454,360
賠款準備淨變動	452,213
特別準備淨變動	(446,668)
保費不足準備淨變動	1,100,035
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	1,529,773
負債適足準備淨變動	<u>35,465</u>
	<u>\$ 51,809,258</u>

用人費用明細表

項 目	金 額
薪資費用	\$ 6,962,023
勞健保費用	613,091
退休金費用	680,217
其他用人費用	<u>1,779,102</u>
	<u>\$ 10,034,433</u>

富邦金融控股股份有限公司

折舊及攤銷費用明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
固定資產	\$ 602,587
不動產投資	24,709
攤銷費用	<u>287,422</u>
	<u>\$ 914,718</u>

其他業務及管理費用明細表

項 目	摘 要	金 額
業務費用	租金支出	\$ 815,433
	行銷費	456,870
	稅 捐	612,162
	活動費	1,792,262
	其他(註)	<u>1,865,762</u>
小 計		<u>5,542,489</u>
管理費用	租金支出	560,906
	電腦資訊費	227,038
	廣 告 費	248,892
	稅 捐	353,023
	勞 務 費	249,286
	LBS費用	394,285
	其他(註)	<u>1,351,778</u>
		<u>3,385,208</u>
其他營業費用		<u>37,152</u>
		<u>\$ 8,964,849</u>

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。