

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

民國九十九年及九十八年十二月三十一日

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、聲 明 書 | 3 |
| 四、會計師查核報告 | 4 |
| 五、合併資產負債表 | 5 |
| 六、合併損益表 | 6 |
| 七、合併股東權益變動表 | 7 |
| 八、合併現金流量表 | 8 |
| 九、合併財務報表附註 | |
| (一)公司沿革 | 9~10 |
| (二)重要會計政策之彙總說明 | 11~25 |
| (三)會計變動之理由及其影響 | 25 |
| (四)重要會計科目之說明 | 25~71 |
| (五)關係人交易 | 71~98 |
| (六)抵(質)押之資產 | 99 |
| (七)重大承諾事項及或有事項 | 100~106 |
| (八)重大之災害損失 | 106 |
| (九)重大之期後事項 | 106 |
| (十)其 他 | 107~147 |
| (十一)附註揭露事項 | |
| 1.重大交易事項相關資訊 | 147~148 |
| 2.轉投資事業相關資訊 | 148~153 |
| 3.子公司大陸投資資訊 | 153 |
| (十二)部門別財務資訊 | 153 |
| 九、合併重要會計科目明細表 | 154~198 |

聲 明 書

本公司民國九十九年度（自一月一日至十二月三十一日止）依「關係企業合併營業報告書、關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：富邦金融控股股份有限公司

董 事 長：蔡 明 忠

日 期：民國一〇〇年三月三十一日

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九十九年及九十八年十二月三十一日之合併資產負債表，暨截至各該日止之民國九十九年度及九十八年度之合併損益表、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、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九十九年及九十八年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十九年度及九十八年度之合併經營成果與合併現金流量。

民國九十九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。

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
民國一〇〇年三月三十一日

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國九十九年及九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| | | 99.12.31 | 98.12.31 | 變動百分比% | | | 99.12.31 | 98.12.31 | 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) | \$ 162,952,443 | 106,629,773 | 53 | 21000 | 央行及銀行同業存款 | \$ 78,587,683 | 77,994,314 | 1 |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業淨額(附註四(二)) | 105,494,062 | 336,270,404 | (69) | 21600 | 應付商業本票－淨額(附註四(十六)及六) | 4,599,072 | 2,699,438 | 70 |
| 12000 | 公平價值變動列入損益之金融資產(附註四(三)、五及六)) | 67,919,021 | 50,353,641 | 35 | 22000 | 公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十五)) | 35,954,660 | 30,373,167 | 18 |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資(附註四(四)及五) | 12,738,731 | 11,800,984 | 8 | 22500 | 附買回票券及債券負債(附註四(四)及五) | 27,617,545 | 18,843,218 | 47 |
| 13000 | 應收款項－淨額(附註四(五)及(廿四)) | 144,085,965 | 113,178,452 | 27 | 23000 | 應付款項(附註四(廿四)) | 84,814,581 | 64,735,103 | 31 |
| 13500 | 放款－淨額(附註四(六)及五) | 1,047,249,519 | 1,030,738,436 | 2 | 23500 | 存款及匯款(附註四(十七)及五) | 1,321,736,911 | 1,264,933,517 | 4 |
| 14000 | 備供出售金融資產－淨額(附註四(七)及六) | 820,183,865 | 664,109,803 | 24 | 24000 | 應付債券(附註四(十八)及九) | 92,507,828 | 74,496,099 | 24 |
| 14500 | 持有至到期日金融資產－淨額(附註四(八)及六) | 488,285,908 | 163,406,066 | 199 | 24400 | 其他借款(附註四(十九)及六) | 5,235,000 | 990,000 | 429 |
| 15000 | 採權益法之股權投資－淨額(附註四(九)) | 2,323,033 | 1,870,977 | 24 | 25500 | 其他金融負債(附註四(十)及(廿二)) | 166,807,083 | 169,710,216 | (2) |
| 15501 | 其他金融資產－淨額(附註四(十)及(廿二)) | 204,522,929 | 199,539,660 | 2 | 29000 | 營業及負債準備(附註四(二十)) | 1,393,798,851 | 1,121,870,801 | 24 |
| 15513 | 無活絡市場之債務商品投資(附註四(十一)) | 277,887,274 | 275,600,459 | 1 | 29500 | 其他負債(附註四(廿一)及(廿三)) | 16,814,388 | 20,626,579 | (18) |
| 18000 | 不動產投資－淨額(附註四(十二)及五) | 60,222,009 | 54,116,063 | 11 | | 負債合計 | <u>3,228,473,602</u> | <u>2,847,272,452</u> | 13 |
| 18500 | 固定資產－淨額(附註六) | 23,894,960 | 23,546,652 | 1 | | 股東權益(附註四(廿五))： | | | |
| 19000 | 無形資產－淨額(附註四(十三)) | 11,687,252 | 10,670,721 | 10 | 31001 | 普通股 | <u>85,583,663</u> | <u>81,261,865</u> | 5 |
| 19500 | 其他資產－淨額(附註四(十四)、(廿四)、五及六) | 21,300,073 | 18,421,236 | 16 | 31500 | 資本公積 | <u>54,416,660</u> | <u>53,964,908</u> | 1 |
| | | | | | | 保留盈餘： | | | |
| | | | | | 32001 | 法定盈餘公積 | 23,962,851 | 21,969,088 | 9 |
| | | | | | 32003 | 特別盈餘公積 | 1,285,676 | 13,842,513 | (91) |
| | | | | | 32011 | 未分配盈餘 | <u>30,057,143</u> | <u>19,936,591</u> | 51 |
| | | | | | | 保留盈餘合計 | <u>55,305,670</u> | <u>55,748,192</u> | (1) |
| | | | | | | 股東權益其他項目： | | | |
| | | | | | 32521 | 累積換算調整數 | (1,966,016) | (424,573) | (363) |
| | | | | | 32523 | 金融資產之未實現損益 | 24,279,998 | 17,400,052 | 40 |
| | | | | | 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>22,471,083</u> | <u>17,688,306</u> | 27 |
| | | | | | 32542 | 庫藏股股票 | <u>(387,548)</u> | <u>(195,220)</u> | (99) |
| | | | | | 39500 | 少數股權 | <u>4,883,914</u> | <u>4,512,824</u> | 8 |
| | | | | | | 股東權益合計 | 222,273,442 | 212,980,875 | 4 |
| | | | | | | | | | |
| | 資產總計 | <u>\$ 3,450,747,044</u> | <u>3,060,253,327</u> | 13 | | 負債及股東權益總計 | <u>\$ 3,450,747,044</u> | <u>3,060,253,327</u> | 13 |

(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

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| | 99年度 | 98年度 | 變動百分比% | |
|--|---------------|-------------|--------|------|
| 41000 利息收入(附註五) | \$ 62,557,670 | 56,973,351 | 10 | |
| 51000 減：利息費用(附註五) | 9,326,064 | 11,506,925 | (19) | |
| 利息淨收益 | 53,231,606 | 45,466,426 | 17 | |
| 利息以外淨收益 | | | | |
| 42000 手續費及佣金淨收益(損失)(附註五) | (2,289,190) | 3,007,340 | (176) | |
| 49810 保險業務淨收益(附註四(廿八)及五) | 428,119,410 | 288,982,506 | 48 | |
| 42500 公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益 | 39,123,702 | 12,003,036 | 226 | |
| 43000 備供出售金融資產之已實現利益 | 18,220,859 | 15,782,577 | 15 | |
| 44000 採用權益法認列之投資利益(附註四(九)) | 161,532 | 89,255 | 81 | |
| 49860 不動產投資利益(附註五) | 987,923 | 613,866 | 61 | |
| 44500 兌換損失 | (42,739,322) | (8,909,975) | (380) | |
| 49700 資產減損迴轉利益(損失)(附註四(七)、(八)、(十)、(十一)及(十二)) | 196,797 | (3,949,572) | 105 | |
| 48000 其他非利息利益(附註五) | 2,116,070 | 2,333,631 | (9) | |
| 淨收益 | 497,129,387 | 355,419,090 | 40 | |
| 51500 放款呆帳費用(附註四(六)) | 1,059,460 | 6,003,851 | (82) | |
| 58400 提存各項保險準備(附註四(廿九)) | 433,607,126 | 292,234,115 | 48 | |
| 營業費用： | | | | |
| 58501 用人費用 | 20,583,885 | 19,677,959 | 5 | |
| 58503 折舊及攤銷 | 2,150,927 | 2,241,319 | (4) | |
| 58599 其他業務及管理費用 | 16,581,003 | 13,030,621 | 27 | |
| 繼續營業部門稅前淨利 | 39,315,815 | 34,949,899 | 12 | |
| 61003 所得稅費用(附註四(廿四)) | 23,146,986 | 22,231,225 | 4 | |
| 合併總利益 | 2,428,016 | 2,454,373 | (1) | |
| 歸屬予： | | | | |
| 合併淨利益 | \$ 19,905,129 | 19,937,630 | - | |
| 69903 少數股權淨利 | 813,841 | (160,778) | 606 | |
| | \$ 20,718,970 | 19,776,852 | 5 | |
| | | | | |
| | 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 | \$ 2.62 | 2.33 | 2.77 | 2.47 |
| 稀釋每股盈餘 | \$ 2.61 | 2.33 | 2.77 | 2.47 |

(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
民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| | 普通股 股本 | 資本公積 | 保留盈餘 | | | 股東權益其他調整項目 | | | | | 合計 |
|-----------------------|---------------|------------|------------|--------------|--------------|-------------|---------------------|---------------|-----------|-----------|--------------|
| | | | 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 | |
| 民國九十八年一月一日期初餘額 | \$ 77,190,935 | 49,091,476 | 20,881,553 | 2,341,478 | 12,588,570 | 196,777 | (260,124) | (18,315,548) | - | 4,559,355 | 148,274,472 |
| 現金增資(附註四(廿五)) | 4,062,680 | 4,825,587 | - | - | - | - | - | - | - | - | 8,888,267 |
| 員工認股權行使(附註四(廿五)及(廿六)) | 8,250 | 15,676 | - | - | - | - | - | - | - | - | 23,926 |
| 本期合併淨利益 | - | - | - | - | 19,937,630 | - | - | - | - | - | 19,937,630 |
| 盈餘指撥及分配(附註四(廿五))： | | | | | | | | | | | |
| 提列法定盈餘公積 | - | - | 1,087,535 | - | (1,087,535) | - | - | - | - | - | - |
| 提列特別盈餘公積 | - | - | - | 11,501,035 | (11,501,035) | - | - | - | - | - | - |
| 未認列為退休金成本之淨損失增減 | - | - | - | - | - | - | 972,951 | - | - | - | 972,951 |
| 少數股權增減 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (46,531) | (46,531) |
| 累積換算調整數 | - | - | - | - | - | (621,350) | - | - | - | - | (621,350) |
| 金融商品未實現損益調整數 | - | - | - | - | - | - | - | 35,715,600 | - | - | 35,715,600 |
| 庫藏股票 | - | 31,130 | - | - | - | - | - | - | (195,220) | - | (164,090) |
| 長期股權投資按權益法評價而認列之資本公積 | - | 1,039 | - | - | (1,039) | - | - | - | - | - | - |
| 民國九十八年十二月三十一日餘額 | 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)) | 252,500 | 433,611 | - | - | - | - | - | - | - | - | 686,111 |
| 庫藏股買回 | - | - | - | - | - | - | - | - | (192,328) | - | (192,328) |
| 本期合併淨利益 | - | - | - | - | 19,905,129 | - | - | - | - | - | 19,905,129 |
| 盈餘指撥及分配(附註四(廿五))(註)： | | | | | | | | | | | |
| 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 | - | - | - | - | - | - |
| 發放現金股利 | - | - | - | - | (16,277,191) | - | - | - | - | - | (16,277,191) |
| 盈餘轉增資 | 4,069,298 | - | - | - | (4,069,298) | - | - | - | - | - | - |
| 未按持股比例認列長期投資股權投資影響 | - | - | - | - | (1,162) | - | - | - | - | - | (1,162) |
| 未認列為退休金成本之淨損失增減 | - | - | - | - | - | - | (555,726) | - | - | - | (555,726) |
| 少數股權增減 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 371,090 | 371,090 |
| 累積換算調整數 | - | - | - | - | - | (1,541,443) | - | - | - | - | (1,541,443) |
| 金融商品未實現損益調整數 | - | - | - | - | - | - | - | 6,879,946 | - | - | 6,879,946 |
| 依庫藏股票法認列 | - | 18,141 | - | - | - | - | - | - | - | - | 18,141 |
| 民國九十九年十二月三十一日餘額 | \$ 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) | 4,883,914 | 222,273,442 |

註：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。

(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
 民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| | 99年度 | 98年度 |
|-----------------------|--------------------|--------------------|
| 營業活動之現金流量： | | |
| 本期合併總利益 | \$ 20,718,970 | 19,776,852 |
| 調整項目： | | |
| 折舊費用 | 1,921,522 | 1,942,330 |
| 攤銷費用 | 735,476 | 694,783 |
| 呆帳費用提列數 | 1,059,460 | 6,003,851 |
| 各項保險準備提列數 | 433,607,126 | 292,234,115 |
| 少數股權淨利益(損失) | (813,841) | 160,778 |
| 金融資產溢(折)價攤銷 | 6,316,652 | (134,380) |
| 應付金融債券折價攤銷 | 58,081 | 57,968 |
| 採權益法認列之投資收益 | (161,532) | (89,255) |
| 收到權益法被投資公司現金股利 | 154,664 | 23,508 |
| 處分及報廢固定資產損失 | 18,906 | 28,252 |
| 固定資產轉列費用數 | 316 | 1,475 |
| 處分其他資產利益 | (1,124) | (8,929) |
| 處分投資利益 | (28,744,431) | (10,518,557) |
| 處分不動產投資損失 | - | 634 |
| 金融資產及負債未實現評價利益 | (19,358,849) | (7,611,994) |
| 金融資產減損損失 | 112,125 | 3,880,532 |
| 金融資產減損迴轉利益 | (328,271) | (1,625) |
| 非金融資產減損損失 | 19,349 | 70,665 |
| 未實現兌換損失 | 19,281,195 | 13,741,454 |
| 災害損失 | 67,929 | - |
| 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 | (30,991,450) | (24,978,260) |
| 公平價值變動列入損益之金融資產減少 | 18,005,248 | 24,496,162 |
| 其他金融資產增加 | (5,385,074) | (106,806,072) |
| 其他資產增加 | (2,883,113) | (179,798) |
| 營業負債之淨變動： | | |
| 應付商業本票增加(減少) | 1,899,634 | (1,300,562) |
| 應付款項增加 | 20,079,478 | 18,330,276 |
| 公平價值變動列入損益之金融負債增加(減少) | 5,328,124 | (15,400,708) |
| 營業及負債準備增加(減少) | (161,679,076) | 465,726,529 |
| 其他金融負債增加(減少) | (2,817,130) | 105,242,612 |
| 其他負債增加(減少) | (4,367,917) | 11,069,637 |
| 營業活動之淨現金流入 | <u>271,852,447</u> | <u>796,452,273</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)
民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

| | 99年度 | 98年度 |
|-------------------------|-----------------------|----------------------|
| 投資活動之現金流量： | | |
| 取得備供出售金融資產 | \$ (491,439,858) | (995,334,923) |
| 處分備供出售金融資產價款 | 353,310,645 | 436,573,329 |
| 備供出售金融資產減資退回股款 | 37,076 | 1,541,725 |
| 取得無活絡市場之債券投資 | (143,318,286) | (81,926,422) |
| 處分無活絡市場之債券投資價款 | 131,363,631 | 25,494,695 |
| 無活絡市場之債務商品投資到期還本 | 100,000 | 1,100,000 |
| 取得持有至到期日金融資產 | (342,742,461) | (6,141,701) |
| 處分持有至到期日金融資產價款 | 3,950,917 | 5,221,059 |
| 取得以成本衡量之金融資產 | (109,367) | (882,565) |
| 處分以成本衡量之金融資產價款 | 510,824 | 55,749 |
| 以成本衡量之金融資產投資當年度發放之現金股利 | 2,000 | - |
| 以成本衡量之金融資產減資退回股款 | 291,591 | 216,285 |
| 增加採權益法之長期股權投資 | (636,095) | (10,624) |
| 取得子公司 | - | (20,437,201) |
| 採權益法被投資公司減資退回股款 | 18,594 | 9,375 |
| 購置固定資產 | (1,715,036) | (3,607,158) |
| 處分固定資產價款 | 73,335 | 26,103 |
| 購置無形資產 | (1,494,260) | (9,312,338) |
| 存放央行及拆借金融同業減少(增加) | 230,776,342 | (82,415,858) |
| 放款增加 | (17,486,606) | (118,957,345) |
| 購買不動產投資價款 | (7,335,089) | (38,289,716) |
| 處分不動產價款 | 10,315 | 19,855 |
| 附賣回票券及債券投資增加 | (937,747) | (2,530,681) |
| 採權益法被投資公司清算收回股款 | 3,974 | 400,000 |
| 投資活動之淨現金流出 | <u>(286,765,561)</u> | <u>(889,188,357)</u> |
| 融資活動之現金流量： | | |
| 短期借款增加(減少) | 4,215,000 | (4,905,000) |
| 發行公司債 | 16,000,000 | 10,845,038 |
| 償還公司債 | (15,512,519) | (400,000) |
| 發行金融債券 | 32,910,974 | 4,050,000 |
| 償還金融債券 | (15,625,000) | (13,749,504) |
| 舉借長期借款 | 30,000 | 430,000 |
| 償還長期借款 | - | (175,000) |
| 附買回票券及債券負債增加(減少) | 8,774,327 | (6,798,562) |
| 發放現金股利 | (16,277,191) | - |
| 現金增資 | - | 8,888,268 |
| 員工執行認股權 | 686,111 | 23,925 |
| 庫藏股票買回成本 | (192,328) | - |
| 庫藏股票處分價款 | - | 31,130 |
| 央行及銀行同業存款增加 | 593,369 | 12,797,695 |
| 存款及匯款增加 | 56,803,394 | 113,359,141 |
| 少數股權變動 | 371,090 | (46,531) |
| 融資活動之淨現金流入 | <u>72,777,227</u> | <u>124,350,600</u> |
| 匯率影響數 | (1,541,443) | (621,350) |
| 本期現金及約當現金淨增加數 | 56,322,670 | 30,993,166 |
| 期初現金及約當現金餘額 | 106,629,773 | 75,636,607 |
| 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$ 162,952,443</u> | <u>106,629,773</u> |
| 現金流量資訊之補充揭露： | | |
| 本期支付利息 | \$ 9,331,179 | 15,319,835 |
| 本期支付所得稅 | \$ 5,148,176 | 3,449,972 |
| 不影響現金流量之投資及融資活動： | | |
| 金融商品未實現評價損失 | \$ 770,831 | 1,261,344 |
| 以成本衡量之金融資產轉列備供出售金融資產 | \$ 366,953 | - |
| 不動產投資轉列固定資產 | \$ 775,406 | - |

(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
民國九十九年及九十八年十二月三十一日
(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及十二月二十三日本公司以股份轉換之方式分別將富邦證券投資信託股份有限公司(以下稱富邦投信)及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，使之成為本公司之子公司。

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。

本公司及子公司於九十九年十二月三十一日止，員工人數約為28,484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 | |
|------------------|--|-----------|----------|----------|
| | | | 99.12.31 | 98.12.31 |
| 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 % |
| 本公司及富邦證券 | 富邦投信 | 投資信託 | 100.00 % | 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 | 75.00 % | 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 | 富邦保險越南 | 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 | 67.45 % | 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 | |
|----------|-----------------------------------|---------|----------|----------|
| | | | 99.12.31 | 98.12.31 |
| 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 | |
|--------|-------------------------|------------|----------|----------|
| | | | 99.12.31 | 98.12.31 |
| 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)

合併公司採權益法評價之國外長期股權投資皆以功能性貨幣記帳，其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

合併公司將所持有之金融資產投資分為以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產、備供出售之金融資產、持有至到期日之投資、以成本衡量之金融資產及無活絡市場之債券投資等類別。

合併公司對金融商品交易依商品交易之特性一致採用交易日或交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，除以公平價值衡量且公平價值變動列為損益之金融商品外，其他商品之原始認列金額則加計取得或發行之交易成本。

合併公司所持有或發行之金融商品，在原始認列後，依合併公司持有或發行之目的，分為下列各類：

- 1.以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產：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，合併公司所持有之衍生性商品，除被指定且為有效之避險工具外，餘歸類為此類金融資產。指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債包括混合商品，以及為消除或重大減少會計不一致時，將各項會計不一致之金融資產或金融負債於原始認列時指定公平價值變動列入損益。

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，以交易對手評價之報價複核公平價值。

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：係以公平價值評價且其價值變動列為股東權益調整項目。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不得認列為當期損益，而應認列為業主權益調整項目；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：係以攤銷後成本衡量。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. 以成本衡量之金融資產：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，此減損金額不予迴轉。
5. 無活絡市場之債務商品投資：係以攤銷後成本衡量，且無活絡市場之公開報價之債券投資。若有減損之客觀證據，則應認列減損損失，減損金額為其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異。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。

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)

(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。

「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。

(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。

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。

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。

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)

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，當不動產投資之價值確已減損，且回復之希望甚小時，則調整其帳面價值並認列跌價損失。

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。

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。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。固定資產已無使用價值或發生閒置者，則將該資產之成本、累計折舊及累計減損一併轉列閒置資產。

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。

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。本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 | 三～五年 |
| 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。

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及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。

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)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而取得，按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，依一～六年平均分攤。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。

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款呆帳處理辦法」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放款項下，非屬放款轉列其他催收款項，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款項於清償期屆滿後九個月內轉列，其他應收款項及逾期應收收益於清償期屆滿後三個月內轉入之款項。本金連同利息經轉入催收款項者，對內即停止計提應收利息，對外債權照常計息，並仍作備忘記錄。停止計提應收利息期間之利息，於收現時認列收入。

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等，亦轉列為催收款項。

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)

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。

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。

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)

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。

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、賠款及特別準備，並於各年度認列其當期提列金額為當期費用。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(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。

(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。因紓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。

2. 保險子公司

產險直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，於填發保單時，即列為該填發年度之收入；壽險首期及續期保費分別於收款並完成承保手續及屆期收款時認列收入。再保險業之收入及支出採應計基礎估列入帳。因填發保險單所發生之有關收入及支出，如再保費支出、佣金支出、再保佣金支出、未滿期保費準備之增加暨特別準備金及賠款準備金之提列，均估計列帳。

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)

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。

(廿三)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。

民國九十九年一月一日以前取得之短期票券及證券化商品之利息收入已分離課徵所得稅，列為當期之所得稅費用。

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。

(廿四)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。

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)

(廿五)員工認股權及分紅配股計畫

子公司富邦人壽於民國九十八年二月十一日以前提供予高階主管之認股權及分紅配股計畫，屬權益交割之股份基礎給付交易，係由子公司富邦人壽原所屬ING集團以其本身之權益商品給予參與計畫之高階主管，既得條件包括服務條件及績效條件，股份基礎給付協議依給予日所給予權益商品公平價值衡量員工所提供之勞務，並認列相對之權益增加作為原所屬ING集團之額外投入資本，公平價值係依據外部評價專家採用合適之評價模型，計算給予日所給予權益商品之公平價值。

該權益交割之股份基礎給付交易之對象僅有富邦人壽員工，該等交易所取得之商品或勞務依照財務會計準則公報第三十九號「股份基礎給付之會計處理準則」公報之規定，以所給予認股權公平價值衡量其公平價值，並據以認列相對之權益增加。當所給予之權益商品無既得條件之限制時，屬立即既得，於給予日認列所取得之勞務，並認列相對之權益增加；若係在特定期間內完成服務後方屬既得，則於既得期間認列所取得之勞務，並認列相對權益之增加。

於評估認股權公平價值時，不考慮市價條件以外之既得條件；但於調整用以衡量交易金額之認股權數量時，則考量市價條件以外之既得條件，在既得期間，以對預期給予認股權之最佳估計數量為基準，認列所取得商品或勞務之金額，後續資訊顯示預期既得之認股權數量與原估計不同時，則修正原估計數量，最後認列所取得商品或勞務之金額，以實際給予之認股權數量為準，但如附有市價條件者，無論市價條件是否達成，在已符合所有其他既得條件之情況下，應予認列。

子公司富邦人壽於首次採用財務會計準則第三十九號公報「股份基礎給付之會計處理準則」，對於適用日已存在因股份基礎給付交易而產生之流通在外認股權，則衡量追溯調整時應認列之負債與原帳面價值之差額，於該公報首次適用日認列為會計原則變動累積影響數。

(廿六)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。

(廿七)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。

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)

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。

(廿八)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。

三、會計變動之理由及其影響：無。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

| | <u>99.12.31</u> | <u>98.12.31</u> |
|----------|-----------------------|--------------------|
| 庫存現金及零用金 | \$ 7,969,271 | 8,552,866 |
| 銀行存款 | 92,530,843 | 42,399,515 |
| 約當現金 | 22,063,116 | 18,301,501 |
| 待交換票據 | 2,265,941 | 2,100,303 |
| 存放同業 | 38,526,942 | 35,333,123 |
| 抵繳保證金 | <u>(403,670)</u> | <u>(57,535)</u> |
| 合 計 | <u>\$ 162,952,443</u> | <u>106,629,773</u> |

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

| | <u>99.12.31</u> | <u>98.12.31</u> |
|-------------|-----------------------|--------------------|
| 存放央行 | \$ 2,367 | 5,883 |
| 拆放同業 | 38,595,028 | 51,624,748 |
| 存款準備金—甲戶 | 26,808,100 | 9,118,750 |
| 存款準備金—乙戶 | 27,768,610 | 25,934,608 |
| 存款準備金—外幣存款戶 | 289,664 | 176,173 |
| 央行定期存款 | 11,000,000 | 248,550,000 |
| 存放央行—跨行清算基金 | 602,266 | 860,242 |
| 其 他 | <u>428,027</u> | <u>-</u> |
| 合 計 | <u>\$ 105,494,062</u> | <u>336,270,404</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)

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。

(三)公平價值變動列入損益之金融資產

| | <u>99.12.31</u> | <u>98.12.31</u> |
|---------------------|----------------------|-------------------|
| 交易目的金融資產： | | |
| 政府公債 | \$ 4,979,779 | 2,054,695 |
| 商業本票 | 3,603,553 | 6,458,935 |
| 國庫券 | 3,182,690 | 676,065 |
| 可轉換公司債 | 995,290 | 2,066,852 |
| 上市櫃股票及受益憑證 | 2,405,819 | 4,477,250 |
| 受益證券 | 277,508 | 261,184 |
| 公司債及金融債 | 1,749,000 | 2,811,821 |
| 營業證券 | 3,937,068 | 4,878,758 |
| 其他 | - | 709 |
| | <u>21,130,707</u> | <u>23,686,269</u> |
| 衍生性金融商品： | | |
| 利率合約 | 11,076,491 | 12,491,944 |
| 匯率合約 | 30,485,176 | 10,226,249 |
| 其他 | 2,879,275 | 1,670,706 |
| | <u>44,440,942</u> | <u>24,388,899</u> |
| 指定以公平價值變動列入損益之金融資產： | | |
| 金融債券 | 813,400 | 1,803,699 |
| 信用連結債券 | 1,533,972 | 474,774 |
| | <u>2,347,372</u> | <u>2,278,473</u> |
| 合 計 | <u>\$ 67,919,021</u> | <u>50,353,641</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：

| | 99.12.31 | | |
|---------|------------------------|-------------------------|--------------|
| | 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>12,738,731</u> | 100.01.03~ 100.03.21 | 0.40~0.54 |
| 附買回債券負債 | \$ <u>(27,617,545)</u> | 100.01.03~ 100.05.30 | 0.17~0.70 |

| | 98.12.31 | | |
|---------|------------------------|-----------------------|--------------|
| | 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>11,800,984</u> | 99.01.04~ 99.01.26 | 0.14~0.20 |
| 附買回債券負債 | \$ <u>(18,843,218)</u> | 99.01.04~ 99.03.26 | 0.10~0.27 |

(五)應收款項

| | 99.12.31 | 98.12.31 |
|--------------|-----------------------|--------------------|
| 應收信用卡款 | \$ 24,638,074 | 22,816,186 |
| 應收票據、帳款及承兌票券 | 11,093,247 | 13,613,454 |
| 應收帳款承購款 | 45,218,883 | 23,163,956 |
| 應收退稅款 | 1,478,188 | 1,478,188 |
| 應收利息 | 16,708,708 | 15,052,535 |
| 應收收益 | 866,487 | 632,278 |
| 應收保費 | 4,207,354 | 4,807,631 |
| 應收代墊款 | 420,503 | 827,280 |
| 應攤回再保賠款與給付 | 5,719,677 | 6,094,072 |
| 應收再保往來款項 | 618,789 | 598,701 |
| 應收再保業務款項 | 370,023 | 368,538 |
| 應收證券融資款 | 25,537,072 | 21,236,871 |
| 應收投資型保單保費贖回款 | 867,647 | 789,237 |
| 應收出售證券款 | 5,032,762 | 1,200,791 |
| 應收選擇權權利金 | 491,137 | 85,116 |
| 其他應收款 | <u>2,220,907</u> | <u>1,750,587</u> |
| 小計 | 145,489,458 | 114,515,421 |
| 減：備抵呆帳 | <u>1,403,493</u> | <u>1,336,969</u> |
| 合計 | \$ <u>144,085,965</u> | <u>113,178,452</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

| | 99.12.31 | 98.12.31 |
|----------------|-------------------------|----------------------|
| 貼現及透支 | \$ 3,107,087 | 4,156,239 |
| 短期墊款 | 6,024,024 | 5,077,829 |
| 短期放款 | 169,186,465 | 180,063,509 |
| 短期擔保放款 | 58,767,507 | 44,204,463 |
| 中期放款 | 155,825,689 | 173,921,393 |
| 中期擔保放款 | 121,234,124 | 139,365,204 |
| 長期放款 | 83,538,172 | 62,596,264 |
| 長期擔保放款 | 410,742,175 | 382,309,306 |
| 壽險貸款 | 39,396,460 | 37,787,712 |
| 進出口押匯 | 2,596,598 | 2,552,419 |
| 催收款 | <u>3,492,462</u> | <u>6,058,805</u> |
| 小計 | 1,053,910,763 | 1,038,093,143 |
| 減：備抵呆帳－國內銀行子公司 | 5,423,995 | 4,974,944 |
| 備抵呆帳－其他子公司 | <u>1,237,249</u> | <u>2,379,763</u> |
| 合計 | <u>\$ 1,047,249,519</u> | <u>1,030,738,436</u> |

上列備抵呆帳中屬國內銀行子公司民國九十九年度及九十八年度帳列備抵呆帳變動情形如下：

| | 99年度 | | | | | | |
|-----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------|--------------------|----------------|------------------|
| | 應收款項 | 貼現及放款 | | | 非放款 轉列之 催收款項 | 保 證 責任準備 | 合 計 |
| | | 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 | 83,937 | 1,643,754 | (825,103) | 818,651 | (115,573) | 232,933 | 1,019,948 |
| 沖 銷 | (607) | - | (1,494,213) | (1,494,213) | (805,620) | - | (2,300,440) |
| 收 回 | - | - | 969,858 | 969,858 | 676,364 | - | 1,646,222 |
| 匯率調整數 | (8,956) | - | (66,274) | (66,274) | (7,036) | (8,494) | (90,760) |
| 合併慶豐銀 行越南分 行影響數 | - | - | 221,029 | 221,029 | - | - | 221,029 |
| 期末餘額 | <u>\$ 1,191,058</u> | <u>3,722,784</u> | <u>1,701,211</u> | <u>5,423,995</u> | <u>40,330</u> | <u>467,676</u> | <u>7,123,059</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)

| | 98年度 | | | | | | |
|-------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------|--------------------|----------------|------------------|
| | 應收款項 | 貼現及放款 | | | 非放款 轉列之 催收款項 | 保 證 責任準備 | 合 計 |
| | | 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 | \$ 1,053,186 | 1,727,843 | 2,694,601 | 4,422,444 | 350,718 | 61,060 | 5,887,408 |
| 提列呆帳 | 70,274 | 351,187 | 2,259,666 | 2,610,853 | 1,070,480 | 185,043 | 3,936,650 |
| 沖 銷 | (3,747) | - | (3,228,316) | (3,228,316) | (1,732,644) | - | (4,964,707) |
| 收 回 | - | - | 1,253,353 | 1,253,353 | 558,490 | - | 1,811,843 |
| 匯率調整數 | (2,822) | - | (17,282) | (17,282) | (21,164) | (2,866) | (44,134) |
| 重 分 類 | (207) | - | (66,108) | (66,108) | 66,315 | - | - |
| 期末餘額 | <u>\$ 1,116,684</u> | <u>2,079,030</u> | <u>2,895,914</u> | <u>4,974,944</u> | <u>292,195</u> | <u>243,237</u> | <u>6,627,060</u> |

(七)備供出售金融資產

| | 99.12.31 | 98.12.31 |
|---------|-----------------------|--------------------|
| 政府公債 | \$ 300,370,054 | 292,048,993 |
| 公司債及金融債 | 282,572,107 | 215,299,117 |
| 股 票 | 178,181,402 | 118,597,565 |
| 受益憑證 | 48,498,827 | 41,583,721 |
| 商業本票 | 7,297,508 | 630,397 |
| 國庫券 | <u>5,759,502</u> | <u>1,374,690</u> |
| 小 計 | 822,679,400 | 669,534,483 |
| 減：抵繳保證金 | 1,287,823 | 3,969,485 |
| 累計減損 | <u>1,207,712</u> | <u>1,455,195</u> |
| 淨 額 | <u>\$ 820,183,865</u> | <u>664,109,803</u> |

合併公司於民國九十九年度及九十八年度，對備供出售金融資產提列減損損失金額分別為79,210千元及370,064千元。

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>99.12.31</u> | <u>98.12.31</u> |
|---------|-----------------------|--------------------|
| 公司債 | \$ 11,236,456 | 7,907,233 |
| 政府公債 | 189,206,631 | 152,500,355 |
| 金融債券 | 11,146,721 | 3,270,984 |
| 可轉讓定期存單 | <u>279,919,136</u> | <u>96,094</u> |
| 小計 | 491,508,944 | 163,774,666 |
| 減：抵繳保證金 | <u>3,223,036</u> | <u>368,600</u> |
| 淨額 | <u>\$ 488,285,908</u> | <u>163,406,066</u> |

(九)採權益法之股權投資

| | <u>99.12.31</u> | | <u>98.12.31</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 | 45.00 | 36,957 |
| 富邦經紀(泰國)股份有限公司 | 25.00 | 924 | 25.00 | 526 |
| 富邦建築經理股份有限公司 | 30.00 | 79,866 | 30.00 | 70,632 |
| 富邦保險代理人股份有限公司 | - | - | 100.00 | 4,979 |
| 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 | (8,866) | 100.00 | 20,018 |
| 富昇財產保險代理人股份有限公司 | 100.00 | 10,954 | 100.00 | (18,560) |
| 富昇旅行社股份有限公司 | 100.00 | (738) | 100.00 | 4,990 |
| 富立人身保險代理人股份有限公司 | 100.00 | 12,149 | 100.00 | 18,022 |
| 富立財產保險代理人股份有限公司 | 100.00 | 19,938 | 100.00 | 15,869 |
| 廈門市商業銀行 | 19.99 | 2,079,424 | 19.99 | 1,608,655 |
| 中科創業投資股份有限公司 | 22.40 | 24,739 | 22.40 | 45,459 |
| 預付投資款 | - | <u>4,256</u> | - | <u>-</u> |
| 合計 | | <u>\$ 2,323,033</u> | | <u>1,870,977</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)

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)基秘字第233號函之規定，依可回收之投資金額調整入帳。

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，合併公司已依(88)基秘字第233號函之規定，依可回收之投資金額調整入帳。

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。

富邦租賃公司業於九十七年十二月一日經股東會決議解散清算，並於九十七年十二月十一日經經濟部核准。富邦租賃公司已於九十八年五月二十日清算完結。

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，並擬與子公司富邦人壽(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。

合併公司民國九十九年及九十八年十二月三十一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九十九年度及九十八年度認列之投資(損)益明細如下：

| | 99年度 | | 98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 | - | 90,000 | - |
| 富邦經紀(泰國)股份有限公司 | 412 | 362 | 412 | 111 |
| 富邦建築經理股份有限公司 | 30,000 | 5,624 | 30,000 | 6,709 |
| 富邦租賃股份有限公司 | - | - | 999,946 | 3,134 |
| 富邦保險代理人股份有限公司 | 2,013 | 77 | 2,013 | 502 |
| 富昇人身保險代理人股份有限公司 | 3,000 | (15,411) | 3,000 | 14,970 |

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年度 | | 98年度 | |
|---------------------|---------------------|----------------|------------------|---------------|
| | 原始 投資成本 | 投資(損)益 | 原始 投資成本 | 投資(損)益 |
| 富昇財產保險代理人 股份有限公司 | \$ 3,000 | 29,513 | 3,000 | (22,048) |
| 富昇旅行社股份有限 公司 | 6,000 | (5,728) | 6,000 | 1,261 |
| 富立人身保險代理人 股份有限公司 | 3,000 | 5,160 | 3,000 | 12,259 |
| 富立財產保險代理人 股份有限公司 | 3,000 | 14,442 | 3,000 | 11,527 |
| 廈門市商業銀行 | 1,234,904 | 127,537 | 1,255,466 | 60,999 |
| 中科創業投資股份有 限公司 | 45,156 | (44) | 65,625 | (169) |
| | <u>\$ 1,420,485</u> | <u>161,532</u> | <u>2,461,462</u> | <u>89,255</u> |

(十)其他金融資產

| | 99.12.31 | 98.12.31 |
|----------------|-----------------------|--------------------|
| 以成本衡量之金融資產 | \$ 5,410,762 | 6,537,249 |
| 避險之衍生性金融資產 | 705,818 | 810,394 |
| 分離帳戶保險商品 | 155,517,786 | 157,692,610 |
| 客戶保證金專戶 | 4,824,339 | 5,702,918 |
| 買入匯款 | 9,020 | 4,584 |
| 連結式存款 | 37,348,654 | 28,590,939 |
| 借券存出保證金 | 501,787 | 71,568 |
| 由非放款轉列之催收款項 | 65,446 | 332,539 |
| 備抵呆帳－非放款轉列之催收款 | (40,330) | (292,195) |
| 其他 | 179,647 | 89,054 |
| 合計 | <u>\$ 204,522,929</u> | <u>199,539,660</u> |

1.以成本衡量之金融資產

| | 99.12.31 | 98.12.31 |
|-------------|---------------------|------------------|
| 股票投資－未上市櫃股票 | <u>\$ 5,410,762</u> | <u>6,537,249</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。

合併公司於民國九十九年度及九十八年度，對以成本衡量之金融資產提列減損損失金額分別為32,915千元及2,642,277千元。

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)

2.合併公司於民國九十九年及九十八年十二月三十一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

| | <u>99.12.31</u> | <u>98.12.31</u> |
|---------------|-----------------------|--------------------|
| 分離帳戶保險商品資產： | | |
| 應收款項 | \$ 697,010 | 829,121 |
| 有價證券 | 152,168,678 | 150,266,569 |
| 銀行存款 | <u>2,652,098</u> | <u>6,596,920</u> |
| 合 計 | <u>\$ 155,517,786</u> | <u>157,692,610</u> |
| | <u>99年度</u> | <u>98年度</u> |
| 分離帳戶保險商品收益： | | |
| 保費收入 | \$ 20,837,312 | 31,700,741 |
| 收回投資型保險商品價值準備 | 6,508,812 | 8,940,046 |
| 利息收入 | 319,131 | 159,684 |
| 兌換利益 | - | 4,262,754 |
| 投資利益 | <u>9,715,087</u> | <u>29,524,013</u> |
| 合 計 | <u>\$ 37,380,342</u> | <u>74,587,238</u> |
| | <u>99年度</u> | <u>98年度</u> |
| 分離帳戶保險商品費用： | | |
| 提存投資型保險商品價值準備 | \$ 10,624,176 | 52,758,261 |
| 保險理賠給付 | 21,961,001 | 18,653,724 |
| 管理費用支出 | 3,074,131 | 3,175,253 |
| 兌換損失 | <u>1,721,034</u> | <u>-</u> |
| 合 計 | <u>\$ 37,380,342</u> | <u>74,587,238</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)

(十一)無活絡市場之債務商品投資

| | <u>99.12.31</u> | <u>98.12.31</u> |
|---------|-----------------------|--------------------|
| 國內公司債 | \$ 2,240,392 | 4,319,052 |
| 國內金融債券 | 16,319,449 | 24,223,218 |
| 國外公司債 | 58,140,218 | 72,275,128 |
| 國外金融債券 | 159,717,206 | 137,690,868 |
| 國外連結式債券 | 27,463,950 | 21,939,478 |
| 國內特別股 | 5,700,384 | 5,700,394 |
| 擔保憑證 | 3,250,110 | 4,955,576 |
| 證券化受益憑證 | 8,638,022 | 9,518,785 |
| 國外有價證券 | <u>992,421</u> | <u>524,262</u> |
| 小計 | 282,462,152 | 281,146,761 |
| 累計減損 | <u>(4,574,878)</u> | <u>(5,546,302)</u> |
| 合計 | <u>\$ 277,887,274</u> | <u>275,600,459</u> |

合併公司於民國九十九年度及九十八年度，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(328,271)千元及866,566千元。

(十二)不動產投資淨額

| | <u>99.12.31</u> | <u>98.12.31</u> |
|----------|----------------------|-------------------|
| 成本： | | |
| 土地 | \$ 42,201,272 | 37,586,512 |
| 土地重估增值 | 18,331 | 18,331 |
| 房屋及建築 | 15,760,824 | 14,422,595 |
| 工程款 | 281,866 | - |
| 預付投資款 | 371,537 | 40,798 |
| 地上使用權—淨額 | <u>3,521,597</u> | <u>3,595,219</u> |
| 小計 | 62,155,427 | 55,663,455 |
| 累計折舊： | | |
| 房屋及建築 | 1,693,580 | 1,326,376 |
| 累計資產減損 | <u>239,838</u> | <u>221,016</u> |
| | <u>\$ 60,222,009</u> | <u>54,116,063</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)

截至民國九十九年十二月三十一日止，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</u> <u>間</u> | <u>金</u> <u>額</u> |
|---------------------|-----------------------------|
| 100.01.01～100.12.31 | \$ 2,199,618 |
| 101.01.01～101.12.31 | 2,260,478 |
| 102.01.01～102.12.31 | 2,431,607 |
| 103.01.01～103.12.31 | 2,521,786 |
| 104.01.01～104.12.31 | <u>2,416,111</u> |
| | <u>\$ 11,829,600</u> |

(十三)無形資產

| | <u>99.12.31</u> | <u>98.12.31</u> |
|-------------|-----------------------------|--------------------------|
| 商 譽 | \$ 9,453,045 | 9,129,667 |
| 營 業 權 | 568,412 | 5,214 |
| 電腦軟體 | 1,041,856 | 1,392,603 |
| 遞延退休金成本 | 111,945 | 143,237 |
| 顧客關係 | 410 | - |
| 核心存款 | <u>511,584</u> | <u>-</u> |
| | <u>\$ 11,687,252</u> | <u>10,670,721</u> |

1.安泰人壽

民國九十八年二月十一日，本公司透過股份轉換方式，實際發行債券金額為美金338,590千元，並增資發行新股406,268千股，收購安泰人壽為本公司百分之百持有之子公司。

本公司收購安泰人壽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」，以收購成本減除安泰人壽可辨認淨資產公平價值之差額作為商譽。

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)

民國九十八年二月十一日收購安泰人壽之資產、負債及產生之商譽金額列示如下：

| | | | |
|--------------|----|---------------------|-------------------------------|
| 收購成本 | | \$ | 20,437,201 |
| 流動資產 | \$ | 66,437,512 | |
| 放款 | | 62,503,591 | |
| 基金與投資 | | 444,899,365 | |
| 固定資產 | | 2,299,004 | |
| 無形資產 | | 654,229 | |
| 其他資產 | | 66,897,348 | |
| 流動負債 | | (18,335,344) | |
| 長期負債 | | (3,000,055) | |
| 營業及負債準備 | | (548,622,369) | |
| 其他負債 | | <u>(61,929,080)</u> | |
| 取得可辨認淨資產公平價值 | | 11,804,201 | |
| 取得比例 | | 100.00 % | <u>11,804,201</u> |
| 商 譽 | | | <u><u>\$ 8,633,000</u></u> |

假設本公司於民國九十八年初即收購安泰人壽，民國九十八年度經核閱之合併經營結果之擬制性資訊如下：

| | | |
|-----------------|----|-------------|
| | | <u>98年度</u> |
| 營業收入淨額 | \$ | 356,158,836 |
| 繼續營業單位稅前淨利 | | 23,502,381 |
| 繼續營業單位本期淨利 | | 20,516,599 |
| 基本每股盈餘(單位：新台幣元) | | 2.54 |

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.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458,041千元(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 | 323,378 | | <u>1,466,745</u> |
| | | \$ | <u><u>2,972,690</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年度</u> |
|-----------------|----------------|
| 營業收入淨額 | \$ 497,142,048 |
| 繼續營業單位稅前淨利 | 23,058,206 |
| 繼續營業單位本期淨利 | 19,819,180 |
| 基本每股盈餘(單位：新台幣元) | 2.32 |

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)

(十四)其他資產

| | <u>99.12.31</u> | <u>98.12.31</u> |
|-----------|----------------------|-------------------|
| 存出保證金 | \$ 6,728,434 | 5,631,965 |
| 承受擔保品及殘餘物 | 824,801 | 920,444 |
| 遞延所得稅資產淨額 | 4,704,234 | 2,120,430 |
| 交割結算基金 | 521,285 | 493,877 |
| 出租資產淨額 | 515,663 | 530,536 |
| 合併借項 | 2,136,715 | 2,136,715 |
| 受限制之定期存款 | 202,309 | 234,470 |
| 預付再保費支出 | 2,800,455 | 3,637,775 |
| 其 他 | <u>2,866,177</u> | <u>2,715,024</u> |
| 合 計 | <u>\$ 21,300,073</u> | <u>18,421,236</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>99.12.31</u> | <u>98.12.31</u> |
|---------------------|----------------------|-------------------|
| 交易目的金融負債： | | |
| 認購(售)權證負債 | \$ 398,730 | 89,525 |
| 外匯基金票券及債券 | 3,596,327 | 59,413 |
| 零息債券 | 1,031,156 | 836,962 |
| 應付借券 | 278,053 | 19,655 |
| 附賣回融券 | <u>524,780</u> | <u>-</u> |
| | <u>5,829,046</u> | <u>1,005,555</u> |
| 衍生性金融商品： | | |
| 利率合約 | 10,935,394 | 12,205,366 |
| 匯率合約 | 15,073,100 | 13,928,822 |
| 其 他 | <u>4,088,791</u> | <u>3,144,224</u> |
| | <u>30,097,285</u> | <u>29,278,412</u> |
| 指定以公平價值變動列入損益之金融負債： | | |
| 結構型商品 | <u>28,329</u> | <u>89,200</u> |
| | <u>\$ 35,954,660</u> | <u>30,373,167</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.認購(售)權證負債

民國九十九年及九十八年十二月三十一日，合併公司發行認購(售)權證負債明細如下：

| | <u>99.12.31</u> | <u>98.12.31</u> |
|---------------|--------------------------|----------------------|
| 發行認購(售)權證價款 | \$ 7,181,381 | 3,393,350 |
| 加：價值變動損失 | <u>1,998,454</u> | <u>74,050</u> |
| | <u>9,179,835</u> | <u>3,467,400</u> |
| 發行認購(售)權證再買回 | 6,949,651 | 3,308,269 |
| 加：價值變動利益 | <u>1,831,454</u> | <u>69,606</u> |
| | <u>8,781,105</u> | <u>3,377,875</u> |
| 發行認購(售)權證負債淨額 | <u><u>\$ 398,730</u></u> | <u><u>89,525</u></u> |

(十六)應付商業本票

合併公司應付商業本票餘額如下：

| | <u>99.12.31</u> | <u>98.12.31</u> |
|------------|----------------------------|-------------------------|
| 應付商業本票 | \$ 4,600,000 | 2,700,000 |
| 減：應付商業本票折價 | <u>928</u> | <u>562</u> |
| 合 計 | <u><u>\$ 4,599,072</u></u> | <u><u>2,699,438</u></u> |

民國九十九年度及九十八年度應付商業本票之保證或承兌機構計有中華票券、台新票券、兆豐票券、大慶票券、台灣票券等，其利率區間分別為年息0.20%~0.63%及0.20%~0.70%。

民國九十九年及九十八年十二月三十一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>99.12.31</u> | <u>98.12.31</u> |
|--------|--------------------------------|-----------------------------|
| 支票存款 | \$ 67,841,565 | 71,714,248 |
| 活期存款 | 232,055,173 | 164,255,242 |
| 定期存款 | 417,385,292 | 455,904,526 |
| 可轉讓定存單 | 8,586,524 | 12,072,680 |
| 儲蓄存款 | 595,224,481 | 556,424,320 |
| 匯 款 | <u>643,876</u> | <u>4,562,501</u> |
| | <u><u>\$ 1,321,736,911</u></u> | <u><u>1,264,933,517</u></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.合併公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日應付債券帳列如下：

| | <u>99.12.31</u> | <u>98.12.31</u> |
|--------|----------------------|-------------------|
| 無擔保公司債 | \$ 23,000,000 | 21,845,038 |
| 金融債券 | <u>69,507,828</u> | <u>52,651,061</u> |
| 合 計 | <u>\$ 92,507,828</u> | <u>74,496,099</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%。

(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。

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)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

| | <u>99.12.31</u> | <u>98.12.31</u> |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|
| 92-1主順位十年期，浮動利率，到期日：一〇二年七月 | \$ 5,000,000 | 5,000,000 |
| 92-1主順位七年期，浮動利率，到期日：九十九年五月 | - | 5,800,000 |
| 92-2主順位七年期，浮動利率，到期日：九十九年六月 | - | 2,400,000 |
| 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 |
| 93-1A券主順位七年期，浮動利率，到期日：一〇〇年二月 | 300,000 | 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 | 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>99.12.31</u> | <u>98.12.31</u> |
|---|-----------------|-----------------|
| 93-2主順位七年期，浮動利率，到期日：一〇〇年三月 | \$ 300,000 | 300,000 |
| 93-3主順位七年期，浮動利率，到期日：一〇〇年三月 | 800,000 | 800,000 |
| 93-4主順位七年期，浮動利率，到期日：一〇〇年三月 | 1,500,000 | 1,500,000 |
| 92-2丙～戊券主順位七年期，浮動利率，到期日：九十九年九月 | - | 3,200,000 |
| 94-1主順位五或七年期，固定利率2.1%及1.95%，到期日：一〇一年七月或九十九年七月 | 1,000,000 | 2,500,000 |
| 96-1次順位五・五年期，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 | - |
| 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 | - |
| 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 | - |
| 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 | - |
| 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 | - |
| 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 | - |

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>99.12.31</u> | <u>98.12.31</u> |
|---------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| 99-5A券主順位五年期，固定利率1.6% ，到期日：一〇四年五月 | \$ 5,500,000 | - |
| 99-5B券主順位七年期，固定利率1.7% ，到期日：一〇六年五月 | 500,000 | - |
| 99-6A券次順位七年期，固定利率1.95% ，到期日：一〇六年八月 | 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次順位七年期，固定利率1.50% ，到期日：一〇六年十一月 | 2,550,000 | - |
| | <u>55,150,000</u> | <u>43,200,000</u> |
| 金融債券評價調整 | <u>383,576</u> | <u>297,574</u> |
| 小 計 | <u><u>\$ 55,533,576</u></u> | <u><u>43,497,574</u></u> |

(2)應付金融債券—子公司富邦(香港)銀行

| | <u>99.12.31</u> | <u>98.12.31</u> |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|
| 子公司富邦(香港)銀行： | | |
| 2006-04五年期，6.125%，到期日： 2011.04 | \$ 12,254,553 | 6,826,750 |
| 2007-03三年期，固定利率，到期日 ：2010.02 | - | 33,891 |
| 2007-07三年期，固定利率，到期日 ：2010.07 | - | 111,030 |
| 2007-12二年期，固定利率，到期日 ：2010.01 | - | 111,483 |
| 2008-01二年期，浮動利率，到期日 ：2010.01 | - | 101,137 |
| 2008-02二年期，浮動利率，到期日 ：2010.02 | - | 42,869 |
| 2008-02三年期，浮動利率，到期日 ：2010.03 | - | 168,153 |
| 2008-05二年期，固定利率，到期日 ：2010.05 | - | 77,205 |
| 2008-05二年期，浮動利率，到期日 ：2010.06 | - | 49,270 |
| 2008-06二年期，浮動利率，到期日 ：2010.06 | - | 117,173 |
| 2008-06三年期，浮動利率，到期日 ：2010.07 | - | 28,123 |

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>99.12.31</u> | <u>98.12.31</u> |
|---------------------------------|-----------------|-----------------|
| 2008-07二年期，浮動利率，到期日 ：2010.07 | \$ - | 20,810 |
| 2008-08二年期，浮動利率，到期日 ：2010.08 | - | 119,166 |
| 2008-08二年期，浮動利率，到期日 ：2010.09 | - | 20,028 |
| 2008-09二年期，浮動利率，到期日 ：2010.10 | - | 17,751 |
| 2009-04一年期，浮動利率，到期日 ：2011.04 | 390,610 | 416,200 |
| 2009-09一年期，浮動利率，到期日 ：2010.03 | - | 12,877 |
| 2009-09一年期，浮動利率，到期日 ：2010.02 | - | 4,162 |
| 2009-09一年期，浮動利率，到期日 ：2010.01 | - | 4,162 |
| 2009-08十年期，浮動利率，到期日 ：2019.08 | - | 41,960 |
| 2009-10二年期，浮動利率，到期日 ：2011.10 | 390,610 | 416,200 |
| 2009-11二年期，浮動利率，到期日 ：2011.11 | 390,610 | 416,200 |
| 2009-10一年期，固定利率，到期日 ：2010.04 | - | 10,405 |
| 2009-11一年期，固定利率，到期日 ：2010.05 | - | 14,567 |
| 2009-11一年期，固定利率，到期日 ：2010.06 | - | 12,486 |
| 2010-03二年期，浮動利率，到期日 ：2012.03 | 390,610 | - |
| 2010-05三年期，浮動利率，到期日 ：2013.05 | 30,366 | - |
| 2010-10二年期，浮動利率，到期日 ：2012.10 | 607,313 | - |
| 2010-10一年期，浮動利率，到期日 ：2011.04 | 75,915 | - |
| 2010-11一年期，浮動利率，到期日 ：2011.03 | 12,144 | - |
| 2010-11一年期，浮動利率，到期日 ：2011.05 | 15,460 | - |

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>99.12.31</u> | <u>98.12.31</u> |
|---------------------------------|----------------------|-------------------|
| 2010-12一年期，浮動利率，到期日 ：2011.06 | \$ 15,460 | - |
| 2010-12一年期，浮動利率，到期日 ：2011.07 | 12,371 | - |
| 小 計 | <u>14,586,022</u> | <u>9,194,058</u> |
| 金融債券評價調整 | <u>(611,770)</u> | <u>(40,571)</u> |
| 小 計 | <u>\$ 13,974,252</u> | <u>9,153,487</u> |
| 合併公司發行金融債券總計 | <u>\$ 69,507,828</u> | <u>52,651,061</u> |

(十九)其他借款

| | <u>99.12.31</u> | <u>98.12.31</u> |
|---------|---------------------|-----------------|
| 信用及擔保借款 | \$ <u>5,235,000</u> | <u>990,000</u> |

民國九十九年度及九十八年度借款之利率區間為年息0.500%~2.810%及0.500%~3.290%。

民國九十九年及九十八年十二月三十一日為借款提供質押之資產請詳附註六「抵押之資產」之說明。

(二十)營業及負債準備

| | <u>99.12.31</u> | <u>98.12.31</u> |
|----------|-------------------------|----------------------|
| 違約損失準備 | \$ 249,637 | 240,210 |
| 買賣損失準備 | 134,392 | 118,536 |
| 壞帳損失準備 | 32,142 | 32,142 |
| 未滿期保費準備金 | 18,468,369 | 17,459,268 |
| 特別準備金 | 18,849,151 | 17,895,809 |
| 賠款準備金 | 12,728,866 | 12,229,171 |
| 土地增值稅準備 | 9,263 | 9,263 |
| 責任準備金 | 1,308,045,536 | 1,038,764,449 |
| 客訴賠償準備 | 168,929 | 205,395 |
| 保證責任準備 | 467,676 | 243,237 |
| 保費不足準備 | 2,347,065 | 1,799,003 |
| 其他準備 | <u>32,297,825</u> | <u>32,874,318</u> |
| 合 計 | <u>\$ 1,393,798,851</u> | <u>1,121,870,801</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)

(廿一)退 休 金

合併公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日適用確定給付之退休金提撥狀況與帳載預付退休金負債調節如下：

| | <u>99.12.31</u> | <u>98.12.31</u> |
|----------------|-----------------------|--------------------|
| 給付義務： | | |
| 既得給付義務 | \$ (4,219,585) | (3,673,725) |
| 非既得給付義務 | <u>(6,560,938)</u> | <u>(6,238,740)</u> |
| 累積給付義務 | (10,780,523) | (9,912,465) |
| 未來薪資增加之影響數 | <u>(1,483,128)</u> | <u>(1,383,340)</u> |
| 預計給付義務 | (12,263,651) | (11,295,805) |
| 退休基金資產公平價值 | <u>7,278,383</u> | <u>7,631,665</u> |
| 提撥狀況 | (4,985,268) | (3,664,140) |
| 未認列過渡性淨給付義務 | 91,125 | 120,799 |
| 未認列前期服務成本 | (6,663) | 25,609 |
| 未認列退休金損(益) | 2,625,817 | 1,934,566 |
| 應補列最低退休金負債 | <u>(1,616,167)</u> | <u>(1,091,731)</u> |
| 預付退休金(應計退休金負債) | <u>\$ (3,891,156)</u> | <u>(2,674,897)</u> |

合併公司民國九十九年度及九十八年度淨退休金成本組成項目如下：

| | <u>99年度</u> | <u>98年度</u> |
|------------|-------------------|------------------|
| 服務成本 | \$ 654,180 | 889,190 |
| 利息成本 | 239,945 | 261,811 |
| 退休金資產實際報酬 | - | (530) |
| 退休金資產預期報酬 | (208,954) | (273,972) |
| 攤銷遞延數 | 136,854 | 149,405 |
| 未認列退休金損(益) | <u>32,095</u> | <u>8,261</u> |
| 淨退休金成本 | <u>\$ 854,120</u> | <u>1,034,165</u> |

合併公司員工退休金負債之精算假設如下：

| | <u>99年度</u> | <u>98年度</u> |
|------------|-------------|-------------|
| 折 現 率 | 2.00%~2.25% | 2.00%~2.25% |
| 未來薪資水準增加率 | 2.00%~3.00% | 2.00%~3.00% |
| 退休金資產預期報酬率 | 2.00%~3.50% | 2.00%~3.50% |

合併公司民國九十九年度及九十八年度適用確定給付制及確定提撥制之退休金費用合計數為1,276,518千元及1,522,089千元。

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

| | <u>99.12.31</u> | <u>98.12.31</u> |
|------------|------------------------------|---------------------------|
| 分離帳戶保險商品負債 | \$ 161,857,421 | 157,692,610 |
| 外匯基金票券及債券 | 3,162,133 | 10,759,752 |
| 避險之衍生性金融負債 | 1,004,044 | 202,041 |
| 撥入放款基金 | 782,200 | 1,055,813 |
| 其他 | <u>1,285</u> | <u>-</u> |
| 合計 | <u><u>\$ 166,807,083</u></u> | <u><u>169,710,216</u></u> |

1.分離帳戶保險商品負債

| | <u>99.12.31</u> | <u>98.12.31</u> |
|--------------|------------------------------|---------------------------|
| 分離帳戶保險商品價值準備 | <u><u>\$ 161,857,421</u></u> | <u><u>157,692,610</u></u> |

民國九十九年度及九十八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

| | <u>99.12.31</u> | <u>98.12.31</u> |
|------------|----------------------------|-----------------------|
| 避險之衍生性金融資產 | \$ 705,818 | 810,394 |
| 避險之衍生性金融負債 | <u>1,004,044</u> | <u>202,041</u> |
| | <u><u>\$ (298,226)</u></u> | <u><u>608,353</u></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。

民國九十九年及九十八年十二月三十一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 | 99.12.31 | | 現金流量預 期產生期間 | 相關損益預 期於損益表 認列期間 |
|---------------------------------|----------------------|-----------------|---------|------------------------|------------------------|
| | | 指定之避險工具 名目本金 | 公平價值 | | |
| 浮動利率分割 本金債券、浮 動利率擔保放 款 | 利率交換合約 | \$ 8,500,000 | 303,822 | 99.10.25~ 106.12.25 | 99.10.25~ 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 | 98.12.31 指定之避險工具 | | 現金流量預 期產生期間 | 相關損益預 期於損益表 認列期間 |
|--|----------------------|---------------------|---------|------------------------|------------------------|
| | | 名目本金 | 公平價值 | | |
| 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 | \$ 17,300,000 | 462,825 | 98.12.14~ 106.12.27 | 98.12.14~ 106.12.27 |

B. 子公司富邦人壽民國九十九年及九十八年十二月三十一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 | 99年度 | 98年度 |
|--------------------------------|-------------------|----------------|
| 股東權益當期調整之金額 | \$ <u>303,822</u> | <u>462,825</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>51,650</u> | <u>92,565</u> |

(2) 子公司富邦證券

A. 現金流量避險

子公司富邦證券所持有之浮動利率債務，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。子公司富邦證券評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。

B. 子公司富邦證券民國九十九年度及九十八年度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 | 99年度 | 98年度 |
|----------------|-------------|--------------|
| 由股東權益轉列當期利益之金額 | \$ <u>-</u> | <u>1,515</u> |

截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止，子公司富邦證券並無現金流量避險部位。

(3) 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 | 99.12.31 指定之避險工具 | | 現金流量預 期產生期間 | 相關損益 預期於損益 表認列期間 |
|------------|----------------------|---------------------|-------|----------------|------------------------|
| | | 名目本金 | 公平價值 | | |
| 應付金融債 券 | 利率交換合約 | \$ 3,200,000 | 2,647 | 民國95年~ 102年 | 民國95年~ 102年 |

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 | 98.12.31 指定之避險工具 | | 現金流量預 期產生期間 | 相關損益 預期於損益 表認列期間 |
|------------|----------------------|---------------------|--------|----------------|------------------------|
| | | 名日本金 | 公平價值 | | |
| 應付金融債 券 | 利率交換合約 | \$ 13,200,000 | 49,048 | 民國95年~ 102年 | 民國95年~ 102年 |

B. 子公司台北富邦銀行民國九十九年及九十八年十二月三十一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 | 99年度 | 98年度 |
|----------------|-------------|-----------|
| 股東權益當期調整之金額 | \$ (71,157) | (210,506) |
| 由股東權益轉列當期損益之金額 | \$ 34,116 | 121,747 |

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。

| 避險項目 | 指定為避險工具 之金融商品 | 99.12.31 | |
|-------------------|------------------|------------|-----------|
| | | 名日本金 | 公平價值 |
| 應付金融債券 | 利率交換合約 | 16,650,000 | 329,355 |
| 備供出售金融資產 — 公司債 | 利率交換合約 | 974,857 | (80,103) |
| 備供出售金融資產 — 金融債 | 利率交換合約 | 4,681,885 | (242,178) |

| 避險項目 | 指定為避險工具 之金融商品 | 98.12.31 | |
|-------------------|------------------|------------|----------|
| | | 名日本金 | 公平價值 |
| 應付金融債券 | 利率交換合約 | 12,100,000 | 262,012 |
| 備供出售金融資產 — 公司債 | 利率交換合約 | 1,391,458 | (98,981) |
| 備供出售金融資產 — 金融債 | 利率交換合約 | 1,313,287 | (25,980) |

(4) 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。

| 避險項目 | 指定為避險工具 之金融商品 | 99.12.31 | |
|----------|------------------|--------------|-----------|
| | | 名日本金 | 公平價值 |
| 應付債券 | 利率交換合約 | \$ 6,073,126 | 163,373 |
| 備供出售金融資產 | 利率交換合約 | 10,986,285 | (775,142) |

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)

| | | 98.12.31 | |
|----------|------------------|--------------|-----------|
| 避險項目 | 指定為避險工具 之金融商品 | 名目本金 | 公平價值 |
| 應付債券 | 利率交換合約 | \$ 6,455,262 | 371,488 |
| 備供出售金融資產 | 利率交換合約 | 9,950,788 | (412,059) |

(廿三)其他負債

| | 99.12.31 | 98.12.31 |
|----------|----------------------|-------------------|
| 預收款 | \$ 3,025,354 | 2,354,394 |
| 暫收款 | 4,975,369 | 4,259,075 |
| 遞延收益 | 73,121 | 68,423 |
| 存入保證金 | 1,353,583 | 1,066,855 |
| 存入再保責任準備 | 23,146 | 23,146 |
| 應計退休金負債 | 3,891,156 | 2,674,897 |
| 暫收保費 | 1,809,613 | 5,379,379 |
| 代扣款 | 617,677 | 3,749,342 |
| 其他 | 1,045,369 | 1,051,068 |
| | \$ 16,814,388 | 20,626,579 |

(廿四)所得稅

民國九十九年度及九十八年度之所得稅費用組成如下：

| | 99年度 | 98年度 |
|---------------|---------------------|------------------|
| 當期所得稅費用 | \$ 4,135,330 | 3,424,080 |
| 遞延所得稅利益 | (2,551,359) | (970,078) |
| 未分配盈餘加徵10%所得稅 | 844,045 | 371 |
| 所得稅費用 | \$ 2,428,016 | 2,454,373 |

合併公司屬國內企業者，原依據民國九十八年五月二十七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由百分之二十五調降為百分之二十，復又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。本公司民國九十九年度及九十八年度適用之營利事業所得稅法定稅率分別為百分之十七及百分之二十五，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)

合併公司民國九十九年度及九十八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>99年度</u> | <u>98年度</u> |
|------------------|---------------------|------------------|
| 稅前純益依規定稅率計算之所得稅額 | \$ 4,205,250 | 5,451,716 |
| 依權益法認列之國內投資收益 | (27,460) | (22,314) |
| 免稅之證券交易所得等 | (1,459,924) | (1,932,859) |
| 金融商品免稅評價利益 | (102,904) | (468,001) |
| 股利收入免徵所得稅部份 | (1,183,121) | (1,254,996) |
| 海外分行不得抵繳之聯邦稅 | 67,357 | 51,112 |
| 國際金融業務分行損益 | (289,696) | (329,534) |
| 稅法不得認列之費用 | 38,018 | 32,616 |
| 提列備抵遞延所得稅資產評價 | 207,848 | 101,031 |
| 未分配盈餘加徵10%所得稅 | 844,047 | 371 |
| 金融資產減損損失 | 5,595 | 563,034 |
| 投資抵減 | (90,174) | (204,133) |
| 虧損扣抵 | (179,556) | (382,157) |
| 所得稅稅率變動影響數 | 357,904 | 784,094 |
| 其 他 | <u>34,832</u> | <u>64,393</u> |
| 所得稅費用 | <u>\$ 2,428,016</u> | <u>2,454,373</u> |

本公司遞延所得稅利益如下：

| | <u>99年度</u> | <u>98年度</u> |
|--------------------|-----------------------|------------------|
| 依權益法認列之國外投資利益(損失) | \$ 30,743 | (58,265) |
| 備抵呆帳減少(提列)數 | 37,246 | (54,693) |
| 未實現兌換損失 | (6,480,284) | (3,295,333) |
| 金融商品評價利益 | 3,191,424 | 1,860,204 |
| 虧損扣抵減少(增加)數 | (180,257) | 72,000 |
| 投資抵減減少(增加)數 | 42,635 | (8,189) |
| 未實現費用－佣金支出 | 50,641 | 4,082 |
| 遞延所得稅資產備抵評價增加(減少)數 | 198,919 | (109,568) |
| 資產減損損失迴轉(提列) | 151,097 | (222,278) |
| 所得稅稅率變動產生之遞延所得稅影響數 | 357,818 | 800,708 |
| 其 他 | <u>48,659</u> | <u>41,254</u> |
| 遞延所得稅利益 | <u>\$ (2,551,359)</u> | <u>(970,078)</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)

合併公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日遞延所得稅資產(負債)之暫時性差異、虧損扣抵與所得稅抵減明細分述如下：

| | 99.12.31 | | 98.12.31 | |
|-------------|------------|---------------------|-----------|------------------|
| | 金額 | 所得稅影響數 | 金額 | 所得稅影響數 |
| 遞延所得稅資產： | | | | |
| 投資抵減 | \$ 106,253 | 19,330 | 313,346 | 71,966 |
| 備抵呆帳超限數 | 688,552 | 114,700 | 950,351 | 164,426 |
| 違約損失準備 | 200,000 | 34,000 | 240,210 | 48,042 |
| 金融商品未實現評價損失 | 619,595 | 96,714 | 5,378,366 | 1,087,696 |
| 減損損失 | 5,384,464 | 915,242 | 6,162,599 | 1,250,581 |
| 未實現兌換損失 | 39,315,193 | 6,685,217 | 1,877,796 | 376,746 |
| 退休金準備未提撥數 | 4,486,891 | 762,771 | 3,961,937 | 801,049 |
| 薪資費用財稅差異數 | 92,924 | 16,137 | 72,178 | 14,436 |
| 虧損扣抵 | 2,297,068 | 409,027 | 2,033,479 | 381,218 |
| 海外分行費用認列財稅差 | - | - | 115,380 | 28,845 |
| 未實現捐贈費用 | 104,688 | 17,797 | 109,348 | 27,337 |
| 未實現佣金支出 | 90,383 | 15,366 | 388,278 | 77,656 |
| 權益法認列之投資損失 | 128,165 | 21,788 | 1,020 | 204 |
| 存貨跌價損失 | 97,500 | 16,575 | 68,000 | 13,600 |
| 累積換算調整數 | 163,878 | 27,859 | - | - |
| 其他 | 122,971 | 20,905 | 94,922 | 18,936 |
| 備抵評價 | - | (843,286) | - | (720,899) |
| | | <u>\$ 8,330,142</u> | | <u>3,641,839</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)

| | 99.12.31 | | 98.12.31 | |
|----------------|------------|---------------------|-----------|------------------|
| | 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 | \$ 176,224 | 29,077 | 272,623 | 44,983 |
| 金融商品未實現評價利益 | 16,994,067 | 2,885,426 | 1,812,997 | 441,810 |
| 預付退休金 | 22,580 | 3,839 | 53,750 | 10,750 |
| 未實現兌換利得 | 74,782 | 12,713 | 827,045 | 173,006 |
| 現金流量避險交易之未實現利益 | 610,340 | 103,758 | 502,065 | 102,375 |
| 備供出售金融商品之未實現利益 | 1,659,633 | 282,138 | 2,249,894 | 449,979 |
| 依權益法認列之國外投資收益 | 1,532,870 | 260,588 | 1,272,319 | 254,464 |
| 建築物評價利益 | 143,459 | 23,671 | 155,734 | 25,696 |
| 其他 | 140,439 | 24,698 | 103,283 | 18,346 |
| | | <u>\$ 3,625,908</u> | | <u>1,521,409</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：

| | 99.12.31 |
|-----------|---------------------|
| 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，於民國九十八年度及九十七年度之營利事業所得稅分別繳納稅額591,448千元(實際數)及851,565千元(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 | 會計處理 |
|--------|-------------------------|---------------------|
| 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 | 主係債券前手息稅款及債券折溢價攤銷數 | 核定增加之稅額已估列入帳 |
| 富邦人壽 | 主係債券前手息稅款及債券折溢價攤銷數 | 核定增加之稅額已估列入帳 |
| 富邦證券 | 主係認購權證稅負及債券前手息百分之六十之稅款等 | 核定增加之稅額已估列入帳 |
| 台北富邦銀行 | 主係債券前手息百分之六十五之稅款 | 核定增加之稅額已估列入帳 |

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。截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日止，本公司因合併申報所得稅對各子公司估列之應收(付)子公司連結納稅款其明細如下：

| 子公司名稱 | 99.12.31 | | |
|-------------|---------------------|------------------|------------------|
| | 99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 | \$ 329,045 | 49,943 | 378,988 |
| 富邦人壽 | 713,411 | 370,306 | 1,083,717 |
| 富邦證券 | 222,265 | 1,486,494 | 1,708,759 |
| 台北富邦銀行 | 342,959 | 23,510 | 366,469 |
| 富邦行銷 | 22,264 | - | 22,264 |
| 富邦資產管理 | 45,591 | - | 45,591 |
| 富邦創投管顧 | 552 | - | 552 |
| 合 計 | <u>\$ 1,676,087</u> | <u>1,930,253</u> | <u>3,606,340</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 | 99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 | - | 462,406 | 462,406 |
| 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 | 10 | - | 10 |
| 合 計 | \$ <u>10</u> | <u>1,952,390</u> | <u>1,952,400</u> |

98.12.31

| 子公司名稱 | 98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 | \$ 534,796 | 394,217 | 929,013 |
| 富邦證券 | 323,398 | 1,523,732 | 1,847,130 |
| 富邦投信 | 22,012 | - | 22,012 |
| 富邦行銷 | 23,246 | - | 23,246 |
| 富邦資產管理 | 81,044 | - | 81,044 |
| 富邦創投管顧 | 326 | - | 326 |
| 合 計 | \$ <u>984,822</u> | <u>1,917,949</u> | <u>2,902,771</u> |

| 子公司名稱 | 98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 | 192,542 | 944,087 | 1,136,629 |
| 富邦投信 | 1,345 | 165,090 | 166,435 |
| 富邦金控創投 | 4 | - | 4 |
| 合 計 | \$ <u>193,891</u> | <u>2,004,292</u> | <u>2,198,183</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：

| | 99.12.31 | 98.12.31 |
|-------------|---------------------|----------------|
| 股東可扣抵稅額帳戶餘額 | \$ <u>2,367,998</u> | <u>218,644</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7.89%(預計數)及20.98%(實際數)。

未分配盈餘之組成說明如下：

| | 99.12.31 | 98.12.31 |
|--------------|----------------------|-------------------|
| 民國八十六年度以前(含) | \$ 46,459 | - |
| 民國八十七年度以後 | <u>30,010,684</u> | <u>19,936,591</u> |
| 合 計 | \$ <u>30,057,143</u> | <u>19,936,591</u> |

(廿五)股東權益

1.股本

截至民國九十九年十二月三十一日止，本公司額定股本為120,000,000千元，實收股本為85,583,663千元，於民國九十八年二月十一日，透過股份轉換方式收購安泰人壽，增資發行新股406,268千股，每股面額10元，每股發行價格21.88元。

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。

民國九十九年度因員工行使認股權而登記發行新股25,250千股。

2.庫藏股票

- (1)民國九十九年度本公司之子公司皆未出售本公司之股票。截至民國九十九年十二月三十一日止，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，於民國九十九年十二月三十一日本公司每股市價為40.00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 | 99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 | - | 5,000 | - | 5,000 |

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。

本公司於民國九十九年十二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：

| | 99.12.31 | 98.12.31 |
|----------------------|----------------------|-------------------|
| 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 | 7,318 | 7,318 |
| 土地資產重估增值準備 | 1,104 | 1,104 |
| 出售庫藏股 | 31,130 | 31,130 |
| 子公司持有本公司股票所受之現金股利 | 18,141 | - |
| 員工認股權行使發行股本溢價 | 449,287 | 15,676 |
| 合 計 | <u>\$ 54,416,660</u> | <u>53,964,908</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 | |
|----------|----------------------|----------------------|---------------------|
| | | 99.12.31 | 98.12.31 |
| 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。

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。

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)

民國九十九年度，本公司以預計全年擬發放之員工紅利及董監酬勞金額，估計員工紅利金額約為4,000千元、董監酬勞金額約為36,000千元，若配發股票紅利之股數計算基礎係依據上一會計年度最後交易日之收盤價並考量除權除息之影響。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，列為民國一〇〇年度之損益。

計算員工紅利股數係以民國九十九年十二月三十一日收盤價計算估計可分配100千股。

民國九十八年度及九十七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：

| | 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 | - |
| | <u>\$ 30,000</u> | <u>30,000</u> | <u>-</u> |
| | 97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 | \$ - | - | - |
| 董監酬勞 | - | - | - |
| | <u>\$ -</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |

本公司民國九十八年及九十七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，分別列為民國九十九年度及九十八年度之損益。

本公司自民國九十八年度及九十七年度可分配盈餘中，於九十九年度及九十八年度分別配發現金股利每股約2元及0元；分別配發股票股利每股約0.5元及0元。民國九十九年度及九十八年度股東會通過之盈餘分配案與本公司董事會決議並無差異。相關資訊可至公開資訊觀測站等管道查詢之。

7.股利政策

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

依本公司營運規劃，分派股票股利以保留所需資金，其餘部份得以現金股利方式分派，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。

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)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 % |

本公司民國九十九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 期初流通在外餘額： | 99年度 | | |
|----------------------------------|----------------|-----------------|------------------------|
| | 數量(單位) | 加權平均 行使價格(元) | 剩餘存續期間 |
| 第一次發行 | 52,247 | 25.70 | 99.12.31~ 101.07.30 |
| 第二次發行 | 82,173 | 23.50 | 99.12.31~ 101.12.06 |
| 本期給與 | - | - | |
| 本期沒收 | | | |
| 第一次發行 | (850) | - | |
| 第二次發行 | (2,027) | - | |
| 本期執行 | (25,250) | - | |
| 期末流通在外餘額 | <u>106,293</u> | | |
| 期末可行使餘額 | <u>67,529</u> | | |

合併公司員工九十九年第四季執行5,673單位之認股權，於一〇〇年三月完成變更登記。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。

本公司於民國九十九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26.22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)

(廿七)每股盈餘

本公司每股盈餘計算如下：

| | 金 額 | | 99年度 | 每股盈餘 | |
|--------------|----------------------|-------------------|------------------------|-------------|-------------|
| | 稅 前 | 稅 後 | 加權平均 流通在外 股數(千股) | (單位：新台幣元) | |
| | | | | 稅 前 | 稅 後 |
| 基本每股盈餘： | | | | | |
| 屬於普通股股東之本期淨利 | \$ 22,333,145 | 19,905,129 | 8,550,429 | - | - |
| 庫 藏 股 | - | - | (10,659) | | |
| 基本每股盈餘 | <u>\$ 22,333,145</u> | <u>19,905,129</u> | <u>8,539,770</u> | <u>2.62</u> | <u>2.33</u> |
| 稀釋每股盈餘： | | | | | |
| 屬於普通股股東之本期純益 | \$ 22,333,145 | 19,905,129 | 8,550,429 | | |
| 庫 藏 股 | - | - | (10,659) | | |
| 員工認股權 | - | - | 20,579 | | |
| 員工紅利 | - | - | 100 | | |
| 屬於普通股股東之本期淨利 | <u>\$ 22,333,145</u> | <u>19,905,129</u> | <u>8,560,449</u> | <u>2.61</u> | <u>2.33</u> |
| | | | | | |
| | 金 額 | | 98年度 | 每股盈餘 | |
| | 稅 前 | 稅 後 | 加權平均 流通在外 股數(千股) | (單位：新台幣元) | |
| | | | | 稅 前 | 稅 後 |
| 基本每股盈餘： | | | | | |
| 屬於普通股股東之本期淨利 | \$ 22,392,003 | 19,937,630 | 8,079,861 | | |
| 庫 藏 股 | - | - | (10,842) | | |
| 基本每股盈餘 | <u>\$ 22,392,003</u> | <u>19,937,630</u> | <u>8,069,019</u> | <u>2.77</u> | <u>2.47</u> |
| 稀釋每股盈餘： | | | | | |
| 屬於普通股股東之本期淨利 | \$ 22,392,003 | 19,937,630 | 8,079,861 | | |
| 庫 藏 股 | - | - | (10,842) | | |
| 員工認股權 | - | - | 2,171 | | |
| 員工紅利 | - | - | 102 | | |
| 屬於普通股股東之本期淨利 | <u>\$ 22,392,003</u> | <u>19,937,630</u> | <u>8,071,292</u> | <u>2.77</u> | <u>2.47</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)

(廿八)保險業務淨收益

| | <u>99年度</u> | <u>98年度</u> |
|------------|-----------------------|--------------------|
| 保費收入 | \$ 438,358,649 | 303,573,207 |
| 攤回再保賠款與給付 | 4,309,892 | 6,038,699 |
| 收回保費準備 | 156,241,811 | 80,238,397 |
| 收回特別準備 | 1,366,057 | 504,745 |
| 收回賠款準備 | 3,272,473 | 2,080,807 |
| 收回保費不足準備 | 138,899 | 381,266 |
| 分離帳戶保險商品收益 | <u>37,380,342</u> | <u>72,855,847</u> |
| 保險業務收益 | <u>641,068,123</u> | <u>465,672,968</u> |
| 保險費用 | 7,494,366 | 9,624,893 |
| 承保費用 | 25,673 | 33,731 |
| 保險賠款與給付 | 168,048,332 | 94,175,991 |
| 分離帳戶保險商品費用 | <u>37,380,342</u> | <u>72,855,847</u> |
| 保險業務費用 | <u>212,948,713</u> | <u>176,690,462</u> |
| 淨收益 | <u>\$ 428,119,410</u> | <u>288,982,506</u> |

(廿九)提存各項保險準備

| | <u>99年度</u> | <u>98年度</u> |
|----------|-----------------------|--------------------|
| 提存保費準備 | \$ 426,874,395 | 286,761,551 |
| 提存特別準備 | 2,317,665 | 2,306,577 |
| 安定基金支出 | 462,030 | 327,302 |
| 提存保費不足準備 | 686,961 | 2,229,765 |
| 提存未決賠款準備 | <u>3,266,075</u> | <u>608,920</u> |
| | <u>\$ 433,607,126</u> | <u>292,234,115</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)

(三十)金融商品相關資訊

1. 公平價值之資訊

| 非衍生性金融商品 | 99.12.31 | | 98.12.31 | |
|-----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|
| | 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 | \$ 162,952,443 | 162,952,443 | 106,629,773 | 106,629,773 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 105,494,062 | 105,494,062 | 336,270,404 | 336,270,404 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 23,478,079 | 23,478,079 | 25,964,742 | 25,964,742 |
| 附賣回票券及債券投資 | 12,738,731 | 12,738,731 | 11,800,984 | 11,800,984 |
| 應收款項 | 144,085,965 | 144,085,965 | 113,178,452 | 113,178,452 |
| 貼現及放款 | 1,047,249,519 | 1,047,249,519 | 1,030,738,436 | 1,030,738,436 |
| 備供出售金融資產 | 820,183,865 | 820,183,865 | 664,109,803 | 664,109,803 |
| 持有至到期日金融資產 | 488,285,908 | 493,590,319 | 163,406,066 | 165,641,889 |
| 其他金融資產 | 203,817,111 | 201,883,363 | 198,729,266 | 196,248,147 |
| 無活絡市場之債務投資 | 277,887,274 | 261,508,770 | 275,600,459 | 255,389,820 |
| 金融負債： | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | 78,587,683 | 78,587,683 | 77,994,314 | 77,994,314 |
| 附買回票券及債券負債 | 27,617,545 | 27,617,545 | 18,843,218 | 18,843,218 |
| 應付商業本票 | 4,599,072 | 4,599,072 | 2,699,438 | 2,699,438 |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | 5,857,455 | 5,857,455 | 1,094,755 | 1,094,755 |
| 應付款項 | 84,814,581 | 84,814,581 | 64,735,103 | 64,735,103 |
| 存款及匯款 | 1,321,736,911 | 1,321,736,911 | 1,264,933,517 | 1,264,933,517 |
| 應付債券 | 92,507,828 | 92,531,460 | 74,496,099 | 74,266,320 |
| 其他借款 | 5,235,000 | 5,235,000 | 990,000 | 990,000 |
| 其他金融負債 | 165,803,039 | 165,803,039 | 169,508,175 | 169,508,175 |
| 99.12.31 | | | | |
| 98.12.31 | | | | |
| 衍生性金融商品 | | | | |
| 金融資產： | | | | |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | \$ 44,440,942 | 44,440,942 | 24,388,899 | 24,388,899 |
| 其他金融資產 | 705,818 | 705,818 | 810,394 | 810,394 |
| 金融負債： | | | | |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | 30,097,205 | 30,097,205 | 29,278,412 | 29,278,412 |
| 其他金融負債 | 1,004,044 | 1,004,044 | 202,041 | 202,041 |

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：

| | 99.12.31 | | 98.12.31 | |
|-----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 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 | \$ - | 162,952,443 | - | 106,629,773 |
| 存放央行及拆借金融同業 | - | 105,494,062 | - | 336,270,404 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 7,145,082 | 60,773,939 | 13,530,402 | 36,823,239 |
| 附賣回票券及債券投資 | - | 12,738,731 | - | 11,800,984 |
| 應收款項 | - | 144,085,965 | - | 113,178,452 |
| 貼現及放款 | - | 1,047,249,519 | - | 1,030,738,436 |
| 備供出售金融資產 | 693,809,095 | 126,374,770 | 576,306,015 | 87,803,788 |
| 持有至到期日金融資產 | - | 493,590,319 | 3,605,754 | 162,036,135 |
| 其他金融資產 | - | 202,589,181 | - | 197,058,541 |
| 無活絡市場之債務商品投資 | - | 261,508,770 | - | 255,389,820 |
| 金融負債： | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | - | 78,587,683 | - | 77,994,314 |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | 1,208,694 | 34,745,966 | 141,828 | 30,231,339 |
| 附買回票券及債券負債 | - | 27,617,545 | - | 18,843,218 |
| 應付款項 | - | 84,814,581 | - | 64,735,103 |
| 存款及匯款 | - | 1,321,736,911 | - | 1,264,933,517 |
| 應付債券 | 51,473,632 | 41,057,828 | 35,270,222 | 38,996,098 |
| 應付商業本票 | - | 4,599,072 | - | 2,699,438 |
| 其他借款 | - | 5,235,000 | - | 990,000 |
| 其他金融負債 | - | 166,807,083 | - | 169,710,216 |

4.國內合併公司民國九十九年度及九十八年度因以評價方法估計之公平價值變動而認為當期損失之淨額為15,358,459千元及6,082,613千元。

5.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。

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。

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。

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>99.12.31</u> | <u>98.12.31</u> |
|-------------|-----------------|-----------------|
| 信用卡及現金卡授信承諾 | \$ 248,844,920 | 224,226,939 |
| 保證及開發信用狀 | 91,386,721 | 81,346,788 |
| 不可撤銷之貸款承諾 | 69,083,077 | 78,987,414 |

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>99.12.31</u> | <u>98.12.31</u> |
|-------------|-----------------------|--------------------|
| 製造業 | \$ 139,225,566 | 124,837,994 |
| 不動產業 | 32,735,297 | 26,768,547 |
| 批發零售業 | <u>26,500,944</u> | <u>26,429,125</u> |
| 合計 | <u>\$ 198,461,807</u> | <u>178,035,666</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：

| | | 99.12.31 | | | | | | |
|-----------------|-----------|--------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| | | 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 | \$ | 37,876,778 | - | - | - | - | - | 37,876,778 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | | 48,492,022 | 24,454,161 | 5,843,218 | 5,336,287 | 13,031,665 | - | 97,157,353 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | | 30,269,715 | 718,897 | 1,150,369 | 3,080,772 | 2,348,411 | 865,782 | 38,433,946 |
| 附賣回票券及債券投資 | | 525,331 | - | - | - | - | - | 525,331 |
| 應收款項 | | 75,396,546 | 174,395 | 216,739 | 168,428 | 5,510,021 | - | 81,466,129 |
| 貼現及放款 | | 57,175,432 | 93,520,056 | 59,165,400 | 80,697,002 | 200,521,242 | 370,594,386 | 861,673,518 |
| 備供出售金融資產 | | 19,804,017 | 3,018,282 | 1,482,568 | 693,309 | 30,579,050 | 3,192,208 | 58,769,434 |
| 持有至到期日金融資產 | | 196,545,700 | 19,134,000 | 32,306,057 | 35,665,823 | 7,998,595 | - | 291,650,175 |
| 無活絡市場之債務商品投資 | | - | - | - | 35,752 | 868,345 | 3,206,786 | 4,110,883 |
| 避險之衍生性金融資產 | | - | 5,004 | - | - | 396,462 | - | 401,466 |
| | \$ | 466,085,541 | 141,024,795 | 100,164,351 | 125,677,373 | 261,253,791 | 377,859,162 | 1,472,065,013 |
| 負 債 | | | | | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | \$ | 28,048,616 | 28,239,553 | 7,309,643 | 1,781,771 | - | - | 65,379,583 |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | | 28,051,227 | - | - | - | - | - | 28,051,227 |
| 附買回票券及債券負債 | | 21,338,560 | 342,544 | 50,002 | - | - | - | 21,731,106 |
| 應付款項 | | 37,127,919 | 1,183,431 | 783,542 | 424,200 | 104,660 | - | 39,623,752 |
| 存款及匯款 | | 715,411,202 | 126,340,499 | 115,612,860 | 186,801,351 | 31,699,073 | 5,232,210 | 1,181,097,195 |
| 應付金融債券 | | - | 3,200,000 | - | - | 45,133,576 | 7,200,000 | 55,533,576 |
| 避險之衍生性金融負債 | | - | 2,357 | 1,083 | 3,510 | 281,810 | 102,985 | 391,745 |
| | \$ | 829,977,524 | 159,308,384 | 123,757,130 | 189,010,832 | 77,219,119 | 12,535,195 | 1,391,808,184 |
| | | 98.12.31 | | | | | | |
| | | 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 | \$ | 23,414,668 | - | - | - | - | - | 23,414,668 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | | 240,232,784 | 40,217,486 | 35,695,651 | 7,125,622 | 11,490,747 | - | 334,762,290 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | | 25,883,167 | 1,185,965 | 3,142,247 | 190,866 | 3,609,529 | 836,760 | 34,848,534 |
| 應收款項 | | 50,379,377 | 248,133 | 111,835 | 117,361 | 4,214,304 | - | 55,071,010 |
| 貼現及放款 | | 7,396,750 | 86,834,700 | 81,648,362 | 97,373,397 | 200,279,721 | 362,205,658 | 835,738,588 |
| 備供出售金融資產 | | 7,755,519 | 484,485 | 665,172 | 907,822 | 28,725,946 | 3,718,971 | 42,257,915 |
| 持有至到期日金融資產 | | 160,088 | 248,984 | 685,881 | 1,314,675 | 5,182,897 | - | 7,592,525 |
| 無活絡市場之債務商品投資 | | 100,000 | - | - | 63,255 | 6,742,821 | 5,605,495 | 12,511,571 |
| 避險之衍生性金融資產 | | - | - | 46,403 | 32,423 | 265,012 | 3,731 | 347,569 |
| | \$ | 355,322,353 | 129,219,753 | 121,995,551 | 107,125,421 | 260,510,977 | 372,370,615 | 1,346,544,670 |
| 負 債 | | | | | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | \$ | 39,886,717 | 17,838,693 | 4,113,175 | 5,566,231 | 519,210 | - | 67,924,026 |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | | 20,564,597 | - | - | - | - | - | 20,564,597 |
| 附買回票券及債券負債 | | 15,038,240 | 3,650,791 | 10,628 | - | - | - | 18,699,659 |
| 應付款項 | | 19,072,111 | 2,383,983 | 715,970 | 395,230 | 178,523 | - | 22,745,817 |
| 存款及匯款 | | 614,795,755 | 155,270,390 | 103,655,829 | 169,891,150 | 46,585,123 | 5,750,000 | 1,095,948,247 |
| 應付金融債券 | | - | - | 8,200,000 | 6,500,000 | 28,797,574 | - | 43,497,574 |
| 避險之衍生性金融負債 | | - | - | 15,905 | 13,103 | 132,462 | - | 161,470 |
| | \$ | 709,357,420 | 179,143,857 | 116,711,507 | 182,365,714 | 76,212,892 | 5,750,000 | 1,269,541,390 |

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。

6.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)②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：

| | 99.12.31 | | 98.12.31 | |
|----------|--------------|-----------|-----------|-----------|
| | 成本 | 公平價值 | 成本 | 公平價值 |
| 備供出售金融資產 | \$ 4,291,204 | 5,201,686 | 5,393,882 | 5,853,534 |

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(損失)之公平價值變動 | 重分類後認列為收益(損失)之金額 |
| 九十九年度 | \$ 544,796 | 196,148 |
| 九十八年度 | \$ 1,285,150 | - |

(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)②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

| | 99.12.31 | | 98.12.31 | |
|--------------|---------------|-----------|-----------|-----------|
| | 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 2,802,300 | 2,482,300 | 3,392,218 | 3,146,100 |

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 |
| 九十九年度 | HKD (46,500) | 71,100 |
| 九十八年度 | HKD 181,700 | 107,000 |

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 |
| 富邦融資有限公司 | 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 |
| 財團法人富邦藝術基金會 | 實質關係人 |
| 財團法人富邦文教基金會 | 實質關係人 |
| 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 |
| 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 |
| 香港賽馬會(HKJC) | 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 |
| 花旗台灣商業銀行股份有限公司 | 實質關係人 |
| 台灣期貨交易所 | 實質關係人 |
| 富昇旅行社 | 實質關係人 |
| 財團法人海峽交流基金會 | 實質關係人 |
| 紅十字會 | 實質關係人 |
| 建國百年 | 實質關係人 |
| 有萬科技股份有限公司 | 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 |
| 蔡楊湘薰 | 實質關係人 |
| 蔡承道 | 實質關係人 |
| 蔡陳藹玲 | 實質關係人 |
| 蔡承儒 | 實質關係人 |
| 蔡明玟、蔡明純 | 實質關係人 |
| 楊宗杰 | 實質關係人 |
| 程明乾 | 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 |
| 全體董事、監察人、總經理及副總經理 | 本公司主要管理階層 |

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 | |
|-------|-------------------|----------------|----------------|---------------|
| | 99年度 | 98年度 | 99.12.31 | 98.12.31 |
| 台灣高鐵 | \$ 268,982 | 45,494 | 211,696 | 865 |
| 台灣大哥大 | 57,815 | 54,441 | 45,068 | 42,980 |
| 楊宗杰 | 18,300 | - | - | - |
| 其他 | 110,787 | 171,926 | 5,158 | 6,767 |
| | <u>\$ 455,884</u> | <u>271,861</u> | <u>261,922</u> | <u>50,612</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：

| | 99年度 | 98年度 |
|-------|------------------|---------------|
| 租金收入： | | |
| 富邦融資 | \$ - | 11,680 |
| 其他 | 15,399 | 14,451 |
| | <u>\$ 15,399</u> | <u>26,131</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：

| | 99年度 | 98年度 |
|---------|-------------------|-----------------|
| 租金支出： | | |
| 忠興開發 | \$ 240,156 | 164,884 |
| 明東實業 | 20,220 | 20,220 |
| 台灣大哥大 | 35,165 | 33,109 |
| 蔡明玟、蔡明純 | 24,253 | 24,253 |
| 台北市政府 | 28,910 | 29,437 |
| | <u>\$ 348,704</u> | <u>271,903</u> |
| | <u>99.12.31</u> | <u>98.12.31</u> |
| 存出保證金： | | |
| 蔡明玟、蔡明純 | \$ 4,042 | 4,042 |
| 其他 | 22,597 | 35,440 |
| | <u>\$ 26,639</u> | <u>39,482</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)

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

4.存款

| 關係人名稱 | 99.12.31 | | 98.12.31 | |
|-------|---------------|---------|------------|---------|
| | 期末餘額 | 利率區間% | 期末餘額 | 利率區間% |
| 其他 | \$ 37,149,024 | 0~6.195 | 15,773,799 | 0~7.085 |

5.放款

| 關係人名稱 | 99.12.31 | | 98.12.31 | |
|-------|---------------|---------|------------|---------------|
| | 期末餘額 | 利率區間% | 期末餘額 | 利率區間% |
| 放款 | \$ 35,648,967 | 0~19.98 | 53,581,597 | 0.6689~4.5684 |

單位：新台幣千元

| 類別 | 戶數或 關係人名稱 | 本期最高餘額 | 99.12.31 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 | 88戶 | | |
| 自用住宅抵押放款 | 356戶 | 2,457,453 | 2,385,929 | ✓ | - | 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 | 12,764,823 | ✓ | - | 公庫主管機關保證 | 無 |
| | 台北市政府都市發展局 | 2,295,432 | 1,891,903 | ✓ | - | 公庫主管機關保證 | 無 |
| | 台北市政府捷運工程局 | 10,586,507 | 10,586,507 | ✓ | - | 公庫主管機關保證 | 無 |
| | 台北市動產質借處 | 9,040 | 7,777 | ✓ | - | 公庫主管機關保證 | 無 |
| | 台北市公共運輸處 | 4,741,900 | 4,741,900 | ✓ | - | 公庫主管機關保證 | 無 |
| | 台北市政府財產局 | 11,000,000 | 2,000,000 | ✓ | - | 純信用 | 無 |
| | 富邦建設 | 1,180,000 | 1,000,000 | ✓ | - | 房屋建地 | 無 |
| 合計 | | 85,705,228 | 35,648,967 | | - | | |

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

| 98.12.31 | | | | | | | |
|----------|-----------------------|------------|------------|----------|----------|--------------------------|-------------------------|
| 類 別 | 戶 數 或 關係人名稱 | 本期最 高餘額 | 期末餘額 | 履約情形 | | 擔保品 內 容 | 與非關係人 之交同易條 件有無不同 |
| | | | | 正常 放款 | 逾期 放款 | | |
| 員工消費性放款 | 71戶 | 33,580 | 24,444 | ✓ | - | 純信用 | 無 |
| 自用住宅抵押放款 | 290戶 | 1,876,748 | 1,749,015 | ✓ | - | 土地及建物 | 無 |
| 其他放款 | 台灣高鐵 | 20,774,723 | 20,676,228 | ✓ | - | 其他權利質 權、純信用 (專案核准) | 無 |
| | 台灣水泥 | 600,000 | - | ✓ | - | 純信用 | 無 |
| | 中國合成橡膠 | 560,000 | 360,000 | ✓ | - | 純信用 | 無 |
| | 台北市政府 | 23,364,823 | 15,364,823 | ✓ | - | 公庫主管機 關保證 | 無 |
| | 台北市政府都 市發展局 | 2,833,584 | 2,297,255 | ✓ | - | 公庫主管機 關保證 | 無 |
| | 台北市政府捷 運工程局 | 86,507 | 86,507 | ✓ | - | 公庫主管機 關保證 | 無 |
| | 台北市動產質 借處 | 10,348 | 9,040 | ✓ | - | 公庫主管機 關保證 | 無 |
| | 臺北市公共運 輸處 | 2,834,285 | 2,834,285 | ✓ | - | 公庫主管機 關保證 | 無 |
| | 台北市政府工 務局水利工程 處 | 5,830,113 | - | ✓ | - | 公庫主管機 關保證 | 無 |
| | 嘉新水泥 | 200,000 | - | ✓ | - | 純信用 | 無 |
| | 富邦建設 | 1,180,000 | 1,180,000 | ✓ | - | 房地建地 | 無 |
| | 台北市政府財 產局 | 9,000,000 | 9,000,000 | ✓ | - | 純信用 | 無 |
| 合 計 | | 69,184,711 | 53,581,597 | | - | | |

6.保證款項

| 關係人名稱 | 99.12.31 | | 98.12.31 | |
|-------|----------|------------|-----------|------------|
| | 期末餘額 | 利 率 區間% | 期末餘額 | 利 率 區間% |
| 保證款項 | \$ - | 0.45~0.85 | 1,034,584 | 0.45~0.78 |

| 99.12.31 | | | | | |
|----------|-------------|------|---------------------|-------------|-------|
| 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 |
| 台灣水泥 | 200,000 | - | - | 0.45% | 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)

| 98.12.31 | | | | | |
|----------|---------|---------|-------------|-------|-------------|
| 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 | 979,156 | 834,584 | - | 0.78% | 無 (專案核准) |
| 台灣水泥 | 400,000 | 200,000 | - | 0.45% | 無 |

註：保證責任準備係依全體債權提列。

7.轉融券交易

| 關係人名稱 | 99年度 | | 99.12.31 | |
|-------------|-----------|---------|-------------|----------|
| | 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 | - | - | - |

| 關係人名稱 | 98年度 | | 98.12.31 | |
|-------------|------------|---------|-------------|----------|
| | 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) | \$ 123,023 | - | 2,882 | 3,427 |

8.銷售手續費收入

| 關係人名稱 | 99年度 |
|------------------------|-----------|
| 其他(係個別款項未達10,000千元以上者) | \$ 13,670 |

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。截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日之交易合約金額如下：

| 關係人名稱 | 金融商品 | 99.12.31 | 98.12.31 |
|----------|--------|--------------|------------|
| 元富證券 | 利率交換合約 | \$ 1,500,000 | 2,900,000 |
| 華亞科技 | 利率交換合約 | 5,000,000 | 8,500,000 |
| 台北市政府文化局 | 遠期外匯合約 | 100,661 | - |
| | | \$ 6,600,661 | 11,400,000 |

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)

10.佣金收入

| | 佣金收入 | | 應收佣金 | |
|--------|-------------------|----------------|---------------|---------------|
| | 99年度 | 98年度 | 99.12.31 | 98.12.31 |
| 富昇人身保代 | \$ 507,349 | 423,415 | 81,714 | 74,642 |
| 富昇財產保代 | 70,831 | 52,346 | 14,970 | 9,364 |
| 富立人身保代 | 11,870 | 21,051 | 1,691 | 3,191 |
| | <u>\$ 590,050</u> | <u>496,812</u> | <u>98,375</u> | <u>87,197</u> |

11.其他收入

子公司台北富邦銀行民國九十九年度及九十八年度對關係人之手續費收入如下：

| 關係人名稱 | 99年度 | 98年度 |
|-------|------------------|---------------|
| 其他 | \$ <u>77,816</u> | <u>36,784</u> |

子公司富邦投信民國九十九年度及九十八年度對關係人之管理費收入如下：

| 關係人名稱 | 99年度 | 98年度 |
|---------|-------------------|----------------|
| 富邦投信各基金 | \$ 329,162 | 287,602 |
| 其他 | 53,416 | 45,283 |
| | <u>\$ 382,578</u> | <u>332,885</u> |

子公司富邦投信民國九十九年度及九十八年度對關係人之手續費收入如下：

| 關係人名稱 | 99年度 | 98年度 |
|-------|------------------|--------------|
| 其他 | \$ <u>13,670</u> | <u>6,368</u> |

子公司富邦證券民國九十九年度及九十八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 | 99年度 | 98年度 |
|---------|------------------|---------------|
| 富邦投信各基金 | \$ 18,487 | 19,789 |
| 其他 | 35,415 | 37,199 |
| 合計 | <u>\$ 53,902</u> | <u>56,988</u> |

子公司富邦金控創業投資民國九十九年度及九十八年度對關係人之手續費收入如下：

| 關係人名稱 | 99年度 | 98年度 |
|-------|------------------|--------------|
| 富昇旅行社 | \$ <u>17,469</u> | <u>5,567</u> |

子公司富邦人壽民國九十九年度及九十八年度對關係人之共同行銷收入如下：

| 關係人名稱 | 99年度 | 98年度 |
|-------|------|--------------|
| 其他 | \$ - | <u>1,194</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)

12.合併公司對關係人其他支出明細如下：

| 關係人名稱 | 性 質 | 99年度 | 98年度 |
|----------------|----------------------------|-------------------|----------------|
| 富昇財產保代 | 佣金、手續費支出 及專案行銷服務 費 | \$ 121,937 | 78,051 |
| 悠遊卡 | 手續費 | 21,695 | 8,600 |
| 台灣固網 | 電信費 | 310,213 | 330,966 |
| 富邦公寓大廈管理 維護 | 管理服務費、其他 營業費用 | 151,957 | 108,938 |
| 富立財產保代 | 佣金及手續費支出 | 19,077 | 17,585 |
| GTECH Global | 專案顧問服務費 | 11,474 | 66,511 |
| HKJCBV | 專案顧問服務費 | - | 97,524 |
| HKJC | 專案顧問服務費 | 10,054 | 6,345 |
| 台灣大哥大 | | 59,694 | 52,809 |
| 台灣高鐵 | | - | 14,300 |
| 其 他 | 保險費、手續費、 廣告費用及其他 費用等 | 92,096 | 33,833 |
| 合 計 | | <u>\$ 798,197</u> | <u>815,462</u> |

13.佣金支出明細如下：

| 關係人名稱 | 99年度 | 98年度 |
|--------|-------------------|----------------|
| 富立人身保代 | \$ 24,582 | 40,756 |
| 富昇人身保代 | 624,893 | 478,661 |
| 合 計 | <u>\$ 649,475</u> | <u>519,417</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 | 99年度 | |
|-------|-----------------|----------------|
| | 利息支出 | 期末附買回 債券投資 |
| 程明乾 | \$ 35 | 80,006 |
| 蔡陳藹玲 | 43 | 51,036 |
| 蔡明純 | 137 | 74,324 |
| 蔡楊湘薰 | 424 | 140,000 |
| 蔡承道 | 75 | 57,325 |
| 蔡承儒 | 50 | 37,283 |
| 其他 | 2,137 | - |
| 合計 | <u>\$ 2,901</u> | <u>439,974</u> |

| 關係人名稱 | 98年度 | |
|-------|-----------------|----------------|
| | 利息收入 | 期末附買回 債券投資 |
| 蔡明忠 | \$ 132 | 141,043 |
| 蔡明興 | 2,086 | 121,024 |
| 其他 | 5,450 | 249,233 |
| 合計 | <u>\$ 7,668</u> | <u>511,300</u> |

(2)債券買賣斷

購進債券

| 關係人名稱 | 99年度 | 98年度 |
|-------|---------------------|------------------|
| 元富證券 | <u>\$ 4,258,805</u> | <u>5,004,842</u> |

出售債券

| 關係人名稱 | 99年度 | 98年度 |
|-------------|-------------------|----------------|
| 福記管顧(原富邦證金) | \$ - | 99,957 |
| 元富證券 | 157,096 | 308,439 |
| 花旗(台灣)銀行 | 455,810 | - |
| 台灣期貨交易所 | 150,000 | - |
| 合計 | <u>\$ 762,906</u> | <u>408,396</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)票券買賣斷

購進票券

| <u>關係人名稱</u> | <u>99年度</u> | <u>98年度</u> |
|--------------|-------------------|------------------|
| 台灣水泥 | \$ 593,716 | 4,768,648 |
| 有萬公司 | - | 39,766 |
| 合 計 | <u>\$ 593,716</u> | <u>4,808,414</u> |

15.捐 贈

合併公司民國九十九年度及九十八年度對關係人捐贈明細如下：

| | <u>99年度</u> | <u>98年度</u> |
|-----------------|-------------------|----------------|
| 財團法人富邦文教基金會 | \$ 39,722 | 32,365 |
| 財團法人台北銀行公益慈善基金會 | 14,000 | 27,000 |
| 財團法人富邦藝術基金會 | 19,920 | 14,807 |
| 財團法人富邦慈善基金會 | 24,368 | 23,382 |
| 財團法人海峽交流基金會 | 4,000 | 6,000 |
| 紅十字會 | 3,444 | - |
| 建國百年 | 2,500 | - |
| 合 計 | <u>\$ 107,954</u> | <u>103,554</u> |

16.合併公司與關係人之其他應收款

| <u>關係人名稱</u> | <u>99.12.31</u> | <u>98.12.31</u> |
|--------------|------------------|-----------------|
| 其 他 | <u>\$ 37,084</u> | <u>33,579</u> |

17.合併公司與關係人之應付款項

| <u>關係人名稱</u> | <u>99.12.31</u> | <u>98.12.31</u> |
|--------------|-------------------|-----------------|
| 台灣固網 | \$ 130,245 | - |
| 其 他 | - | 298 |
| 合 計 | <u>\$ 130,245</u> | <u>298</u> |

18.合併公司與關係人之期貨交易人權益

| <u>關係人名稱</u> | <u>99.12.31</u> | <u>98.12.31</u> |
|--------------|------------------|-----------------|
| 富邦投信各基金 | <u>\$ 11,614</u> | <u>112,491</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)

19.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 | 99.12.31 | 98.12.31 |
|--------------|---------------------|------------------|
| 富邦基金 | \$ 662,845 | 685,770 |
| 富邦精準基金 | - | 39,183 |
| 富邦心基金 | 20,395 | - |
| 富邦高成長基金 | 36,765 | 61,480 |
| 富邦大中華成長基金 | 22,139 | 27,162 |
| 富邦吉祥基金 | 4,782,258 | 4,251,899 |
| 富邦全球投資等級債券基金 | 204,580 | - |
| 富邦科技ETF基金 | 153,271 | 150,672 |
| 富邦福寶基金 | 17,143 | 27,616 |
| 富邦一號不動產證券化基金 | 2,038,327 | 1,918,425 |
| 富邦二號不動產證券化基金 | 1,394,274 | 1,339,270 |
| 富邦摩台ETF基金 | 138,225 | 123,160 |
| 富邦發達ETF基金 | 165,736 | 146,144 |
| 富邦金融ETF基金 | 157,239 | 136,381 |
| 富邦企業社會責任基金 | 6,580 | 14,760 |
| 富邦丰益債券組合基金 | 189,164 | - |
| 合 計 | <u>\$ 9,988,941</u> | <u>8,921,922</u> |

20.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，並分別於民國九十八年八月三十一日及九十九年五月一日簽訂一次及二次增補合約，所產生之應付租賃款截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日餘額分別為30,418千元及42,776千元，其他應付款分別為1,123千元及2,414千元，因民國九十九年度及九十八年度資本租賃所產生利息費用分別為2,128千元及3,305千元。另於民國九十八年度因台灣固網遺失上述部分租賃資產產生之賠償收入為2千元。

子公司運彩科技向台灣大哥大承租資產公平市價13,370千元之客服暨投注中心辦公設備等。租賃標的物於民國九十八年五月九日終止契約，設備租賃於九十八年五月三十一日終止契約。民國九十八年度資本租賃所產生利息費用為230千元。另於民國九十八年度因終止上述租賃契約產生之損失為7,990千元。

子公司台北富邦銀行於九十七年度向富邦建設購入土地及房屋之價款分別為93,539千元及31,180千元，分三期支付予富邦建設，所有價款業於九十八年六月三十日前已全數支付。

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)主要管理階層薪酬總額

本公司民國九十九年度及九十八年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬總額之有關資訊如下：

| | 99年度 | 98年度 |
|--------|------------|---------|
| 薪 資 | \$ 151,560 | 164,372 |
| 獎金及特支費 | 168,570 | 127,173 |
| 業務執行費用 | 6,793 | 6,930 |
| 員工紅利 | 872 | 989 |

(四)本公司之子公司對所有關係人達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

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

子公司富邦創投管顧及富邦資產管理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 |
|-----------|------------------|
| 台北富邦銀行 | 同為富邦金控百分之百持股之子公司 |
| 富邦行銷 | 同為富邦金控百分之百持股之子公司 |
| 富昇財產保代 | 實質關係人 |
| 富邦投信各基金 | 實質關係人 |
| 台灣高鐵 | 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 | |
|-------|------------|--------|----------|----------|
| | 99年度 | 98年度 | 99.12.31 | 98.12.31 |
| 台灣高鐵 | \$ 268,982 | 45,494 | 211,696 | 865 |

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.富邦產險與關係人之招攬佣金及手續費支出明細如下：

| 關係人名稱 | 99.12.31 | 98.12.31 |
|--------|------------|----------|
| 富昇財產保代 | \$ 104,857 | 65,704 |

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. 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：

| 關係人名稱 | 99.12.31 | 98.12.31 |
|--------------|---------------------|------------------|
| 富邦富邦基金 | \$ 194,743 | 199,237 |
| 富邦一號不動產證券化基金 | 676,170 | 636,395 |
| 富邦二號不動產證券化基金 | <u>599,500</u> | <u>575,850</u> |
| 合 計 | <u>\$ 1,470,413</u> | <u>1,411,482</u> |

D. 富邦產險與關係人之銀行存款明細如下：

| 關係人名稱 | 99.12.31 | 98.12.31 |
|--------|-------------------|----------------|
| 台北富邦銀行 | \$ <u>995,294</u> | <u>736,438</u> |

E. 富邦產險與關係人之專案行銷服務費用如下：

| 關係人名稱 | 99.12.31 | 98.12.31 |
|-------|-------------------|----------------|
| 富邦行銷 | \$ <u>269,242</u> | <u>252,888</u> |

F. 富邦產險與關係人之租金收入(帳列不動產投資利益)明細如下：

| 關係人名稱 | 99年度 租金收入 | 99.12.31 存入保證金 |
|--------|-------------------|-------------------|
| 台北富邦銀行 | \$ <u>125,901</u> | <u>16,682</u> |

| 關係人名稱 | 98年度 租金收入 | 98.12.31 存入保證金 |
|--------|-------------------|-------------------|
| 台北富邦銀行 | \$ <u>128,611</u> | <u>16,482</u> |

上開租賃合約均營業租賃，其租賃條件與一般租賃條件(市場行情價格)並無明顯差異。

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 |

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.富邦人壽與關係人之保費收入明細如下：

| 關係人名稱 | 99年度 | 98年度 |
|-------|-------------------|----------------|
| 其 他 | \$ <u>121,738</u> | <u>173,249</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。

B.富邦人壽與關係人之佣金支出明細如下：

| 關係人名稱 | 99年度 | 98年度 |
|---------|---------------------|------------------|
| 北富銀人身保代 | \$ 516,703 | 1,137,583 |
| 台北富邦銀行 | 1,438,838 | - |
| 富昇人身保代 | <u>624,893</u> | <u>478,661</u> |
| | <u>\$ 2,580,434</u> | <u>1,616,244</u> |

C.富邦人壽與關係人之信用卡費用明細如下：

| 關係人名稱 | 99年度 | 98年度 |
|--------|-------------------|---------------|
| 台北富邦銀行 | \$ <u>150,214</u> | <u>59,211</u> |

D.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 | 99.12.31 | 98.12.31 |
|-------|----------------------|-------------------|
| 活期存款 | \$ 11,897,371 | 11,603,812 |
| 定期存款 | 7,033,500 | 770,874 |
| 連結式存款 | <u>3,171,199</u> | <u>5,225,554</u> |
| 合 計 | <u>\$ 22,102,070</u> | <u>17,600,240</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－流動及其他金融資產－非流動。

E.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：

| 基金名稱 | 99.12.31 | 98.12.31 |
|----------------|---------------------|------------------|
| 富邦精準基金 | \$ 46,076 | 126,932 |
| 富邦富邦基金 | 193,027 | 197,481 |
| 富邦丰益基金 | 145,554 | - |
| 富邦吉祥基金 | 3,738,947 | 2,493,729 |
| 富邦全球投資等級債券證券基金 | 204,580 | - |
| 富邦科技ETF基金 | 153,271 | 150,672 |
| 富邦摩台ETF基金 | 138,225 | 123,160 |
| 富邦發達ETF基金 | 165,736 | 146,144 |
| 富邦金融ETF基金 | <u>157,239</u> | <u>136,381</u> |
| 合 計 | <u>\$ 4,942,655</u> | <u>3,374,499</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)

富邦人壽於民國九十九年度及九十八年度認購富邦二號不動產投資信託基金金額分別計為794,774千元及763,420千元，帳列備供出售金融資產－流動項下。

富邦人壽於民國九十九年度及九十八年度認購富邦一號不動產投資信託基金金額分別計675,765千元及636,014千元。帳列備供出售金融資產－流動項下。

F. 富邦人壽全權委託關係人之投資餘額明細如下：

| 關係人名稱 | 99.12.31 | 98.12.31 |
|-------|---------------|------------|
| 富邦投信 | \$ 40,149,582 | 39,688,818 |

G. 富邦人壽與關係人承作之衍生性金融商品－匯率交換合約明細如下：

| 關係人名稱 | 99.12.31 | | 98.12.31 | |
|--------|--------------|-------------|--------------|-------------|
| | 本期評價 (損)益 | 資產負債表 餘額 | 本期評價 (損)益 | 資產負債表 餘額 |
| 台北富邦銀行 | \$ - | - | 686,254 | 686,254 |

H. 富邦人壽與關係人之公債、票券交易明細如下：

a. 購進債券

| 關係人名稱 | 99年度 | 98年度 |
|--------|---------------|------------|
| 富邦證券 | \$ 6,940,717 | 1,808,785 |
| 台北富邦銀行 | 5,424,766 | 10,998,762 |
| 元富證券 | 3,252,737 | - |
| | \$ 15,618,220 | 12,807,547 |

b. 出售債券

| 關係人名稱 | 99年度 | 98年度 |
|-------|--------------|------|
| 元富證券 | \$ 3,102,564 | - |

c. 公債附賣回交易

| 關係人名稱 | 99年度 利息收入 | 截至99.12.31應 計附賣回價款 |
|--------|--------------|-----------------------|
| 台北富邦銀行 | \$ 4,484 | 1,350,237 |

| 關係人名稱 | 98年度 利息收入 | 截至98.12.31應 計附賣回價款 |
|--------|--------------|-----------------------|
| 台北富邦銀行 | \$ 98 | - |

d. 購進票券

| 關係人名稱 | 99年度 | 98年度 |
|--------|--------------|------|
| 台北富邦銀行 | \$ 4,183,041 | - |

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)

I. 富邦投信承諾補償富邦人壽於民國九十五年度購進金融債及公司債金額共計16,116,457千元之資金運用收益率為90天CP+20BP，於每季底支付予富邦人壽，補償期間為交割日起至該券到期日止，並已出具承諾書予富邦人壽。上述補償之利息，富邦人壽截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日，認列之利息收入分別為5,998千元及32,578千元，已全數收訖。

J. 富邦人壽與關係人之其他應收(付)款明細如下：

| <u>關係人名稱</u> | <u>99.12.31</u> | <u>98.12.31</u> |
|--------------|---------------------|-----------------|
| 台北富邦銀行 | \$ (238,154) | 61,462 |
| 富昇人身保代 | (130,245) | - |
| | <u>\$ (368,399)</u> | <u>61,462</u> |

K. 富邦人壽於民國九十七年度間與關係人英屬維京群島商安中股份有限公司台灣分公司(TC Mall Limited, Taiwan Branch)簽訂不動產買賣契約，約定富邦人壽出售所持有位於台中市之不動產投資－德安購物中心之半數持分，並共同經營，出售總價款為2,555,000千元(含稅)，出售利益為78,636千元。TC Mall Limited, Taiwan Branch並以該不動產為擔保品，於民國九十七年五月二十日向本公司借款1,545,000千元，截至民國九十八年二月十日由於該項擔保放款共計產生利息收入10,087千元。

L. 富邦人壽與關係人之利息收入明細如下：

| <u>關係人</u> | <u>99年度</u> | | <u>98年度</u> | |
|------------|-------------------|----------------|----------------|---------------|
| | <u>利息收入</u> | <u>應收利息</u> | <u>利息收入</u> | <u>應收利息</u> |
| 台北富邦銀行 | \$ <u>218,901</u> | <u>109,341</u> | <u>172,659</u> | <u>74,796</u> |

3. 富邦證券

(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 |
| 富邦證券投顧 | 同為富邦金控百分之百持股之孫公司 |
| 富邦期貨 | 同為富邦金控百分之百持股之孫公司 |
| 富邦投信各基金 | 實質關係人 |
| 元富證券 | 實質關係人 |
| 福記企管(原富邦證金) | 實質關係人 |
| 蔡明忠先生 | 富邦金控董事長 |
| 蔡明興先生 | 富邦金控副董事長 |
| 蔡楊湘薰女士 | 實質關係人 |
| 台灣期貨交易所 | 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

富邦證券民國九十九年及九十八年十二月三十一日存於台北富邦銀行之存款明細如下：

| 項 目 | 99.12.31 | 98.12.31 |
|-------------|--------------|----------|
| 活期存款(含交割專戶) | \$ 1,723,170 | 592,301 |
| 定期存款 | \$ 415,990 | 707,500 |
| 質押定期存款 | \$ 506,000 | 561,000 |
| 外幣存款 | \$ 688,336 | 38,349 |
| 外幣定期存款 | \$ 1,166,080 | - |

富邦證券於民國九十九年及九十八年十二月三十一日之營業保證金、存出保證金及權證保證金，共計皆為1,114,000千元，皆以定期存款存於台北富邦銀行。民國九十九年度及九十八年度之利息收入分別為14,728千元及39,338千元。

於民國九十九年及九十八年十二月三十一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。另於民國九十九年及九十八年十二月三十一日分別提供500,000千元及550,000千元定期存款，帳面價值901,372千元及923,396千元之土地及建物、帳面價值2,439,500千元及2,184,000千元之股票投資(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 | 99年度 | |
|---------------------|----------|---------------|
| | 利息支出 | 期末附買回 債券負債 |
| 蔡楊湘薰女士 | \$ 424 | 140,000 |
| 關係人名稱 | 98年度 | |
| | 利息支出 | 期末附買回 債券負債 |
| 蔡明忠先生 | \$ 132 | 141,043 |
| 蔡明興先生 | 2,086 | 121,024 |
| 其他(係個別款項未達10,000千元) | 5,450 | 249,233 |
| 合 計 | \$ 7,668 | 511,300 |

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. 債券附賣回交易

| 關係人名稱 | 99年度 | |
|--------|----------|---------------|
| | 利息收入 | 期末附賣回 債券投資 |
| 台北富邦銀行 | \$ 3,854 | - |

| 關係人名稱 | 98年度 | |
|--------|-------|---------------|
| | 利息收入 | 期末附賣回 債券投資 |
| 台北富邦銀行 | \$ 46 | 1,700,000 |

上述承作利率係依市場行情為之。

c. 債券買、賣斷交易

富邦證券與關係人間關於債券等殖(參買、參賣)交易明細如下：

(a) 購進債券

| 關係人名稱 | 99年度 | 98年度 |
|--------|------|---------|
| | 交易金額 | 交易金額 |
| 台北富邦銀行 | \$ - | 211,150 |

民國九十九年度富邦證券與關係人間無購進債券之等殖(參買)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 | 99年度 | 98年度 |
|--------|------------|------|
| | 交易金額 | 交易金額 |
| 台北富邦銀行 | \$ 100,253 | - |

(b) 出售債券

| 關係人名稱 | 99年度 | 98年度 |
|---------|------------|------|
| | 交易金額 | 交易金額 |
| 元富證券 | \$ 105,050 | - |
| 台灣期貨交易所 | 150,000 | - |
| | \$ 255,050 | - |

C. 轉融券交易

| 關係人名稱 | 99年度 | | 99.12.31 | |
|-----------------|------------|-------------|---------------------|--------------|
| | 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 | - | - | - |

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 | 98年度 | | 98.12.31 | |
|-----------------|------------|-------------|---------------------|--------------|
| | 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) | \$ 123,023 | - | 2,882 | 3,427 |

D. 衍生性商品交易

於民國九十九年及九十八年十二月三十一日，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 | 99.12.31 | 98.12.31 |
|--------|--------|-------------|-----------|
| | | 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 | \$ 116,173 | 179,151 |
| 台北富邦銀行 | 利率交換合約 | \$ (80,295) | (154,269) |

E. 期貨佣金收入

富邦證券接受富邦期貨之委任，為其期貨交易輔助人，因之收取佣金，其相關明細如下：

| 關係人名稱 | 期貨佣金收入 | | 應收佣金 | |
|-------|------------|---------|----------|----------|
| | 99年度 | 98年度 | 99.12.31 | 98.12.31 |
| 富邦期貨 | \$ 114,964 | 110,993 | 10,333 | 8,115 |

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 | |
|--------|------------|---------|----------|----------|
| | 99年度 | 98年度 | 99.12.31 | 98.12.31 |
| 台北富邦銀行 | \$ 259,448 | 208,320 | 45,970 | 41,181 |

G. 勞務費

| 關係人名稱 | 勞務費 | | 應付勞務費 | |
|-------|------------|---------|----------|----------|
| | 99年度 | 98年度 | 99.12.31 | 98.12.31 |
| 富邦投顧 | \$ 153,825 | 147,053 | 29,400 | 35,175 |

H. 富邦證券與關係人富邦投信購入其經理之基金餘額明細如下：

| 基金名稱 | 99.12.31 | 98.12.31 |
|--------|----------|----------|
| 富邦吉祥基金 | \$ - | 500,010 |

富邦證券民國九十九年度及九十八年度分別認列處分基金投資利益316千元及976千元。

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)

4. 富邦投信

(1) 關係人之名稱及關係

| 關係人名稱 | 與本公司之關係 |
|---------|------------------|
| 富邦人壽 | 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. 經理管理費收入

| 關係人名稱 | 99.12.31 | 98.12.31 |
|--------|------------------|----------------|
| 富邦吉祥基金 | \$ <u>83,874</u> | <u>100,052</u> |

B. 其他

富邦人壽於民國九十五年間購進由富邦投信所經理之債券型基金所持有之本金分割債券，計16,116,457千元。富邦投信承諾補償富邦人壽購進金融債及公司債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，民國九十九年度及九十八年度已認列補償金額分別為5,998千元及32,578千元(帳列營業外支出一什項支出)。

5. 台北富邦銀行及其子公司

(1) 關係人之名稱及關係

| 關係人名稱 | 與本公司之關係 |
|---------|------------------|
| 富邦金控 | 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 |
| 富邦香港銀行 | 同為富邦金控持股之子公司 |
| 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 |
| 嘉新水泥 | 實質關係人 |
| 中國合成橡膠 | 實質關係人 |
| 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 |

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 |
|-------------|---------------------------|
| 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 |
| 忠興開發 | 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 | 99年度 | | |
|-------|------------------|----------------|--------------|
| | 99.12.31 期末餘額 | 利率/手 續費率(%) | 利息收入 (費用) |
| 存款 | \$ 68,075,544 | 0~6.195 | (312,405) |
| 拆放同業 | \$ 911,058 | 0.01~1.85 | 13,585 |
| 存放同業 | \$ 150,847 | - | - |
| 同業拆放 | \$ 4,273,609 | 0.005~0.9 | (6,628) |
| 放款 | \$ 35,648,967 | 0~19.98 | 524,720 |

單位：新台幣千元

| 99.12.31 | | | | | | | |
|--------------|----------------|------------|------------|----------|----------|------------------------------|-------------------------|
| 類別 | 戶數或 關係人名稱 | 本期最 高餘額 | 期末餘額 | 履約情形 | | 擔保品 內容 | 與非關係人 之交同易條 件有無不同 |
| | | | | 正常 放款 | 逾期 放款 | | |
| 員工消費性 貸款 | 88戶 | 33,845 | 28,628 | ✓ | - | 純信用及 存單 | 無 |
| 自用住宅抵 押放款 | 356戶 | 2,457,453 | 2,385,929 | ✓ | - | 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 | 12,764,823 | ✓ | - | 公庫主管 機關保證 | 無 |
| | 台北市政府 都市發展局 | 2,295,432 | 1,891,903 | ✓ | - | 公庫主管 機關保證 | 無 |
| | 台北市政府 捷運工程局 | 10,586,507 | 10,586,507 | ✓ | - | 公庫主管 機關保證 | 無 |
| | 台北市動產 質借處 | 9,040 | 7,777 | ✓ | - | 公庫主管 機關保證 | 無 |
| | 臺北市公共 運輸處 | 4,741,900 | 4,741,900 | ✓ | - | 公庫主管 機關保證 | 無 |
| | 台北市政府 局財產局 | 11,000,000 | 2,000,000 | ✓ | - | 純信用 | 無 |
| | 富邦建設 | 1,180,000 | 1,000,000 | ✓ | - | 房地建地 | 無 |
| 合計 | | 85,705,228 | 35,648,967 | | - | | |

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年度 | | |
|-------|------------------|----------------|-------|
| | 99.12.31 期末餘額 | 利率／手 續費率(%) | 利息收入 |
| 保證款項 | \$ - | 0.45~0.85 | 5,902 |

| 99.12.31 | | | | | |
|----------|------------|------|-----------------|-------------|-------|
| 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 |
| 台灣水泥 | 200,000 | - | - | 0.45% | 無 |

註：保證責任準備係依全體債權提列。

| 關係人名稱 | 98年度 | | |
|-------|------------------|----------------|--------------|
| | 98.12.31 期末餘額 | 利率／手 續費率(%) | 利息收入 (費用) |
| 存款 | \$ 35,943,016 | 0~7.085 | (154,662) |
| 拆放同業 | \$ 2,427,630 | 0.01~2.40 | 31,745 |
| 放款 | \$ 53,581,597 | 0.6689~4.5684 | 693,685 |

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 貸款 | 71戶 | 33,580 | 24,444 | ✓ | - | 純信用 | 無 |
| 自用住宅抵 押放款 | 290戶 | 1,876,748 | 1,749,015 | ✓ | - | 土地及建 物 | 無 |
| 其他放款 | 台灣高鐵 | 20,774,723 | 20,676,228 | ✓ | - | 其他權利 質權、純 信用(專案 核准) | 無 |
| | 台灣水泥 | 600,000 | - | ✓ | - | 純信用 | 無 |
| | 中國合成橡 膠 | 560,000 | 360,000 | ✓ | - | 純信用 | 無 |
| | 台北市政府 | 23,364,823 | 15,364,823 | ✓ | - | 公庫主管 機關保證 | 無 |
| | 台北市政府 都市發展局 | 2,833,584 | 2,297,255 | ✓ | - | 公庫主管 機關保證 | 無 |
| | 台北市政府 捷運工程局 | 86,507 | 86,507 | ✓ | - | 公庫主管 機關保證 | 無 |
| | 台北市動產 質借處 | 10,348 | 9,040 | ✓ | - | 公庫主管 機關保證 | 無 |
| | 臺北市公共 運輸處 | 2,834,285 | 2,834,285 | ✓ | - | 公庫主管 機關保證 | 無 |
| | 台北市政府 工務局水利 工程處 | 5,830,113 | - | ✓ | - | 公庫主管 機關保證 | 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)

| 98.12.31 | | | | | | | |
|----------|---------------|------------|------------|----------|----------|-----------|-------------------------|
| 類別 | 戶數或 關係人名稱 | 本期最 高餘額 | 期末餘額 | 履約情形 | | 擔保品 內容 | 與非關係人 之交同易條 件有無不同 |
| | | | | 正常 放款 | 逾期 放款 | | |
| 其他放款 | 嘉新水泥 | 200,000 | - | ✓ | - | 純信用 | 無 |
| | 台北市政府 局財產局 | 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 | | 69,184,711 | 53,581,597 | | - | | |

| 98年度 | | | |
|-------|---------------------|----------------|---------------|
| 關係人名稱 | 98.12.31 期末餘額 | 利率/手 續費率(%) | 利息收入 |
| 保證款項 | \$ <u>1,034,584</u> | 0.45~0.78 | <u>10,446</u> |

| 98.12.31 | | | | | |
|----------|------------|---------|-----------------|-------|-------------|
| 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 | 979,156 | 834,584 | - | 0.78% | 無 (專案核准) |
| 台灣水泥 | 400,000 | 200,000 | - | 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 | 交易稱類 | 99.12.31 交易金額 | 98.12.31 交易金額 |
|-----------------|----|-------|------------------|------------------|
| 富邦人壽 | 債券 | 買 斷 | \$ 4,059,906 | 1,942,116 |
| 富邦產險 | 債券 | 買 斷 | 155,235 | - |
| 富邦證券 | 債券 | 買 斷 | 4,648,008 | 3,866,384 |
| 元富證券 | 債券 | 買 斷 | 1,006,068 | 5,004,842 |
| 元富證券 | 債券 | 賣 斷 | 52,046 | 308,439 |
| 台灣水泥 | 票券 | 買 斷 | 593,716 | 4,768,648 |
| 花旗(台灣)商 業銀行 | 債券 | 賣 斷 | 155,927 | - |
| 花旗(台灣)商 業銀行 | 票券 | 賣 斷 | 299,883 | - |
| 福記管顧(原 富邦證金) | 債券 | 買 斷 | 262,279 | - |
| 富邦投信(註) | 債券 | 附買回條件 | 15,000 | 400,000 |
| 台灣高鐵 | 債券 | 附買回條件 | 240,000 | - |
| 台灣固網 | 債券 | 附買回條件 | 100,037 | - |
| 台灣大哥大 | 債券 | 附買回條件 | 462,210 | - |

註：係基金專戶交易。

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.基金及股票交易

| 基金名稱 | 99.12.31 | 98.12.31 |
|--------------|-------------------|----------------|
| 富邦一號不動產證券化基金 | \$ 686,392 | 646,016 |
| 富邦基金 | 275,075 | 289,052 |
| 合計 | <u>\$ 961,467</u> | <u>935,068</u> |

D.租 賃

| 關係人名稱 | 性 質 | 租賃期間 | 租金支出 | |
|-------|-----|---------------|---------------------|------------------|
| | | | 99年度 | 98年度 |
| 富邦產險 | 承 租 | 至104年12月前陸續到期 | \$ (156,568) | (143,421) |
| 忠興開發 | 承 租 | 至101年1月前陸續到期 | (187,043) | (121,599) |
| 合計 | | | <u>\$ (343,611)</u> | <u>(265,020)</u> |

E.保 險

台北富邦銀行與關係人富邦產險簽有下列保險合約：

| 99年度 | | | |
|----------|------------------|------------|-------|
| 保險項目 | 投保期間 | 投保金額 | 保險費用 |
| 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 | 99.11.1~100.11.1 | 2,154,902 | 3,879 |
| 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 | 433,000 | 758 |
| 銀行業綜合保險 | 99.4.20~100.4.20 | 122,500 | 9,390 |
| 98年度 | | | |
| 保險項目 | 投保期間 | 投保金額 | 保險費用 |
| 庫存現金保險 | 98.4.20~99.4.20 | \$ 200,000 | 820 |
| 保管箱責任保險 | 98.4.20~99.4.20 | 100,000 | 696 |
| 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 | 98.4.20~99.4.20 | 5,085,056 | 2,037 |
| 公共意外責任險 | 98.4.20~99.4.20 | 168,000 | 728 |
| 銀行業綜合保險 | 98.4.20~99.4.20 | 272,500 | 9,925 |

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. 衍生性金融商品

台北富邦銀行因從事衍生性金融商品，截至民國九十九年及九十八年十二月三十一日未到期之淨額明細如下：

| 關係人名稱 | 項 目 | 99.12.31 | 98.12.31 |
|----------|--------|---------------------|------------------|
| | | 資產負債表餘額 | 資產負債表餘額 |
| 富邦金控 | 換匯換利合約 | \$ (226,314) | (24,030) |
| 富邦(香港)銀行 | 利率交換合約 | 262,622 | 100,937 |
| 華亞科技 | 利率交換合約 | 68,651 | 150,794 |
| 富邦人壽 | 利率交換合約 | (591,694) | (372,990) |
| 富邦人壽 | 外匯換匯合約 | - | (686,254) |
| 合 計 | | <u>\$ (486,735)</u> | <u>(831,543)</u> |

G. 其 他

| 關 係 人 名 稱 | 99年度 | 98年度 |
|------------|---------------------|------------------|
| 應收款項－運彩科技 | \$ 1,753,079 | 454,920 |
| 應收款項－其他 | 300,460 | 1,271 |
| 手續費收入－富邦人壽 | 1,992,604 | 1,306,651 |
| 手續費收入－其他 | 333,189 | 279,219 |
| 什項收入－運彩科技 | 1,316,834 | 419,878 |
| 手續費費用－運彩科技 | 416,619 | 439,178 |
| 手續費費用－其他 | 134,486 | 295,856 |
| 保險費－其他 | 105,459 | 109,465 |
| 其他營業費用－其他 | 227,842 | 107,473 |
| | <u>\$ 6,580,572</u> | <u>3,413,911</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。

H. 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。台北富邦銀行於九十九年度及九十八年度支付富邦證券之場地使用費用分別為257,054千元及191,138千元。

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. 富邦(香港)銀行

(1) 關係人之名稱及關係

| <u>關係人名稱</u> | <u>與本公司之關係</u> |
|--------------|------------------|
| 台北富邦銀行 | 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. 存款

| <u>關係人名稱</u> | <u>99.12.31 期末餘額</u> | <u>98.12.31 期末餘額</u> |
|--------------|--------------------------|--------------------------|
| 台北富邦銀行 | HKD <u>273,292</u> | HKD <u>676,817</u> |

B. 放款

| <u>關係人名稱</u> | <u>99.12.31 期末餘額</u> | <u>98.12.31 期末餘額</u> |
|--------------|--------------------------|--------------------------|
| 台北富邦銀行 | HKD <u>1,117,875</u> | HKD <u>12,615</u> |

7. 富邦金控創業投資及其子公司

(1) 關係人之名稱及關係

| <u>關係人名稱</u> | <u>與本公司之關係</u> |
|--------------|------------------|
| 台北富邦銀行 | 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

富邦金創民國九十九年及九十八年十二月三十一日存於關係人之存款明細如下：

| <u>台北富邦銀行</u> | <u>99.12.31</u> | <u>98.12.31</u> |
|---------------|-------------------|-----------------|
| 活期存款 | \$ 91,106 | 172,418 |
| 外幣存款 | <u>468,121</u> | <u>16,353</u> |
| | <u>\$ 559,227</u> | <u>188,771</u> |

民國九十九年度及九十八年度因之而產生之利息收入分別為1,577千元及1,541千元。

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：

| <u>基金名稱</u> | <u>99.12.31</u> | <u>98.12.31</u> |
|-------------------|-------------------|------------------|
| 富邦吉祥基金(原富邦如意二號基金) | \$ <u>964,301</u> | <u>1,671,544</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)

8. 富邦行銷

(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 |
| 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

A. 銀行存款

富邦行銷於民國九十九年及九十八年十二月三十一日存於台北富邦銀行之存款明細如下：

| | <u>99.12.31</u> | <u>98.12.31</u> |
|------|-------------------|-----------------|
| 銀行存款 | \$ <u>149,639</u> | <u>133,056</u> |

民國九十九年度及九十八年度之利息收入分別為222千元及174千元。

B. 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：

| <u>關係人名稱</u> | <u>99年度</u> | <u>98年度</u> |
|--------------|-------------------|----------------|
| 富邦產物 | \$ 265,345 | 252,888 |
| 富昇人身保代 | <u>507,349</u> | <u>423,415</u> |
| | <u>\$ 772,694</u> | <u>676,303</u> |

因上述交易產生之應收帳款明細如下：

| <u>關係人名稱</u> | <u>99.12.31</u> | <u>98.12.31</u> |
|--------------|-------------------|-----------------|
| 富邦產物 | \$ 50,435 | 28,710 |
| 富昇人身保代 | <u>81,714</u> | <u>74,642</u> |
| | <u>\$ 132,149</u> | <u>103,352</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)

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

運彩科技於民國九十九年及九十八年十二月三十一日存於台北富邦銀行之存款明細如下：

| <u>關係人名稱</u> | <u>99.12.31</u> | <u>98.12.31</u> |
|--------------|-------------------|-----------------|
| 活期存款 | \$ <u>187,492</u> | <u>7,422</u> |

民國九十九年度及九十八年度之利息收入分別為107千元及35千元。

B. 其他應付款

| <u>關係人名稱</u> | <u>99.12.31</u> | <u>98.12.31</u> |
|--------------|---------------------|-----------------|
| 台北富邦銀行 | \$ <u>1,658,608</u> | <u>421,000</u> |

其中，截至民國九十九年十二月三十一日止，運彩科技估列應付台北富邦銀行民國九十九年度及九十八年度未達依「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分別為1,258,608千元及233,000千元；估計(迴轉)應付台北富邦銀行民國九十九年度及九十八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(21,000)千元及188,000千元。

C. 營業收入

| <u>關係人名稱</u> | <u>99年度</u> | <u>98年度</u> |
|--------------|-------------------|----------------|
| 台北富邦銀行 | \$ <u>416,619</u> | <u>439,178</u> |

D. 未達保證盈餘賠償損失(帳列什項支出)

| <u>關係人名稱</u> | <u>99年度</u> | <u>98年度</u> |
|--------------|---------------------|----------------|
| 台北富邦銀行 | \$ <u>1,258,608</u> | <u>233,000</u> |

E. 郵電費、維修費、大樓管理費及其他費用

| <u>關係人名稱</u> | <u>99年度</u> | <u>98年度</u> |
|--------------|-----------------|----------------|
| 台北富邦銀行 | \$ <u>6,125</u> | <u>335,962</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、抵(質)押之資產

| 抵質押之資產 | 抵質押擔保標的 | 帳面價值 | |
|-----------------------|---------------------------|----------------------|-------------------|
| | | 99.12.31 | 98.12.31 |
| 定期存款(帳列存出保證金) | 保險事業保證金 | \$ 80,424 | 68,247 |
| 定期存款(帳列存出保證金) | 押標金 | - | 30,000 |
| 定期存款(帳列存出保證金) | 租賃保證金 | 485 | 485 |
| 定期存款 | 取得銀行借款、透支額度、接受客戶委託投資業務 | 96,688 | 208,470 |
| 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 | - | 10,000,000 |
| 定期存單(帳列受限制資產) | 取得銀行借款額度 | 50,312 | 26,000 |
| 政府公債(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 | 1,079,397 | 486,738 |
| 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 | 1,109,384 | 636,094 |
| 股票(帳列備供出售金融資產) | 取得銀行借款額度 | 2,439,500 | 2,184,000 |
| 可轉讓定期存單(帳列持有至到期日金融資產) | 作為日間透支之擔保 | 10,000,000 | - |
| 政府公債 | 保險事業保證金等 | 5,082,420 | 4,338,085 |
| 固定資產—土地及建築物 | 取得銀行借款額度 | 1,055,923 | 1,063,107 |
| 出租資產—土地及建築物 | 取得銀行借款額度 | 382,086 | 407,051 |
| 閒置資產—土地及建築物 | 取得銀行借款額度 | 145,656 | 126,004 |
| 合計 | | <u>\$ 21,522,275</u> | <u>19,574,281</u> |

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。於民國九十九年及九十八年十二月三十一日金額分別為1,167,328千元及2,106,924千元(於編製合併財務報表時皆已沖銷)。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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470,529千元，其中已分出再保233,000千元，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五十四件，要求理賠給付共155,191千元，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

截至民國九十九年十二月三十一日，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約為22,142千元外，餘訴訟程序尚未終結之案件求償金額約為95,000千元，截至民國九十九年十二月三十一日止，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。

孫公司富邦期貨之客戶李君及林君向中華民國仲裁協會聲請孫公司富邦期貨負擔其帳戶虧損金額，其請求金額分別為16,435千元及126,490千元，合計共142,925千元，且已實際進入仲裁庭程序。依孫公司富邦期貨委任律師表示，因仲裁案件，並不若法院判決有前例可循，且孫公司富邦期貨審慎考量前述罰金判決影響，故對此等仲裁案件於民國九十七年度已先行提列損失56,500千元。於民國九十八年度，孫公司富邦期貨已依仲裁判斷書支付李君及林君損害金額共計35,646千元。又，孫公司富邦期貨客戶豐岳投資於民國九十七年十二月向中華民國仲裁協會聲請孫公司富邦期貨負責其帳戶虧損金額，其請求金額為11,600千元，於民國九十八年度，孫公司富邦期貨已依仲裁判斷書支付豐岳投資損失金額共計3,571千元。

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應付損害賠償責任，其請求金額為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，依孫公司富邦期貨委任律師表示，賠償金額尚須視二審法院審理結果而定。李君及其餘客戶等九位之求償，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51,400千元，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.截至九十九年十二月三十一日止，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五月三十日前買回之金額為21,735,389千元。
截至九十九年十二月三十一日止，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1,757,510千元及19,832,827千元已依附買回條件賣出。
- 2.以附賣回買入之債券再融券交易，經約定一〇〇年一月三日賣回之金額為525,328千元。
- 3.截至九十九年十二月三十一日止，台北富邦銀行已簽訂重要工程及採購合約總價款共計246,423千元，尚未支付價款計約100,289千元。

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)

4. 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。
5. 台北富邦銀行依財政部九十六年十月二日之公告，取得運動特種公益彩券之發行權，台北富邦銀行並自九十七年四月十六日起至一〇二年十二月三十一日止，擔任台灣特種公益彩券之發行機構。依財政部公告，運動彩券年度發行目標至少為新臺幣(以下同)40億元，每年彩券盈餘除有不可抗力因素，並經中央體育主管機關核定者外，應達指定銀行財務規劃目標盈餘80%，如未達成，應補足盈餘不足數。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(下稱「體委會」)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，現正由行政院訴願委員會審理中。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，台北富邦銀行為此將另提起行政爭訟請求救濟。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，體委會於九十九年七月九日要求台北富邦銀行依發行企劃書所載，依全部通路均如期開通所規劃之財務預測提報九十九年度之銷售收入及保證盈餘，然因受九十七年度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。台北富邦銀行已依此提出修正數額，惟體委會於一〇〇年三月十六日函請台北富邦銀行補繳上開年度保證盈餘計15.87億元。台北富邦銀行將分別向行政院提起訴願及行政法院提起訴訟。台北富邦銀行業已將前述體委會來函要求補繳九十七至九十九年度保證盈餘及相關利息屬於台北富邦銀行應負擔部分估計入帳。
6. 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，截至九十九年十二月三十一日止，台北富邦銀行已實際賠償271,140千元。

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)

- 7.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，故已向台灣高等法院提起上訴。
- 8.台北富邦銀行依信託業法規定，辦理各項信託業務，截至九十九年及九十八年十二月底為止，台北富邦銀行信託財產為350,556,553千元及356,225,042千元。

信託帳資產負債表

民國九十九年十二月三十一日

| | 不動產 | 資產信託 | 其他信託業務 | 合 計 |
|------------|---------|----------------|--------------------|--------------------|
| 信託資產 | | | | |
| 銀行存款 | \$ | 16,198 | 35,933,765 | 35,949,963 |
| 短期投資 | | | | |
| 債 券 | - | | 19,881,346 | 19,881,346 |
| 股 票 | - | | 28,812,962 | 28,812,962 |
| 基 金 | - | | 171,588,781 | 171,588,781 |
| 借出證券—普通股 | - | | 356,324 | 356,324 |
| 不 動 產 | | | | |
| 在建工程 | - | | 1,501,602 | 1,501,602 |
| 土 地 | 442,096 | | 1,902,325 | 2,344,421 |
| 房屋及建築 | 176,307 | | 565,871 | 742,178 |
| 證券投資信託基金保管 | - | | 89,378,976 | 89,378,976 |
| 信託資產總額 | \$ | <u>634,601</u> | <u>349,921,952</u> | <u>350,556,553</u> |
| 信託負債 | | | | |
| 應付款項 | \$ | 5,332 | 515 | 5,847 |
| 其他負債 | | 13,044 | - | 13,044 |
| 信託資本 | | 515,000 | 263,963,673 | 264,478,673 |
| 各項準備與累積盈虧 | | | | |
| 累積盈虧 | | 2,662 | (11,149,028) | (11,146,366) |
| 資產重估增值準備 | | 98,510 | - | 98,510 |
| 本期損益 | | 53 | 7,727,816 | 7,727,869 |
| 證券投資信託基金保管 | | - | 89,378,976 | 89,378,976 |
| 信託負債總額 | \$ | <u>634,601</u> | <u>349,921,952</u> | <u>350,556,553</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

民國九十八年十二月三十一日

| 信託資產 | 不動產資產信託 | 其他信託業務 | 合 計 |
|--------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| 銀行存款 | \$ 16,141 | 2,742,425 | 2,758,566 |
| 短期投資 | | | |
| 債 券 | - | 38,112,357 | 38,112,357 |
| 股 票 | - | 12,420,702 | 12,420,702 |
| 基 金 | - | 158,316,768 | 158,316,768 |
| 不 動 產 | | | |
| 在建工程 | - | 2,784,979 | 2,784,979 |
| 土 地 | 442,096 | 2,178,126 | 2,620,222 |
| 房屋及建築 | 176,307 | 153,942 | 330,249 |
| 信託資金集合管理運用帳戶 | - | 2,327,382 | 2,327,382 |
| 證券投資信託基金保管 | - | 136,553,817 | 136,553,817 |
| 信託資產總額 | <u>\$ 634,544</u> | <u>355,590,498</u> | <u>356,225,042</u> |
| 信託負債 | | | |
| 應付款項 | \$ 5,329 | 109 | 5,438 |
| 其他負債 | 13,044 | - | 13,044 |
| 信託資本 | 515,000 | 219,958,347 | 220,473,347 |
| 各項準備與累積盈虧 | | | |
| 累積盈虧 | 2,734 | (3,472,667) | (3,469,933) |
| 資產重估增值準備 | 98,510 | - | 98,510 |
| 本期損益 | (73) | 223,510 | 223,437 |
| 信託資金集合管理運用帳戶 | - | 2,327,382 | 2,327,382 |
| 證券投資信託基金保管 | - | 136,553,817 | 136,553,817 |
| 信託負債總額 | <u>\$ 634,544</u> | <u>355,590,498</u> | <u>356,225,042</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商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，其中按契約屬運彩科技須負擔者約為243,608千元已估計入帳。

另，子公司運彩科技亦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，子公司運彩科技亦已將應補差額約為322,000千元估計入帳。

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，截至民國九十九年十二月三十一日止應付未來各營業處所租金約為：

| 期 間 | 金 額 |
|---------------------|---------------------|
| 100.01.01~100.12.31 | \$ 4,128,963 |
| 101.01.01~101.12.31 | 1,378,728 |
| 102.01.01~102.12.31 | 734,211 |
| 103.01.01~103.12.31 | 438,764 |
| 104.01.01~104.12.31 | 113,152 |
| | <u>\$ 6,793,818</u> |

八、重大之災害損失

子公司富邦產險、富邦證券、台北富邦銀行及富邦行銷內湖機房於民國九十九年十二月二十八日發生火災事故，相關災害損失金額約為152,818千元業已調整入帳，預估保險理賠款約為78,943千元，估計淨損失約為73,875千元。

九、重大之期後事項

- (一)本公司董事會於民國一〇〇年一月十日決議通過依香港法令及主管機關規範收購富銀(香港)流通在外普通股少數股權25%暨特別股少數股權3.28%，使其成為本公司持股100%之子公司，本收購對本公司每股淨值及每股盈餘無重大影響，預定於一〇〇年第二季完成，惟尚須完成相關程序暨取得相關主管機關核准。
- (二)本公司因應主管機關限額開放，整合並強化證券業務資源，於民國一〇〇年三月十一日出售所持有之子公司富邦投信股份予子公司富邦證券，交易股數為59,645,725股，每股交易價格為21.58元，交易總金額約為12.87億元。
- (三)子公司運彩科技於民國一〇〇年三月二十二日經董事會決議減資以彌補累積虧損，消除股份為50,000千股，減資金額為500,000千元，減資比率為99.9999%，並辦理現金增資發行普通股，發行股數約為195,000千股，每股面額10元，每股發行價格10元，發行總金額約為1,950,000千元，先由原股東認購，若原股東放棄，再洽特定人認購。
- (四)證券商管理規則業經行政院金融監督管理委員會於民國一〇〇年一月十一日以金管證券字第0990073857號令修正發布施行。該管理規則已刪除第十一條及第十二條證券商應提列買賣損失準備及違約損失準備之規定，證券商截至九十九年十二月底已提列之買賣損失準備及違約損失準備金額，應轉列為特別盈餘公積，轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收實本額百分之五十，得以其半數撥充資本額者外，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)

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 | 99年度 | | | 98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 | | 681,278 | 14,454,426 | 15,135,704 | 649,387 | 13,649,713 | |
| 勞健保費用 | | 55,743 | 1,101,630 | 1,157,373 | 46,855 | 948,899 | |
| 退休金費用 | | 468,287 | 1,244,793 | 1,713,080 | 257,353 | 1,522,089 | |
| 其他用人費用 | | 38,149 | 3,783,036 | 3,821,185 | 34,395 | 3,557,258 | |
| 折舊費用 | | 395,269 | 1,520,171 | 1,915,440 | 290,497 | 1,647,522 | |
| 折耗費用 | | - | - | - | - | - | |
| 攤銷費用 | | 104,720 | 630,756 | 735,476 | 100,986 | 593,797 | |

(二)重分類

民國九十八年度合併財務報表中若干金額為配合民國九十九年度合併財務報表之表達方式已作適當重分類。

(三)金融控股公司與其子公司及各子公司間進行共同行銷之情形

1. 進行業務或交易行為

請詳附註五關係人交易說明。

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，截至九十九年第四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333,840千元、台北富邦銀行支付其他子公司總計約新台幣77,598千元、富邦人壽支付其他子公司總計約新台幣55,268千元、富邦證券支付其他子公司總計約新台幣25,714千元。

(四)集團資本適足率

單位：新台幣百萬元；%

| 99.12.31 | | | |
|-----------|----------------|-----------|--------------|
| 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 | 224,173 | 240,059 |
| 銀行子公司 | 100.00 | 110,844 | 68,254 |
| 銀行子公司 | 75.00 | 18,054 | 7,923 |
| 證券子公司 | 100.00 | 24,428 | 9,369 |
| 保險子公司 | 100.00 | 102,292 | 61,617 |
| 信託業子公司 | 39.76 | 987 | 485 |
| 創業投資事業子公司 | 91.67 | 3,543 | 1,776 |
| 運彩科技子公司 | 51.00 | (919) | 141 |
| 其他子公司 | 100.00 | 3,236 | 2,093 |
| 應扣除項目 | | (261,094) | (239,462) |
| 小計 | | 225,544 | 152,255 |
| 集團資本適足比率 | | | 148.14 |

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)

單位：新台幣百萬元；%

| 98.12.31 | | | | |
|----------|-----------|----------------|-----------|--------------|
| 各公司 | 項目 | 金融控股公司 持股比率 | 集團合格資本 | 集團法定 資本需求 |
| | 金融控股公司 | 100.00 | 219,300 | 230,532 |
| | 銀行子公司 | 100.00 | 91,705 | 61,328 |
| | 銀行子公司 | 75.00 | 18,335 | 8,536 |
| | 證券子公司 | 100.00 | 25,867 | 8,811 |
| | 保險子公司 | 100.00 | 91,998 | 49,743 |
| | 信託業子公司 | 100.00 | 931 | 436 |
| | 創業投資事業子公司 | 91.67 | 2,621 | 1,313 |
| | 運彩科技子公司 | 51.00 | (281) | 125 |
| | 其他子公司 | 100.00 | 3,049 | 2,500 |
| | 應扣除項目 | | (253,415) | (239,644) |
| | 小計 | | 200,110 | 123,680 |
| | 集團資本適足比率 | | | 161.80 |

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)金融控股公司合格資本

單位：新台幣千元

| 99.12.31 | |
|---|-------------|
| 項 目 | 金 額 |
| 普通股 | 85,583,663 |
| 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 | 54,416,660 |
| 法定盈餘公積 | 23,962,851 |
| 特別盈餘公積 | 1,285,676 |
| 累積盈虧 | 30,057,143 |
| 權益調整數 | 22,471,083 |
| 其他次順位債券 | 6,800,000 |
| 減：商譽 | - |
| 減：遞延資產 | 16,553 |
| 減：庫藏股 | 387,548 |
| 合格資本合計 | 224,172,975 |

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

| 98.12.31 | |
|---|-------------|
| 項 目 | 金 額 |
| 普通股 | 81,261,866 |
| 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 | 53,964,908 |
| 法定盈餘公積 | 21,969,087 |
| 特別盈餘公積 | 13,842,513 |
| 累積盈虧 | 19,936,591 |
| 權益調整數 | 17,688,307 |
| 其他次順位債券 | 10,845,038 |
| 減：商譽 | - |
| 減：遞延資產 | 12,612 |
| 減：庫藏股 | 195,220 |
| 合格資本合計 | 219,300,478 |

(六)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；%

| 99.12.31 | | |
|-----------------------------|----------------|---------------|
| 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 | 671,425 | 302.14 |
| 台灣電力股份有限公司 | 83,841 | 37.73 |
| US TREASURY | 43,208 | 19.44 |
| 中華電信股份有限公司 | 38,252 | 17.21 |
| FREDDIE MAC | 28,526 | 12.84 |
| FANNIE MAE | 23,501 | 10.58 |
| HK GOVERNMENT EXCHANGE FUND | 21,504 | 9.68 |
| 臺北縣政府 | 20,000 | 9.00 |

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)

| 99.12.31 | | |
|--|----------------|---------------|
| 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% |
| 台灣中油股份有限公司 | 19,558 | 8.80 |
| 台灣積體電路製造股份有限公司 | 18,979 | 8.54 |
| 奇美電子股份有限公司 | 18,878 | 8.49 |
| GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION | 18,789 | 8.46 |
| 工業區開發管理455專戶 | 17,800 | 8.01 |
| KREDITANSTALT FUER WIEDERAUFBAU | 16,793 | 7.56 |
| 台灣大哥大股份有限公司 | 16,597 | 7.47 |
| 台北市政府 | 15,932 | 7.17 |
| FRENCH GOVERNMENT | 15,865 | 7.14 |
| 中國信託商業銀行股份有限公司 | 15,101 | 6.80 |
| 交通部臺灣鐵路管理局 | 15,000 | 6.75 |
| Deutsche Bank | 13,927 | 6.27 |
| BNP PARIBAS | 13,902 | 6.26 |
| 台塑石化股份有限公司 | 12,201 | 5.49 |
| 永豐商業銀行股份有限公司 | 11,824 | 5.32 |
| BARCLAYS BANK PLC | 11,724 | 5.28 |
| SPAIN GOVERNMENT | 11,433 | 5.14 |
| RABOBANK NEDERLAND | 11,301 | 5.09 |
| 臺南市政府 | 11,063 | 4.98 |
| COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA | 11,019 | 4.96 |
| 宏碁股份有限公司 | 10,608 | 4.77 |
| 台北市政府捷運工程局 | 10,586 | 4.76 |
| 台灣化學纖維股份有限公司 | 10,555 | 4.75 |
| UBS AG | 10,419 | 4.69 |
| GERMANY GOVERNMENT | 10,081 | 4.54 |
| HSBC BANK PLC | 9,745 | 4.39 |
| ROYAL BANK OF CANADA | 9,603 | 4.32 |
| 榮民工程股份有限公司 | 9,281 | 4.18 |
| 中國信託金融控股股份有限公司 | 9,042 | 4.07 |

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)

| 99.12.31 | | |
|-----------------------------|----------------|---------------|
| 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% |
| ING BANK N.V. | 8,840 | 3.98 |
| 友達光電股份有限公司 | 8,823 | 3.97 |
| 中華開發工業銀行股份有限公司 | 8,327 | 3.75 |
| 中華航空股份有限公司 | 8,182 | 3.68 |
| AUST & NZ BANKING GROUP | 8,085 | 3.64 |
| NATIONAL AUSTRALIA BANK | 8,003 | 3.60 |
| 台北金融大樓股份有限公司 | 7,847 | 3.53 |
| 中龍鋼鐵股份有限公司 | 7,807 | 3.51 |
| BBVA GLOBAL MARKETS BV | 7,562 | 3.40 |
| DBS BANK | 7,522 | 3.38 |
| BANK OF AMERICA CORP | 7,497 | 3.37 |
| 台灣塑膠工業股份有限公司 | 7,462 | 3.36 |
| 合作金庫商業銀行股份有限公司 | 7,442 | 3.35 |
| 南亞塑膠工業股份有限公司 | 7,437 | 3.35 |
| 苗栗縣政府 | 7,198 | 3.24 |
| 第一商業銀行股份有限公司 | 7,051 | 3.17 |
| Societe Generale | 6,879 | 3.10 |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 6,814 | 3.07 |
| ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC | 6,804 | 3.06 |
| NORTH RHINE-WESTPHALIA BANK | 6,513 | 2.93 |
| JPMORGAN CHASE & CO | 6,468 | 2.91 |
| 長榮航空股份有限公司 | 6,438 | 2.90 |
| 中國鋼鐵股份有限公司 | 6,374 | 2.87 |
| EUROPEAN INVESTMENT BANK | 6,288 | 2.83 |
| 鴻海精密工業股份有限公司 | 5,981 | 2.69 |
| CITIGROUP INC | 5,856 | 2.64 |
| EKSPORTFINANS ASA | 5,709 | 2.57 |
| 華南商業銀行股份有限公司 | 5,657 | 2.55 |
| WESTPAC BANKING CORP | 5,533 | 2.49 |
| CREDIT SUISSE | 5,441 | 2.45 |
| LLOYDS TSB BANK PLC | 5,370 | 2.42 |

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)

| 99.12.31 | | |
|---|----------------|---------------|
| 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% |
| 渣打國際商業銀行股份有限公司 | 5,347 | 2.41 |
| International Bank for Reconstruction & Development | 5,185 | 2.33 |
| 台灣自來水股份有限公司 | 5,000 | 2.25 |
| 南亞科技股份有限公司 | 4,829 | 2.17 |
| 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 | 4,742 | 2.13 |
| A/B Svensk Exportkredit | 4,647 | 2.09 |
| 宜蘭縣政府 | 4,644 | 2.09 |
| CITIGROUP FUNDING INC | 4,617 | 2.08 |
| REPUBLIC OF INDONESIA | 4,299 | 1.93 |
| 國泰金融控股股份有限公司 | 4,295 | 1.93 |
| CREDIT AGRICOLE CIB | 4,216 | 1.90 |
| 聯發科技股份有限公司 | 4,070 | 1.83 |
| 日盛證券投資信託股份有限公司 | 4,005 | 1.80 |
| 保誠證券投資信託股份有限公司 | 3,949 | 1.78 |
| 彰化商業銀行股份有限公司 | 3,913 | 1.76 |
| Goldman Sachs | 3,818 | 1.72 |
| NORDIC INVESTMENT BANK | 3,608 | 1.62 |
| SHOUGANG CONCORD INT'L ENT CL | 3,417 | 1.54 |
| 復華證券投資信託股份有限公司 | 3,397 | 1.53 |
| FOXCONN INTERNATIONAL HOLDINGS | 3,353 | 1.51 |
| 新竹縣政府 | 3,320 | 1.49 |
| MORGAN STANLEY | 3,315 | 1.49 |
| 力晶科技股份有限公司 | 3,177 | 1.43 |
| 華亞科技股份有限公司 | 3,138 | 1.41 |
| 宏盛建設股份有限公司 | 3,130 | 1.41 |
| KOMMUNALBANKEN AS | 3,076 | 1.38 |
| Municipality Finance | 3,032 | 1.36 |
| HK MORTGAGE CORP | 3,021 | 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)

| 99.12.31 | | |
|-------------------------|----------------|---------------|
| 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 | 15,382 | 6.92 |
| 彭○○及其關係人 | 9,453 | 4.25 |
| 黃○○及其關係人 | 4,529 | 2.04 |
| 同一關係企業 | | |
| 台灣電力公司及其關係企業 | 83,841 | 37.73 |
| 中華電信及其關係企業 | 38,294 | 17.23 |
| 中信集團及其關係企業 | 24,243 | 10.91 |
| 台積電及其關係企業 | 20,038 | 9.02 |
| 奇美電子及其關係企業 | 19,925 | 8.97 |
| 台灣中油及其關係企業 | 19,838 | 8.93 |
| 中鋼及其關係企業 | 17,506 | 7.88 |
| 台灣電信及其關係企業 | 16,597 | 7.47 |
| 南亞及其關係企業 | 15,990 | 7.20 |
| 永豐餘及其關係企業 | 14,455 | 6.50 |
| 台塑石化及其關係企業 | 13,573 | 6.11 |
| 第一金控及其關係企業 | 12,666 | 5.70 |
| 台化及其關係企業 | 12,464 | 5.61 |
| 鴻海及其關係企業 | 12,292 | 5.53 |
| 中華開發金控及其關係企業 | 12,160 | 5.47 |
| 國泰金控及其關係企業 | 11,969 | 5.39 |
| 友達光電及其關係企業 | 10,820 | 4.87 |
| 華航及其關係企業 | 10,703 | 4.82 |
| 花旗及其關係企業 | 10,618 | 4.78 |
| 宏碁及其關係企業 | 10,608 | 4.77 |
| 榮工及其關係企業 | 9,281 | 4.18 |
| 華南金控及其關係企業 | 9,151 | 4.12 |
| 長榮及其關係企業 | 8,696 | 3.91 |
| 台新金控及其關係企業 | 8,256 | 3.72 |
| BANK OF AMERICA CORP | 8,117 | 3.65 |
| AUST & NZ BANKING GROUP | 8,085 | 3.64 |

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)

| 99.12.31 | | |
|----------------------------|-------------------------|---------------|
| 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 | 7,970 | 3.59 |
| 統一企業及其關係企業 | 7,934 | 3.57 |
| 兆豐金控及其關係企業 | 7,766 | 3.49 |
| 華新麗華及其關係企業 | 7,481 | 3.37 |
| 合作金庫商業銀行及其關係企業 | 7,442 | 3.35 |
| ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC | 7,222 | 3.25 |
| 渣打及其關係企業 | 7,103 | 3.20 |
| 大同及其關係企業 | 6,247 | 2.81 |
| 遠東新世紀及其關係企業 | 6,090 | 2.74 |
| LLOYDS TSB BANK PLC | 5,582 | 2.51 |
| 光寶科技及其關係企業 | 4,451 | 2.00 |
| 大陸工程及其關係企業 | 4,411 | 1.99 |
| 寶成工業及其關係企業 | 4,338 | 1.95 |
| 榮化及其關係企業 | 4,328 | 1.95 |
| 華碩電腦及其關係企業 | 4,288 | 1.93 |
| 正新及其關係企業 | 4,274 | 1.92 |
| 日盛金控及其關係企業 | 4,207 | 1.89 |
| 聯發科及其關係企業 | 4,070 | 1.83 |
| 廣達及其關係企業 | 4,009 | 1.80 |
| CHEUNG KONG GROUP | 3,850 | 1.73 |
| HK MORTGAGE CORP | 3,795 | 1.71 |
| 聯強國際及其關係企業 | 3,691 | 1.66 |
| SHOUGANG GROUP | 3,640 | 1.64 |
| 陽明海運及其關係企業 | 3,566 | 1.60 |
| 玉山金控及其關係企業 | 3,430 | 1.54 |
| 聯電及其關係企業 | 3,397 | 1.53 |
| 日月光及其關係企業 | 3,337 | 1.50 |
| 力晶及其關係企業 | 3,177 | 1.43 |
| 宏泰及其關係企業 | 3,141 | 1.41 |
| 合 計 | <u><u>2,262,420</u></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)

| 98.12.31 | | |
|--|----------------|---------------|
| 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 | | |
| 中央政府 | 341,297 | 164.03 |
| 台灣電力股份有限公司 | 65,906 | 31.68 |
| 中國信託商業銀行股份有限公司 | 43,158 | 20.74 |
| Deursche Bank | 39,836 | 19.15 |
| FREDDIE MAC REMICS | 38,105 | 18.31 |
| 永豐商業銀行 | 36,687 | 17.63 |
| HSBC BANK | 36,238 | 17.42 |
| FANNIE MAE REMICS | 35,674 | 17.15 |
| BARCLAYS BANK | 34,942 | 16.79 |
| ING BANK N.V. | 33,180 | 15.95 |
| 渣打國際銀行股份有限公司 | 29,860 | 14.35 |
| 第一商業銀行股份有限公司 | 28,959 | 13.92 |
| 臺北縣政府 | 27,400 | 13.17 |
| HK GOVERNMENT EXCHNAGE FUND | 25,241 | 12.13 |
| 台灣高速鐵路股份有限公司 | 23,587 | 11.34 |
| 國泰世華商業銀行股份有限公司 | 21,179 | 10.18 |
| GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION | 21,083 | 10.13 |
| 台北市政府 | 20,802 | 10.00 |
| BNP PARIBAS | 20,121 | 9.67 |
| AUST & NZ BANKING GROUP | 17,887 | 8.60 |
| KREDITASTALT FUER WIEDERAUFBAU | 17,775 | 8.54 |
| 工業區開發管理基金455專戶 | 17,000 | 8.17 |
| 中華電信股份有限公司 | 15,440 | 7.42 |
| FRENCH GOVERNMENT | 15,098 | 7.26 |
| 交通部臺灣鐵路管理局 | 15,000 | 7.21 |
| 台灣大哥大股份有限公司 | 14,318 | 6.88 |
| ABN AMRO BANK NV | 13,853 | 6.66 |
| 奇美電子股份有限公司 | 13,456 | 6.47 |
| 合作金庫商業銀行 | 13,426 | 6.45 |
| 美商花旗銀行股份有限公司 | 12,975 | 6.24 |

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)

| 98.12.31 | | |
|--|----------------|---------------|
| 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% |
| US TREASURY | 12,277 | 5.90 |
| 台塑石化股份有限公司 | 11,699 | 5.62 |
| 友達光電股份有限公司 | 11,314 | 5.44 |
| SPAIN GOVERNMENT | 11,039 | 5.31 |
| 財政部國庫署 | 10,677 | 5.13 |
| 榮民工程股份有限公司 | 10,309 | 4.95 |
| 行政院國家科學委員會中部科學工業園區管理局 | 10,000 | 4.81 |
| Morgan Stanley & Co. International Limited | 9,978 | 4.80 |
| CALYON | 9,881 | 4.75 |
| 台灣中油股份有限公司 | 9,799 | 4.71 |
| GERMANY GOVERNMENT | 9,599 | 4.61 |
| 台灣積體電路製造股份有限公司 | 9,051 | 4.35 |
| 台北市政府財政局 | 9,000 | 4.33 |
| Credit Suisse | 8,945 | 4.30 |
| RABOBANK NEDERLAND NV | 8,898 | 4.28 |
| 台灣化學纖維股份有限公司 | 8,843 | 4.25 |
| 苗栗縣政府 | 8,831 | 4.24 |
| 中國鋼鐵股份有限公司 | 8,714 | 4.19 |
| 科學工業園區管理局 | 8,504 | 4.09 |
| 台北金融大樓股份有限公司 | 8,373 | 4.02 |
| 宏碁股份有限公司 | 8,363 | 4.02 |
| EUROPEAN INVESTMENT BANK | 7,979 | 3.83 |
| 中國信託金融控股股份有限公司 | 7,746 | 3.72 |
| COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA | 7,089 | 3.41 |
| NORTH RHINE-WESTPHALIA BANK | 6,668 | 3.20 |
| BANK OF AMERICA CORP | 6,555 | 3.15 |
| 國家金融安定基金管理委員會 | 6,394 | 3.07 |
| CITIGROUP INC | 6,076 | 2.92 |
| JPMORGAN CHASE & CO | 5,520 | 2.65 |
| 台新國際商業銀行股份有限公司 | 5,488 | 2.64 |

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)

| 98.12.31 | | |
|--|----------------|---------------|
| 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% |
| AIM Global | 5,461 | 2.62 |
| 南亞科技股份有限公司 | 5,410 | 2.60 |
| 臺南市政府 | 5,373 | 2.58 |
| 中龍鋼鐵股份有限公司 | 5,331 | 2.56 |
| 南亞塑膠工業股份有限公司 | 5,207 | 2.50 |
| 長榮航空股份有限公司 | 5,154 | 2.48 |
| Goldman Sachs | 5,107 | 2.45 |
| WESTPAC BANKING CORP | 5,073 | 2.44 |
| 華南商業銀行股份有限公司 | 5,041 | 2.42 |
| 兆豐國際商業銀行股份有限公司 | 5,039 | 2.42 |
| 中央健康保險局 | 5,000 | 2.40 |
| 高雄市公共汽車管理處 | 5,000 | 2.40 |
| 臺灣銀行 | 4,965 | 2.39 |
| 台灣塑膠工業股份有限公司 | 4,860 | 2.34 |
| 力晶半導體股份有限公司 | 4,661 | 2.24 |
| CITIGROUP FUNDING INC | 4,564 | 2.19 |
| 新竹縣政府 | 4,480 | 2.15 |
| 中華開發工業銀行 | 4,459 | 2.14 |
| NATIONAL AUSTRALIA BK | 4,294 | 2.06 |
| 國泰金融控股股份有限公司 | 4,203 | 2.02 |
| 中華航空股份有限公司 | 4,099 | 1.97 |
| International Bank for Reconstruction & Dvelopment | 3,846 | 1.85 |
| 群創光電股份有限公司 | 3,763 | 1.81 |
| 中華央管股份有限公司 | 3,757 | 1.81 |
| 聯發科技股份有限公司 | 3,592 | 1.73 |
| 廣達電腦股份有限公司 | 3,571 | 1.72 |
| 仁寶電腦工業股份有限公司 | 3,566 | 1.71 |
| 佳得投資有限公司 | 3,500 | 1.68 |
| 第一金證券投資信託股份有限公司 | 3,435 | 1.65 |
| 高雄市政府 | 3,333 | 1.60 |
| DLK Holding Company LLC | 3,309 | 1.59 |

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)

| 98.12.31 | | |
|-----------------------------|----------------|---------------|
| 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% |
| 宜蘭縣政府 | 3,276 | 1.57 |
| 玉山商業銀行股份有限公司 | 3,262 | 1.57 |
| 日月光半導體製造股份有限公司 | 3,170 | 1.52 |
| 復華證券投資信託股份有限公司 | 3,155 | 1.52 |
| HK MORTGAGE CORP | 3,089 | 1.48 |
| DZ BANK AG | 3,088 | 1.48 |
| 統一綜合證券股份有限公司 | 3,021 | 1.45 |
| 元大證券投資信託股份有限公司 | 3,011 | 1.45 |
| 同一人與其配偶為負責之企業 | | |
| 熊○○及其關係人 | 7,557 | 3.63 |
| 朱○○及其關係人 | 6,530 | 3.14 |
| 黃○○及其關係人 | 4,679 | 2.25 |
| 同一關係企業 | | |
| 台電及其關係企業 | 65,906 | 31.68 |
| 中信金控及其關係企業 | 50,930 | 24.48 |
| 永豐金控及其關係企業 | 37,885 | 18.21 |
| 第一金控及其關係企業 | 34,666 | 16.66 |
| 渣打及其關係企業 | 29,657 | 14.25 |
| 國泰金控及其關係企業 | 25,600 | 12.30 |
| HK GOVERNMENT EXCHANGE FUND | 25,241 | 12.13 |
| 花旗及其關係企業 | 20,756 | 9.98 |
| 中鋼及其關係企業 | 17,421 | 8.37 |
| ANZ BANK GROUP | 16,864 | 8.11 |
| 中華電信及其關係企業 | 15,440 | 7.42 |
| 奇美電子及其關係企業 | 14,974 | 7.20 |
| 台灣電信及其關係企業 | 14,359 | 6.90 |
| 台塑石化及其關係企業 | 14,302 | 6.87 |
| ROYAL BK SCOTLN | 13,822 | 6.64 |
| 合作金庫商業銀行及其關係企業 | 13,426 | 6.45 |
| 南亞及其關係企業 | 13,403 | 6.44 |
| 友達光電及其關係企業 | 12,899 | 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)

| 98.12.31 | | |
|------------------|----------------|---------------|
| 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% |
| 鴻海精密及其關係企業 | 10,772 | 5.18 |
| 台新金控及其關係企業 | 10,713 | 5.15 |
| 中華開發金控及其關係企業 | 10,516 | 5.05 |
| 兆豐金控及其關係企業 | 10,484 | 5.04 |
| 榮工及其關係企業 | 10,309 | 4.95 |
| 台化及其關係企業 | 10,152 | 4.88 |
| 台灣中油及其關係企業 | 10,129 | 4.87 |
| 台積電及其關係企業 | 10,010 | 4.81 |
| 統一企業及其關係企業 | 9,863 | 4.74 |
| 宏碁及其關係企業 | 8,363 | 4.02 |
| 長榮及其關係企業 | 7,864 | 3.78 |
| 華南金控及其關係企業 | 7,741 | 3.72 |
| 力晶及其關係企業 | 7,067 | 3.40 |
| 華航及其關係企業 | 6,914 | 3.32 |
| BANK OF AMERICA | 6,254 | 3.01 |
| 台塑及其關係企業 | 5,746 | 2.76 |
| 大同及其關係企業 | 5,528 | 2.66 |
| 元大金控及其關係企業 | 5,032 | 2.42 |
| 華新麗華及其關係企業 | 4,987 | 2.40 |
| 凱擘及其關係企業 | 4,882 | 2.35 |
| 昌軒建設及其關係企業 | 4,746 | 2.28 |
| 玉山金控及其關係企業 | 4,571 | 2.20 |
| 金仁寶及其關係企業 | 4,423 | 2.13 |
| 遠紡及其關係企業 | 3,908 | 1.88 |
| 聯電及其關係企業 | 3,793 | 1.82 |
| HK MORTGAGE CORP | 3,770 | 1.81 |
| 廣達及其關係企業 | 3,739 | 1.80 |
| 日月光及其關係企業 | 3,681 | 1.77 |
| 台灣水泥及其關係企業 | 3,633 | 1.75 |
| 聯發科技及其關係企業 | 3,592 | 1.73 |
| 華碩電腦及其關係企業 | 3,519 | 1.69 |

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)

| 98.12.31 | | |
|------------|------------------|---------------|
| 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% |
| 寶成工業及其關係企業 | 3,252 | 1.56 |
| 光寶科技及其關係企業 | 3,158 | 1.52 |
| 合 計 | <u>2,186,045</u> | |

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。

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)

(七)業務別財務資訊

民國九十九年度

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 | | 15,593,544 | 36,858,717 | 1,393,361 | (614,016) | 53,231,606 |
| 利息以外淨收益 | | 10,435,338 | 425,128,173 | 5,989,366 | 2,344,904 | 443,897,781 |
| 淨收益 | | 26,028,882 | 461,986,890 | 7,382,727 | 1,730,888 | 497,129,387 |
| 放款呆帳費用 | | 1,059,460 | - | - | - | 1,059,460 |
| 提存各項保險責任準備 | | - | 433,607,126 | - | - | 433,607,126 |
| 營業費用 | | 16,592,022 | 14,877,228 | 5,221,501 | 2,625,064 | 39,315,815 |
| 繼續營業部門稅前淨利 | | 8,377,400 | 13,502,536 | 2,161,226 | (894,176) | 23,146,986 |
| 所得稅費用 | | 866,446 | 384,648 | 242,434 | 934,488 | 2,428,016 |
| 會計原則變動之累積影響數 | | - | - | - | - | - |
| 繼續營業部門稅後淨利 | | 7,510,954 | 13,117,888 | 1,918,792 | (1,828,664) | 20,718,970 |

民國九十八年度

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 | | 16,159,161 | 28,852,608 | 1,060,410 | (605,753) | 45,466,426 |
| 利息以外淨收益 | | 11,418,009 | 290,086,169 | 5,940,307 | 2,508,179 | 309,952,664 |
| 淨收益 | | 27,577,170 | 318,938,777 | 7,000,717 | 1,902,426 | 355,419,090 |
| 放款呆帳費用 | | 6,003,851 | - | - | - | 6,003,851 |
| 提存各項保險責任準備 | | - | 292,234,115 | - | - | 292,234,115 |
| 營業費用 | | 15,369,003 | 12,987,796 | 4,422,033 | 2,171,067 | 34,949,899 |
| 繼續營業部門稅前淨利 | | 6,204,316 | 13,716,866 | 2,578,684 | (268,641) | 22,231,225 |
| 所得稅費用(利益) | | 740,009 | 1,471,577 | 357,972 | (115,185) | 2,454,373 |
| 會計原則變動之累積影響數 | | - | - | - | - | - |
| 繼續營業部門稅後淨利 | | 5,464,307 | 12,245,289 | 2,220,712 | (153,456) | 19,776,852 |

(八)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

九十九年及九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 資 產 | 99.12.31 | 98.12.31 | 變動百 分比% | 負債及股東權益 | 99.12.31 | 98.12.31 | 變動百 分比% |
|--------------------|----------------|-------------|------------|--------------------|----------------|-------------|------------|
| 現金及約當現金 | \$ 1,767,351 | 969,762 | 82 | 公平價值變動列入損益之金融負債－淨額 | \$ - | 30,725 | (100) |
| 公平價值變動列入損益之金融資產－淨額 | 346,407 | 24,030 | 1,342 | 應付款項 | 6,831,115 | 4,628,848 | 48 |
| 附賣回票券及債券投資 | 849,721 | - | - | 應付債券 | 23,000,000 | 21,845,038 | 5 |
| 應收款項－淨額 | 5,579,621 | 4,875,991 | 14 | 其他負債 | 903,332 | 946,915 | (5) |
| 採權益法之股權投資－淨額 | 235,966,027 | 226,223,719 | 4 | 負債合計 | 30,734,447 | 27,451,526 | 12 |
| 其他金融資產－淨額 | 3,509,233 | 3,738,255 | (6) | 股東權益： | | | |
| 固定資產－淨額 | 9,536 | 24,929 | (62) | 普通股 | 85,583,663 | 81,261,865 | 5 |
| 無形資產淨額 | 3,487 | 3,440 | 1 | 資本公積 | 54,416,660 | 53,964,908 | 1 |
| 其他資產 | 92,592 | 59,451 | 56 | 保留盈餘： | | | |
| | | | | 法定盈餘公積 | 23,962,851 | 21,969,088 | 9 |
| | | | | 特別盈餘公積 | 1,285,676 | 13,842,513 | (91) |
| | | | | 未分配盈餘 | 30,057,143 | 19,936,591 | 51 |
| | | | | | 55,305,670 | 55,748,192 | (1) |
| | | | | 股東權益其他項目： | | | |
| | | | | 累積換算調整數 | (1,966,016) | (424,573) | (363) |
| | | | | 金融商品之未實現損益 | 24,279,998 | 17,400,052 | 40 |
| | | | | 未認列為退休金成本之淨損失 | 157,101 | 712,827 | (78) |
| | | | | | 22,471,083 | 17,688,306 | 27 |
| | | | | 庫藏股股票 | (387,548) | (195,220) | (99) |
| | | | | 股東權益合計 | 217,389,528 | 208,468,051 | 4 |
| 資產總計 | \$ 248,123,975 | 235,919,577 | 5 | 負債及股東權益總計 | \$ 248,123,975 | 235,919,577 | 5 |

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

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| | 99年度 | | 98年度 | |
|--------------|----------------------|-------------|-------------------|-------------|
| | 金額 | % | 金額 | % |
| 收 入： | | | | |
| 採用權益法認列之投資利益 | \$ 21,456,309 | 97 | 19,830,381 | 95 |
| 其他收益 | 712,218 | 3 | 1,054,010 | 5 |
| | <u>22,168,527</u> | <u>100</u> | <u>20,884,391</u> | <u>100</u> |
| 費 用： | | | | |
| 營業費用 | 575,302 | 3 | 548,813 | 3 |
| 其他費用及損失 | 1,060,713 | 5 | 1,002,469 | 5 |
| | <u>1,636,015</u> | <u>8</u> | <u>1,551,282</u> | <u>8</u> |
| 稅前純益 | 20,532,512 | 92 | 19,333,109 | 92 |
| 所得稅費用(利益) | 627,383 | 3 | (604,521) | (3) |
| 本期純益 | <u>\$ 19,905,129</u> | <u>89</u> | <u>19,937,630</u> | <u>95</u> |
| | | | | |
| | <u>稅 前</u> | <u>稅 後</u> | <u>稅 前</u> | <u>稅 後</u> |
| 普通股每股盈餘(元) | | | | |
| 基本每股盈餘 | \$ <u>2.40</u> | <u>2.33</u> | <u>2.39</u> | <u>2.47</u> |
| 稀釋每股盈餘 | \$ <u>2.40</u> | <u>2.33</u> | <u>2.39</u> | <u>2.47</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

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| | 保留盈餘 | | | | | 股東權益其他調整項目 | | | | 合 計 |
|----------------------|---------------|------------|------------|--------------|---------------|---------------|-----------------------|-------------------|-----------|--------------|
| | 普通股 股 本 | 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 | |
| 九十八年一月一日期初餘額 | \$ 77,190,935 | 49,091,476 | 20,881,553 | 2,341,478 | 12,588,570 | 196,777 | (260,124) | (18,315,548) | - | 143,715,117 |
| 現金增資 | 4,062,680 | 4,825,587 | - | - | - | - | - | - | - | 8,888,267 |
| 員工認股權行使 | 8,250 | 15,676 | - | - | - | - | - | - | - | 23,926 |
| 本期損益 | - | - | - | - | 19,937,630 | - | - | - | - | 19,937,630 |
| 盈餘指撥及分配： | | | | | | | | | | |
| 提列法定盈餘公積 | - | - | 1,087,535 | - | (1,087,535) | - | - | - | - | - |
| 提列特別盈餘公積 | - | - | - | 11,501,035 | (11,501,035) | - | - | - | - | - |
| 未認列為退休金成本之淨損失增減 | - | - | - | - | - | - | 972,951 | - | - | 972,951 |
| 累積換算調整數 | - | - | - | - | - | (621,350) | - | - | - | (621,350) |
| 金融商品未實現損益調整數 | - | - | - | - | - | - | - | 35,715,600 | - | 35,715,600 |
| 庫藏股票 | - | 31,130 | - | - | - | - | - | - | (195,220) | (164,090) |
| 長期股權投資案權益法評價而認列之資本公積 | - | 1,039 | - | - | (1,039) | - | - | - | - | - |
| 民國九十八年十二月三十一日餘額 | 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 | 252,500 | 433,611 | - | - | - | - | - | - | - | 686,111 |
| 庫藏股買回 | - | - | - | - | - | - | - | - | (192,328) | (192,328) |
| 本期損益 | - | - | - | - | 19,905,129 | - | - | - | - | 19,905,129 |
| 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 | - | - | - | - | - |
| 發放現金股利 | - | - | - | - | (16,277,191) | - | - | - | - | (16,277,191) |
| 盈餘轉增資 | 4,069,298 | - | - | - | (4,069,298) | - | - | - | - | - |
| 未按持股比例認列長期投資股權投資影響 | - | - | - | - | (1,162) | - | - | - | - | (1,162) |
| 未認列為退休金之淨損失增減 | - | - | - | - | - | - | (555,726) | - | - | (555,726) |
| 累積換算調整數 | - | - | - | - | - | (1,541,443) | - | - | - | (1,541,443) |
| 金融商品未實現損益調整數 | - | - | - | - | - | - | - | 6,879,946 | - | 6,879,946 |
| 依庫藏股票法認列 | - | 18,141 | - | - | - | - | - | - | - | 18,141 |
| 九十九年十二月三十一日餘額 | \$ 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 |

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

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

| | 99年度 | 98年度 |
|-----------------------|---------------------|---------------------|
| 營業活動之現金流量： | | |
| 本期淨利 | \$ 19,905,129 | 19,937,630 |
| 調整項目： | | |
| 折舊費用 | 18,849 | 30,823 |
| 攤銷費用 | 9,367 | 8,657 |
| 採權益法認列之投資收益 | (21,456,309) | (19,830,381) |
| 收到權益法被投資公司現金股利 | 16,742,778 | 4,552,497 |
| 金融資產及負債未實現評價損失(利益) | (353,102) | 15,473 |
| 非金融資產減損損失 | - | 23,376 |
| 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 | (703,630) | (161,693) |
| 其他金融資產減少 | 229,022 | 100,236 |
| 其他資產減少(增加) | (38,144) | 29,121 |
| 營業負債之淨變動： | | |
| 應付款項增加(減少) | 2,202,267 | (378,736) |
| 其他負債增加(減少) | (43,583) | 319,327 |
| 營業活動之淨現金流入 | <u>16,512,644</u> | <u>4,646,330</u> |
| 投資活動之現金流量： | | |
| 取得子公司 | - | (20,437,201) |
| 採權益法之被投資公司減資退回股款 | - | 5,000,000 |
| 購置固定資產 | (3,456) | (333) |
| 購置無形資產 | (4,411) | (2,600) |
| 附賣回票券及債券投資增加 | (849,721) | - |
| 投資活動之淨現金流出 | <u>(857,588)</u> | <u>(15,440,134)</u> |
| 融資活動之現金流量： | | |
| 短期借款減少 | - | (4,240,000) |
| 償還商業本票 | - | (4,000,000) |
| 發行公司債 | 16,000,000 | - |
| 償還公司債 | (4,000,000) | - |
| 發行(贖回)海外公司債 | (10,845,038) | 10,845,038 |
| 發放現金股利 | (16,277,191) | - |
| 現金增資 | - | 8,888,268 |
| 員工執行認股權 | 686,111 | 23,925 |
| 庫藏股票買回成本 | (192,327) | - |
| 融資活動之淨現金流入(流出) | <u>(14,628,445)</u> | <u>11,517,231</u> |
| 匯率影響數 | (229,022) | (120,599) |
| 本期現金及約當現金淨增減數 | 797,589 | 602,828 |
| 期初現金及約當現金餘額 | <u>969,762</u> | <u>366,934</u> |
| 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$ 1,767,351</u> | <u>969,762</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>\$ 735,378</u> | <u>924,508</u> |
| 支付所得稅 | <u>\$ 1,079</u> | <u>140</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)

(九)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 | |
|------------------|-------------------------|----------------------|
| | 99.12.31 | 98.12.31 |
| 現金及約當現金 | \$ 37,876,778 | 23,414,668 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 97,157,353 | 334,762,290 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 38,400,858 | 34,815,540 |
| 附賣回票券及債券投資 | 525,331 | - |
| 應收款項－淨額 | 80,212,442 | 53,759,032 |
| 貼現及放款－淨額 | 856,249,523 | 830,763,644 |
| 備供出售金融資產－淨額 | 58,769,434 | 42,257,915 |
| 持有至到期日金融資產－淨額 | 291,650,175 | 7,592,525 |
| 採權益法之股權投資－淨額 | 383,049 | 1,026,808 |
| 其他金融資產－淨額 | 7,034,165 | 15,003,070 |
| 固定資產(含無形資產) | 13,994,905 | 13,037,459 |
| 其他資產－淨額 | 498,599 | 561,570 |
| 資產總計 | \$ 1,482,752,612 | 1,356,994,521 |
| 央行及銀行同業存款 | \$ 65,379,583 | 67,924,026 |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | 28,051,227 | 20,564,597 |
| 附買回票券及債券負債 | 21,731,106 | 18,699,659 |
| 應付款項 | 39,616,117 | 22,540,507 |
| 存款及匯款 | 1,181,302,984 | 1,096,867,205 |
| 應付金融債券 | 55,533,576 | 43,497,574 |
| 其他金融負債 | 1,802,471 | 1,674,024 |
| 其他負債 | 4,261,441 | 3,829,911 |
| 負債總額 | 1,397,678,505 | 1,275,597,503 |
| 股本 | 48,992,871 | 47,948,871 |
| 資本公積 | 13,613,508 | 13,613,508 |
| 保留盈餘 | 20,715,624 | 18,135,106 |
| 股東權益其他項目 | 1,752,104 | 1,699,533 |
| 股東權益淨額 | 85,074,107 | 81,397,018 |
| 負債及股東權益總計 | \$ 1,482,752,612 | 1,356,994,521 |

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 | |
|------------------|----------------------|-------------------|
| | 99.12.31 | 98.12.31 |
| 流動資產 | \$ 43,059,763 | 40,140,817 |
| 基金及投資 | 19,340,752 | 20,096,552 |
| 固定資產(含無形資產) | 1,441,315 | 1,516,286 |
| 其他資產 | 1,644,318 | 1,680,693 |
| 資產總額 | \$ 65,486,148 | 63,434,348 |
| 流動負債 | \$ 5,639,004 | 5,186,367 |
| 長期負債 | 607,340 | 164,995 |
| 營業及負債準備 | 36,614,900 | 35,672,656 |
| 其他負債 | 88,380 | 85,197 |
| 負債總額 | 42,949,624 | 41,109,215 |
| 股本 | 8,178,396 | 8,178,396 |
| 資本公積 | 8,318,907 | 8,318,907 |
| 保留盈餘 | 4,687,126 | 4,744,444 |
| 股東權益其他項目 | 1,352,095 | 1,083,386 |
| 股東權益淨額 | 22,536,524 | 22,325,133 |
| 負債及股東權益總計 | \$ 65,486,148 | 63,434,348 |

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 | |
|------------------|-------------------------|----------------------|
| | 99.12.31 | 98.12.31 |
| 流動資產 | \$ 374,432,838 | 245,475,660 |
| 放款 | 78,268,321 | 81,112,488 |
| 基金及投資 | 993,159,809 | 848,985,470 |
| 固定資產(含無形資產) | 3,951,491 | 2,855,063 |
| 其他資產 | 166,410,839 | 162,444,697 |
| 資產總額 | \$ 1,616,223,298 | 1,340,873,378 |
| 流動負債 | \$ 25,204,102 | 27,138,291 |
| 長期負債 | 3,404,786 | 7,586,343 |
| 營業及負債準備 | 1,323,745,794 | 1,052,436,519 |
| 其他負債 | 162,443,700 | 158,179,659 |
| 負債總額 | 1,514,798,382 | 1,245,340,812 |
| 股本 | 17,123,170 | 15,023,170 |
| 資本公積 | 23,527,473 | 23,527,473 |
| 保留盈餘 | 26,025,422 | 26,938,008 |
| 股東權益其他項目 | 34,748,851 | 30,043,915 |
| 股東權益淨額 | 101,424,916 | 95,532,566 |
| 負債及股東權益總計 | \$ 1,616,223,298 | 1,340,873,378 |

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 | |
|------------------|-----------------------------|--------------------------|
| | 99.12.31 | 98.12.31 |
| 流動資產 | \$ 50,666,391 | 39,686,125 |
| 基金及投資 | 4,492,461 | 3,423,277 |
| 固定資產(含無形資產) | 2,020,251 | 2,106,231 |
| 其他資產 | <u>2,327,922</u> | <u>2,290,994</u> |
| 資產總額 | \$ <u>59,507,025</u> | <u>47,506,627</u> |
| 流動負債 | \$ 27,948,711 | 15,866,746 |
| 長期負債 | 358 | 115 |
| 其他負債 | <u>428,406</u> | <u>502,889</u> |
| 負債總額 | <u>28,377,475</u> | <u>16,369,750</u> |
| 股本 | 15,130,500 | 13,755,000 |
| 資本公積 | 3,414,140 | 4,776,490 |
| 保留盈餘 | 11,927,950 | 12,397,136 |
| 股東權益其他項目 | <u>656,960</u> | <u>208,251</u> |
| 股東權益淨額 | <u>31,129,550</u> | <u>31,136,877</u> |
| 負債及股東權益總計 | \$ <u>59,507,025</u> | <u>47,506,627</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 | |
|------------------|----------------------|-------------------|
| | 99.12.31 | 98.12.31 |
| 現金及約當現金 | \$ 2,777,351 | 5,414,889 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 2,135,669 | 367,677 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 1,864,674 | 1,379,269 |
| 備供出售金融資產－淨額 | 18,555,834 | 17,939,073 |
| 持有至到期日金融資產－淨額 | 2,462,681 | 902,222 |
| 無活絡市場之債券投資 | 2,802,314 | 3,392,218 |
| 應收款項－淨額 | 465,906 | 1,232,381 |
| 貼現及放款－淨額 | 28,909,879 | 28,608,401 |
| 固定資產淨額 | 1,035,542 | 1,079,094 |
| 其他資產－淨額 | 769,785 | 664,076 |
| 資產總計 | \$ 61,779,635 | 60,979,300 |
| 央行及銀行同業存款 | \$ 3,382,793 | 2,424,903 |
| 應付款項 | 502,861 | 1,160,929 |
| 存款及匯款 | 46,280,635 | 46,624,275 |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | 1,761,995 | 867,267 |
| 應付金融債券 | 3,734,165 | 2,209,048 |
| 其他金融負債 | 809,537 | 2,585,236 |
| 其他負債 | 213,381 | 173,082 |
| 負債總額 | 56,685,367 | 56,044,740 |
| 股本 | 2,097,519 | 2,097,519 |
| 法定盈餘公積 | 175,211 | 175,211 |
| 資本公積 | 1,162,718 | 1,137,529 |
| 保留盈餘 | 1,635,087 | 1,493,033 |
| 股東權益其他項目 | 21,811 | 28,577 |
| 少數股權 | 1,922 | 2,691 |
| 股東權益淨額 | 5,094,268 | 4,934,560 |
| 負債及股東權益總計 | \$ 61,779,635 | 60,979,300 |

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 | |
|------------------|---------------|------------|
| | 99年度 | 98年度 |
| 利息淨收益 | \$ 12,210,329 | 11,639,821 |
| 利息以外淨收益 | 10,345,965 | 10,362,179 |
| 淨收益 | 22,556,294 | 22,002,000 |
| 放款呆帳費用 | 1,019,948 | 3,936,650 |
| 營業費用 | 13,627,807 | 12,418,627 |
| 稅前淨利 | 7,908,539 | 5,646,723 |
| 稅後淨利 | 7,280,518 | 5,221,990 |
| 每股盈餘—稅前(單位：新台幣元) | 1.61 | 1.15 |
| 每股盈餘—稅後(單位：新台幣元) | 1.49 | 1.07 |
| | | |
| | 富邦產險 | |
| | 99年度 | 98年度 |
| 營業收入 | \$ 42,692,778 | 43,100,469 |
| 營業成本 | 35,145,685 | 35,436,329 |
| 營業毛利 | 7,547,093 | 7,664,140 |
| 營業費用 | 4,489,479 | 4,034,721 |
| 營業外收入及利益 | 270,813 | 58,279 |
| 營業外費用及損失 | 227,219 | 1,327,462 |
| 稅前淨利 | 3,101,208 | 2,360,236 |
| 稅後淨利 | 2,675,655 | 1,371,141 |
| 每股盈餘—稅前(單位：新台幣元) | 3.79 | 2.89 |
| 每股盈餘—稅後(單位：新台幣元) | 3.27 | 1.68 |

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 | |
|------------------|----------------|-------------|
| | 99年度 | 98年度 |
| 營業收入 | \$ 691,716,499 | 500,455,893 |
| 營業成本 | 672,443,573 | 476,299,773 |
| 營業毛利 | 19,272,926 | 24,156,120 |
| 營業費用 | 10,968,731 | 10,539,006 |
| 營業外收入及利益 | 326,555 | 151,211 |
| 營業外費用及損失 | 53,573 | 1,897,109 |
| 稅前淨利 | 8,577,177 | 11,871,216 |
| 稅後淨利 | 8,620,412 | 10,870,127 |
| 每股盈餘—稅前(單位：新台幣元) | 5.01 | 7.90 |
| 每股盈餘—稅後(單位：新台幣元) | 5.03 | 7.24 |

| | 富邦證券 | |
|------------------|--------------|-----------|
| | 99年度 | 98年度 |
| 收 入 | \$ 8,466,366 | 8,133,047 |
| 費 用 | 6,188,455 | 5,382,389 |
| 稅前淨利 | 2,277,911 | 2,750,658 |
| 稅後淨利 | 2,050,911 | 2,407,658 |
| 每股盈餘—稅前(單位：新台幣元) | 1.51 | 1.96 |
| 每股盈餘—稅後(單位：新台幣元) | 1.36 | 1.72 |

單位：港幣千元

| | 富邦(香港)銀行 | |
|------------------|--------------|-----------|
| | 99年度 | 98年度 |
| 營業收入 | \$ 1,181,921 | 1,625,102 |
| 營業毛利 | 1,174,346 | 1,028,679 |
| 營業(損)益 | 318,194 | 74,383 |
| 營業外支出 | 5,653 | 47,732 |
| 稅前淨利 | 312,541 | 26,651 |
| 稅後淨利 | 266,293 | 22,534 |
| 每股盈餘—稅前(單位：新台幣元) | 1.08 | 0.02 |
| 每股盈餘—稅後(單位：新台幣元) | 0.92 | 0.02 |

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)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

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。

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% | (88,888) | 1,683,375 | - |

| 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) | 74,370,971 - |

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49,580,647千元。

子公司富邦投信擬與中國大陸方正證券有限責任公司合資設立基金管理公司，已於民國九十九年八月六日經董事會同意，並分別於民國一〇〇年一月五日及一月十七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。

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，截至九十九年十二月三十一日止，相關投資尚未完成。

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)

| 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75% 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 14.99 % | 127,537 | 2,079,424 | - |

| 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。

(十一)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 | 99.12.31 | | | | | 98.12.31 | | | | |
|---|------------|-------------|--------|------------|-------------|------------|-------------|--------|------------|-------------|
| | 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 | 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 | - | 39,992,909 | - % | - | - % | - | 25,591,910 | - % | - | - % |
| 業務 | - | 81,931,648 | - % | - | - % | - | 125,109,822 | - % | - | - % |
| 金融 | 270 | 299,188 | 0.09 % | 1,416 | 524.44 % | 535 | 357,909 | 0.15 % | 1,416 | 264.67 % |
| 服務 | - | - | - % | - | - % | - | - | - % | - | - % |
| 企業 | 1,209,115 | 151,874,405 | 0.80 % | 1,571,461 | 129.97 % | 1,358,020 | 159,514,609 | 0.85 % | 1,221,313 | 89.93 % |
| 金融 | 1,195,480 | 247,737,106 | 0.48 % | 2,067,998 | 172.98 % | 2,297,133 | 214,765,817 | 1.07 % | 2,216,208 | 96.48 % |
| 消費 | 295,515 | 304,904,295 | 0.10 % | 621,449 | 210.29 % | 656,385 | 278,602,752 | 0.24 % | 622,943 | 94.91 % |
| 金融 | - | 58,164 | - % | 49,632 | - % | - | 90,501 | - % | 34,066 | - % |
| 現卡 | 9,341 | 10,627,733 | 0.09 % | 1,035,694 | 11,087.61 % | 89,120 | 8,673,801 | 1.03 % | 818,886 | 918.86 % |
| 小額 | 1,654 | 85,003 | 1.95 % | 18,941 | 1,145.16 % | 6,784 | 371,419 | 1.83 % | 12,817 | 188.93 % |
| 其他 | 22,535 | 24,163,067 | 0.09 % | 57,404 | 254.73 % | 49,361 | 22,660,048 | 0.22 % | 47,295 | 95.81 % |
| 無擔保 | - | - | - % | - | - % | - | - | - % | - | - % |
| 放款業務合計 | 2,733,910 | 861,673,518 | 0.32 % | 5,423,995 | 198.40 % | 4,457,338 | 835,738,588 | 0.53 % | 4,974,944 | 111.61 % |
| 逾期帳款 金額 | 35,124 | 24,410,538 | 0.14 % | 755,599 | 2,151.23 % | 111,733 | 22,680,155 | 0.49 % | 1,004,119 | 898.67 % |
| 應收帳款 金額 | - | 45,218,883 | - % | 236,575 | - % | - | 23,163,956 | - % | - | - % |
| 無追索權之應收帳款承購業務 (註七) | - | - | - % | - | - % | - | - | - % | - | - % |
| 經債務協商且依約履行之免列 報逾期放款總餘額 (註八) | - | - | - % | - | - % | - | - | - % | - | - % |
| 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) | - | - | - % | - | - % | - | - | - % | - | - % |
| 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) | - | - | - % | - | - % | - | - | - % | - | - % |
| 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) | - | - | - % | - | - % | - | - | - % | - | - % |

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：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依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/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

註四：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。

(2)授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

| 99.12.31 | | | |
|------------|------------------|---------------|----------------|
| 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) | 14,889,201 | 17.50 |
| 2 | B集團(鋼鐵冶煉業) | 10,866,069 | 12.77 |
| 3 | C企業(石油化工原料製造業) | 9,835,938 | 11.56 |
| 4 | D集團(其他電子零組件製造業) | 9,483,658 | 11.15 |
| 5 | E企業(液晶面板及其組件製造業) | 9,439,178 | 11.10 |
| 6 | F集團(電線及電纜製造業) | 8,827,989 | 10.38 |
| 7 | G集團(其他食品製造業) | 6,977,068 | 8.20 |
| 8 | H企業(人造纖維製造業) | 6,952,509 | 8.17 |
| 9 | I集團(海洋水運業) | 5,703,948 | 6.70 |
| 10 | J企業(石油化工原料製造業) | 5,626,314 | 6.61 |

| 98.12.31 | | | |
|------------|------------------|---------------|----------------|
| 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公司(液晶面板及其組件製造業) | 10,632,413 | 13.06 |
| 2 | B集團(液晶面板及其組件製造業) | 9,808,064 | 12.05 |
| 3 | C集團(鋼鐵冶煉業) | 9,609,033 | 11.81 |
| 4 | D企業(石油化工原料製造業) | 7,823,350 | 9.61 |
| 5 | E企業(石油化工原料製造業) | 7,406,466 | 9.10 |
| 6 | F企業(積體電路製造業) | 6,760,538 | 8.31 |
| 7 | G集團(海洋水運業) | 6,553,066 | 8.05 |
| 8 | H企業(人造纖維製造業) | 6,341,183 | 7.79 |
| 9 | I集團(其他食品製造業) | 5,992,421 | 7.36 |
| 10 | J集團(電線及電纜製造業) | 5,505,193 | 6.76 |

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)

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(三十)「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

| | 九十九年度 | | 九十八年度 | |
|-------------------------|--------------|-------------|-------------|-------------|
| | 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 | \$ 9,415,406 | 0.12 | 6,595,510 | 0.22 |
| 存放央行及拆借 銀行同業 | 119,827,917 | 0.50 | 284,098,878 | 0.75 |
| 公平價值變動列入 損益之金融 資產 | 11,347,743 | 0.89 | 7,751,759 | 1.12 |
| 附賣回票券及債 券投資 | 98,117 | 0.05 | 2,096,404 | 0.10 |
| 應收信用卡款— 循環 | 10,200,158 | 13.78 | 12,291,489 | 14.84 |
| 應收帳款承購 | 20,260,014 | 0.90 | 10,148,107 | 1.65 |
| 貼現及放款 | 861,207,424 | 1.64 | 805,408,088 | 1.77 |
| 備供出售金融資 產 | 33,615,855 | 3.04 | 46,218,644 | 2.35 |
| 持有至到期日金 融資產 | 242,021,214 | 0.70 | 6,978,625 | 2.59 |
| 無活絡市場之債 務商品投資 | 9,405,026 | 2.77 | 13,644,637 | 3.72 |

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)

| | 九十九年度 | | 九十八年度 | |
|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 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 | 74,050,112 | 0.81 | 82,046,549 | 0.73 |
| 附買回票券及債券負債 | 18,273,600 | 0.34 | 4,993,179 | 0.39 |
| 活期存款 | 177,353,847 | 0.08 | 137,035,480 | 0.07 |
| 活期儲蓄存款 | 332,145,558 | 0.26 | 280,001,385 | 0.28 |
| 定期存款 | 342,013,453 | 0.59 | 311,870,790 | 0.85 |
| 定期儲蓄存款 | 227,379,492 | 1.04 | 253,056,761 | 1.49 |
| 可轉讓定期存單 | 14,428,287 | 0.39 | 6,701,998 | 0.78 |
| 公庫存款 | 21,171,559 | 0.16 | 25,194,517 | 0.15 |
| 應付金融債券 | 51,717,260 | 1.80 | 40,790,959 | 1.73 |

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，%

| 99.12.31 | | | | | |
|--------------|----------------|----------------|----------------|--------------|---------------|
| 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 | \$ 948,064,052 | 88,782,309 | 49,925,311 | 26,426,910 | 1,113,198,582 |
| 利率敏感性負債 | 418,019,356 | 522,760,913 | 27,019,063 | 65,267,019 | 1,033,066,351 |
| 利率敏感性缺口 | 530,044,696 | (433,978,604) | 22,906,248 | (38,840,109) | 80,132,231 |
| 淨 值 | | | | | 80,799,422 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 107.76 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 99.17 |

| 98.12.31 | | | | | |
|--------------|----------------|----------------|----------------|--------------|---------------|
| 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 | \$ 931,023,482 | 75,842,200 | 22,389,701 | 40,036,747 | 1,069,292,130 |
| 利率敏感性負債 | 445,801,702 | 437,491,065 | 39,374,902 | 57,390,100 | 980,057,769 |
| 利率敏感性缺口 | 485,221,780 | (361,648,865) | (16,985,201) | (17,353,353) | 89,234,361 |
| 淨 值 | | | | | 79,463,898 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 109.11 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 112.30 |

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、%

| 99.12.31 | | | | | |
|--------------|--------------|----------------|----------------|----------|-------------|
| 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 | \$ 4,753,489 | 533,003 | 306,787 | 89,897 | 5,683,176 |
| 利率敏感性負債 | 7,266,764 | 443,081 | 271,779 | 101,763 | 8,083,387 |
| 利率敏感性缺口 | (2,513,275) | 89,922 | 35,008 | (11,866) | (2,400,211) |
| 淨 值 | | | | | 143,355 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 70.31 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (1,674.31) |

| 98.12.31 | | | | | |
|--------------|--------------|----------------|----------------|---------|-------------|
| 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 | \$ 3,882,474 | 258,063 | 83,806 | 140,736 | 4,365,079 |
| 利率敏感性負債 | 5,351,927 | 229,239 | 313,333 | 39,732 | 5,934,231 |
| 利率敏感性缺口 | (1,469,453) | 28,824 | (229,527) | 101,004 | (1,569,152) |
| 淨 值 | | | | | 51,122 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 73.56 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (3,069.43) |

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 | | 99.12.31 | 98.12.31 |
|-------|-----|----------|----------|
| 資產報酬率 | 稅 前 | 0.56 | 0.44 |
| | 稅 後 | 0.51 | 0.40 |
| 淨值報酬率 | 稅 前 | 9.50 | 7.02 |
| | 稅 後 | 8.75 | 6.49 |
| 純 益 率 | | 32.28 | 23.73 |

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

| 99.12.31 | | | | | | |
|--------------|------------------|-------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| | 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 | \$ 1,520,797,889 | 449,905,009 | 181,842,802 | 162,312,596 | 148,034,133 | 578,703,349 |
| 主要到期 資金流出 | 1,716,881,648 | 291,802,657 | 237,877,179 | 218,187,218 | 290,127,697 | 678,886,897 |
| 期距缺口 | (196,083,759) | 158,102,352 | (56,034,377) | (55,874,622) | (142,093,564) | (100,183,548) |

單位：新台幣千元

| 98.12.31 | | | | | | |
|--------------|------------------|-------------|--------------|--------------|---------------|--------------|
| | 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 | \$ 1,464,435,596 | 414,183,547 | 195,220,652 | 141,279,958 | 142,309,102 | 571,442,337 |
| 主要到期 資金流出 | 1,674,691,326 | 308,745,147 | 273,504,378 | 199,737,596 | 291,739,781 | 600,964,424 |
| 期距缺口 | (210,255,730) | 105,438,400 | (78,283,726) | (58,457,638) | (149,430,679) | (29,522,087) |

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

| 99.12.31 | | | | | | |
|----------|---------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 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 | \$ 17,027,511 | 5,500,416 | 5,189,951 | 2,871,872 | 1,865,393 | 1,599,879 |
| 主要到期資金流出 | 16,710,276 | 6,324,783 | 4,310,764 | 3,028,545 | 1,849,744 | 1,196,440 |
| 期距缺口 | 317,235 | (824,367) | 879,187 | (156,673) | 15,649 | 403,439 |

| 98.12.31 | | | | | | |
|----------|---------------|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 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 | \$ 16,889,349 | 6,722,082 | 4,526,711 | 2,064,490 | 1,562,286 | 2,013,780 |
| 主要到期資金流出 | 16,973,824 | 7,967,057 | 3,818,857 | 1,853,939 | 1,840,666 | 1,493,305 |
| 期距缺口 | (84,475) | (1,244,975) | 707,854 | 210,551 | (278,380) | 520,475 |

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 | 99.12.31 | | |
|--------------------------------------|-----------|------------|-------------|-------------|-------------|
| | | | 合 併 | 本 銀 行 | |
| 自 有 資 本 | 第一類資本 | | 78,482,382 | 78,333,916 | |
| | 第二類資本 | | 32,658,529 | 32,510,063 | |
| | 第三類資本 | | - | - | |
| | 自有資本 | | 111,140,911 | 110,843,979 | |
| 加 權 風 險 性 資 產 額 | 信用 風險 | 標準法 | 756,128,008 | 756,062,368 | |
| | | 內部評等法 | - | - | |
| | | 資產證券化 | 2,381,127 | 2,381,127 | |
| | 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 | 52,001,850 | 51,935,675 | |
| | | 內部模型法 | - | - | |
| | 加權風險性資產總額 | | | 853,410,048 | 853,179,895 |
| | 資本適足率 | | | 13.02 % | 12.99 % |
| 第一類資本占風險性資產之比率 | | | 9.20 % | 9.18 % | |
| 第二類資本占風險性資產之比率 | | | 3.83 % | 3.81 % | |
| 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 | | | 3.30 % | 3.30 % | |
| 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 | 98.12.31 | | |
|--------------------------------------|-----------|------------|-------------|-------------|-------------|
| | | | 合 併 | 本 銀 行 | |
| 自 有 資 本 | 第一類資本 | | 75,013,537 | 74,541,064 | |
| | 第二類資本 | | 17,636,136 | 17,163,663 | |
| | 第三類資本 | | - | - | |
| | 自有資本 | | 92,649,673 | 91,704,727 | |
| 加 權 風 險 性 資 產 額 | 信用 | 標準法 | 686,025,693 | 685,827,388 | |
| | | 內部評等法 | - | - | |
| | 風險 | 資產證券化 | 2,266,940 | 2,266,940 | |
| | | 作業 | 基本指標法 | - | - |
| | 風險 | 標準法／選擇性標準法 | 44,958,688 | 44,856,763 | |
| | | 進階衡量法 | - | - | |
| | 市場 | 標準法 | 33,713,250 | 33,647,275 | |
| | | 風險 | 內部模型法 | - | - |
| | 加權風險性資產總額 | | | 766,964,571 | 766,598,366 |
| | 資本適足率 | | | 12.08 % | 11.96 % |
| 第一類資本占風險性資產之比率 | | | 9.78 % | 9.72 % | |
| 第二類資本占風險性資產之比率 | | | 2.30 % | 2.24 % | |
| 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 | | | 3.54 % | 3.53 % | |
| 槓桿比率 | | | 5.83 % | 5.79 % | |

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。

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。

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)

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)。

(十二)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：

| | 99.12.31 | | | 98.12.31 | | |
|-------|---------------|---|-------------|------------|---|-------------|
| | 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 | 19,943,473 | 29.1520/ 29.5460/ 29.1400 | 581,944,909 | 28,902,904 | 32.0300/ 32.0130/ 31.9900/ 32.0314 | 925,762,907 |
| 港幣 | 4,701,978 | 3.7506/ 3.301/ 3.748 | 17,588,260 | 2,104,213 | 4.1303/ 4.126/ 4.1310 | 8,690,857 |
| 澳幣 | 880,443 | 29.6709/ 30.091/ 29.688 | 26,213,591 | 306,067 | 28.7982/ 28.8300/ 28.7810/ 28.7900 | 8,822,554 |
| 歐元 | 1,154,977 | 38.7962/ 39.471/ 38.931/ 38.8603 | 44,994,169 | 1,189,803 | 46.1200/ 46.1390/ 46.1240/ 46.1000/ 46.1631 | 54,901,474 |
| 日幣 | 14,384,911 | 0.3585/ 0.3630 | 5,156,837 | 12,297,839 | 0.3473 | 4,263,960 |
| 新加坡幣 | 934 | 23.6824/ 22.7300 | 21,660 | 1,351 | 22.8443/ 22.8400 | 30,861 |
| 英鎊 | 42,576 | 47.0309/ 45.1480/ 45.1830/ 45.1900 | 1,923,182 | 40,756 | 51.6548/ 51.7380/ 51.6100/ 51.6000 | 2,108,629 |
| 人民幣 | 2,801 | 4.4405/ 4.417 | 12,382 | 438 | 4.6415 | 2,033 |
| 瑞士法郎 | 843 | 32.4480 | 27,354 | 763 | 31.9980 | 24,414 |
| 加幣 | 1,442 | 30.3100/ 29.2080/ 29.1670 | 42,705 | 853 | 30.3200/ 30.4830 | 25,998 |
| 南菲幣 | 336,379 | 4.5813/ 4.3980 | 1,568,881 | 17 | 4.3455 | 74 |
| 印尼盾 | 1,326,796,930 | 0.0030 | 4,308,174 | - | - | - |
| 紐幣 | 217,262 | 22.628/ 22.859/ 22.549 | 4,911,143 | 33,680 | 23.311/ 23.24 | 785,231 |
| 巴西幣 | 74,668 | 17.5610 | 1,311,270 | - | - | - |
| 馬來幣 | 64,039 | 9.5160 | 609,391 | - | - | - |
| 越盾 | 156,726,539 | 0.0015 | 235,090 | 49,059,444 | 0.0018 | 88,307 |
| 其他(註) | 29 | - | 663 | 28 | - | 650 |

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)

| | 99.12.31 | | | 98.12.31 | | |
|-------------|------------|---|-------------|-----------|---|-------------|
| | 外幣(千元) | 匯率(元) | 新台幣 | 外幣(千元) | 匯率(元) | 新台幣 |
| 非貨幣性項目 | | | | | | |
| 美金 | 1,070,031 | 29.1520/ 29.5460/ 29.1400 | 31,341,578 | 750,459 | 32.0300/ 32.0130/ 31.9900/ 32.0314 | 24,041,162 |
| 日幣 | 676,112 | 0.3585/ 0.3630 | 242,379 | 620,435 | 0.3473 | 215,230 |
| 澳幣 | 1,397 | 29.6709/ 30.091/ 29.688 | 41,442 | 1,403 | 28.7982/ 28.8300/ 28.7810/ 28.7900 | 40,446 |
| 歐元 | 18,684 | 38.9762/ 39.471/ 38.931/ 38.8603 | 728,212 | 47,854 | 46.1200/ 46.1390/ 46.1240/ 46.1000/ 46.1631 | 2,207,948 |
| 港幣 | 1,050,816 | 3.7506/ 3.301/ 3.748 | 3,941,202 | 68,822 | 4.1303/ 4.126/ 4.1310 | 284,272 |
| 加幣 | 2,956 | 30.3100/ 29.2080/ 29.1670 | 86,327 | 39 | 30.3200/ 30.4830 | 1,187 |
| 韓圓 | 10,333,500 | 0.0260 | 268,726 | - | - | - |
| 其他(註) | 29 | - | 663 | 28 | - | 650 |
| 衍生性金融商品 | | | | | | |
| 美元 | - | 29.1520 | 14,177,621 | - | 32.0300 | (1,396,491) |
| 日幣 | - | 0.3590 | (84,115) | - | 0.3470 | (497,424) |
| 澳幣 | - | 29.6710 | (20,623) | - | 28.8300 | (30,026) |
| 歐元 | - | 38.9760 | 661,623 | - | 46.1390 | (2,857,622) |
| 英鎊 | - | 45.1480 | 2,818 | - | 51.7380 | (6,065) |
| 採權益法之長期股權投資 | | | | | | |
| 美金 | 273 | 29.1520 | 7,958 | 360 | 32.0300/ 31.9900 | 11,516 |
| 泰銖 | 912 | 1.0129 | 924 | 546 | 0.9622 | 526 |
| 金融負債： | | | | | | |
| 貨幣性項目 | | | | | | |
| 美金 | 9,013,570 | 29.1520 | 262,768,943 | 6,537,688 | 31.9900/ 32.0314 | 209,406,263 |
| 港幣 | 3,848,113 | 3.7480/ 3.7497 | 14,426,250 | 1,593,569 | 4.1260/ 4.1303 | 6,581,685 |
| 歐元 | 214,824 | 38.9200/ 38.8603 | 8,348,119 | 142,901 | 46.1000/ 46.1631 | 6,596,683 |
| 日幣 | 4,014 | 0.3582 | 1,438 | 3,802 | 0.3472 | 1,320 |
| 新加坡幣 | 8 | 22.7300 | 182 | - | - | - |
| 英鎊 | 29 | 45.1900 | 1,311 | 29 | 51.6000 | 1,496 |

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)

| | 99.12.31 | | | 98.12.31 | | |
|---------|----------|---------|--------|----------|---------|--------|
| | 外幣(千元) | 匯率(元) | 新台幣 | 外幣(千元) | 匯率(元) | 新台幣 |
| 衍生性金融商品 | | | | | | |
| 美金 | - | 29.1520 | 89,226 | - | 32.0300 | 93,639 |

註：各幣別餘額均未超過新臺幣壹仟萬元。

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 | 台北市信義區逸仙段二小段22地號之土地及建物 | 99.05 | 2,200,000 | 2,200,000 | 永豐工業股份有限公司 | 非關係人 | | | | - | 依鑑價報告 | 不動產投資 | |
| 富邦人壽 | 台北市內湖區西湖段四小段350地號之土地及建物 | 99.05 | 4,711,000 | 4,711,000 | 新光人壽保險股份有限公司 | 非關係人 | | | | - | 依競標價 | 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 | 450,338 | 豐邑建設股份有限公司 | 非關係人 | | | | - | 依鑑價報告 | 自用 | 尾款1,722,292千元於民國100年1月完成支付 |

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 | 1,708,759(註一) | - | - | | - | - |
| " | 富邦產險 | " | 378,988(註一) | - | - | | - | - |
| " | 富邦人壽 | " | 1,083,717(註一) | - | - | | - | - |
| " | 台北富邦銀行 | " | 366,469(註一) | - | - | | - | - |

註一：係稅務連結制所產生之應收稅款。

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. 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 |
|----------|--------------------------------|----------|---------|--------|---------------|--------|------------|
| 99.03.24 | UBS AG, Stamford Branch | 企業戶無擔保案件 | - | 96,066 | 96,066 (註) | - | - |
| 99.05.18 | SC LOWY FINANCIAL (HK) LIMITED | 企業戶無擔保案件 | 149,241 | 61,334 | (87,907) | - | - |

註：子公司台北富邦銀行本期出售不良債權交易收回價款高於帳面價值之部分，已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 % | 22,536,525 | 2,675,655 | 817,840 | - | 817,840 | 100.00 % | - |
| | 富邦人壽保險(股)公司 | 台北市 | 人壽保險 | 100.00 % | 77,166,478 | 9,057,922 | 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 % | 31,150,566 | 2,060,283 | 1,513,050 | - | 1,513,050 | 100.00 % | - |
| | 富邦證券投信(股)公司 | 台北市 | 投資信託業務 | 39.76 % | 1,280,860 | (2,148) | 150,000 | - | 150,000 | 100.00 % | - |
| | 台北富邦銀行(股)公司 | 台北市 | 銀行業務 | 100.00 % | 84,684,714 | 7,531,832 | 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 % | 316,599 | 136,361 | 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 % | 3,520,865 | 664,472 | 273,360 | - | 273,360 | 100.00 % | - |
| | 富邦(香港)銀行(股)公司 | 香港 | 銀行業務 | 75.00 % | 14,194,041 | 587,818 | 879,120 | - | 879,120 | 75.00 % | - |
| | 富邦資產管理(股)公司 | 台北市 | 債權收買業務 | 100.00 % | 2,862,807 | 262,004 | 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 % | (1,801,695) | 1,520,927 | 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 % | 54,267 | 3,037 | 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 % | 924 | 362 | 625 | - | 625 | 25.00 % | - |
| | 富邦創業投資(股)公司 | 台北市 | 創業投資 | 20.00 % | 15,353 | - | 9,000 | - | 9,000 | 45.00 % | 已解散 |
| | 旭邦創業投資(股)公司 | 台北市 | 創業投資 | 20.83 % | 22,084 | - | 22,000 | - | 22,000 | 45.83 % | 已解散 |
| | 富邦保險越南有限公司 | 越南 | 保險業務 | 100.00 % | 516,814 | (38,620) | - | - | - | 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 | |
| 富邦產險 | 中科創業投資(股)公司 | 台北市 | 創業投資 | 3.73 % | 4,123 | (758) | 4,516 | - | 4,516 | 22.40 % | - |
| | 富邦財產保險有限公司 | 廈門 | 保險業務 | 50.00 % | 841,687 | (44,444) | 40,000 | - | 40,000 | 100.00 % | - |
| 富邦人壽 | 富邦創業投資(股)公司 | 台北市 | 創業投資 | 20.00 % | 15,353 | - | 9,000 | - | 9,000 | 45.00 % | - |
| | 旭邦創業投資(股)公司 | 台北市 | 創業投資 | 25.00 % | 41,346 | - | 22,000 | - | 22,000 | 45.83 % | 已提列減損9,656千元 |
| | 中科創業投資(股)公司 | 台北市 | 創業投資 | 18.67 % | 20,616 | 714 | 4,516 | - | 4,516 | 22.40 % | 減資退回股款18,594千元，另累計已計提減損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 % | 841,688 | (44,444) | 40,000 | - | 40,000 | 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 % | 971,776 | - | - | - | - | 100.00 % | - |
| 富邦證券 | 富邦期貨(股)公司 | 台北市 | 期貨業務 | 100.00 % | 1,181,330 | 33,147 | 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 % | 438,137 | (203,835) | 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 % | 315,676 | 8,351 | 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 % | 344,006 | 60,380 | 273,360 | - | 273,360 | 100.00 % | - |
| | 富邦證券投信(股)公司 | 台北市 | 投資信託業務 | 60.24 % | 1,494,868 | 15,799 | 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 % | 79,866 | 5,624 | 6,026 | - | 6,026 | 30.00 % | - |
| | 富邦保險代理人(股)公司 | 台北市 | 財產保險代理人 | - % | - | 77 | - | - | - | - % | 清算完結 |
| | 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 % | 296,932 | 245,296 | 2,000 | - | 2,000 | 100.00 % | - |
| | 富邦創業投資(股)公司 | 台北市 | 創業投資業 | 5.00 % | 6,251 | - | 9,000 | - | 9,000 | 45.00 % | 已解散 |
| 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 % | (8,866) | (15,411) | 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 % | 10,954 | 29,513 | 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 | 67.4506 % | 1,562,568 | 706,828 | 77,841 | - | 77,841 | 67.4506 % | - |
| | 富昇旅行社(股)公司 | 台北市 | 旅行業 | 100.00 % | (738) | (5,728) | 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 % | 12,149 | 5,160 | 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 % | 19,938 | 14,442 | 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 % | 405,041 | (2,991) | 50 | - | 50 | 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) | 富邦財務(香港)有限公司 | 香港 | 接受存款及服務 | 100.00 % | HKD 65,000 | HKD 38,834 | 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 40,678 | 8,000 | - | 8,000 | 100.00 % | - |
| | 富銀投資管理有限公司 | 香港 | 資金管理 | 100.00 % | HKD 8,000 | HKD 934 | 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 | 公司上市櫃保薦人及顧問 | 87.00 % | HKD 26,111 | HKD (5,236) | 26 | - | 30 | 100.00 % | - |
| | Fubon Insurance Broker Limited | 香港 | 保險經紀人服務 | 100.00 % | HKD 100 | HKD 1,217 | 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。

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 | " |
| " | 台灣期貨交易所(股)公司 | - | " | 595 | 4,460 | 0.22 | 4,460 | 未上市股票 |
| 富邦投顧 | 受益憑證—富邦吉祥基金 | - | 公平價值 變動列入 損益之金 融資產 | 3,713 | 55,888 | - | 55,888 | 受益憑證 |
| " | 受益憑證—富邦福寶基金 | - | " | 3,000 | 25,920 | - | 25,920 | " |
| " | 受益憑證—富邦豐益基金 | - | " | 1,000 | 9,704 | - | 9,704 | " |
| 富邦建築經理(股)公司 | 富邦吉祥基金 | 實質關係人所發行之受益憑證 | 備供出售 金融資產 | 1,075 | 16,188 | - | 16,188 | 受益憑證 |
| " | 國泰二號 | - | " | 800 | 8,992 | - | 8,992 | " |
| " | 國泰一號 | - | " | 15,504 | 183,257 | - | 183,257 | " |
| 北富銀人身保險代理人公司 | 安泰精選債券基金 | - | 公平價值 變動列入 損益之金 融資產 | 2,813 | 33,088 | - | 33,088 | " |
| 富邦創業投資(股)公司 | 明騰工業(股)公司 | - | 其他金融 資產 | 2,246 | 12,802 | 3.57 | 2,180 | 未上市股票 |

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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 邦吉祥基金 | 該公司經理之基 金 | 公平價值 變動列入 損益之金 融資產 | 2,291 | 34,480 | - | 34,480 | 受益憑證 |
| " | 受益憑證－兆 豐國際寶鑽債 券基金 | " | " | 3,851 | 46,146 | - | 46,146 | " |
| " | 受益憑證－富 邦丰益債券組 合基金 | " | " | 4,494 | 43,610 | - | 43,610 | " |
| " | 受益憑證－富 邦台灣心基金 | " | " | 1,581 | 20,395 | - | 20,395 | " |
| " | 受益憑證－富 邦大中華成長 基金 | " | " | 4,316 | 22,139 | - | 22,139 | " |
| " | 受益憑證－富 邦台灣摩根基 金 | " | " | 15 | 510 | - | 510 | " |
| " | 受益憑證－富 邦台灣發達基 金 | " | " | 23 | 723 | - | 723 | " |
| " | 受益憑證－富 邦台灣金融基 金 | " | " | 25 | 785 | - | 785 | " |
| " | 受益憑證－富 邦台灣科技基 金 | " | " | 11 | 420 | - | 420 | " |
| 富邦管理顧問 | 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 | 3,071 | 46,224 | - | 46,224 | 受益憑證 |
| " | 受益憑證－復 華有利基金 | " | " | 775 | 10,023 | - | 10,023 | " |
| 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 | 77,841 | 1,562,568 | 67.45 | 1,562,568 | 未上市股票 |
| " | 奇美電子 | - | 備供出售 之金融資 產 | 634 | 24,260 | 0.01 | 24,260 | 上市股票 |
| " | 中化合成生技 股份有限公司 | - | " | 1,500 | 51,000 | 1.93 | 51,000 | " |
| " | 華廣生技股份 有限公司 | - | " | 977 | 23,469 | 2.70 | 23,469 | " |
| " | 崑鼎投資控股 股份有限公司 | - | " | 2,375 | 99,750 | 4.55 | 99,750 | 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 | 4.76 | 1,830 | " |
| " | 正勛實業(股) 公司 | - | " | 2,756 | 47,631 | 6.60 | 47,631 | " |
| " | 國光石化科技(股)公司 | - | " | 2,109 | 7,340 | 4.00 | 7,340 | " |
| " | 國光生物科技 股份有限公司 | - | " | 1,140 | 23,469 | 0.97 | 23,469 | " |
| " | 華聯生技股份 有限公司 | - | " | 182 | 2,186 | 0.62 | 2,186 | " |
| " | ConforMIS, Inc. | - | " | 450 | 61,325 | 1.33 | 61,325 | " |

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 | 持股比例 | 市 價 | |
| 富邦金控創投 | 宏觀微電子股份有限公司 | - | 其他金融資產 | 800 | 3,888 | 7.29 | 3,888 | 未上市股票 |
| " | 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 | " |
| " | 元太外匯經紀股份有限公司 | - | " | 240 | 4,800 | 2.00 | 4,800 | " |
| " | 漢鼎亞太中華私募基金 | - | " | - | 29,117 | 4.00 | 29,117 | 私募基金 |
| " | 台灣浩鼎生技 | - | " | 2,152 | 14,720 | 4.00 | 14,720 | 未上市股票 |
| " | 圓展科技 | - | " | 550 | 48,200 | 0.67 | 48,200 | " |
| " | 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 | 56,421 | 831,560 | - | 831,560 | 受益憑證 |
| " | 受益憑證－復華債券基金 | - | " | 32,544 | 450,000 | - | 450,000 | " |
| " | 受益憑證－復華有利基金 | - | " | 3,100 | 40,000 | - | 40,000 | " |
| 富邦媒體科技 | 受益憑證－復華有利基金 | - | 公平價值變動列入損益之金融資產 | 7,739 | 100,113 | - | 100,113 | 受益憑證 |
| " | 受益憑證－富邦吉祥基金 | 子公司經理之基金 | " | 7,641 | 115,013 | - | 115,013 | " |
| " | 受益憑證－富邦福寶基金 | 子公司經理之基金 | " | 1,984 | 17,143 | - | 17,143 | " |
| " | 富昇旅行社 | 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 | 600 | (738) | 100.00 | (738) | 未上市股票 |
| " | 富立人身保代 | " | " | 300 | 12,149 | 100.00 | 12,149 | " |
| " | 富立財產保代 | " | " | 300 | 19,938 | 100.00 | 19,938 | " |
| " | Asian Crown (BVI) | " | " | 50 | 405,041 | 100.00 | 405,041 | " |

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 約定事項 |
|-----------|------------------------|-------------------|-----------|------------|------------|------|-------------------|-------------|----------|-----|-------------------|-------------------|-------------|
| | | | | | | | 所有人 | 與發行人 之關係 | 移轉 日期 | 金 額 | | | |
| 富邦人壽 | 台北市信義區逸仙段二小段22地號之土地及建物 | 99.05 | 2,200,000 | 2,200,000 | 永豐工業股份有限公司 | 非關係人 | | | | - | 依鑑價報告 | 不動產投資 | |

單位：新台幣千元

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)

| 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 | 台北市內湖區西湖段四小段350地號之土地及建物 | 99.05 | 4,711,000 | 4,711,000 | 新光人壽保險股份有限公司 | 非關係人 | | | | - | 依競標價 | 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 | 450,338 | 豐邑建設股份有限公司 | 非關係人 | | | | - | 依鑑價報告 | 自用 | 尾款1,722,292千元於民國100年1月完成支付 |

- 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。
 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) | - | - | - | - | - |
| 富邦人壽 | " | " | 462,406 (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(三十)。
 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 |
|----------|--------------------------------|----------|---------|--------|---------------|--------|------------|
| 99.03.24 | UBS AG, Stamford Branch | 企業戶無擔保案件 | - | 96,066 | 96,066 (註) | - | - |
| 99.05.18 | SC LOWY FINANCIAL (HK) LIMITED | 企業戶無擔保案件 | 149,241 | 61,334 | (87,907) | - | - |

註：子公司台北富邦銀行本期出售不良債權交易收回價款高於帳面價值之部分，已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)。

十二、部門別財務資訊：請詳附註十(七)。

富邦金融控股股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目 | 摘 要 | 金 額 |
|----------|---------|-----------------------|
| 庫存現金及零用金 | 零 用 金 | \$ 394,126 |
| | 庫 存 現 金 | 7,541,841 |
| | 週 轉 金 | 33,304 |
| | 小 計 | 7,969,271 |
| 銀行存款 | 支 票 存 款 | 53,640 |
| | 活 期 存 款 | 12,340,558 |
| | 定 期 存 款 | 69,457,121 |
| | 外 幣 存 款 | 10,679,524 |
| | 小 計 | 92,530,843 |
| 約當現金 | | |
| 商業本票 | | 1,177,953 |
| 可轉讓定存單 | | 19,841,293 |
| 其 他 | | 1,043,870 |
| | 小 計 | 22,063,116 |
| 待交換票據 | | 2,265,941 |
| 存放同業 | | 38,526,942 |
| | | 163,356,113 |
| 減：抵繳保證金 | | 403,670 |
| 合 計 | | \$ <u>162,952,443</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
 民國九十九年十二月三十一日

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 | | \$ 3,769,387 | 3,758,963 | 3,760,254 |
| 其他(註) | | 1,250,000 | 1,218,066 | 1,219,525 |
| 小 計 | | | 4,977,029 | 4,979,779 |
| 商業本票 | | 3,180,000 | 3,603,554 | 3,603,553 |
| 國庫券 | | - | 3,182,410 | 3,182,690 |
| 可轉換公司債 | | - | 980,218 | 995,290 |
| 上市櫃股票及受益憑證 | | | | |
| 受益憑證 | | - | 1,723,664 | 2,020,284 |
| 股 票 | | - | 511,929 | 385,535 |
| 上市櫃股票及受益憑證合計 | | | 2,235,593 | 2,405,819 |
| 受益證券 | | - | 233,200 | 277,508 |
| 公司債及金融債 | | 1,767,499 | 1,883,105 | 1,749,000 |
| 營業證券 | | - | 4,287,142 | 3,937,068 |
| 合 計 | | | 21,382,251 | 21,130,707 |
| 衍生性金融商品： | | | | |
| 利率交換合約 | | - | - | 10,877,454 |
| 遠期外匯合約 | | - | - | 4,613,911 |
| 外匯換匯合約 | | - | - | 23,512,876 |
| 其 他 | | - | - | 5,436,701 |
| 小 計 | | | - | 44,440,942 |
| 指定以公平價值變動列入損益之金融資產： | | | | |
| 信用連結債券 | | 1,614,025 | 1,614,025 | 1,533,972 |
| 金 融 債 | | 850,321 | 780,771 | 813,400 |
| | | | 2,394,796 | 2,347,372 |
| 總 計 | | | \$ 23,777,047 | 67,919,021 |

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
 民國九十九年十二月三十一日

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 | \$ 6,977,800 | 7,488,868 |
| 公 司 債 | 3,398,360 | 3,398,744 |
| 金 融 債 | 1,001,200 | 1,001,398 |
| 附賣回票券 | <u>850,000</u> | <u>849,721</u> |
| | <u>\$ 12,227,360</u> | <u>12,738,731</u> |

富邦金融控股股份有限公司

應收款項明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 | 目 | 摘 | 要 | 金 | 額 |
|--------------|---|-------------------------------|---|----|------------|
| 應收信用卡款 | | | | \$ | 24,638,074 |
| 應收票據、帳款及承兌票券 | | 應收票據及承兌票款 | | | 5,827,606 |
| | | 應收帳款 | | | 2,509,770 |
| | | 應收不良債權 | | | 2,755,871 |
| | | 小計 | | | 11,093,247 |
| 應收帳款承購款 | | | | | 45,218,883 |
| 應收退稅款 | | | | | 1,478,188 |
| 應收利息 | | 公債息 | | | 8,473,201 |
| | | 公司債息 | | | 1,538,260 |
| | | 金融債券息 | | | 1,970,156 |
| | | 放款息 | | | 1,299,094 |
| | | 保單貸款、墊繳保費及擔保放款息 | | | 1,959,730 |
| | | 其他(註) | | | 1,468,267 |
| | | 小計 | | | 16,708,708 |
| 應收收益 | | | | | 866,487 |
| 應收保費 | | | | | 4,207,354 |
| 應攤回再保賠款與給付 | | 工程保險 | | | 1,232,097 |
| | | 一年期商業火災保險 | | | 1,334,668 |
| | | 運輸保險 | | | 400,014 |
| | | 一般責任保險 | | | 369,964 |
| | | 船體保險 | | | 637,703 |
| | | 信用保險 | | | 116,489 |
| | | 其他(註) | | | 1,628,742 |
| | | 小計 | | | 5,719,677 |
| 應收再保往來款項 | | MUNICH REINSURANCE COMPANY | | | 38,576 |
| | | 其他(註) | | | 580,213 |
| | | | | | 618,789 |

富邦金融控股股份有限公司

應收款項明細表(續)

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 | 目 | 摘 | 要 | 金 | 額 |
|----------|---|--------------|---|----|---------------------------|
| 應收再保業務款項 | | 一年期商業火災保險 | | \$ | 69,185 |
| | | 一般自用汽車財產損失保險 | | | 88,250 |
| | | 一般自用汽車責任保險 | | | 60,805 |
| | | 貨物運輸保險 | | | 24,320 |
| | | 強制自用汽車責任保險 | | | 30,500 |
| | | 強制機車責任保險 | | | 25,000 |
| | | 一般商業汽車責任保險 | | | 32,916 |
| | | 其他(註) | | | 39,047 |
| | | | | | <u>370,023</u> |
| 應收證券融資款 | | | | | <u>25,537,072</u> |
| 應收出售證券款 | | | | | <u>5,032,762</u> |
| 其他應收款 | | 應收代墊款 | | | 420,503 |
| | | 應收投資型保單保費贖回款 | | | 867,647 |
| | | 應收選擇權權利金 | | | 491,137 |
| | | 其他(註) | | | 2,220,907 |
| | | 小計 | | | <u>4,000,194</u> |
| | | | | | 145,489,458 |
| 減：備抵呆帳 | | | | | <u>1,403,493</u> |
| 合計 | | | | \$ | <u><u>144,085,965</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

放款明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目 | 金 額 |
|--------|-------------------------|
| 進出口押匯 | |
| 進口押匯 | \$ 2,405,558 |
| 其他(註) | <u>191,040</u> |
| 小 計 | <u>2,596,598</u> |
| 貼現及透支 | <u>3,107,087</u> |
| 短期墊款 | 6,024,024 |
| 短期放款 | 169,186,465 |
| 短期擔保放款 | 58,767,507 |
| 中期放款 | 155,825,689 |
| 中期擔保放款 | 121,234,124 |
| 長期放款 | 83,538,172 |
| 長期擔保放款 | 410,742,175 |
| 壽險貸款 | 39,396,460 |
| 催收款項 | <u>3,492,462</u> |
| 小 計 | <u>1,048,207,078</u> |
| | 1,053,910,763 |
| 減：備抵呆帳 | <u>6,661,244</u> |
| 合 計 | <u>\$ 1,047,249,519</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

民國九十九年十二月三十一日

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 |
|--------------|-------|----------------|-----------------------|------------------|-------------------|-----------------------|
| 債券投資－政府公債 | 其他(註) | \$ 248,031,263 | 282,327,925 | - | 18,042,129 | 300,370,054 |
| 債券投資－公司債及金融債 | 其他(註) | 157,356,678 | 282,258,381 | 872,242 | 313,726 | 281,699,865 |
| 上市(櫃)股票 | 其他(註) | - | 160,327,148 | 163,034 | 17,854,254 | 178,018,368 |
| 受益憑證 | 其他(註) | - | 47,809,700 | 172,436 | 689,127 | 48,326,391 |
| 商業本票 | 其他(註) | 6,023,656 | 7,294,353 | - | 3,155 | 7,297,508 |
| 國庫券 | 其他(註) | 5,813,183 | 5,800,351 | - | (40,849) | 5,759,502 |
| 合計 | | | <u>\$ 785,817,858</u> | <u>1,207,712</u> | <u>36,861,542</u> | 821,471,688 |
| 減：抵繳保證金 | | | | | | <u>1,287,823</u> |
| 淨額 | | | | | | <u>\$ 820,183,865</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
民國九十九年十二月三十一日

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 | | - | \$ - | 11,498,270 | - | - | (261,814) | 11,236,456 | |
| 政府公債 | | - | - | 113,728,800 | - | - | 75,477,831 | 189,206,631 | |
| 金融債 | | - | - | 11,248,690 | - | - | (101,969) | 11,146,721 | |
| 可轉讓定期存單 | | | | | | | | | |
| 中央銀行 | 100.12.12到期 | - | - | 279,855,000 | 0.25~0.83 | - | - | 279,855,000 | |
| 其他(註) | | - | - | 64,136 | 0.310 | - | - | 64,136 | |
| | | | | 279,919,136 | | - | - | 279,919,136 | |
| 合計 | | | | <u>\$ 416,394,896</u> | | <u>-</u> | <u>75,114,048</u> | 491,508,944 | |
| 減：抵繳保證金 | | | | | | | | 3,223,036 | |
| 淨額 | | | | | | | | <u>\$ 488,285,908</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

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

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 | 36,957 | 4.11 | 36,957 | 無 |
| 富邦建築經理股份有限公司 | 5,429 | 70,632 | 597 | 3,610 | - | - | 5,624 | 6,026 | 79,866 | 13.25 | 79,866 | 無 |
| 富邦保險代理人股份有限公司 | 300 | 4,979 | - | - | 300 | 5,056 | 77 | - | - | - | - | 無 |
| 富昇人身保險代理人股份有限公司 | 300 | 20,018 | - | - | - | 13,473 | (15,411) | 300 | (8,866) | (29.55) | (8,866) | 無 |
| 富昇財產保險代理人股份有限公司 | 300 | (18,560) | - | 1 | - | - | 29,513 | 300 | 10,954 | 36.51 | 10,954 | 無 |
| 富昇旅行社股份有限公司 | 600 | 4,990 | - | - | - | - | (5,728) | 600 | (738) | (1.23) | (738) | 無 |
| 富立人身保險代理股份有限公司 | 300 | 18,022 | - | - | - | 11,033 | 5,160 | 300 | 12,149 | 40.50 | 12,149 | 無 |
| 富立財產保險代理股份有限公司 | 300 | 15,869 | - | - | - | 10,373 | 14,442 | 300 | 19,938 | 66.46 | 19,938 | 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 | 526 | - | 36 | - | - | 362 | 625 | 924 | 1.48 | 924 | 無 |
| 廈門市商業銀行 | 111,944 | 1,608,655 | 39,580 | 343,232 | - | - | 127,537 | 151,524 | 2,079,424 | 13.72 | 2,079,424 | 無 |
| 中科創業投資股份有限公司 | 6,375 | 45,459 | - | 1,637 | 2,231 | 22,313 | (44) | 4,144 | 24,739 | 5.97 | 24,739 | 無 |
| 預付投資款 | - | - | - | 4,256 | - | - | - | - | 4,256 | - | 4,256 | |
| | | \$ 1,870,977 | | 352,772 | | 62,248 | 161,532 | | 2,323,033 | | 2,323,033 | |

富邦金融控股股份有限公司

其他金融資產明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目 | 金 額 |
|------------|-----------------------|
| 以成本衡量之金融資產 | \$ 5,410,762 |
| 避險之衍生性金融資產 | 705,818 |
| 分離帳戶保險商品： | |
| 國外金融債券 | 68,303,352 |
| 受益憑證 | 83,401,766 |
| 其他(註) | 3,812,668 |
| 小 計 | 155,517,786 |
| 客戶保證金專戶 | 4,824,339 |
| 連結式存款 | 37,348,654 |
| 借券存出保證金 | 501,787 |
| 其他(註) | 213,783 |
| 合 計 | <u>\$ 204,522,929</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
民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目 | 金 額 |
|------------|------------------------------|
| 國內公司債(註) | \$ 2,240,392 |
| 國內金融債券(註) | 16,319,449 |
| 國外公司債(註) | 58,140,218 |
| 國外金融債(註) | 159,717,206 |
| 國外結構式債券(註) | 27,463,950 |
| 國內特別股(註) | 5,700,384 |
| 擔保憑證(註) | 3,250,110 |
| 證券化受益憑證(註) | 8,638,022 |
| 國外有價證券(註) | <u>992,421</u> |
| 合 計 | 282,462,152 |
| 減：累計減損 | <u>4,574,878</u> |
| | <u><u>\$ 277,887,274</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

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

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 | \$ 37,586,512 | 5,346,653 | 731,893 | - | 42,201,272 | 無 |
| 房屋及建築 | 14,422,595 | 1,597,178 | 258,949 | - | 15,760,824 | 無 |
| 預付投資款 | 40,798 | 341,030 | 10,291 | - | 371,537 | 無 |
| 未完工程 | - | 283,817 | 1,951 | - | 281,866 | 無 |
| 地上使用權 | 3,595,219 | - | 73,622 | - | 3,521,597 | 無 |
| 小 計 | 55,645,124 | 7,568,678 | 1,076,706 | - | 62,137,096 | |
| 重估增值： | | | | | | |
| 土 地 | 18,331 | - | - | - | 18,331 | 無 |
| | <u>\$ 55,663,455</u> | <u>7,568,678</u> | <u>1,076,706</u> | <u>-</u> | <u>62,155,427</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 | \$ <u>1,326,376</u> | <u>387,393</u> | <u>20,189</u> | <u>-</u> | <u>1,693,580</u> |

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 | \$ <u>221,016</u> | <u>18,822</u> | <u>-</u> | <u>239,838</u> |

富邦金融控股股份有限公司

固定資產變動明細表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

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 | \$ 10,989,888 | 543,385 | 22,592 | (9,091) | - | 11,501,590 | 無 |
| 房屋及建築 | 12,680,321 | 316,379 | 48,959 | (343) | (279,596) | 12,667,802 | " |
| 電腦設備 | 1,931,883 | 87,409 | 143,851 | 21,552 | - | 1,896,993 | " |
| 機器設備 | 3,942,213 | 105,715 | 100,226 | 40,439 | (4,909) | 3,983,232 | " |
| 交通及運輸設 備 | 324,083 | 46,688 | 25,946 | 12,379 | (2,379) | 354,825 | " |
| 其他設備 | 5,144,996 | 245,305 | 461,098 | 13,248 | (104,882) | 4,837,569 | " |
| 租賃設備 | 152,609 | - | 1,633 | - | - | 150,976 | " |
| 租賃權益改良 | 1,999,583 | 212,872 | 73,445 | 93,937 | (60,429) | 2,172,518 | " |
| 預付設備款 | 300,052 | 962,637 | 43,034 | (261,843) | - | 957,812 | " |
| | <u>\$ 37,465,628</u> | <u>2,520,390</u> | <u>920,784</u> | <u>(89,722)</u> | <u>(452,195)</u> | <u>38,523,317</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 | \$ 2,891,478 | 218,546 | 24,408 | (80) | (43,087) | 3,042,449 |
| 電腦設備 | 1,257,066 | 295,281 | 127,501 | - | - | 1,424,846 |
| 機器設備 | 2,979,149 | 351,564 | 83,994 | 5,847 | (4,013) | 3,248,553 |
| 交通及運輸設 備 | 199,335 | 43,093 | 23,216 | - | 4,022 | 223,234 |
| 其他設備 | 3,930,644 | 451,130 | 333,265 | (44,026) | (66,863) | 3,937,620 |
| 租賃資產 | 42,852 | 25,276 | 545 | - | - | 67,583 |
| 租賃權益改良 | 1,549,926 | 173,001 | 69,948 | 12,957 | (50,390) | 1,615,546 |
| 合 計 | <u>\$ 12,850,450</u> | <u>1,557,891</u> | <u>662,877</u> | <u>(25,302)</u> | <u>(160,331)</u> | <u>13,559,831</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

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

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 | \$ 9,129,667 | 323,378 | - | - | 9,453,045 |
| 電腦軟體 | 1,392,603 | 280,638 | 477,130 | (154,255) | 1,041,856 |
| 營業權 | 5,214 | 572,037 | 8,839 | - | 568,412 |
| 遞延退休金成本 | 143,237 | 2,011 | 33,303 | - | 111,945 |
| 核心存款 | - | 558,092 | 46,508 | - | 511,584 |
| 顧客關係 | - | 465 | 55 | - | 410 |
| | <u>\$ 10,670,721</u> | <u>1,736,621</u> | <u>565,835</u> | <u>(154,255)</u> | <u>11,687,252</u> |

富邦金融控股股份有限公司

其他資產明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目 | 摘 要 | 金 額 |
|----------|--------------|----------------------|
| 存出保證金 | 保險業保證金 | \$ 1,238,792 |
| | 存入國庫保證金 | 3,223,036 |
| | 衍生性商品交易保證金 | 497,023 |
| | 其他(註) | <u>1,769,583</u> |
| | 小 計 | <u>6,728,434</u> |
| 承受擔保品 | | <u>824,801</u> |
| 遞延所得稅資產 | | <u>4,704,234</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 | <u>138,270</u> |
| | 小 計 | <u>521,285</u> |
| 出租資產淨額 | | <u>515,663</u> |
| 合併借項 | | <u>2,136,715</u> |
| 受限制之定期存款 | | <u>202,309</u> |
| 預付再保費支出 | 一年期商業火災保險 | 539,780 |
| | 一般自用汽車財產損失保險 | 229,232 |
| | 工程保險 | 472,544 |
| | 商業性地震保險 | 185,938 |
| | 颱風洪水保險 | 150,627 |
| | 其他(註) | <u>1,222,334</u> |
| | 小 計 | <u>2,800,455</u> |
| 其 他 | 預付佣金 | 711,254 |
| | 遞延費用 | 197,592 |
| | 商品存貨 | 313,757 |
| | 閒置資產 | 154,901 |
| | 其他(註) | <u>1,488,673</u> |
| | 小 計 | <u>2,866,177</u> |
| | | <u>\$ 21,300,073</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
 民國九十九年十二月三十一日

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 | | \$ - | - | 10,935,394 |
| 遠期外匯 | | - | - | 2,662,111 |
| 外匯換匯 | | - | - | 10,118,540 |
| 換匯換利 | | - | - | 2,292,449 |
| 賣出選擇權 | | - | - | 2,982,360 |
| 零息債券 | | - | - | 1,031,156 |
| 外匯基金票券與債券 | | - | - | 3,596,327 |
| 附賣回融券 | | - | - | 524,780 |
| 應付借券 | | - | - | 278,053 |
| 其他 | | - | - | 1,134,760 |
| | | - | - | 35,555,930 |
| 認購(售)權證負債： | | | | |
| 厚 生 | | - | - | 505 |
| 勝 華 | | - | - | 508 |
| 國 建 | | - | - | 107 |
| 台 企 銀 | | - | - | 260 |
| 穎 台 | | - | - | 13 |
| 建興電子 | | - | - | 3 |
| 宏 達 電 | | - | - | 339 |
| 禾 伸 堂 | | - | - | 25 |
| 味 全 | | - | - | 5 |
| 南 僑 | | - | - | 152 |
| 陽 明 | | - | - | 73 |
| 聯 發 科 | | - | - | 238 |
| 華 晶 科 | | - | - | 55 |
| 合 庫 | | - | - | 29 |
| 友 訊 | | - | - | 30 |
| 瑞 昱 | | - | - | 27 |
| 華 碩 | | - | - | 72 |
| 華 新 科 | | - | - | 64 |
| 凌 陽 | | - | - | 1 |
| 統 一 實 | | - | - | 976 |
| 佳 世 達 | | - | - | 1 |
| 中 華 電 | | - | - | 73 |
| 聯 發 科 | | - | - | 299 |
| 宏 達 電 | | - | - | 98 |
| 友 訊 | | - | - | 25 |
| 智 原 | | - | - | 538 |
| 友 達 | | - | - | 1,092 |
| 力成科技 | | - | - | 189 |

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)

民國九十九年十二月三十一日

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 |
|--------|-----|------|------|--------|
| 聯 茂 | | \$ - | - | 531 |
| 東 聯 | | - | - | 99 |
| 奇 美 電 | | - | - | 473 |
| 宏 達 電 | | - | - | 35,279 |
| 彰化銀行 | | - | - | 39 |
| 億 光 | | - | - | 4 |
| 國 泰 金 | | - | - | 4,254 |
| 昱晶能源 | | - | - | 41 |
| 中 石 化 | | - | - | 1,043 |
| 國 賓 | | - | - | 50 |
| 義 隆 | | - | - | 147 |
| 致 茂 | | - | - | 109 |
| 中 壽 | | - | - | 402 |
| 長 榮 | | - | - | 268 |
| 洋 華 | | - | - | 601 |
| 鴻 準 | | - | - | 11 |
| 上 銀 | | - | - | 5,504 |
| 國 票 金 | | - | - | 7,707 |
| 統 一 | | - | - | 134 |
| 銖 德 | | - | - | 46 |
| 陽 明 | | - | - | 314 |
| 勝 華 | | - | - | 810 |
| 璨 圓 | | - | - | 66 |
| 聯 發 科 | | - | - | 2,484 |
| 廣 宇 | | - | - | 735 |
| 台 壽 保 | | - | - | 172 |
| 新 日 光 | | - | - | 1,062 |
| 裕 隆 | | - | - | 136 |
| 元 大 金 | | - | - | 13 |
| 欣 興 | | - | - | 117 |
| 裕 隆 | | - | - | 179 |
| 厚 生 | | - | - | 136 |
| 聯 成 | | - | - | 1,049 |
| 宏 達 電 | | - | - | 1,139 |
| 正 新 | | - | - | 52 |
| 益 航 | | - | - | 5 |
| 藍 天 | | - | - | 42 |
| 大 立 光 | | - | - | 486 |
| 潤 泰 全 | | - | - | 27 |
| 華 新 | | - | - | 4,701 |
| 國 產 | | - | - | 405 |

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)

民國九十九年十二月三十一日

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 |
|--------|-----|------|------|--------|
| 寶成 | | \$ - | - | 22 |
| 裕民 | | - | - | 67 |
| 長榮航 | | - | - | 619 |
| 臺聚 | | - | - | 99 |
| 旺旺宏 | | - | - | 135 |
| 勝華 | | - | - | 1,149 |
| 洋華 | | - | - | 2,300 |
| 中信金 | | - | - | 808 |
| 中信金 | | - | - | 811 |
| 輔祥實業 | | - | - | 549 |
| 永豐金 | | - | - | 718 |
| 榮化 | | - | - | 155 |
| 聯強 | | - | - | 14 |
| 兆赫 | | - | - | 6,370 |
| 友達 | | - | - | 1,088 |
| 致茂 | | - | - | 3 |
| 光磊 | | - | - | 396 |
| 彰化銀行 | | - | - | 11,006 |
| 華航 | | - | - | 3,730 |
| 新日光 | | - | - | 247 |
| 宏達電 | | - | - | 5,008 |
| 台達電 | | - | - | 507 |
| 技嘉 | | - | - | 5,621 |
| 廣達 | | - | - | 7 |
| 正崴 | | - | - | 3,630 |
| 味全 | | - | - | 2,694 |
| 瑞軒 | | - | - | 1,827 |
| 健鼎 | | - | - | 350 |
| 綠能 | | - | - | 2,021 |
| 裕隆 | | - | - | 800 |
| 義隆 | | - | - | 872 |
| 晶豪科 | | - | - | 271 |
| 聯發科 | | - | - | 231 |
| 瑞昱 | | - | - | 3,528 |
| 華立 | | - | - | 1,083 |
| 宏碁 | | - | - | 611 |
| 鴻海 | | - | - | 1,792 |
| 榮化 | | - | - | 205 |
| 晶豪 | | - | - | 701 |
| 宏達電 | | - | - | 1,805 |
| 元大金 | | - | - | 5,679 |

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)

民國九十九年十二月三十一日

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 |
|---------|-----|------|------|--------|
| 達 方 | | \$ - | - | 125 |
| 宏 達 電 | | - | - | 1,751 |
| 嘉 澤 | | - | - | 39 |
| 兆 赫 | | - | - | 58 |
| 統 一 | | - | - | 190 |
| 佳 世 達 | | - | - | 1,424 |
| 微 星 | | - | - | 421 |
| 創 見 | | - | - | 524 |
| 啟 基 | | - | - | 22 |
| 長 榮 航 | | - | - | 4,968 |
| 國 賓 | | - | - | 83 |
| 雷 凌 科 技 | | - | - | 113 |
| 中 華 | | - | - | 3,222 |
| 晶 華 | | - | - | 890 |
| 華 新 | | - | - | 6,459 |
| 奇 美 電 | | - | - | 120 |
| 潤 泰 新 | | - | - | 30 |
| 第 一 金 | | - | - | 5,495 |
| 矽 品 | | - | - | 325 |
| 穎 台 | | - | - | 4,156 |
| 茂 矽 | | - | - | 345 |
| 新 紡 | | - | - | 2,749 |
| 台 肥 | | - | - | 508 |
| 金 寶 | | - | - | 1,068 |
| 義 隆 | | - | - | 79 |
| 台 企 銀 | | - | - | 2,335 |
| 南 電 | | - | - | 124 |
| 智 邦 | | - | - | 342 |
| 嘉 聯 益 | | - | - | 60 |
| 和 桐 | | - | - | 3,057 |
| 和 碩 | | - | - | 52 |
| 遠 東 新 | | - | - | 1,770 |
| 聯 詠 | | - | - | 1,080 |
| 正 隆 | | - | - | 144 |
| 緯 創 | | - | - | 40 |
| 裕 隆 | | - | - | 1,127 |
| 華 航 | | - | - | 617 |
| 永 豐 餘 | | - | - | 12 |
| 晶 技 | | - | - | 462 |
| 景 碩 | | - | - | 198 |
| 聯 電 | | - | - | 432 |

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)

民國九十九年十二月三十一日

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 |
|--------|-----|------|------|--------|
| 遠東銀 | | \$ - | - | 1,584 |
| 洋華 | | - | - | 332 |
| 統一實 | | - | - | 97 |
| 國巨 | | - | - | 1,526 |
| 兆豐金 | | - | - | 1,447 |
| 國建 | | - | - | 1,778 |
| 立錡 | | - | - | 324 |
| 友達 | | - | - | 16,566 |
| 臺塑 | | - | - | 201 |
| 兆赫 | | - | - | 7,403 |
| 友訊 | | - | - | 504 |
| 正崴 | | - | - | 107 |
| 宏全 | | - | - | 929 |
| 聯發科 | | - | - | 367 |
| 中石化 | | - | - | 1,558 |
| 可成 | | - | - | 760 |
| 仁寶 | | - | - | 10 |
| 華碩 | | - | - | 278 |
| 創意 | | - | - | 1,045 |
| 寶滬深 | | - | - | 272 |
| 亞光 | | - | - | 152 |
| 東聯 | | - | - | 2,619 |
| 國喬 | | - | - | 1,585 |
| 中鋼 | | - | - | 622 |
| 瑞儀光電 | | - | - | 40 |
| 矽統 | | - | - | 1,166 |
| 智原 | | - | - | 319 |
| 東鋼 | | - | - | 1,044 |
| 力成科技 | | - | - | 362 |
| 群光 | | - | - | 192 |
| 長榮 | | - | - | 5,308 |
| 新纖 | | - | - | 870 |
| 日月光 | | - | - | 1,045 |
| 佳能 | | - | - | 98 |
| 陽明 | | - | - | 499 |
| 上銀 | | - | - | 4,924 |
| 中纖 | | - | - | 1,073 |
| 長榮航 | | - | - | 2,408 |
| 廣宇 | | - | - | 784 |
| 光磊 | | - | - | 59 |
| 華邦電 | | - | - | 17 |

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)

民國九十九年十二月三十一日

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 |
|--------|-----|------|------|--------|
| 臺 聚 | | \$ - | - | 978 |
| 臺 化 | | - | - | 377 |
| 中 華 電 | | - | - | 2,749 |
| 輔祥實業 | | - | - | 457 |
| 國 泰 金 | | - | - | 7,113 |
| 合 庫 | | - | - | 4,905 |
| 雷凌科技 | | - | - | 85 |
| 璨 圓 | | - | - | 4,427 |
| 台積電 | | - | - | 4,532 |
| 臺 橡 | | - | - | 481 |
| 華南金 | | - | - | 3,910 |
| 健 策 | | - | - | 422 |
| 宏達電 | | - | - | 2,951 |
| 大聯大 | | - | - | 2,798 |
| 統 一 | | - | - | 294 |
| 國 產 | | - | - | 669 |
| 緯 創 | | - | - | 73 |
| 潤泰全 | | - | - | 92 |
| 東 陽 | | - | - | 523 |
| 大 成 | | - | - | 4 |
| 遠 百 | | - | - | 973 |
| 華 通 | | - | - | 984 |
| 寶滬深 | | - | - | 2,479 |
| 晶 電 | | - | - | 3,499 |
| 光寶科 | | - | - | 17 |
| 建興電子 | | - | - | 94 |
| 南 港 | | - | - | 283 |
| 致 茂 | | - | - | 653 |
| 寶 成 | | - | - | 80 |
| 國 碩 | | - | - | 435 |
| 億 光 | | - | - | 1,288 |
| 京元電 | | - | - | 111 |
| 松翰科技 | | - | - | 51 |
| 鴻 準 | | - | - | 259 |
| 欣 興 | | - | - | 242 |
| 東 貝 | | - | - | 1,653 |
| 昱晶能源 | | - | - | 384 |
| 技 嘉 | | - | - | 7 |
| 興富發 | | - | - | 26 |
| 新 紡 | | - | - | 3,006 |
| 友 訊 | | - | - | 1,256 |

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)

民國九十九年十二月三十一日

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 |
|--------|-----|------|------|--------|
| 微 星 | | \$ - | - | 317 |
| 瑞 昱 | | - | - | 287 |
| 晶 豪 科 | | - | - | 240 |
| 新 日 光 | | - | - | 180 |
| 台 新 金 | | - | - | 1,729 |
| 永 豐 金 | | - | - | 376 |
| 華 育 | | - | - | 16,484 |
| 鴻 海 | | - | - | 511 |
| 華 晶 科 | | - | - | 451 |
| 晶 電 | | - | - | 1,643 |
| 瑞 軒 | | - | - | 110 |
| 可 成 | | - | - | 2,719 |
| 玉 山 金 | | - | - | 2,192 |
| 鴻 海 | | - | - | 530 |
| 彰化銀行 | | - | - | 4,103 |
| 大 立 光 | | - | - | 323 |
| 洋 華 | | - | - | 336 |
| 南 僑 | | - | - | 387 |
| 厚 生 | | - | - | 456 |
| 佳 世 達 | | - | - | 207 |
| 台 壽 保 | | - | - | 633 |
| 宏 達 電 | | - | - | 877 |
| 元 大 金 | | - | - | 2,151 |
| 華 新 科 | | - | - | 554 |
| 華 固 | | - | - | 250 |
| 榮 運 | | - | - | 409 |
| 聯 電 | | - | - | 2,056 |
| 亞 光 | | - | - | 1,571 |
| 聯 強 | | - | - | 289 |
| 亞 泥 | | - | - | 9 |
| 飛 宏 | | - | - | 848 |
| 穎 台 | | - | - | 8 |
| 神 達 | | - | - | 251 |
| 致 新 | | - | - | 12 |
| 上 銀 | | - | - | 657 |
| 中 壽 | | - | - | 668 |
| 日 月 光 | | - | - | 188 |
| 綠 能 | | - | - | 848 |
| 華 新 | | - | - | 131 |
| 聯 茂 | | - | - | 30 |
| 光 磊 | | - | - | 56 |

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)

民國九十九年十二月三十一日

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 |
|----------|-----|------|------|--------|
| 正 歲 | | \$ - | - | 36 |
| 正 文 | | - | - | 29 |
| 國 喬 | | - | - | 26 |
| 中 鴻 | | - | - | 1 |
| 奇美電 | | - | - | 777 |
| 旺 宏 | | - | - | 74 |
| (陽 明) | | - | - | 43 |
| (臺股指數) | | - | - | 79 |
| (台積電) | | - | - | 2 |
| (宏達電) | | - | - | 1 |
| (彰化銀行) | | - | - | 8 |
| (晶 電) | | - | - | 97 |
| (中 壽) | | - | - | 5 |
| (上 銀) | | - | - | 89 |
| (日月光) | | - | - | 193 |
| (聯發科) | | - | - | 1,314 |
| (台企銀) | | - | - | 1,210 |
| (大立光) | | - | - | 261 |
| (臺股指數) | | - | - | 79 |
| (潤泰全) | | - | - | 202 |
| (億 光) | | - | - | 536 |
| (鴻 海) | | - | - | 216 |
| (仁 寶) | | - | - | 1,174 |
| (宏達電) | | - | - | 47 |
| (聯發科) | | - | - | 551 |
| (裕 隆) | | - | - | 1 |
| (台灣50) | | - | - | 9 |
| (臺股指數) | | - | - | 19 |
| (電子類股指數) | | - | - | 10 |
| (台企銀) | | - | - | 22 |
| (義 隆) | | - | - | 584 |
| (陽 明) | | - | - | 286 |
| (華 新) | | - | - | 72 |
| (宏達電) | | - | - | 209 |
| (日月光) | | - | - | 3 |
| (宏達電) | | - | - | 892 |
| (東 聯) | | - | - | 193 |
| (長榮航) | | - | - | 46 |
| (元大金) | | - | - | 13 |
| (長 榮) | | - | - | 203 |
| (統 一) | | - | - | 72 |

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)

民國九十九年十二月三十一日

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 |
|--------|-----|------|------|--------|
| (臺 塑) | | \$ - | - | 101 |
| (臺 塑) | | - | - | 159 |
| (緯 創) | | - | - | 45 |
| (彰化銀行) | | - | - | 151 |
| (國 碩) | | - | - | 468 |
| (聯 電) | | - | - | 48 |
| (臺股指數) | | - | - | 56 |
| (宏達電) | | - | - | 236 |
| (裕 隆) | | - | - | 448 |
| (晶 電) | | - | - | 1,750 |
| (台積電) | | - | - | 3 |
| (陽 明) | | - | - | 293 |
| 中強光電 | | - | - | 8 |
| 元太科技 | | - | - | 2,180 |
| 中天生物 | | - | - | 11 |
| 茂 迪 | | - | - | 376 |
| 中 美 晶 | | - | - | 226 |
| 中華網龍 | | - | - | 110 |
| 光 羊 | | - | - | 1,261 |
| 精誠資訊 | | - | - | 76 |
| 元太科技 | | - | - | 4,685 |
| 台 表 科 | | - | - | 517 |
| 偉盟工業 | | - | - | 460 |
| 廣運機械 | | - | - | 50 |
| 世界先進 | | - | - | 111 |
| 順 達 科 | | - | - | 1,179 |
| 原 相 | | - | - | 480 |
| 應 華 | | - | - | 230 |
| 廣明光電 | | - | - | 234 |
| 東洋藥品 | | - | - | 355 |
| 僑威科技 | | - | - | 296 |
| 鈺創科技 | | - | - | 257 |
| 合晶科技 | | - | - | 80 |
| 中 美 晶 | | - | - | 1,469 |
| 新普科技 | | - | - | 11 |
| 新普科技 | | - | - | 3,369 |
| 元太科技 | | - | - | 1,488 |
| 中 美 晶 | | - | - | 561 |
| 頤邦科技 | | - | - | 304 |
| 群聯電子 | | - | - | 62 |
| 欣銓科技 | | - | - | 3,319 |

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)

民國九十九年十二月三十一日

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 |
|--------|-----|------|------|-------------------|
| 廣明光電 | | \$ - | - | 411 |
| 東洋藥品 | | - | - | 1,190 |
| 威剛科技 | | - | - | 102 |
| 中強光電 | | - | - | 363 |
| 茂 迪 | | - | - | 472 |
| 合晶科技 | | - | - | 117 |
| 原 相 | | - | - | 171 |
| 中華網龍 | | - | - | 227 |
| 美磊科技 | | - | - | 289 |
| 世界先進 | | - | - | 556 |
| 順 達 科 | | - | - | 35 |
| 新普科技 | | - | - | 162 |
| (茂 迪) | | - | - | 243 |
| | | - | - | 398,730 |
| | | \$ - | - | 35,954,660 |

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
 民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目 | 面 額 | 帳列金額 |
|-------|----------------------|-------------------|
| 公 債 | \$ 10,869,800 | 11,839,911 |
| 公 司 債 | 8,308,000 | 8,347,664 |
| 金融債券 | 7,806,675 | 7,380,975 |
| 票 券 | <u>50,000</u> | <u>48,995</u> |
| | <u>\$ 27,034,475</u> | <u>27,617,545</u> |

富邦金融控股股份有限公司

應付款項明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目 | 金 額 |
|---------------|-----------------------------|
| 期貨交易人權益 | \$ 4,824,339 |
| 融券存入保證金 | 5,958,463 |
| 應付融券擔保價款 | 2,139,688 |
| 應付票據、帳款及款項 | 30,258,119 |
| 應付所得稅 | 4,183,552 |
| 應付費用 | 5,963,206 |
| 應付佣金 | 3,130,564 |
| 應付保險賠款及給付 | 2,680,592 |
| 應付再保賠款及再保業務款項 | 1,307,935 |
| 應付再保同業往來 | 730,736 |
| 應付購入遠匯款 | 8,117,311 |
| 其他應付款 | <u>15,520,076</u> |
| | <u><u>\$ 84,814,581</u></u> |

富邦金融控股股份有限公司

存款明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目 | 金 額 |
|--------|-------------------------|
| 支票存款： | |
| 公庫存款 | \$ 22,748,601 |
| 支票存款 | 44,002,533 |
| 本行支票 | <u>1,090,431</u> |
| 小 計 | <u>67,841,565</u> |
| 活期存款： | |
| 新 台 幣 | 126,165,935 |
| 外 匯 | <u>105,889,238</u> |
| 小 計 | <u>232,055,173</u> |
| 定期存款： | |
| 定期存款 | 331,940,573 |
| 外 匯 | <u>85,444,719</u> |
| 小 計 | <u>417,385,292</u> |
| 可轉讓定存單 | <u>8,586,524</u> |
| 儲蓄存款： | |
| 活 期 | 369,338,044 |
| 行員活期 | 4,612,994 |
| 整存整付 | 155,733,913 |
| 存本取息 | 62,651,095 |
| 零存整付 | <u>2,888,435</u> |
| 小 計 | <u>595,224,481</u> |
| 匯 款： | |
| 應解匯款 | 623,769 |
| 匯出匯款 | <u>20,107</u> |
| 小 計 | <u>643,876</u> |
| 合 計 | <u>\$ 1,321,736,911</u> |

富邦金融控股股份有限公司
應付債券明細表
民國九十九年十二月三十一日

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： | | | | | | | | | | | |
| 九十三年度第一期A 、B券 | | 93.02.27~ 93.03.08 | 100.02.27~ 100.03.08 | A.券：若3M LIBOR小於2.5%時，票面利率為2.6%；若3M LIBOR大於或等於 2.5%時，則票面利率為5.2%-3M LIBOR B券：若3M LIBOR小於1.05%時，票面利率：3M LIBOR+1.05%；若3M LIBOR 大於等於1.05%時，則票面利率為5.1%-3M LIBOR | 600,000 | - | - | 600,000 | | | |
| 九十三年度第二期 金融債券 | | 93.03.08 | 100.03.08 | USD 6M LIBOR小於或等於2.5%時，票面利率為3%；若USD 6M LIBOR大於 2.5%時，則票面利率為5.2%-USD 6M LIBOR | 300,000 | - | - | 300,000 | | | |
| 九十三年度第三期A 、B、C券 | | 93.03.09 | 100.03.09 | A及C券：第一年之票面利率均為4%xD/N，第二年至第七年之票面利率均為3.2% xD/N B券：第一年之票面利率均為4.5%xD/N，第二年至第七年之票面利率均為3.35% D/N | 800,000 | - | - | 800,000 | | | |
| 九十三年度第四期A 、B、C、D、E券 | | 93.03.09 | 100.03.09 | USD 6M LIBOR小於或等於2.5%時，票面利率為3%；若USD 6M LIBOR大於 2.5%時，則票面利率為5.1%-USD 6M LIBOR | 1,500,000 | - | - | 1,500,000 | | | |
| 九十二年第一期 金融債券—甲A- 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， 則票面利率為年利息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：計息定價日台北時間上午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 | | | |

富邦金融控股股份有限公司

應付債券明細表(續)

民國九十九年十二月三十一日

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 | | | |
| 九十六年度第一次 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 | | | |
| 九十七年度第一次 次順位金融債券A 、B券 | | A券： 97.01.31 B券： 97.01.31 | A券： 103.01.31 B券： 104.01.31 | A券：票面利率固定為年利率3.05% 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) | 4,350,000 | - | - | 4,350,000 | | | |
| 九十七年度第二次 次順位金融債券A 、B券 | | 97.03.28 | 104.3.28 | A券：票面利率固定為年利率3.05% 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) | 2,550,000 | - | - | 2,550,000 | | | |
| 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 | | | |

富邦金融控股股份有限公司
應付債券明細表(續)
民國九十九年十二月三十一日

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 | | | |
| 九十九年度第六次 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 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 | | | |
| 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 | 12,254,553 | - | - | 12,254,553 | | | |
| 98-4一年期 | | 98.04.30 | 100.04.29 | HIBOR 3M+0.75 | 390,610 | - | - | 390,610 | | | |
| 98-10二年期 | | 98.10.13 | 100.10.13 | HIBOR 3M+0.5 | 390,610 | - | - | 390,610 | | | |
| 98-11二年期 | | 98.11.25 | 100.11.25 | HIBOR 3M+0.5 | 390,610 | - | - | 390,610 | | | |
| 99-03二年期 | | 99.03.11 | 101.03.12 | HIBOR 3M+0.5 | 390,610 | - | - | 390,610 | | | |
| 99-10二年期 | | 99.10.25 | 101.10.25 | LIBOR 3M+0.95 | 607,313 | - | - | 607,313 | | | |
| 99-05三年期 | | 99.05.14 | 102.05.22 | N/A | 30,366 | - | - | 30,366 | | | |
| 99-10一年期 | | 99.10.19 | 100.04.28 | N/A | 75,915 | - | - | 75,915 | | | |
| 99-11一年期 | | 99.11.26 | 100.03.07 | N/A | 12,144 | - | - | 12,144 | | | |
| 99-11一年期 | | 99.11.19 | 100.05.26 | N/A | 15,460 | - | - | 15,460 | | | |

富邦金融控股股份有限公司
應付債券明細表(續)
民國九十九年十二月三十一日

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 | | | |
| 99-07一年期 | | 99.07.12 | 100.06.15 | N/A | \$ 15,460 | - | - | 15,460 | | | |
| 99-12一年期 | | 99.12.29 | 100.07.07 | N/A | 12,371 | - | - | 12,371 | | | |
| | 小計 | | | | 69,736,022 | - | - | 69,736,022 | | | |
| 金融債券評價調整 | | | | | - | - | - | (228,194) | | | |
| | 金融債小計 | | | | 69,736,022 | - | - | 69,507,828 | | | |
| | | | | | <u>\$ 92,736,022</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>92,507,828</u> | | | |

富邦金融控股股份有限公司

營業及負債準備變動明細表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

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 |
|----------|-------------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| 壽險責任準備 | \$ 1,038,127,314 | 410,686,967 | 141,341,826 | 1,307,472,455 |
| 責任準備金 | 637,135 | 15,982 | 80,036 | 573,081 |
| 未滿期保費準備金 | 17,459,268 | 19,131,071 | 18,121,970 | 18,468,369 |
| 特別準備金 | 17,895,809 | 2,317,151 | 1,363,809 | 18,849,151 |
| 賠款準備金 | 12,229,171 | 12,726,488 | 12,226,793 | 12,728,866 |
| 土地增值稅準備 | 9,263 | - | - | 9,263 |
| 違約損失準備 | 240,210 | 9,427 | - | 249,637 |
| 壞帳損失準備 | 32,142 | - | - | 32,142 |
| 保證責任準備 | 243,237 | 239,032 | 14,593 | 467,676 |
| 保費不足準備 | 1,799,003 | 686,961 | 138,899 | 2,347,065 |
| 買賣損失準備 | 118,536 | 62,683 | 46,827 | 134,392 |
| 客訴賠償準備 | 205,395 | 9,310 | 45,776 | 168,929 |
| 其他準備 | 32,874,318 | - | 576,493 | 32,297,825 |
| | <u>\$ 1,121,870,801</u> | <u>445,885,072</u> | <u>173,957,022</u> | <u>1,393,798,851</u> |

富邦金融控股股份有限公司

其他金融負債明細表

民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目 | 摘 要 | 金 額 |
|------------|-------------|-----------------------|
| 分離帳戶保險商品負債 | 投資可保險商品價值準備 | \$ 161,857,421 |
| 外匯基金票券及債券 | 國外政府債券基金 | 3,162,133 |
| 避險之衍生性金融負債 | 公平價值避險 | 1,001,157 |
| | 現金流量避險 | 2,887 |
| 撥入放款基金 | | 782,200 |
| 其 他 | | 1,285 |
| | | <u>\$ 166,807,083</u> |

其他負債明細表

| 項 目 | 金 額 |
|---------|----------------------|
| 預收款 | \$ 3,025,354 |
| 暫收款 | 4,975,369 |
| 存入保證金 | 1,353,583 |
| 暫收保費 | 1,809,613 |
| 應計退休金負債 | 3,891,156 |
| 其他(註) | 1,759,313 |
| | <u>\$ 16,814,388</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

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目 | 金 額 |
|-----------------|-----------------------------|
| 債券息 | \$ 31,719,046 |
| 放款息 | 16,676,602 |
| 保單貸款、墊繳保費及擔保放款息 | 3,148,509 |
| 其他(註) | <u>11,013,513</u> |
| | <u><u>\$ 62,557,670</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 | \$ 6,290,874 |
| 債券息 | 934,668 |
| 公司債息 | 872,325 |
| 同業拆放 | 538,561 |
| 其他(註) | <u>689,636</u> |
| | <u><u>\$ 9,326,064</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

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

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 | \$ 4,424,824 |
| 在營業處所受託買賣 | 1,119,216 |
| 期貨經紀手續費收入 | 449,386 |
| 其他(註) | 135,040 |
| 減：手續費折讓 | <u>(1,635,067)</u> |
| 小 計 | <u>4,493,399</u> |
| 承銷業務收入 | <u>170,476</u> |
| 再保佣金收入： | |
| 一般自用汽車財產損失保險 | 176,350 |
| 其他(註) | <u>879,580</u> |
| 小 計 | <u>1,055,930</u> |
| 手續費收入： | |
| 信託手續費收入 | 3,498,955 |
| 保險手續費收入 | 4,695,747 |
| 信用卡手續費收入 | 1,949,557 |
| 彩券手續費收入 | 531,002 |
| 授信手續費收入 | 490,962 |
| 其他(註) | <u>1,074,551</u> |
| 小 計 | <u>12,240,774</u> |
| 其 他 | <u>59,624</u> |
| 手續費及佣金收入合計 | <u>18,020,203</u> |
| 經紀經手費 | <u>325,823</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)
民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目 | 金 額 |
|--------------|-----------------------|
| 佣金費用： | |
| 一年期商業火災 | \$ 142,647 |
| 保單佣金費用 | 15,386,692 |
| 一般自用汽車財產損失保險 | 506,892 |
| 一般自用汽車責任保險 | 314,375 |
| 一般商用汽車責任保險 | 130,463 |
| 一般責任保險 | 133,093 |
| 強制機車責任險 | 176,478 |
| 強制自用汽車責任保險 | 183,989 |
| 傷 害 險 | 470,874 |
| 其他(註) | <u>512,943</u> |
| 小 計 | <u>17,958,446</u> |
| 手續費用： | |
| 彩券業務 | 484,895 |
| 信用卡業務 | 1,263,696 |
| 跨行服務 | 185,148 |
| 其他(註) | <u>80,180</u> |
| 小 計 | <u>2,013,919</u> |
| 其 他 | <u>11,205</u> |
| 手續費及佣金支出合計 | <u>20,309,393</u> |
| 合 計 | <u>\$ (2,289,190)</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

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目 | 金 額 |
|-------------|-----------------------|
| 保費收入： | |
| 壽 險 | \$ 218,088,079 |
| 年 金 險 | 151,317,946 |
| 健 康 險 | 29,431,499 |
| 其他(註) | <u>39,521,125</u> |
| 小 計 | <u>438,358,649</u> |
| 攤回再保賠款與給付 | <u>4,309,892</u> |
| 收回保費收入準備 | <u>156,241,811</u> |
| 收回特別準備 | <u>1,366,057</u> |
| 收回保費不足準備 | <u>138,899</u> |
| 收回賠款準備 | <u>3,272,473</u> |
| 分離帳戶保險商品收益 | <u>37,380,342</u> |
| 保險業務收入合計 | <u>641,068,123</u> |
| 保險費用 | <u>7,494,366</u> |
| 承保費用 | <u>25,673</u> |
| 保險賠款與給付： | |
| 滿期給付 | 29,316,189 |
| 解約給付 | 97,919,065 |
| 其他(註) | <u>40,813,078</u> |
| 小 計 | <u>168,048,332</u> |
| 分離帳戶保險商品費用： | |
| 保險理賠給付 | 21,961,001 |
| 其他(註) | <u>15,419,341</u> |
| 小 計 | <u>37,380,342</u> |
| 保險業務支出合計 | <u>212,948,713</u> |
| 合 計 | <u>\$ 428,119,410</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
 民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目 | 金 額 |
|-----------|-----------------------------|
| 處分利益(損失)： | |
| 匯率交換 | \$ 15,550,993 |
| 遠期外匯 | (4,242,425) |
| 選擇權 | 3,517,760 |
| 其他(註) | <u>3,315,702</u> |
| 小 計 | <u>18,142,030</u> |
| 評價利益(損失)： | |
| 匯率交換合約 | 17,371,820 |
| 其他(註) | <u>3,609,852</u> |
| 小 計 | <u>20,981,672</u> |
| | <u><u>\$ 39,123,702</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
 民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目 | 金 額 |
|----------|----------------------|
| 股票及受益憑證等 | \$ 13,613,552 |
| 公 司 債 | 3,215,324 |
| 股息紅利 | 1,362,254 |
| 其他(註) | 29,729 |
| | \$ 18,220,859 |

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
民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目 | 金 額 |
|-----------------|-------------------|
| 權益法認列之投資收益： | |
| 富昇財產保險代理人股份有限公司 | \$ 29,513 |
| 富立財產保險代理人股份有限公司 | 14,442 |
| 廈門商業銀行 | 127,537 |
| 其他(註) | <u>11,936</u> |
| | <u>183,428</u> |
| 權益法認列之投資損失： | |
| 富昇人身保險代理人股份有限公司 | (15,411) |
| 其他(註) | <u>(6,485)</u> |
| | <u>(21,896)</u> |
| 合 計 | <u>\$ 161,532</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 |
|------------------------|-------------------|
| 出租不動產投資之租金收入—帳列不動產投資損益 | <u>\$ 987,923</u> |

富邦金融控股股份有限公司

兌換損益明細表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| <u>項</u> | <u>目</u> | <u>金</u> | <u>額</u> |
|----------|----------|----------|----------------------------|
| 債務商品 | | \$ | (37,878,422) |
| 其他(註) | | | <u>(4,860,900)</u> |
| | | \$ | <u><u>(42,739,322)</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

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目 | 金 額 |
|----------|---------------------|
| 其他非利息收入： | |
| 銷貨收入 | \$ 15,130,798 |
| 其他營業收入 | 2,123,504 |
| 營業外收入 | <u>2,184,428</u> |
| 小 計 | <u>19,438,730</u> |
| 其他非利息支出： | |
| 銷貨成本 | 12,676,806 |
| 其他營業成本 | 375,820 |
| 營業外支出 | <u>4,270,034</u> |
| 小 計 | <u>17,322,660</u> |
| 合 計 | <u>\$ 2,116,070</u> |

放款呆帳費用明細表

| 項 目 | 金 額 |
|---------------|---------------------|
| 迴轉特定債權無法收回之風險 | \$ (785,591) |
| 提存全體債權組合之潛在風險 | 1,643,754 |
| 其他金融資產 | (115,573) |
| 應收款項 | 83,937 |
| 保險責任準備 | <u>232,933</u> |
| | <u>\$ 1,059,460</u> |

富邦金融控股股份有限公司

提存各項保險責任準備明細表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目 | 金 額 |
|----------|-----------------------|
| 提存保費準備 | \$ 426,874,395 |
| 提存特別準備 | 2,317,665 |
| 安定基金支出 | 462,030 |
| 提存未決賠款準備 | 3,266,075 |
| 提存保費不足 | 686,961 |
| | <u>\$ 433,607,126</u> |

用人費用明細表

| 項 目 | 金 額 |
|--------|----------------------|
| 薪資費用 | \$ 14,454,426 |
| 勞健保費用 | 1,101,630 |
| 退休金費用 | 1,244,793 |
| 其他用人費用 | 3,783,036 |
| | <u>\$ 20,583,885</u> |

富邦金融控股股份有限公司

折舊及攤銷費用明細表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目 | 金 額 |
|------|---------------------|
| 固定資產 | \$ 1,520,171 |
| 攤銷費用 | <u>630,756</u> |
| | <u>\$ 2,150,927</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 | \$ 1,675,759 |
| | 行銷費 | 1,392,319 |
| | 活動費 | 2,239,963 |
| | 稅 捐 | 1,225,987 |
| | 其他(註) | <u>3,738,875</u> |
| 小 計 | | <u>10,272,903</u> |
| 管理費用 | 租金支出 | 1,211,930 |
| | 其他(註) | <u>4,950,845</u> |
| 小 計 | | <u>6,162,775</u> |
| 其他營業費用 | | <u>145,325</u> |
| | | <u>\$ 16,581,003</u> |

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。