

股票代碼：2881

富邦金融控股股份有限公司  
及其子公司  
合併財務報表

民國九十七年及九十六年六月三十日  
(內附會計師查核報告)

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

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

民國九十七年及九十六年六月三十日

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

# 目 錄

| 項 目            | 頁 次     |
|----------------|---------|
| 一、封 面          | 1       |
| 二、目 錄          | 2       |
| 三、會計師查核報告      | 3       |
| 四、合併資產負債表      | 4       |
| 五、合併損益表        | 5       |
| 六、合併股東權益變動表    | 6       |
| 七、合併現金流量表      | 7       |
| 八、合併財務報表附註     |         |
| (一)公司沿革        | 8~9     |
| (二)重要會計政策之彙總說明 | 10~23   |
| (三)會計變動之理由及其影響 | 24~25   |
| (四)重要會計科目之說明   | 25~67   |
| (五)關係人交易       | 67~88   |
| (六)抵(質)押之資產    | 89      |
| (七)重大承諾事項及或有事項 | 90~94   |
| (八)重大之災害損失     | 94      |
| (九)重大之期後事項     | 94      |
| (十)其 他         | 95~127  |
| (十一)附註揭露事項     |         |
| 1.重大交易事項相關資訊   | 128     |
| 2.轉投資事業相關資訊    | 128~133 |
| 3.子公司大陸投資資訊    | 133     |
| (十二)部門別財務資訊    | 133     |
| 九、合併重要會計科目明細表  | 134~185 |

## 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九十七年及九十六年六月三十日之合併資產負債表，暨截至各該日止之民國九十七年及九十六年上半年度之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則及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九十七年及九十六年六月三十日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十七年及九十六年上半年度之合併經營成果與合併現金流量。

如合併財務報表附註二(一)所述，民國九十七年上半年度之合併財務報表主體變更，民國九十六年上半年度之合併財務報表已依民國九十七年上半年度之合併財務報表之編製主體予以重編，以資比較。另，如財務報表附註三所述，依據民國九十六年十二月二十八日金管保一字第09602505891號函修正之財產保險業財務報告編製準則及金管保一字第09602505761號函修正保險業各種準備金提存辦法，富邦金融控股股份有限公司及其子公司自民國九十七年一月一日起增列預付再保費支出及變更相關再保攤回及給付表達及增提保費不足準備，使得民國九十七年上半年度稅後純益減少32,543千元，每股盈餘減少0.004元。

安 侯 建 業 會 計 師 事 務 所

方 燕 玲

會 計 師：

丁 玉 山

證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號  
核准簽證文號  
民 國 九 十 七 年 八 月 八 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九十七年及九十六年六月三十日之合併資產負債表，暨截至各該日止之民國九十七年及九十六年上半年度之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則及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九十七年及九十六年六月三十日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十七年及九十六年上半年度之合併經營成果與合併現金流量。

如合併財務報表附註二(一)所述，民國九十七年上半年度之合併財務報表主體變更，民國九十六年上半年度之合併財務報表已依民國九十七年上半年度之合併財務報表之編製主體予以重編，以資比較。另，如財務報表附註三所述，依據民國九十六年十二月二十八日金管保一字第09602505891號函修正之財產保險業財務報告編製準則及金管保一字第09602505761號函修正保險業各種準備金提存辦法，富邦金融控股股份有限公司及其子公司自民國九十七年一月一日起增列預付再保費支出及變更相關再保攤回及給付表達及增提保費不足準備，使得民國九十七年上半年度稅後純益減少32,543千元，每股盈餘減少0.004元。

民國九十七年上半年度合併財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。依本會計師之意見，該等明細表係依據金融控股公司財務報告編製準則編製，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 會 計 師 事 務 所

方 燕 玲

會 計 師：

丁 玉 山

證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號  
核准簽證文號  
民 國 九 十 七 年 八 月 八 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

民國九十七年及九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

|            |                             | 97.6.30                 | 96.6.30<br>(重編後)     | 變動百<br>分比% |                |                          | 97.6.30                 | 96.6.30<br>(重編後)     | 變動百<br>分比% |
|------------|-----------------------------|-------------------------|----------------------|------------|----------------|--------------------------|-------------------------|----------------------|------------|
| <b>資 產</b> |                             |                         |                      |            | <b>負債及股東權益</b> |                          |                         |                      |            |
| 11000      | 現金及約當現金(附註四(一)、五及六)         | \$ 54,511,010           | 53,655,483           | 2          | 21000          | 央行及銀行同業存款                | \$ 62,144,705           | 62,325,995           | -          |
| 11500      | 存放央行及拆借金融同業(附註四(二))         | 258,585,585             | 214,405,707          | 21         | 21500          | 央行及同業融資                  | 10,862,557              | 3,778,900            | 187        |
| 12000      | 公平價值變動列入損益之金融資產(附註四(三)、五及六) | 60,842,442              | 68,559,781           | (11)       | 21600          | 應付商業本票一淨額(附註四(十六)及六)     | 1,099,547               | 1,248,822            | (12)       |
| 12500      | 附賣回票券及債券投資(附註四(四)及五)        | 17,712,049              | 12,564,398           | 41         | 22000          | 公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十五)) | 20,480,845              | 14,605,860           | 40         |
| 13000      | 應收款項一淨額(附註四(五)及(廿四))        | 126,113,085             | 106,399,369          | 19         | 22500          | 附買回票券及債券負債(附註四(四)及五)     | 51,151,945              | 76,740,888           | (33)       |
| 13500      | 放款一淨額(附註四(六)及五)             | 871,856,883             | 771,737,578          | 13         | 23000          | 應付款項(附註四(廿四))            | 63,299,591              | 60,823,410           | 4          |
| 14000      | 備供出售金融資產一淨額(附註四(七)及六)       | 237,133,252             | 256,198,683          | (7)        | 23500          | 存款及匯款(附註四(十七)及五)         | 1,062,609,785           | 941,538,961          | 13         |
| 14500      | 持有至到期日金融資產一淨額(附註四(八)及六)     | 8,337,829               | 5,543,696            | 50         | 24000          | 應付債券(附註四(十八))            | 82,192,559              | 87,159,921           | (6)        |
| 15000      | 採權益法之股權投資一淨額(附註四(九))        | 1,129,680               | 689,322              | 64         | 24400          | 其他借款(附註四(十九)及六)          | 5,261,726               | 8,935,931            | (41)       |
| 15500      | 其他金融資產一淨額(附註四(十)及(廿二))      | 80,975,049              | 73,242,957           | 11         | 25500          | 其他金融負債(附註四(十)及(廿二))      | 88,605,647              | 85,729,020           | 3          |
| 15513      | 無活絡市場之債務商品投資(附註四(十一))       | 154,898,235             | 157,159,186          | (1)        | 29000          | 營業及負債準備(附註四(二十))         | 307,861,399             | 255,072,499          | 21         |
| 18000      | 不動產投資一淨額(附註四(十二)及五)         | 13,010,945              | 13,118,642           | (1)        | 29500          | 其他負債(附註四(廿三))            | 6,934,227               | 6,029,938            | 15         |
| 18500      | 固定資產一淨額(附註六)                | 21,089,871              | 21,828,011           | (3)        |                | <b>負債合計</b>              | <u>1,762,504,533</u>    | <u>1,603,990,145</u> | -          |
| 19000      | 無形資產一淨額(附註四(十三))            | 1,408,935               | 1,419,232            | (1)        |                | <b>股東權益(附註(廿五)):</b>     |                         |                      |            |
| 19500      | 其他資產一淨額(附註四(十四)、(廿四)、五及六)   | 15,954,677              | 18,193,615           | (12)       | 31001          | 普通股                      | <u>77,190,935</u>       | <u>77,190,935</u>    | -          |
|            |                             |                         |                      |            | 31500          | 資本公積                     | <u>49,092,515</u>       | <u>49,091,107</u>    | -          |
|            |                             |                         |                      |            |                | 保留盈餘:                    |                         |                      |            |
|            |                             |                         |                      |            | 32001          | 法定盈餘公積                   | 20,881,553              | 19,438,395           | 7          |
|            |                             |                         |                      |            | 32003          | 特別盈餘公積                   | 2,341,478               | 2,048,871            | 14         |
|            |                             |                         |                      |            | 32011          | 未分配盈餘                    | <u>8,722,977</u>        | <u>9,272,065</u>     | (6)        |
|            |                             |                         |                      |            |                | 保留盈餘合計                   | <u>31,946,008</u>       | <u>30,759,331</u>    | 4          |
|            |                             |                         |                      |            |                | 股東權益其他項目:                |                         |                      |            |
|            |                             |                         |                      |            | 32521          | 累積換算調整數                  | (1,310,700)             | (167,668)            | 682        |
|            |                             |                         |                      |            | 32523          | 金融資產之未實現損益               | 34,702                  | 9,485,005            | (100)      |
|            |                             |                         |                      |            | 32544          | 未認列為退休金成本之淨損失            | <u>(191,935)</u>        | <u>(14,582)</u>      | 1,216      |
|            |                             |                         |                      |            |                | 股東權益其他項目合計               | <u>(1,467,933)</u>      | <u>9,302,755</u>     | (116)      |
|            |                             |                         |                      |            | 39500          | 少數股權                     | <u>4,293,469</u>        | <u>4,381,387</u>     | (2)        |
|            |                             |                         |                      |            |                | <b>股東權益合計</b>            | 161,054,994             | 170,725,515          | -          |
|            |                             |                         |                      |            |                | <b>重大承諾事項及或有事項</b>       |                         |                      | -          |
|            |                             |                         |                      |            |                | <b>負債及股東權益總計</b>         | <u>\$ 1,923,559,527</u> | <u>1,774,715,660</u> | 8          |
|            | <b>資產總計</b>                 | <u>\$ 1,923,559,527</u> | <u>1,774,715,660</u> | 8          |                |                          |                         |                      |            |

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡明忠

經理人：龔天行

會計主管：王瑋

富邦金融控股股份有限公司及其子公司  
 合併損益表  
 民國九十七年及九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

|                            | 97年上半年度             | 96年上半年度<br>(重編後)  | 變動百<br>分比% |
|----------------------------|---------------------|-------------------|------------|
| 41000 利息收入(附註五)            | \$ 29,262,929       | 28,650,587        | 2          |
| 51000 減：利息費用(附註五)          | <u>12,965,697</u>   | <u>13,951,792</u> | (7)        |
| 利息淨收益                      | 16,297,232          | 14,698,795        | 11         |
| 利息以外淨收益                    |                     |                   |            |
| 49800 手續費及佣金淨收益(附註五)       | 4,797,097           | 4,975,578         | (4)        |
| 49810 保險業務淨收益(附註四(廿八)及五)   | 65,903,943          | 42,131,931        | 56         |
| 49820 公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益 | 4,185,540           | 3,846,150         | 9          |
| 43000 備供出售金融資產之已實現利益       | 3,923,886           | 732,612           | 436        |
| 44000 採用權益法認列之投資利益(附註四(九)) | 16,586              | 17,643            | (6)        |
| 49860 不動產投資利益(附註五)         | 136,170             | 118,447           | 15         |
| 49870 兌換利益(損失)             | (5,436,938)         | 650,120           | (936)      |
| 49880 資產減損損失(附註四(七)及(八))   | (561,426)           | (53,217)          | 955        |
| 48000 其他非利息利益(附註五)         | <u>1,512,220</u>    | <u>1,818,296</u>  | (17)       |
| 淨收益                        | <u>90,774,310</u>   | <u>68,936,355</u> | 32         |
| 51500 放款呆帳費用(附註四(六))       | <u>2,678,723</u>    | <u>5,123,722</u>  | (48)       |
| 58400 提存各項保險準備(附註四(廿九))    | <u>65,396,693</u>   | <u>40,565,718</u> | 61         |
| 營業費用：                      |                     |                   |            |
| 58501 用人費用                 | 7,712,546           | 6,946,731         | 11         |
| 58503 折舊及攤銷                | 922,779             | 886,438           | 4          |
| 58599 其他業務及管理費用            | <u>5,166,511</u>    | <u>5,030,640</u>  | 3          |
| 繼續營業部門稅前淨利                 | <u>13,801,836</u>   | <u>12,863,809</u> | 7          |
| 61003 所得稅費用(附註四(廿四))       | 8,897,058           | 10,383,106        | (14)       |
| 合併總利益                      | <u>1,569,020</u>    | <u>1,436,645</u>  | 9          |
| 歸屬予：                       |                     |                   |            |
| 合併淨利益                      | <u>\$ 7,328,038</u> | <u>8,946,461</u>  | (18)       |
| 69903 少數股權淨利               | \$ 7,009,755        | 8,660,324         | (19)       |
|                            | <u>318,283</u>      | <u>286,137</u>    | 11         |
|                            | <u>\$ 7,328,038</u> | <u>8,946,461</u>  | (18)       |

基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註四(廿七))

普通股每股盈餘  
 稀釋每股盈餘

|  | 稅前             | 稅後          | 稅前          | 稅後          |
|--|----------------|-------------|-------------|-------------|
|  | <u>\$ 1.11</u> | <u>0.91</u> | <u>1.31</u> | <u>1.12</u> |
|  | <u>\$ 1.11</u> | <u>0.91</u> | <u>-</u>    | <u>-</u>    |

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡明忠

經理人：龔天行

會計主管：王瑋

富邦金融控股股份有限公司及其子公司  
合併股東權益變動表  
民國九十七年及九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

|                | 保 留 盈 餘              |                   |                   |                  |                  | 股東權益其他項目           |                  |                         |                  | 合 計                |
|----------------|----------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|-------------------------|------------------|--------------------|
|                | 股 本                  | 資本公積              | 法定盈餘<br>公 積       | 特別盈餘<br>公 積      | 未分配盈餘            | 累積換算調<br>整 數       | 金融商品之<br>未實現損益   | 未認列為退<br>休金成本之<br>淨 損 失 | 少數股權             |                    |
| 民國九十六年一月一日期初餘額 | \$ 77,190,935        | 49,091,107        | 18,598,404        | 2,764,494        | 8,464,604        | (259,270)          | 7,696,033        | (14,582)                | 4,271,330        | 167,803,055        |
| 盈餘指撥及分配：       |                      |                   |                   |                  |                  |                    |                  |                         |                  |                    |
| 提列法定盈餘公積       | -                    | -                 | 839,991           | -                | (839,991)        | -                  | -                | -                       | -                | -                  |
| 收回特別盈餘公積       | -                    | -                 | -                 | (715,623)        | 715,623          | -                  | -                | -                       | -                | -                  |
| 宣告現金股利         | -                    | -                 | -                 | -                | (7,719,093)      | -                  | -                | -                       | -                | (7,719,093)        |
| 宣告員工紅利         | -                    | -                 | -                 | -                | (2,000)          | -                  | -                | -                       | -                | (2,000)            |
| 宣告董監酬勞         | -                    | -                 | -                 | -                | (7,402)          | -                  | -                | -                       | -                | (7,402)            |
| 累積換算調整數        | -                    | -                 | -                 | -                | -                | 91,602             | -                | -                       | -                | 91,602             |
| 金融商品未實現損益調整數   | -                    | -                 | -                 | -                | -                | -                  | 1,788,972        | -                       | -                | 1,788,972          |
| 少數股權變動數        | -                    | -                 | -                 | -                | -                | -                  | -                | -                       | 110,057          | 110,057            |
| 民國九十六年上半年度純益   | -                    | -                 | -                 | -                | 8,660,324        | -                  | -                | -                       | -                | 8,660,324          |
| 民國九十六年六月三十日餘額  | <u>\$ 77,190,935</u> | <u>49,091,107</u> | <u>19,438,395</u> | <u>2,048,871</u> | <u>9,272,065</u> | <u>(167,668)</u>   | <u>9,485,005</u> | <u>(14,582)</u>         | <u>4,381,387</u> | <u>170,725,515</u> |
| 民國九十七年一月一日期初餘額 | \$ 77,190,935        | 49,092,515        | 19,438,395        | 2,048,871        | 15,043,320       | (374,525)          | 3,480,717        | (191,935)               | 4,466,881        | 170,195,174        |
| 盈餘指撥及分配：       |                      |                   |                   |                  |                  |                    |                  |                         |                  |                    |
| 提列法定盈餘公積       | -                    | -                 | 1,443,158         | -                | (1,443,158)      | -                  | -                | -                       | -                | -                  |
| 提列特別盈餘公積       | -                    | -                 | -                 | 292,607          | (292,607)        | -                  | -                | -                       | -                | -                  |
| 宣告現金股利         | -                    | -                 | -                 | -                | (11,578,640)     | -                  | -                | -                       | -                | (11,578,640)       |
| 宣告員工紅利         | -                    | -                 | -                 | -                | (3,000)          | -                  | -                | -                       | -                | (3,000)            |
| 宣告董監酬勞         | -                    | -                 | -                 | -                | (12,693)         | -                  | -                | -                       | -                | (12,693)           |
| 累積換算調整數        | -                    | -                 | -                 | -                | -                | (936,175)          | -                | -                       | -                | (936,175)          |
| 金融商品未實現損益調整數   | -                    | -                 | -                 | -                | -                | -                  | (3,446,015)      | -                       | -                | (3,446,015)        |
| 少數股權變動數        | -                    | -                 | -                 | -                | -                | -                  | -                | -                       | (173,412)        | (173,412)          |
| 民國九十七年上半年度純益   | -                    | -                 | -                 | -                | 7,009,755        | -                  | -                | -                       | -                | 7,009,755          |
| 民國九十七年六月三十日餘額  | <u>\$ 77,190,935</u> | <u>49,092,515</u> | <u>20,881,553</u> | <u>2,341,478</u> | <u>8,722,977</u> | <u>(1,310,700)</u> | <u>34,702</u>    | <u>(191,935)</u>        | <u>4,293,469</u> | <u>161,054,994</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 璋

富邦金融控股股份有限公司及其子公司  
合併現金流量表  
民國九十七年及九十六年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

|                          | 97年上半年度              | 96年上半年度<br>(重編後)     |
|--------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>營業活動之現金流量：</b>        |                      |                      |
| <b>本期淨利</b>              | \$ 7,328,038         | 8,946,461            |
| <b>調整項目：</b>             |                      |                      |
| 不影響現金流量之損益項目及其他調整項目      |                      |                      |
| 少數股權淨利                   | (318,283)            | (286,137)            |
| 折舊費用及攤銷費用(含出租及閒置資產)      | 934,329              | 898,302              |
| 放款呆帳費用                   | 2,678,723            | 5,123,722            |
| 提存各項保險責任準備               | 65,396,693           | 40,565,718           |
| 出售固定資產利益                 | (166,293)            | (115,208)            |
| 出售不動產損失(利益)              | 1,967                | (35)                 |
| 依權益法認列被投資收益超過當年度現金股利收現部份 | (16,590)             | (17,643)             |
| 資產減損損失                   | 561,426              | 53,217               |
| <b>營業資產及負債之淨變動</b>       |                      |                      |
| 公平價值變動列入損益之金融資產增加        | (4,574,048)          | (5,108,651)          |
| 應收款項增加                   | (15,156,116)         | (5,932,456)          |
| 採權益法之長期股權投資減少(增加)        | (508,104)            | 728,577              |
| 商譽及無形資產增加                | (193,072)            | (128,478)            |
| 其他金融資產增加                 | (1,503,002)          | (11,313,861)         |
| 其他資產增加                   | (3,743,763)          | (3,827,386)          |
| 應付商業本票增加                 | 499,730              | 1,248,822            |
| 公平價值變動列入損益之金融負債增加        | 7,726,798            | 5,522,149            |
| 應付款項增加(減少)               | 2,451,230            | (4,298,016)          |
| 營業及負債準備減少                | (18,951,802)         | (29,550,192)         |
| 其他金融負債增加(減少)             | (5,620,856)          | 7,158,910            |
| 其他負債增加                   | (342,348)            | (481,428)            |
| <b>營業活動之淨現金流入</b>        | <u>36,484,657</u>    | <u>9,186,387</u>     |
| <b>投資活動之現金流量：</b>        |                      |                      |
| 買匯、貼現及放款增加               | (66,896,963)         | (43,572,830)         |
| 存放銀行同業及央行減少(增加)          | (50,418,666)         | 31,126,838           |
| 附賣回票券及債券增加               | (6,839,733)          | (5,311,760)          |
| 備供出售金融資產減少(增加)           | 23,782,768           | (11,419,796)         |
| 持有至到期之金融資產增加             | (2,483,342)          | (735,477)            |
| 無活絡市場之債務商品投資減少(增加)       | 2,363,473            | (381,547)            |
| 不動產投資淨減少(增加)             | 25,237               | (2,637,283)          |
| 固定資產淨減少(增加)              | <u>158,611</u>       | <u>(476,867)</u>     |
| <b>投資活動之淨現金流出</b>        | <u>(100,308,615)</u> | <u>(33,408,722)</u>  |
| <b>融資活動之現金流量：</b>        |                      |                      |
| 央行及拆借金融同業增加(減少)          | (3,699,610)          | 20,076,738           |
| 存款及匯款增加                  | 79,957,914           | 520,313              |
| 附買回票券及債券負債增加(減少)         | (17,891,817)         | 5,261,248            |
| 央行及同業融資減少                | (940,858)            | (2,250,271)          |
| 應付債券增加(減少)               | 15,112,657           | (9,822,933)          |
| 其他借款增加(減少)               | (6,528,274)          | 4,541,285            |
| 少數股權變動數                  | <u>(173,412)</u>     | <u>110,057</u>       |
| <b>融資活動之淨現金流入</b>        | <u>65,836,600</u>    | <u>18,436,437</u>    |
| 匯率影響數                    | (933,809)            | 97,635               |
| <b>本期現金及約當現金增加(減少)數</b>  | 1,078,833            | (5,688,263)          |
| <b>期初現金及約當現金餘額</b>       | <u>53,432,177</u>    | <u>59,343,746</u>    |
| <b>期末現金及約當現金餘額</b>       | <u>\$ 54,511,010</u> | <u>\$ 53,655,483</u> |
| <b>現金流量資訊之補充揭露：</b>      |                      |                      |
| 本期支付利息                   | <u>\$ 12,691,736</u> | <u>13,396,138</u>    |
| 本期支付所得稅                  | <u>\$ 2,564,819</u>  | <u>449,629</u>       |
| <b>不影響現金流量之投資及融資活動：</b>  |                      |                      |
| 本期宣告發放現金股利(帳列應付款項)       | <u>\$ 11,578,640</u> | <u>7,719,093</u>     |
| 本期宣告發放員工紅利及董監事酬勞(帳列應付款項) | <u>\$ 15,693</u>     | <u>9,402</u>         |

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡明忠

經理人：龔天行

會計主管：王瑋

**富邦金融控股股份有限公司及其子公司**  
**合併財務報表附註**  
**民國九十七年及九十六年六月三十日**  
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

**一、公司沿革**

**(一) 富邦金融控股股份有限公司**

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

民國九十一年八月二十八日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直效行銷顧問股份有限公司（以下稱富邦直效行銷）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。

本公司在民國九十四年九月正式啟動Project One組織重整專案，主要方向係改變原本僅以子公司為主的運作模式，重新依據客戶導向原則，成立企業金融、金融市場、消費金融、財富管理、投資管理和保險等六大事業群，以期透過資源整合集中，增進管理效率和降低營運成本。

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。

本公司及子公司於九十七年六月三十日止，員工人數約為14,571人。

## 富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

### (二)合併子公司業務性質

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)統籌辦理公益彩券發行業務及(6)經主管機關核准辦理之其他業務。

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。

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。

## 富邦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、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  |          |
|------------------|---|-----------|----------|----------|
|                  |   |           | 97.6.30  | 96.6.30  |
| 本公司              | 富邦產險                                    | 財產保險      | 100.00 % | 100.00 % |
| 本公司              | 台北富邦銀行                                  | 銀行業       | 100.00 % | 100.00 % |
| 本公司              | 富邦人壽                                    | 人身保險      | 100.00 % | 100.00 % |
| 本公司              | 富邦投信                                    | 投資信託      | 100.00 % | 100.00 % |
| 本公司              | 富邦證券                                    | 證券業       | 100.00 % | 100.00 % |
| 本公司              | 富邦直效                                    | 行銷管理      | 100.00 % | 100.00 % |
| 本公司及其子公司         | 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 % |
| 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          | FB Gemini                               | 證券業       | (註一)     | 77.78 %  |
| 富邦證券BVI          | Fubon USA                               | 證券業       | 100.00 % | 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 % | - %      |
| 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 % |
| 富邦金控創投           | 富邦媒體科技                                  | 電視購物頻道    | 67.89 %  | 67.89 %  |
| 富邦(香港)銀行         | Fubon Nominess (Hong Kong) Limited (註二) | 金融業       | 100.00 % | 100.00 % |
| 富邦(香港)銀行         | Fubon Bank Vanuatu Limited (註二)         | 銀行業       | 100.00 % | 100.00 % |
| 富邦(香港)銀行         | 富邦財務(香港)有限公司(註二)                        | 金融業       | 100.00 % | 100.00 % |
| 富邦(香港)銀行         | 富邦(香港)信託有限公司(註二)                        | 信託服務      | 100.00 % | 100.00 % |
| 富邦(香港)銀行         | 富銀證券(香港)有限公司(註二)                        | 證券經紀      | 100.00 % | 100.00 % |
| 富邦(香港)銀行         | 富銀投資管理有限公司(註二)                          | 資金管理      | 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)

註一：富邦證券BVI已於民國九十六年底不再持有FB Gemini之股份。

註二：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  |          |
|--------|---------------------|------------|----------|----------|
|        |                     |            | 97.6.30  | 96.6.30  |
| 台北富邦銀行 | 富邦租賃                | 租賃業務       | 100.00 % | 100.00 % |
| 台北富邦銀行 | 富邦保險代理人             | 財產保險代理人    | 100.00 % | 100.00 % |
| 台北富邦銀行 | 富邦建築經理              | 不動產及建築經理   | 30.00 %  | 30.00 %  |
| 富邦直效   | 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 % |
| 富邦創投管顧 | 興邦創業投資管理            | 創業投資業      | (註一)     | 75.00 %  |
| 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 % |

註一：興邦創業投資管理於民國九十六年十二月解散。

### 3.因台北富邦銀行之子公司北富銀人身保險代理人股份有限公司，其民國九十七年上半年度之營業收入對台北富邦銀行具重大影響力，故併入合併財務報表中，致合併財務報表編製主體發生變動，並因此重編民國九十六年上半年度之合併財務報表。

### (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。

## 富邦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)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。

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。

### (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係採交易日會計，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。

## 富邦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資產分類為以公平價值衡量，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資產。

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，惟該迴轉金額不得帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。
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. 無活絡市場之債券投資：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－交易目的

#### 1. 遠期外匯

為配合客戶交易之需求及軋平合併公司之部位所從事之遠期外匯買賣合約，外幣資產及負債係按訂約日約定之遠期匯率入帳，於合約到期收付結清時，因與當時即期匯率不同所產生之損益，列為收付結清期間損益。買賣合約於期末尚未到期者，於資產負債表日以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。

#### 2. 外匯換匯

為配合客戶交易之需求及軋平合併公司之部位所從事之外匯換匯合約，外幣資產及負債屬即期部位者，按訂約日之即期匯率入帳；屬遠期部位者，則以訂約日約定之遠期匯率入帳。買賣合約於期末尚未到期者，於資產負債表日以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。

#### 3. 換匯換利

為配合客戶交易之需求及軋平合併公司之部位所從事之換匯換利合約，於約定結算日及資產負債表日就結算應收取或給付之利息，列為當期收入或費用，並於資產負債表日依公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。

## 富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

### 4.資產交換交易

資產交換係將可轉換公司債及固定利率票券之固定利率換出，而換入浮動利率，或將信用連動票券之固定或浮動利率換出，而換入浮動或固定利率，簽約時作備忘分錄。於資產負債表日以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。

### 5.利率期貨合約

以交易為目的之期貨合約交易所繳納之保證金列為資產，於資產負債表日以市價計算所產生之未平倉損益及合約到期交割或提前平倉時所產生之損益，皆列為當期損益，並調整保證金之帳載金額。

### 6.股價指數期貨

於買入或賣出期貨合約時，須給付交易保證金，而交易保證金餘額係隨期貨合約行情漲跌而發生增減變動，並認列期貨交易損益。

### 7.利率交換

為配合客戶交易之需求及軋平合併公司之部位所從事之利率交換交易，因無本金之實際移轉，簽約時僅作備忘分錄。並於資產負債表日依公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。

### 8.選擇權

係以交易為目的之賣出選擇權所收取之權利金為負債，買入選擇權所付出之權利金則列為資產。因履約而產生之損失或利益，列為當期損益。因選擇權合約係於到期日前可隨時要求履約，故於資產負債表日以當日選擇權合約之市價予以評估，並認列損失或利益。

### 9.遠期利率協定

為配合客戶交易之需求及軋平銀行之部位所從事之遠期利率協定，於簽約日僅作備忘記錄，於約定結算日就協議利率之折現值與市場實際利率之利差，列為當期損益。於資產負債表日未到期之合約，並依市價調整，因而產生之損失或利益，列為當期損益。

### 10.信用違約交換合約

信用違約交換合約係將標的主體之信用風險換出，簽約時僅作備忘分錄。並於資產負債表日依公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。

### 11.可轉換公司債資產交換及選擇權

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

## 富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

可轉換公司債選擇權交易，買方支付賣方權利金以取得於契約期間內以約定之履約價格進行可轉債之權利，而賣方有義務於契約期間內應買方之要求作契約約定之價格將可轉債售予買方，故以契約訂定之權利金表達於資產負債表中。另，選擇權之名目本金交易以備忘記錄方式記載。因選擇權持有者履約時，將執行買回債券售予轉換權持有者，故於交易發生時比照處分一般債券之方式入帳。

### 12.認購權證負債

子公司富邦證券發行認購權證所收取之現金，於權證到期前其屬未履約之部份作為發行認購權證負債，另再買回所發行之認購權證則作為發行認購權證負債減項。子公司富邦證券所發行之認購權證負債(含再買回)係於資產負債表日依市價評價。

### 13.結構型商品交易

結構型商品區分為保本型商品及股權連結商品兩類。

合併公司股權連結商品交易契約可區分為固定收益商品交易及選擇權交易兩部分，固定收益商品部分為承作之負債，選擇權交易則為取得之資產。保本型商品可區分為固定收益商品及選擇權兩部分，兩者皆為承作之負債。

#### (1)股權連結商品負債－固定收益商品：

為契約本金依預計之折現率折現後之折現值再扣除選擇權權利金之餘額，於契約承作日即為實際向相對交易人收取之金額，於契約期間內應依利息法攤計其隱含之利息費用，認列股權連結商品損失。

#### (2)保本型商品負債－固定收益商品：

為(契約本金×保本率)以預計利率計算之折現值，於契約期間內應依利息法攤計其隱含之利息費用，認列保本型商品損失。

#### (3)股權連結商品資產－選擇權：

以公平價值法評價，公平價值之變動認列為當期損益。

#### (4)保本型商品負債－選擇權：

以公平價值法評價，於契約承作日，即為契約本金扣除保本型商品－固定收益商品後之價值，公平價值之變動認列為當期損益。

#### (5)因從事股權連結商品及保本型商品交易之避險操作避險部位為營業證券(包括股票、債券及認購(售)權證)或選擇權契約者，比照認購(售)權證避險部位之會計處理；若為期貨契約，比照期貨自營商從事避險期貨交易之會計處理。

### 14.債券選擇權

合併公司承作債券選擇權係以交易為目的，於合約存續期間以備忘分錄記錄選擇權可執行之名目本金，於期末依公平價值法評價，列為當期損益。如因選擇權被執行而需取得或交付標的債券者，應依該債券之公平市價認列出售證券收入或取得債券成本，而依履約執行利率計算之價格則為應收付之款項。

## 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)

### (七)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；若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。

### (八)附條件債券買賣

合併公司從事債券附條件交易行為，屬融資性質者，採交割日會計，於附賣回交易發生時，帳列「附賣回債券投資」並列於流動資產項下，於附買回交易發生時，帳列「附買回債券負債」並列於流動負債項下，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。

### (九)證券融資、融券、轉融資、轉融券

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

合併公司辦理有價證券買賣融券業務時，對客戶融券所收取之保證金，列為融券存入保證金，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。

## 富邦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)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。

### (十一)採權益法之股權投資

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

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

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。

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。

### (十二)其他金融資產

#### 1.分離帳戶保險商品

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

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

## 富邦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. 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。

### (十三) 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。

### (十四) 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。

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。主要固定資產耐用年限如下：

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

### (十五) 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。

## 富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

### (十六)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

合併公司自民國九十六年一月一日起適用財務會計準則公報第三十七號「無形資產之會計處理準則」。依該號公報規定，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而產生之營業權，以取得成本為認列為資產之基礎，按十年採直線法平均攤銷。

##### (2)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。

### (十七)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，依三年平均分攤。另遞延公司債發行成本係發行公司債之直接且必要成本，於發生時認列為遞延費用，並於發行日至贖回權屆滿日之期間內平均攤銷之。

#### 3.承受擔保品

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

## 富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

### 4. 催收款

子公司台北富邦銀行依照財政部「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定，放款或其他授信款項已屆清償而未獲清償且到董事會核准者，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，暨違約及收回可能較低之應收款項亦轉列為催收款項。

### 5. 保證金

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

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。本科目應依其流動性區分為流動與非流動，非流動者應改列長期負債項下之公平價值變動列入損益之金融負債－非流動。

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

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

## 富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

證券商從事附賣回公債再行賣斷之交易，將出售債券所得之價金，帳列交易目的金融負債，期末按公平價值評價之市價係指會計期間結束之收盤價。賣斷買回之成本計算係採加權平均法，買賣損益帳列「公平價值變動列入損益之金融資產及負債(損益)」。

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

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

### (十九)應付款項

#### 1.再保險及同業往來

再保險分出入標準，再保費收入、再保費支出之計算，應付及應攤回再保賠款及給付等項均依同業間所簽訂之再保險契約及同業慣例辦理，並按月估計列帳。

#### 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。

### (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、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。

### (廿一)退休金

合併公司訂有勞工退休辦法，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。

## 富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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，提撥至台灣銀行，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。

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

### (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收入，依財政部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，於簽發保單時，即列為該簽發年度之收入；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。因簽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，均於各季決算時估計列帳。

#### 3.證券子公司

經紀手續費收入、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。

## 富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

### (廿三)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。

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

普通股每股盈餘係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計算之，因盈餘、資本公積或員工紅利轉增資而新增之股份，採追溯調整加計流通在外股數以計算每股盈餘。

### (廿五)員工紅利及董監酬勞

本公司民國九十七年一月一日(含)以後之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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

三、會計變動之理由及其影響

(一)富邦金融控股股份有限公司及其子公司自民國九十七年一月一日起，首次適用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」及會計研究發展基金會(96)基秘字第052號解釋函，依公報及解釋函規定分類、衡量及揭露股份基礎給付交易、員工分紅及董監酬勞，使稅後純益減少30,810千元。

(二)配合保險子公司民國九十六年十二月二十八日金管保一字第09602505891號修正人身及財產保險業財務報告編製準則及金保字一字第09602505761號修正保險業各種準備金提列辦法，相關規定對民國九十七年及九十六年六月三十日財務報表之科目及金額影響如下：

|            | 97.6.30    |            | 96.6.30    |            |
|------------|------------|------------|------------|------------|
|            | 適用後        | 適用前        | 適用後        | 適用前        |
| 預付再保費支出    | 4,387,100  | -          | 5,494,734  | -          |
| 應攤回再保賠款與給付 | 4,903,994  | 727,281    | 5,229,022  | 562,076    |
| 應付保險賠款與給付  | 79         | 205,582    | -          | 138,657    |
| 未滿期保費準備    | 14,927,432 | 10,540,331 | 15,566,345 | 10,071,611 |
| 賠款準備       | 9,478,877  | 5,096,662  | 9,071,264  | 4,265,661  |
| 特別準備       | 672,289    | 1,387,045  | 489,290    | 802,709    |
| 保費不足準備     | 714,756    | -          | 313,419    | -          |
| 提存賠款準備     | 2,250,677  | 1,110,146  | 2,124,285  | 1,106,658  |
| 攤回再保險款與給付  | 1,494,637  | 1,385,386  | 1,706,941  | 1,615,825  |
| 收回賠款準備     | 1,982,129  | 950,849    | 1,905,052  | 978,541    |
| 再保費支出      | 312,288    | 548,020    | 446,994    | 908,446    |
| 提存保費準備     | 51,753,945 | 51,518,213 | 27,345,507 | 26,884,055 |

上述新發佈人身及財產保險業務報告編製準則規定對本公司合併財務報表之科目及金額影響如下：

|          | 97.6.30    |            | 96.6.30    |            |
|----------|------------|------------|------------|------------|
|          | 適用後        | 適用前        | 適用後        | 適用前        |
| 資 產：     |            |            |            |            |
| 應收款項     | 4,903,994  | 727,281    | 5,229,022  | 562,076    |
| 其他資產     | 4,387,100  | -          | 5,494,734  | -          |
| 負 債：     |            |            |            |            |
| 應付款項     | 79         | 205,582    | -          | 138,657    |
| 營業及負債準備  | 25,793,354 | 17,024,038 | 25,440,318 | 15,139,981 |
| 損 益：     |            |            |            |            |
| 保險業務淨收益  | 3,164,478  | 1,788,215  | 3,164,999  | 1,685,920  |
| 提存各項保險準備 | 54,004,622 | 52,628,359 | 29,469,792 | 27,990,713 |

富邦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)合併公司自民國九十七年一月一日起依金管保一字第09602505761號修正保險業各種準備金提存辦法，增提保費不足準備，造成民國九十七年上半年度稅後純益減少32,543千元，每股盈餘減少0.004元。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

|          | <u>97.6.30</u>       | <u>96.6.30</u>    |
|----------|----------------------|-------------------|
| 庫存現金及零用金 | \$ 7,776,537         | 7,750,378         |
| 銀行存款     | 8,041,392            | 3,906,524         |
| 約當現金     | 4,382,287            | 4,897,358         |
| 待交換票據    | 4,166,935            | 13,658,008        |
| 存放同業     | 30,195,462           | 23,494,040        |
| 抵繳保證金    | <u>(51,603)</u>      | <u>(50,825)</u>   |
| 合 計      | <u>\$ 54,511,010</u> | <u>53,655,483</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)存放央行及銀行同業

|             | <u>97.6.30</u>        | <u>96.6.30</u>     |
|-------------|-----------------------|--------------------|
| 存放央行        | \$ 26,053             | 41,941             |
| 拆放同業        | 50,308,238            | 67,458,678         |
| 存放準備金—甲戶    | 8,429,481             | 2,651,778          |
| 存放準備金—乙戶    | 21,651,446            | 19,279,471         |
| 存放準備金—外幣存款戶 | 75,888                | 3,458,515          |
| 央行定期存款      | 177,455,000           | 120,915,000        |
| 其 他         | <u>639,479</u>        | <u>600,324</u>     |
| 合 計         | <u>\$ 258,585,585</u> | <u>214,405,707</u> |

存款準備金係依法就每月應提存法定準備金之各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行指定之存款準備金帳戶，其中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，其餘則可隨時動用。

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)

(三)公平價值變動列入損益之金融資產

|                     | 97.6.30              | 96.6.30<br>(重編後)  |
|---------------------|----------------------|-------------------|
| 交易目的金融資產：           |                      |                   |
| 政府公債                | \$ 2,158,127         | 7,446,459         |
| 商業本票                | 8,751,083            | 7,758,086         |
| 上市櫃股票及受益憑證          | 4,942,245            | 10,438,814        |
| 受益證券                | 265,848              | 307,124           |
| 國庫券                 | 2,295,483            | -                 |
| 可轉換公司債              | 3,028,166            | 3,365,667         |
| 債券投資－公司債及金融債        | 3,241,966            | 2,672,023         |
| 營業證券                | 15,476,778           | 22,793,976        |
| 認購權證                | -                    | 59,125            |
| 其他                  | 31,799               | -                 |
|                     | <u>40,191,495</u>    | <u>54,841,274</u> |
| 衍生性金融商品：            |                      |                   |
| 利率交換合約              | 6,857,241            | 5,611,793         |
| 遠期外匯合約              | 5,516,573            | 2,164,562         |
| 買入選擇權合約             | 1,372,928            | 498,647           |
| 外匯換匯合約              | 2,257,103            | 1,546,893         |
| 資產交換選擇權             | 11,699               | 86,018            |
| 匯率交換合約              | 1,250,448            | 224,765           |
| 期貨合約                | 37,554               | 196,598           |
| 股權合約                | 1,587,431            | 697,305           |
| 換入固定利率商業本票評價調整      | -                    | 8,887             |
| 其他                  | 70,292               | 129,338           |
|                     | <u>18,961,269</u>    | <u>11,164,806</u> |
| 指定以公平價值變動列入損益之金融資產： |                      |                   |
| 金融債券                | 1,689,678            | 1,518,228         |
| 公司債                 | -                    | 1,035,473         |
|                     | <u>1,689,678</u>     | <u>2,553,701</u>  |
| 合計                  | <u>\$ 60,842,442</u> | <u>68,559,781</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、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。

上述指定以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。

(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：

| <b>97.6.30</b> |                        |                       |               |
|----------------|------------------------|-----------------------|---------------|
|                | 融資借出／<br>(借入)金額        | 約定賣回<br>／買回期限         | 約定利率<br>區 間 % |
| 附賣回債券投資        | \$ <u>17,712,049</u>   | 97.07.01~<br>97.07.31 | 0~5.00        |
| 附買回債券負債        | \$ <u>(51,151,945)</u> | 97.07.01~<br>97.12.15 | 1.335~2.23    |
| <b>96.6.30</b> |                        |                       |               |
|                | 融資借出／<br>(借入)金額        | 約定賣回<br>／買回期限         | 約定利率<br>區 間 % |
| 附賣回債券投資        | \$ <u>12,564,398</u>   | 96.07.06~<br>96.08.02 | 1.00~2.70     |
| 附買回債券負債        | \$ <u>(76,740,888)</u> | 96.07.23~<br>96.12.31 | 1.27~4.95     |

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(五)應收款項

|              | <b>97.6.30</b>               | <b>96.6.30</b><br>(重編後)   |
|--------------|------------------------------|---------------------------|
| 應收信用卡款       | \$ 27,230,660                | 31,068,280                |
| 應收票據、帳款及承兌票券 | 14,711,441                   | 13,964,906                |
| 應收帳款承購款      | 37,237,578                   | 9,948,210                 |
| 應收退稅款        | 1,459,550                    | 1,419,722                 |
| 應收利息         | 6,872,727                    | 6,565,826                 |
| 應收收益         | 3,060,225                    | 2,900,667                 |
| 應收保費         | 4,233,927                    | 3,908,278                 |
| 應攤回再保給付      | 4,943,545                    | 5,234,823                 |
| 保險同業往來       | 940,187                      | 741,802                   |
| 應收證券融資款      | 23,846,803                   | 26,884,982                |
| 其他應收款        | <u>2,768,515</u>             | <u>4,211,867</u>          |
| 小計           | 127,305,158                  | 106,849,363               |
| 減：備抵呆帳       | <u>1,192,073</u>             | <u>449,994</u>            |
| 合計           | <u><b>\$ 126,113,085</b></u> | <u><b>106,399,369</b></u> |

(六)放款

|                | <b>97.6.30</b>               | <b>96.6.30</b>            |
|----------------|------------------------------|---------------------------|
| 貼現及透支          | \$ 6,392,969                 | 7,079,599                 |
| 短期墊款           | 611,840                      | 881,306                   |
| 短期放款           | 155,609,190                  | 135,268,615               |
| 短期擔保放款         | 41,654,682                   | 40,362,300                |
| 中期放款           | 164,538,674                  | 148,363,237               |
| 中期擔保放款         | 116,382,850                  | 90,829,288                |
| 長期放款           | 53,661,330                   | 57,378,690                |
| 長期擔保放款         | 320,617,792                  | 280,970,711               |
| 壽險貸款           | 7,085,904                    | 5,235,805                 |
| 進出口押匯          | 3,886,005                    | 3,361,119                 |
| 催收款            | <u>6,906,052</u>             | <u>8,169,954</u>          |
| 小計             | 877,347,288                  | 777,900,624               |
| 減：備抵呆帳－國內銀行子公司 | 4,830,222                    | 5,447,817                 |
| 備抵呆帳－其他子公司     | <u>660,183</u>               | <u>715,229</u>            |
| 合計             | <u><b>\$ 871,856,883</b></u> | <u><b>771,737,578</b></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)

上列備抵呆帳中屬國內銀行子公司民國九十七年及九十六年上半年度帳列備抵呆帳變動情形如下：

|              | 97年上半年度           |                |                     |                     |                  |
|--------------|-------------------|----------------|---------------------|---------------------|------------------|
|              | 應收款項              | 其他什項<br>金融資產   | 全體債權<br>組合之<br>潛在風險 | 特定債權<br>無法收回<br>之風險 | 合 計              |
| 期初餘額         | \$ 997,280        | 313,115        | 1,923,213           | 3,384,823           | 6,618,431        |
| 本期提列(迴轉)呆帳費用 | (78,086)          | 1,147,523      | 130,229             | 1,407,221           | 2,606,887        |
| 沖銷放款         | (14,863)          | (1,421,404)    | -                   | (2,374,880)         | (3,811,147)      |
| 收回已沖銷放款      | 7,315             | 205,613        | -                   | 383,224             | 596,152          |
| 匯率調整數        | (938)             | -              | -                   | (23,608)            | (24,546)         |
| 期末餘額         | <u>\$ 910,708</u> | <u>244,847</u> | <u>2,053,442</u>    | <u>2,776,780</u>    | <u>5,985,777</u> |
|              | 96年上半年度           |                |                     |                     |                  |
|              | 應收款項              | 其他什項<br>金融資產   | 全體債權<br>組合之<br>潛在風險 | 特定債權<br>無法收回<br>之風險 | 合 計              |
| 期初餘額         | \$ 1,110,353      | 378,487        | 2,073,870           | 4,930,777           | 8,493,487        |
| 本期提列(迴轉)呆帳費用 | (492,244)         | 1,892,248      | 85,365              | 3,507,295           | 4,992,664        |
| 沖銷放款         | (374,235)         | (1,979,000)    | -                   | (5,560,976)         | (7,914,211)      |
| 收回已沖銷放款      | -                 | 236,070        | -                   | 411,187             | 647,257          |
| 匯率調整數        | 1,557             | -              | -                   | 299                 | 1,856            |
| 期末餘額         | <u>\$ 245,431</u> | <u>527,805</u> | <u>2,159,235</u>    | <u>3,288,582</u>    | <u>6,221,053</u> |

(七)備供出售金融資產

|               | 97.6.30               | 96.6.30            |
|---------------|-----------------------|--------------------|
| 可轉讓定期存單       | \$ 577,432            | 6,000,829          |
| 債券投資－政府公債     | 77,375,981            | 84,833,163         |
| 債券投資－公司債及金融債  | 87,550,015            | 69,221,291         |
| 股 票           | 54,355,005            | 50,669,666         |
| 受益憑證          | 16,332,404            | 26,036,157         |
| 商業本票          | 934,482               | 3,255,296          |
| 國庫券           | 3,311,626             | 17,987,077         |
| 結構式投資工具       | 303,550               | 497,336            |
| 小 計           | 240,740,495           | 258,500,815        |
| 加：未實現兌換利益(損失) | (6,644)               | 585                |
| 減：抵繳保證金       | 2,272,599             | 2,302,717          |
| 累計減損          | 1,328,000             | -                  |
| 淨 額           | <u>\$ 237,133,252</u> | <u>256,198,683</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)

上述金融資產提供擔保情形，請詳附註六「抵質押之資產」之說明。

(八)持有至到期日金融資產

|         | <u>97.6.30</u>      | <u>96.6.30</u>   |
|---------|---------------------|------------------|
| 公司債     | \$ 3,341,966        | 499,513          |
| 金融債券    | 4,927,807           | 4,258,183        |
| 擔保債務憑證  | 235,798             | 736,208          |
| 可轉讓定期存單 | 60,710              | -                |
| 買入商業本票  | -                   | 49,792           |
| 小計      | 8,566,281           | 5,543,696        |
| 減：累計減損  | 228,452             | -                |
| 淨額      | <u>\$ 8,337,829</u> | <u>5,543,696</u> |

民國九十七年上半年度對於上述持有至到期日金融資產中之擔保債務憑證依交易對手報價認列減損損失28,931千元，並轉銷累計減損475,573千元。

(九)採權益法之股權投資

|                  | <u>97.6.30</u> |                     | <u>96.6.30(重編後)</u> |                |
|------------------|----------------|---------------------|---------------------|----------------|
|                  | 持 股<br>比例%     | 帳面價值                | 持 股<br>比例%          | 帳面價值           |
| 富邦創業投資股份有限公司     | 45.00          | \$ 36,957           | 45.00               | 123,758        |
| 富邦經紀(泰國)股份有限公司   | 25.00          | 350                 | 25.00               | 73             |
| 富邦建築經理股份有限公司     | 30.00          | 59,578              | 30.00               | 53,023         |
| 富邦租賃股份有限公司       | 100.00         | 397,943             | 100.00              | 446,010        |
| 富邦保險代理人股份有限公司    | 100.00         | 5,029               | 100.00              | 5,741          |
| 旭邦創業投資股份有限公司     | 20.83          | 22,084              | 20.83               | 27,085         |
| 富昇人身保險代理人股份有限公司  | 100.00         | 5,117               | 100.00              | 4,979          |
| 富昇財產保險代理人股份有限公司  | 100.00         | 3,819               | 100.00              | 3,910          |
| 興邦創業投資管理顧問股份有限公司 | -              | -                   | 75.00               | 2,823          |
| 富昇旅行社股份有限公司      | 100.00         | 3,942               | 100.00              | 6,632          |
| 富立人身保險代理人股份有限公司  | 100.00         | 10,458              | 100.00              | 10,644         |
| 富立財產保險代理人股份有限公司  | 100.00         | 7,756               | 100.00              | 4,644          |
| 預付投資款            | 100.00         | 576,647             | -                   | -              |
| 合計               |                | <u>\$ 1,129,680</u> |                     | <u>689,322</u> |

## 富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

旭邦創業投資股份有限公司於民國九十五年度業經股東會決議辦理解散清算。

子公司已於民國九十六年六月將帳上之富邦大都會人壽有限公司全數出售。

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。

興邦創業投資管理顧問股份有限公司經股東會決議，以民國九十六年十二月十四日為基準日辦理解散及清算，故本公司於九十六年十二月三十一日將該長期股權投資分類為待處分長期股權投資。

產險子公司於越南地區設立子公司(富邦保險越南有限公司)並於民國九十七年七月一日取得設立及經營執照，登記資本額為參仟億越盾(折合美元18,200千元)，惟截至目前為止，該公司尚未開始營業(帳列採權益法之股權投資-預付投資款)。

合併公司民國九十七年及九十六年六月三十日採權益法評價之長期股權投資，其原始投資成本及其民國九十七年及九十六年上半年度認列之投資(損)益明細如下：

|                              | 97.6.30     |        | 96.6.30(重編後) |         |
|------------------------------|-------------|--------|--------------|---------|
|                              | 原 始<br>投資成本 | 投資(損)益 | 原 始<br>投資成本  | 投資(損)益  |
| 富邦創業投資股份有限公司                 | \$ 90,000   | -      | 90,000       | (7,364) |
| 富邦經紀(泰國)股份有限公司               | 412         | 378    | 412          | (94)    |
| 富邦建築經理股份有限公司                 | 30,000      | 4,513  | 30,000       | 2,407   |
| 富邦租賃股份有限公司                   | 999,946     | 2,224  | 999,946      | (3,369) |
| 富邦保險代理人股份有限公司                | 2,013       | 663    | 2,013        | 1,670   |
| 富邦大都會人壽有限公司(原富邦花旗人壽保險股份有限公司) | -           | -      | -            | 12,000  |
| 富昇人身保險代理人股份有限公司              | 3,000       | 1,054  | 3,000        | 564     |
| 富昇財產保險代理人股份有限公司              | 3,000       | 983    | 3,000        | 583     |
| 興邦創業投資管理顧問股份有限公司             | 3,000       | -      | 3,000        | 13      |
| 富昇旅行社股份有限公司                  | 6,000       | (874)  | 6,000        | 1,772   |

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

|                     | 97.6.30             |               | 96.6.30(重編後)     |               |
|---------------------|---------------------|---------------|------------------|---------------|
|                     | 原 始<br>投資成本         | 投資(損)益        | 原 始<br>投資成本      | 投資(損)益        |
| 富立人身保險代理人<br>股份有限公司 | \$ 3,000            | 5,439         | 3,000            | 7,934         |
| 富立財產保險代理人<br>股份有限公司 | 3,000               | 4,331         | 3,000            | 1,527         |
| 運彩科技股份有限公<br>司      | 1,020               | (2,125)       | -                | -             |
|                     | <u>\$ 1,144,391</u> | <u>16,586</u> | <u>1,143,371</u> | <u>17,643</u> |

(十)其他金融資產

|                | 97.6.30              | 96.6.30           |
|----------------|----------------------|-------------------|
| 以成本衡量之金融資產     | \$ 8,528,871         | 8,042,608         |
| 避險之衍生性金融資產     | 283,855              | 131,772           |
| 分離帳戶保險商品       | 68,108,627           | 60,510,995        |
| 客戶保證金專戶        | 3,885,077            | 4,493,070         |
| 由非放款轉列之催收款項    | 244,847              | 527,805           |
| 備抵呆帳—非放款轉列之催收款 | (244,847)            | (527,805)         |
| 其 他            | 168,619              | 64,512            |
| 合 計            | <u>\$ 80,975,049</u> | <u>73,242,957</u> |

1.以成本衡量之金融資產

|             | 97.6.30             | 96.6.30          |
|-------------|---------------------|------------------|
| 股票投資—未上市櫃股票 | <u>\$ 8,528,871</u> | <u>8,042,608</u> |

本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。

2.合併公司於民國九十七年及九十六年六月三十日之避險之衍生性金融資產請詳附註四(廿二)「其他金融負債」之說明。

3.分離帳戶保險商品

|             | 97.6.30              | 96.6.30           |
|-------------|----------------------|-------------------|
| 分離帳戶保險商品資產： |                      |                   |
| 應收款項        | \$ 1,087,275         | 2,544,553         |
| 有價證券        | 67,021,352           | 57,966,442        |
| 合 計         | <u>\$ 68,108,627</u> | <u>60,510,995</u> |

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

|               | <u>97年上半年度</u>       | <u>96年上半年度</u>    |
|---------------|----------------------|-------------------|
| 分離帳戶保險商品收益：   |                      |                   |
| 保費收入          | \$ 15,985,079        | 20,483,394        |
| 收回投資型保險商品價值準備 | 5,417,113            | 7,932,768         |
| 利息收入          | 3,100,920            | 901,245           |
| 兌換利益          | -                    | 808,587           |
| 合 計           | <u>\$ 24,503,112</u> | <u>30,125,994</u> |

|               | <u>97年上半年度</u>       | <u>96年上半年度</u>    |
|---------------|----------------------|-------------------|
| 分離帳戶保險商品費用：   |                      |                   |
| 保險理賠給付        | \$ 6,721,916         | 8,989,039         |
| 提存投資型保險商品價值準備 | 6,951,666            | 20,490,624        |
| 投資損失          | 7,481,873            | 537,153           |
| 兌換損失          | 3,204,113            | -                 |
| 管理費用支出        | 143,544              | 109,178           |
| 合 計           | <u>\$ 24,503,112</u> | <u>30,125,994</u> |

(十一)無活絡市場之債務商品投資

|              | <u>97.6.30</u>        | <u>96.6.30</u>     |
|--------------|-----------------------|--------------------|
| 債券投資－國內公司債   | \$ 7,047,043          | 7,225,261          |
| 債券投資－國內金融債券  | 21,325,707            | 24,610,184         |
| 債券投資－國外公司債   | 20,368,884            | 25,260,417         |
| 債券投資－國外金融債券  | 53,361,091            | 50,135,871         |
| 債券投資－國外連結式債券 | 14,961,842            | 12,206,826         |
| 股票投資－國內特別股   | 6,600,387             | 7,198,885          |
| 連結式存款        | 18,558,679            | 19,417,600         |
| 擔保憑證         | 5,351,905             | 9,331,770          |
| 證券化受益憑證      | 9,103,731             | 1,709,023          |
| 國外有價證券       | <u>1,063,017</u>      | <u>222,889</u>     |
| 小 計          | 157,742,286           | 157,318,726        |
| 累計減損         | <u>(2,844,051)</u>    | <u>(159,540)</u>   |
| 合 計          | <u>\$ 154,898,235</u> | <u>157,159,186</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)

(十二)不動產投資淨額

|        | <u>97.6.30</u>              | <u>96.6.30</u>           |
|--------|-----------------------------|--------------------------|
| 成 本：   |                             |                          |
| 土 地    | \$ 9,020,009                | 9,019,823                |
| 土地重估增值 | 18,331                      | 18,331                   |
| 房屋及建築  | 5,036,364                   | 5,000,703                |
| 預付投資款  | <u>70</u>                   | <u>5,644</u>             |
| 小 計    | 14,074,774                  | 14,044,501               |
| 累計折舊：  |                             |                          |
| 房屋及建築  | 911,888                     | 809,668                  |
| 累計資產減損 | <u>151,941</u>              | <u>116,191</u>           |
|        | <u><u>\$ 13,010,945</u></u> | <u><u>13,118,642</u></u> |

截至民國九十七年六月三十日止，合併公司簽訂之營業租賃合約，其未來五年應收租金總額約略列示如下：

| <u>期 間</u>          | <u>金 額</u>                 |
|---------------------|----------------------------|
| 97.07.01~98.06.30   | \$ 336,000                 |
| 98.07.01~99.06.30   | 336,000                    |
| 99.07.01~100.06.30  | 342,720                    |
| 100.07.01~101.06.30 | 342,720                    |
| 101.07.01~102.06.30 | <u>349,574</u>             |
|                     | <u><u>\$ 1,707,014</u></u> |

(十三)無形資產

|         | <u>97.6.30</u>             | <u>96.6.30</u><br>(重編後) |
|---------|----------------------------|-------------------------|
| 商 譽     | \$ 496,667                 | 515,769                 |
| 營 業 權   | 17,176                     | 25,204                  |
| 電腦軟體    | 784,519                    | 769,015                 |
| 遞延退休金成本 | <u>110,573</u>             | <u>109,244</u>          |
|         | <u><u>\$ 1,408,935</u></u> | <u><u>1,419,232</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)

(十四)其他資產

|           | <b>97.6.30</b>              | <b>96.6.30</b><br><b>(重編後)</b> |
|-----------|-----------------------------|--------------------------------|
| 存出保證金     | \$ 3,460,167                | 4,907,626                      |
| 預付退休金     | -                           | 139,902                        |
| 承受擔保品及殘餘物 | 1,023,618                   | 987,821                        |
| 遞延所得稅資產淨額 | 873,418                     | 584,030                        |
| 交割結算基金    | 509,552                     | 524,482                        |
| 出租資產淨額    | 520,929                     | 569,044                        |
| 合併借項      | 2,136,715                   | 2,136,715                      |
| 受限制之定期存款  | 655,420                     | 394,700                        |
| 預付再保費支出   | 4,387,100                   | 5,494,734                      |
| 其 他       | <u>2,387,758</u>            | <u>2,454,561</u>               |
| 合 計       | <u><u>\$ 15,954,677</u></u> | <u><u>18,193,615</u></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：

|           | <b>97.6.30</b>    | <b>96.6.30</b>    |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 交易目的金融負債： |                   |                   |
| 認購權證負債    | \$ 9,580          | 229,165           |
| 外匯基金票券及債券 | 1,977,710         | 2,013,682         |
| 零息債券      | <u>603,696</u>    | <u>1,050,992</u>  |
|           | <u>2,590,986</u>  | <u>3,293,839</u>  |
| 衍生性金融商品：  |                   |                   |
| 利率交換合約    | 6,919,693         | 5,531,629         |
| 遠期外匯合約    | 3,108,675         | 918,665           |
| 賣出選擇權合約   | 1,392,166         | 523,703           |
| 外匯換匯合約    | 2,245,359         | 1,594,967         |
| 資產交換選擇權   | 105,331           | 447,406           |
| 股權連結商品    | 1,604,934         | 697,305           |
| 附賣回債券－融券  | 1,568,866         | 1,048,005         |
| 其 他       | <u>772,335</u>    | <u>550,341</u>    |
|           | <u>17,717,359</u> | <u>11,312,021</u> |

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

|                    |                      |                   |
|--------------------|----------------------|-------------------|
|                    | <u>97.6.30</u>       | <u>96.6.30</u>    |
| 指定以公平價值變動列入損益之金融負債 |                      |                   |
| ：                  |                      |                   |
| 結構型商品              | \$ 172,500           | -                 |
|                    | <u>\$ 20,480,845</u> | <u>14,605,860</u> |

2.認購權證負債

子公司富邦證券經主管機關核准取具發行認購權證資格，於民國九十七年及九十六年六月三十日止，發行認購權證負債明細如下：

| 發行之<br>認購權證 | 標的證券  | 97.6.30       |                |                |               |             |       |  |
|-------------|-------|---------------|----------------|----------------|---------------|-------------|-------|--|
|             |       | 發行單位<br>總數(千) | 再買回單位<br>總數(千) | 每單位發行<br>價格(元) | 每股履約<br>價格(元) | 槓桿效果<br>(倍) | 市價(元) |  |
| 富邦M4        | 瑞 昱   | 20,000        | 18,535         | \$ 2.07        | 192.75        | 6.21        | 0.04  |  |
| 富邦M6        | 聯 發 科 | 20,000        | 11,600         | 0.94           | 885.00        | 6.28        | 0.01  |  |
| 富邦M9        | 矽 品   | 20,000        | 18,250         | 0.88           | 101.25        | 7.67        | 0.05  |  |
| 富邦N1        | 華 碩   | 20,000        | 17,652         | 1.03           | 149.70        | 9.69        | 0.01  |  |
| 富邦N2        | 億 光   | 20,000        | 19,355         | 2.11           | 214.50        | 6.78        | 0.04  |  |
| 富邦N3        | 南 科   | 20,000        | 19,126         | 0.95           | 30.45         | 10.68       | 0.02  |  |
| 富邦N4        | 友 達   | 20,000        | 16,300         | 2.25           | 98.40         | 5.83        | 0.01  |  |
| 富邦N5        | 宏 達 電 | 20,000        | 17,551         | 1.05           | 997.50        | 6.33        | 0.05  |  |
| 富邦N6        | 聯 電   | 20,000        | 18,086         | 2.06           | 29.10         | 9.42        | 0.04  |  |
| 富邦N7        | 可 成   | 20,000        | 18,410         | 2.60           | 290.25        | 14.30       | 0.01  |  |
| 富邦N8        | 景 碩   | 20,000        | 19,894         | 2.13           | 182.25        | 5.70        | 0.01  |  |
| 富邦N9        | 大 立 光 | 20,000        | 19,551         | 0.80           | 622.50        | 5.19        | 0.12  |  |
| 富邦AA        | 力 成   | 20,000        | 19,703         | 1.86           | 169.50        | 6.08        | 0.08  |  |
| 富邦AB        | 微 星   | 20,000        | 19,273         | 0.78           | 43.05         | 7.36        | 0.02  |  |
| 富邦AC        | 欣 興   | 20,000        | 19,852         | 1.62           | 90.00         | 7.41        | 0.03  |  |
| 富邦AD        | 松 翰   | 20,000        | 18,185         | 1.21           | 115.95        | 6.39        | 0.40  |  |
| 富邦AE        | 台 泥   | 20,000        | 18,064         | 1.19           | 67.57         | 7.57        | 0.01  |  |
| 富邦AF        | 台 塑   | 20,000        | 14,999         | 1.49           | 132.00        | 11.81       | 0.02  |  |
| 富邦AG        | 南亞塑膠  | 20,000        | 15,952         | 1.09           | 125.10        | 15.30       | 0.01  |  |
| 富邦AH        | 中 鋼   | 20,000        | 18,026         | 0.84           | 64.45         | 10.26       | 0.06  |  |
| 富邦AJ        | 日 月 光 | 20,000        | 19,854         | 0.89           | 46.95         | 7.03        | 0.13  |  |
| 富邦AK        | 可 成 科 | 20,000        | 19,883         | 2.16           | 273.75        | 8.45        | 0.01  |  |
| 富邦AL        | 國 泰 金 | 20,000        | 14,932         | 0.98           | 99.75         | 6.79        | 0.14  |  |
| 富邦AM        | 神 達   | 20,000        | 19,400         | 1.52           | 35.52         | 10.03       | 0.01  |  |
| 富邦AN        | 鴻 準   | 20,000        | 19,387         | 2.72           | 279.50        | 9.12        | 0.01  |  |
| 富邦AP        | 英 業 達 | 20,000        | 17,361         | 0.33           | 22.65         | 10.79       | 0.06  |  |
| 富邦AQ        | 正 崴   | 20,000        | 19,047         | 1.39           | 86.32         | 9.78        | 0.04  |  |
| 富邦AR        | 第 一 金 | 20,000        | 16,658         | 0.34           | 34.72         | 13.62       | 0.32  |  |
| 富邦AS        | 遠 紡   | 20,000        | 17,366         | 1.20           | 66.00         | 7.33        | 0.03  |  |
| 富邦AT        | 台 肥   | 20,000        | 18,818         | 1.21           | 142.50        | 7.85        | 0.52  |  |
| 富邦AU        | 鴻 海   | 20,000        | 18,754         | 1.91           | 255.00        | 8.90        | 0.03  |  |
| 富邦AV        | 佳 世 達 | 20,000        | 17,560         | 0.88           | 43.20         | 6.55        | 0.01  |  |
| 富邦AW        | 長 榮 海 | 20,000        | 18,319         | 0.86           | 45.75         | 7.09        | 0.05  |  |
| 富邦AX        | 潤 泰   | 20,000        | 19,090         | 0.80           | 39.97         | 6.66        | 0.02  |  |
| 富邦AY        | 裕 隆   | 20,000        | 19,484         | 1.77           | 54.90         | 10.34       | 0.03  |  |
| 富邦AZ        | 新 光 金 | 20,000        | 19,227         | 0.61           | 35.55         | 7.77        | 0.12  |  |

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

|             |      | 97.6.30       |                |                |               |             |       |
|-------------|------|---------------|----------------|----------------|---------------|-------------|-------|
| 發行之<br>認購權證 | 標的證券 | 發行單位<br>總數(千) | 再買回單位<br>總數(千) | 每單位發行<br>價格(元) | 每股履約<br>價格(元) | 槓桿效果<br>(倍) | 市價(元) |
| 富邦BA        | 永豐金  | 20,000        | 15,213         | \$ 1.30        | 20.17         | 10.35       | 0.18  |
| 富邦BB        | 中信金  | 20,000        | 16,225         | 1.31           | 40.57         | 10.32       | 0.12  |
| 富邦BC        | 華航   | 20,000        | 17,913         | 0.36           | 24.30         | 9.00        | 0.07  |
| 富邦BD        | 正新   | 20,000        | 19,756         | 0.94           | 89.25         | 6.36        | 0.01  |
| 富邦BE        | 台積電  | 20,000        | 19,393         | 0.69           | 93.60         | 9.10        | 0.20  |
| 富邦BF        | 奇美電  | 20,000        | 18,920         | 0.85           | 63.67         | 10.05       | 0.05  |
| 富邦BG        | 陽明   | 20,000        | 19,476         | 1.00           | 31.12         | 10.43       | 0.06  |
| 富邦BH        | 南電   | 20,000        | 18,695         | 1.49           | 229.50        | 10.30       | 0.50  |
| 富邦BJ        | 宏碁   | 20,000        | 19,813         | 1.41           | 95.25         | 8.99        | 0.31  |
| 富邦BK        | 華碩   | 20,000        | 19,383         | 1.02           | 144.15        | 9.47        | 0.14  |
| 富邦BL        | 聯發科  | 20,000        | 19,280         | 0.61           | 595.50        | 6.54        | 0.10  |
| 富邦BM        | 長榮航  | 20,000        | 19,384         | 1.27           | 27.07         | 7.08        | 0.22  |
| 富邦BN        | 神基   | 20,000        | 19,972         | 0.74           | 38.70         | 7.01        | 0.05  |
| 富邦BP        | 合勤   | 20,000        | 19,716         | 0.82           | 57.45         | 9.39        | 0.10  |
| 富邦BQ        | 晶電   | 20,000        | 18,951         | 1.35           | 123.15        | 6.07        | 0.11  |
| 富邦BR        | 宏達電  | 20,000        | 19,555         | 1.02           | 1,189.50      | 7.81        | 0.20  |
| 富邦BS        | 聯發科  | 20,000        | 19,819         | 1.17           | 181.50        | 10.39       | 0.14  |
| 富邦BT        | 亞泥   | 20,000        | 19,668         | 0.67           | 81.75         | 8.18        | 0.10  |
| 富邦BU        | 台肥   | 20,000        | 19,299         | 1.69           | 204.75        | 8.07        | 0.10  |
| 富邦BV        | 中鴻   | 20,000        | 19,923         | 1.04           | 37.80         | 12.17       | 0.21  |
| 富邦BW        | 仁寶   | 20,000        | 19,879         | 1.50           | 49.65         | 11.02       | 0.34  |
| 富邦BX        | 合庫   | 20,000        | 19,885         | 1.10           | 47.10         | 14.32       | 0.20  |
| 富邦BY        | 燁輝   | 20,000        | 19,452         | 0.81           | 21.00         | 17.37       | 0.55  |
| 富邦BZ        | 環電   | 20,000        | 18,790         | 0.68           | 30.30         | 14.94       | 0.11  |
| 富邦CA        | 智原   | 20,000        | 20,000         | 1.00           | 96.75         | 6.42        | 0.13  |
| 富邦CB        | 揚智   | 20,000        | 19,889         | 0.96           | 96.90         | 6.70        | 0.10  |
| 富邦CC        | 緯創   | 20,000        | 19,955         | 1.25           | 78.75         | 8.38        | 0.12  |
| 富邦CD        | 彩晶   | 20,000        | 19,898         | 0.88           | 20.78         | 7.91        | 0.13  |
| 富邦CE        | 國產   | 20,000        | 19,634         | 0.61           | 34.20         | 7.52        | 0.06  |
| 富邦CF        | 瑞儀   | 20,000        | 19,844         | 0.86           | 69.75         | 10.88       | 0.07  |
| 富邦CG        | 立錡   | 20,000        | 19,939         | 0.47           | 465.00        | 6.64        | 0.12  |
| 富邦CH        | 台塑化  | 20,000        | 19,657         | 1.17           | 140.10        | 15.92       | 0.32  |
| 富邦CJ        | 光寶科  | 20,000        | 19,886         | 0.69           | 53.25         | 10.35       | 0.09  |
| 富邦CK        | 瑞昱   | 20,000        | 19,879         | 1.41           | 140.25        | 6.62        | 0.09  |
| 富邦CL        | 義隆電  | 20,000        | 19,604         | 0.95           | 90.75         | 6.40        | 0.07  |
| 富邦CM        | 群創   | 20,000        | 17,537         | 1.37           | 134.25        | 6.52        | 0.12  |
| 富邦CN        | 東鋼   | 20,000        | 19,906         | 0.75           | 90.90         | 16.14       | 0.40  |
| 富邦CP        | 友訊   | 20,000        | 19,802         | 0.97           | 72.75         | 10.05       | 0.11  |
| 富邦CQ        | 光磊   | 20,000        | 19,261         | 0.73           | 48.23         | 8.86        | 0.07  |
| 富邦CR        | 創意   | 20,000        | 19,935         | 0.46           | 396.00        | 5.78        | 0.21  |
| 富邦CS        | 台塑   | 20,000        | 19,942         | 0.83           | 130.20        | 10.51       | 0.15  |
| 富邦CT        | 南亞塑膠 | 20,000        | 20,000         | 1.19           | 108.90        | 12.16       | 0.42  |
| 富邦CU        | 中石化  | 20,000        | 19,909         | 1.00           | 29.70         | 9.95        | 0.12  |
| 富邦CV        | 可成科  | 20,000        | 19,770         | 1.81           | 168.00        | 6.18        | 0.46  |
| 富邦CW        | 統一   | 20,000        | 19,978         | 0.78           | 65.25         | 11.21       | 0.21  |
| 富邦CX        | 華新   | 20,000        | 19,916         | 0.58           | 21.00         | 12.13       | 0.31  |
| 富邦CY        | 友達   | 20,000        | 19,780         | 1.14           | 84.30         | 9.90        | 0.29  |

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

|             |      | 97.6.30       |                |                |               |             |       |
|-------------|------|---------------|----------------|----------------|---------------|-------------|-------|
| 發行之<br>認購權證 | 標的證券 | 發行單位<br>總數(千) | 再買回單位<br>總數(千) | 每單位發行<br>價格(元) | 每股履約<br>價格(元) | 槓桿效果<br>(倍) | 市價(元) |
| 富邦CZ        | 華南金  | 20,000        | 20,000         | \$ 1.15        | 45.15         | 13.04       | 0.55  |
| 富邦DA        | 台化   | 20,000        | 20,000         | 0.95           | 110.85        | 15.64       | 0.32  |
| 富邦DB        | 華通   | 20,000        | 19,983         | 0.66           | 16.88         | 8.57        | 0.22  |
| 富邦DC        | 億光   | 20,000        | 19,965         | 1.55           | 159.00        | 6.83        | 0.40  |
| 富邦DD        | 統一實  | 20,000        | 19,992         | 0.85           | 24.90         | 9.80        | 0.98  |
| 富邦DE        | 台灣50 | 20,000        | 19,995         | 1.22           | 67.38         | 24.35       | 1.15  |
| 富邦DF        | 台泥   | 20,000        | 19,980         | 1.05           | 53.72         | 8.96        | 1.02  |
| 富邦DG        | 佳世達  | 20,000        | 19,980         | 0.66           | 27.53         | 7.37        | 0.34  |
| 富邦DH        | 長榮海  | 20,000        | 20,000         | 0.65           | 32.18         | 7.94        | 0.46  |
| 富邦Q5        | 原相   | 20,000        | 17,993         | 0.48           | 349.50        | 4.85        | 0.15  |
| 富邦Q6        | 力晶   | 20,000        | 16,301         | 1.48           | 20.47         | 9.22        | 0.02  |
| 富邦Q7        | 中光電  | 20,000        | 13,600         | 1.11           | 65.55         | 7.87        | 0.01  |
| 富邦Q8        | 原相   | 20,000        | 19,960         | 0.39           | 318.00        | 5.46        | 0.25  |
| 富邦Q9        | 中光電  | 20,000        | 19,908         | 0.83           | 50.25         | 8.11        | 0.30  |

|             |      | 96.6.30       |                |                |               |             |       |
|-------------|------|---------------|----------------|----------------|---------------|-------------|-------|
| 發行之<br>認購權證 | 標的證券 | 發行單位<br>總數(千) | 再買回單位<br>總數(千) | 每單位發行<br>價格(元) | 每股履約<br>價格(元) | 槓桿效果<br>(倍) | 市價(元) |
| 富邦C7        | 晶電   | 20,000        | 8,550          | \$ 1.55        | 153.00        | 65.81       | 0.69  |
| 富邦D3        | 聯發科  | 20,000        | 11,984         | 2.60           | 489.75        | 125.58      | 2.30  |
| 富邦D4        | 瑞昱   | 30,000        | 5,230          | 0.60           | 73.13         | 81.25       | 1.53  |
| 富邦D5        | 微星   | 20,000        | 16,480         | 1.22           | 32.25         | 17.62       | 0.68  |
| 富邦D6        | 威盛   | 20,000        | 9,260          | 1.95           | 37.13         | 12.69       | 6.20  |
| 富邦D7        | 英業達  | 20,000        | 13,300         | 1.48           | 40.80         | 18.38       | 0.27  |
| 富邦D8        | 正崙   | 20,000        | 14,330         | 1.25           | 190.50        | 101.60      | 0.67  |
| 富邦D9        | 聯詠   | 20,000        | 16,400         | 1.58           | 225.75        | 95.25       | 0.45  |
| 富邦E1        | 鴻準   | 20,000        | 18,090         | 3.55           | 600.00        | 112.68      | 1.39  |
| 富邦E2        | 友達   | 20,000        | 18,745         | 2.25           | 67.20         | 19.91       | 2.50  |
| 富邦E3        | 雅新   | 20,000        | 15,690         | 1.90           | 42.83         | 15.03       | 0.58  |
| 富邦E4        | 力成   | 20,000        | 16,885         | 1.20           | 201.00        | 111.67      | 0.60  |
| 富邦E5        | 晶電   | 20,000        | 16,940         | 0.72           | 148.20        | 137.22      | 1.20  |
| 富邦E6        | 華碩   | 20,000        | 14,950         | 0.59           | 136.80        | 154.58      | 0.20  |
| 富邦E7        | 群創   | 20,000        | 17,225         | 1.05           | 114.15        | 72.48       | 1.00  |
| 富邦E8        | 勝華   | 20,000        | 18,140         | 1.55           | 47.25         | 20.32       | 0.54  |
| 富邦E9        | 鴻海   | 20,000        | 18,730         | 1.25           | 368.25        | 196.40      | 0.90  |
| 富邦F1        | 南亞科  | 20,000        | 19,100         | 1.30           | 38.85         | 19.92       | 1.42  |
| 富邦F2        | 億光   | 20,000        | 18,047         | 0.78           | 161.25        | 137.82      | 1.02  |
| 富邦F3        | 統一實  | 20,000        | 18,900         | 1.28           | 20.40         | 10.63       | 0.96  |
| 富邦F4        | 奇美   | 20,000        | 11,051         | 0.58           | 56.33         | 64.74       | 0.63  |
| 富邦F5        | 聯發科  | 20,000        | 14,379         | 0.60           | 729.00        | 8.10        | 0.55  |
| 富邦F6        | 宏達電  | 20,000        | 16,477         | 0.89           | 873.00        | 6.54        | 0.81  |
| 富邦F7        | 欣興   | 20,000        | 19,639         | 1.17           | 70.95         | 8.09        | 1.32  |
| 富邦F8        | 群創   | 20,000        | 17,139         | 1.23           | 150.00        | 8.13        | 2.31  |
| 富邦F9        | 神達   | 20,000        | 18,531         | 0.98           | 63.45         | 8.63        | 0.92  |
| 富邦G1        | 華碩   | 20,000        | 19,430         | 1.41           | 120.90        | 11.43       | 1.53  |
| 富邦G2        | 景碩   | 20,000        | 15,659         | 1.22           | 200.25        | 10.94       | 1.23  |
| 富邦G3        | 智原   | 20,000        | 16,636         | 1.59           | 201.75        | 8.46        | 1.66  |
| 富邦G4        | 京元電  | 20,000        | 19,638         | 0.80           | 43.58         | 7.26        | 0.62  |

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

| 發行之<br>認購權證 | 標的證券  | 96.6.30       |                |                |               |             |       |
|-------------|-------|---------------|----------------|----------------|---------------|-------------|-------|
|             |       | 發行單位<br>總數(千) | 再買回單位<br>總數(千) | 每單位發行<br>價格(元) | 每股履約<br>價格(元) | 槓桿效果<br>(倍) | 市價(元) |
| 富邦G5        | 正 歲   | 20,000        | 19,240         | \$ 1.25        | 156.75        | 8.36        | 1.16  |
| 富邦G6        | 環 電   | 20,000        | 18,767         | 0.69           | 38.33         | 7.41        | 0.87  |
| 富邦G7        | 可 成   | 20,000        | 18,323         | 0.50           | 459.00        | 6.12        | 0.53  |
| 富邦G8        | 日 月 光 | 20,000        | 19,602         | 0.91           | 65.10         | 9.54        | 0.70  |
| 富邦G9        | 矽 創   | 20,000        | 19,572         | 1.60           | 195.00        | 8.13        | 1.61  |
| 富邦P7        | 茂 德   | 20,000        | 14,200         | 1.26           | 21.00         | 11.11       | 0.35  |
| 富邦P8        | 中 光 電 | 20,000        | 19,208         | 1.06           | 78.30         | 9.85        | 1.28  |
| 富邦P9        | 頌 邦   | 20,000        | 18,564         | 1.09           | 62.47         | 7.64        | 1.09  |
| 富邦Q1        | 力 晶   | 20,000        | 19,984         | 0.88           | 30.08         | 11.39       | 0.86  |
| 富邦Q2        | 伍 豐   | 6,000         | 5,805          | 6.49           | 1,017.00      | 10.45       | 7.20  |

民國九十七年及九十六年六月三十日，合併公司發行認購權證負債明細如下：

|             | 97.6.30         | 96.6.30        |
|-------------|-----------------|----------------|
| 發行認購權證負債    | \$ 341,600      | 1,143,703      |
| 減：發行認購權證再買回 | 332,020         | 914,538        |
| 合 計         | \$ <u>9,580</u> | <u>229,165</u> |

合併公司發行之認購權證種類為美式認購權證，存續期間自上市或上櫃買賣日起算一年內到期，履約給付方式均為以現金或證券結算，並得由合併公司擇一採行。

(十六)應付商業本票

合併公司應付商業本票餘額如下：

|            | 97.6.30             | 96.6.30          |
|------------|---------------------|------------------|
| 應付商業本票     | \$ 1,100,000        | 1,250,000        |
| 減：應付商業本票折價 | 453                 | 1,178            |
| 合 計        | \$ <u>1,099,547</u> | <u>1,248,822</u> |

民國九十七年及九十六年上半年度應付商業本票之保證或承兌機構計有兆豐票券及中華票券等，其利率區間分別為年息2.410%~2.418%及2.578%~3.188%。

民國九十七年六月三十日為發行商業本票提供質押之資產請詳附註六「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)

(十七)存款及匯款

|        | <b>97.6.30</b>                 | <b>96.6.30</b><br><b>(重編後)</b> |
|--------|--------------------------------|--------------------------------|
| 支票存款   | \$ 53,833,832                  | 58,517,091                     |
| 活期存款   | 107,004,029                    | 94,238,493                     |
| 定期存款   | 430,906,402                    | 294,804,442                    |
| 可轉讓定存單 | 2,617,453                      | 8,942,045                      |
| 儲蓄存款   | 467,391,262                    | 484,865,103                    |
| 匯 款    | <u>856,807</u>                 | <u>171,787</u>                 |
|        | <b><u>\$ 1,062,609,785</u></b> | <b><u>941,538,961</u></b>      |

(十八)應付債券

1.合併公司民國九十七年及九十六年六月三十日應付債券帳列如下：

|        | <b>97.6.30</b>              | <b>96.6.30</b>           |
|--------|-----------------------------|--------------------------|
| 無擔保公司債 | \$ 11,400,000               | 11,400,000               |
| 金融債券   | <u>70,792,559</u>           | <u>75,759,921</u>        |
| 合 計    | <b><u>\$ 82,192,559</u></b> | <b><u>87,159,921</u></b> |

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。

## 富邦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. 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载實際金額支付，每張債券付息計算至元為止，元以下四捨五入。
  - (7) 還本方式：本公司債自發行日起，屆滿五年一次還本。
4. 子公司富邦證券民國九十三年三月發行無擔保公司債條件列示如下：
  - (1) 發行總額：發行總額為2,000,000千元，並依發行日期不同分別為甲01至甲08券(1,600,000千元)及乙01與乙02券(400,000千元)，按債券面額100%發行。
  - (2) 票面利率：
    - A. 甲01至甲08券：年息2.00%，自發行日起每年單利計息。
    - B. 乙01至乙02券：若浮動利率小於1.10%時，則票面利率為浮動利率加上1.65%；若浮動利率大於或等於1.10%時，則票面利率為5.10%減去浮動利率；並自發行日起每屆滿三個月重設一次，依利息計算期間開始日之前二個倫敦(London)之銀行營業日按浮動利率重新調整，並依利息計算方式單利計息，其各券均依票面利率按實際天數計息。
  - (3) 計付息方式：
    - A. 甲類券均自發行日起，依票面利率每一年單利計、付息一次。
    - B. 乙類券均自發行日起，依票面利率每半年單利計、付息一次。
  - (4) 公司債償還方法及期限：
    - A. 甲類券之發行期間為三年，且自發行日起屆滿三年到期一次還本，到期日為民國九十六年三月。
    - B. 乙類券之發行期間為五年，且自發行日起屆滿五年到期一次還本，到期日為民國九十八年三月。

富邦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.應付金融債券

(1)應付金融債券—子公司台北富邦銀行

|   | <u>97.6.30</u> | <u>96.6.30</u> |
|---|----------------|----------------|
| 91-3主順位五年期，反浮動利率，到期日：九十六年十月                     | \$ -           | 5,000,000      |
| 92-1主順位十年期，反浮動利率，到期日：一〇二年七月                     | 5,000,000      | 5,000,000      |
| 92-2主順位五或七年期，固定利率1.4%或反浮動利率，到期日：九十七年九月一日或九十九年九月 | 1,100,000      | 1,100,000      |
| 92-3主順位五年期，反浮動利率，到期日：九十八年一月                     | 2,000,000      | 2,000,000      |
| 92-4主順位七年期，反浮動利率，到期日：一〇〇年三月                     | 900,000        | 900,000        |
| 92-5主順位七年期，反浮動利率，到期日：一〇〇年三月                     | 1,300,000      | 1,300,000      |
| 91-1次順位五年期，反浮動利率，到期日：九十六年十月                     | -              | 4,500,000      |
| 91-2主順位五年期，反浮動利率，到期日：九十六年十二月                    | -              | 5,000,000      |
| 92-1主順位七年期，反浮動利率，到期日：九十九年五月                     | 5,800,000      | 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      | 2,400,000      |
| 92-3主順位七年期，浮動利率，到期日：九十九年七月                      | 500,000        | 500,000        |
| 92-3主順位七年期，浮動利率，到期日：九十九年八月                      | 1,300,000      | 1,300,000      |
| 92-4主順位五年期，浮動利率，到期日：九十七年十二月                     | 2,000,000      | 2,000,000      |
| 92-5主順位十年期，反浮動利率，到期日：一〇二年十二月                    | 500,000        | 500,000        |
| 93-1主順位七年期，浮動利率，到期日：一〇〇年二月                      | 300,000        | 300,000        |
| 93-1主順位七年期，浮動利率，到期日：一〇〇年三月                      | 300,000        | 300,000        |
| 93-2主順位七年期，反浮動利率，到期日：一〇〇年三月                     | 300,000        | 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，反浮動利率，到期日：一〇〇年三月                     | 1,500,000      | 1,500,000      |

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

|   | <u>97.6.30</u>       | <u>96.6.30</u>    |
|---|----------------------|-------------------|
| 93-5主順位五年期，浮動利率，到期日：九十八年三月                        | \$ -                 | 300,000           |
| 93-5主順位七年期，浮動利率，到期日：一〇〇年三月                        | 3,100,000            | 3,100,000         |
| 93-6主順位五年期，浮動利率，到期日：九十八年六月                        | 300,000              | 300,000           |
| 92-1主順位五年期，反浮動利率，到期日：九十七年四月                       | -                    | 1,000,000         |
| 92-2丙～戊券主順位五或七年期，固定利率1.4%及反浮動利率，到期日：九十七年九月或九十九年九月 | 3,200,000            | 3,200,000         |
| 92-3甲、乙券主順位五年期，反浮動利率，到期日：九十八年一月                   | 500,000              | 500,000           |
| 93-1主順位五年期，固定利率3.0%或4.4%，到期日：九十八年五月               | 2,000,000            | 2,000,000         |
| 94-1主順位五或七年期，固定利率2.1%及1.95%，到期日：一〇一年七月或九十六年七月     | 2,500,000            | 2,500,000         |
| 96-1主順位五或七年期，固定利率2.9%，到期日：一〇二年六月                  | 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            | -                 |
| 97-1B券次順位七年期，浮動利率，到期日：一〇四年一月                      | 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            | -                 |
| 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            | -                 |
| 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            | -                 |
| 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            | -                 |
|   | <u>52,850,000</u>    | <u>53,400,000</u> |
| 金融債券評價調整  | (591,749)            | (1,316,322)       |
| 小計  | <u>\$ 52,258,251</u> | <u>52,083,678</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)應付金融債券—子公司富邦(香港)銀行

|                           | <u>97.6.30</u> | <u>96.6.30</u> |
|---------------------------|----------------|----------------|
| 子公司富邦(香港)銀行：              |                |                |
| 96-1二年期，固定利率，到期日：九十八年一月   | \$ 42,178      | 50,284         |
| 96-3三年期，固定利率，到期日：九十九年二月   | 31,863         | 38,782         |
| 94-8三年期，浮動利率，到期日：九十七年八月   | 1,167,300      | 1,261,200      |
| 95-6一年期，浮動利率，到期日：九十六年七月   | -              | 2,102,000      |
| 95-4三年期，浮動利率，到期日：九十八年四月   | 4,551,770      | 4,929,905      |
| 95-4十年期，6.125%，到期日：一〇五年四月 | 6,313,085      | 6,537,704      |
| 95-8一年期，浮動利率，到期日：九十六年八月   | -              | 1,891,800      |
| 95-10一年期，固定利率，到期日：九十六年七月  | -              | 175,769        |
| 95-11二年期，固定利率，到期日：九十七年五月  | -              | 387,608        |
| 95-11十年期，固定利率，到期日：一〇五年十一月 | -              | 59,159         |
| 96-5一年期，浮動利率，到期日：九十七年五月   | -              | 2,102,000      |
| 96-6三個月期，浮動利率，到期日：九十六年九月  | -              | 2,102,000      |
| 96-5二年期，浮動利率，到期日：九十八年五月   | -              | 1,666,798      |
| 96-6二年期，固定利率，到期日：九十八年六月   | 39,750         | 394,394        |
| 96-7三年期，固定利率，到期日：九十九年七月   | 108,030        | -              |
| 96-10二年期，固定利率，到期日：九十八年十月  | 117,579        | -              |
| 96-10二年期，固定利率，到期日：九十八年十一月 | 285,249        | -              |
| 96-11二年期，固定利率，到期日：九十八年十一月 | 137,352        | -              |

富邦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>97.6.30</u> | <u>96.6.30</u> |
|---------------------------|----------------|----------------|
| 96-11二年期，固定利率，到期日：九十八年十二月 | \$ 35,797      | -              |
| 96-11七年期，固定利率，到期日：一〇三年十一月 | 51,890         | -              |
| 96-11十年期，固定利率，到期日：一〇六年十一月 | 104,691        | -              |
| 96-12二年期，固定利率，到期日：九十九年一月  | 104,582        | -              |
| 97-1二年期，固定利率，到期日：九十九年一月   | 96,497         | -              |
| 97-2一年期，浮動利率，到期日：九十八年三月   | 1,164,417      | -              |
| 97-3一年期，固定利率，到期日：九十七年九月   | 75,960         | -              |
| 97-2二年期，固定利率，到期日：九十九年三月   | 157,605        | -              |
| 97-2二年期，固定利率，到期日：九十九年二月   | 40,466         | -              |
| 97-5一年期，固定利率，到期日：九十八年五月   | 389,100        | -              |
| 97-4一年期，固定利率，到期日：九十七年十月   | 910,354        | -              |
| 97-4一年期，固定利率，到期日：九十八年五月   | 122,302        | -              |
| 97-5一年期，固定利率，到期日：九十八年五月   | 167,570        | -              |
| 97-5二年期，固定利率，到期日：九十九年五月   | 91,247         | -              |
| 97-5一年期，固定利率，到期日：九十八年六月   | 148,056        | -              |
| 97-5二年期，固定利率，到期日：九十九年六月   | 46,276         | -              |
| 97-5一年期，固定利率，到期日：九十七年八月   | 61,867         | -              |
| 97-5一年期，固定利率，到期日：九十七年十一月  | 44,606         | -              |
| 97-5一年期，固定利率，到期日：九十七年九月   | 45,136         | -              |
| 97-5一年期，固定利率，到期日：九十七年十二月  | 79,174         | -              |

富邦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>97.6.30</u>       | <u>96.6.30</u>    |
|--------------------------|----------------------|-------------------|
| 97-6一年期，固定利率，到期日：九十八年一月  | \$ 78,563            | -                 |
| 97-6二年期，固定利率，到期日：九十九年一月  | 17,295               | -                 |
| 97-6二年期，固定利率，到期日：九十九年六月  | 146,387              | -                 |
| 97-6一年期，固定利率，到期日：九十八年六月  | 95,555               | -                 |
| 97-6二年期，固定利率，到期日：九十九年七月  | 63,917               | -                 |
| 97-6一年期，固定利率，到期日：九十八年七月  | 34,595               | -                 |
| 97-6一年期，固定利率，到期日：九十七年九月  | 768,714              | -                 |
| 97-6一年期，固定利率，到期日：九十七年十月  | 18,206               | -                 |
| 97-6一年期，固定利率，到期日：九十七年十二月 | 249,592              | -                 |
| 97-6二年期，固定利率，到期日：九十八年十二月 | 122,380              | -                 |
| 小計                       | <u>18,326,953</u>    | <u>23,699,403</u> |
| 金融債券評價調整                 | <u>207,355</u>       | <u>(23,160)</u>   |
| 小計                       | <u>\$ 18,534,308</u> | <u>23,676,243</u> |
| 合併公司發行金融債券總計             | <u>\$ 70,792,559</u> | <u>75,759,921</u> |

(十九)其他借款

|         | <u>97.6.30</u>      | <u>96.6.30</u>   |
|---------|---------------------|------------------|
| 信用及擔保借款 | \$ <u>5,261,726</u> | <u>8,935,931</u> |

民國九十七年及九十六年上半年度借款之利率區間為年息2.35%~3.01%及2.00%~7.41%。

民國九十七年及九十六年六月三十日為借款提供質押之資產請詳附註六「抵質押之資產」之說明。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(二十)營業及負債準備

|          | <b>97.6.30</b>        | <b>96.6.30</b><br>(重編後) |
|----------|-----------------------|-------------------------|
| 違約損失準備   | \$ 227,381            | 220,221                 |
| 買賣損失準備   | 34,673                | 71,269                  |
| 壞帳損失準備   | 32,142                | 32,142                  |
| 未滿期保費準備金 | 14,927,432            | 15,566,345              |
| 特別準備金    | 10,372,923            | 9,106,644               |
| 賠款準備金    | 9,574,966             | 9,120,198               |
| 土地增值稅準備  | 9,263                 | 9,263                   |
| 責任準備金    | 271,874,266           | 220,571,937             |
| 保證責任準備   | 61,054                | 61,061                  |
| 保費不足準備   | 747,299               | 313,419                 |
| 合 計      | <u>\$ 307,861,399</u> | <u>255,072,499</u>      |

(廿一)退 休 金

合併公司民國九十七年及九十六年上半年度退休金費用分別為419,136千元及321,601千元。於九十七年及九十六年六月三十日分別帳列應計退休金負債94,883千元及預付退休金139,902千元。

(廿二)其他金融負債

|            | <b>97.6.30</b>       | <b>96.6.30</b>    |
|------------|----------------------|-------------------|
| 分離帳戶保險商品負債 | \$ 68,108,627        | 60,510,995        |
| 外匯基金票券及債券  | 18,496,608           | 21,765,302        |
| 避險之衍生性金融負債 | 811,991              | 2,181,521         |
| 撥入放款基金     | 1,188,421            | 1,271,202         |
| 合 計        | <u>\$ 88,605,647</u> | <u>85,729,020</u> |

1.分離帳戶保險商品負債

|              | <b>97.6.30</b>       | <b>96.6.30</b>    |
|--------------|----------------------|-------------------|
| 分離帳戶保險商品價值準備 | <u>\$ 68,108,627</u> | <u>60,510,995</u> |

民國九十七年及九十六年上半年度分離帳戶保險商品負債之相關收益及費用，請詳附註四(十)「其他金融資產」之說明。

2.外匯基金票券及債券

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

富邦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.避險之金融負債淨額

|            |                   |                  |
|------------|-------------------|------------------|
|            | <b>97.6.30</b>    | <b>96.6.30</b>   |
| 避險之衍生性金融負債 | \$ 811,991        | 2,181,521        |
| 避險之衍生性金融資產 | 283,855           | 131,772          |
|            | <b>\$ 528,136</b> | <b>2,049,749</b> |

(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，並導致利率風險。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。

民國九十七年及九十六年六月三十日之現金流量避險項目及指定避險之衍生性金融商品明細如下：

| 避險項目                               | 指定為<br>避險工具之<br>金融商品 | 97.6.30<br>指定之避險工具 |        | 現金流量預<br>期產生期間 | 相關損益預<br>期於損益表<br>認列期間 |
|------------------------------------|----------------------|--------------------|--------|----------------|------------------------|
|                                    |                      | 名目本金               | 公平價值   |                |                        |
| 浮動利率公司債利率交換合約<br>券、金融債券、<br>分割本金債券 |                      | \$ 1,400,000       | 97     | 民國97年～<br>98年  | 民國97年～<br>98年          |
| 避險項目                               | 指定為<br>避險工具之<br>金融商品 | 96.6.30<br>指定之避險工具 |        | 現金流量預<br>期產生期間 | 相關損益預<br>期於損益表<br>認列期間 |
|                                    |                      | 名目本金               | 公平價值   |                |                        |
| 浮動利率公司債利率交換合約<br>券、金融債券、<br>分割本金債券 |                      | \$ 7,300,000       | 10,909 | 民國97年～<br>103年 | 民國97年～<br>103年         |

B.子公司富邦人壽民國九十七年六月三十日因現金流量避險之避險工具所產生之利益或損失，認列為股東權益調整項目之情形如下：

| 項 目             | 97年上半年度 | 96年上半年度 |
|-----------------|---------|---------|
| 股東權益當期調整之金額     | \$ 97   | 10,909  |
| 由股東權益轉列非金融負債之金額 | \$ 24   | 2,729   |

(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，並導致利率風險。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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

民國九十七年及九十六年六月三十日之現金流量避險項目及指定避險之衍生性金融商品明細如下：

| 避險項目         | 指定為<br>避險工具之<br>金融商品 | 97.6.30<br>指定之避險工具 |         | 現金流量預<br>期產生期間 | 相關損益<br>預期於損益<br>表認列期間 |
|--------------|----------------------|--------------------|---------|----------------|------------------------|
|              |                      | 名目本金               | 公平價值    |                |                        |
| 浮動利率債<br>券負債 | 利率交換合約               | \$ 400,000         | (1,306) | 民國97年~<br>98年  | 民國97年~<br>98年          |

| 避險項目         | 指定為<br>避險工具之<br>金融商品 | 96.6.30<br>指定之避險工具 |          | 現金流量預<br>期產生期間 | 相關損益<br>預期於損益<br>表認列期間 |
|--------------|----------------------|--------------------|----------|----------------|------------------------|
|              |                      | 名目本金               | 公平價值     |                |                        |
| 浮動利率債<br>券負債 | 利率交換合約               | \$ 400,000         | (14,044) | 民國96年~<br>98年  | 民國96年~<br>98年          |

B. 子公司富邦證券民國九十七年及九十六年六月三十日因現金流量避險之避險工具所產生之利益或損失，認列為股東權益調整項目之情形如下：

| 項 目            | 97年上半年度           | 96年上半年度         |
|----------------|-------------------|-----------------|
| 股東權益當期調整之金額    | \$ <u>(1,306)</u> | <u>(14,044)</u> |
| 由股東權益轉列當期損益之金額 | \$ <u>3,735</u>   | <u>3,769</u>    |

(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<br>避險工具之<br>金融商品 | 97.6.30<br>指定之避險工具 |          | 現金流量預<br>期產生期間 | 相關損益<br>預期於損益<br>表認列期間 |
|------------|----------------------|--------------------|----------|----------------|------------------------|
|            |                      | 名目本金               | 公平價值     |                |                        |
| 應付金融債<br>券 | 利率交換合約               | \$ 17,100,000      | (89,936) | 民國95年~<br>102年 | 民國95年~<br>102年         |

| 避險項目       | 指定為<br>避險工具之<br>金融商品 | 96.6.30<br>指定之避險工具 |           | 現金流量預<br>期產生期間 | 相關損益<br>預期於損益<br>表認列期間 |
|------------|----------------------|--------------------|-----------|----------------|------------------------|
|            |                      | 名目本金               | 公平價值      |                |                        |
| 應付金融債<br>券 | 利率交換合約               | \$ 31,300,000      | (707,133) | 民國95年~<br>102年 | 民國95年~<br>102年         |

B. 子公司台北富邦銀行民國九十七年及九十六年六月三十日因現金流量避險之避險工具所產生之利益或損失，認列為股東權益調整項目之情形如下：

| 項 目            | 97年上半年度            | 96年上半年度          |
|----------------|--------------------|------------------|
| 股東權益當期調整之金額    | \$ <u>(47,464)</u> | <u>(773,957)</u> |
| 由股東權益轉列當期損益之金額 | \$ <u>219,070</u>  | <u>658,638</u>   |

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

C. 公平價值避險

子公司台北富邦銀行所持有之固定利率放款、公司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。

| <b>97.6.30</b>    |                          |             |             |
|-------------------|--------------------------|-------------|-------------|
| <u>避險項目</u>       | <u>指定為避險工具<br/>之金融商品</u> | <u>名目本金</u> | <u>公平價值</u> |
| 放款                | 利率交換合約                   | \$ 396,414  | (5,915)     |
| 應付金融債券            | 利率交換合約                   | 27,800,000  | (591,749)   |
| 備供出售金融資產<br>— 公司債 | 利率交換合約                   | 1,318,412   | (46,682)    |

| <b>96.6.30</b> |                          |              |             |
|----------------|--------------------------|--------------|-------------|
| <u>避險項目</u>    | <u>指定為避險工具<br/>之金融商品</u> | <u>名目本金</u>  | <u>公平價值</u> |
| 放款             | 利率交換合約                   | \$ 3,500,000 | (66)        |
| 應付金融債券         | 利率交換合約                   | 25,100,000   | (1,316,255) |

(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，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。

| <b>97.6.30</b> |                          |              |             |
|----------------|--------------------------|--------------|-------------|
| <u>避險項目</u>    | <u>指定為避險工具<br/>之金融商品</u> | <u>名目本金</u>  | <u>公平價值</u> |
| 應付債券           | 利率交換合約                   | \$ 8,146,680 | 207,355     |

| <b>96.6.30</b> |                          |              |             |
|----------------|--------------------------|--------------|-------------|
| <u>避險項目</u>    | <u>指定為避險工具<br/>之金融商品</u> | <u>名目本金</u>  | <u>公平價值</u> |
| 應付債券           | 利率交換合約                   | \$ 6,537,704 | (23,160)    |

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿三)其他負債

|          | <b>97.6.30</b>      | <b>96.6.30</b><br><b>(重編後)</b> |
|----------|---------------------|--------------------------------|
| 預收款      | \$ 1,352,514        | 1,639,450                      |
| 暫收款      | 3,039,063           | 1,319,984                      |
| 遞延收益     | 76,345              | 90,698                         |
| 存入保證金    | 781,101             | 570,251                        |
| 存入再保責任準備 | 99,261              | 122,649                        |
| 應計退休金負債  | 94,883              | -                              |
| 其他       | 1,491,060           | 2,286,906                      |
|          | <b>\$ 6,934,227</b> | <b>6,029,938</b>               |

(廿四)所得稅

民國九十七年及九十六年上半年度之所得稅費用組成如下：

|               | <b>97年上半年度</b>      | <b>96年上半年度</b><br><b>(重編後)</b> |
|---------------|---------------------|--------------------------------|
| 當期所得稅費用       | \$ 1,413,306        | 1,210,012                      |
| 遞延所得稅費用       | 100,638             | 226,078                        |
| 未分配盈餘加徵10%所得稅 | 55,076              | 555                            |
| 所得稅費用         | <b>\$ 1,569,020</b> | <b>1,436,645</b>               |

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

合併公司屬國內企業者，其營利事業所得稅最高稅率為25%，國外子公司富邦(香港)銀行其營利事業所得稅稅率自民國九十七年度起，由原17.5%降為16.5%。合併公司屬國內企業者自民國九十五年一月一日開始適用「所得基本稅額條例」計算基本稅額。合併公司民國九十七年及九十六年上半年度損益表中所列稅前純益依規定稅率計算之所得稅額與損益表估列之所得稅費用間之差異列示如下：

|                  | 97年上半年度             | 96年上半年度<br>(重編後) |
|------------------|---------------------|------------------|
| 稅前純益依規定稅率計算之所得稅額 | \$ 2,252,828        | 2,696,852        |
| 依權益法認列之國內投資收益    | (4,148)             | (4,411)          |
| 免稅之證券交易所得等       | (780,526)           | (487,389)        |
| 金融商品免稅評價損失(利益)   | 75,442              | (399,652)        |
| 認購權證價值變動         | (24,028)            | (15,015)         |
| 國際金融業務分行所得稅額     | (335,946)           | (302,100)        |
| 股利收入免稅部份         | (168,969)           | (205,504)        |
| 以前年度所得稅調整        | (64,998)            | (3,112)          |
| 連結稅制影響數          | 249,062             | 115,712          |
| 稅法不得認列之費用        | 131,633             | 46,573           |
| 提列備抵遞延所得稅資產      | 335,108             | 34,946           |
| 未分配盈餘加徵10%所得稅    | 55,076              | 555              |
| 出售土地利益           | (173)               | (738)            |
| 其 他              | (151,341)           | (40,072)         |
| 所得稅費用            | <u>\$ 1,569,020</u> | <u>1,436,645</u> |

本公司遞延所得稅費用如下：

|                   | 97年上半年度           | 96年上半年度<br>(重編後) |
|-------------------|-------------------|------------------|
| 備抵呆帳減少數(提列數)      | \$ (11,620)       | 473,679          |
| 依權益法認列之國外投資利益     | 79,821            | 65,131           |
| 未實現兌換損失           | (1,515,480)       | (130,113)        |
| 金融商品評價利益          | 758,851           | 91,127           |
| 虧損扣抵使用數(增加數)      | 249,062           | (324,367)        |
| 退休金費用認列產生之遞延所得稅利益 | (13,731)          | (8,964)          |
| 遞延所得稅資產備抵評價提列數    | 335,108           | 34,946           |
| 其 他               | 218,627           | 24,639           |
| 遞延所得稅費用           | <u>\$ 100,638</u> | <u>226,078</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)

合併公司民國九十七年及九十六年六月三十日遞延所得稅資產(負債)之暫時性差異、虧損扣抵與所得稅抵減明細分述如下：

|                    | 97.6.30      |                     | 96.6.30   |                  |
|--------------------|--------------|---------------------|-----------|------------------|
|                    | 金額           | 所得稅影響數              | 金額        | 所得稅影響數           |
| 遞延所得稅資產：           |              |                     |           |                  |
| 未實現兌換損失            | \$ 4,602,314 | 1,150,577           | 19,068    | 4,767            |
| 投資抵減               | 167,410      | 35,482              | 50,912    | 12,728           |
| 備抵呆帳超限數            | 516,141      | 105,861             | 580,224   | 115,710          |
| 備供出售金融資產<br>之未實現損失 | 745,184      | 186,296             | -         | -                |
| 違約損失準備             | 227,381      | 56,845              | 220,221   | 55,055           |
| 金融商品未實現評<br>價損失    | 1,681,013    | 300,685             | 613,485   | 139,849          |
| 減損損失               | 2,975,880    | 743,970             | 180,075   | 45,019           |
| 退休金準備未提撥<br>數      | 228,614      | 57,154              | 148,730   | 37,182           |
| 薪資費用財稅差異<br>數      | 65,552       | 16,388              | 42,696    | 10,674           |
| 彩券提撥基金             | 183,188      | 45,797              | -         | -                |
| 現金流量避險交易<br>之未實現損失 | -            | -                   | 623,891   | 155,973          |
| 虧損扣抵               | -            | -                   | 3,316,560 | 829,140          |
| 其他                 | 154,052      | 38,369              | 115,699   | 28,670           |
| 備抵評價               | -            | (472,361)           | -         | (75,913)         |
|                    |              | <b>\$ 2,265,063</b> |           | <b>1,358,854</b> |
| 遞延所得稅負債：           |              |                     |           |                  |
| 折舊費用財稅差異<br>數      | \$ 307,778   | 50,781              | 202,473   | 35,431           |
| 預付退休金              | 76,799       | 19,200              | 87,756    | 21,939           |
| 金融商品未實現評<br>價利益    | 2,926,133    | 731,533             | 678,075   | 169,519          |
| 未實現兌換利得            | -            | -                   | 213,947   | 53,487           |
| 備供出售金融商品<br>未實現利益  | -            | -                   | 410,291   | 102,573          |
| 現金流量避險交易<br>之未實現利益 | 97           | 24                  | 10,915    | 2,729            |
| 依權益法認列之國<br>外投資收益  | 2,218,065    | 554,766             | 1,382,796 | 345,698          |
| 其他                 | 214,186      | 35,341              | 244,102   | 43,448           |
|                    |              | <b>\$ 1,391,645</b> |           | <b>774,824</b>   |

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

1. 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：

|           |                            |
|-----------|----------------------------|
|           | <b>97.6.30</b>             |
| 九十二年度稅務申報 | \$ 115,682                 |
| 九十四年度稅務申報 | 274,664                    |
| 九十五年度稅務申報 | <u>880,128</u>             |
|           | <b>\$ <u>1,270,474</u></b> |

2. 合併公司因採連結稅制合併申報，於民國九十六年度及九十五年度之營利事業所得稅分別繳納稅額1,041,055千元(實際數)及28,992千元(實際數)之稅款予台北市國稅局。
3. 本公司及各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，核定情形如下：

|        | <u>已核定至</u> | <u>未決事項</u>             |
|--------|-------------|-------------------------|
| 本公司    | 民國九十一年度     | —                       |
| 富邦產險   | 民國九十一年度     | 主係債券前手息稅款及債券折溢價攤銷數      |
| 富邦人壽   | 民國九十一年度     | 主係債券前手息稅款及債券折溢價攤銷數      |
| 富邦證券   | 民國九十一年度     | 主係認購權證稅負及債券前手息百分之六十之稅款等 |
| 富邦投信   | 民國九十一年度     | —                       |
| 台北富邦銀行 | 民國九十一年度     | —                       |
| 原富邦銀行  | 民國九十一年度     | —                       |

本公司為合併申報之納稅義務人，已就民國九十一年度營利事業所得稅核定情形依法提請復查，並將核定增加之稅額予以估列入帳。

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)

4.本公司及子公司富邦產險、富邦人壽、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及富邦投信亦開始適用，此外，富邦直效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。截至至民國九十七年及九十六年六月三十日止，本公司因合併申報所得稅對各子公司估列之應收(付)子公司連結納稅款其明細如下：

| 97.6.30    |                     |                  |                  |
|------------|---------------------|------------------|------------------|
| 子公司名稱      | 97年上半年度<br>估列數      | 以前年度<br>稅務申報     | 合 計              |
| 應收子公司連結納稅款 |                     |                  |                  |
| ：          |                     |                  |                  |
| 富邦產險       | \$ 336,544          | -                | 336,544          |
| 富邦人壽       | 91,989              | -                | 91,989           |
| 富邦證券       | 201,493             | 1,490,340        | 1,691,833        |
| 台北富邦銀行     | 589,664             | -                | 589,664          |
| 富邦投信       | 15,171              | -                | 15,171           |
| 富邦直效行銷     | 6,110               | -                | 6,110            |
| 富邦資產管理     | 106,069             | -                | 106,069          |
| 富邦創投管顧     | 461                 | -                | 461              |
| 富邦金控創投     | 173                 | -                | 173              |
| 合 計        | <u>\$ 1,347,674</u> | <u>1,490,340</u> | <u>2,838,014</u> |
|            |                     |                  |                  |
| 子公司名稱      | 97年上半年度<br>估列數      | 以前年度<br>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       | 540,138             | 410,883          | 951,021          |
| 富邦銀行       | -                   | 131,864          | 131,864          |
| 富邦證券       | -                   | 183,859          | 183,859          |
| 台北富邦銀行     | -                   | 866,378          | 866,378          |
| 合 計        | <u>\$ 540,138</u>   | <u>1,689,058</u> | <u>2,229,196</u> |

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

| 子公司名稱      | 96.6.30           |                  | 合計               |
|------------|-------------------|------------------|------------------|
|            | 96年上半年度<br>估列數    | 以前年度<br>稅務申報     |                  |
| 應收子公司連結納稅款 |                   |                  |                  |
| ：          |                   |                  |                  |
| 富邦產險       | \$ 252,276        | -                | 252,276          |
| 富邦人壽       | 45,518            | -                | 45,518           |
| 富邦證券       | 286,404           | 1,400,000        | 1,686,404        |
| 富邦投信       | 33,733            | -                | 33,733           |
| 富邦直效行銷     | 7,046             | -                | 7,046            |
| 富邦資產管理     | 43,159            | -                | 43,159           |
| 富邦創投管顧     | 149               | -                | 149              |
| 合計         | <u>\$ 668,285</u> | <u>1,400,000</u> | <u>2,068,285</u> |

| 子公司名稱      | 96.6.30           |                  | 合計               |
|------------|-------------------|------------------|------------------|
|            | 96年上半年度<br>估列數    | 以前年度<br>稅務申報     |                  |
| 應付子公司連結納稅款 |                   |                  |                  |
| ：          |                   |                  |                  |
| 富邦產險       | \$ -              | 96,074           | 96,074           |
| 富邦人壽       | 36,123            | 410,883          | 447,006          |
| 富邦銀行       | -                 | 131,864          | 131,864          |
| 富邦證券       | -                 | 183,859          | 183,859          |
| 台北富邦銀行     | 735,860           | 866,378          | 1,602,238        |
| 富邦金控創投     | 32                | -                | 32               |
| 合計         | <u>\$ 772,015</u> | <u>1,689,058</u> | <u>2,461,073</u> |

本公司兩稅合一相關資訊：

|             | 97.6.30             | 96.6.30        |
|-------------|---------------------|----------------|
| 股東可扣抵稅額帳戶餘額 | <u>\$ 1,941,587</u> | <u>112,512</u> |

本公司辦理營利事業所得稅結算申報後，民國九十六年度及九十五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12.91%(預計數)及9.18%(實際數)。

未分配盈餘之組成說明如下：

|              | 97.6.30             | 96.6.30          |
|--------------|---------------------|------------------|
| 民國八十六年度以前(含) | \$ 46,459           | 46,459           |
| 民國八十七年度以後    | 8,676,518           | 9,225,606        |
| 合計           | <u>\$ 8,722,977</u> | <u>9,272,065</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)

(廿五)股東權益

1.股本

截至民國九十七年六月三十日止，本公司額定股本為120,000,000千元，實收股本為77,190,935千元。

2.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：

|                      | <u>97.6.30</u>       | <u>96.6.30</u>    |
|----------------------|----------------------|-------------------|
| 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           | 33,825,945           | 33,825,945        |
| 長期股權投資按權益法評價而認列之資本公積 | 7,318                | 5,910             |
| 土地資產重估增值準備           | <u>1,104</u>         | <u>1,104</u>      |
| 合計                   | <u>\$ 49,092,515</u> | <u>49,091,107</u> |

(2)本公司股份轉換發行股本溢價變動明細如下：

| 轉換時點     | 參與股份轉換子公司            | <u>轉換發行折溢價</u>       |                     |
|----------|----------------------|----------------------|---------------------|
|          |                      | <u>97.6.30</u>       | <u>96.6.30</u>      |
| 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                 | <u>3,384,059</u>     | <u>3,384,059</u>    |
|          |                      | <u>45,299,311</u>    | <u>45,299,311</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>\$ 33,825,945</u> | <u>33,825,945</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。

### 3.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。

### 4.特別盈餘公積

依證期局之規定，就帳列股東權益減項淨額，自未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積並不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得將迴轉金額相等之特別盈餘公積轉列未分配盈餘並得分派之。

### 5.盈餘分配

依本公司章程規定，年度決算如有盈餘，應先完納稅捐、彌補虧損，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。

本公司以截至民國九十七年六月三十日止之純益乘上本公司民國九十六年度章程所定員工紅利及董監酬勞分配成數分別為0.02%及0.1%，估計員工紅利及董監酬勞金額合計約為500千元，配發股票紅利之股數計算基礎係依據股東會議決前一日的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，列為民國九十八年度之損益。

本公司於民國九十七年六月十三日及民國九十六年六月十五日經股東常會分別決議民國九十六年度及九十五年度盈餘分配，分派之員工紅利、董事與監察人酬勞如下：

|         | <u>96年度</u>      | <u>95年度</u>  |
|---------|------------------|--------------|
| 員工紅利—現金 | \$ 3,000         | 2,000        |
| 董監酬勞—現金 | 12,693           | 7,402        |
| 合計      | <u>\$ 15,693</u> | <u>9,402</u> |

上述盈餘分配情形與本公司董事會決議並無差異。本公司民國九十六年度盈餘分配案，已經由董事會擬議及股東會決議，相關資訊可至公開資訊觀測站等管道查詢。

## 富邦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. 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。

#### (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：

| 員工股權憑證授予期間 | 可 行 使<br>認 股 比 例 | 累 積 最 高 可<br>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 %                    |

本公司民國九十六年度員工認股權憑證之相關資訊如下：

| 民國九十七年認股權計畫 | 97年上半年度        |                 |
|-------------|----------------|-----------------|
|             | 數量(單位)         | 加權平均<br>行使價格(元) |
| 期初流通在外餘額：   |                |                 |
| 第一次發行       | 58,937         | 30.50           |
| 第一次發行       | 88,950         | 28.20           |
| 本期給與        | -              | -               |
| 本期沒收        |                |                 |
| 第一次發行       | (5,440)        | 30.50           |
| 第二次發行       | (3,658)        | 28.20           |
| 期末流通在外餘額    | <b>138,789</b> |                 |
| 期末可行使餘額     | <b>-</b>       |                 |

富邦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

|                 | 97年上半年度              |                  |                        |                   |             |  |
|-----------------|----------------------|------------------|------------------------|-------------------|-------------|--|
|                 | 金額                   |                  | 加權平均<br>流通在外<br>股數(千股) | 每股盈餘<br>(單位：新台幣元) |             |  |
|                 | 稅前                   | 稅後               |                        | 稅前                | 稅後          |  |
| 基本每股盈餘—追溯調整後：   |                      |                  |                        |                   |             |  |
| 屬於普通股股東之本期淨利    | \$ 8,578,775         | 7,009,755        | 7,719,094              | <u>1.11</u>       | <u>0.91</u> |  |
| 稀釋每股盈餘：         |                      |                  |                        |                   |             |  |
| 具稀釋作用之潛在普通股之影響： |                      |                  |                        |                   |             |  |
| 員工紅利            | -                    | -                | 16                     |                   |             |  |
| 屬於普通股股東之本期淨利    | <u>\$ 8,578,775</u>  | <u>7,009,755</u> | <u>7,719,110</u>       | <u>1.11</u>       | <u>0.91</u> |  |
|                 | 96年上半年度(重編後)         |                  |                        |                   |             |  |
|                 | 金額                   |                  | 加權平均<br>流通在外<br>股數(千股) | 每股盈餘<br>(單位：新台幣元) |             |  |
|                 | 稅前                   | 稅後               |                        | 稅前                | 稅後          |  |
| 屬於普通股股東之本期淨利    | <u>\$ 10,096,969</u> | <u>8,660,324</u> | <u>7,719,117</u>       | <u>1.31</u>       | <u>1.12</u> |  |

(廿八)保險業務淨收益

|            | 97年上半年度              | 96年上半年度<br>(重編後)   |
|------------|----------------------|--------------------|
|            |                      |                    |
| 保費收入       | \$ 61,876,358        | 39,906,911         |
| 攤回再保賠款與給付  | 1,799,369            | 2,084,854          |
| 收回保費準備     | 25,298,131           | 36,555,449         |
| 收回特別準備     | 90,204               | 437,273            |
| 收回未決賠款準備   | 1,982,129            | 1,905,052          |
| 分離帳戶保險商品收益 | <u>24,503,112</u>    | <u>30,125,994</u>  |
| 保險業務收益     | <u>115,549,303</u>   | <u>111,015,533</u> |
| 保險費用       | 4,409,808            | 5,305,977          |
| 承保費用       | 2,153                | 2,499              |
| 保險賠款與給付    | 20,730,287           | 33,449,132         |
| 分離帳戶保險商品費用 | <u>24,503,112</u>    | <u>30,125,994</u>  |
| 保險業務費用     | <u>49,645,360</u>    | <u>68,883,602</u>  |
| 淨收益        | <u>\$ 65,903,943</u> | <u>42,131,931</u>  |

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿九)提存各項保險準備

|          | 97年上半年度              | 96年上半年度<br>(重編後)  |
|----------|----------------------|-------------------|
| 提存保費準備   | \$ 62,105,325        | 37,333,901        |
| 提存特別準備   | 811,269              | 1,056,546         |
| 安定基金支出   | 72,930               | 50,986            |
| 提存未決賠款準備 | 2,407,169            | 2,124,285         |
|          | <u>\$ 65,396,693</u> | <u>40,565,718</u> |

(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        | 97.6.30       |               | 96.6.30(重編後) |             |
|-----------------|---------------|---------------|--------------|-------------|
|                 | 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         | \$ 54,511,010 | 54,511,010    | 53,655,483   | 53,655,483  |
| 存放央行及拆借銀行同業     | 258,585,585   | 258,585,585   | 214,405,707  | 214,405,707 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 41,881,173    | 41,881,173    | 57,394,975   | 57,394,975  |
| 附賣回票券及債券投資      | 17,712,049    | 17,712,049    | 12,564,398   | 12,564,398  |
| 應收款項            | 126,113,085   | 126,113,085   | 106,399,369  | 106,399,369 |
| 貼現及放款           | 871,856,883   | 871,856,883   | 771,737,578  | 771,737,578 |
| 備供出售金融資產        | 237,133,252   | 237,133,252   | 256,198,683  | 256,198,683 |
| 持有至到期日金融資產      | 8,337,829     | 8,390,020     | 5,543,696    | 5,544,025   |
| 其他金融資產          | 80,691,194    | 79,306,144    | 73,111,185   | 70,111,521  |
| 無活絡市場之債務投資      | 154,898,235   | 147,544,874   | 157,159,186  | 151,346,119 |
| 金融負債：           |               |               |              |             |
| 央行及銀行同業存款       | 62,144,705    | 62,144,705    | 62,325,995   | 62,325,995  |
| 央行及同業融資         | 10,862,557    | 10,862,557    | 3,778,900    | 3,778,900   |
| 附買回票券及債券負債      | 51,151,945    | 51,151,945    | 76,740,888   | 76,740,888  |
| 應付商業本票          | 1,099,547     | 1,099,547     | 1,248,822    | 1,248,822   |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | 2,763,486     | 2,763,486     | 3,293,839    | 3,293,839   |
| 應付款項            | 63,299,591    | 63,299,591    | 60,823,410   | 60,823,410  |
| 存款及匯款           | 1,062,609,785 | 1,062,609,785 | 941,538,961  | 941,538,961 |
| 應付債券            | 82,192,559    | 81,400,959    | 87,159,921   | 87,187,587  |
| 其他借款            | 5,261,726     | 5,261,726     | 8,935,931    | 8,935,931   |
| 其他金融負債          | 87,793,656    | 87,793,656    | 83,547,499   | 83,547,499  |

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

| 衍生性金融商品         | 97.6.30       |            | 96.6.30(重編後) |            |
|-----------------|---------------|------------|--------------|------------|
|                 | 帳面價值          | 公平價值       | 帳面價值         | 公平價值       |
| 金融資產：           |               |            |              |            |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | \$ 18,961,269 | 18,961,269 | 11,164,806   | 11,164,806 |
| 其他金融資產          | 283,855       | 283,855    | 131,772      | 131,772    |
| 金融負債：           |               |            |              |            |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | 17,717,359    | 17,717,359 | 11,312,021   | 11,312,021 |
| 其他金融負債          | 811,991       | 811,991    | 2,181,521    | 2,181,521  |

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)其他金融資產項下之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，依公開發行銀行財務報告編製準則之規定，應以成本衡量。
- (5)買匯、貼現及放款、存款及應付金融債券因皆為附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(或美聯社)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.本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：

|                 | 97.6.30       |               | 96.6.30(重編後)  |               |
|-----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                 | 公開報價<br>決定之金融 | 評價方式<br>估計之金額 | 公開報價<br>決定之金融 | 評價方式<br>估計之金額 |
| 金融資產：           |               |               |               |               |
| 現金及約當現金         | \$ -          | 54,511,010    | -             | 53,655,483    |
| 存放央行及拆借金融同業     | -             | 258,585,585   | -             | 214,405,707   |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 25,073,793    | 35,768,649    | 39,555,621    | 29,004,160    |
| 附賣回票券及債券投資      | 17,712,049    | -             | 12,564,398    | -             |
| 應收款項            | -             | 126,113,085   | -             | 106,399,369   |
| 貼現及放款           | -             | 871,856,883   | -             | 771,737,578   |
| 備供出售金融資產        | 167,722,132   | 69,411,120    | 172,053,053   | 84,145,630    |
| 持有至到期日金融資產      | -             | 8,390,020     | -             | 5,544,025     |
| 其他金融資產          | -             | 79,589,999    | -             | 70,243,293    |
| 無活絡市場之債務投資      | -             | 147,544,874   | -             | 151,346,119   |
| 金融負債：           |               |               |               |               |
| 央行及銀行同業存款       | -             | 62,144,705    | -             | 62,325,995    |
| 央行及同業融資         | -             | 10,862,557    | -             | 3,778,900     |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | 1,578,446     | 18,902,399    | 1,487,832     | 13,118,028    |
| 附買回票券及債券負債      | 51,151,945    | -             | 76,740,888    | -             |
| 應付商業本票          | -             | 1,099,547     | -             | 1,248,822     |
| 應付款項            | -             | 63,299,591    | -             | 60,823,410    |
| 存款及匯款           | -             | 1,062,609,785 | -             | 941,538,961   |
| 應付債券            | -             | 81,400,959    | -             | 87,187,587    |
| 其他借款            | -             | 5,261,726     | -             | 8,935,931     |
| 其他金融負債          | -             | 88,605,647    | -             | 85,729,020    |

4.本公司民國九十七年及九十六年上半年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期利益(損失)之金額為1,206,203千元及(105,331)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>97.6.30</u> | <u>96.6.30</u> |
|-------------|----------------|----------------|
| 信用卡及現金卡授信承諾 | \$ 238,768,575 | 250,326,531    |
| 保證及開發信用狀    | 79,700,267     | 58,926,240     |
| 不可撤銷之貸款承諾   | 119,344,558    | 116,401,506    |

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>97.6.30</u>        | <u>96.6.30</u>     |
|-------------|-----------------------|--------------------|
| 製造業         | \$ 115,298,791        | 90,974,430         |
| 批發及零售業      | 34,195,604            | 29,732,100         |
| 運輸、倉儲及通信業   | <u>30,699,923</u>     | <u>30,645,346</u>  |
| 合計          | <u>\$ 180,194,318</u> | <u>151,351,876</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：

|                     | 97.6.30               |                      |                      |                     |                    |                    | 合 計                  |
|---------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
|                     | 未超過一個<br>月期限者         | 超過一個<br>月至三個月<br>期限者 | 超過三個月<br>至六個月<br>期限者 | 超過六個月<br>至一年<br>期限者 | 超過一年<br>至七年<br>期限者 | 超過七年<br>期限者        |                      |
| 資 產：                |                       |                      |                      |                     |                    |                    |                      |
| 現金及約當現金             | \$ 11,643,200         | -                    | -                    | -                   | -                  | -                  | 11,643,200           |
| 存放央行及銀行同業           | 140,361,035           | 72,347,294           | 8,302,907            | 28,064,380          | 9,525,811          | -                  | 258,601,427          |
| 公平價值變動列入損益之金融<br>資產 | 21,118,048            | 1,552,000            | 3,690,185            | -                   | -                  | -                  | 26,360,233           |
| 附賣回票債券投資            | 1,569,090             | -                    | -                    | -                   | -                  | -                  | 1,569,090            |
| 應收款項                | 55,479,666            | 4,140,993            | 3,947,845            | 7,466,094           | 5,377,579          | 16,301             | 76,428,478           |
| 貼現及放款               | 37,982,308            | 37,678,048           | 38,677,459           | 73,456,775          | 241,763,453        | 293,871,040        | 723,429,083          |
| 備供出售金融資產            | -                     | 8,405,123            | 3,629,355            | 2,000,130           | 40,540,116         | -                  | 54,574,724           |
| 持有至到期日金融資產          | -                     | -                    | 3,869,847            | 907,212             | 3,324,972          | 235,798            | 8,337,829            |
| 無活絡市場之債務商品投資        | -                     | 6,486,737            | -                    | -                   | 3,515,079          | 11,987,844         | 21,989,660           |
| 避險之衍生性金融資產          | -                     | -                    | -                    | 27,815              | 47,865             | -                  | 75,680               |
|                     | <u>\$ 268,153,347</u> | <u>130,610,195</u>   | <u>62,117,598</u>    | <u>111,922,406</u>  | <u>304,094,875</u> | <u>306,110,983</u> | <u>1,183,009,404</u> |
| 負 債                 |                       |                      |                      |                     |                    |                    |                      |
| 央行及銀行同業存款           | \$ 32,491,579         | 5,536,867            | 4,209,027            | 9,702,320           | -                  | -                  | 51,939,793           |
| 央行及同業融資             | 10,862,557            | -                    | -                    | -                   | -                  | -                  | 10,862,557           |
| 公平價值變動列入損益之金融<br>負債 | 12,980,261            | -                    | -                    | -                   | -                  | -                  | 12,980,261           |
| 附買回票券及債券負債          | 40,739,641            | 4,787,855            | 373,795              | 10,375              | -                  | -                  | 45,911,666           |
| 應付款項                | 23,461,547            | 4,447,028            | 975,146              | 1,529,942           | 1,342,401          | -                  | 31,756,064           |
| 存款及匯款               | 501,981,356           | 116,669,903          | 88,670,941           | 139,475,640         | 42,032,052         | 20,053,000         | 908,882,892          |
| 應付金融債券              | -                     | 4,300,000            | 3,000,000            | 4,800,000           | 40,158,251         | -                  | 52,258,251           |
| 避險之衍生性金融負債          | -                     | 450                  | 13,961               | 2,206               | 793,345            | -                  | 809,962              |
|                     | <u>\$ 622,516,941</u> | <u>135,742,103</u>   | <u>97,242,870</u>    | <u>155,520,483</u>  | <u>84,326,049</u>  | <u>20,053,000</u>  | <u>1,115,401,446</u> |

|                     | 96.6.30               |                    |                    | 合 計                  |
|---------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
|                     | 一年以內                  | 超過一年<br>至七年        | 超過七年               |                      |
| 資 產：                |                       |                    |                    |                      |
| 現金及約當現金             | \$ 16,887,569         | -                  | -                  | 16,887,569           |
| 存放央行及銀行同業           | 210,951,320           | -                  | -                  | 210,951,320          |
| 公平價值變動列入損<br>益之金融資產 | 23,232,269            | 8,612,498          | -                  | 31,844,767           |
| 附賣回票券及債券投<br>資      | 1,205,056             | -                  | -                  | 1,205,056            |
| 應收款項                | 53,116,983            | -                  | -                  | 53,116,983           |
| 貼現及放款               | 201,941,429           | 179,019,239        | 262,225,558        | 643,186,226          |
| 備供出售金融資產            | 20,275,593            | 54,176,841         | 4,585,068          | 79,037,502           |
| 持有至到期日金融資<br>產      | 1,035,895             | 4,507,801          | -                  | 5,543,696            |
| 無活絡市場之債務商<br>品投資    | 6,799,930             | 6,425,693          | 12,032,172         | 25,257,795           |
| 避險之衍生性金融資<br>產      | 36,093                | 80,438             | -                  | 116,531              |
|                     | <u>\$ 535,482,137</u> | <u>252,822,510</u> | <u>278,842,798</u> | <u>1,067,147,445</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)

|                      | 96.6.30               |                   |               |                      |
|----------------------|-----------------------|-------------------|---------------|----------------------|
|                      | 一年以內                  | 超過一年<br>至七年       | 超過七年          | 合 計                  |
| 負 債                  |                       |                   |               |                      |
| 央行存款及銀行同業<br>存款      | \$ 59,531,556         | -                 | -             | 59,531,556           |
| 央行及同業融資              | 3,778,900             | -                 | -             | 3,778,900            |
| 公平價值變動列入損<br>期益之金融負債 | 6,567,695             | 899,985           | -             | 7,467,680            |
| 附買回票券及債券負<br>債       | 60,050,855            | -                 | -             | 60,050,855           |
| 應付款項                 | 26,916,102            | -                 | -             | 26,916,102           |
| 存款及匯款                | 747,563,253           | 48,830,683        | -             | 796,393,936          |
| 應付金融債券               | 52,563,978            | 19,700            | -             | 52,583,678           |
| 避險之衍生性金融負<br>債       | 128,900               | 1,999,215         | 11,870        | 2,139,985            |
|                      | <u>\$ 957,101,239</u> | <u>51,749,583</u> | <u>11,870</u> | <u>1,008,862,692</u> |

(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。

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 |
|-----------------|---------|
| 富立人身保險代理人股份有限公司 | 本公司之孫公司 |
| 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 |
| 富邦證券金融股份有限公司    | 實質關係人   |
| 富邦建設股份有限公司      | 實質關係人   |
| 旭邦創業投資股份有限公司    | 實質關係人   |
| 財團法人富邦文教基金會     | 實質關係人   |
| 財團法人台北銀行公益慈善基金會 | 實質關係人   |
| 富邦投信各基金         | 實質關係人   |
| 台灣客服            | 實質關係人   |
| 台灣固網            | 實質關係人   |
| 台灣高鐵            | 實質關係人   |
| 台固媒體            | 實質關係人   |
| 台北智慧卡票證股份有限公司   | 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                                |
|------------|--|
| 明東實業股份有限公司 | 本公司之大股東                                |
| 忠興開發股份有限公司 | 本公司之大股東                                |
| 台北市政府      | 本公司之大股東                                |
| 蔡明忠先生      | 富邦金控董事長                                |
| 蔡明興先生      | 富邦金控副董事長                               |
| 其他關係人      | 董事、重要股東及其配偶、二親等以內親屬、經理人及富邦集團關係企業或實際關係人 |

(二)合併公司與上述關係人之間之重大交易事項

1.合併公司與關係人之保費收入明細如下：

|      | 保費收入              |                | 應收保費         |              |
|------|-------------------|----------------|--------------|--------------|
|      | 97年上半年度           | 96年上半年度        | 97.6.30      | 96.6.30      |
| 台灣高鐵 | \$ 164,254        | -              | -            | -            |
| 其他   | <u>30,581</u>     | <u>234,913</u> | <u>4,064</u> | <u>2,002</u> |
|      | <u>\$ 194,835</u> | <u>234,913</u> | <u>4,064</u> | <u>2,002</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：

|        | 97年上半年度          | 96年上半年度        |
|--------|------------------|----------------|
| 租金收入：  |                  |                |
| 其他     | <u>\$ 15,608</u> | <u>36,288</u>  |
|        | <u>97.6.30</u>   | <u>96.6.30</u> |
| 存入保證金： |                  |                |
| 其他     | <u>\$ 3,977</u>  | <u>7,522</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：

|            | 97年上半年度           | 96年上半年度        |
|------------|-------------------|----------------|
| 租金支出：      |                   |                |
| 明東實業股份有限公司 | \$ 10,110         | 9,768          |
| 忠興開發股份有限公司 | 79,078            | 68,292         |
| 台北市政府      | 13,965            | 12,471         |
| 其他         | <u>12,826</u>     | <u>11,800</u>  |
|            | <u>\$ 115,979</u> | <u>102,331</u> |

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

|        |                  |                |
|--------|------------------|----------------|
|        | <u>97.6.30</u>   | <u>96.6.30</u> |
| 存出保證金： |                  |                |
| 其    他 | \$ <u>18,265</u> | <u>19,831</u>  |

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

4.存    款

|                  |                      |                     |
|------------------|----------------------|---------------------|
|                  | <u>97.6.30</u>       | <u>96.6.30(重編後)</u> |
|                  | 利    率               | 利    率              |
| <u>    關係人名稱</u> | <u>期末餘額</u>          | <u>期末餘額</u>         |
| 其    他           | \$ <u>20,693,910</u> | <u>24,886,029</u>   |
|                  | 區間%                  | 區間%                 |
|                  | 0~1.8                | 0.125~0.4           |

5.放    款

|                  |                      |                   |
|------------------|----------------------|-------------------|
|                  | <u>97.6.30</u>       | <u>96.6.30</u>    |
|                  | 利    率               | 利    率            |
| <u>    關係人名稱</u> | <u>期末餘額</u>          | <u>期末餘額</u>       |
| 放    款           | \$ <u>50,638,964</u> | <u>50,175,857</u> |
|                  | 區間%                  | 區間%               |
|                  | 1.679~<br>8.08       | 1.679~<br>8.197   |

單位：新台幣千元

| 97.6.30  |                                   |            |            |          |          |                          |                         |
|----------|-----------------------------------|------------|------------|----------|----------|--------------------------|-------------------------|
| 類    別   | 戶    數    或<br>關係人名稱              | 本期最<br>高餘額 | 期末餘額       | 履約情形     |          | 擔保品<br>內    容            | 與非關係人<br>之交同易條<br>件有無不同 |
|          |                                   |            |            | 正常<br>放款 | 逾期<br>放款 |                          |                         |
| 員工消費性放款  | 49戶                               | 23,687     | 23,687     | ✓        | -        | 純信用                      | 無                       |
| 自用住宅抵押放款 | 196戶                              | 1,009,597  | 1,009,597  | ✓        | -        | 土地及建物                    | 無                       |
| 其他放款     | 台灣高速鐵路<br>股份有限公司                  | 20,774,725 | 20,774,725 | ✓        | -        | 其他權利質<br>權、純信用<br>(專案核准) | 無                       |
|          | 台北市政府                             | 23,845,110 | 12,634,710 | ✓        | -        | 公庫主管機<br>關保證             | 無                       |
|          | 台北市政府工<br>務局水利工程<br>處             | 7,142,251  | 5,830,113  | ✓        | -        | 公庫主管機<br>關保證             | 無                       |
|          | 台北市政府公<br>教人員住宅輔<br>建及福利互助<br>委員會 | 4,210,000  | 3,210,000  | ✓        | -        | 公庫主管機<br>關保證             | 無                       |
|          | 台北市政府都<br>市發展局                    | 3,369,120  | 3,058,433  | ✓        | -        | 公庫主管機<br>關保證             | 無                       |
|          | 台北市政府捷<br>運工程局                    | 2,486,507  | 2,486,507  | ✓        | -        | 公庫主管機<br>關保證             | 無                       |
|          | 富邦建設股份<br>有限公司                    | 1,130,000  | 1,050,000  | ✓        | -        | 建地                       | 無                       |
|          | 台北市動產質<br>借處                      | 562,217    | 561,192    | ✓        | -        | 公庫主管機<br>關保證             | 無                       |
| 合    計   |                                   | 64,553,214 | 50,638,964 |          | -        |                          |                         |

富邦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

| 96.6.30  |                       |            |            |                  |                  |              |                        |
|----------|-----------------------|------------|------------|------------------|------------------|--------------|------------------------|
| 類 別      | 戶 數 或<br>關係人名稱        | 本期最<br>高餘額 | 期<br>末餘額   | 履約情形             |                  | 擔保品<br>內 容   | 與非關係人<br>之交易條件<br>有無不同 |
|          |                       |            |            | 正<br>常<br>放<br>款 | 逾<br>期<br>放<br>款 |              |                        |
| 員工消費性放款  | 58戶                   | 24,516     | 24,516     | ✓                | -                | 純信用          | 無                      |
| 自用住宅抵押放款 | 135戶                  | 598,642    | 598,642    | ✓                | -                | 土地及建物        | 無                      |
| 其他放款     | 台北市政府捷<br>運工程局        | 2,486,507  | 2,486,507  | ✓                | -                | 公庫主管機<br>關保證 | 無                      |
|          | 台北市政府工<br>務局水利工程<br>處 | 1,312,139  | 1,312,139  | ✓                | -                | 公庫主管機<br>關保證 | 無                      |
|          | 台北自來水事<br>業處          | 67         | 67         | ✓                | -                | 公庫主管機<br>關保證 | 無                      |
|          | 台北市政府工<br>務局新建工程<br>處 | 77,461     | 77,461     | ✓                | -                | 公庫主管機<br>關保證 | 無                      |
|          | 台北市動產質<br>借處          | 15,748     | 15,748     | ✓                | -                | 公庫主管機<br>關保證 | 無                      |
|          | 台北市政府財<br>政局          | 4,000,000  | 4,000,000  | ✓                | -                | 公庫主管機<br>關保證 | 無                      |
|          | 台北市政府                 | 14,845,110 | 14,845,110 | ✓                | -                | 公庫主管機<br>關保證 | 無                      |
|          | 台北市政府都<br>市發展局        | 3,985,871  | 3,985,871  | ✓                | -                | 公庫主管機<br>關保證 | 無                      |
|          | 台灣高速鐵路<br>股份有限公司      | 17,020,366 | 17,020,366 | ✓                | -                | 專案核准         | 無                      |
|          | 台固媒體股份<br>有限公司        | 429,430    | 429,430    | ✓                | -                | 土地及建物        | 無                      |
|          | 台信國際電信<br>股份有限公司      | 2,180,000  | 2,180,000  | ✓                | -                | 股票擔保         | 無                      |
|          | 富邦建設股份<br>有限公司        | 700,000    | 700,000    | ✓                | -                | 房地建地         | 無                      |
|          | 台灣固網股份<br>有限公司        | 2,500,000  | 2,500,000  | ✓                | -                | 機器設備         | 無                      |
| 合 計      |                       | 50,175,857 | 50,175,857 |                  | -                |              |                        |

6.保證款項

| 關係人名稱 | 97.6.30           |                   | 96.6.30          |                   |
|-------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|       | 期<br>末餘額          | 利<br>率<br>區<br>間% | 期<br>末餘額         | 利<br>率<br>區<br>間% |
| 保證款項  | \$ <u>992,590</u> | 0.77              | <u>1,730,217</u> | 0.3~0.85          |

| 97.6.30          |                            |                  |   |                  |                       |
|------------------|----------------------------|------------------|---|------------------|-----------------------|
| 關係人名稱            | 本<br>期<br>最<br>高<br>餘<br>額 | 期<br>末<br>餘<br>額 | 保<br>證<br>責<br>任<br>準<br>備<br>餘<br>額<br>(註) | 費<br>率<br>區<br>間 | 擔<br>保<br>品<br>內<br>容 |
| 台灣高速鐵路<br>股份有限公司 | 992,590                    | 992,590          | -   | 0.775%~0.85%     | 無<br>(專案核准)           |

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

| 96.6.30      |           |           |             |              |             |
|--------------|-----------|-----------|-------------|--------------|-------------|
| 關係人名稱        | 本期最高餘額    | 期末餘額      | 保證責任準備餘額(註) | 費率區間         | 擔保品內容       |
| 台灣高速鐵路股份有限公司 | 1,065,718 | 1,053,863 | -           | 0.775%~0.85% | 無<br>(專案核准) |
| 中鼎工程股份有限公司   | 719,209   | 676,354   | -           | 0.30%~0.50%  | 無           |
| 合計           | 1,784,927 | 1,730,217 | -           |              |             |

7. 子公司富邦人壽與關係人之資金融通情形如下：

擔保放款：

| 97年上半年度                |           |               |           |            |
|------------------------|-----------|---------------|-----------|------------|
|                        | 最高餘額      | 期末餘額          | 利率%       | 利息收入       |
| 其他(個別關係人餘額均未超過1,000萬元) | \$ 36,328 | <u>33,681</u> | 2.25~4.48 | <u>532</u> |

| 96年上半年度                |           |               |           |            |
|------------------------|-----------|---------------|-----------|------------|
|                        | 最高餘額      | 期末餘額          | 利率%       | 利息收入       |
| 其他(個別關係人餘額均未超過1,000萬元) | \$ 25,070 | <u>22,841</u> | 2.25~4.09 | <u>351</u> |

子公司富邦人壽擔保放款關係人之交易，其利率係依借貸期間之銀行放款利率加碼若干以議定，其交易條件應屬正常；且該放款所取得之擔保品經評估時值均達大於放款金額，其債權應可確保。

8. 轉融券交易

| 關係人名稱       | 96年上半年度          |          | 96.6.30(重編後) |              |
|-------------|------------------|----------|--------------|--------------|
|             | 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     |
| 富邦證券金融(股)公司 | \$ <u>35,933</u> | <u>1</u> | <u>7,743</u> | <u>8,834</u> |

9. 手續費收入

九十七年及九十六年上半年度子公司台北富邦銀行辦理台北市政府公教貸款及國民住宅貸款業務，而向台北市政府收取之手續費收入分別為26,818千元及29,989千元。另九十七年及九十六年上半年度子公司台北富邦銀行代理台北市政府債券還本付息業務所收取之手續費收入分別為1,694千元及8,567千元。

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)

10.佣金收入

|        | 佣金收入              |                | 應收佣金          |               |
|--------|-------------------|----------------|---------------|---------------|
|        | 97年上半年度           | 96年上半年度        | 97.6.30       | 96.6.30       |
| 富昇人身保代 | \$ 111,682        | 104,988        | 17,345        | 24,800        |
| 富昇財產保代 | 30,937            | 20,872         | -             | -             |
| 富立人身保代 | 10,505            | 10,926         | -             | -             |
|        | <u>\$ 153,124</u> | <u>136,786</u> | <u>17,345</u> | <u>24,800</u> |

11.其他收入

子公司富邦投信民國九十七年及九十六年上半年度對關係人之經理費收入如下：

| 關係人名稱   | 97年上半年度           | 96年上半年度        |
|---------|-------------------|----------------|
| 富邦投信各基金 | \$ 150,888        | 225,997        |
| 其他      | 62,801            | 53,134         |
|         | <u>\$ 213,689</u> | <u>279,131</u> |

子公司富邦證券民國九十七年及九十六年上半年度對關係人之集中、櫃檯交易市場股票交易手續費收入如下：

| 關係人名稱   | 97年上半年度          | 96年上半年度       |
|---------|------------------|---------------|
| 富邦投信各基金 | \$ 11,467        | 10,987        |
| 其他      | 43,040           | 48,566        |
| 合計      | <u>\$ 54,507</u> | <u>59,553</u> |

12.合併公司對關係人其他支出明細如下：

| 關係人名稱     | 性質                 | 97.6.30           | 96.6.30        |
|-----------|--------------------|-------------------|----------------|
| 富昇財產保險代理人 | 佣金及手續費支出           | \$ 39,685         | 36,576         |
| 台固媒體      | 頻道租金               | 20,610            | 16,571         |
| 台灣客服      | 勞務費                | 4,126             | 10,441         |
| 台灣固網      | 電信費                | 17,706            | 336,115        |
| 台北智慧卡     | 手續費                | 143,661           | 38,596         |
| 台灣高鐵      | 其他營業費用             | 14,300            | 11,000         |
| 其他        | 管理費、勞務費、手續費及其他營業費用 | 35,245            | 30,709         |
| 合計        |                    | <u>\$ 275,333</u> | <u>480,008</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)

13.佣金支出明細如下：

| 關係人名稱           | 97年上半年度           | 96年上半年度<br>(重編後) |
|-----------------|-------------------|------------------|
| 富昇人身保險代理人股份有限公司 | \$ 136,537        | 147,006          |
| 富立人身保險代理人股份有限公司 | 18,653            | -                |
| 合 計             | <u>\$ 155,190</u> | <u>147,006</u>   |

14.債券交易

(1)債券附買回交易

| 關係人名稱   | 97年上半年度       |                  |
|---------|---------------|------------------|
|         | 利息支出          | 期末附買回<br>債券負債    |
| 富邦投信各基金 | \$ 4,566      | 295,305          |
| 蔡明忠先生   | 8,018         | 571,028          |
| 蔡明興先生   | 4,730         | 458,036          |
| 台灣高鐵    | 1,547         | 1,343,900        |
| 其 他     | 11,577        | 1,569,719        |
| 合 計     | <u>30,438</u> | <u>4,237,988</u> |

| 關係人名稱   | 96年上半年度       |                  |
|---------|---------------|------------------|
|         | 利息支出          | 期末附買回<br>債券負債    |
| 富邦投信各基金 | \$ 5,789      | 819,509          |
| 蔡明忠先生   | 4,195         | 496,168          |
| 蔡明興先生   | 1,290         | 100,959          |
| 台灣高鐵    | 3,510         | 921,009          |
| 其 他     | 4,010         | 901,287          |
| 合 計     | <u>18,794</u> | <u>3,238,932</u> |

(2)債券附賣回交易

| 關係人名稱      | 96年上半年度 |               |
|------------|---------|---------------|
|            | 利息收入    | 期末附賣回<br>債券負債 |
| 富邦投信全權委託帳戶 | \$ -    | <u>70,000</u> |

15.合併公司與關係人之其他應收款

| 關係人名稱        | 97.6.30 | 96.6.30       |
|--------------|---------|---------------|
| 旭邦創業投資股份有限公司 | \$ -    | <u>28,500</u> |

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

16. 捐 贈

合併公司民國九十七年及九十六年上半年度對關係人捐贈明細如下：

|                 | <u>97年上半年度</u>   | <u>96年上半年度</u> |
|-----------------|------------------|----------------|
| 財團法人台北銀行公益慈善基金會 | \$ 20,000        | 45,000         |
| 財團法人富邦文教基金會     | 17,329           | -              |
| 合 計             | <u>\$ 37,329</u> | <u>45,000</u>  |

17. 合併公司與關係人之應收經理費

| <u>關係人名稱</u> | <u>97.6.30</u>   | <u>96.6.30</u> |
|--------------|------------------|----------------|
| 其 他          | <u>\$ 32,988</u> | <u>43,051</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>97.6.30</u>    | <u>96.6.30</u> |
|--------------|-------------------|----------------|
| 富邦投信各基金      | <u>\$ 175,761</u> | <u>15,254</u>  |

19. 合併公司購買關係人所募集發行之基金餘額明細如下：

| <u>關係人名稱</u> | <u>97.6.30</u>      | <u>96.6.30</u>   |
|--------------|---------------------|------------------|
| 富邦全球不動產平衡基金  | \$ -                | 314,108          |
| 富邦精準基金       | 157,458             | 157,513          |
| 富邦富邦基金       | 745,795             | 1,125,055        |
| 富邦高成長基金      | 49,117              | 67,872           |
| 富邦吉祥基金       | 550,346             | 1,464,098        |
| 富邦金如意基金      | 476,069             | 862,666          |
| 富邦長紅基金       | 57,380              | 68,428           |
| 富邦科技ETF基金    | 124,723             | 144,049          |
| 富邦千禧龍基金      | 28,083              | 487,642          |
| 富邦福寶基金       | 29,130              | 43,586           |
| 富邦一號不動產證券化基金 | 1,952,683           | 2,255,864        |
| 富邦二號不動產證券化基金 | 1,352,324           | 1,459,895        |
| 富邦摩台ETF基金    | 84,205              | -                |
| 富邦發達ETF基金    | 19,684              | -                |
| 富邦金融ETF基金    | 40,041              | -                |
| 合 計          | <u>\$ 5,667,038</u> | <u>8,450,776</u> |

20. 不動產投資

子公司富邦人壽於民國九十六年三月自富邦建設股份有限公司購入位於台北市中山區長春段及臨沂段之土地及其地上建物，合約總價款加計其他必要之購買成本後之金額為2,638,529千元，帳入不動產投資項下。

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)

(三)本公司之子公司對所有關係人達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

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

子公司富邦創投管顧未有達一億以上之關係人交易，故不予揭露。

1.富邦產險

(1)關係人之名稱及關係

| 關係人名稱   | 與本公司之關係          |
|---------|------------------|
| 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            |
| 台灣高速鐵路  | 實質關係人            |
| 錢櫃企業    | 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     |              |
|--------|-------------------|----------------|----------|--------------|
|        | 97年上半年度           | 96年上半年度        | 97.6.30  | 96.6.30      |
| 台灣高速鐵路 | \$ 164,254        | -              | -        | -            |
| 其他     | -                 | 219,562        | -        | 2,002        |
|        | <u>\$ 164,254</u> | <u>219,562</u> | <u>-</u> | <u>2,002</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       | 97.6.30             | 96.6.30          |
|-------------|---------------------|------------------|
| 富邦富邦基金      | \$ 179,262          | 264,650          |
| 富邦一號不動產證券基金 | 647,759             | 748,333          |
| 富邦二號不動產證券基金 | 580,800             | 627,000          |
| 合計          | <u>\$ 1,407,821</u> | <u>1,639,983</u> |

C.富邦產險與關係人之其他應付款明細如下：

| 關係人名稱 | 97.6.30             | 96.6.30          |
|-------|---------------------|------------------|
| 富邦金控  | <u>\$ 2,147,964</u> | <u>2,695,319</u> |

D.富邦產險與關係人之銀行存款明細如下：

| 關係人名稱  | 97.6.30           | 96.6.30        |
|--------|-------------------|----------------|
| 台北富邦銀行 | <u>\$ 652,618</u> | <u>625,262</u> |

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

E. 富邦產險投資關係公司明細及金額如下：

| <u>關係人名稱</u> | <u>97.6.30</u>      | <u>96.6.30</u>   |
|--------------|---------------------|------------------|
| 台灣高速鐵路       | \$ 1,504,617        | 1,154,007        |
| 錢櫃企業         | 214,804             | 214,804          |
|              | <u>\$ 1,719,421</u> | <u>1,368,811</u> |

F. 公債交易

a. 公債附買回交易

| <u>關係人名稱</u> | <u>96.6.30</u>  |                       |
|--------------|-----------------|-----------------------|
|              | <u>利息支出</u>     | <u>期末附買回<br/>投資餘額</u> |
| 富邦證券         | \$ <u>3,442</u> | <u>165,000</u>        |

b. 公債附賣回交易

| <u>關係人名稱</u> | <u>97.6.30</u>  |                       |
|--------------|-----------------|-----------------------|
|              | <u>利息收入</u>     | <u>期末附賣回<br/>投資餘額</u> |
| 台北富邦銀行       | \$ <u>3,153</u> | <u>302,867</u>        |

  

| <u>關係人名稱</u> | <u>96.6.30</u> |                       |
|--------------|----------------|-----------------------|
|              | <u>利息收入</u>    | <u>期末附賣回<br/>投資餘額</u> |
| 台北富邦銀行       | \$ <u>404</u>  | <u>-</u>              |

2. 富邦人壽

(1) 關係人之名稱及關係

| <u>關係人名稱</u> | <u>與本公司之關係</u>   |
|--------------|------------------|
| 富邦投信         | 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 |
| 富邦投信各基金      | 實質關係人            |
| 北富銀人身保險代理人   | 實質關係人            |
| 富昇人身保險代理人    | 實質關係人            |
| 富邦建設         | 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佣金支出明細如下：

| <u>關係人名稱</u> | <u>97年上半年度</u>    | <u>96年上半年度</u> |
|--------------|-------------------|----------------|
| 北富銀人身保險代理人   | \$ 589,842        | 422,268        |
| 富昇人身保險代理人    | <u>136,537</u>    | <u>147,006</u> |
|              | <u>\$ 726,379</u> | <u>569,274</u> |

B.富邦人壽存放於關係人台北富邦銀行之存款明細如下：

| <u>存款性質</u> | <u>97.6.30</u>      | <u>96.6.30</u>   |
|-------------|---------------------|------------------|
| 活期存款        | \$ 5,852,859        | 3,091,993        |
| 定期存款        | 300,000             | 91,428           |
| 連結式存款       | <u>800,000</u>      | <u>500,000</u>   |
| 合 計         | <u>\$ 6,952,859</u> | <u>3,683,421</u> |

連結式存款係帳列其他金融資產－非流動項下。

另富邦人壽持有由台北富邦銀行發行之金融債券，截至民國九十六年六月三十日止，為500,000千元，帳列無活絡市場之債券投資－非流動項下。

C.富邦人壽向關係人富邦投信購入其發行之基金餘額明細如下：

| <u>基金名稱</u> | <u>97.6.30</u>    | <u>96.6.30</u> |
|-------------|-------------------|----------------|
| 富邦富邦基金      | \$ 201,193        | 312,555        |
| 富邦精準基金      | 94,165            | 116,141        |
| 富邦科技ETF基金   | <u>124,723</u>    | <u>144,049</u> |
| 合 計         | <u>\$ 420,081</u> | <u>572,745</u> |

富邦人壽於民國九十七年及九十六年上半年度認購富邦二號不動產投資信託基金金額分別計為771,524千元及832,895千元，帳列備供出售金融資產－流動項下。

富邦人壽於民國九十七年及九十六年上半年度認購富邦一號不動產投資信託基金金額分別計647,372千元及747,885千元。帳列備供出售金融資產－流動項下。

D.富邦人壽全權委託關係人富邦投信之投資餘額明細如下：

| <u>關係人名稱</u> | <u>97.6.30</u>      | <u>96.6.30</u>   |
|--------------|---------------------|------------------|
| 富邦投信         | <u>\$ 3,508,742</u> | <u>2,980,998</u> |

E.富邦人壽與關係人之其他應收款明細如下：

| <u>關係人名稱</u> | <u>97.6.30</u>    | <u>96.6.30</u> |
|--------------|-------------------|----------------|
| 富邦金控         | <u>\$ 905,618</u> | <u>448,084</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)

F. 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          | 97.6.30           | 96.6.30       |
|----------------|-------------------|---------------|
| 台北富邦商業銀行股份有限公司 | \$ <u>322,606</u> | <u>36,152</u> |

G. 富邦人壽與關係人之公債交易明細如下：

a. 購進債券

| 關係人名稱          | 97年上半年度             | 96年上半年度  |
|----------------|---------------------|----------|
| 台北富邦商業銀行股份有限公司 | \$ <u>1,296,286</u> | <u>-</u> |

b. 公債附賣回交易

| 關係人名稱  | 97年上半年度          |                  |
|--------|------------------|------------------|
|        | 利息收入             | 期末應計<br>附賣回價款    |
| 台北富邦銀行 | \$ <u>20,535</u> | <u>2,940,740</u> |

  

| 關係人名稱  | 96年上半年度         |                |
|--------|-----------------|----------------|
|        | 利息收入            | 期末應計<br>附賣回價款  |
| 台北富邦銀行 | \$ <u>5,075</u> | <u>631,707</u> |

H. 富邦人壽向關係人購進金融債券、公司債及股票交易明細如下：

| 關係人名稱 | 97年上半年度             | 96年上半年度  |
|-------|---------------------|----------|
| 富邦投信  | \$ <u>4,260,560</u> | <u>-</u> |

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，並已出具承諾予書富邦人壽。上述補償之利息，富邦人壽截至民國九十七年及九十六年六月三十日，認列之利息收入分別為159,158千元及116,807千元，已全數收訖。

I. 富邦人壽於民國九十六年三月自富邦建設購入位於台北市中山區長春段及臨沂段之土地及其上之建物，合約總價款經戴德梁行不動產估價師事務所及瑞普國際不動產估價師事務所估價及議價後，加計其他必要之購買成本後之金額為2,638,529千元。

J. 富邦創業投資(股)公司於民國九十六年五月十八日股東會常會決議通過，擬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，富邦人壽已依(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)

富邦人壽於民國九十六年六月二十一日經董事會通過以總價款1,839,040千元(折合美金56,000千元)，將富邦大都會人壽有限公司(原名香港富邦花旗人壽保險有限公司)全數股權售予美國大都會全球控股公司，除認列權益法投資利益12,000千元外，另扣除其他必要費用後認列利益1,052,192千元，帳列處分投資利益。

### 3. 富邦證券

#### (1) 關係人之名稱及關係

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

#### (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

富邦證券民國九十七年及九十六年六月三十日存於台北富邦銀行之存款明細如下：

| 項 目         | 97.6.30           | 96.6.30        |
|-------------|-------------------|----------------|
| 活期存款(含交割專戶) | \$ <u>213,007</u> | <u>404,845</u> |
| 定期存款        | \$ <u>469,400</u> | <u>253,630</u> |
| 外幣存款        | \$ <u>29,499</u>  | <u>129,382</u> |
| 質押定期存款      | \$ <u>551,000</u> | <u>13,000</u>  |

富邦證券於九十七年及九十六年六月三十日之營業保證金及存出保證金，共計1,158,100千元及1,595,000千元，皆以定期存款存於台北富邦銀行。九十七年及九十六年上半年度之利息收入分別為20,926千元及17,252千元。

於民國九十七年及九十六年六月三十日富邦證券向台北富邦銀行短期借款餘額皆為0元，尚未使用借款之額度分別約為6,272,960千元及6,000,000千元。另於九十七年及九十六年六月三十日分別提供帳面價值918,450千元及860,096千元之土地及建物作為抵押擔保。另，於九十七年及九十六年六月三十日亦分別提供帳面價值0千元及1,327,031千元之受益憑證及帳面價值1,977,500千元及1,408,750千元之營業證券作為借款額度之擔保，皆帳列公平價值變動列入損益之金融資產－流動。

富邦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.公債交易

a.公債附買回交易

| 關係人名稱                             | 97年上半年度          |                  |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
|                                   | 利息支出             | 期末附買回<br>債券負債    |
| 富邦投信各基金                           | \$ 4,566         | 295,305          |
| 蔡明忠先生                             | 8,018            | 571,028          |
| 蔡明興先生                             | 4,730            | 458,036          |
| 其他(係個別款項未達10,000千元以上<br>或期末餘額5%者) | 11,577           | 1,569,719        |
| 合 計                               | <u>\$ 28,891</u> | <u>2,894,088</u> |

| 關係人名稱                             | 96年上半年度          |                  |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
|                                   | 利息支出             | 期末附買回<br>債券負債    |
| 富邦投信各基金                           | \$ 5,789         | 819,509          |
| 蔡明忠先生                             | 4,195            | 496,168          |
| 蔡明興先生                             | 1,290            | 100,959          |
| 富邦人壽                              | 676              | 170,009          |
| 其他(係個別款項未達10,000千元以上<br>或期末餘額5%者) | 4,010            | 901,287          |
| 合 計                               | <u>\$ 15,960</u> | <u>2,487,932</u> |

b.公債附賣回交易

| 關係人名稱  | 97年上半年度         |                |
|--------|-----------------|----------------|
|        | 利息收入            | 期末附賣回<br>債券投資  |
| 台北富邦銀行 | <u>\$ 9,190</u> | <u>230,000</u> |

| 關係人名稱  | 96年上半年度         |                |
|--------|-----------------|----------------|
|        | 利息收入            | 期末附賣回<br>債券投資  |
| 台北富邦銀行 | <u>\$ 1,663</u> | <u>531,000</u> |

上述承作利率係依市場行情為之。

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)

c. 公債買、賣斷交易

富邦證券與關係人間關於公債非等殖交易明細如下：

(a) 購進債券

| <u>關係人名稱</u> | <u>97年上半年度<br/>交易金額</u> | <u>96年上半年度<br/>交易金額</u> |
|--------------|-------------------------|-------------------------|
| 台北富邦銀行       | \$ <u>300,856</u>       | <u>-</u>                |

(b) 出售債券

| <u>關係人名稱</u> | <u>97年上半年度<br/>交易金額</u> | <u>96年上半年度<br/>交易金額</u> |
|--------------|-------------------------|-------------------------|
| 台北富邦銀行       | \$ -                    | 605,725                 |
| 其他           | -                       | 698,069                 |
|              | \$ <u>-</u>             | <u>1,303,794</u>        |

C. 富邦證券與關係人富邦投信購入其發行之基金餘額明細如下：

| <u>基金名稱</u> | <u>97.6.30</u> | <u>96.6.30</u>   |
|-------------|----------------|------------------|
| 富邦千禧龍基金     | \$ -           | 433,484          |
| 富邦金如意基金     | -              | 656,547          |
| 富邦全球不動產平衡基金 | -              | 237,000          |
| 合計          | \$ <u>-</u>    | <u>1,327,031</u> |

D. 衍生性商品

富邦證券與關係人承作之衍生性金融商品明細如下：

| <u>關係人名稱</u> | <u>項 目</u> | <u>97.6.30<br/>資產負債表餘額</u> | <u>96.6.30<br/>資產負債表餘額</u> |
|--------------|------------|----------------------------|----------------------------|
| 台北富邦銀行       | 利率交換合約     | \$ <u>116,504</u>          | <u>65,775</u>              |

4. 富邦投信

(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 |
| 富邦人壽         | 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

富邦投信民國九十七年及九十六年六月三十日存於關係人之存款明細如下：

| <u>台北富邦銀行</u> | <u>97.6.30</u>   | <u>96.6.30</u> |
|---------------|------------------|----------------|
| 受限制定期存款       | \$ <u>39,000</u> | <u>260,500</u> |

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

B.其他

富邦投信承諾補償富邦人壽於民國九十五年間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，民國九十七年及九十六年上半年度已支付補償金額分別為159,158千元及116,807千元，帳列營業外支出。

另，富邦投信於民國九十七年及九十六年上半年度出售予富邦人壽面額2,850,000千元及1,850,000千元之債券，處分損失分別為324,315千元及197,929千元，帳列營業外支出。

5.台北富邦銀行

(1)關係人之名稱及關係

| 關係人名稱    | 與本公司之關係                   |
|----------|---------------------------|
| 富邦產險     | 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          |
| 富邦資產管理   | 同為富邦金控百分之百持股之子公司          |
| 富邦(香港)銀行 | 同為富邦金控百分之百持股之子公司          |
| 富邦投信各基金  | 實質關係人                     |
| 富邦建設     | 實質關係人                     |
| 台灣高速鐵路   | 實質關係人                     |
| 台灣固網     | 實質關係人                     |
| 台固媒體     | 實質關係人                     |
| 台北市政府    | 富邦金控之大股東                  |
| 台北智慧卡    | 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 | 97年上半年度         |                |              |
|-------|-----------------|----------------|--------------|
|       | 97.6.30<br>期末餘額 | 利率/手<br>續費率(%) | 利息收入<br>(費用) |
| 存款    | \$ 31,911,353   | 0.1~2.231      | (90,730)     |
| 放款    | \$ 50,638,964   | 1.679~8.08     | 478,470      |

富邦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

| 97.6.30      |                                       |            |            |          |          |                              |                         |
|--------------|---------------------------------------|------------|------------|----------|----------|------------------------------|-------------------------|
| 類別           | 戶數或<br>關係人名稱                          | 本期最<br>高餘額 | 期末餘額       | 履約情形     |          | 擔保品<br>內容                    | 與非關係人<br>之交同易條<br>件有無不同 |
|              |                                       |            |            | 正常<br>放款 | 逾期<br>放款 |                              |                         |
| 員工消費性<br>放款  | 49戶                                   | 23,687     | 23,687     | ✓        | -        | 純信用                          | 無                       |
| 自用住宅抵<br>押放款 | 196戶                                  | 1,009,597  | 1,009,597  | ✓        | -        | 土地及建<br>物                    | 無                       |
| 其他放款         | 台灣高速鐵<br>路股份有限<br>公司                  | 20,774,725 | 20,774,725 | ✓        | -        | 其他權利<br>質權、純<br>信用(專案<br>核准) | 無                       |
|              | 台北市政府                                 | 23,845,110 | 12,634,710 | ✓        | -        | 公庫主管<br>機關保證                 | 無                       |
|              | 台北市政府<br>工務局水利<br>工程處                 | 7,142,251  | 5,830,113  | ✓        | -        | 公庫主管<br>機關保證                 | 無                       |
|              | 台北市政府<br>公教人員住<br>宅輔建及福<br>利互助委員<br>會 | 4,210,000  | 3,210,000  | ✓        | -        | 公庫主管<br>機關保證                 | 無                       |
|              | 台北市政府<br>都市發展局                        | 3,369,120  | 3,058,433  | ✓        | -        | 公庫主管<br>機關保證                 | 無                       |
|              | 台北市政府<br>捷運工程局                        | 2,486,507  | 2,486,507  | ✓        | -        | 公庫主管<br>機關保證                 | 無                       |
|              | 富邦建設股<br>份有限公司                        | 1,130,000  | 1,050,000  | ✓        | -        | 建地                           | 無                       |
|              | 台北市動產<br>質借處                          | 562,217    | 561,192    | ✓        | -        | 公庫主管<br>機關保證                 | 無                       |
| 合計           |                                       | 64,553,214 | 50,638,964 |          | -        |                              |                         |

97年上半年度

| 關係人名稱 | 97.6.30    |  | 利率/手<br>續費率(%) | 利息收入  |
|-------|------------|--|----------------|-------|
|       | 期末餘額       |  |                |       |
| 保證款項  | \$ 992,590 |  | 0.77           | 3,485 |

| 97.6.30          |            |         |                 |              |             |
|------------------|------------|---------|-----------------|--------------|-------------|
| 關係人名稱            | 本期最高<br>餘額 | 期末餘額    | 保證責任<br>準備餘額(註) | 費率區間         | 擔保品內容       |
| 台灣高速鐵路股<br>份有限公司 | 992,590    | 992,590 | -               | 0.775%~0.85% | 無<br>(專案核准) |

註：保證責任準備係依全體債權來提列。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

| 關係人名稱 | 96年上半年度         |                |              |
|-------|-----------------|----------------|--------------|
|       | 96.6.30<br>期末餘額 | 利率／手<br>續費率(%) | 利息收入<br>(費用) |
| 存款    | \$ 33,916,593   | 0~0.4          | (109,936)    |
| 同業拆放  | \$ 741,390      | 4.23~5.46      | (315)        |
| 放款    | \$ 50,175,857   | 1.679~8.197    | 880,162      |

單位：新台幣千元

| 類別           | 戶數或<br>關係人名稱          | 96.6.30     |            | 履約情形     |          | 擔保品<br>內容    | 與非關係人<br>之交同易條<br>件有無不同 |
|--------------|-----------------------|-------------|------------|----------|----------|--------------|-------------------------|
|              |                       | 本期最<br>高餘額  | 期末餘額       | 正常<br>放款 | 逾期<br>放款 |              |                         |
|              |                       | 員工消費性<br>放款 | 58戶        | 24,516   | 24,516   |              |                         |
| 自用住宅抵<br>押放款 | 135戶                  | 598,642     | 598,642    | ✓        | -        | 土地及建<br>物    | 無                       |
| 其他放款         | 台北市政府<br>捷運工程局        | 2,486,507   | 2,486,507  | ✓        | -        | 公庫主管<br>機關保證 | 無                       |
|              | 台北市政府<br>工務局水利<br>工程處 | 1,312,139   | 1,312,139  | ✓        | -        | 公庫主管<br>機關保證 | 無                       |
|              | 台北自來水<br>事業處          | 67          | 67         | ✓        | -        | 公庫主管<br>機關保證 | 無                       |
|              | 台北市政府<br>工務局新建<br>工程處 | 77,461      | 77,461     | ✓        | -        | 公庫主管<br>機關保證 | 無                       |
|              | 台北市動產<br>質借處          | 15,748      | 15,748     | ✓        | -        | 公庫主管<br>機關保證 | 無                       |
|              | 台北市政府<br>財政局          | 4,000,000   | 4,000,000  | ✓        | -        | 公庫主管<br>機關保證 | 無                       |
|              | 台北市政府                 | 14,845,110  | 14,845,110 | ✓        | -        | 公庫主管<br>機關保證 | 無                       |
|              | 台北市政府<br>都市發展局        | 3,985,871   | 3,985,871  | ✓        | -        | 公庫主管<br>機關保證 | 無                       |
|              | 台灣高速鐵<br>路股份有限<br>公司  | 17,020,366  | 17,020,366 | ✓        | -        | 專案核准         | 無                       |
|              | 台固媒體股<br>份有限公司        | 429,430     | 429,430    | ✓        | -        | 土地及建<br>物    | 無                       |
|              | 台信國際電<br>信股份有限<br>公司  | 2,180,000   | 2,180,000  | ✓        | -        | 股票擔保         | 無                       |
|              | 富邦建設股<br>份有限公司        | 700,000     | 700,000    | ✓        | -        | 房地建地         | 無                       |
|              | 台灣固網股<br>份有限公司        | 2,500,000   | 2,500,000  | ✓        | -        | 機器設備         | 無                       |
| 合計           |                       | 50,175,857  | 50,175,857 |          | -        |              |                         |

富邦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 | 96年上半年度             |                |              |
|-------|---------------------|----------------|--------------|
|       | 96.6.30<br>期末餘額     | 利率/手<br>續費率(%) | 利息收入         |
| 保證款項  | \$ <u>1,730,217</u> | 0.3~0.85       | <u>4,278</u> |

| 96.6.30      |            |           |                 |              |             |
|--------------|------------|-----------|-----------------|--------------|-------------|
| 關係人名稱        | 本期最高<br>餘額 | 期末餘額      | 保證責任<br>準備餘額(註) | 費率區間         | 擔保品內容       |
| 台灣高速鐵路股份有限公司 | 1,065,718  | 1,053,863 | -               | 0.775%~0.85% | 無<br>(專案核准) |
| 中鼎工程股份有限公司   | 719,209    | 676,354   | -               | 0.30%~0.50%  | 無           |
| 合計           | 1,784,927  | 1,730,217 | -               |              |             |

註：保證責任準備係依全體債權來提列。

B.台北富邦銀行與關係人承作附條件交易明細如下：

| 關係人名稱          | 標的 | 交易稱類  | 97.6.30<br>交易金額 | 96.6.30<br>交易金額 |
|----------------|----|-------|-----------------|-----------------|
| 富邦投信<br>(全權委託) | 債券 | 附買回條件 | \$ 222,248      | 3,073,535       |
| 台灣高鐵           | 債券 | 附買回條件 | 1,343,900       | 921,009         |

C.基金交易

| 基金名稱         | 97.6.30             | 96.6.30          |
|--------------|---------------------|------------------|
| 富邦一號不動產證券化基金 | \$ 657,552          | 759,646          |
| 富邦基金         | 365,340             | 547,850          |
| 合計           | \$ <u>1,022,892</u> | <u>1,307,496</u> |

D.衍生性金融商品

台北富邦銀行因從事衍生性金融商品，截至民國九十七年及九十六年六月三十日未到期之淨額明細如下：

| 關係人名稱 | 項 目    | 97.6.30<br>資產負債表餘額 | 96.6.30<br>資產負債表餘額 |
|-------|--------|--------------------|--------------------|
| 富邦證券  | 利率交換合約 | \$ <u>103,451</u>  | <u>(31,532)</u>    |

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

E. 保 險

台北富邦銀行與關係人富邦產險簽有下列保險合約：

97年上半年度

| 保險項目     | 投保期間            | 投保金額       | 保險費用   |
|----------|-----------------|------------|--------|
| 庫存現金     | 97.4.20~98.4.20 | \$ 300,000 | 820    |
| 保管箱責任保險  | 97.4.20~98.4.20 | 100,000    | 745    |
| 電子設備綜合保險 | 96.11.1~97.11.1 | 3,027,557  | 6,055  |
| 商業火災保險   | 97.4.20~98.4.20 | 5,011,038  | 2,486  |
| 公共意外責任險  | 97.4.20~98.4.20 | 133,000    | 758    |
| 銀行業綜合保險  | 97.4.20~98.4.20 | 272,000    | 12,150 |

96年上半年度

| 保險項目     | 投保期間            | 投保金額       | 保險費用   |
|----------|-----------------|------------|--------|
| 庫存現金     | 96.4.20~97.4.20 | \$ 300,000 | 850    |
| 保管箱責任保險  | 96.4.20~97.4.20 | 150,000    | 762    |
| 電子設備綜合保險 | 95.11.1~96.11.1 | 2,758,613  | 5,517  |
| 商業火災保險   | 96.4.20~97.4.20 | 4,894,454  | 2,943  |
| 公共意外責任險  | 96.4.20~97.4.20 | 133,000    | 758    |
| 銀行業綜合保險  | 96.4.20~97.4.20 | 272,000    | 12,150 |

F. 出售不良債權

九十六年上半年度

交易對象：富邦資產管理股份有限公司

處分日期：96年01月09日

單位：新台幣千元

| 債權組成內容 |     | 債權金額      | 帳面價值      | 售價分攤   |        |
|--------|-----|-----------|-----------|--------|--------|
| 企業戶    | 擔保  | -         | -         | -      |        |
|        | 無擔保 | -         | -         | -      |        |
| 個人戶    | 擔保  | 住宅抵押貸款    | -         | -      |        |
|        |     | 車貸        | -         | -      |        |
|        |     | 其他        | -         | -      |        |
|        | 無擔保 | 信用卡       | 1,303,109 | -      | 51,166 |
|        |     | 現金卡       | 394,630   | -      | 15,494 |
|        |     | 小額純信用貸款   | -         | -      | -      |
|        |     | 其他        | -         | -      | -      |
| 合計     |     | 1,697,739 | -         | 66,660 |        |

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

截至九十六年六月三十日止，台北富邦銀行因上述出售不良債權而尚未收取之款項計有3,678,700千元，係按年利率1.64%計付利息予台北富邦銀行，利息每三個月計算一次。該等出售不良債權價款業於九十六年度全數收回。

G.其他

| <u>關係人名稱</u> | <u>97年上半年度</u>    | <u>96年上半年度</u> |
|--------------|-------------------|----------------|
| 手續費用－台北智慧卡   | \$ 143,661        | 38,596         |
| 手續費用－富邦直效行銷  | 29,182            | 149,476        |
| 其他營業費用－台灣固網  | -                 | 311,264        |
|              | <u>\$ 172,843</u> | <u>499,336</u> |

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       | 同為富邦金控持股之子公司   |

(2)與關係人間之重大交易事項－應付帳款

|        | <u>97.6.30</u>    | <u>96.6.30</u> |
|--------|-------------------|----------------|
|        | <u>期末餘額</u>       | <u>期末餘額</u>    |
| 台北富邦銀行 | HKD <u>27,478</u> | HKD <u>38</u>  |

7.富邦資產管理

(1)關係人之名稱及關係

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

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款

於民國九十七年及九十六年六月三十日，富邦資產管理存放於台北富邦銀行之存款及附條件賣回公司債明細如下：

|          | <u>97年上半年度</u>   | <u>96年上半年度</u> |
|----------|------------------|----------------|
| 銀行存款期末餘額 | \$ <u>24,332</u> | <u>511,561</u> |
| 附條件賣回公司債 | \$ <u>50,000</u> | <u>247,134</u> |

B.收購不良債權

|              | <u>96.6.30</u>      |                  |
|--------------|---------------------|------------------|
| <u>關係人名稱</u> | <u>合約價款</u>         | <u>應付帳款餘額</u>    |
| 台北富邦銀行       | \$ <u>4,509,318</u> | <u>3,678,700</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. 富邦金控創業投資

(1) 關係人之名稱及關係

| 關係人名稱   | 與本公司之關係 |
|---------|---------|
| 富邦投信各基金 | 實質關係人   |

(2) 與關係人間之重大交易事項

富邦金創與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               | 97.6.30           | 96.6.30        |
|--------------------|-------------------|----------------|
| 富邦吉祥基金(原富邦如意二號基金)  | \$ 407,717        | 815,350        |
| 富邦金如意基金(原富邦吉祥三號基金) | 410,294           | 102,442        |
| 合計                 | <u>\$ 818,011</u> | <u>917,792</u> |

9. 富邦直效行銷

(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 |
| 富昇人身保代 | 本公司百分之百持有之子公司    |

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 銀行存款

富邦直效行銷於民國九十七年及九十六年六月三十日存於台北富邦銀行之存款明細如下：

|      | 97.6.30           | 96.6.30       |
|------|-------------------|---------------|
| 銀行存款 | <u>\$ 114,083</u> | <u>95,289</u> |

民國九十七年及九十六年上半年度之利息收入分別為369千元及303千元。

B. 營業收入

富邦直效因受關係人之委任代為銷售其產品或提供諮詢顧問服務，因之收取佣金等，其相關明細如下：

| 關係人名稱  | 營業收入              |                | 應收帳款          |               |
|--------|-------------------|----------------|---------------|---------------|
|        | 97年上半年度           | 96年上半年度        | 97.6.30       | 96.6.30       |
| 台北富邦銀行 | \$ 27,462         | 143,816        | 1,397         | 6,193         |
| 富昇人身保代 | 111,682           | 104,988        | 17,345        | 24,800        |
|        | <u>\$ 139,144</u> | <u>248,804</u> | <u>18,742</u> | <u>30,993</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

|                         |                           | 帳面價值                 |                   |
|-------------------------|---------------------------|----------------------|-------------------|
|                         |                           | 97.6.30              | 96.6.30<br>(重編後)  |
| <u>抵質押之資產</u>           | <u>抵質押擔保標的</u>            |                      |                   |
| 定期存款(帳列存出保證金)           | 房屋押金                      | \$ -                 | 500               |
| 定期存款(帳列存出保證金)           | 保險事業保證金                   | 51,603               | 50,825            |
| 定期存款                    | 取得銀行借款、透支額度、接受客戶委託投資業務    | 655,420              | 194,400           |
| 結構式定期存單(帳列受限制資產)        | 發行資產基礎商業本票                | 200,000              | 200,000           |
| 受益憑證(帳列公平價值變動列入損益之金融資產) | 取得銀行借款額度                  | -                    | 1,327,031         |
| 定期存款(帳列備供出售金融資產)        | 假扣押保證金、信用卡付款準備金、信託部賠償準備金等 | 3,286,545            | 4,793,841         |
| 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 | 182,130              | -                 |
| 股票(帳列公平價值變動列入損益之金融資產)   | 取得銀行借款額度                  | 1,977,500            | 1,408,750         |
| 政府公債                    | 保險事業保證金                   | 2,272,598            | 2,302,717         |
| 固定資產—土地及建築物             | 取得銀行借款額度                  | 1,175,433            | 1,101,213         |
| 出租資產—土地及建築物             | 取得銀行借款額度                  | 395,399              | 431,847           |
| 閒置資產—土地及建築物             | 取得銀行借款額度                  | 40,916               | 106,846           |
| 合計                      |                           | <u>\$ 10,237,544</u> | <u>11,917,970</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。於民國九十七年及九十六年六月三十日金額分別為2,053,700千元及1,668,500千元(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：

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83,481千元，其中已分出再保71,323千元，餘提列賠款準備均已涵蓋。目前均由法院審理中。

(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十四件，要求理賠給付共31,850千元，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

截至民國九十七年六月三十日，富邦證券與若干證券公司受任承諾於富邦證券不能對台灣證券交易所股份有限公司履行交割義務時，受任人得依台灣證券交易所股份有限公司之指示，以富邦證券之名義立即代辦富邦證券不能履行之交割義務。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.被富邦證券合併之金山證券及富邦證券之數名已離職營業員，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，訴訟程序尚未終結之求償金額約為19,000千元，前述事件截至民國九十七年六月三十日止，尚在法院審理中。據富邦證券委任律師表示，富邦證券無須負連帶損害賠償責任，惟實際結果仍待法院判決認定之。

3.富邦證券期貨IB業務與客戶發生交易糾紛，截至民國九十七年六月三十日止，尚未有任何投資人就重大交易糾紛對本公司提起訴訟。

4.孫公司富邦期貨之客戶林君向台灣台北地方法院主張請求該公司就其期貨交易損失應負損害賠償責任，其請求金額為213,441千元。依富邦期貨委任律師表示，在可能決定之範圍內，估計之損失為0元。

另，台北地方法院檢察署檢察官起訴主張該公司營業員涉獲利保證，致該公司依期貨交易法科處200萬元以下罰金，依富邦期貨委任律師表示，在可能決定之範圍內，估計之損失為0元。另，林君一人又向中華民國仲裁協會聲請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126,490千元(已包含於前述213,441千元內)。依富邦期貨公司委任律師就此事項表示，在可能決定範圍內，估計之損失為0元。

富邦期貨之客戶李君向中華民國仲裁協會聲請該公司負擔其帳戶虧損金額，其請求金額為16,435千元。依富邦期貨委任律師表示，在可能決定之範圍內，估計之損失為0元。

## 富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(四)子公司台北富邦銀行之重大承諾事項如下：

- 1.截至九十七年六月三十日止，台北富邦銀行以附買回條件賣出之票券及債券，經約定應於九十七年十二月十五日前買回之金額45,974,225千元。  
截至九十七年六月三十日止，台北富邦銀行以公平價值變動列入損益之金融資產及備供出售金融資產中，分別計有面額6,699,000千元及35,738,900千元已依附買回條件賣出。
- 2.截至九十七年六月三十日止，台北富邦銀行已簽訂重要工程及採購合約總價款共計263,955千元，尚未支付價款計約88,125千元。
- 3.子公司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)處分利得為297,232千元，將按租回年期分年認列，售後租回年期為三年。
- 4.台北富邦銀行依財政部九十六年九月三日公告，取得運動彩券特種公益彩券之發行權，自九十七年四月十六日起至一〇二年十二月三十一日止，台北富邦銀行將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新臺幣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盈餘80%，如未達成，應補足至指定銀行財務規劃盈餘80%。
- 5.台北富邦銀行依信託業法規定，辦理各項信託業務，截至九十七年及九十六年六月底為止，台北富邦銀行信託財產為395,280,682千元及224,411,018千元。

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)

信託帳資產負債表

民國九十七年六月三十日

| 信 託 資 產        |                       | 信 託 負 債        |                       |
|----------------|-----------------------|----------------|-----------------------|
| 銀行存款           | \$ 700,553            | 應付款項           |                       |
| 短期投資           |                       | 應付稅款           | \$ 198                |
| 基金投資           | 140,455,396           | 應付管理費          | 60                    |
| 債券投資           | 91,964,668            | 應付會計師費用        | 5,024                 |
| 股票投資           | 7,543,312             |                | 5,282                 |
|                | <u>239,963,376</u>    | 信託資本           |                       |
| 應收款項           |                       | 金錢信託           | 238,390,584           |
| 應收出售證券款        | 259                   | 有價證券信託         | 4,180,125             |
| 受託保管國內證券投資信託基金 | 144,061,837           | 不動產信託          | 5,452,986             |
| 信託資金集合管理運用     |                       | 不動產證券化         | 614,344               |
| 資產淨值           | 4,481,059             | 公益信託           | 33,935                |
| 不動產            |                       | 員工持股信託         | 1,086,481             |
| 土地             | 3,193,387             | 受託保管國內證券投資信託基金 | 144,061,837           |
| 房屋及建築          | 256,590               | 集合管理運用         | 4,481,059             |
| 在建工程           | 2,623,621             |                | 398,301,351           |
|                | <u>6,073,598</u>      | 各項準備與累積盈餘      |                       |
|                |                       | 本期損益           | 1,796,170             |
|                |                       | 資產重估準備         | 142,706               |
|                |                       | 累積盈餘           | (4,964,827)           |
|                |                       |                | <u>(3,025,951)</u>    |
| 信託資產總額         | \$ <u>395,280,682</u> | 信託負債總額         | \$ <u>395,280,682</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

民國九十六年六月三十日

| 信 託 資 產        |                | 信 託 負 債        |                |
|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 銀行存款           | \$ 315,315     | 應付款項           |                |
| 短期投資           |                | 應付稅款           | \$ 216         |
| 基金投資           | 122,256,062    | 應付管理費          | 60             |
| 債券投資           | 84,014,519     |                | 276            |
| 股票投資           | 7,227,256      | 信託資本           |                |
|                | 213,497,837    | 金錢信託           | 210,753,836    |
| 應收款項           |                | 有價證券信託         | 4,717,895      |
| 應收出售證券款        | 259            | 不動產信託          | 3,729,527      |
| 受託保管國內證券投資信託基金 | -              | 不動產證券化         | 614,344        |
| 信託資金集合管理運用     |                | 公益信託           | 33,927         |
| 資產淨值           | 6,437,680      | 員工持信託          | 888,660        |
| 不動產            |                | 受託保管國內證券投資信託基金 | -              |
| 土地             | 3,160,647      | 集合管理運用         | 6,437,680      |
| 房屋及建築          | 115,448        |                | 227,175,869    |
| 在建工程           | 883,832        | 各項準備與累積盈餘      |                |
|                | 4,159,927      | 本期損益           | 6,644,789      |
|                |                | 累積盈餘           | (9,409,916)    |
|                |                |                | (2,765,127)    |
| 信託資產總額         | \$ 224,411,018 | 信託負債總額         | \$ 224,411,018 |

(五)子公司富邦投信之重大承諾及或有負債如下：

1. 富邦投信與雷曼財務顧問公司簽署之債券買賣合約書中，承諾該公司行使賣回權後應繳納任何稅賦者，由本公司支付。截至民國九十七年六月三十日，雷曼財務顧問已行使賣回權，惟尚未依上述合約對本公司提出請求金額，因此損失金額尚無法合理估計。本公司因尚未完全履行上述合約之義務，故未取回提供該公司之擔保品。

富邦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.為降低富邦投信經理之債券型基金持有債券比例，避免造成流動性風險，將所經理之富邦如意基金、富邦如意二號基金、富邦如意三號基金、富邦千禧龍基金、富邦吉祥一號基金及富邦吉祥三號基金等六檔債券型基金所持有之本金分割債券面額計181億元出售予富邦人壽等交易對手，並擬以自有資金補貼交易對手之收益差價。前項交易事項已於民國九十五年二月二十四日取得行政院金融監督管理委員會核准。民國九十七年及九十六年上半年度分別補貼差價產生159,212千元及131,183千元之損失，帳列營業外支出，其中屬補償富邦人壽金額為159,158千元及116,807千元。

富邦投信為減輕負擔而於民國九十七年及九十六年上半年度就移轉予雷曼財務顧問公司之債券以賣斷方式分別出售面額3,000,000千元及2,950,000千元之債券，上述交易均取得行政院金融監督管理委員會之核准，於九十七年上半年度及九十六年度認列營業外支出一什項支出分別計342,149千元及246,500千元，民國九十七年上半年度及九十六年度出售予富邦人壽上述面額2,850,000千元及1,850,000千元之債券，處分損失分別為324,315千元及197,929千元。

另，富邦投信於民國九十六年度經行政院金融監督管理委員會核准以賣斷方式出售面額1,000,000千元之債券，認列損失44,580千元，帳列於營業外支出中。另，民國九十六年度就此債券部位計劃發行證券化商品之相關支出66,947千元，帳列營業外支出。

(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，截至民國九十七年六月三十日止應付未來各營業處所租金約為：

| <u>期 間</u>          | <u>金 額</u>          |
|---------------------|---------------------|
| 97.07.01~97.12.31   | \$ 1,103,259        |
| 98.01.01~98.12.31   | 1,303,802           |
| 99.01.01~99.12.31   | 924,525             |
| 100.01.01~100.12.31 | 504,661             |
| 101.01.01~101.12.31 | <u>310,080</u>      |
|                     | <u>\$ 4,146,327</u> |

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：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)

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 | 97年上半年度 |           |           | 96年上半年度(重編後) |           |    |
|--------|-----|---------|-----------|-----------|--------------|-----------|----|
|        |     | 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   |     | 212,226 | 5,614,325 | 5,826,551 | 283,670      | 5,314,119 |    |
| 勞健保費用  |     | 16,498  | 220,572   | 237,070   | 18,398       | 201,185   |    |
| 退休金費用  |     | 10,272  | 408,910   | 419,182   | 12,131       | 309,470   |    |
| 其他用人費用 |     | 14,330  | 1,468,739 | 1,483,069 | 14,695       | 1,121,957 |    |
| 折舊費用   |     | 2,786   | 714,427   | 717,213   | 2,727        | 696,858   |    |
| 折耗費用   |     | -       | -         | -         | -            | -         |    |
| 攤銷費用   |     | 6,441   | 208,352   | 214,793   | 6,807        | 189,580   |    |

(二)重分類

民國九十六年上半年度合併財務報表中若干金額為配合民國九十七年上半年度合併財務報表之表達方式已作適當重分類，該重分類對合併財務報表之表達無重大影響。

(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，透過事業群化運作各子公司業務合作，積極推動共同行銷業務，以發揮共同行銷之效果。

3. 資訊交互運用

依據金融控股公司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，因應公司人事異動並於九十四年四月十五日完成契約重簽，以確實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，有關「客戶隱私權政策」均已揭露於各子公司之網站上及富邦金控網站，方便客戶上網查詢、瀏覽。

依據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和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，今年六月份新申請樹林分行設置專業櫃檯，截至目前台北富邦銀行全省一百一十九家分行設置證券及保險跨業櫃檯，六家簡易分行設置保險櫃檯，顧客可於該銀行營業據點辦理相關證券、保險業務。

### 5.收入、成本、費用與損益之分攤方式及金額

本公司從事共同行銷業務之成本與費用之分攤方面，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，截至九十七年上半年度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54,615千元、台北富邦銀行支付其他子公司總計約新台幣15,062千元、富邦人壽支付其他子公司總計約新台幣16,911千元、富邦證券支付其他子公司總計約新台幣2,335千元。

### (四)集團資本適足率

單位：新台幣百萬元；%

| 97.6.30   |                |           |              |
|-----------|----------------|-----------|--------------|
| 項目        | 金融控股公司<br>持股比率 | 集團合格資本    | 集團法定<br>資本需求 |
| 各公司       |                |           |              |
| 金融控股公司    | 100.00         | 156,737   | 172,867      |
| 銀行子公司     | 100.00         | 85,374    | 61,636       |
| 銀行子公司     | 75.00          | 15,662    | 9,313        |
| 證券子公司     | 100.00         | 25,957    | 9,702        |
| 保險子公司     | 100.00         | 32,304    | 18,321       |
| 信託業子公司    | 100.00         | 771       | 433          |
| 創業投資事業子公司 | 91.67          | 1,985     | 994          |
| 其他子公司     | 100.00         | 2,971     | 2,116        |
| 應扣除項目     |                | (162,890) | (161,809)    |
| 小計        |                | 158,871   | 113,573      |
| 集團資本適足比率  |                |           | 139.88       |

富邦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；%

| 96.6.30   |    |                |                        |
|-----------|----|----------------|------------------------|
| 各公司       | 項目 | 金融控股公司<br>持股比率 | 集團合格資本<br>集團法定<br>資本需求 |
| 金融控股公司    |    | 100.00         | 166,331                |
| 銀行子公司     |    | 100.00         | 68,151                 |
| 銀行子公司     |    | 75.00          | 15,345                 |
| 證券子公司     |    | 100.00         | 26,058                 |
| 保險子公司     |    | 100.00         | 42,361                 |
| 信託業子公司    |    | 100.00         | 1,020                  |
| 創業投資事業子公司 |    | 91.67          | 1,739                  |
| 其他子公司     |    | 100.00         | 2,811                  |
| 應扣除項目     |    |                | (170,789)              |
| 小計        |    |                | 153,027                |
| 集團資本適足比率  |    |                | 157.74                 |

(五)金融控股公司合格資本

單位：新台幣千元

| 97.6.30                                     |             |
|---|-------------|
| 項 目   | 金 額         |
| 普通股   | 77,190,935  |
| 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<br>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  | 49,092,515  |
| 法定盈餘公積                                      | 20,881,552  |
| 特別盈餘公積                                      | 2,341,478   |
| 累積盈虧  | 8,722,977   |
| 權益調整數                                       | (1,467,933) |
| 減：商譽  | -           |
| 減：遞延資產                                      | 24,186      |
| 減：庫藏股                                       | -           |
| 合格資本合計                                      | 156,737,338 |

富邦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

| 96.6.30                                 |             |
|---|-------------|
| 項 目                                     | 金 額         |
| 普通股                                     | 77,190,935  |
| 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                                    | 49,091,107  |
| 法定盈餘公積                                  | 19,438,395  |
| 特別盈餘公積                                  | 2,048,871   |
| 累積盈虧                                    | 9,272,065   |
| 權益調整數                                   | 9,302,755   |
| 減：商譽                                    | -           |
| 減：遞延資產                                  | 13,396      |
| 減：庫藏股                                   | -           |
| 合格資本合計                                  | 166,330,732 |

(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；%

| 97.6.30                                    |                |               |
|--|----------------|---------------|
| 姓名或名稱                                      | 授信、背書或其他交易加計總額 | 占金融控股公司之淨值比例% |
| 同 一 人                                      |                |               |
| 中央銀行                                       | 49,136         | 31.21         |
| DEUTSCHE BANK A.G.                         | 23,270         | 14.78         |
| 中華郵政股份有限公司                                 | 20,095         | 12.77         |
| 群益綜合證券股份有限公司                               | 17,158         | 10.90         |
| 全國農業金庫股份有限公司                               | 16,980         | 10.79         |
| 台北市政府                                      | 16,184         | 10.28         |
| 內政部營建署                                     | 15,656         | 9.95          |
| Federal Home Loan Mortgage Corporation     | 14,079         | 8.94          |
| 荷蘭銀行                                       | 13,441         | 8.54          |
| BNP PARIBAS                                | 13,356         | 8.48          |
| Morgan Stanley & Co. International Limited | 13,043         | 8.29          |

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

| 97.6.30                                     |                |               |
|---|----------------|---------------|
| 姓名或名稱                                       | 授信、背書或其他交易加計總額 | 占金融控股公司之淨值比例% |
| 財政部國庫署                                      | 10,393         | 6.60          |
| THE HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CO., LTD. | 10,161         | 6.46          |
| 臺北縣政府                                       | 10,125         | 6.43          |
| 經濟部工業局                                      | 10,000         | 6.35          |
| 交通部臺灣鐵路管理局                                  | 9,850          | 6.26          |
| 眾希股份有限公司                                    | 9,505          | 6.04          |
| 台北金融大樓股份有限公司                                | 8,591          | 5.46          |
| GOLDMAN SACHS                               | 8,421          | 5.35          |
| 合作金庫銀行股份有限公司                                | 8,139          | 5.17          |
| Federal National Mortgage Association       | 8,082          | 5.13          |
| 南山人壽保險股份有限公司                                | 8,000          | 5.08          |
| CALYON                                      | 7,832          | 4.98          |
| 元富證券股份有限公司                                  | 7,074          | 4.49          |
| 安泰人壽保險股份有限公司                                | 6,393          | 4.06          |
| 勞工保險局                                       | 6,325          | 4.02          |
| 桃園縣政府                                       | 6,225          | 3.95          |
| 三商美邦人壽保險股份有限公司                              | 5,960          | 3.79          |
| 台北市政府工務局水利工程處代辦                             | 5,830          | 3.70          |
| 安泰商業銀行                                      | 4,314          | 2.74          |
| 雄賀股份有限公司                                    | 4,045          | 2.57          |
| Dexia Banque International Luxembourg       | 3,933          | 2.50          |
| DLK Holding Com                             | 3,729          | 2.37          |
| 臺南市政府                                       | 3,475          | 2.21          |
| LLOYDS TSB BANK PLC                         | 3,474          | 2.21          |
| Credit Suisse FB                            | 3,339          | 2.12          |
| ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC                  | 3,281          | 2.08          |
| 新竹縣政府                                       | 3,230          | 2.05          |
| 台北市政府公教人員住宅輔建及福利互助委員會                       | 3,226          | 2.05          |
| 台北市政府都市發展局                                  | 3,068          | 1.95          |
| 同一關係企業                                      |                |               |

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

| 97.6.30                     |                |               |
|-----------------------------|----------------|---------------|
| 姓名或名稱                       | 授信、背書或其他交易加計總額 | 占金融控股公司之淨值比例% |
| 富邦金控集團                      | 73,298         | 46.56         |
| 中信集團                        | 62,053         | 39.42         |
| 國泰集團                        | 57,743         | 36.68         |
| 台電集團                        | 34,177         | 21.71         |
| 大陸工程集團(註一)                  | 28,622         | 18.18         |
| 統一企業集團                      | 28,216         | 17.92         |
| 兆豐金控集團                      | 27,374         | 17.39         |
| 花旗集團                        | 27,177         | 17.26         |
| 友達光電集團                      | 26,943         | 17.12         |
| 南亞集團                        | 26,634         | 16.92         |
| 台新金控集團                      | 25,421         | 16.15         |
| HK Government Exchange Fund | 24,846         | 15.78         |
| 華新麗華集團                      | 20,924         | 13.29         |
| 第一金控集團                      | 19,285         | 12.25         |
| 凱擘集團                        | 18,101         | 11.50         |
| 華航集團                        | 18,022         | 11.45         |
| 國票金控集團                      | 15,030         | 9.55          |
| 永豐金控集團                      | 14,956         | 9.50          |
| 鴻海精密集團                      | 14,525         | 9.23          |
| 大同集團                        | 13,715         | 8.71          |
| 復華證券金融集團                    | 13,700         | 8.70          |
| 長榮集團                        | 12,021         | 7.64          |
| 新光金控集團                      | 11,143         | 7.08          |
| 寶來集團                        | 10,976         | 6.97          |
| 台灣電信集團                      | 10,742         | 6.82          |
| 中鋼集團                        | 10,642         | 6.76          |
| 榮工集團                        | 10,502         | 6.67          |
| 中華電信集團                      | 10,308         | 6.55          |
| 力晶集團                        | 10,250         | 6.51          |
| 台積電集團                       | 9,533          | 6.06          |
| 台塑石化集團                      | 9,261          | 5.88          |

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

| 97.6.30                          |                |               |
|----------------------------------|----------------|---------------|
| 姓名或名稱                            | 授信、背書或其他交易加計總額 | 占金融控股公司之淨值比例% |
| 台化集團                             | 9,202          | 5.85          |
| 遠紡集團                             | 8,929          | 5.67          |
| 奇美集團                             | 8,002          | 5.08          |
| 中華開發金控集團                         | 7,949          | 5.05          |
| 台灣中油集團                           | 7,847          | 4.99          |
| 聯強國際集團                           | 7,728          | 4.91          |
| 台塑集團                             | 7,300          | 4.64          |
| 宏碁集團                             | 7,282          | 4.63          |
| 華南金控集團                           | 7,257          | 4.61          |
| 台灣聚合化學品集團                        | 7,105          | 4.51          |
| 台灣水泥集團                           | 7,051          | 4.48          |
| 台灣工業銀行集團                         | 6,978          | 4.43          |
| 日盛金控集團                           | 6,250          | 3.97          |
| 華碩電腦集團                           | 6,188          | 3.93          |
| 玉山金控集團                           | 5,855          | 3.72          |
| 台汽電集團                            | 5,634          | 3.58          |
| 聯電集團                             | 5,521          | 3.51          |
| 致伸集團                             | 4,969          | 3.16          |
| 巨騰國際集團                           | 4,771          | 3.03          |
| 中嘉網路集團                           | 4,684          | 2.98          |
| 統一證券集團                           | 4,600          | 2.92          |
| 金仁寶集團                            | 4,263          | 2.71          |
| 遠雄集團                             | 4,240          | 2.69          |
| 日月光集團                            | 3,823          | 2.43          |
| 聯發科集團                            | 3,761          | 2.39          |
| 遠東國際商銀集團                         | 3,683          | 2.34          |
| SAVONA LIMITED                   | 3,638          | 2.31          |
| SHINE DRAGON UNIVERAL LTD        | 3,579          | 2.27          |
| 元大集團                             | 3,500          | 2.22          |
| 永豐餘集團                            | 3,447          | 2.19          |
| CARIBBEAN INVESTMENT HOLDING LTD | 3,416          | 2.17          |

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

| 97.6.30 |                  |               |
|---------|------------------|---------------|
| 姓名或名稱   | 授信、背書或其他交易加計總額   | 占金融控股公司之淨值比例% |
| 宏泰集團    | 3,353            | 2.13          |
| 威盛電子集團  | 3,150            | 2.00          |
| 合計      | <u>1,279,513</u> |               |

| 96.6.30           |                |               |
|-------------------|----------------|---------------|
| 姓名或名稱             | 授信、背書或其他交易加計總額 | 占金融控股公司之淨值比例% |
| 同一人               |                |               |
| 政府公債              | 218,159        | 127.44        |
| 香港政府外匯基金          | 33,858         | 19.78         |
| 內政部營建署            | 20,000         | 11.68         |
| 台灣郵政(股)公司         | 19,684         | 11.50         |
| DEUTSCHE BANK     | 19,152         | 11.19         |
| ABN               | 18,753         | 10.96         |
| 群益證券              | 15,621         | 9.13          |
| FHR (Freddie Mac) | 15,381         | 8.99          |
| 台北市政府             | 14,845         | 8.67          |
| 全國農業金庫(股)公司       | 11,100         | 6.48          |
| 台灣電力(股)公司         | 10,670         | 6.23          |
| 台北縣政府             | 10,504         | 6.14          |
| 元富證券(股)公司         | 10,017         | 5.85          |
| 台北金融大樓(股)公司       | 8,690          | 5.08          |
| FNR (Fannie Mac)  | 8,599          | 5.02          |
| BNP               | 7,923          | 4.63          |
| Credit Suisse FB  | 7,547          | 4.41          |
| 勞工保險局             | 7,512          | 4.39          |
| 匯豐銀行              | 7,295          | 4.26          |
| 雷曼財務顧問(股)公司       | 7,113          | 4.16          |
| 中央健康保險局           | 7,050          | 4.12          |
| Morgan Stanley    | 7,048          | 4.12          |
| Calyon            | 6,925          | 4.05          |
| 中華電信(股)公司         | 6,801          | 3.97          |

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

| 96.6.30                                     |                |               |
|---|----------------|---------------|
| 姓名或名稱                                       | 授信、背書或其他交易加計總額 | 占金融控股公司之淨值比例% |
| Goldman Sachs                               | 6,713          | 3.92          |
| 961群益證券化受益證券                                | 6,353          | 3.71          |
| 台北富邦商業銀行受託信託財產專戶                            | 5,898          | 3.45          |
| 合作金庫  | 5,721          | 3.34          |
| 國家金融安定基金管理委員會                               | 5,537          | 3.23          |
| Barclays                                    | 5,135          | 3.00          |
| 經濟部工業局                                      | 5,000          | 2.92          |
| 交通部台灣鐵路管理局                                  | 5,000          | 2.92          |
| 中華票券金融(股)公司                                 | 4,046          | 2.36          |
| 台北市政府財政局                                    | 4,008          | 2.34          |
| 台北市政府都發局                                    | 3,986          | 2.33          |
| Caribbean Investment Holdings Limited (OBU) | 3,951          | 2.31          |
| 新竹縣政府                                       | 3,890          | 2.27          |
| 第一商業銀行受託保管富邦人壽投資型保險商品投資專戶                   | 3,713          | 2.17          |
| 台南市政府                                       | 3,537          | 2.07          |
| START                                       | 3,454          | 2.02          |
| 台灣土地銀行受託經營富邦一號不動產投資信託基金專戶                   | 3,393          | 1.98          |
| Royal Bank of Scotland                      | 3,241          | 1.89          |
| HBOS Treasury Service                       | 3,175          | 1.85          |
| Short Term Investment                       | 3,009          | 1.76          |
| 同一關係企業                                      |                |               |
| 富邦金集團                                       | 55,226         | 32.26         |
| 中信集團  | 29,434         | 17.19         |
| 花旗集團  | 27,471         | 16.05         |
| 台塑集團  | 25,600         | 14.95         |
| 和信集團  | 25,240         | 14.74         |
| 大陸工程集團(註1)                                  | 25,196         | 14.72         |
| 兆豐金集團                                       | 16,403         | 9.58          |
| 台新金集團                                       | 16,211         | 9.47          |

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

| 96.6.30                       |                |               |
|-------------------------------|----------------|---------------|
| 姓名或名稱                         | 授信、背書或其他交易加計總額 | 占金融控股公司之淨值比例% |
| 第一金集團                         | 15,289         | 8.93          |
| 統一企業集團                        | 12,572         | 7.34          |
| 台灣電信集團                        | 12,206         | 7.13          |
| 奇美集團                          | 11,672         | 6.82          |
| 鴻海精密集團                        | 10,902         | 6.37          |
| 永豐餘集團                         | 9,306          | 5.44          |
| 友達光電集團                        | 9,076          | 5.30          |
| 中鋼集團                          | 8,736          | 5.10          |
| 國泰金集團                         | 8,218          | 4.80          |
| 遠紡集團                          | 8,017          | 4.68          |
| 中國石油集團                        | 7,982          | 4.66          |
| 榮工集團                          | 7,949          | 4.64          |
| 大同集團                          | 7,480          | 4.37          |
| 華南金集團                         | 6,541          | 3.82          |
| 玉山金集團                         | 5,983          | 3.50          |
| 中華開發金集團                       | 5,320          | 3.11          |
| 聯電集團                          | 4,981          | 2.91          |
| 長榮集團                          | 4,622          | 2.70          |
| 台聚集團                          | 4,283          | 2.50          |
| 元大集團                          | 3,952          | 2.31          |
| 太設集團                          | 3,845          | 2.25          |
| 億光集團                          | 3,763          | 2.20          |
| 聯強集團                          | 3,647          | 2.13          |
| 日月光集團                         | 3,625          | 2.12          |
| 新光集團                          | 3,485          | 2.04          |
| 遠東國際商銀集團                      | 3,413          | 1.99          |
| 華航集團                          | 3,348          | 1.96          |
| LIPPO CHINA RESOURCES LIMITED | 3,282          | 1.92          |
| 力晶集團                          | 3,205          | 1.87          |
| 台積電集團                         | 3,190          | 1.86          |
| 華新麗華集團                        | 3,187          | 1.86          |

富邦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>96.6.30</b> |                         |               |
|----------------|-------------------------|---------------|
| 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% |
| 威盛集團           | 3,081                   | 1.80          |
| 東森媒體集團         | 3,030                   | 1.77          |
| 台泥集團           | 3,006                   | 1.76          |
| 裕隆集團           | 3,004                   | 1.75          |
| 合 計            | <u><u>1,024,986</u></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

民國九十七年上半年度

單位：新台幣千元

| 項 目          | 別業別 | 銀行業務       | 保險業務       | 證券業務      | 其他業務      | 合 併        |
|--------------|-----|------------|------------|-----------|-----------|------------|
| 利息淨收益        |     | 11,081,889 | 4,416,465  | 826,338   | (27,460)  | 16,297,232 |
| 利息以外淨收益      |     | 5,399,855  | 65,249,773 | 2,537,564 | 1,273,742 | 74,460,934 |
| 淨收益          |     | 16,481,744 | 69,666,238 | 3,363,902 | 1,246,282 | 90,758,166 |
| 放款呆帳費用       |     | 2,678,723  | -          | -         | -         | 2,678,723  |
| 提存各項保險責任準備   |     | -          | 65,396,693 | -         | -         | 65,396,693 |
| 營業費用         |     | 7,834,668  | 2,851,671  | 2,142,727 | 956,626   | 13,785,692 |
| 繼續營業部門稅前淨利   |     | 5,968,353  | 1,417,874  | 1,221,175 | 289,656   | 8,897,058  |
| 所得稅費用        |     | 1,216,173  | (122,317)  | 287,939   | 187,225   | 1,569,020  |
| 會計原則變動之累積影響數 |     | -          | -          | -         | -         | -          |
| 繼續營業部門稅後淨利   |     | 4,752,180  | 1,540,191  | 933,236   | 102,431   | 7,328,038  |

民國九十六年上半年度(重編後)

單位：新台幣千元

| 項 目          | 別業別 | 銀行業務       | 保險業務       | 證券業務      | 其他業務      | 合 併        |
|--------------|-----|------------|------------|-----------|-----------|------------|
| 利息淨收益        |     | 9,992,994  | 4,108,841  | 723,911   | (126,951) | 14,698,795 |
| 利息以外淨收益      |     | 5,969,047  | 43,329,113 | 4,214,271 | 725,129   | 54,237,560 |
| 淨收益          |     | 15,962,041 | 47,437,954 | 4,938,182 | 598,178   | 68,936,355 |
| 放款呆帳費用       |     | 5,123,722  | -          | -         | -         | 5,123,722  |
| 提存各項保險責任準備   |     | -          | 40,565,718 | -         | -         | 40,565,718 |
| 營業費用         |     | 7,274,508  | 2,633,194  | 2,173,556 | 782,551   | 12,863,809 |
| 繼續營業部門稅前淨利   |     | 3,563,811  | 4,239,042  | 2,764,626 | (184,373) | 10,383,106 |
| 所得稅費用        |     | 399,848    | 577,467    | 316,279   | 143,051   | 1,436,645  |
| 會計原則變動之累積影響數 |     | -          | -          | -         | -         | -          |
| 繼續營業部門稅後淨利   |     | 3,163,963  | 3,661,575  | 2,448,347 | (327,424) | 8,946,461  |

## (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

九十七年及九十六年六月三十日

單位：新台幣千元

| 資 產                | 97.6.30               | 96.6.30            | 變動百<br>分比% | 負債及股東權益       | 97.6.30               | 96.6.30            | 變動百<br>分比% |
|--------------------|-----------------------|--------------------|------------|---------------|-----------------------|--------------------|------------|
| 現金與約當現金            | \$ 3,089,280          | 1,846,448          | 67         | 應付款項          | \$ 16,309,664         | 12,041,088         | 35         |
| 公平價值變動列入損益之金融資產-淨額 | 2,660,686             | -                  | -          | 應付債券          | 11,000,000            | 11,000,000         | -          |
| 附賣回票券及債券投資         | 2,172,391             | 7,190,484          | (70)       | 其他負債          | 948,683               | 240,765            | 294        |
| 應收款項-淨額            | 15,043,710            | 10,587,743         | 42         | 負債合計          | <u>28,258,347</u>     | <u>23,281,853</u>  | 21         |
| 備供出售金融資產-淨額        | 97,671                | -                  | -          | 股東權益：         |                       |                    |            |
| 採權益法之股權投資-淨額       | 161,809,348           | 169,841,278        | (5)        | 普通股           | <u>77,190,935</u>     | <u>77,190,935</u>  | -          |
| 其他金融資產-淨額          | 13,400                | 13,400             | -          | 資本公積          | <u>49,092,515</u>     | <u>49,091,107</u>  | -          |
| 固定資產-淨額            | 58,733                | 87,360             | (33)       | 保留盈餘：         |                       |                    |            |
| 無形資產淨額             | 8,100                 | 10,525             | (23)       | 法定盈餘公積        | 20,881,553            | 19,438,395         | 7          |
| 其他資產               | 66,553                | 48,743             | 37         | 特別盈餘公積        | 2,341,478             | 2,048,871          | 14         |
|                    |                       |                    |            | 未分配盈餘         | <u>8,722,977</u>      | <u>9,272,065</u>   | (6)        |
|                    |                       |                    |            |               | <u>31,946,008</u>     | <u>30,759,331</u>  | 4          |
|                    |                       |                    |            | 股東權益其他項目：     |                       |                    |            |
|                    |                       |                    |            | 累積換算調整數       | (1,310,700)           | (167,668)          | 682        |
|                    |                       |                    |            | 金融商品之未實現損益    | 34,702                | 9,485,005          | (100)      |
|                    |                       |                    |            | 未認列為退休金成本之淨損失 | <u>(191,935)</u>      | <u>(14,582)</u>    | 1,216      |
|                    |                       |                    |            |               | <u>(1,467,933)</u>    | <u>9,302,755</u>   | (116)      |
|                    |                       |                    |            | 股東權益淨額        | <u>156,761,525</u>    | <u>166,344,128</u> | -          |
| 資產總計               | <u>\$ 185,019,872</u> | <u>189,625,981</u> | (2)        | 負債及股東權益總計     | <u>\$ 185,019,872</u> | <u>189,625,981</u> | (2)        |

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

九十七年及九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

|              | <u>97年上半年度</u>      | <u>96年上半年度</u>   | <u>變動百分比%</u> |             |
|--------------|---------------------|------------------|---------------|-------------|
| 收 入：         |                     |                  |               |             |
| 採用權益法認列之投資利益 | \$ 7,285,437        | 8,936,321        | (18)          |             |
| 其他收益         | <u>89,002</u>       | <u>77,503</u>    | 15            |             |
|              | <u>7,374,439</u>    | <u>9,013,824</u> | (18)          |             |
| 費 用：         |                     |                  |               |             |
| 營業費用         | 194,139             | 183,708          | 6             |             |
| 其他費用及損失      | <u>149,159</u>      | <u>112,177</u>   | 33            |             |
|              | <u>343,298</u>      | <u>295,885</u>   | 16            |             |
| 稅前純益         | 7,031,141           | 8,717,939        | (19)          |             |
| 所得稅費用        | <u>21,386</u>       | <u>57,615</u>    | (63)          |             |
| 本期純益         | <u>\$ 7,009,755</u> | <u>8,660,324</u> | (19)          |             |
|              | <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>\$ 0.91</u>      | <u>0.91</u>      | <u>1.13</u>   | <u>1.12</u> |
| 稀釋每股盈餘       | <u>\$ 0.91</u>      | <u>0.91</u>      | <u>-</u>      | <u>-</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

九十七年及九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

|               | 股 本                  | 資本公積              | 保 留 盈 餘           |                  |                  | 累積換算<br>調整數        | 金融商品<br>未實現損益    | 未認列<br>退休金成<br>本淨損失 | 合 計                |
|---------------|----------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|---------------------|--------------------|
|               |                      |                   | 法定盈<br>餘公積        | 特別盈<br>餘公積       | 未分配<br>盈 餘       |                    |                  |                     |                    |
| 民國九十六年一月一日餘額  | \$ 77,190,935        | 49,091,107        | 18,598,404        | 2,764,494        | 8,464,604        | (259,270)          | 7,696,033        | (14,582)            | 163,531,725        |
| 盈餘指撥及分配：      |                      |                   |                   |                  |                  |                    |                  |                     |                    |
| 提列法定盈餘公積      | -                    | -                 | 839,991           | -                | (839,991)        | -                  | -                | -                   | -                  |
| 收回特別盈餘公積      | -                    | -                 | -                 | (715,623)        | 715,623          | -                  | -                | -                   | -                  |
| 宣告現金股利        | -                    | -                 | -                 | -                | (7,719,093)      | -                  | -                | -                   | (7,719,093)        |
| 宣告員工紅利        | -                    | -                 | -                 | -                | (2,000)          | -                  | -                | -                   | (2,000)            |
| 宣告董監酬勞        | -                    | -                 | -                 | -                | (7,402)          | -                  | -                | -                   | (7,402)            |
| 累積換算調整數       | -                    | -                 | -                 | -                | -                | 91,602             | -                | -                   | 91,602             |
| 金融商品未實現損益調整數  | -                    | -                 | -                 | -                | -                | -                  | 1,788,972        | -                   | 1,788,972          |
| 九十六年上半年度純益    | -                    | -                 | -                 | -                | 8,660,324        | -                  | -                | -                   | 8,660,324          |
| 民國九十六年六月三十日餘額 | <u>\$ 77,190,935</u> | <u>49,091,107</u> | <u>19,438,395</u> | <u>2,048,871</u> | <u>9,272,065</u> | <u>(167,668)</u>   | <u>9,485,005</u> | <u>(14,582)</u>     | <u>166,344,128</u> |
| 民國九十七年一月一日餘額  | \$ 77,190,935        | 49,092,515        | 19,438,395        | 2,048,871        | 15,043,320       | (374,525)          | 3,480,717        | (191,935)           | 165,728,293        |
| 盈餘指撥及分配：      |                      |                   |                   |                  |                  |                    |                  |                     |                    |
| 提列法定盈餘公積      | -                    | -                 | 1,443,158         | -                | (1,443,158)      | -                  | -                | -                   | -                  |
| 提列特別盈餘公積      | -                    | -                 | -                 | 292,607          | (292,607)        | -                  | -                | -                   | -                  |
| 宣告現金股利        | -                    | -                 | -                 | -                | (11,578,640)     | -                  | -                | -                   | (11,578,640)       |
| 宣告員工紅利        | -                    | -                 | -                 | -                | (3,000)          | -                  | -                | -                   | (3,000)            |
| 宣告董監酬勞        | -                    | -                 | -                 | -                | (12,693)         | -                  | -                | -                   | (12,693)           |
| 累積換算調整數       | -                    | -                 | -                 | -                | -                | (936,175)          | -                | -                   | (936,175)          |
| 金融商品未實現損益調整數  | -                    | -                 | -                 | -                | -                | -                  | (3,446,015)      | -                   | (3,446,015)        |
| 九十七年上半年度純益    | -                    | -                 | -                 | -                | 7,009,755        | -                  | -                | -                   | 7,009,755          |
| 民國九十七年六月三十日餘額 | <u>\$ 77,190,935</u> | <u>49,092,515</u> | <u>20,881,553</u> | <u>2,341,478</u> | <u>8,722,977</u> | <u>(1,310,700)</u> | <u>34,702</u>    | <u>(191,935)</u>    | <u>156,761,525</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

現金流量表

九十七年及九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

|                           | <u>97年上半年度</u>       | <u>96年上半年度</u>   |
|---------------------------|----------------------|------------------|
| <b>營業活動之現金流量：</b>         |                      |                  |
| <b>本期純益</b>               | \$ 7,009,755         | 8,660,324        |
| <b>調整項目：</b>              |                      |                  |
| 折舊費用及其他攤銷費用               | 20,152               | 19,086           |
| 公司債折價攤銷數                  | (260)                | -                |
| 公平價值變動列入損益之金融商品評價損失       | 5,706                | -                |
| 資產減損損失                    | -                    | 664              |
| 公平價值變動列入損益之金融資產增加數        | (2,175,068)          | -                |
| 依權益法評價認列投資收入超過當年度現金股利收現部份 | 3,585,334            | (1,374,993)      |
| 應收款項增加                    | (10,180,767)         | (6,387,308)      |
| 其他資產減少(增加)                | 7,436                | (7,634)          |
| 應付款項減少                    | (216,767)            | (44,362)         |
| 其他負債增加                    | <u>79,682</u>        | <u>85,963</u>    |
| <b>營業活動之淨現金流入(出)</b>      | <u>(1,864,797)</u>   | <u>951,740</u>   |
| <b>投資活動之現金流量：</b>         |                      |                  |
| 附賣回票券及債券減少(增加)            | 3,071,479            | (534,172)        |
| 長期股權投資增加                  | (633,509)            | -                |
| 固定資產淨增加                   | (835)                | (219)            |
| 無形資產淨增加                   | <u>(1,131)</u>       | <u>-</u>         |
| <b>投資活動之淨現金流入(出)</b>      | <u>2,436,004</u>     | <u>(534,391)</u> |
| <b>融資活動之現金流量：</b>         |                      |                  |
| 本期現金及約當現金增加數              | 571,207              | 417,349          |
| 期初現金及約當現金餘額               | <u>2,518,073</u>     | <u>1,429,099</u> |
| <b>期末現金及約當現金餘額</b>        | <u>\$ 3,089,280</u>  | <u>1,846,448</u> |
| <b>現金流量資訊之補充揭露：</b>       |                      |                  |
| 本期支付利息                    | <u>\$ 38,600</u>     | <u>38,600</u>    |
| 本期支付所得稅                   | <u>\$ 79,088</u>     | <u>15,191</u>    |
| <b>不影響現金流量之投資及融資活動：</b>   |                      |                  |
| 本期宣告發放現金股利(帳列其他負債)        | <u>\$ 11,578,640</u> | <u>7,719,093</u> |
| 本期宣告發放員工紅利及董監酬勞(帳列其他應付款)  | <u>\$ 15,693</u>     | <u>9,402</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                  |                      |
|------------------|-------------------------|----------------------|
|                  | 97.6.30                 | 96.6.30              |
| 現金及約當現金          | \$ 11,643,200           | 16,887,569           |
| 存放央行及拆借銀行同業      | 258,601,427             | 210,951,320          |
| 公平價值變動列入損益之金融資產  | 26,327,596              | 31,812,887           |
| 附賣回票券及債券投資       | 1,569,090               | 1,205,056            |
| 應收款項－淨額          | 76,381,077              | 58,211,909           |
| 貼現及放款－淨額         | 718,598,861             | 637,738,409          |
| 備供出售金融資產－淨額      | 54,574,724              | 79,037,502           |
| 持有至到期日金融資產－淨額    | 8,337,829               | 5,543,696            |
| 採權益法之股權投資－淨額     | 941,756                 | 888,459              |
| 其他金融資產－淨額        | 24,362,559              | 28,567,807           |
| 固定資產(含無形資產)      | 13,698,341              | 14,047,504           |
| 其他資產－淨額          | 1,039,229               | 2,021,202            |
| <b>資產總計</b>      | <b>\$ 1,196,075,689</b> | <b>1,086,913,320</b> |
| 央行及銀行同業存款        | \$ 51,939,793           | 59,531,556           |
| 央行及同業融資          | 10,862,557              | 3,778,900            |
| 公平價值變動列入損益之金融負債  | 12,980,261              | 7,467,680            |
| 附買回票券及債券負債       | 45,911,666              | 60,050,855           |
| 應付款項             | 31,588,605              | 26,803,090           |
| 存款及匯款            | 908,882,892             | 796,767,166          |
| 應付金融債券           | 52,258,251              | 52,583,678           |
| 其他金融負債           | 2,619,155               | 3,858,311            |
| 其他負債             | 2,107,774               | 2,292,638            |
| <b>負債總額</b>      | <b>1,119,150,954</b>    | <b>1,013,133,874</b> |
| 股本               | 39,627,167              | 39,627,167           |
| 增資準備             | 3,962,716               | -                    |
| 資本公積             | 17,972,496              | 21,935,212           |
| 保留盈餘             | 14,893,762              | 11,981,681           |
| 股東權益其他項目         | 468,594                 | 235,386              |
| <b>股東權益淨額</b>    | <b>76,924,735</b>       | <b>73,779,446</b>    |
| <b>負債及股東權益總計</b> | <b>\$ 1,196,075,689</b> | <b>1,086,913,320</b> |

富邦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                 |                   |
|------------------|----------------------|-------------------|
|                  | 97.6.30              | 96.6.30           |
| 流動資產             | \$ 37,192,350        | 37,367,703        |
| 基金及投資            | 24,070,575           | 24,412,305        |
| 固定資產(含無形資產)      | 1,406,401            | 1,466,843         |
| 其他資產             | 1,705,997            | 1,421,251         |
| <b>資產總額</b>      | <b>\$ 64,375,323</b> | <b>64,668,102</b> |
| 流動負債             | \$ 9,726,350         | 10,004,874        |
| 長期負債             | 49,922               | 24,986            |
| 營業及負債準備          | 34,484,296           | 33,490,527        |
| 其他負債             | 158,483              | 163,308           |
| <b>負債總額</b>      | <b>44,419,051</b>    | <b>43,683,695</b> |
| 股本               | 8,178,396            | 8,178,396         |
| 資本公積             | 8,318,907            | 8,318,907         |
| 保留盈餘             | 2,589,681            | 2,159,262         |
| 股東權益其他項目         | 869,288              | 2,327,842         |
| <b>股東權益淨額</b>    | <b>19,956,272</b>    | <b>20,984,407</b> |
| <b>負債及股東權益總計</b> | <b>\$ 64,375,323</b> | <b>64,668,102</b> |

富邦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                  |                    |
|------------------|-----------------------|--------------------|
|                  | 97.6.30               | 96.6.30            |
| 流動資產             | \$ 92,426,474         | 64,326,935         |
| 放款               | 21,821,665            | 14,182,108         |
| 基金及投資            | 176,117,926           | 177,284,185        |
| 固定資產(含無形資產)      | 726,704               | 705,079            |
| 其他資產             | 69,706,284            | 61,569,862         |
| <b>資產總額</b>      | <b>\$ 360,799,053</b> | <b>318,068,169</b> |
| 流動負債             | \$ 7,466,706          | 14,155,637         |
| 長期負債             | 402,053               | 427,669            |
| 營業及負債準備          | 273,012,590           | 221,188,015        |
| 其他負債             | 68,162,796            | 60,563,755         |
| <b>負債總額</b>      | <b>349,044,145</b>    | <b>296,335,076</b> |
| 股本               | 5,648,000             | 5,648,000          |
| 資本公積             | 5,131,848             | 5,131,848          |
| 保留盈餘             | 2,103,386             | 4,053,523          |
| 股東權益其他項目         | (1,128,326)           | 6,899,722          |
| <b>股東權益淨額</b>    | <b>11,754,908</b>     | <b>21,733,093</b>  |
| <b>負債及股東權益總計</b> | <b>\$ 360,799,053</b> | <b>318,068,169</b> |

  

|                  | 富邦證券                 |                   |
|------------------|----------------------|-------------------|
|                  | 97.6.30              | 96.6.30           |
| 流動資產             | \$ 45,162,606        | 55,216,291        |
| 基金及投資            | 4,219,209            | 4,328,822         |
| 固定資產(含無形資產)      | 1,945,186            | 1,936,470         |
| 其他資產             | 2,362,459            | 2,777,134         |
| <b>資產總額</b>      | <b>\$ 53,689,460</b> | <b>64,258,717</b> |
| 流動負債             | \$ 20,074,060        | 29,744,732        |
| 長期負債             | 1,391                | 402,637           |
| 其他負債             | 487,443              | 420,862           |
| <b>負債總額</b>      | <b>20,562,894</b>    | <b>30,568,231</b> |
| 股本               | 17,050,000           | 15,500,000        |
| 資本公積             | 6,481,490            | 8,030,082         |
| 保留盈餘             | 9,854,613            | 10,167,047        |
| 股東權益其他項目         | (259,537)            | (6,643)           |
| <b>股東權益淨額</b>    | <b>33,126,566</b>    | <b>33,690,486</b> |
| <b>負債及股東權益總計</b> | <b>\$ 53,689,460</b> | <b>64,258,717</b> |

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

|                  | 富邦投信              |                  |
|------------------|-------------------|------------------|
|                  | 97.6.30           | 96.6.30          |
| 流動資產             | \$ 489,018        | 597,799          |
| 固定資產             | 12,804            | 7,443            |
| 其他資產             | 363,761           | 550,270          |
| <b>資產總額</b>      | <b>\$ 865,583</b> | <b>1,155,512</b> |
| 流動負債             | 83,455            | 123,672          |
| 其他負債             | 11,457            | 11,835           |
| <b>負債總額</b>      | <b>94,912</b>     | <b>135,507</b>   |
| 股本               | 500,000           | 555,980          |
| 資本公積             | 548,874           | 337,704          |
| 保留盈餘             | (278,203)         | 126,321          |
| <b>股東權益淨額</b>    | <b>770,671</b>    | <b>1,020,005</b> |
| <b>負債及股東權益總計</b> | <b>\$ 865,583</b> | <b>1,155,512</b> |

富邦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             |                   |
|------------------|----------------------|-------------------|
|                  | 97.6.30              | 96.6.30           |
| 現金及約當現金          | \$ 7,832,290         | 6,660,803         |
| 存放央行及拆借銀行同業      | -                    | 1,000,678         |
| 公平價值變動列入損益之金融資產  | 2,619,369            | 1,884,338         |
| 備供出售金融資產－淨額      | 15,423,091           | 14,545,356        |
| 應收款項－淨額          | 1,561,136            | 835,369           |
| 貼現及放款－淨額         | 33,829,045           | 28,550,190        |
| 固定資產淨額           | 1,116,940            | 1,134,543         |
| 其他資產－淨額          | 274,244              | 263,251           |
| <b>資產總計</b>      | <b>\$ 62,656,115</b> | <b>54,874,528</b> |
| 央行及銀行同業存款        | \$ 2,626,768         | 843,697           |
| 應付款項             | 1,519,854            | 941,643           |
| 存款及匯款            | 42,742,859           | 36,677,574        |
| 公平價值變動列入損益之金融負債  | 1,916,757            | 1,391,806         |
| 應付金融債券           | 4,710,088            | 5,637,346         |
| 其他金融負債           | 4,753,690            | 5,177,284         |
| 其他負債             | 188,920              | 186,722           |
| <b>負債總額</b>      | <b>58,458,936</b>    | <b>50,856,072</b> |
| 股本               | 1,172,160            | 1,172,160         |
| 法定盈餘公積           | 174,251              | 142,944           |
| 資本公積             | 1,128,620            | 1,121,778         |
| 保留盈餘             | 1,807,846            | 1,566,455         |
| 股東權益其他項目         | (89,104)             | 15,119            |
| 少數股權             | 3,406                | -                 |
| <b>股東權益淨額</b>    | <b>4,197,179</b>     | <b>4,018,456</b>  |
| <b>負債及股東權益總計</b> | <b>\$ 62,656,115</b> | <b>54,874,528</b> |

富邦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         |            |
|------------------|----------------|------------|
|                  | 97年上半年度        | 96年上半年度    |
| 利息淨收益            | \$ 8,967,719   | 8,255,236  |
| 利息以外淨收益          | 4,638,238      | 4,707,449  |
| 淨收益              | 13,605,957     | 12,962,685 |
| 放款呆帳費用           | 2,606,887      | 4,992,664  |
| 營業費用             | 6,264,895      | 5,954,698  |
| 稅前淨利             | 4,734,175      | 2,015,323  |
| 稅後淨利             | 3,786,405      | 1,876,423  |
| 每股盈餘—稅前(單位：新台幣元) | 1.19           | 0.51       |
| 每股盈餘—稅後(單位：新台幣元) | 0.96           | 0.47       |
|                  |                |            |
|                  | 富邦產險           |            |
|                  | 97年上半年度        | 96年上半年度    |
| 營業收入             | \$ 27,797,124  | 27,589,672 |
| 營業成本             | 24,224,125     | 24,404,419 |
| 營業毛利             | 3,572,999      | 3,185,253  |
| 營業費用             | 2,021,245      | 1,905,108  |
| 營業外收入及利益         | 14,279         | 19,812     |
| 營業外費用及損失         | 34,580         | 37,321     |
| 稅前淨利             | 1,531,453      | 1,262,636  |
| 稅後淨利             | 1,261,453      | 1,024,590  |
| 每股盈餘—稅前(單位：新台幣元) | 1.87           | 1.54       |
| 每股盈餘—稅後(單位：新台幣元) | 1.54           | 1.25       |
|                  |                |            |
|                  | 富邦人壽           |            |
|                  | 97年上半年度        | 96年上半年度    |
| 營業收入             | \$ 101,813,183 | 92,998,209 |
| 營業成本             | 100,870,824    | 89,063,724 |
| 營業毛利             | 942,359        | 3,934,485  |
| 營業費用             | 1,056,224      | 872,889    |
| 營業外收入及利益         | 34,233         | 24,220     |
| 營業外費用及損失         | 16,417         | 20,768     |
| 稅前淨利             | (96,049)       | 3,065,048  |
| 稅後淨利             | 296,268        | 2,725,627  |
| 每股盈餘—稅前(單位：新台幣元) | (0.17)         | 5.43       |
| 每股盈餘—稅後(單位：新台幣元) | 0.52           | 4.83       |

富邦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         |           |
|------------------|--------------|-----------|
|                  | 97年上半年度      | 96年上半年度   |
| 收 入              | \$ 4,063,770 | 5,580,714 |
| 費 用              | 2,742,429    | 2,724,495 |
| 稅前淨利             | 1,321,341    | 2,856,219 |
| 稅後淨利             | 1,046,609    | 2,547,510 |
| 每股盈餘—稅前(單位：新台幣元) | 0.77         | 1.84      |
| 每股盈餘—稅後(單位：新台幣元) | 0.61         | 1.64      |

|                  | 富邦投信       |          |
|------------------|------------|----------|
|                  | 97年上半年度    | 96年上半年度  |
| 營業收入             | \$ 253,806 | 323,282  |
| 營業毛利             | 253,806    | 323,282  |
| 營業費用             | 192,915    | 189,715  |
| 營業外收入及利益         | 5,418      | 8,209    |
| 營業外費用及損失         | 509,689    | 163,752  |
| 稅前淨利(淨損)         | (443,380)  | (21,976) |
| 稅後淨利(淨損)         | (459,690)  | (55,166) |
| 每股盈餘—稅前(單位：新台幣元) | (14.01)    | (0.40)   |
| 每股盈餘—稅後(單位：新台幣元) | (14.62)    | (0.99)   |

單位：港幣千元

|                  | 富邦(香港)銀行   |         |
|------------------|------------|---------|
|                  | 97年上半年度    | 96年上半年度 |
| 營業收入             | \$ 900,687 | 690,478 |
| 營業毛利             | 841,312    | 657,645 |
| 營業(損)益           | 372,560    | 253,127 |
| 營業外收入            | -          | 1,060   |
| 營業外支出            | 90,279     | -       |
| 稅前淨利             | 282,281    | 254,187 |
| 稅後淨利             | 250,055    | 217,338 |
| 每股盈餘—稅前(單位：新台幣元) | 0.24       | 0.22    |
| 每股盈餘—稅後(單位：新台幣元) | 0.21       | 0.19    |

富邦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預計在大陸地區共同投資設立富邦財產(廈門)保險有限責任公司相關投資金額為新台幣四億三仟萬元，從事經營保險業務。業經行政院金融監督管理委員會九十六年十二月二十四日金管保三字第09602175710號函核准在案，截至九十七年六月三十日止，相關投資尚未設立完成。

子公司富邦(香港)銀行預計在大陸地區投資富邦租賃(中國)有限公司相關投資金額為美金柒佰伍拾萬元，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，截至九十七年六月三十日止，相關投資尚未設立完成。

子公司富邦(香港)銀行預計在大陸地區投資廈門市商業銀行股份有限公司相關投資金額為三仟四百萬美元，從事經營商業銀行業務。本公司代子公司富邦(香港)銀行申請該投資案，業經行政院金融監督管理委員會九十七年四月十一日金管銀六字第09700113540號函核准在案，截至九十七年六月三十日止，相關投資尚未完成。

2.重大承諾及或有負債：請詳附註七。

3.重大災害損失：無。

4.重大之期後事項：無。

(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，%

| 年 月                                 | 97.6.30    |             |            |            |             | 96.6.30    |             |            |            |             |
|-------------------------------------|------------|-------------|------------|------------|-------------|------------|-------------|------------|------------|-------------|
|                                     | 逾期放款<br>金額 | 放款總額        | 逾放比率       | 備抵呆帳<br>金額 | 備抵呆帳<br>覆蓋率 | 逾期放款<br>金額 | 放款總額        | 逾放比率       | 備抵呆帳<br>金額 | 備抵呆帳<br>覆蓋率 |
| 公庫                                  | -          | 28,034,954  | - %        | -          | - %         | -          | 22,722,903  | - %        | -          | - %         |
| 業務                                  | -          | 71,660,960  | - %        | -          | - %         | -          | 64,130,954  | - %        | -          | - %         |
| 金融                                  | -          | 430,197     | - %        | 1,314      | - %         | -          | 494,738     | - %        | -          | - %         |
| 服務                                  | -          | -           | - %        | 102        | - %         | -          | -           | - %        | 1,416      | - %         |
| 企業                                  | 2,133,409  | 145,792,381 | 1.46 %     | 995,401    | 46.66 %     | 2,604,300  | 126,196,479 | 2.06 %     | 1,149,781  | 44.15 %     |
| 金融                                  | 2,070,099  | 221,511,479 | 0.93 %     | 2,071,424  | 100.06 %    | 3,017,877  | 197,978,895 | 1.52 %     | 2,080,280  | 68.93 %     |
| 消費                                  | 1,382,578  | 223,382,624 | 0.62 %     | 501,971    | 36.31 %     | 2,153,974  | 193,474,825 | 1.11 %     | 545,912    | 25.34 %     |
| 金融                                  | 45         | 265,062     | 0.02 %     | 34,856     | 77.457.78 % | 341        | 650,942     | 0.05 %     | 6,432      | 1,886.22 %  |
|                                     | 324,364    | 10,677,461  | 3.04 %     | 1,144,217  | 352.76 %    | 802,680    | 15,763,050  | 5.09 %     | 1,525,632  | 190.07 %    |
|                                     | 36,115     | 1,640,265   | 2.20 %     | 22,892     | 63.39 %     | 96,903     | 3,053,113   | 3.17 %     | 42,126     | 43.47 %     |
|                                     | 171,757    | 19,941,252  | 0.86 %     | 58,045     | 33.79 %     | 396,542    | 18,638,742  | 2.13 %     | 96,238     | 24.27 %     |
| 放款業務合計                              | 6,118,367  | 723,336,635 | 0.85 %     | 4,830,222  | 78.95 %     | 9,072,617  | 643,104,641 | 1.41 %     | 5,447,817  | 60.05 %     |
|                                     | 逾期帳款<br>金額 | 應收帳款<br>餘額  | 逾期帳款<br>比率 | 備抵呆帳<br>金額 | 備抵呆帳<br>覆蓋率 | 逾期帳款<br>金額 | 應收帳款<br>餘額  | 逾期帳款<br>比率 | 備抵呆帳<br>金額 | 備抵呆帳<br>覆蓋率 |
| 信用卡業務                               | 235,919    | 27,245,662  | 0.87 %     | 992,119    | 420.53 %    | 528,059    | 31,947,280  | 1.65 %     | 663,947    | 125.73 %    |
| 無追索權之應收帳款承購<br>業務                   | -          | 37,223,416  | - %        | -          | - %         | -          | 9,897,961   | - %        | -          | - %         |
| 經債務協商且依約履行之<br>免列報逾期放款總餘額<br>(註八)   | 2,876,759  |             |            |            |             | 4,539,518  |             |            |            |             |
| 經債務協商且依約履行之<br>免列報逾期應收帳款總餘<br>額(註八) | 2,479,652  |             |            |            |             | 3,936,547  |             |            |            |             |

## 富邦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須適用九十四年十二月十九日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註六：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註七：無追索權之應收帳款業務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：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依九十五年四月二十五日金管銀(一)字第09510001270號函規定揭露。

### (2)授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

| 97.6.30    |            |               |                 |
|------------|------------|---------------|-----------------|
| 排名<br>(註一) | 集團企業名稱(註二) | 授信總餘額<br>(註三) | 占本年度<br>淨值比例(%) |
| 1          | 大陸工程集團(註四) | 23,056,947    | 29.97           |
| 2          | 中鋼集團       | 8,442,561     | 10.98           |
| 3          | 力晶集團       | 7,752,053     | 10.08           |
| 4          | 南亞集團       | 6,970,199     | 9.06            |
| 5          | 遠紡集團       | 6,726,669     | 8.74            |
| 6          | 台灣聚合化學集團   | 6,626,857     | 8.61            |
| 7          | 奇美集團       | 6,481,847     | 8.43            |
| 8          | 長榮集團       | 6,036,547     | 7.85            |
| 9          | 華新麗集團      | 5,670,959     | 7.37            |
| 10         | 友達光電集團     | 5,611,653     | 7.29            |

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

| 96.6.30    |            |               |                 |
|------------|------------|---------------|-----------------|
| 排名<br>(註一) | 集團企業名稱(註二) | 授信總餘額<br>(註三) | 占本年度<br>淨值比例(%) |
| 1          | 大陸工程集團(註四) | 12,140,441    | 16.45           |
| 2          | 台塑集團       | 8,763,867     | 11.88           |
| 3          | 大同集團       | 7,304,337     | 9.90            |
| 4          | 友達光電集團     | 7,197,680     | 9.76            |
| 5          | 遠紡集團       | 7,168,219     | 9.72            |
| 6          | 奇美企業       | 7,109,670     | 9.64            |
| 7          | 統一企業集團     | 4,713,467     | 6.39            |
| 8          | 長榮集團       | 4,622,212     | 6.26            |
| 9          | 台灣聚合化學集團   | 4,171,447     | 5.65            |
| 10         | 太設集團       | 3,844,580     | 5.21            |

註一：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

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。

註四：係包含台灣高鐵之授信金額。

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。

富邦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.各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

|                         | 九十七年上半年度     |             | 九十六年上半年度(重編後) |             |
|-------------------------|--------------|-------------|---------------|-------------|
|                         | 平均值          | 平均利率<br>(%) | 平均值           | 平均利率<br>(%) |
| 資 產：                    |              |             |               |             |
| 現金及約當現金<br>—存放同業        | \$ 2,366,446 | 3.41        | 1,726,908     | 5.52        |
| 存放央行及拆借<br>銀行同業         | 262,352,153  | 2.56        | 216,474,163   | 2.55        |
| 公平價值變動列入<br>損益之金融<br>資產 | 12,171,843   | 1.53        | 18,788,521    | 1.77        |
| 附賣回票券及債<br>券投資          | 178,129      | 0.32        | 285,771       | 0.62        |
| 應收帳款承購                  | 20,322,169   | 3.32        | 6,384,692     | 5.03        |
| 貼現及放款                   | 702,587,465  | 3.77        | 669,915,032   | 3.65        |
| 備供出售金融資<br>產            | 66,505,575   | 2.43        | 67,859,486    | 2.36        |
| 持有至到期日金<br>融資產          | 6,871,734    | 3.02        | 4,954,703     | 2.20        |
| 無活絡市場之債<br>務商品投資        | 22,740,918   | 4.59        | 27,447,652    | 5.24        |
| 負 債：                    |              |             |               |             |
| 同業存款及拆款                 | 73,363,883   | 3.01        | 69,301,164    | 3.63        |
| 央行及同業融資                 | 19,259,292   | 3.40        | 10,143,265    | 5.13        |
| 附買回票券及債<br>券負債          | 58,233,975   | 1.85        | 59,415,703    | 1.64        |
| 活期存款                    | 101,785,204  | 0.29        | 85,581,943    | 0.66        |
| 活期儲蓄存款                  | 247,909,899  | 0.63        | 257,193,265   | 0.62        |
| 定期存款                    | 257,500,514  | 2.50        | 184,611,470   | 2.75        |
| 定期儲蓄存款                  | 223,979,602  | 2.53        | 226,538,283   | 2.15        |
| 可轉讓定期存單                 | 1,018,568    | 1.33        | 831,936       | 1.14        |
| 公庫存款                    | 20,048,492   | 0.26        | 26,082,428    | 0.37        |
| 金融債券                    | 46,277,747   | 2.10        | 64,275,691    | 1.95        |

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

4.利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

單位：新台幣千元，%

| 97.6.30      |                |                |                |              |             |
|--------------|----------------|----------------|----------------|--------------|-------------|
| 項 目          | 1至90天<br>(含)   | 91至180天<br>(含) | 181天至1年<br>(含) | 1年以上         | 合 計         |
| 利率敏感性資產      | \$ 744,143,850 | 67,101,881     | 51,993,934     | 55,234,389   | 918,474,054 |
| 利率敏感性負債      | 393,818,057    | 355,037,796    | 51,276,292     | 66,778,633   | 866,910,778 |
| 利率敏感性缺口      | 350,325,793    | (287,935,915)  | 717,642        | (11,544,244) | 51,563,276  |
| 淨 值          |                |                |                |              | 75,162,511  |
| 利率敏感性資產與負債比率 |                |                |                |              | 105.95      |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |                |                |                |              | 68.60       |

| 96.6.30      |                |                |                |            |             |
|--------------|----------------|----------------|----------------|------------|-------------|
| 項 目          | 1至90天<br>(含)   | 91至180天<br>(含) | 181天至1年<br>(含) | 1年以上       | 合 計         |
| 利率敏感性資產      | \$ 581,997,000 | 108,656,000    | 50,336,000     | 85,397,000 | 826,386,000 |
| 利率敏感性負債      | 342,424,000    | 376,094,000    | 47,119,000     | 37,446,000 | 803,083,000 |
| 利率敏感性缺口      | 239,573,000    | (267,438,000)  | 3,217,000      | 47,951,000 | 23,303,000  |
| 淨 值          |                |                |                |            | 71,932,000  |
| 利率敏感性資產與負債比率 |                |                |                |            | 102.90      |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |                |                |                |            | 32.40       |

註一：本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部份(不含外幣)之金額。

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(指新臺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，%

| 97.6.30      |              |                |                |         |           |
|--------------|--------------|----------------|----------------|---------|-----------|
| 項 目          | 1至90天<br>(含) | 91至180天<br>(含) | 181天至1年<br>(含) | 1年以上    | 合 計       |
| 利率敏感性資產      | \$ 3,941,154 | 666,569        | 31,181         | 196,810 | 4,835,714 |
| 利率敏感性負債      | 4,998,671    | 173,362        | 123,648        | 64,226  | 5,359,907 |
| 利率敏感性缺口      | (1,057,517)  | 493,207        | (92,467)       | 132,584 | (524,193) |
| 淨 值          |              |                |                |         | 53,453    |
| 利率敏感性資產與負債比率 |              |                |                |         | 90.22     |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |              |                |                |         | (980.66)  |

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

| 96.6.30      |              |                |                |         |           |
|--------------|--------------|----------------|----------------|---------|-----------|
| 項 目          | 1至90天<br>(含) | 91至180天<br>(含) | 181天至1年<br>(含) | 1年以上    | 合 計       |
| 利率敏感性資產      | \$ 3,946,627 | 451,345        | 225,613        | 104,872 | 4,728,457 |
| 利率敏感性負債      | 3,942,060    | 247,853        | 245,627        | 78,565  | 4,514,105 |
| 利率敏感性缺口      | 4,567        | 203,492        | (20,014)       | 26,307  | 214,352   |
| 淨 值          |              |                |                |         | 47,738    |
| 利率敏感性資產與負債比率 |              |                |                |         | 104.75    |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |              |                |                |         | 449.02    |

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。

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)。

5.獲利能力、資產及負債之到期分析

(1)獲利能力

單位：%

| 項 目   |     | 97.6.30 | 96.6.30 |
|-------|-----|---------|---------|
| 資產報酬率 | 稅 前 | 0.41    | 0.19    |
|       | 稅 後 | 0.33    | 0.17    |
| 淨值報酬率 | 稅 前 | 6.23    | 2.76    |
|       | 稅 後 | 4.98    | 2.57    |
| 純 益 率 |     | 27.83   | 14.48   |

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

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣百萬元

| 97.6.30      |                  |             |              |               |               |             |
|--------------|------------------|-------------|--------------|---------------|---------------|-------------|
|              | 距到期日剩餘期間金額       |             |              |               |               |             |
|              | 合 計              | 1至30天       | 31至90天       | 91至180天       | 181天至1年       | 超過1年        |
| 主要到期<br>資金流入 | \$ 1,240,203,049 | 270,366,284 | 165,120,420  | 102,311,469   | 175,566,471   | 526,838,405 |
| 主要到期<br>資金流出 | 1,520,139,483    | 240,545,822 | 243,808,624  | 232,848,159   | 370,959,513   | 431,977,365 |
| 期距缺口         | (279,936,434)    | 29,820,462  | (78,688,204) | (130,536,690) | (195,393,042) | 94,861,040  |

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

| 96.6.30  |              |         |          |          |           |         |
|----------|--------------|---------|----------|----------|-----------|---------|
|          | 距到期日剩餘期間金額   |         |          |          |           |         |
|          | 合計           | 1至30天   | 31至90天   | 91至180天  | 181天至1年   | 超過1年    |
| 主要到期資金流入 | \$ 1,079,165 | 324,556 | 86,273   | 68,663   | 63,914    | 535,759 |
| 主要到期資金流出 | 1,089,300    | 138,953 | 151,231  | 132,671  | 186,709   | 479,736 |
| 期距缺口     | (10,135)     | 185,603 | (64,958) | (64,008) | (122,795) | 56,023  |

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部份（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

| 97.6.30  |               |           |           |           |           |           |
|----------|---------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|          | 距到期日剩餘期間金額    |           |           |           |           |           |
|          | 合計            | 1至30天     | 31至90天    | 91至180天   | 181天至1年   | 超過1年      |
| 主要到期資金流入 | \$ 15,945,518 | 5,314,686 | 3,737,146 | 2,895,339 | 2,742,505 | 1,255,842 |
| 主要到期資金流出 | 15,701,064    | 6,140,276 | 3,640,503 | 2,448,928 | 2,806,556 | 664,801   |
| 期距缺口     | 244,454       | (825,590) | 96,643    | 446,411   | (64,051)  | 591,041   |

| 96.6.30  |               |             |           |           |           |           |
|----------|---------------|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|          | 距到期日剩餘期間金額    |             |           |           |           |           |
|          | 合計            | 1至30天       | 31至90天    | 91至180天   | 181天至1年   | 超過1年      |
| 主要到期資金流入 | \$ 13,370,644 | 4,752,269   | 3,102,406 | 2,017,100 | 1,883,671 | 1,615,198 |
| 主要到期資金流出 | 13,938,445    | 6,588,816   | 3,203,710 | 1,421,130 | 1,849,108 | 875,681   |
| 期距缺口     | (567,801)     | (1,836,547) | (101,304) | 595,970   | 34,563    | 739,517   |

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         | 97.6.30     |             |
|--------------------------------------|-------|------------|-------------|-------------|
|                                      |       |            | 合 併         | 本 銀 行       |
| 自<br>有<br>資<br>本                     | 第一類資本 |            | 71,789,189  | 71,552,711  |
|                                      | 第二類資本 |            | 14,057,615  | 13,821,137  |
|                                      | 第三類資本 |            | -           | -           |
|                                      | 自有資本  |            | 85,846,804  | 85,373,848  |
| 加<br>權<br>風<br>險<br>性<br>資<br>產<br>額 | 信用    | 標準法        | 670,410,364 | 670,272,312 |
|                                      |       | 內部評等法      | -           | -           |
|                                      | 風險    | 資產證券化      | 1,615,148   | 1,615,148   |
|                                      |       | 作業         | 基本指標法       | -           |
|                                      | 風險    | 標準法／選擇性標準法 | 44,936,826  | 44,936,826  |
|                                      |       | 進階衡量法      | -           | -           |
|                                      | 市場    | 標準法        | 53,688,642  | 53,623,367  |
|                                      |       | 風險         | 內部模型法       | -           |
| 加權風險性資產總額                            |       |            | 770,650,980 | 770,447,653 |
| 資本適足率                                |       |            | 11.14 %     | 11.08 %     |
| 第一類資本占風險性資產之比率                       |       |            | 9.32 %      | 9.29 %      |
| 第二類資本占風險性資產之比率                       |       |            | 1.82 %      | 1.79 %      |
| 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                          |       |            | 3.31 %      | 3.31 %      |

富邦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         | 96.12.31    |             |             |
|----------------|-----------|------------|-------------|-------------|-------------|
|                |           |            | 合 併         | 本 銀 行       |             |
| 自有資本           | 第一類資本     |            | 70,070,504  | 69,428,703  |             |
|                | 第二類資本     |            | -           | -           |             |
|                | 第三類資本     |            | -           | -           |             |
|                | 自有資本      |            | 70,070,504  | 69,428,703  |             |
| 加權風險性資產額       | 信用        | 標準法        | 633,958,106 | 633,843,825 |             |
|                |           | 內部評等法      | -           | -           |             |
|                | 風險        | 資產證券化      | 2,166,845   | 2,166,845   |             |
|                |           | 作業         | 基本指標法       | -           | -           |
|                | 風險        | 標準法／選擇性標準法 | 44,936,826  | 44,936,826  |             |
|                |           | 進階衡量法      | -           | -           |             |
|                | 市場        | 標準法        | 45,657,702  | 45,592,964  |             |
|                |           | 風險         | 內部模型法       | -           | -           |
|                | 加權風險性資產總額 |            |             | 726,719,479 | 726,540,460 |
|                | 資本適足率     |            |             | 9.64 %      | 9.56 %      |
| 第一類資本占風險性資產之比率 |           |            | 9.64 %      | 9.56 %      |             |
| 第二類資本占風險性資產之比率 |           |            | - %         | - %         |             |
| 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    |           |            | 3.60 %      | 3.60 %      |             |

富邦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         | 96.6.30     |             |
|----------------|-----------|------------|-------------|-------------|
|                |           | 本銀行        |             |             |
| 自有資本           | 第一類資本     |            | 68,150,867  |             |
|                | 第二類資本     |            | -           |             |
|                | 第三類資本     |            | -           |             |
|                | 自有資本      |            | 68,150,867  |             |
| 加權風險性資產額       | 信用        | 標準法        | 599,924,943 |             |
|                |           | 內部評等法      | -           |             |
|                | 風險        | 資產證券化      | -           |             |
|                |           | 作業         | 基本指標法       | -           |
|                | 風險        | 標準法／選擇性標準法 | 45,679,581  |             |
|                |           | 進階衡量法      | -           |             |
|                | 市場        | 標準法        | 46,794,425  |             |
|                |           | 風險         | 內部模型法       | -           |
|                | 加權風險性資產總額 |            |             | 692,398,949 |
|                | 資本適足率     |            |             | 9.84 %      |
| 第一類資本占風險性資產之比率 |           |            | 9.84 %      |             |
| 第二類資本占風險性資產之比率 |           |            | - %         |             |
| 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    |           |            | 3.65 %      |             |

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。

普通股股本占總資產比率＝普通股股本／總資產。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

- 1.累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 2.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
- 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 | 1,691,833(註一) | -   | -         |      | -             | -        |
| "         | 富邦產險   | "       | 336,544(註一)   | -   | -         |      | -             | -        |
| "         | 台北富邦銀行 | "       | 589,664(註一)   | -   | -         |      | -             | -        |

註一：係稅務連結制所產生之應收稅款。

- 6.子公司出售不良債權交易資訊：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 % | 19,956,272 | 1,254,817 | 817,840        | -      | 817,840   | 100.00 % | -  |
|        | 富邦人壽保險(股)公司     | 台北市  | 人壽保險       | 100.00 % | 11,754,909 | 264,894   | 564,800        | -      | 564,800   | 100.00 % | -  |
|        | 富邦綜合證券(股)公司     | 台北市  | 證券業務       | 100.00 % | 33,127,130 | 1,043,869 | 1,705,000      | -      | 1,705,000 | 100.00 % | -  |
|        | 富邦證券投信(股)公司     | 台北市  | 投資信託業務     | 100.00 % | 1,253,450  | (174,547) | 50,000         | -      | 50,000    | 100.00 % | -  |
|        | 台北富邦銀行(股)公司     | 台北市  | 銀行業務       | 100.00 % | 76,527,567 | 3,798,707 | 3,962,717      | -      | 3,962,717 | 100.00 % | -  |
|        | 富邦直效行銷顧問(股)公司   | 台北市  | 行銷管理諮詢顧問業務 | 100.00 % | 177,886    | 10,216    | 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 %  | 1,962,156  | 91,167    | 187,440        | -      | 204,480   | 100.00 % | -  |
|        | 富邦(香港)銀行(股)公司   | 香港   | 銀行業務       | 75.00 %  | 14,255,448 | 770,014   | 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 % | 2,741,987  | 224,576   | 250,000        | -      | 250,000   | 100.00 % | -  |
|        | 富邦創業投資管理顧問(股)公司 | 台北市  | 投資顧問業務     | 100.00 % | 52,541     | 1,724     | 5,000          | -      | 5,000     | 100.00 % | -  |

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

| 投資公司<br>名稱 | 被投資<br>公司名稱         | 所在<br>地區 | 主要營<br>業項目   | 期末持<br>股比率 | 投資帳<br>面金額 | 本期認<br>列之投<br>資損益 | 本公司及相關企業合併持股情形 |            |         |          | 備註 |
|------------|---------------------|----------|--|------------|------------|-------------------|----------------|------------|---------|----------|----|
|            |                     |          |  |            |            |                   | 現股<br>股數       | 擬制持<br>股股數 | 合計      |          |    |
|            |                     |          |  |            |            |                   |                |            | 股數      | 持股比      |    |
| 富邦產險       | 富邦經紀人(泰國)(股)公司      | 泰國       | 保險代理人  | 25.00 %    | 350        | 378               | 625            | -          | 625     | 25.00 %  | -  |
|            | 富邦創業投資(股)公司         | 台北市      | 創業投資   | 20.00 %    | 15,353     | -                 | 4,000          | -          | 9,800   | 49.00 %  | -  |
|            | 旭邦創業投資(股)公司         | 台北市      | 創業投資   | 20.83 %    | 22,084     | -                 | 10,000         | -          | 10,000  | 20.83 %  | -  |
| 富邦人壽       | 富邦創業投資(股)公司         | 台北市      | 創業投資   | 20.00 %    | 15,353     | -                 | -              | -          | 9,800   | 49.00 %  | -  |
| 富邦證券       | 富邦期貨(股)公司           | 台北市      | 期貨業務   | 100.00 %   | 1,159,640  | 34,101            | 100,000        | -          | 100,000 | 100.00 % | -  |
|            | 英屬維爾京群島<br>富邦證券有限公司 | 台北市      | 證券業務   | 100.00 %   | 1,407,346  | 1,568             | 30,550         | -          | 30,550  | 100.00 % | -  |
|            | 富邦證券投資顧問(股)公司       | 台北市      | 投資顧問業務   | 100.00 %   | 306,193    | 1,607             | 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 %     | 202,368    | 8,284             | 17,039         | -          | 204,480 | 100.00 % | -  |
| 台北富邦銀行     | 富邦租賃(股)公司           | 台北市      | 各種機器設備之買賣經銷、維修及租賃業務  | 100.00 %   | 397,943    | 2,224             | 61,608         | -          | 61,608  | 100.00 % | -  |
|            | 富邦建築經理(股)公司         | 台北市      | 受託從事營建計劃審查、諮詢、管理及不動產鑑價、融資等   | 30.00 %    | 59,578     | 4,513             | 12,556         | -          | 12,556  | 83.17 %  | -  |
|            | 富邦保險代理人(股)公司        | 台北市      | 財產保險代理人  | 100.00 %   | 5,029      | 663               | 300            | -          | 300     | 100.00 % | -  |
|            | 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 %   | 472,955    | 408,925           | 2,000          | -          | 2,000   | 100.00 % | -  |
|            | 富邦創業投資(股)公司         | 台北市      | 對被投資事業從事創業投資業務<br>對被投資事業提供企畫、諮詢、參與經營及管理<br>對其他創業投資事業提供企業經營、管理與諮詢服務 | 5.00 %     | 6,251      | -                 | 9,800          | -          | 9,800   | 49.00 %  | -  |
| 富邦直效       | 富昇人身保險代理人(股)公司      | 台北市      | 人身保險代理人  | 100.00 %   | 5,116      | 1,054             | 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 %   | 3,820      | 983               | 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   | 67.89 %    | 583,361    | 135,308           | 30,550         | -          | 30,550  | 67.89 %  | -  |
|            | 富昇旅行社(股)公司          | 台北市      | 旅行業  | 100.00 %   | 3,942      | (874)             | 600            | -          | 600     | 100.00 % | -  |
|            | 富立人身保險代理人(股)公司      | 台北市      | 人身保險代理人  | 100.00 %   | 10,458     | 5,439             | 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 %   | 7,756      | 4,331             | 300            | -          | 300     | 100.00 % | -  |
|            | 運彩科技(股)公司           | 台北市      | 資訊軟體服務業  | 50.50 %    | (1,105)    | (2,125)           | 102            | -          | 102     | 50.50 %  | -  |

富邦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<br>名稱 | 被投資<br>公司名稱                        | 所在<br>地區 | 主要營<br>業項目  | 期末持<br>股比率 | 投資帳<br>面金額 | 本期認<br>列之投<br>資損益 | 本公司及相關企業合併持股情形 |            |              |          | 備註 |
|------------|------------------------------------|----------|-------------|------------|------------|-------------------|----------------|------------|--------------|----------|----|
|            |                                    |          |             |            |            |                   | 現股<br>股數       | 擬制持<br>股股數 | 合計           |          |    |
|            |                                    |          |             |            |            |                   |                |            | 股數           | 持股比      |    |
| 富邦(香港)銀行   | 富邦財務(香港)有限公司                       | 香港       | 接受存款及服務     | 100.00 %   | 註一         | 註一                | 65,000,000     | -          | 65,000,000   | 100.00 % | -  |
|            | 富邦(香港)信託有限公司                       | 香港       | 信託服務        | 100.00 %   | 註一         | 註一                | 5,000,000      | -          | 5,000,000    | 100.00 % | -  |
|            | 富銀證券(香港)有限公司                       | 香港       | 證券經紀        | 100.00 %   | 註一         | 註一                | 8,000,000      | -          | 8,000,000    | 100.00 % | -  |
|            | 富銀投資管理有限公司                         | 香港       | 資金管理        | 100.00 %   | 註一         | 註一                | 8,000,000      | -          | 8,000,000    | 100.00 % | -  |
|            | Fubon Nominess (Hong Kong) Limited | 香港       | 代理人服務       | 100.00 %   | 註一         | 註一                | 200            | -          | 200          | 100.00 % | -  |
|            | Fubon Bank Vanuatu Limited         | 香港       | 財務          | 100.00 %   | 註一         | 註一                | US 4,000,000   | -          | US 4,000,000 | 100.00 % | -  |
|            | Fubon Capital (HK) Limited         | 香港       | 公司上市櫃保薦人及顧問 | 87.00 %    | 註一         | 註一                | 30,000,000     | -          | 30,000,000   | 100.00 % | -  |

註一：富邦(香港)銀行係香港上市公司，因未在當地公佈該項上半年度財務資訊，依當地證管法規定，亦不得於其他地區公開，惟其相關損益業已依規定認列。

註二：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<br>種類及名稱      | 與有價證券<br>發行人之關係 | 帳列<br>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<br>金融資產                | 1,663 | 18,958    | -    | 18,958    | 受益憑證  |
| "         | 富邦R2               | -               | "                           | 1,677 | 17,709    | -    | 17,709    | "     |
| "         | 三鼎                 | -               | "                           | 926   | 7,130     | -    | 7,130     | "     |
| "         | 國泰R1               | -               | "                           | 5,122 | 53,730    | -    | 53,730    | "     |
| "         | 國泰R2               | -               | "                           | 1,891 | 21,369    | -    | 21,369    | "     |
| "         | 新光一號R1             | -               | "                           | 3,852 | 39,098    | -    | 39,098    | "     |
| "         | 台灣期貨交易所(股)公司       | -               | "                           | 491   | 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<br>變動列入<br>損益之金<br>融資產 | 4,378 | 65,043    | -    | 65,043    | 受益憑證  |
| "         | 受益憑證—富邦福寶基金        | -               | "                           | 3,000 | 29,130    | -    | 29,130    | "     |
| 富邦證券BVI   | 海外可轉債—今國光學ECB      | -               | 公平價值<br>變動列入<br>損益之金<br>融資產 | 3,750 | USD 3,722 | -    | USD 3,722 | 海外債   |
| "         | Gold Sachs & CO    | -               | "                           | 15    | USD 15    | -    | USD 15    | "     |
| "         | Global Hybrid Fund | -               | "                           | 500   | USD 5,563 | -    | USD 5,563 | "     |
| "         | Benten Fund        | -               | 備供出售<br>金融資產                | 17    | USD 2,558 | -    | USD 2,558 | 受益憑證  |

富邦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<br>種類及名稱                  | 與有價證券<br>發行人之關係   | 帳列<br>科目                    | 期 末    |         |      |         | 備 註   |
|------------------|--------------------------------|-------------------|-----------------------------|--------|---------|------|---------|-------|
|                  |                                |                   |                             | 股 數    | 帳面金額    | 持股比率 | 市 價     |       |
| 富邦租賃(股)<br>公司    | 茂豐租賃(股)<br>公司                  | -                 | 其他金融<br>資產                  | 4,314  | -       | 4.21 | -       | 未上市股票 |
| "                | 元太外匯(股)<br>公司                  | -                 | "                           | 240    | 2,400   | 2.00 | 3,319   | "     |
| 富邦建築經理(股)<br>公司  | 富邦吉祥基金                         | 實質關係人所發<br>行之受益憑證 | 備供出售<br>金融資產                | 1,075  | 15,976  | -    | 15,976  | 受益憑證  |
| "                | 國泰二號                           | -                 | "                           | 800    | 9,040   | -    | 9,040   | "     |
| "                | 國泰一號                           | -                 | "                           | 13,904 | 145,853 | -    | 145,853 | "     |
| 北富銀人身保<br>險代理人公司 | 安泰精選債券<br>基金                   | -                 | 公平價值<br>變動列入<br>損益之金<br>融資產 | 2,813  | 32,637  | -    | 32,637  | "     |
| 富邦創業投資(股)<br>公司  | 捷耀光通訊(股)<br>公司                 | -                 | 其他金融<br>資產                  | 3,022  | 19,143  | 6.43 | 18,687  | 未上市股票 |
| "                | 毅金工業(股)<br>公司                  | -                 | "                           | 988    | 8,211   | 1.65 | 6,240   | "     |
| "                | 明騰工業(股)<br>公司                  | -                 | "                           | 2,246  | 29,465  | 3.57 | 24,513  | "     |
| "                | 展達通訊(股)<br>公司                  | -                 | "                           | 1,142  | 14,849  | 2.67 | 5,997   | "     |
| "                | 上福全球科技(股)<br>公司                | -                 | 備供出售<br>金融資產                | 90     | 2,153   | 0.11 | 1,565   | "     |
| "                | 合正科技(股)<br>公司                  | -                 | "                           | 2,365  | 29,524  | 0.95 | 9,719   | "     |
| "                | 富驛企業(股)<br>公司                  | -                 | "                           | 1,671  | 22,011  | 1.38 | 8,106   | "     |
| "                | 立敦科技(股)<br>公司                  | -                 | "                           | 1,158  | 17,473  | 1.23 | 7,201   | "     |
| "                | Himax<br>Technologies,<br>Inc. | -                 | "                           | 192    | 2,479   | 0.10 | 29,790  | "     |
| "                | 富邦吉祥基金                         | 實質關係人所發<br>行之受益憑證 | 公平價值<br>變動列入<br>損益之金<br>融資產 | 63     | 923     | -    | 936     | 受益憑證  |
| 富邦證券投信(股)<br>公司  | 受益憑證—富<br>邦吉祥基金                | 該公司經理之基<br>金      | 公平價值<br>變動列入<br>損益之金<br>融資產 | 1,890  | 28,080  | -    | 28,080  | 受益憑證  |
| "                | 受益憑證—富<br>邦金如意基金               | "                 | "                           | 2,243  | 28,086  | -    | 28,086  | "     |
| "                | 受益憑證—富<br>邦千禧龍基金               | "                 | "                           | 2,329  | 28,083  | -    | 28,083  | "     |
| "                | 受益憑證—富<br>邦大中華成長<br>基金         | "                 | "                           | 1,105  | 8,719   | -    | 8,719   | "     |
| "                | 受益憑證—富<br>邦台灣摩根基<br>金          | "                 | "                           | 73     | 2,051   | -    | 2,054   | "     |
| "                | 受益憑證—富<br>邦台灣發達基<br>金          | "                 | "                           | 55     | 1,842   | -    | 1,825   | "     |
| "                | 受益憑證—富<br>邦台灣金融基<br>金          | "                 | "                           | 80     | 2,299   | -    | 2,322   | "     |

富邦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<br>種類及名稱                       | 與有價證券<br>發行人之關係          | 帳列<br>科目                     | 期 末    |         |        |         | 備 註   |
|-----------------|-------------------------------------|--------------------------|------------------------------|--------|---------|--------|---------|-------|
|                 |                                     |                          |                              | 股 數    | 帳面金額    | 持股比率   | 市 價     |       |
| 富邦證券投信<br>(股)公司 | 受益憑證—富<br>邦台灣科技基<br>金               | 該公司經理之基<br>金             | 公平價值<br>變動列入<br>損益之金<br>融資產  | 6      | 224     | -      | 224     | 受益憑證  |
| "               | 結構式定存—<br>CMS                       | -                        | 受限制資<br>產—無活<br>絡市場之<br>債務投資 | -      | 200,000 | -      | 200,000 |       |
| 富邦直效行銷          | 富昇人身保代                              | 為本公司採權益<br>法認列之被投資<br>公司 | 採權益法<br>之股權投<br>資            | 300    | 5,116   | 100.00 | 5,116   | 未上市股票 |
| "               | 富昇財產保代                              | "                        | "                            | 300    | 3,819   | 100.00 | 3,819   | "     |
| 富邦管理顧問          | 受益憑證—富<br>邦吉祥基金                     | 子公司經理之基<br>金             | 公平價值<br>變動列入<br>損益之金<br>融資產  | 3,332  | 49,506  | -      | 49,506  | 受益憑證  |
| 富邦金控創投          | 富邦媒體科技                              | 為本公司採權益<br>法認列之被投資<br>公司 | 採權益法<br>之股權投<br>資            | 30,550 | 583,361 | 67.89  | 583,361 | 未上市股票 |
| "               | 運彩科技(股)<br>公司                       | "                        | "                            | 102    | (1,105) | 50.50  | (1,105) | "     |
| "               | 柏泓媒體                                | -                        | 其他金融<br>資產                   | 7,675  | 33,078  | 9.07   | 33,078  | "     |
| "               | 智學生技製藥                              | -                        | "                            | 3,000  | 30,000  | 4.76   | 30,000  | "     |
| "               | 錢櫃企業                                | -                        | "                            | 7,000  | 277,900 | 4.67   | 277,900 | "     |
| "               | 統寶光電                                | -                        | "                            | 5,000  | 50,000  | 0.12   | 50,000  | 興櫃股票  |
| "               | Optimer<br>Pharmaceuticals,<br>Inc. | -                        | "                            | 205    | 33,252  | -      | 33,252  | 未上市股票 |
| "               | 優視傳播(股)<br>公司                       | -                        | "                            | 900    | 9,000   | 1.50   | 9,000   | "     |
| "               | 正勳實業(股)<br>公司                       | -                        | "                            | 2,756  | 47,631  | 6.60   | 47,631  | 興櫃股票  |
| "               | 國光石化(股)<br>公司                       | -                        | "                            | 2,105  | 21,053  | 4.00   | 21,053  | 未上市股票 |
| "               | 華廣生技股份<br>有限公司                      | -                        | "                            | 772    | 24,850  | 3.16   | 24,850  | "     |
| "               | 華聯生技股份<br>有限公司                      | -                        | "                            | 646    | 7,752   | 0.87   | 7,752   | "     |
| "               | ConforMIS, Inc.                     | -                        | "                            | 300    | 61,325  | 1.54   | 61,325  | "     |
| "               | 宏觀微電子股<br>份有限公司                     | -                        | "                            | 2,000  | 20,000  | 7.29   | 20,000  | "     |
| "               | 九太科技股份<br>有限公司                      | -                        | "                            | 1,200  | 42,000  | 9.00   | 42,000  | "     |
| "               | 世正開發股份<br>有限公司                      | -                        | "                            | 2,378  | 31,205  | 1.00   | 31,205  | "     |
| "               | 維熹科技股份<br>有限公司                      | -                        | 備供出售<br>金融資產                 | 160    | 6,560   | 0.17   | 6,560   | 上市股票  |
| "               | 受益憑證—富<br>邦吉祥基金                     | 子公司經理之基<br>金             | 公平價值<br>變動列入<br>損益之金<br>融資產  | 27,445 | 407,717 | -      | 407,717 | 受益憑證  |
| "               | 受益憑證—富<br>邦金如意基金                    | "                        | "                            | 32,774 | 410,294 | -      | 410,294 | "     |

富邦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<br>種類及名稱   | 與有價證券<br>發行人之關係          | 帳列<br>科目                    | 期 末 |        |        |        | 備 註   |
|--------|-----------------|--------------------------|-----------------------------|-----|--------|--------|--------|-------|
|        |                 |                          |                             | 股 數 | 帳面金額   | 持股比例   | 市 價    |       |
| 富邦媒體科技 | 受益憑證—富<br>邦精準基金 | 子公司經理之基<br>金             | 公平價值<br>變動列入<br>損益之金<br>融資產 | 853 | 34,329 | -      | 34,329 | 受益憑證  |
| "      | 富昇旅行社           | 為本公司採權益<br>法認列之被投資<br>公司 | 採權益法<br>之股權投<br>資           | 600 | 3,942  | 100.00 | 3,942  | 未上市股票 |
| "      | 富立人身保代          | 為本公司採權益<br>法認列之被投資<br>公司 | "                           | 300 | 10,458 | 100.00 | 10,458 | "     |
| "      | 富立財產保代          | "                        | "                           | 300 | 7,756  | 100.00 | 7,756  | "     |

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：

單位：新台幣千元

| 買、賣<br>之公司          | 有價證券<br>種類及名稱      | 帳列<br>科目 | 交易對象 | 關係 | 期 初 |     | 買 入 |           | 賣 出 |           |           | 期 末       |     |     |
|---------------------|--------------------|----------|------|----|-----|-----|-----|-----------|-----|-----------|-----------|-----------|-----|-----|
|                     |                    |          |      |    | 股 數 | 金 額 | 股 數 | 金 額       | 股 數 | 售 價       | 帳面成本      | 處分(損)益    | 股 數 | 金 額 |
| 富邦證券<br>投信(股)<br>公司 | 公司債—94交銀E          | -        | 元大證券 | -  | -   | -   | -   | 506,128   | -   | 491,274   | 506,128   | (14,854)  | -   | -   |
| "                   | 公司債—<br>94台電1C03   | -        | 元大證券 | -  | -   | -   | -   | 517,835   | -   | 494,386   | 517,835   | (23,499)  | -   | -   |
| "                   | 公司債—<br>94台新2      | "        | 元大證券 | -  | -   | -   | -   | 1,986,176 | -   | 1,777,553 | 1,986,176 | (208,623) | -   | -   |
| "                   | 公司債—<br>94安泰1A--1C | "        | 元大證券 | -  | -   | -   | -   | 1,551,210 | -   | 1,345,680 | 1,551,210 | (205,530) | -   | -   |
| "                   | 公司債—<br>94安泰2A--2C | "        | 元大證券 | -  | -   | -   | -   | 1,545,274 | -   | 1,410,664 | 1,545,274 | (134,610) | -   | -   |

註：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。

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：無。
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<br>項之公司 | 交易對象 | 關 係 | 應收關係人<br>款項餘額   | 週轉率 | 逾期應收關係人款項 |      | 應收關係人款項<br>期後收回金額 | 提列備抵<br>呆帳金額 |
|---------------|------|-----|-----------------|-----|-----------|------|-------------------|--------------|
|               |      |     |                 |     | 金 額       | 處理方式 |                   |              |
| 台北富邦銀<br>行    | 富邦金控 | 母公司 | 998,242<br>(註1) | -   | -         | -    | -                 | -            |
| 富邦人壽          | "    | "   | 951,021<br>(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：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(四)。

富邦金融控股股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

| 項 目      | 摘 要     | 金 額                  |
|----------|---------|----------------------|
| 庫存現金及零用金 | 零 用 金   | \$ 415,966           |
|          | 庫 存 現 金 | 7,340,131            |
|          | 週 轉 金   | 20,440               |
|          | 小 計     | <u>7,776,537</u>     |
| 銀行存款     | 支 票 存 款 | 7,216                |
|          | 活 期 存 款 | 709,187              |
|          | 定 期 存 款 | 5,280,616            |
|          | 外 幣 存 款 | 2,044,373            |
|          | 小 計     | <u>8,041,392</u>     |
| 約當現金     |         |                      |
| 商業本票     |         | 3,208,901            |
| 可轉讓定存單   |         | 1,158,515            |
| 其 他      |         | 14,871               |
|          | 小 計     | <u>4,382,287</u>     |
| 待交換票據    |         | <u>4,166,935</u>     |
| 存放同業     |         | <u>30,195,462</u>    |
|          |         | 54,562,613           |
| 減：抵繳保證金  |         | <u>51,603</u>        |
| 合 計      |         | <u>\$ 54,511,010</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  
 民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

| 金融商品名稱                      | 摘 要    | 面值總額         | 取得成本             | 公平價值總額           |
|-----------------------------|--------|--------------|------------------|------------------|
| 交易目的金融資產：                   |        |              |                  |                  |
| 政府公債                        |        |              |                  |                  |
| 香港政府公債                      |        | \$ 2,113,008 | 2,107,167        | 2,107,747        |
| 其他(註)                       |        | -            | 50,000           | 50,380           |
| 小 計                         |        |              | <u>2,157,167</u> | <u>2,158,127</u> |
| 商業本票                        |        |              |                  |                  |
|                             |        | 8,856,500    | <u>8,007,705</u> | <u>8,751,083</u> |
| 上市櫃股票及受益憑證                  |        |              |                  |                  |
| 受益憑證                        |        |              |                  |                  |
| 富邦富邦基金                      | 股 票 型  | -            | 629,056          | 365,340          |
| 富邦金如意基金                     | 債 券 型  | -            | 445,296          | 438,380          |
| 富邦吉祥基金                      | 債 券 型  | -            | 543,116          | 550,346          |
| 建弘台灣債券基金                    | 債 券 型  | -            | 850,003          | 850,280          |
| 復華債券型基金                     | 債 券 型  | -            | 850,000          | 850,035          |
| Global Hybrid Fund          |        | -            | 151,700          | 168,796          |
| 其他(註)                       |        | -            | 212,293          | 172,788          |
| 小 計                         |        |              | <u>3,681,464</u> | <u>3,395,965</u> |
| 股 票                         |        |              |                  |                  |
| 華 紙                         |        | -            | 155,736          | 129,920          |
| 鴻 海                         |        | -            | 121,923          | 104,650          |
| 彰化銀行                        |        | -            | 173,919          | 151,200          |
| 聯 強                         |        | -            | 127,302          | 93,750           |
| 其他(註)                       |        | -            | 1,304,223        | 1,066,760        |
| 小 計                         |        |              | <u>1,883,103</u> | <u>1,546,280</u> |
| 上市櫃股票及受益憑證合計                |        |              | <u>5,564,567</u> | <u>4,942,245</u> |
| 受益證券                        |        |              |                  |                  |
| 富邦一號不動產證券化基金                | 資產證券化型 | -            | 233,200          | 265,848          |
| 國庫券                         |        |              | <u>2,296,415</u> | <u>2,295,483</u> |
| 可轉換公司債                      |        |              |                  |                  |
| 中 鼎 一                       |        | 1,275        | 128,775          | 124,313          |
| 鴻 海 一                       |        | 100,000      | 100,000          | 96,300           |
| 力 晶 一                       |        | 300,000      | 300,000          | 274,500          |
| 東 銅 四                       |        | 123,300      | 123,300          | 117,135          |
| 華 碩 一                       |        | 205,000      | 205,000          | 212,431          |
| 正 歲 一                       |        | 201,000      | 201,000          | 191,995          |
| 興 富 三                       |        | 125,532      | 125,532          | 130,625          |
| 正 文 二                       |        | 226,590      | 226,590          | 259,000          |
| HYNIX SEMICONDUCTOR<br>INC. |        | 576,745      | 576,745          | 577,823          |
| NANYA TECHNOLOGY CO.        |        | 136,598      | 136,598          | 136,005          |
| 其他(註)                       |        | 256,500      | 867,383          | 908,039          |
| 小 計                         |        |              | <u>2,990,923</u> | <u>3,028,166</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(續)

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

| 金融商品名稱                  | 摘 要 | 面值總額         | 取得成本                 | 公平價值總額            |
|-------------------------|-----|--------------|----------------------|-------------------|
| 債券投資－公司債及金融債            |     |              |                      |                   |
| MTRC (USD)              |     | \$ 1,062,080 | 1,062,080            | 1,071,456         |
| KCRC (USD)              |     | 758,628      | 758,628              | 786,020           |
| Hutchison Whampoa (USD) |     | 303,451      | 303,451              | 308,163           |
| 92遠百A                   |     | 300,000      | 294,443              | 299,470           |
| Goldman Sachs (USD)     |     | 606,903      | 606,903              | 612,825           |
| 其他(註)                   |     | 44,633       | 168,894              | 164,032           |
| 小 計                     |     |              | <u>3,194,399</u>     | <u>3,241,966</u>  |
| 營業證券                    |     |              |                      |                   |
| 營業證券－自營－國內              |     | -            | 11,924,491           | 13,769,239        |
| 營業證券－自營－國外              |     | -            | 382                  | 453               |
| 營業證券－承銷－國內              |     | -            | 114,344              | 112,922           |
| 營業證券－承銷－國外              |     | -            | 1,414,078            | 1,353,879         |
| 營業證券－避險－國內              |     | -            | 282,984              | 240,285           |
| 小 計                     |     |              | <u>13,736,279</u>    | <u>15,476,778</u> |
| 認購權證                    |     | -            | 33,334               | 31,799            |
| 合 計                     |     |              | <u>38,213,989</u>    | <u>40,191,495</u> |
| 衍生性金融商品：                |     |              |                      |                   |
| 利率交換合約                  |     | -            | -                    | 6,857,241         |
| 遠期外匯合約                  |     | -            | -                    | 5,516,573         |
| 買入選擇權合約                 |     | -            | -                    | 1,372,928         |
| 外匯換匯合約                  |     | -            | -                    | 2,257,103         |
| 匯率交換合約                  |     | -            | -                    | 1,250,448         |
| 資產交換選擇權                 |     | -            | -                    | 11,699            |
| 股權合約                    |     | -            | -                    | 1,587,431         |
| 期貨合約                    |     | -            | -                    | 37,554            |
| 其 他                     |     | -            | -                    | 70,292            |
| 小 計                     |     |              | <u>-</u>             | <u>18,961,269</u> |
| 指定公平價值變動列入損益之金融資產：      |     |              |                      |                   |
| 金 融 債                   |     | 1,500,000    | 1,500,000            | 1,689,678         |
| 總 計                     |     |              | <u>\$ 39,713,989</u> | <u>60,842,442</u> |

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之三。

富邦金融控股股份有限公司  
附賣回債券及債券投資明細表  
民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

| 項 目   | 面 額                  | 帳列金額              |
|-------|----------------------|-------------------|
| 政府公債  | \$ 14,575,205        | 15,157,416        |
| 公 司 債 | 50,000               | 50,000            |
| 附賣回票券 | 2,523,400            | 2,504,633         |
|       | <b>\$ 17,148,605</b> | <b>17,712,049</b> |

富邦金融控股股份有限公司

應收款項明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

| 項            | 目 | 摘               | 要 | 金  | 額          |
|--------------|---|-----------------|---|----|------------|
| 應收信用卡款       |   |                 |   | \$ | 27,230,660 |
| 應收票據、帳款及承兌匯款 |   | 應收票據及承兌票款       |   |    | 5,004,287  |
|              |   | 應收帳款            |   |    | 6,857,306  |
|              |   | 應收不良債權          |   |    | 2,849,848  |
|              |   | 小計              |   |    | 14,711,441 |
| 應收帳款承購款      |   |                 |   |    | 37,237,578 |
| 應收退稅款        |   |                 |   |    | 1,459,550  |
| 應收利息         |   |                 |   |    | 6,872,727  |
| 應收收益         |   | 公債息             |   |    | 448,575    |
|              |   | 海外投資利息          |   |    | 588,378    |
|              |   | 金融債券息           |   |    | 346,018    |
|              |   | 保單貸款、墊繳保費及擔保放款息 |   |    | 286,092    |
|              |   | 資產證券化受益證券收益     |   |    | 230,785    |
|              |   | 現金股利            |   |    | 325,835    |
|              |   | 其他(註)           |   |    | 834,542    |
|              |   | 小計              |   |    | 3,060,225  |
| 應收保費         |   |                 |   |    | 4,233,927  |
| 應攤回再保賠款及給付   |   | 工程保險            |   |    | 1,188,059  |
|              |   | 一年期商業火災保險       |   |    | 534,765    |
|              |   | 貨物運輸保險          |   |    | 581,772    |
|              |   | 船體保險            |   |    | 463,272    |
|              |   | 信用保險            |   |    | 594,738    |
|              |   | 其他(註)           |   |    | 1,580,939  |
|              |   | 小計              |   |    | 4,943,545  |

富邦金融控股股份有限公司

應收款項明細表(續)

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

| 項        | 目 | 摘  | 要 | 金  | 額                         |
|----------|---|--|---|----|---------------------------|
| 保險同業往來   |   | CENTRAL REINSURANCE Co., Ltd.              |   | \$ | 47,581                    |
|          |   | SWISS REINSURANCE COMPANY<br>TAIWAN BRANCH |   |    | 60,650                    |
|          |   | 其他(註)                                      |   |    | <u>439,131</u>            |
|          |   |  |   |    | <u>547,362</u>            |
| 應收再保業務款項 |   | 一年期商業火災保險                                  |   |    | 101,752                   |
|          |   | 一般自用汽車財產損失保險                               |   |    | 92,980                    |
|          |   | 其他(註)                                      |   |    | <u>198,093</u>            |
|          |   |  |   |    | <u>392,825</u>            |
| 應收證券融資款  |   |  |   |    | <u>23,846,803</u>         |
| 其他應收款    |   | 應收期貨保證金                                    |   |    | 247,144                   |
|          |   | 應收投資贖回款                                    |   |    | 537,918                   |
|          |   | 其他(註)                                      |   |    | <u>1,983,453</u>          |
|          |   | 小 計  |   |    | <u>2,768,515</u>          |
|          |   |  |   |    | 127,305,158               |
| 減：備抵呆帳   |   |  |   |    | <u>1,192,073</u>          |
| 合 計      |   |  |   | \$ | <u><u>126,113,085</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

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

| 項 目    | 金 額                   |
|--------|-----------------------|
| 進出口押匯  |                       |
| 出口押匯   | \$ 3,545,395          |
| 其他(註)  | 340,610               |
| 小 計    | <u>3,886,005</u>      |
| 貼現及透支  |                       |
| 透 支    | 446,089               |
| 擔保透支   | 3,279,527             |
| 其他(註)  | 2,667,353             |
| 小 計    | <u>6,392,969</u>      |
| 短期墊款   | 611,840               |
| 短期放款   | 155,609,190           |
| 短期擔保放款 | 41,654,682            |
| 中期放款   | 164,538,674           |
| 中期擔保放款 | 116,382,850           |
| 長期放款   | 53,661,330            |
| 長期擔保放款 | 320,617,792           |
| 壽險貸款   | 7,085,904             |
| 催收款項   | 6,906,052             |
| 小 計    | <u>867,068,314</u>    |
| 備抵呆帳   | <u>(5,490,405)</u>    |
| 合 計    | <u>\$ 871,856,883</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

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

| 金融商品名稱       | 摘要                                | 面值總額       | 取得成本       | 累計減損      | 備抵評價調整      | 公平價值總額     |
|--------------|-----------------------------------|------------|------------|-----------|-------------|------------|
| 可轉讓定期存單      | Dah Sing FRCD                     | \$ 580,977 | 580,977    | -         | (3,545)     | 577,432    |
| 債券投資－政府公債    | HK Government Exchange Fund Notes | 22,670,912 | 22,947,211 | -         | (208,655)   | 22,738,556 |
|              | 央債90-2                            | 3,550,000  | 4,004,726  | -         | 377,880     | 4,382,606  |
|              | 央債91-4                            | 3,300,000  | 3,414,178  | -         | 3,213       | 3,417,391  |
|              | 央債93-8                            | 2,850,000  | 2,861,570  | -         | (27,977)    | 2,833,593  |
|              | 央債96-5                            | 2,500,000  | 2,458,942  | -         | (17,179)    | 2,441,763  |
|              | 高市債93-3                           | 2,500,000  | 2,496,778  | -         | (5,375)     | 2,491,403  |
|              | 其他(註一)                            | 39,097,429 | 41,126,317 | -         | (2,055,648) | 39,070,669 |
|              |                                   |            | 79,309,722 | -         | (1,933,741) | 77,375,981 |
| 債券投資－公司債及金融債 | 合作金庫                              | 4,800,000  | 4,800,000  | -         | (639)       | 4,799,361  |
|              | 安泰                                | 3,650,000  | 3,399,986  | -         | 131,954     | 3,531,940  |
|              | 台電                                | 2,850,000  | 2,848,100  | -         | (13,155)    | 2,834,945  |
|              | 其他(註二)                            | 68,059,743 | 78,032,794 | 1,024,450 | (1,649,025) | 75,359,319 |
|              |                                   |            | 89,080,880 | 1,024,450 | (1,530,865) | 86,525,565 |

富邦金融控股股份有限公司  
備供出售金融資產明細表(續)

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

| 金融商品名稱  | 摘要                         | 面值總額      | 取得成本              | 累計減損     | 備抵評價調整           | 公平價值總額            |
|---------|----------------------------|-----------|-------------------|----------|------------------|-------------------|
| 上市(櫃)股票 | 台哥大                        | \$ -      | 6,872,280         | -        | 4,827,673        | 11,699,953        |
|         | 中華電                        | -         | 8,512,437         | -        | 2,148,181        | 10,660,618        |
|         | 其他(註一)                     | -         | 38,517,128        | -        | (6,522,694)      | 31,994,434        |
|         |                            |           | <u>53,901,845</u> | <u>-</u> | <u>453,160</u>   | <u>54,355,005</u> |
| 受益憑證    | Carlyle Funds              | -         | 974,439           | -        | -                | 974,439           |
|         | Short Term Investment Fund | -         | 2,421,483         | -        | (4,586)          | 2,416,897         |
|         | 富邦一號不動產基金                  | -         | 1,510,180         | -        | 195,613          | 1,705,793         |
|         | 新光一號不動產基金                  | -         | 1,137,110         | -        | 888              | 1,137,998         |
|         | 富邦二號不動產基金                  | -         | 1,300,116         | -        | (260,479)        | 1,039,637         |
|         | 國泰一號不動產基金                  | -         | 1,202,839         | -        | (19,336)         | 1,183,503         |
|         | 玉山銀2005-2A3                | 1,200,000 | 1,016,247         | -        | (13,047)         | 1,003,200         |
|         | 玉山銀2005-2B                 | 600,000   | 499,076           | -        | (6,896)          | 492,180           |
|         | 其他(註一)                     | -         | 6,801,899         | -        | (423,142)        | 6,378,757         |
|         |                            |           | <u>16,863,389</u> | <u>-</u> | <u>(530,985)</u> | <u>16,332,404</u> |

富邦金融控股股份有限公司  
備供出售金融資產明細表(續)

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

| 金融商品名稱    | 摘要                               | 面值總額       | 取得成本               | 累計減損             | 備抵評價調整             | 公平價值總額             |
|-----------|----------------------------------|------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| 商業本票      | Abu Dhai Commercial ECP<br>(EUR) | \$ 479,819 | 466,982            | -                | 315                | 467,297            |
|           | 其他                               | 479,819    | 466,936            | -                | 249                | 467,185            |
|           |                                  |            | 933,918            | -                | 564                | 934,482            |
| 國庫券       | US Treasury                      | 3,337,964  | 3,319,614          | -                | (7,988)            | 3,311,626          |
| 結構式投資工具   | Five Floting(註三)                 | -          | 303,550            | 303,550          | -                  | -                  |
|           |                                  |            | 244,293,895        | 1,328,000        | (3,553,400)        | 239,412,495        |
| 加：未實現兌換損失 |                                  | -          | -                  | -                | -                  | (6,644)            |
| 減：抵繳保證金   |                                  | -          | -                  | -                | -                  | 2,272,599          |
|           |                                  |            | <b>244,293,895</b> | <b>1,328,000</b> | <b>(3,553,400)</b> | <b>237,133,252</b> |

註一：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之三。

註二：本期提列減損損失387,573千元。

註三：本期提列減損損失129,111千元。

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

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

| 債券名稱               | 摘要               | 張數 | 面值   | 總額               | 利率    | 累計減損     | 未攤銷溢<br>(折)價   | 帳面金額             | 備註 |
|--------------------|------------------|----|------|------------------|-------|----------|----------------|------------------|----|
| 公司債：               |                  |    |      |                  |       |          |                |                  |    |
| 94長航2B             | 每年8.15付息；99.8.15 | -  | \$ - | 500,000          | 1.850 | -        | (334)          | 499,666          |    |
| HYNIX SEMI<br>INC  | 101.12.14到期      | -  | -    | 303,550          | 8.776 | -        | -              | 303,550          |    |
| ASLA<br>CEMENT     | 102.2.20到期       | -  | -    | 303,550          | 4.695 | -        | -              | 303,550          |    |
| LG PHIL IPS<br>LCD | 101.4.18到期       | -  | -    | 455,325          | 7.668 | -        | -              | 455,325          |    |
| Hyundai Motor      | 99.5.7到期         | -  | -    | 303,550          | 3.104 | -        | (2,675)        | 300,875          |    |
| 嘉聯二                | 按月付息             | -  | -    | 100,000          | -     | -        | -              | 100,000          |    |
| 光群一                | 按月付息             | -  | -    | 100,000          | -     | -        | -              | 100,000          |    |
| 晶電三                | 按月付息             | -  | -    | 105,000          | -     | -        | -              | 105,000          |    |
| 健喬二                | 按月付息             | -  | -    | 100,000          | -     | -        | -              | 100,000          |    |
| 鴻準一                | 按月付息             | -  | -    | 290,000          | -     | -        | -              | 290,000          |    |
| 日興一                | 按月付息             | -  | -    | 100,000          | -     | -        | -              | 100,000          |    |
| 新世二                | 按月付息             | -  | -    | 100,000          | -     | -        | -              | 100,000          |    |
| 奈普一                | 按月付息             | -  | -    | 120,000          | -     | -        | -              | 120,000          |    |
| 加百一                | 按月付息             | -  | -    | 100,000          | -     | -        | -              | 100,000          |    |
| 其他(註一)             | 按月付息             | -  | -    | 364,000          | -     | -        | -              | 364,000          |    |
|                    |                  |    |      | <u>3,344,975</u> |       | <u>-</u> | <u>(3,009)</u> | <u>3,341,966</u> |    |

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(續)  
 民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

| 債券名稱                        | 摘要                       | 張數 | 面值   | 總額      | 利率    | 累計減損 | 未攤銷溢<br>(折)價 | 帳面金額    | 備註 |
|-----------------------------|--------------------------|----|------|---------|-------|------|--------------|---------|----|
| 金融債：                        |                          |    |      |         |       |      |              |         |    |
| 中信銀944C                     | 每年6.9付息；101.6.9到期        | -  | \$ - | 500,000 | 2.003 | -    | -            | 500,000 |    |
| 中信銀944D                     | 每年6.9付息；101.6.9到期        | -  | -    | 500,000 | 2.002 | -    | -            | 500,000 |    |
| 中信銀944F                     | 每年6.9付息；101.6.9到期        | -  | -    | 500,000 | 2.000 | -    | -            | 500,000 |    |
| 中信銀944H                     | 每年6.9付息；101.6.9到期        | -  | -    | 500,000 | 1.998 | -    | -            | 500,000 |    |
| 中信銀944I                     | 每年6.9付息；101.6.9到期        | -  | -    | 500,000 | 1.997 | -    | -            | 500,000 |    |
| 93安泰1                       | 每年6.10付息；98.6.16到期       | -  | -    | 900,000 | 2.600 | -    | 4,213        | 904,213 |    |
| 92遠銀4A                      | 每年10.17付息；97.10.17到<br>期 | -  | -    | 300,000 | 2.200 | -    | 105          | 300,105 |    |
| 94交銀R                       | 每年10.21付息；97.10.21到<br>期 | -  | -    | 300,000 | 1.494 | -    | (256)        | 299,744 |    |
| Morgan Stanley              | 99.1.15到期；2.561%         | -  | -    | 151,775 | -     | -    | (2,648)      | 149,127 |    |
| Morgan Stanley              | 100.1.18到期；2.984%        | -  | -    | 151,775 | -     | -    | (3,536)      | 148,239 |    |
| Goldman Sachs<br>Group INC. | 99.3.2到期；2.882%          | -  | -    | 151,775 | -     | -    | (1,585)      | 150,190 |    |
| Goldman Sachs<br>Group INC. | 99.3.2到期；2.882%          | -  | -    | 60,710  | -     | -    | (684)        | 60,026  |    |
| Goldman Sachs<br>Group INC. | 100.6.5到期；3.060%         | -  | -    | 91,065  | -     | -    | (1,809)      | 89,256  |    |
| Goldman Sachs<br>Group INC. | 101.2.8到期；2.964%         | -  | -    | 151,775 | -     | -    | (6,998)      | 144,777 |    |

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(續)  
 民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

| 債券名稱                  | 摘要               | 張數 | 面值   | 總額           | 利率    | 累計減損    | 未攤銷溢<br>(折)價 | 帳面金額      | 備註 |
|-----------------------|------------------|----|------|--------------|-------|---------|--------------|-----------|----|
| DEUTSCHE<br>BANK      | 98.6.4到期；3.060%  | -  | \$ - | 91,065       | -     | -       | -            | 91,065    |    |
| DEUTSCHE<br>BANK      | 97.9.18到期；2.550% | -  | -    | 91,065       | -     | -       | -            | 91,065    |    |
|                       |                  |    |      | 4,941,005    |       | -       | (13,198)     | 4,927,807 |    |
| 擔保債務憑證：               |                  |    |      |              |       |         |              |           |    |
| LIBERTAS<br>PREFERRED | 136.4.9到期(註二)    | -  | -    | 242,840      | 4.460 | 228,452 | (7,042)      | 7,346     |    |
| 可轉讓定期存單               | 97.6.18到期        | -  | -    | 60,710       | -     | -       | -            | 60,710    |    |
|                       |                  |    |      | \$ 8,589,530 |       | 228,452 | (23,249)     | 8,337,829 |    |

註一：每筆取得成本皆未達100,000千元。

註二：本期提列減損損失28,931千元。

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

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元/千股

| 被投資事業名稱          | 期初餘額   |                   | 本期增加 |                | 本期減少 |               | 依權益法<br>認列之<br>投資損益 | 期末餘額   |                  | 市價或股權淨額 |                  | 提供擔<br>保或質<br>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  | \$ 86,457         | -    | -              | -    | 49,500        | -                   | 9,000  | 36,957           | 4.11    | 36,957           | 無                 |
| 富邦建築經理股份有限公司     | 4,529  | 54,274            | -    | 791            | -    | -             | 4,513               | 4,529  | 59,578           | 13.15   | 59,578           | 無                 |
| 富邦租賃股份有限公司       | 61,608 | 395,719           | -    | -              | -    | -             | 2,224               | 61,608 | 397,943          | 6.46    | 397,943          | 無                 |
| 富邦保險代理人股份有限公司    | 300    | 7,027             | -    | -              | -    | 2,661         | 663                 | 300    | 5,029            | 16.76   | 5,029            | 無                 |
| 富昇人身保險代理人股份有限公司  | 300    | 4,063             | -    | -              | -    | -             | 1,054               | 300    | 5,117            | 17.05   | 5,117            | 無                 |
| 富昇財產保險代理人股份有限公司  | 300    | 2,836             | -    | -              | -    | -             | 983                 | 300    | 3,819            | 12.73   | 3,819            | 無                 |
| 興邦創業投資管理顧問股份有限公司 | 300    | -                 | -    | -              | -    | -             | -                   | 300    | -                | -       | -                | 無                 |
| 富昇旅行社股份有限公司      | 600    | 4,816             | -    | -              | -    | -             | (874)               | 600    | 3,942            | 6.57    | 3,942            | 無                 |
| 富立人身保險代理股份有限公司   | 300    | 23,010            | -    | -              | -    | 17,991        | 5,439               | 300    | 10,458           | 34.86   | 10,458           | 無                 |
| 富立財產保險代理股份有限公司   | 300    | 7,106             | -    | -              | -    | 3,681         | 4,331               | 300    | 7,756            | 25.85   | 7,756            | 無                 |
| 旭邦創業投資股份有限公司     | 10,000 | 22,084            | -    | -              | -    | -             | -                   | 10,000 | 22,084           | 2.00    | 22,084           | 無                 |
| 富邦經紀人(泰國)股份有限公司  | 625    | (40)              | -    | 12             | -    | -             | 378                 | 625    | 350              | 0.56    | 350              | 無                 |
| 預付投資款            | -      | -                 | -    | 576,647        | -    | -             | -                   | -      | 576,647          | -       | 576,647          | 無                 |
|                  |        | <b>\$ 607,352</b> |      | <b>577,450</b> |      | <b>73,833</b> | 18,711              |        | <b>1,129,680</b> |         | <b>1,129,680</b> |                   |
| 運彩科技股份有限公司       |        |                   |      |                |      |               | (2,125)             |        |                  |         |                  |                   |
|                  |        |                   |      |                |      |               | <b>\$ 16,586</b>    |        |                  |         |                  |                   |

富邦金融控股股份有限公司

其他金融資產明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

| 項 目         | 金 額               |
|-------------|-------------------|
| 以成本衡量之金融資產： |                   |
| 錢 櫃         | \$ 860,204        |
| 台灣高鐵        | 2,781,268         |
| 富邦證金        | 549,700           |
| 欣榮企業        | 389,880           |
| 台灣金聯資產管理    | 300,000           |
| 台灣金融資產服務    | 100,000           |
| 統寶光電        | 170,000           |
| 世正開發        | 320,418           |
| 新盛二創投       | 100,000           |
| 台灣證券交易所     | 372,055           |
| 佳邦創投        | 200,000           |
| 三立電視        | 109,700           |
| 其他(註一)      | <u>2,275,646</u>  |
| 小 計         | <u>8,528,871</u>  |
| 避險之衍生性金融資產： |                   |
| 公平價值避險      | 241,856           |
| 現金流量避險      | <u>41,999</u>     |
| 小 計         | <u>283,855</u>    |
| 分離帳戶保險商品：   |                   |
| 應收款項        | 1,087,275         |
| 國外金融債券      | 47,641,797        |
| 受益憑證        | <u>19,379,555</u> |
| 小 計         | <u>68,108,627</u> |

富邦金融控股股份有限公司  
其他金融資產明細表(續)  
民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

| 項 目      | 金 額           |
|----------|---------------|
| 客戶保證金專戶： |               |
| 銀行存款     | \$ 2,969,274  |
| 結算機構     | 872,328       |
| 其他期貨商    | 43,475        |
| 小 計      | 3,885,077     |
| 其他(註二)   | 168,619       |
| 合 計      | \$ 80,975,049 |

註一：未達一億元之加總數。

註二：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之三。

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  
民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

| 項 目     | 金 額          |
|---------|--------------|
| 國內公司債：  |              |
| 台電公司債   | \$ 2,270,000 |
| 台新金公司債  | 605,027      |
| 陽明公司債   | 408,696      |
| 分南亞公司債  | 984,784      |
| 分台化公司債  | 497,134      |
| 中信金公司債  | 992,312      |
| 威盛電公司債  | 350,000      |
| 分塑化公司債  | 442,009      |
| 其他(註)   | 497,081      |
| 小 計     | 7,047,043    |
| 國內金融債券： |              |
| 一 銀     | 3,091,983    |
| 建 華 銀   | 991,126      |
| 玉 山 銀   | 1,392,363    |
| 竹 商 銀   | 700,000      |
| 合 庫     | 702,598      |
| 中華開發    | 939,178      |
| 中 信 銀   | 1,600,000    |
| 台 新 銀   | 1,400,490    |
| 分 華 銀   | 3,359,044    |
| 國 泰     | 1,182,239    |
| 交 銀     | 4,241,334    |
| 其他(註)   | 1,725,352    |
| 小 計     | 21,325,707   |

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(續)

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

| 項 目                  | 金 額               |
|----------------------|-------------------|
| 國外公司債：               |                   |
| FNR2003-35KJ         | \$ 721,168        |
| FHR2600MK            | 1,522,927         |
| FHLMC2626WD          | 1,024,058         |
| FHR2852SX            | 894,430           |
| FHR3223WM            | 673,933           |
| 其他(註)                | <u>15,532,368</u> |
| 小 計                  | <u>20,368,884</u> |
| 國外金融債：               |                   |
| BNP Paribas          | 2,461,209         |
| 其他(註)                | <u>50,899,882</u> |
| 小 計                  | <u>53,361,091</u> |
| 國外結構式債券：             |                   |
| DB 02/27/2018        | 455,310           |
| BNP 01/28/2020       | 455,310           |
| HBOS 09/19/2025      | 455,310           |
| RBS 02/27/2018       | 455,310           |
| Dexia BIL 05/21/2018 | 455,310           |
| Rabobank 03/10/2035  | 455,310           |
| Rabobank 03/12/2035  | 455,310           |
| RBS 03/06/2018       | 607,080           |
| 其他(註)                | <u>11,167,592</u> |
| 小 計                  | <u>14,961,842</u> |

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(續)

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

| 項 目                              | 金 額               |
|----------------------------------|-------------------|
| 國內特別股：                           |                   |
| 高鐵甲種特別股                          | \$ 1,000,000      |
| 高鐵丙種特別股                          | 799,995           |
| 中信金控乙種特別股                        | 4,200,384         |
| 高鐵特別股                            | 99,998            |
| 中信金特別股                           | 500,000           |
| 其 他                              | <u>10</u>         |
| 小 計                              | <u>6,600,387</u>  |
| 連結式存款：                           |                   |
| 中國信託商業銀行                         | 5,130,000         |
| 永豐商業銀行                           | 1,600,000         |
| 德商德意志銀行                          | 3,833,630         |
| 荷商荷蘭銀行                           | 1,310,620         |
| 第一銀行                             | 4,000,000         |
| 其他(註)                            | <u>2,684,429</u>  |
|                                  | <u>18,558,679</u> |
| 擔保憑證：                            |                   |
| FHR2852SX                        | 298,143           |
| FNR 3034BT                       | 196,826           |
| FNR 2949SD                       | 192,117           |
| ACQUA CDO PLC                    | 312,646           |
| CAL YON                          | 303,540           |
| Lehman Brothers Treasury Co., BV | 303,540           |
| 952工銀貸1CBO                       | 336,689           |
| 中信銀CBO                           | 406,111           |
| 玉山銀CBO94A                        | 286,737           |
| 玉山銀CDO94B                        | 197,620           |
| 其他(註)                            | <u>2,517,936</u>  |
| 小 計                              | <u>5,351,905</u>  |

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(續)  
民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

| 項 目           | 金 額                          |
|---------------|------------------------------|
| 證券化受益證券：      |                              |
| 新光中山大樓        | \$ 116,496                   |
| 安信信用卡2005-1A  | 400,000                      |
| 敦峰大樓          | 80,000                       |
| 安信信用卡2005-2A3 | 70,000                       |
| 中信銀2005-1     | 500,528                      |
| 961國泰貸1       | 185,213                      |
| 玉山銀資產證券化      | 205,004                      |
| 群益證券化受益憑證     | <u>7,546,490</u>             |
| 小 計           | <u>9,103,731</u>             |
| 國外有價證券        | <u>1,063,017</u>             |
| 合 計           | 157,742,286                  |
| 減：累計減損        | <u>2,844,051</u>             |
|               | <u><u>\$ 154,898,235</u></u> |

註：各項餘額皆未超過本科目餘額之百分之三。

富邦金融控股股份有限公司

不動產投資變動明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

| 項 目   | 期初餘額                 | 本期增加額         | 本期減少額         | 重 分 類    | 期末餘額              | 提供擔保<br>或質押情形 |
|-------|----------------------|---------------|---------------|----------|-------------------|---------------|
| 成 本：  |                      |               |               |          |                   |               |
| 土 地   | \$ 9,014,935         | 5,074         | -             | -        | 9,020,009         | 無             |
| 房屋及建築 | 5,014,351            | 37,292        | 15,279        | -        | 5,036,364         | 無             |
| 預付投資款 | 300                  | 70            | 300           | -        | 70                | 無             |
| 小 計   | 14,029,586           | 42,436        | 15,579        | -        | 14,056,443        |               |
| 重估增值： |                      |               |               |          |                   |               |
| 土 地   | 18,331               | -             | -             | -        | 18,331            | 無             |
|       | <u>\$ 14,047,917</u> | <u>42,436</u> | <u>15,579</u> | <u>-</u> | <u>14,074,774</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 | \$ 857,827 | 57,444 | 3,383 | -     | 911,888 |

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 | \$ 151,941 | -     | -     | 151,941 |

富邦金融控股股份有限公司

固定資產變動明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

| 項 目         | 期初餘額                 | 本期增加額          | 本期減少額          | 重 分 類           | 匯率影響數            | 期末餘額              | 提供擔保<br>或質押情形 |
|-------------|----------------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|-------------------|---------------|
| 土 地         | \$ 8,794,348         | -              | 38,450         | (69,497)        | -                | 8,686,401         | 無             |
| 房屋及建築       | 11,546,022           | 5,551          | 143,835        | 8,391           | (297,966)        | 11,118,163        | "             |
| 電腦設備        | 790,795              | 26,657         | 4,100          | 832             | -                | 814,184           | "             |
| 機器設備        | 3,853,514            | 83,220         | 55,835         | 41,554          | (3,532)          | 3,918,921         | "             |
| 交通及運輸設<br>備 | 289,935              | 14,587         | 23,716         | -               | (1,617)          | 279,189           | "             |
| 其他設備        | 4,055,376            | 152,873        | 92,384         | 27,710          | (89,157)         | 4,054,418         | "             |
| 租賃權益改良      | 1,306,273            | 34,743         | -              | 1,060           | (59,348)         | 1,282,728         | "             |
| 預付設備款       | 462,622              | 265,388        | 114,675        | (81,311)        | -                | 532,024           | "             |
|             | <u>\$ 31,098,885</u> | <u>583,019</u> | <u>472,995</u> | <u>(71,261)</u> | <u>(451,620)</u> | <u>30,686,028</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       | \$ 2,416,697        | 88,882         | 30,580         | (11,311)        | (37,404)         | 2,426,284        |
| 電腦設備        | 411,574             | 73,216         | 3,101          | (4,304)         | -                | 477,385          |
| 機器設備        | 2,517,326           | 232,463        | 53,445         | -               | (12,741)         | 2,683,603        |
| 交通及運輸設<br>備 | 189,297             | 14,970         | 21,335         | -               | (760)            | 182,172          |
| 其他設備        | 2,862,144           | 190,829        | 91,604         | 2,298           | (63,106)         | 2,900,561        |
| 租賃權益改良      | 902,445             | 65,283         | -              | -               | (41,576)         | 926,152          |
| 合 計         | <u>\$ 9,299,483</u> | <u>665,643</u> | <u>200,065</u> | <u>(13,317)</u> | <u>(155,587)</u> | <u>9,596,157</u> |

富邦金融控股股份有限公司

商譽及無形資產變動明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

| <u>項 目</u> | <u>期初餘額</u>         | <u>本期增加額</u>   | <u>本期減少額</u>   | <u>期末餘額</u>      |
|------------|---------------------|----------------|----------------|------------------|
| 商 譽        | \$ 497,436          | -              | 769            | 496,667          |
| 電腦軟體       | 801,483             | 144,132        | 161,096        | 784,519          |
| 營業權        | 21,164              | -              | 3,988          | 17,176           |
| 遞延退休金成本    | <u>110,573</u>      | <u>-</u>       | <u>-</u>       | <u>110,573</u>   |
|            | <u>\$ 1,430,656</u> | <u>144,132</u> | <u>165,853</u> | <u>1,408,935</u> |

富邦金融控股股份有限公司

其他資產明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

| 項 目       | 摘 要          | 金 額                  |
|-----------|--------------|----------------------|
| 存出保證金     | 房屋押金         | \$ 302,726           |
|           | 信用卡付款保證金     | 430,560              |
|           | 保險業保證金       | 1,241,356            |
|           | 存入國庫保證金      | 948,155              |
|           | 其他(註)        | <u>537,370</u>       |
|           | 小 計          | <u>3,460,167</u>     |
| 承受擔保品及殘餘物 |              | <u>1,023,618</u>     |
| 遞延所得稅資產   |              | <u>873,418</u>       |
| 交割結算基金    | 證交交割結算基金     | 252,760              |
|           | 期交所結算基金      | 121,000              |
|           | OTC交割結算基金    | <u>135,792</u>       |
|           | 小 計          | <u>509,552</u>       |
| 出租資產淨額    |              | <u>520,929</u>       |
| 合併借項      |              | <u>2,136,715</u>     |
| 受限制之定期存款  |              | <u>655,420</u>       |
| 預付再保費支出   | 一年期商業火災保險    | 630,343              |
|           | 一般自用汽車財產損失保險 | 477,508              |
|           | 強制自用汽車責任保險   | 231,641              |
|           | 強制機車責任保險     | 438,683              |
|           | 工程保險         | 531,956              |
|           | 商業性地震保險      | 266,460              |
|           | 颱風洪水保險       | 235,593              |
|           | 其他(註)        | <u>1,574,916</u>     |
|           | 小 計          | <u>4,387,100</u>     |
| 其 他       | 預付佣金         | 401,938              |
|           | 遞延費用         | 289,509              |
|           | 商品存貨         | 289,157              |
|           | 暫付款項—電話費、旅費等 | 297,576              |
|           | 閒置資產         | 161,705              |
|           | 其他(註)        | <u>947,873</u>       |
|           | 小 計          | <u>2,387,758</u>     |
|           |              | <u>\$ 15,954,677</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  
 民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

| 金融商品名稱    | 摘 要 | 面值總額 | 取得成本 | 公平價值總額     |
|-----------|-----|------|------|------------|
| 交易目的金融負債： |     |      |      |            |
| 利率交換合約    |     | \$ - | -    | 6,919,693  |
| 遠期外匯合約    |     | -    | -    | 3,108,675  |
| 賣出選擇權合約   |     | -    | -    | 1,392,166  |
| 外匯換匯合約    |     | -    | -    | 2,245,359  |
| 附賣回債券—融券  |     | -    | -    | 1,568,866  |
| 股權連結商品    |     | -    | -    | 1,604,934  |
| 固定利益商業本票  |     | -    | -    | 30,900     |
| 資產交換選擇權   |     | -    | -    | 105,331    |
| 零息債券      |     | -    | -    | 603,696    |
| 外匯基金票券與債券 |     | -    | -    | 1,977,710  |
| 結構型商品     |     | -    | -    | 172,500    |
| 其他(註)     |     | -    | -    | 741,435    |
|           |     | -    | -    | 20,471,265 |
| 認購權證負債：   |     |      |      |            |
| 瑞 昱       |     | -    | -    | 59         |
| 聯 發 科     |     | -    | -    | 84         |
| 矽 品       |     | -    | -    | 87         |
| 華 碩       |     | -    | -    | 23         |
| 億 光       |     | -    | -    | 26         |
| 南 科       |     | -    | -    | 18         |
| 友 達       |     | -    | -    | 37         |
| 宏 達 電     |     | -    | -    | 122        |
| 聯 電       |     | -    | -    | 77         |
| 可 成       |     | -    | -    | 16         |
| 景 碩       |     | -    | -    | 1          |
| 大 立 光     |     | -    | -    | 54         |
| 力 成       |     | -    | -    | 24         |
| 微 星       |     | -    | -    | 15         |
| 欣 興       |     | -    | -    | 4          |
| 松 翰       |     | -    | -    | 726        |
| 台 泥       |     | -    | -    | 19         |
| 台 塑       |     | -    | -    | 100        |
| 南 亞       |     | -    | -    | 40         |
| 中 鋼       |     | -    | -    | 119        |
| 日 月 光     |     | -    | -    | 19         |
| 可 成 科     |     | -    | -    | 1          |
| 國 泰 金     |     | -    | -    | 710        |
| 神 達       |     | -    | -    | 6          |
| 鴻 準       |     | -    | -    | 6          |
| 英 業 達     |     | -    | -    | 159        |

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)

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

| 金融商品名稱 | 摘 要 | 面值總額 | 取得成本 | 公平價值總額 |
|--------|-----|------|------|--------|
| 正 歲    |     | \$ - | -    | 38     |
| 第 一 金  |     | -    | -    | 1,070  |
| 遠 紡    |     | -    | -    | 79     |
| 台 肥    |     | -    | -    | 615    |
| 鴻 海    |     | -    | -    | 37     |
| 佳 世 達  |     | -    | -    | 24     |
| 長 榮 海  |     | -    | -    | 84     |
| 潤 泰    |     | -    | -    | 18     |
| 裕 隆    |     | -    | -    | 15     |
| 新 光 金  |     | -    | -    | 93     |
| 永 豐 金  |     | -    | -    | 863    |
| 中 信 金  |     | -    | -    | 453    |
| 華 航    |     | -    | -    | 146    |
| 正 新    |     | -    | -    | 2      |
| 台 積 電  |     | -    | -    | 121    |
| 奇 美 電  |     | -    | -    | 54     |
| 陽 明 電  |     | -    | -    | 31     |
| 南 電    |     | -    | -    | 652    |
| 宏 基    |     | -    | -    | 58     |
| 華 碩    |     | -    | -    | 86     |
| 聯 發 科  |     | -    | -    | 72     |
| 長 榮 航  |     | -    | -    | 135    |
| 神 基    |     | -    | -    | 1      |
| 合 勤    |     | -    | -    | 28     |
| 晶 電    |     | -    | -    | 115    |
| 宏 達 電  |     | -    | -    | 89     |
| 聯 詠 科  |     | -    | -    | 25     |
| 亞 泥    |     | -    | -    | 33     |
| 台 肥    |     | -    | -    | 70     |
| 中 鴻    |     | -    | -    | 16     |
| 仁 寶    |     | -    | -    | 41     |
| 合 庫    |     | -    | -    | 23     |
| 燁 輝    |     | -    | -    | 301    |
| 環 電    |     | -    | -    | 133    |
| 揚 智    |     | -    | -    | 11     |
| 緯 創    |     | -    | -    | 5      |
| 彩 晶    |     | -    | -    | 13     |
| 國 產    |     | -    | -    | 22     |
| 瑞 儀    |     | -    | -    | 11     |
| 立 錡    |     | -    | -    | 7      |
| 台 塑 化  |     | -    | -    | 110    |

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)

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

| 金融商品名稱 | 摘 要 | 面值總額 | 取得成本 | 公平價值總額            |
|--------|-----|------|------|-------------------|
| 光寶科    |     | \$ - | -    | 10                |
| 瑞昱     |     | -    | -    | 11                |
| 義隆電    |     | -    | -    | 28                |
| 群創     |     | -    | -    | 296               |
| 東鋼     |     | -    | -    | 38                |
| 友訊     |     | -    | -    | 22                |
| 光磊     |     | -    | -    | 52                |
| 創意     |     | -    | -    | 14                |
| 台塑     |     | -    | -    | 9                 |
| 中石化    |     | -    | -    | 11                |
| 可成科    |     | -    | -    | 106               |
| 統一     |     | -    | -    | 5                 |
| 華新     |     | -    | -    | 26                |
| 友達     |     | -    | -    | 64                |
| 華通     |     | -    | -    | 4                 |
| 億光     |     | -    | -    | 14                |
| 統一實    |     | -    | -    | 8                 |
| 台灣50   |     | -    | -    | 6                 |
| 台泥     |     | -    | -    | 20                |
| 佳世達    |     | -    | -    | 7                 |
| 原相     |     | -    | -    | 301               |
| 力晶     |     | -    | -    | 74                |
| 中光電    |     | -    | -    | 64                |
| 原相     |     | -    | -    | 10                |
| 中光電    |     | -    | -    | 28                |
|        |     | -    | -    | 9,580             |
|        |     | \$ - | -    | <b>20,480,845</b> |

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  
民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

| 項 目   | 面 額                  | 帳列金額              |
|-------|----------------------|-------------------|
| 公 債   | \$ 21,045,500        | 23,309,559        |
| 公 司 債 | 13,286,517           | 14,322,160        |
| 金融債券  | 6,649,000            | 7,149,545         |
| 票 券   | 6,417,000            | 6,370,681         |
|       | <b>\$ 47,398,017</b> | <b>51,151,945</b> |

富邦金融控股股份有限公司

應付款項明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

| <u>項</u>   | <u>目</u> | <u>金</u> | <u>額</u>                 |
|------------|----------|----------|--------------------------|
| 期貨交易人權益    |          | \$       | 3,885,077                |
| 融券存入保證金    |          |          | 914,413                  |
| 應付融券擔保價款   |          |          | 1,076,661                |
| 應付票據、帳款及款項 |          |          | 22,819,843               |
| 應付所得稅      |          |          | 2,336,740                |
| 應付費用       |          |          | 6,312,057                |
| 應付佣金       |          |          | 1,010,036                |
| 應付股利       |          |          | 11,578,640               |
| 應付保險賠款及給付  |          |          | 101,391                  |
| 應付再保賠款與給付  |          |          | 1,702,707                |
| 保險同業往來     |          |          | 759,364                  |
| 其他應付款      |          |          | 10,802,662               |
|            |          | \$       | <u><u>63,299,591</u></u> |

富邦金融控股股份有限公司

存款明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

| 項 目    | 金 額                            |
|--------|--------------------------------|
| 支票存款：  |                                |
| 公庫存款   | \$ 20,545,028                  |
| 支票存款   | 32,732,013                     |
| 本行支票   | <u>556,791</u>                 |
| 小 計    | <u>53,833,832</u>              |
| 活期存款：  |                                |
| 新 台 幣  | 57,400,518                     |
| 外 匯    | <u>49,603,511</u>              |
| 小 計    | <u>107,004,029</u>             |
| 定期存款：  |                                |
| 定期存款   | 333,766,004                    |
| 外 匯    | <u>97,140,398</u>              |
| 小 計    | <u>430,906,402</u>             |
| 可轉讓定存單 | <u>2,617,453</u>               |
| 儲蓄存款：  |                                |
| 活 期    | 234,094,597                    |
| 行員活期   | 4,259,977                      |
| 整存整付   | 157,459,609                    |
| 存本取息   | 69,216,892                     |
| 零存整付   | <u>2,360,187</u>               |
| 小 計    | <u>467,391,262</u>             |
| 匯 款：   |                                |
| 應解匯款   | 835,854                        |
| 匯出匯款   | <u>20,953</u>                  |
| 小 計    | <u>856,807</u>                 |
| 合 計    | <u><u>\$ 1,062,609,785</u></u> |

富邦金融控股股份有限公司

應付債券明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

| 債券名稱                            | 受託人           | 發行日期                  | 到期日期                  | 利率%  | 金額           |      |              |            | 償還辦法<br>請詳附註<br>四(十八) | 擔保情形          | 備註 |
|---------------------------------|---------------|-----------------------|-----------------------|--|--------------|------|--------------|------------|-----------------------|---------------|----|
|                                 |               |                       |                       |  | 發行總額         | 已還數額 | 未攤銷<br>溢(折)價 | 帳面價值       |                       |               |    |
| 公司債：                            |               |                       |                       |  |              |      |              |            |                       |               |    |
| 九十六年度第一期<br>無擔保公司債              | 國泰世華商銀<br>信託部 | 96.07.05              | 101.07.05             | 票面利率為2.10%   | \$ 7,000,000 | -    | -            | 7,000,000  | "                     |               |    |
| 九十四年度第一期<br>無擔保公司債              | 交通銀行信託<br>部   | 94.06.27~<br>94.07.05 | 99.06.27~<br>99.07.05 | 甲類各券票面利率為1.93%<br>乙類各券票面利率為1.9208%   | 4,000,000    | -    | -            | 4,000,000  | "                     |               |    |
| 九十三年度國內第<br>一期無擔保普通公<br>司債      | 建華商業銀行<br>託託部 | 93.03.12~<br>93.03.15 | 98.03.12~<br>98.03.15 | 若浮動利率小於1.10%時，則票面利率為浮動加上1.65%；若浮動利率大於或等於<br>1.10%時，則票面利率為5.10%減去浮動利率；並自發行日起每屆滿三個月重設<br>一次，依利息計算期間開始日之前二個倫敦(London)之銀行營業日按浮動利率<br>重新調整，並依利息計算方式單計利息，其各券依票面利率按實際天數計息。  | 400,000      | -    | -            | 400,000    | "                     | 交通銀行營業部<br>保證 |    |
| 公司債小計                           |               |                       |                       |  | 11,400,000   | -    | -            | 11,400,000 |                       |               |    |
| 金融債券：                           |               |                       |                       |  |              |      |              |            |                       |               |    |
| 九十二年度第三期<br>乙A-乙C、丙A<br>、丙B、丁A券 |               | 92.08.06              | 99.08.06              | 乙類：發行前半年：3.2%，滿半年後若3M LIBOR小於0.7%，利率為4.1%-3M<br>LIBOR，若3M LIBOR大於或等於0.7%，利率為4.1%-3M LIBOR；丙、丁類<br>：發行前半年：2.8%，滿半年後若3M LIBOR小於或等於0.875%，利率為3M<br>LIBOR，若3M LIBOR小於2.25%且大於0.875%，利率為2.8%，若3M LIBOR大<br>於或等於2.25%，利率為4%-3M LIBOR | 1,300,000    | -    | -            | 1,300,000  |                       |               |    |
| 九十二年度第一期<br>乙A、乙B券              |               | 92.05.09              | 99.05.09              | 1.7×(USD 5Y CMS-USD 2Y CMS)  | 600,000      | -    | -            | 600,000    |                       |               |    |
| 九十二年度第一期<br>丙A券                 |               | 92.05.09              | 99.05.09              | 2×(USD 5Y CMS-USD 2Y CMS)+0.70%  | 200,000      | -    | -            | 200,000    |                       |               |    |
| 九十二年度第一期<br>甲A-甲R券              |               | 92.05.09~<br>92.05.15 | 99.05.09~<br>99.05.15 | 4.30%-USD 6M LIBOR   | 5,000,000    | -    | -            | 5,000,000  |                       |               |    |
| 九十二年度第二期<br>丁券                  |               | 92.06.10              | 99.06.10              | 0-0.5年：3%<br>0.5年-7年：若3M LIBOR小於1%，利率為3M LIBOR；若3M LIBOR小於或等於<br>2.5%且大於或等於1%，利率為3%；若3M LIBOR大於2.5%，利率為4.3%-<br>3M LIBOR   | 400,000      | -    | -            | 400,000    |                       |               |    |
| 九十二年度第二期<br>丙券                  |               | 92.06.10              | 99.06.10              | 0-0.5年：3%<br>0.5年-7年：若6M LIBOR小於1%，利率為6M LIBOR；若6M LIBOR小於或等於<br>2.5%且大於或等於1%，利率為3%；若6M LIBOR大於2.5%，利率為4.3%-<br>6M LIBOR   | 800,000      | -    | -            | 800,000    |                       |               |    |
| 九十二年度第二期<br>戊券                  |               | 92.06.10              | 99.06.10              | 0-0.5年：3%<br>0.5年-7年：若3M LIBOR小於0.875%，利率為3M LIBOR；若3M LIBOR小於或<br>等於2.25%且大於或等於0.875%，利率為3%；若3M LIBOR大於2.5%，利率為<br>4.3%-3M LIBOR  | 200,000      | -    | -            | 200,000    |                       |               |    |
| 九十二年度第二期<br>甲、乙券                |               | 92.06.10              | 99.06.10              | 若6M LIBOR小於1%，利率為6M LIBOR；若6M<br>LIBOR小於或等於2.5%且大於或<br>等於1%，利率為3.1%；若6M LIBOR大於2.5%，利率為4.5%-6M LIBOR   | 1,000,000    | -    | -            | 1,000,000  |                       |               |    |
| 九十二年度第三期<br>甲A、甲B券              |               | 92.07.31              | 99.07.31              | 發行前半年：3.2%，滿半年後若3M LIBOR小於0.7%，利率為3M LIBOR，若3M<br>LIBOR大於或等於0.7%，利率為4.1%-3M LIBOR  | 500,000      | -    | -            | 500,000    |                       |               |    |

富邦金融控股股份有限公司

應付債券明細表(續)

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

| 債券名稱                       | 受託人 | 發行日期              | 到期日期                | 利率%  | 金額         |      |          |           | 償還辦法 | 擔保情形 | 備註 |
|----------------------------|-----|-------------------|---------------------|--|------------|------|----------|-----------|------|------|----|
|                            |     |                   |                     |  | 發行總額       | 已還數額 | 未攤銷溢(折)價 | 帳面價值      |      |      |    |
| 九十二年度第五期A、B券               |     | 92.12.15          | 102.12.15           | 6.1%—USD 6M LIBOR  | \$ 500,000 | -    | -        | 500,000   |      |      |    |
| 九十二年度第四期A、B、C、D、E、F、G、H、J券 |     | 92.12.12          | 97.12.12            | 若6M LIBOR小於1.05%，利率為6M LIBOR；若6M LIBOR小於或等於2%且大於或等於1.05%，利率為3.5%；若6M LIBOR大於2%，利率為4.6%—6M LIBOR  | 2,000,000  | -    | -        | 2,000,000 |      |      |    |
| 九十三年度第一期A、B、C、D、E、F券       |     | 93.5.13~93.5.14   | 98.5.13~98.5.14     | A、B券：當指標利率低於(不含)1.10%時，票面利率為指標利率；當指標利率高於(含)1.10%且低於(含)2.00%時，票面利率為固定利率3.00%；當指標利率高於2.00%(不含)時，票面利率為4.40%減指標利率。A、B券所稱之「指標利率」，係以利息計算期間首日之前二個營業日倫敦時間上午11時，依香港商德勵財富資訊(Moneyline Telerate)3750頁畫面六個月期倫敦銀行同業美元拆放利率(USD 6-Month LIBOR)之Fixing Rate報價為依據。若計息基準日無法取得前述報價，則由計息機構依誠信原則與合理之市場行情決定。前項C、D、E、F券所稱之「指標利率」，係以利息計算期間中每日之前二個營業日倫敦時間上午11時，依香港商德勵財富資訊(Moneyline Telerate)3750頁畫面六個月期倫敦銀行同業美元拆放利率(USD 6-Month LIBOR)之Fixing Rate報價為依據。若計息基準日無法取得前述報價，則由計息機構依誠信原則與合理之市場行情決定。前項C、D、E、F券每屆付息日前三個營業日起(含)至付息日(不含)，其採用之指標利率均為該付息日(不含)之前第五個營業日倫敦時間上午11時之六個月期倫敦銀行同業美元拆放利率(USD 6-Month LIBOR)之Fixing Rate為依據。 | 2,000,000  | -    | -        | 2,000,000 |      |      |    |
| 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<br>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2.5%時，票面利率為3%；若USD 6M LIBOR大於或等於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%×N/D，第二年至第七年之票面利率均為3.2%×N/D<br>B券：第一年之票面利率均為4.5%×N/D，第二年至第七年之票面利率均為3.35%×N/D  | 800,000    | -    | -        | 800,000   |      |      |    |

富邦金融控股股份有限公司

應付債券明細表(續)

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

| 債券名稱                           | 受託人 | 發行日期     | 到期日期               | 利率%   | 金額           |      |          |           | 償還辦法 | 擔保情形 | 備註 |
|--------------------------------|-----|----------|--------------------|---|--------------|------|----------|-----------|------|------|----|
|                                |     |          |                    |   | 發行總額         | 已還數額 | 未攤銷溢(折)價 | 帳面價值      |      |      |    |
| 九十三年度第五期A、B、C、D、E、F、G、H、J、K、L券 |     | 93.03.09 | 98.03.09~100.03.09 | A.券：若第一年6M LIBOR小於或等於2%且大於或等於0.75%，則票面利率為2.6%，否則為0%；若第二年6M LIBOR小於或等於3%且大於或等於1%，則票面利率為2.6%，否則為0%；若第三年6M LIBOR小於或等於3.5%且大於或等於1%，則票面利率為2.6%，否則為0%；若第四年6M LIBOR小於或等於4%且大於或等於1%，則票面利率為2.6%，否則為0%；若第五年6M LIBOR小於或等於2.5%且大於或等於1%，則票面利率為2.6%，否則為0%。<br>B、C、D券：若USD 6M LIBOR小於1.05%時，則票面利率為USD 6M LIBOR，若USD 6M LIBOR小於或等於2.1%且大於或等於1.05%時，則票面利率為3.7%；若USD 6M LIBOR大於2.1%時，則票面利率為5.15%－USD 6M LIBOR。<br>E、F、G、H券：若USD 6M LIBOR小於或等於2.5%時，則票面利率為3%；若USD 6M LIBOR大於2.5%時，則票面利率為5.15%－USD 6M LIBOR。<br>I、J券：第一次：4%，第二次以後3.25%×利息累計因子。<br>K、L券：第一次：4%，第二次及第三次：3.25%×利息累計因子；第四次以後：3%×利息累計因子。 | \$ 3,100,000 | -    | -        | 3,100,000 |      |      |    |
| 九十三年度第六期金融債券                   |     | 93.06.08 | 98.06.08           | (USD 6M LIBOR + 1.05%)×利息累計因子。  | 300,000      | -    | -        | 300,000   |      |      |    |
| 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2.5%時，票面利率為3%；若USD 6M LIBOR大於或等於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－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。<br>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)。<br>浮動利率B：計息定價日倫敦時間上午11時依香港商勵財富資訊(Moneyline Telerate)6165頁畫面180天商業本票次級市場之報價均價(Fixing Rate)。   | 1,300,000    | -    | -        | 1,300,000 |      |      |    |
| 九十二年第一期金融債券－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。<br>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。<br>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 |      |      |    |

富邦金融控股股份有限公司

應付債券明細表(續)

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

| 債券名稱                        | 受託人 | 發行日期     | 到期日期     | 利率%  | 金額         |      |          |           | 償還辦法 | 擔保情形 | 備註 |
|-----------------------------|-----|----------|----------|--|------------|------|----------|-----------|------|------|----|
|                             |     |          |          |  | 發行總額       | 已還數額 | 未攤銷溢(折)價 | 帳面價值      |      |      |    |
| 九十二年度第二期<br>金融債券－乙A-<br>乙D券 |     | 92.09.01 | 99.09.01 | 票面利率自發行日起六個月內為年利率2.3%。發行滿六個月以後迄到期日止：若浮動利率小於年利率0.75%時，則票面利率為浮動利率；若浮動利率大於或等於年利率0.75%且小於或等於年利率2.25%時，則票面利率為年利率2.3%；若浮動利率大於年利率2.25%時，則票面利率為年利率3.95%減浮動利率。票面利率不得低於0%。<br>浮動利率係為每次利息重設日之前二個營業日之倫敦時間上午11點，香港商勵財富資訊(Moneyline Telerate)3750頁中，倫敦銀行間拆放放款美金六個月利率之平均報價利率(LIBOR)為依據。 | \$ 800,000 | -    | -        | 800,000   |      |      |    |
| 九十二年度第二期<br>金融債券－丁A-<br>丁B券 |     | 92.09.01 | 99.09.01 | 票面利率自發行日起一年內為年利率3.5%。自第二年起迄到期日止：若浮動利率小於年利率0.7%時，則票面利率為浮動利率；若浮動利率大於或等於年利率0.7%且小於或等於年利率2%時，則票面利率為年利率2.5%；若浮動利率大於年利率2%時，則票面利率為年利率4.4%減浮動利率。票面利率不得低於0%。<br>浮動利率係為每次利息重設日之前二個營業日之倫敦時間上午11點，香港商勵財富資訊(Moneyline Telerate)3750頁中，倫敦銀行間拆放放款美金六個月利率之平均報價利率(LIBOR)為依據。              | 600,000    | -    | -        | 600,000   |      |      |    |
| 九十二年度第二期<br>金融債券－丙A-<br>丙D券 |     | 92.09.01 | 99.09.01 | 票面利率為年利率4.3%減浮動利率。票面利率不得低於0%。<br>浮動利率係為每次利息重設日之前二個營業日之倫敦時間上午11點，香港商勵財富資訊(Moneyline Telerate)3750頁中，倫敦銀行間拆放放款美金六個月利率之平均報價利率(LIBOR)為依據。  | 900,000    | -    | -        | 900,000   |      |      |    |
| 九十二年度第二期<br>金融債券－戊A-<br>戊G券 |     | 92.09.01 | 99.09.01 | 票面利率自發行日起一年內為年利率3.5%。自第二年起迄到期日止：若浮動利率小於年利率0.7%時，則票面利率為浮動利率；若浮動利率大於或等於年利率0.7%且小於或等於年利率2%時，則票面利率為年利率2.2%；若浮動利率大於年利率2%時，則票面利率為年利率4.75%減浮動利率。票面利率不得低於0%。<br>浮動利率係為每次利息重設日之前二個營業日之倫敦時間上午11點，香港商勵財富資訊(Moneyline Telerate)3750頁中，倫敦銀行間拆放放款美金六個月利率之平均報價利率(LIBOR)為依據。             | 1,700,000  | -    | -        | 1,700,000 |      |      |    |
| 九十二年度第二期<br>金融債券－甲券         |     | 92.09.01 | 97.09.01 | 票面利率固定為年利息1.4%。  | 300,000    | -    | -        | 300,000   |      |      |    |
| 九十二年度第三期<br>金融債券－乙A-<br>乙G券 |     | 93.01.08 | 98.01.08 | 若浮動利率<年利率1.1%時，則票面利率為浮動利率；若浮動利率≥年利率1.1%且≤年利率2.0%時，則票面利率為年利率3.5%；若浮動利率>年利率2.0%時，則票面利率為年利率5.0%減浮動利率。票面利率不得低於0%。<br>浮動利率係為每次利息重設日之前二個營業日之倫敦時間上午11點，香港商勵財富資訊(Moneyline Telerate)3750頁中，倫敦銀行間拆放放款美金六個月利率之平均報價利率(LIBOR)為依據。  | 2,000,000  | -    | -        | 2,000,000 |      |      |    |

富邦金融控股股份有限公司

應付債券明細表(續)

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

| 債券名稱                            | 受託人 | 發行日期  | 到期日期  | 利率%  | 金額         |      |          |           | 償還辦法 | 擔保情形 | 備註 |
|---------------------------------|-----|---|---|--|------------|------|----------|-----------|------|------|----|
|                                 |     |   |   |  | 發行總額       | 已還數額 | 未攤銷溢(折)價 | 帳面價值      |      |      |    |
| 九十二年度第三期<br>金融債券—甲A-<br>甲B券     |     | 93.01.08  | 98.01.08  | 票面利率自發行日起一年內為年利率3.5%。<br>自第二年起迄到期日止，若浮動利率<年利率1.1%時，則票面利率為浮動利率；<br>若浮動利率≥年利率1.1%且≤年利率2.25%時，則票面利率為年利率3.0%；若<br>浮動利率>年利率2.25%時，則票面利率為年利率4.9%減浮動利率。票面利率<br>不得低於0%。<br>浮動利率係為每次利息重設日之前二個營業日之倫敦時間上午11點，香港商勵財<br>富資訊(Moneyline Telerate)3750頁中，倫敦銀行間拆放款美金六個月利率之平<br>均報價利率(LIBOR)為依據。   | \$ 500,000 | -    | -        | 500,000   |      |      |    |
| 九十二年度第五期<br>金融債券—A-D券           |     | 93.03.19  | 100.03.19   | A券：票面利率自發行日起半年內為年利率3.8%；B券：票面利率自發行日起半<br>年內為年利率3.8001%；C券：票面利率自發行日起半年內為年利率3.8002%；<br>D券：票面利率自發行日起半年內為年利率4.00%。<br>第0.5~7年：A、D券：3.00%×n/N；B券：3.0001%×n/N；C券：3.0002%×n/N；n<br>為符合計息期間內6M LIBOR大於或等於該計息期間之計息利率區間下限，而<br>且小於或等於該計息期間之計息利率區間上限的合計天數；N為該期計息期間<br>之實際變數。<br>第0.25~1.5年：0.75%≤6M LIBOR≤2.00%；第1.5~2.5年：1.00%≤6M LIBOR<br>≤2.50%；第2.5~3.5年：1.00%≤6M LIBOR≤3.00%；第3.5~4.5年：1.00%<br>≤6M LIBOR≤3.50%；第4.5~5.5年：1.00%≤6M LIBOR≤4.00%；第5.5~6.5<br>年：1.00%≤6M LIBOR≤4.5%；第6.5~7年：1.00%≤6M LIBOR≤5.00%。票<br>面利率不得低於0%。 | 1,300,000  | -    | -        | 1,300,000 |      |      |    |
| 九十二年度第四期<br>金融債券—甲A-<br>甲I券     |     | 93.03.19  | 100.03.19   | 第一次計息固定為3.8%；第二次(含)以後計息為3%乘利息累計因子。<br>利息計算期間內所適用之利率區間為：第一年：0.75%~2%；第二年：1%~2.5<br>%；第三年：1%~3%；第四年：1%~3.5%；第五年：1%~4%；第六年：1<br>%~4.5%；第七年前半年：1%~5%；票面利率不得低於0%。<br>利息累計因子：為利息計算期間開始日之前二個倫敦營業日至利息計算期間截止<br>日止之前二個倫敦營業日之計息定價日內，每日之USD 6-Month LIBOR介於利<br>率區間內之日數，除以利息計算期間之實際日數。<br>利率計算期間：為每次付息日之前一年起至每次付息日前六個月之前一日止(第<br>一次計算除外)。   | 900,000    | -    | -        | 900,000   |      |      |    |
| 九十四年度第一期<br>甲A、甲B、乙A<br>、乙B、乙C券 |     | 甲A：<br>94.7.5<br>甲B：<br>94.7.6<br>乙A：<br>94.7.5<br>乙B：<br>94.7.6<br>乙C：<br>94.7.7 | 甲A：<br>101.7<br>甲B：<br>101.7.6<br>乙A：<br>99.7.5<br>乙B：<br>99.7.6<br>乙C：<br>99.7.7 | 甲類：票面固定利率2.10%<br>乙類：票面固定利率1.95%   | 2,500,000  | -    | -        | 2,500,000 |      |      |    |
| 九十六年度第一期<br>次順位金融債券             |     | 96.12.28  | 102.6.28  | 票面利率為年利率2.90%  | 550,000    | -    | -        | 550,000   |      |      |    |

富邦金融控股股份有限公司

應付債券明細表(續)

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

| 債券名稱                       | 受託人                                | 發行日期                                 | 到期日期   | 利率%  | 金額           |      |           |           | 償還辦法 | 擔保情形 | 備註 |
|----------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|--|--|--------------|------|-----------|-----------|------|------|----|
|                            |                                    |                                      |  |  | 發行總額         | 已還數額 | 未攤銷溢(折)價  | 帳面價值      |      |      |    |
| 九十七年度第三<br>次順位金融債券         |                                    | 97.05.30                             | 104.05.30  | 票面利率固定為<br>年利率3.09%  | \$ 2,500,000 | -    | -         | 2,500,000 |      |      |    |
| 九十七年度第四<br>次順位金融債券         |                                    | 97.06.20                             | 104.06.20  | 票面利率固定為<br>年利率3.14%  | 500,000      | -    | -         | 500,000   |      |      |    |
| 九十七年度第一<br>次順位金融債券A<br>、B券 | A券：<br>97.01.31<br>B券：<br>97.01.31 | A券：<br>103.01.31<br>B券：<br>104.01.31 | A券：票面利率固定為<br>年利率3.05%<br>B券：票面利率為機<br>動利率，採路透<br>TWCPBA頁面90<br>天商業本票浮動<br>利率+45基本點<br>(BPs) 90CP+<br>45BPs。自發行<br>日起，依票面利<br>率每一季重新定<br>價一次，預定每<br>年單利計付息一<br>次(註：90天CP<br>定價方式，自發<br>行日起每屆滿一<br>季，依每季起息<br>日前二個營業日<br>之路透TWCPBA<br>報價頁面90天<br>商業本票上午<br>11:00點所定的<br>平均報價) | 4,350,000  | -            | -    | 4,350,000 |           |      |      |    |
| 九十七年度第二<br>次順位金融債券A<br>、B券 |                                    | 97.03.28                             | 104.3.28   | A券：票面利率固定為<br>年利率3.05%<br>B券：票面利率為機<br>動利率，採路透<br>TWCPBA頁面90<br>天商業本票浮動<br>利率+50基本點<br>(BPs)。自發行<br>日起，依上開定<br>價方式每一季重<br>新定價一次，預<br>定每年單利計付<br>息一次(註：90<br>天商業本票之定<br>價方式為自發行<br>日起每屆滿一季<br>，依每季起息日<br>前二個營業日之<br>路透TWCPBA報<br>價頁面90天商<br>業本票上午11:<br>00點所定的平均<br>報價) | 2,550,000    | -    | -         | 2,550,000 |      |      |    |
| 九十七年度第三<br>次順位金融債券         |                                    | 97.05.30                             | 104.05.30  | 票面利率固定為<br>年利率3.09%  | 2,500,000    | -    | -         | 2,500,000 |      |      |    |
| 九十七年度第四<br>次順位金融債券         |                                    | 97.06.20                             | 104.06.20  | 票面利率固定為<br>年利率3.14%  | 2,300,000    | -    | -         | 2,300,000 |      |      |    |
| 94-8三年期                    |                                    | 94.08.15                             | 97.08.15   | HIBOR 3M+0.18%   | 1,167,300    | -    | -         | 1,167,300 |      |      |    |
| 95-4三年期                    |                                    | 95.04.04                             | 98.04.06   | LIUSD3M+0.22%  | 4,551,770    | -    | -         | 4,551,770 |      |      |    |
| 95-4五年期                    |                                    | 95.04.25                             | 105.04.26  | 發行日起至100.04.26<br>票面利率為6.125%。<br>若未於100.04.26<br>贖回，則以美國公<br>債利率加上1.93875%<br>計算至到期日105.04.26   | 6,313,085    | -    | -         | 6,313,085 |      |      |    |
| 96-1二年期                    |                                    | 96.1.19                              | 98.1.29  | N/A  | 42,178       | -    | -         | 42,178    |      |      |    |
| 96-3三年期                    |                                    | 96.3.1                               | 99.2.24  | N/A  | 31,863       | -    | -         | 31,863    |      |      |    |
| 96-6二年期                    |                                    | 96.6.28                              | 98.6.29  | N/A  | 39,750       | -    | -         | 39,750    |      |      |    |
| 96-7三年期                    |                                    | 96.7.26                              | 99.10.26   | N/A  | 108,030      | -    | -         | 108,030   |      |      |    |
| 96-10二年期                   |                                    | 96.10.17                             | 98.10.27   | N/A  | 26,459       | -    | -         | 26,459    |      |      |    |
| 96-10二年期                   |                                    | 96.10.22                             | 98.10.30   | N/A  | 48,638       | -    | -         | 48,638    |      |      |    |
| 96-10二年期                   |                                    | 96.10.30                             | 98.11.6  | N/A  | 129,765      | -    | -         | 129,765   |      |      |    |
| 96-10二年期                   |                                    | 96.10.31                             | 98.11.9  | N/A  | 52,918       | -    | -         | 52,918    |      |      |    |
| 96-10二年期                   |                                    | 96.10.11                             | 98.10.19   | N/A  | 42,482       | -    | -         | 42,482    |      |      |    |
| 96-10二年期                   |                                    | 96.10.25                             | 98.11.03   | N/A  | 102,566      | -    | -         | 102,566   |      |      |    |
| 96-11二年期                   |                                    | 96.11.5                              | 98.11.12   | N/A  | 62,256       | -    | -         | 62,256    |      |      |    |
| 96-11二年期                   |                                    | 96.11.9                              | 98.11.16   | N/A  | 75,096       | -    | -         | 75,096    |      |      |    |
| 96-11二年期                   |                                    | 96.11.30                             | 98.12.7  | N/A  | 35,797       | -    | -         | 35,797    |      |      |    |
| 96-12二年期                   |                                    | 96.12.24                             | 99.01.04   | N/A  | 40,856       | -    | -         | 40,856    |      |      |    |

富邦金融控股股份有限公司

應付債券明細表(續)

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

| 債券名稱     | 受託人 | 發行日期     | 到期日期      | 利率%           | 金額        |      |          |           | 償還辦法 | 擔保情形 | 備註 |
|----------|-----|----------|-----------|---------------|-----------|------|----------|-----------|------|------|----|
|          |     |          |           |               | 發行總額      | 已還數額 | 未攤銷溢(折)價 | 帳面價值      |      |      |    |
| 96-12二年期 |     | 96.12.27 | 99.01.05  | N/A           | 63,726    | -    | -        | 63,726    |      |      |    |
| 96-11七年期 |     | 96.11.5  | 103.11.5  | N/A           | 51,890    | -    | -        | 51,890    |      |      |    |
| 96-11十年期 |     | 96.11.23 | 106.11.23 | N/A           | 104,691   | -    | -        | 104,691   |      |      |    |
| 97-1二年期  |     | 97.01.22 | 99.01.29  | N/A           | 71,984    | -    | -        | 71,984    |      |      |    |
| 97-1二年期  |     | 97.01.21 | 99.01.28  | N/A           | 24,513    | -    | -        | 24,513    |      |      |    |
| 97-2二年期  |     | 97.02.28 | 99.03.08  | N/A           | 72,882    | -    | -        | 72,882    |      |      |    |
| 97-2二年期  |     | 97.02.29 | 99.03.08  | N/A           | 84,723    | -    | -        | 84,723    |      |      |    |
| 97-2一年期  |     | 97.02.29 | 98.03.03  | HIBOR 3M+0.18 | 1,164,417 | -    | -        | 1,164,417 |      |      |    |
| 97-3一年期  |     | 97.03.14 | 97.09.23  | N/A           | 60,789    | -    | -        | 60,789    |      |      |    |
| 97-3一年期  |     | 97.03.12 | 97.09.22  | N/A           | 15,171    | -    | -        | 15,171    |      |      |    |
| 97-2二年期  |     | 97.02.04 | 99.02.11  | N/A           | 40,466    | -    | -        | 40,466    |      |      |    |
| 97-5一年期  |     | 97.05.20 | 98.05.20  | HIBOR 3M+0.44 | 389,100   | -    | -        | 389,100   |      |      |    |
| 97-4一年期  |     | 97.04.17 | 97.10.17  | LIUSD 3M+0.48 | 910,354   | -    | -        | 910,354   |      |      |    |
| 97-4一年期  |     | 97.04.25 | 98.05.05  | N/A           | 122,302   | -    | -        | 122,302   |      |      |    |
| 97-5一年期  |     | 97.05.02 | 98.05.11  | N/A           | 69,871    | -    | -        | 69,871    |      |      |    |
| 97-5一年期  |     | 97.05.09 | 98.05.13  | N/A           | 40,501    | -    | -        | 40,501    |      |      |    |
| 97-5一年期  |     | 97.05.09 | 98.05.18  | N/A           | 24,194    | -    | -        | 24,194    |      |      |    |
| 97-5一年期  |     | 97.05.16 | 98.05.25  | N/A           | 10,895    | -    | -        | 10,895    |      |      |    |
| 97-5一年期  |     | 97.05.21 | 98.05.25  | N/A           | 16,343    | -    | -        | 16,343    |      |      |    |
| 97-5一年期  |     | 97.05.16 | 98.05.26  | N/A           | 5,766     | -    | -        | 5,766     |      |      |    |
| 97-5二年期  |     | 97.05.19 | 99.05.27  | N/A           | 72,178    | -    | -        | 72,178    |      |      |    |
| 97-5二年期  |     | 97.05.23 | 99.05.31  | N/A           | 19,069    | -    | -        | 19,069    |      |      |    |
| 97-5一年期  |     | 97.05.30 | 98.06.08  | N/A           | 67,746    | -    | -        | 67,746    |      |      |    |
| 97-5一年期  |     | 97.05.23 | 98.06.02  | N/A           | 38,132    | -    | -        | 38,132    |      |      |    |
| 97-5一年期  |     | 97.05.22 | 98.06.03  | N/A           | 42,178    | -    | -        | 42,178    |      |      |    |
| 97-5二年期  |     | 97.05.29 | 99.06.07  | N/A           | 13,502    | -    | -        | 13,502    |      |      |    |
| 97-5二年期  |     | 97.05.28 | 99.06.07  | N/A           | 32,774    | -    | -        | 32,774    |      |      |    |
| 97-5一年期  |     | 97.05.09 | 97.08.18  | N/A           | 31,128    | -    | -        | 31,128    |      |      |    |
| 97-5一年期  |     | 97.05.20 | 97.08.27  | N/A           | 30,739    | -    | -        | 30,739    |      |      |    |
| 97-5一年期  |     | 97.05.28 | 97.09.04  | N/A           | 45,136    | -    | -        | 45,136    |      |      |    |
| 97-5一年期  |     | 97.05.20 | 97.11.28  | N/A           | 23,365    | -    | -        | 23,365    |      |      |    |
| 97-5一年期  |     | 97.05.13 | 97.11.20  | N/A           | 21,241    | -    | -        | 21,241    |      |      |    |
| 97-5一年期  |     | 97.05.30 | 97.12.08  | N/A           | 50,953    | -    | -        | 50,953    |      |      |    |
| 97-5一年期  |     | 97.05.23 | 97.12.02  | N/A           | 28,221    | -    | -        | 28,221    |      |      |    |
| 97-6一年期  |     | 97.06.25 | 98.01.06  | N/A           | 78,563    | -    | -        | 78,563    |      |      |    |

富邦金融控股股份有限公司

應付債券明細表(續)

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

| 債券名稱     | 受託人   | 發行日期     | 到期日期     | 利率% | 金額                   |      |          |                   | 償還辦法 | 擔保情形 | 備註 |
|----------|-------|----------|----------|-----|----------------------|------|----------|-------------------|------|------|----|
|          |       |          |          |     | 發行總額                 | 已還數額 | 未攤銷溢(折)價 | 帳面價值              |      |      |    |
| 97-6二年期  |       | 97.06.29 | 99.01.05 | N/A | 17,295               | -    | -        | 17,295            |      |      |    |
| 97-6二年期  |       | 97.06.04 | 99.06.11 | N/A | 61,867               | -    | -        | 61,867            |      |      |    |
| 97-6二年期  |       | 97.06.19 | 99.06.28 | N/A | 36,575               | -    | -        | 36,575            |      |      |    |
| 97-6二年期  |       | 97.06.05 | 99.06.14 | N/A | 17,599               | -    | -        | 17,599            |      |      |    |
| 97-6二年期  |       | 97.06.12 | 99.06.22 | N/A | 30,346               | -    | -        | 30,346            |      |      |    |
| 97-6一年期  |       | 97.06.13 | 98.06.22 | N/A | 76,439               | -    | -        | 76,439            |      |      |    |
| 97-6一年期  |       | 97.06.10 | 98.06.17 | N/A | 19,116               | -    | -        | 19,116            |      |      |    |
| 97-6二年期  |       | 97.06.25 | 99.07.05 | N/A | 13,619               | -    | -        | 13,619            |      |      |    |
| 97-6二年期  |       | 97.06.27 | 99.07.06 | N/A | 19,650               | -    | -        | 19,650            |      |      |    |
| 97-6二年期  |       | 97.06.25 | 99.07.06 | N/A | 12,746               | -    | -        | 12,746            |      |      |    |
| 97-6二年期  |       | 97.06.27 | 99.07.07 | N/A | 17,902               | -    | -        | 17,902            |      |      |    |
| 97-6一年期  |       | 97.06.24 | 98.07.02 | N/A | 34,595               | -    | -        | 34,595            |      |      |    |
| 97-6一年期  |       | 97.06.07 | 97.09.24 | N/A | 14,868               | -    | -        | 14,868            |      |      |    |
| 97-6一年期  |       | 97.06.20 | 97.09.22 | N/A | 753,846              | -    | -        | 753,846           |      |      |    |
| 97-6一年期  |       | 97.06.02 | 97.10.10 | N/A | 18,206               | -    | -        | 18,206            |      |      |    |
| 97-6二年期  |       | 97.06.04 | 98.12.11 | N/A | 19,066               | -    | -        | 19,066            |      |      |    |
| 97-6二年期  |       | 97.06.06 | 98.12.14 | N/A | 32,295               | -    | -        | 32,295            |      |      |    |
| 97-6二年期  |       | 97.06.20 | 98.12.29 | N/A | 21,556               | -    | -        | 21,556            |      |      |    |
| 97-6二年期  |       | 97.06.17 | 98.12.24 | N/A | 21,241               | -    | -        | 21,241            |      |      |    |
| 97-6二年期  |       | 97.06.20 | 98.12.29 | N/A | 28,222               | -    | -        | 28,222            |      |      |    |
| 97-6一年期  |       | 97.06.05 | 97.12.12 | N/A | 74,688               | -    | -        | 74,688            |      |      |    |
| 97-6一年期  |       | 97.06.10 | 97.12.17 | N/A | 94,360               | -    | -        | 94,360            |      |      |    |
| 97-6一年期  |       | 97.06.20 | 97.12.31 | N/A | 80,544               | -    | -        | 80,544            |      |      |    |
|          | 小計    |          |          |     | 71,176,953           | -    | -        | 71,176,953        |      |      |    |
| 金融債券評價調整 |       |          |          |     | -                    | -    | -        | (384,394)         |      |      |    |
|          | 金融債小計 |          |          |     | 71,176,953           | -    | -        | 70,792,559        |      |      |    |
|          |       |          |          |     | <b>\$ 82,576,953</b> | -    | -        | <b>82,192,559</b> |      |      |    |

富邦金融控股股份有限公司

營業及負債準備變動明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

| 項 目      | 期初餘額                  | 重 分 類            | 本期增加額             | 本期減少額             | 期末餘額               |
|----------|-----------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| 壽險責任準備   | \$ 235,124,149        | -                | 51,327,000        | 15,348,638        | 271,102,511        |
| 責任準備金    | 803,342               | -                | 2,261             | 33,848            | 771,755            |
| 未滿期保費準備金 | 10,016,403            | 4,384,259        | 14,927,432        | 14,400,662        | 14,927,432         |
| 特別準備金    | 10,286,554            | (634,696)        | 811,269           | 90,204            | 10,372,923         |
| 賠款準備金    | 4,859,932             | 4,541,952        | 9,522,766         | 9,349,684         | 9,574,966          |
| 土地增值稅準備  | 9,263                 | -                | -                 | -                 | 9,263              |
| 違約損失準備   | 223,662               | -                | 3,719             | -                 | 227,381            |
| 壞帳損失準備   | 32,142                | -                | -                 | -                 | 32,142             |
| 保證責任準備   | 61,061                | -                | -                 | 7                 | 61,054             |
| 保費不足準備   | -                     | 634,696          | 112,603           | -                 | 747,299            |
| 買賣損失準備   | -                     | -                | 40,268            | 5,595             | 34,673             |
|          | <u>\$ 261,416,508</u> | <u>8,926,211</u> | <u>76,747,318</u> | <u>39,228,638</u> | <u>307,861,399</u> |

富邦金融控股股份有限公司

其他金融負債明細表

民國九十七年六月三十日

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 | \$ 68,108,627        |
| 外匯基金票券及債券  | 國外政府債券基金    | 18,496,608           |
| 避險之衍生性金融負債 | 公平價值避險      | 678,847              |
|            | 現金流量避險      | 133,144              |
|            |             | 811,991              |
| 其 他        | 撥入放款基金      | 1,188,421            |
|            |             | <b>\$ 88,605,647</b> |

其他負債明細表

| 項 目   | 金 額                 |
|-------|---------------------|
| 預收款   | \$ 1,352,514        |
| 暫收款   | 3,039,063           |
| 存入保證金 | 781,101             |
| 其他(註) | 1,761,549           |
|       | <b>\$ 6,934,227</b> |

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

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

| 項 目   | 金 額                         |
|-------|-----------------------------|
| 債券息   | \$ 3,688,049                |
| 放款息   | 14,702,347                  |
| 拆放同業息 | 1,953,095                   |
| 存放央行息 | 1,806,768                   |
| 其他(註) | <u>7,112,670</u>            |
|       | <u><u>\$ 29,262,929</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   | \$ 9,192,148                |
| 債券息   | 953,715                     |
| 同業拆放  | 1,019,381                   |
| 其他(註) | <u>1,800,453</u>            |
|       | <u><u>\$ 12,965,697</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

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

| 項 目          | 金 額              |
|--------------|------------------|
| 經紀手續費收入：     |                  |
| 在集中交易市場受託買賣  | \$ 2,356,495     |
| 在營業處所受託買賣    | 451,449          |
| 期貨經紀手續費收入    | 174,257          |
| 其他(註)        | 62,566           |
| 減：手續費折讓      | <u>(828,294)</u> |
| 小 計          | <u>2,216,473</u> |
| 承銷業務收入：      |                  |
| 包銷證券之報酬      | 27,082           |
| 代銷證券手續費收入    | 7,261            |
| 其他承銷業務收入     | 11,200           |
| 其他(註)        | <u>6,543</u>     |
| 小 計          | <u>52,086</u>    |
| 再保佣金收入：      |                  |
| 一般自用汽車財產損失保險 | 175,331          |
| 傷 害 險        | 153,446          |
| 健 康 險        | 81,790           |
| 一般自用汽車責任保險   | 69,949           |
| 一般商用汽車責任保險   | 55,276           |
| 其他(註)        | <u>278,095</u>   |
| 小 計          | <u>813,887</u>   |
| 手續費收入：       |                  |
| 信託手續費收入      | 1,857,277        |
| 保險手續費收入      | 1,077,438        |
| 信用卡手續費收入     | 853,486          |
| 聯貸主辦案        | 334,020          |
| 其他(註)        | <u>1,667,840</u> |
| 小 計          | <u>5,790,061</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)  
民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

| 項 目          | 金 額                        |
|--------------|----------------------------|
| 經理費收入：       |                            |
| 富邦富邦基金       | \$ 29,755                  |
| 富邦精準基金       | 29,039                     |
| 富邦金如意基金      | 30,908                     |
| 富邦吉祥基金       | 17,464                     |
| 富邦長紅基金       | 14,241                     |
| 其他(註)        | <u>129,221</u>             |
| 小 計          | <u>250,628</u>             |
| 其 他          | <u>32,546</u>              |
| 手續費及佣金收入合計   | <u>9,155,681</u>           |
| 佣金費用：        |                            |
| 保單佣金費用       | 2,048,662                  |
| 一般自用汽車財產損失保險 | 347,348                    |
| 其他(註)        | <u>978,711</u>             |
| 小 計          | <u>3,374,721</u>           |
| 手續費用：        |                            |
| 信用卡業務        | 531,546                    |
| 其他(註)        | <u>303,800</u>             |
| 小 計          | <u>835,346</u>             |
| 其 他          | <u>148,517</u>             |
| 手續費及佣金支出合計   | <u>4,358,584</u>           |
| 合 計          | <u><u>\$ 4,797,097</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

保險業務淨收益明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

| 項 目            | 金 額                |
|----------------|--------------------|
| 保費收入：          |                    |
| 壽 險            | \$ 33,738,581      |
| 年 金 險          | 13,566,038         |
| 其他(註)          | <u>14,571,739</u>  |
| 小 計            | <u>61,876,358</u>  |
| 攤回再保賠款與給付：     |                    |
| 健 康 險          | 183,584            |
| 一般自用汽車財產損失保險   | 300,732            |
| 一般自用汽車責任保險     | 173,971            |
| 強制自用汽車責任保險     | 182,703            |
| 強制機車責任保險       | 140,609            |
| 其他(註)          | <u>817,770</u>     |
| 小 計            | <u>1,799,369</u>   |
| 收回保費收入準備：      |                    |
| 壽 險            | 5,504,543          |
| 年 金 險          | 9,649,505          |
| 長期住宅火災保險       | 2,122,923          |
| 一年自用汽車財產損失保險   | 1,474,782          |
| 其他(註)          | <u>6,546,378</u>   |
| 小 計            | <u>25,298,131</u>  |
| 收回特別準備         | <u>90,204</u>      |
| 收回未決賠款準備       | <u>1,982,129</u>   |
| 分離帳戶保險商品收益：    |                    |
| 保費收入           | 15,985,079         |
| 收回投資型保費險商品價值準備 | 5,417,113          |
| 利息收入           | <u>3,100,920</u>   |
| 小 計            | <u>24,503,112</u>  |
| 保險業務收入合計       | <u>115,549,303</u> |

富邦金融控股股份有限公司

保險業務淨收益明細表(續)

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

| 項 目           | 金 額                  |
|---------------|----------------------|
| 保險費用：         |                      |
| 一年期商業火災保險     | \$ 649,925           |
| 一般自用汽車財產損失保險  | 485,154              |
| 颱風洪水保險        | 258,695              |
| 商業性地震保險       | 292,711              |
| 貨物運保險         | 352,493              |
| 其他(註)         | <u>2,370,830</u>     |
| 小 計           | <u>4,409,808</u>     |
| 承保費用          | <u>2,153</u>         |
| 保險賠款與給付：      |                      |
| 滿期給付          | 1,314,247            |
| 解約給付          | 12,181,525           |
| 其他(註)         | <u>7,234,515</u>     |
| 小 計           | <u>20,730,287</u>    |
| 分離帳戶保險商品費用：   |                      |
| 保險理賠給付        | 6,721,916            |
| 提存投資型保險商品價值準備 | 6,951,666            |
| 投資損失          | 7,481,873            |
| 其他(註)         | <u>3,347,657</u>     |
| 小 計           | <u>24,503,112</u>    |
| 保險業務支出合計      | <u>49,645,360</u>    |
| 合 計           | <u>\$ 65,903,943</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

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

| 項 目     | 金 額                        |
|---------|----------------------------|
| 處分損益：   |                            |
| 股票及受益憑證 | \$ 93,430                  |
| 利率交換    | (254,157)                  |
| 換匯換利合約  | 135,292                    |
| 遠期外匯    | 562,470                    |
| 其他(註)   | <u>261,022</u>             |
| 小 計     | <u>798,057</u>             |
| 評價損益：   |                            |
| 股票及受益憑證 | (375,057)                  |
| 利率交換    | 675,041                    |
| 匯率交換    | 1,783,051                  |
| 換匯換利    | 216,619                    |
| 遠期外匯    | (1,078,306)                |
| 其他(註)   | <u>2,166,135</u>           |
| 小 計     | <u>3,387,483</u>           |
|         | <u><u>\$ 4,185,540</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  
民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

| 項 目      | 金 額                 |
|----------|---------------------|
| 股票及受益憑證等 | \$ 2,971,151        |
| 股息紅利     | 234,616             |
| 政府公債     | 226,639             |
| 其他(註)    | <u>491,480</u>      |
|          | <u>\$ 3,923,886</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  
採權益法認列之投資損益明細表  
民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

| 項 目             | 金 額       |
|-----------------|-----------|
| 權益法認列之投資收益：     |           |
| 富邦建築經理股份有限公司    | \$ 4,513  |
| 富邦租賃股份有限公司      | 2,224     |
| 富昇人身保險代理人股份有限公司 | 1,054     |
| 富昇財產保險代理人股份有限公司 | 983       |
| 富立人身保險代理人股份有限公司 | 5,439     |
| 富立財產保險代理人股份有限公司 | 4,331     |
| 其他(註)           | 1,041     |
|                 | 19,585    |
| 權益法認列之投資損失：     |           |
| 富昇旅行社股份有限公司     | (874)     |
| 運彩科技股份有限公司      | (2,125)   |
|                 | (2,999)   |
| 合 計             | \$ 16,586 |

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 | \$ 136,170 |

富邦金融控股股份有限公司

兌換損益明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

| <u>項</u>  | <u>目</u> | <u>金</u> | <u>額</u>                  |
|-----------|----------|----------|---------------------------|
| 債務商品兌換損失  |          | \$       | (4,853,488)               |
| 其他兌換利益(註) |          |          | <u>(583,450)</u>          |
|           |          | \$       | <u><u>(5,436,938)</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

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

| 項 目      | 金 額                        |
|----------|----------------------------|
| 其他非利息收入： |                            |
| 銷貨收入     | \$ 3,139,419               |
| 其他營業收入   | 1,010,277                  |
| 營業外收入    | <u>461,353</u>             |
| 小 計      | <u>4,611,049</u>           |
| 其他非利息支出： |                            |
| 銷貨成本     | 2,627,428                  |
| 其他營業成本   | 85,933                     |
| 營業外支出    | <u>385,468</u>             |
| 小 計      | <u>3,098,829</u>           |
| 合 計      | <u><u>\$ 1,512,220</u></u> |

放款呆帳費用明細表

| 項 目           | 金 額                        |
|---------------|----------------------------|
| 提存特定債權無法收回之風險 | \$ 1,479,057               |
| 提存全體債權組合之潛在風險 | 130,229                    |
| 其他金融資產        | 1,147,523                  |
| 應收款項          | <u>(78,086)</u>            |
|               | <u><u>\$ 2,678,723</u></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  
 民國九十七年六月三十日

單位：新台幣千元

| 項 目      | 金 額                  |
|----------|----------------------|
| 提存保費準備   | \$ 62,105,325        |
| 提存特別準備   | 811,269              |
| 安定基金支出   | 72,930               |
| 提存未決賠款準備 | 2,407,169            |
|          | <b>\$ 65,396,693</b> |

用人費用明細表  
 民國九十七年一月一日至六月三十日

| 項 目    | 金 額                 |
|--------|---------------------|
| 薪資費用   | \$ 5,614,325        |
| 勞健保費用  | 220,572             |
| 退休金費用  | 408,910             |
| 其他用人費用 | 1,468,739           |
|        | <b>\$ 7,712,546</b> |

富邦金融控股股份有限公司

折舊及攤銷費用明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

| 項 目   | 金 額                      |
|-------|--------------------------|
| 固定資產  | \$ 662,884               |
| 不動產投資 | 51,543                   |
| 攤銷費用  | <u>208,352</u>           |
|       | <u><u>\$ 922,779</u></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  | \$ 613,547                 |
|        | 推廣費用  | 450,392                    |
|        | 服務費   | 541,379                    |
|        | 會 費   | 432,638                    |
|        | 稅 捐   | 595,029                    |
|        | 其他(註) | <u>352,837</u>             |
| 小 計    |       | <u>2,985,822</u>           |
| 管理費用   | 租金支出  | 448,611                    |
|        | 服務費   | 335,798                    |
|        | 稅 捐   | 236,451                    |
|        | 電腦資訊費 | 224,570                    |
|        | 其他(註) | <u>908,062</u>             |
| 小 計    |       | <u>2,153,492</u>           |
| 其他營業費用 |       | <u>27,197</u>              |
|        |       | <u><u>\$ 5,166,511</u></u> |

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。