

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

民國九十八年及九十七年十二月三十一日

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

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、聲 明 書	3
四、會計師查核報告	4
五、合併資產負債表	5
六、合併損益表	6
七、合併股東權益變動表	7
八、合併現金流量表	8
九、合併財務報表附註	
(一)公司沿革	9~10
(二)重要會計政策之彙總說明	11~24
(三)會計變動之理由及其影響	24~25
(四)重要會計科目之說明	25~77
(五)關係人交易	77~102
(六)抵(質)押之資產	103
(七)重大承諾事項及或有事項	104~110
(八)重大之災害損失	110
(九)重大之期後事項	110
(十)其 他	110~144
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	145
2.轉投資事業相關資訊	146~151
3.子公司大陸投資資訊	151
(十二)部門別財務資訊	151
九、合併重要會計科目明細表	152~205

聲 明 書

本公司民國九十八年度（自一月一日至十二月三十一日止）依「關係企業合併營業報告書、關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：富邦金融控股股份有限公司

董 事 長：蔡 明 忠

日 期：民國九十九年三月二十五日

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九十八年及九十七年十二月三十一日之合併資產負債表，暨截至各該日止之民國九十八年度及九十七年度之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定及我國一般公認會計原則編製，足以允當表達富邦金融控股股份有限公司及其子公司民國九十八年及九十七年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國九十八年度及九十七年度之合併經營成果與合併現金流量。

民國九十八年度合併財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。依本會計師之意見，該等明細表係依據第三段所述準則編製，足以允當表達其與第一段所述合併財務報表有關之內容。

如合併財務報表附註三所述，富邦金融控股股份有限公司及其子公司自民國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，使合併淨利益減少38,965千元，每股盈餘減少0.005元。另，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，合併子公司富邦人壽保險股份有限公司及富邦產物保險股份有限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，致民國九十七年度合併淨利益減少58,930千元，每股盈餘減少0.007元。

此外，合併子公司富邦綜合證券股份有限公司及富邦銀行(香港)有限公司自民國九十七年七月一日起，依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第二次修訂條文之規定，進行金融資產之重分類。前述變動分別致民國九十七年度合併淨利益增加825,498千元及每股盈餘增加0.11元暨九十七年十二月三十一日股東權益增加1,463,418千元。

安侯建業聯合會計師事務所

方 燕 玲

會 計 師：

俞 安 恬

證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號

民 國 九 十 九 年 三 月 二 十 五 日

富邦金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國九十八年及九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

		98.12.31	97.12.31	變動百分比%			98.12.31	97.12.31	變動百分比%
資 產					負債及股東權益				
11000	現金及約當現金(附註四(一)、五及六)	\$ 106,629,773	75,636,607	41	21000	央行及銀行同業存款	77,994,314	65,196,619	20
11500	存放央行及拆借金融同業(附註四(二))	336,270,404	253,854,546	32	21600	應付商業本票－淨額(附註四(十六)及六)	2,699,438	4,000,000	(33)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註四(三)、五及六)	50,353,641	67,379,353	(25)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(十五))	30,373,167	45,710,893	(34)
12500	附賣回票券及債券投資(附註四(四)及五)	11,800,984	9,270,303	27	22500	附買回票券及債券負債(附註四(四)及五)	18,843,218	25,641,780	(27)
13000	應收款項－淨額(附註四(五)及(廿四))	113,178,452	88,270,466	28	23000	應付款項(附註四(廿四))	64,735,103	46,404,827	40
13500	放款－淨額(附註四(六)及五)	1,030,738,436	917,714,668	12	23500	存款及匯款(附註四(十七)及五)	1,264,933,517	1,151,574,376	10
14000	備供出售金融資產－淨額(附註四(七)及六)	664,109,803	287,006,135	131	24000	應付債券(附註四(十八)及九)	74,496,099	75,369,854	(1)
14500	持有至到期日金融資產－淨額(附註四(八)及六)	163,406,066	12,299,861	1,229	24400	其他借款(附註四(十九)及六)	990,000	5,640,000	(82)
15000	採權益法之股權投資－淨額(附註四(九))	1,870,977	1,818,578	3	25500	其他金融負債(附註四(十)及(廿二))	169,710,216	64,467,604	163
15500	其他金融資產－淨額(附註四(十)及(廿二))	170,948,721	66,174,479	158	29000	營業及負債準備(附註四(二十))	1,121,870,801	363,910,157	208
15513	無活絡市場之債務商品投資(附註四(十一))	304,191,398	168,736,367	80	29500	其他負債(附註四(廿一)及(廿三))	<u>20,626,579</u>	<u>10,529,893</u>	96
18000	不動產投資－淨額(附註四(十二)及五)	54,116,063	16,486,651	228		負債合計	<u>2,847,272,452</u>	<u>1,858,446,003</u>	53
18500	固定資產－淨額(附註六)	23,546,652	22,163,170	6		股東權益(附註四(廿五))：			
19000	無形資產－淨額(附註四(十三))	10,670,721	1,651,171	546	31001	普通股	<u>81,261,865</u>	<u>77,190,935</u>	5
19500	其他資產－淨額(附註四(十四)、(廿四)、五及六)	18,421,236	18,258,120	1	31500	資本公積	<u>53,964,908</u>	<u>49,091,476</u>	10
						保留盈餘：			
					32001	法定盈餘公積	21,969,088	20,881,553	5
					32003	特別盈餘公積	13,842,513	2,341,478	491
					32011	未分配盈餘	<u>19,936,591</u>	<u>12,588,570</u>	58
						保留盈餘合計	<u>55,748,192</u>	<u>35,811,601</u>	56
						股東權益其他項目：			
					32521	累積換算調整數	(424,573)	196,777	(316)
					32523	金融資產之未實現損益	17,400,052	(18,315,548)	(195)
					32544	未認列為退休金成本之淨損失	<u>712,827</u>	<u>(260,124)</u>	(374)
						股東權益其他項目合計	<u>17,688,306</u>	<u>(18,378,895)</u>	(196)
					32542	庫藏股股票	<u>(195,220)</u>	-	-
					39500	少數股權	<u>4,512,824</u>	<u>4,559,355</u>	(1)
						股東權益合計	<u>212,980,875</u>	<u>148,274,472</u>	-
資產總計		<u>\$ 3,060,253,327</u>	<u>2,006,720,475</u>	53		負債及股東權益總計	<u>\$ 3,060,253,327</u>	<u>2,006,720,475</u>	53

(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

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	98年度	97年度	變動百分比%	
41000 利息收入(附註五)	\$ 56,973,351	58,290,946	(2)	
51000 減：利息費用(附註五)	<u>11,506,925</u>	<u>25,367,339</u>	(55)	
利息淨收益	45,466,426	32,923,607	38	
利息以外淨收益				
49800 手續費及佣金淨收益(附註五)	3,007,340	6,319,821	(52)	
49810 保險業務淨收益(附註四(廿八)及五)	288,982,506	149,607,084	93	
49820 公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益(損失)	12,003,036	(2,460,764)	(588)	
43000 備供出售金融資產之已實現利益	15,782,577	7,142,533	121	
44000 採用權益法認列之投資利益(附註四(九))	89,255	34,088	162	
49860 不動產投資利益(附註五)	613,866	258,320	138	
49870 兌換利益(損失)	(8,909,975)	2,131,767	(518)	
49880 資產減損損失(附註四(七)、(八)、(十)、(十一)及(十二))	(3,949,572)	(3,073,933)	28	
48000 其他非利息利益(附註五)	<u>2,333,631</u>	<u>2,675,170</u>	(13)	
淨收益	<u>355,419,090</u>	<u>195,557,693</u>	82	
51500 放款呆帳費用(附註四(六))	<u>6,003,851</u>	<u>6,764,109</u>	(11)	
58400 提存各項保險準備(附註四(廿九))	<u>292,234,115</u>	<u>148,417,169</u>	97	
營業費用：				
58501 用人費用	19,677,959	15,156,622	30	
58503 折舊及攤銷	2,241,319	1,889,449	19	
58599 其他業務及管理費用	<u>13,030,621</u>	<u>11,058,988</u>	18	
繼續營業部門稅前淨利	<u>34,949,899</u>	<u>28,105,059</u>	24	
61003 所得稅費用(附註四(廿四))	22,231,225	12,271,356	81	
合併總利益	<u>2,454,373</u>	<u>1,269,323</u>	93	
歸屬予：				
合併淨利益	\$ 19,937,630	10,875,348	83	
69903 少數股權淨利	<u>(160,778)</u>	<u>126,685</u>	(227)	
歸屬予：	<u>\$ 19,776,852</u>	<u>11,002,033</u>	80	
基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註四(廿七))	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>
普通股每股盈餘	\$ <u>2.77</u>	<u>2.47</u>	<u>1.57</u>	<u>1.41</u>
稀釋每股盈餘	\$ <u>2.77</u>	<u>2.47</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
民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	保 留 盈 餘					股東權益其他項目					合 計
	股 本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	累積換算調整數	金融商品之未實現損益	未認列為退休金成本之淨損失	庫藏股票	少數股權	
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(附註四(廿五))：											
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)	-	-	-	-	-	-
發放現金股利	-	-	-	-	(11,578,640)	-	-	-	-	-	(11,578,640)
宣告員工紅利	-	-	-	-	(3,000)	-	-	-	-	-	(3,000)
發放董監酬勞	-	-	-	-	(12,693)	-	-	-	-	-	(12,693)
長期股權投資按權益法評價而認列之資本公積	-	(1,039)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,039)
累積換算調整數	-	-	-	-	-	571,302	-	-	-	-	571,302
金融商品未實現損益調整數	-	-	-	-	-	-	(21,796,265)	-	-	-	(21,796,265)
少數股權變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92,474	92,474
未認列為退休金成本之淨損失調整數	-	-	-	-	-	-	-	(68,189)	-	-	(68,189)
民國九十七年度純益	-	-	-	-	10,875,348	-	-	-	-	-	10,875,348
民國九十七年十二月三十一日餘額	77,190,935	49,091,476	20,881,553	2,341,478	12,588,570	196,777	(18,315,548)	(260,124)	-	4,559,355	148,274,472
現金增資(附註四(廿五))	4,062,680	4,825,587	-	-	-	-	-	-	-	-	8,888,267
員工認股權行使發行新股(附註四(廿五)及(廿六))	8,250	15,676	-	-	-	-	-	-	-	-	23,926
盈餘指撥及分配(附註四(廿五))：											
提列法定盈餘公積	-	-	1,087,535	-	(1,087,535)	-	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	11,501,035	(11,501,035)	-	-	-	-	-	-
長期股權投資按權益法評價而認列之資本公積	-	1,039	-	-	(1,039)	-	-	-	-	-	-
累積換算調整數	-	-	-	-	-	(621,350)	-	-	-	-	(621,350)
金融商品未實現損益調整數	-	-	-	-	-	-	35,715,600	-	-	-	35,715,600
未認列為退休金成本之淨損失調整數	-	-	-	-	-	-	-	972,951	-	-	972,951
少數股權變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(46,531)	(46,531)
民國九十八年度純益	-	-	-	-	19,937,630	-	-	-	-	-	19,937,630
庫藏股票	-	31,130	-	-	-	-	-	-	(195,220)	-	(164,090)
民國九十八年十二月三十一日餘額	\$ 81,261,865	53,964,908	21,969,088	13,842,513	19,936,591	(424,573)	17,400,052	712,827	(195,220)	4,512,824	212,980,875

(請詳閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡明忠

經理人：龔天行

會計主管：王瑋

富邦金融控股股份有限公司及其子公司
合併現金流量表
民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	98年度	97年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 19,776,852	11,002,033
調整項目：		
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		
少數股權淨損(淨利)	160,778	(126,685)
折舊費用及攤銷費用(含出租及閒置資產)	2,637,113	1,953,168
放款呆帳費用	6,003,851	6,764,109
提存各項保險責任準備	292,234,115	148,417,169
出售固定資產損失(利益)	7,860	(117,126)
出售不動產損失	634	1,968
依權益法認列被投資收益高於當年度現金股利收現部份	(89,255)	(34,088)
資產減損損失	3,949,572	3,073,933
營業資產及負債之淨變動		
公平價值變動列入損益之金融資產減少(增加)	17,025,712	(10,794,875)
應收款項減少(增加)	(24,970,766)	26,510,101
採權益法之長期股權投資增加	(152,354)	(1,342,623)
其他金融資產減少(增加)	(107,413,946)	13,250,919
其他資產增加	(188,727)	(1,557,266)
應付商業本票增加(減少)	(1,300,562)	3,400,183
公平價值變動列入損益之金融負債增加(減少)	(15,337,726)	32,319,911
應付款項增加(減少)	18,330,276	(2,810,714)
營業及負債準備增加(減少)	465,726,529	(54,443,183)
其他金融負債增加(減少)	105,242,612	(29,758,899)
其他負債增加	11,069,637	3,491,626
營業活動之淨現金流入	<u>792,712,205</u>	<u>149,199,661</u>
投資活動之現金流量：		
存放央行及拆借金融同業增加	(82,415,858)	(45,687,627)
附賣回票券及債券減少(增加)	(2,530,681)	1,602,013
買匯、貼現及放款增加	(118,964,839)	(116,742,737)
備供出售金融資產增加	(341,760,705)	(44,965,915)
持有至到期日之金融資產增加	(151,106,205)	(6,453,008)
無活絡市場之債務商品投資增加	(136,321,597)	(13,286,181)
不動產投資淨增加	(37,652,785)	(3,492,090)
固定資產淨增加	(3,329,361)	(1,735,741)
商譽及無形資產淨增加	(9,740,959)	(680,198)
投資活動之淨現金流出	<u>(883,822,990)</u>	<u>(231,441,484)</u>
融資活動之現金流量：		
央行及銀行同業存款增加(減少)	12,797,695	(12,451,111)
存款及匯款增加	113,359,141	168,922,505
附買回票券及債券負債減少	(6,798,562)	(43,401,982)
應付債券增加(減少)	(873,755)	8,289,952
其他借款減少	(4,650,000)	(6,150,000)
現金增資	8,912,193	-
少數股權變動數	(46,531)	92,474
發放現金股利及董監酬勞	-	(11,591,333)
出售庫藏股	31,130	-
融資活動之淨現金流入	<u>122,731,311</u>	<u>103,710,505</u>
匯率影響數	(627,360)	735,748
本期現金及約當現金增加數	30,993,166	22,204,430
期初現金及約當現金餘額	75,636,607	53,432,177
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 106,629,773</u>	<u>75,636,607</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	<u>\$ 15,319,835</u>	<u>25,407,725</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 3,449,972</u>	<u>2,764,952</u>
不影響現金流量之投資及融資活動：		
本期宣告發放員工紅利(帳列應付款項)	<u>\$ -</u>	<u>3,000</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
合併財務報表附註
民國九十八年及九十七年十二月三十一日
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

(一) 富邦金融控股股份有限公司

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

民國九十一年八月二十八日及十二月二十三日本公司以股份轉換之方式分別將富邦證券投資信託股份有限公司（以下稱富邦投信）及台北銀行股份有限公司（以下稱台北銀行）納為本公司百分之百持股之子公司。

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

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

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

民國九十三年八月本公司以現金投資方式將富邦資產管理股份有限公司（以下稱富邦資產管理）及富邦創業投資管理顧問股份有限公司（以下稱富邦創業投資管理顧問）納為本公司百分之百持有之子公司。

民國九十七年三月合併公司以現金投資方式取得運彩科技股份有限公司（以下簡稱運彩科技）股權，至九十七年九月止，本公司取得運彩科技百分之五十一之股份，使之成為本公司之子公司。

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

本公司及子公司於九十八年十二月三十一日止，員工人數約為27,928人。

(二)合併子公司業務性質

原富邦產險設立於民國五十年四月十九日，主要經營之業務為財產保險。

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

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

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

富邦投信設立於民國八十一年九月，主要經營項目為證券投資信託業務。

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

原富邦人壽設立於民國八十二年六月三日，主要經營項目為人身保險業務。

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

二、重要會計政策之彙總說明

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

(一)合併財務報表編製之基礎

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

1.列入合併財務報表之子公司及其變動情形如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比	
			98.12.31	97.12.31
本公司	富邦產險	財產保險	100.00 %	100.00 %
本公司	台北富邦銀行	銀行業	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦人壽	人身保險	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦投信	投資信託	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦證券	證券業	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦行銷	行銷管理	100.00 %	100.00 %
本公司及富邦證券	富邦金控創投	創業投資類	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦(香港)銀行	銀行業	75.00 %	75.00 %
本公司	富邦資產管理	債權管理業務	100.00 %	100.00 %
本公司	富邦創投管顧	投資顧問	100.00 %	100.00 %
本公司	運彩科技股份有限公司	資訊軟體服務業	51.00 %	51.00 %
富邦證券	富邦期貨	期貨業	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦證券投顧	投資顧問	100.00 %	100.00 %
富邦證券	富邦證券BVI	證券業	100.00 %	100.00 %
富邦證券BVI	Fubon USA	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 %	100.00 %
台北富邦銀行	北富銀人身保險代理人	人身保險代理人	100.00 %	100.00 %
富邦產險	富邦保險越南	保險業務	100.00 %	100.00 %
富邦金控創投	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)	金融業	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	Fubon Bank Vanuatu Limited (註)	銀行業	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富邦財務(香港)有限公司(註)	金融業	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富邦(香港)信託有限公司(註)	信託服務	100.00 %	100.00 %

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比	
			98.12.31	97.12.31
富邦(香港)銀行	富銀證券(香港)有限公司 (註)	證券經紀	100.00 %	100.00 %
富邦(香港)銀行	富銀投資管理有限公司(註)	資金管理	100.00 %	100.00 %

註：富邦(香港)銀行列示之合併個體係主要子公司。

2.未列入合併財務報表之子公司如下：

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

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比	
			98.12.31	97.12.31
台北富邦銀行	富邦保險代理人	財產保險代理人	100.00 %	100.00 %
富邦行銷	富昇人身保險代理人及富昇 財產保險代理人	人身及財產保險代理人	100.00 %	100.00 %
富邦媒體科技	富昇旅行社	旅行業	100.00 %	100.00 %
富邦媒體科技	富立人身保險代理人及富立 財產保險代理人	人身及財產保險代理人	100.00 %	100.00 %

(二)會計估計

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

(三)外幣交易及外幣財務報表之換算

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

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

。

富邦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)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。

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

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

富邦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.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，惟該迴轉金額不得使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.無活絡市場之債務商品投資：係以攤銷後成本衡量，且無活絡市場之公開報價之債券投資。若有減損之客觀證據，則應認列減損損失，減損金額為其帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差異。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不以使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

(六)衍生性金融商品－避險

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

當所持有之衍生性商品符合適用避險會計之所有條件時，以互抵方式認列避險工具及被避險項目之公平價值變動所產生之損益影響數。其會計處理方式分別別就公平價值避險、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。

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(八)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。

(九)備抵呆帳

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

(十)採權益法之股權投資

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

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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

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

(十一)其他金融資產

1.分離帳戶保險商品

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

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

2.客戶保證金專戶

依規定向期貨交易人收取之保證金、權利金及依每日市價結算之差額等均列為客戶保證金專戶。

(十二)不動產投資

不動產投資係以取得價款及取得之必要支出為入帳基礎。期末以帳面價值與市價孰低為評價基礎，當不動產投資之價值確已減損，且回復之希望甚小時，則調整其帳面價值並認列跌價損失。

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

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

(十三)固定資產、非營業用資產及其折舊

固定資產以取得成本為入帳基礎。重大增添、改良及重置支出予以資本化，維護及修理費用列為當期費用。固定資產已無使用價值或發生閒置者，則將該資產之成本、累計折舊及累計減損一併轉列閒置資產。

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

合併公司自民國九十七年十一月二十日起，依中華民國會計研究發展基金會解釋函97.11.20基秘字第340號，將固定資產於非用以生產存貨之期間所估計之拆除或復原義務列為固定資產成本。而一項固定資產之任一組成部分，相對於總成本而言係屬重大時，則該部分係個別提列折舊。本公司每年定期於會計年度終了時，評估固定資產剩餘耐用年限、折舊方法及殘值。剩餘耐用年限、折舊方法及殘值之變動，均視為會計估計變動。主要固定資產耐用年限如下：

運輸設備	三～十年
辦公設備	一～十五年
其他設備	一～二十年
租賃權益改良	二～五年
房屋及建築	三～六十年

(十四)資產減損

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

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

(十五)商譽及無形資產

1.商 譽

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

2.無形資產

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

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

(1)營 業 權

係因受讓其他證券商營業而產生之營業權，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。

富邦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)電腦軟體

係取得電腦軟體，以取得成本予以資本化入帳，按二至五年採直線法平均攤銷。

(十六)其他資產

1.租賃資產

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

2.遞延費用

合併公司取得電話線路等以取得成本予以資本化入帳，依二~五年平均分攤。另遞延公司債發行成本係發行公司債之直接且必要成本，於發生時認列為遞延費用，並於發行日至贖回權屆滿日之期間內平均攤銷之。

3.承受擔保品

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

4.催收款

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

子公司富邦人壽逾期放款於清償期屆滿後六個月內轉入、應攤回再保賠款與給付及應收再保款項於清償期屆滿後九個月內轉列，其他應收款項及逾期應收收益於清償期屆滿後三個月內轉入之款項。本金連同利息經轉入催收款項者，對內即停止計提應收利息，對外債權照常計息，並仍作備忘記錄。停止計提應收利息期間之利息，於收現時認列收入。

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

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

(十七)應付商業本票

應付商業本票以面額減折價後之淨額列示，折價後應付商業本票接近現值。

(十八)金融負債

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

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

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

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

(十九)應付款項

1.再保險及同業往來

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

2.期貨交易人權益

以期貨交易所繳存之期貨交易保證金及權利金，暨依每日市價結算之差額作為期貨交易人權益。除同一客戶之相同種類帳戶外，不得相互抵銷；若發生借方餘額時，則以應收期貨交易保證金列帳，並向交易人追償之。

3.融券存入保證金

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

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

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

(二十)各項營業責任及損失準備

本公司之銀行、保險、證券及期貨子公司須對所營事業按各該主管機關規定提列各項法定營業、責任、損失、未滿期保費、保費不足、賠款及特別準備，並於各年度認列其當期提列金額為當期費用。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿一)退休金

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

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

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

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

(廿二)收入認列

1.銀行子公司

利息收入係按應計基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。因紆困及協議展期而同意記帳之利息收入，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，於填發保單時，即列為該填發年度之收入；壽險首期及續期保費分別於收款並完成承保手續及屆期收款時認列收入。再保險業之收入及支出採應計基礎估列入帳。因填發保險單所發生之有關收入及支出，如再保費支出、佣金支出、再保佣金支出、未滿期保費準備之增加暨特別準備金及賠款準備金之提列，均估計列帳。

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

以本期合併淨利除以本公司普通股流通在外加權平均股數為計算基礎，自民國九十七年度起之盈餘分配，關於員工紅利部份係屬潛在普通股，潛在普通股如均未具稀釋作用，僅揭露基本每股盈餘，反之，則除揭露基本每股盈餘外，並揭露稀釋每股盈餘。稀釋每股盈餘，則假設所有具稀釋作用之潛在普通股均於當期流通在外，故本期合併淨利及流通在外普通股股數均須調整所有具稀釋作用潛在普通股之影響。因盈餘、資本公積或民國九十七年度(含)以前股東會決議分配之員工紅利轉增資而新增之股份，採追溯調整計算。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿五)員工認股權及分紅配股計畫

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

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

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

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

(廿六)員工紅利及董監酬勞

本公司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。

(廿七)庫藏股票

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

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

(廿八)收 購

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

三、會計變動之理由及其影響

- (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，使九十七年度合併淨利益減少38,965千元，每股盈餘減少0.005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十二月三十一日財務報表之科目及金額影響如下：

	97.12.31	
	適用後	適用前
預付再保費支出	3,127,103	-
應攤回再保賠款與給付	5,027,720	771,350
應付保險賠款與給付	121,437	121,437
未滿期保費準備	13,393,042	10,344,512
賠款準備	10,088,878	5,832,508
特別準備	815,576	1,342,626
保費不足準備	605,623	-
提存賠款準備	1,753,953	977,673
攤回再保險款與給付	3,624,683	3,869,073
收回賠款準備	1,971,519	950,849
再保費支出	1,093,073	1,355,338
提存保費準備	134,349,878	134,087,613

富邦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：

	97.12.31	
	<u>適用後</u>	<u>適用前</u>
資 產：		
應收款項	5,027,720	771,350
其他資產	3,127,103	-
負 債：		
應付款項	121,437	121,437
營業及負債準備	24,903,119	17,519,646
損 益：		
保險業務淨收益	4,503,129	3,464,584
提存各項保險準備	136,103,831	135,065,286

(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，造成民國九十七年度合併淨利益減少58,930千元，每股盈餘減少0.007元。

(四)合併公司於民國九十七年度，依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第二次修訂條文之規定，進行金融資產之重分類。前述變動致民國九十七年度合併淨利益增加825,498千元及每股盈餘增加0.11元暨九十七年十二月三十一日股東權益增加1,463,418千元。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
庫存現金及零用金	\$ 8,552,866	8,911,566
銀行存款	42,399,515	19,753,545
約當現金	18,301,501	2,981,634
待交換票據	2,100,303	3,210,560
存放同業	35,333,123	40,836,705
抵繳保證金	(57,535)	(57,403)
合 計	<u>\$ 106,629,773</u>	<u>75,636,607</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。

富邦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)存放央行及拆借金融同業

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
存放央行	\$ 5,883	18,415
拆放同業	51,624,748	68,852,935
存款準備金－甲戶	9,118,750	14,349,374
存款準備金－乙戶	25,934,608	22,106,287
存款準備金－外幣存款戶	176,173	196,644
央行定期存款	248,550,000	147,490,000
存放央行－跨行清算基金	<u>860,242</u>	<u>840,891</u>
合 計	<u>\$ 336,270,404</u>	<u>253,854,546</u>

依中央銀行規定，就每月各項應計提法定準備金新台幣存款之平均餘額，按法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶，除符合規定情況外，存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用。

另就收受之外匯存款，按法定準備率計算，提存外匯存款準備金，該項外匯存款準備金得隨時存取，但不予計息。

(三)公平價值變動列入損益之金融資產

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
交易目的金融資產：		
政府公債	\$ 2,054,695	2,068,818
商業本票	6,458,935	4,618,507
上市櫃股票及受益憑證	4,477,250	2,780,923
受益證券	261,184	226,204
國庫券	676,065	99,272
可轉換公司債	2,066,852	2,560,685
公司債及金融債	2,811,821	3,426,644
營業證券	4,878,758	7,372,122
其 他	<u>709</u>	<u>32,969</u>
	<u>23,686,269</u>	<u>23,186,144</u>
衍生性金融商品：		
利率合約	12,491,944	18,799,424
匯率合約	10,226,249	20,881,899
其 他	<u>1,670,706</u>	<u>3,533,859</u>
	<u>24,388,899</u>	<u>43,215,182</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>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
指定以公平價值變動列入損益之金融資產：		
金融債券	\$ 1,803,699	978,027
信用連結債券	<u>474,774</u>	<u>-</u>
	<u>2,278,473</u>	<u>978,027</u>
合 計	<u>\$ 50,353,641</u>	<u>67,379,353</u>

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

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

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

(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：

	<u>98.12.31</u>		
	融資借出/ (借入)金額	約定賣回 /買回期限	約定利率 區 間 %
附賣回債券投資	\$ <u>11,800,984</u>	99.01.04~ 99.01.26	0.14~0.20
附買回債券負債	\$ <u>(18,843,218)</u>	99.01.04~ 99.03.26	0.10~0.27
	<u>97.12.31</u>		
	融資借出/ (借入)金額	約定賣回 /買回期限	約定利率 區 間 %
附賣回債券投資	\$ <u>9,270,303</u>	98.01.05~ 98.02.13	0.40~1.48
附買回債券負債	\$ <u>(25,641,780)</u>	98.01.05~ 98.12.21	0.20~2.075

富邦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

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
應收信用卡款	\$ 22,816,186	24,821,416
應收票據、帳款及承兌票券	13,126,303	7,896,969
應收帳款承購款	23,163,956	23,876,048
應收退稅款	1,478,188	1,405,752
應收利息	3,456,422	7,019,468
應收收益	12,291,490	3,583,848
應收保費	4,807,631	3,518,497
應攤回再保給付	6,094,072	5,090,454
應收再保往來款項	598,701	637,680
應收再保業務款項	368,538	374,795
應收證券融資款	21,236,871	8,542,000
應收投資型保單保費贖回款	789,237	-
應收出售證券款	1,200,791	-
其他應收款	<u>3,087,035</u>	<u>2,759,340</u>
小計	114,515,421	89,526,267
減：備抵呆帳	<u>1,336,969</u>	<u>1,255,801</u>
合 計	<u>\$ 113,178,452</u>	<u>88,270,466</u>

(六)放款

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
貼現及透支	\$ 4,156,239	5,192,539
短期墊款	5,077,829	666,104
短期放款	180,063,509	153,504,618
短期擔保放款	44,204,463	41,924,503
中期放款	173,921,393	190,889,446
中期擔保放款	139,365,204	126,298,229
長期放款	62,596,264	57,983,932
長期擔保放款	382,309,306	328,987,273
壽險貸款	37,787,712	7,232,973
進出口押匯	2,552,419	3,070,390
催收款	<u>6,058,805</u>	<u>7,684,819</u>
小計	1,038,093,143	923,434,826
減：備抵呆帳－國內銀行子公司	4,974,944	4,422,444
備抵呆帳－其他子公司	<u>2,379,763</u>	<u>1,297,714</u>
合 計	<u>\$ 1,030,738,436</u>	<u>917,714,668</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九十八年度及九十七年度帳列備抵呆帳變動情形如下：

	98年度						
	貼現及放款				非放款 轉列之 催收款	保 證 責任準備	合 計
	應收帳款	全體債權 組合之 潛在風險	特定債權 組合之 潛在風險	小 計			
期初餘額	\$ 1,053,186	1,727,843	2,694,601	4,422,444	350,718	61,060	5,887,408
提列呆帳	70,274	351,187	2,259,666	2,610,853	1,070,480	185,043	3,936,650
沖 銷	(3,747)	-	(3,228,316)	(3,228,316)	(1,732,644)	-	(4,964,707)
收 回	-	-	1,253,353	1,253,353	558,490	-	1,811,843
匯率調整數	(2,822)	-	(17,282)	(17,282)	(21,164)	(2,866)	(44,134)
重 分 類	(207)	-	(66,108)	(66,108)	66,315	-	-
期末餘額	<u>\$ 1,116,684</u>	<u>2,079,030</u>	<u>2,895,914</u>	<u>4,974,944</u>	<u>292,195</u>	<u>243,237</u>	<u>6,627,060</u>
	97年度						
	貼現及放款				非放款 轉列之 催收款	保 證 責任準備	合 計
	應收帳款	全體債權 組合之 潛在風險	特定債權 組合之 潛在風險	小 計			
期初餘額	\$ 997,280	1,923,213	3,324,311	5,247,524	373,627	61,060	6,679,491
提列(迴轉) 呆帳	40,383	(195,370)	3,377,219	3,181,849	2,289,286	-	5,511,518
沖 銷	(15,096)	-	(4,802,176)	(4,802,176)	(2,786,216)	-	(7,603,488)
收 回	7,315	-	834,761	834,761	421,949	-	1,264,025
匯率調整數	(696)	-	12,558	12,558	-	-	11,862
重 分 類	24,000	-	(52,072)	(52,072)	52,072	-	24,000
期末餘額	<u>\$ 1,053,186</u>	<u>1,727,843</u>	<u>2,694,601</u>	<u>4,422,444</u>	<u>350,718</u>	<u>61,060</u>	<u>5,887,408</u>

(七)備供出售金融資產

	98.12.31	97.12.31
可轉讓定期存單	\$ -	2,021,162
政府公債	292,131,598	82,658,718
公司債及金融債	216,952,253	115,646,876
股 票	118,494,842	45,975,567
受益憑證	40,033,308	44,378,703
商業本票	630,397	923,167
國庫券	1,292,085	-
小 計	669,534,483	291,604,193
減：抵繳保證金	3,969,485	2,939,069
累計減損	1,455,195	1,658,989
淨 額	<u>\$ 664,109,803</u>	<u>287,006,135</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

合併公司於民國九十八年度及九十七年度，對備供出售金融資產提列減損損失金額分別為370,064千元及1,042,234千元。

(八)持有至到期日金融資產

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
公司債	\$ 7,907,233	5,061,594
政府公債	152,500,355	-
金融債券	3,270,984	6,972,798
可轉讓定期存單	<u>96,094</u>	<u>265,469</u>
小計	163,774,666	12,299,861
減：抵繳保證金	<u>368,600</u>	<u>-</u>
淨額	<u><u>\$ 163,406,066</u></u>	<u><u>12,299,861</u></u>

子公司台北富邦銀行民國九十七年度對於持有到期日金融資產中之擔保債務憑證，已依交易對手報價認列減損損失36,565千元，並轉銷累計減損725,397千元。

(九)採權益法之股權投資

	<u>98.12.31</u>		<u>97.12.31</u>	
	持 股 比例%	帳面價值	持 股 比例%	帳面價值
富邦創業投資股份有限公司	45.00	\$ 36,957	45.00	36,957
富邦經紀(泰國)股份有限公司	25.00	526	25.00	409
富邦建築經理股份有限公司	30.00	70,632	30.00	55,953
富邦租賃股份有限公司	-	-	100.00	397,458
富邦保險代理人股份有限公司	100.00	4,979	100.00	5,484
旭邦創業投資股份有限公司	45.83	63,430	20.83	22,084
富昇人身保險代理人股份有限公司	100.00	20,018	100.00	10,825
富昇財產保險代理人股份有限公司	100.00	(18,560)	100.00	4,959
富昇旅行社股份有限公司	100.00	4,990	100.00	3,729
富立人身保險代理人股份有限公司	100.00	18,022	100.00	12,618
富立財產保險代理人股份有限公司	100.00	15,869	100.00	12,636
廈門市商業銀行	19.99	1,608,655	19.99	1,255,466
中科創業投資股份有限公司	22.40	<u>45,459</u>	-	<u>-</u>
合 計		<u><u>\$ 1,870,977</u></u>		<u><u>1,818,578</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)

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

富邦創業投資股份有限公司於民國九十六年五月十八日經股東會常會決議通過，訂於民國九十六年七月三十日為解散基準日，其清算及返還股款依持股比例收回，合併公司已依(88)基秘字第233號函之規定，依可回收之投資金額調整入帳。

富邦(香港)銀行於民國九十七年十二月中取得廈門市商業銀行19.99%股權。廈門市商業銀行於民國九十八年十二月經董事會決議宣布，辦理現金增資發行普通股，金額約人民幣400,000千元，合併公司已於九十八年十二月按原持股比例認購約人民幣79,960千元。

中科創業投資股份有限公司自民國九十八年第二季起，因本公司及其子公司共同持有股份已對該公司產生重大影響力，故自以成本衡量之金融資產轉列採權益法之長期股權投資。另該公司於民國九十八年六月三日股東常會決議通過辦理現金減資50,220千元，訂於民國九十八年七月十六日為現金減資基準日，其退回股款依持股比例收回，共計9,375千元。

富邦租賃公司業於九十七年十二月一日經股東會決議解散清算，並於九十七年十二月十一日經經濟部核准。富邦租賃公司已於九十八年五月二十日清算完結，九十八年度計收回清算款400,000千元，其剩餘帳面金額592千元業已轉列至其他應收款。

合併公司民國九十八年及九十七年十二月三十一日採權益法評價之長期股權投資，其原始投資成本及其民國九十八年度及九十七年度認列之投資(損)益明細如下：

	98.12.31		97.12.31	
	原 始 投資成本	投資(損)益	原 始 投資成本	投資(損)益
富邦創業投資股份有 限公司	\$ 90,000	-	90,000	-
富邦經紀(泰國)股份 有限公司	412	111	412	474
富邦建築經理股份有 限公司	30,000	6,709	30,000	6,148
富邦租賃股份有限公 司	999,946	3,134	999,946	1,739
富邦保險代理人股份 有限公司	2,013	502	2,013	1,118
富昇人身保險代理人 股份有限公司	3,000	14,970	3,000	6,762
富昇財產保險代理人 股份有限公司	3,000	(22,048)	3,000	2,123

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	98.12.31		97.12.31	
	原 始 投資成本	投資(損)益	原 始 投資成本	投資(損)益
富昇旅行社股份有限 公司	\$ 6,000	1,261	6,000	(1,087)
富立人身保險代理人 股份有限公司	3,000	12,259	3,000	7,600
富立財產保險代理人 股份有限公司	3,000	11,527	3,000	9,211
廈門市商業銀行	1,255,466	60,999	1,255,466	-
中科創業投資股份有 限公司	65,625	(169)	-	-
	<u>\$ 2,461,462</u>	<u>89,255</u>	<u>2,395,837</u>	<u>34,088</u>

富邦(香港)銀行於民國九十七年十二月中取得廈門市商業銀行19.99%股權，按權益法認列之投資損益金額微小，於民國九十七年度不具重大性，故未認列投資損益。

(十)其他金融資產

	98.12.31	97.12.31
以成本衡量之金融資產	\$ 6,537,249	8,400,219
避險之衍生性金融資產	810,394	1,143,419
分離帳戶保險商品	157,692,610	52,518,003
客戶保證金專戶	5,702,918	3,966,173
買入匯款	4,584	9,205
由非放款轉列之催收款項	332,539	368,557
備抵呆帳—非放款轉列之催收款	(292,195)	(350,718)
其 他	160,622	119,621
合 計	<u>\$ 170,948,721</u>	<u>66,174,479</u>

1.以成本衡量之金融資產

	98.12.31	97.12.31
股票投資—未上市櫃股票	<u>\$ 6,537,249</u>	<u>8,400,219</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。

合併公司於民國九十八年度及九十七年度，對以成本衡量之金融資產提列減損損失金額分別為2,642,277千元及106,821千元。

2.合併公司於民國九十八年及九十七年十二月三十一日之避險之衍生性金融資產請詳附註四(廿二)「其他金融負債」之說明。

富邦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. 分離帳戶保險商品

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
分離帳戶保險商品資產：		
應收款項	\$ 829,121	196,373
有價證券	150,266,569	52,321,630
銀行存款	<u>6,596,920</u>	<u>-</u>
合 計	<u><u>\$ 157,692,610</u></u>	<u><u>52,518,003</u></u>
	<u>98年度</u>	<u>97年度</u>
分離帳戶保險商品收益：		
保費收入	\$ 31,700,741	18,072,074
收回投資型保險商品價值準備	8,940,046	18,405,064
兌換利益	4,262,754	-
投資利益	29,524,013	-
利息收入	<u>159,684</u>	<u>21,243</u>
合 計	<u><u>\$ 74,587,238</u></u>	<u><u>36,498,381</u></u>
	<u>98年度</u>	<u>97年度</u>
分離帳戶保險商品費用：		
保險理賠給付	\$ 18,653,724	19,144,773
提存投資型保險商品價值準備	52,758,261	4,348,994
投資損失	-	5,558,957
管理費用支出	3,175,253	304,423
兌換損失	<u>-</u>	<u>7,141,234</u>
合 計	<u><u>\$ 74,587,238</u></u>	<u><u>36,498,381</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)

(十一)無活絡市場之債務商品投資

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
國內公司債	\$ 4,319,052	7,079,898
國內金融債券	24,223,218	16,268,839
國外公司債	72,275,128	21,457,459
國外金融債券	137,690,868	76,671,234
國外連結式債券	21,939,478	13,634,741
國內特別股	5,700,394	5,700,394
連結式存款	28,590,939	18,021,841
擔保憑證	4,955,576	6,174,137
證券化受益憑證	9,518,785	7,887,316
國外有價證券	<u>524,262</u>	<u>526,417</u>
小計	309,737,700	173,422,276
累計減損	<u>(5,546,302)</u>	<u>(4,685,909)</u>
合計	<u>\$ 304,191,398</u>	<u>168,736,367</u>

合併公司於民國九十八年度及九十七年度，針對無活絡市場之債務商品投資提列減損損失金額分別為866,566千元及1,826,521千元。

(十二)不動產投資淨額

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
成本：		
土地	\$ 37,586,512	8,956,666
土地重估增值	18,331	18,331
房屋及建築	14,422,595	5,002,155
預付投資款	40,798	120
地上使用權	<u>3,595,219</u>	<u>3,668,429</u>
小計	55,663,455	17,645,701
累計折舊：		
房屋及建築	1,326,376	960,772
累計資產減損	<u>221,016</u>	<u>198,278</u>
	<u>\$ 54,116,063</u>	<u>16,486,651</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

截至民國九十八年十二月三十一日止，合併公司簽訂之營業租賃合約，其未來五年應收租金總額約略列示如下：

<u>期</u> <u>間</u>	<u>金</u> <u>額</u>
99.01.01~99.12.31	\$ 1,909,598
100.01.01~100.12.31	1,862,282
101.01.01~101.12.31	1,813,766
102.01.01~102.12.31	1,607,145
103.01.01~103.12.31	<u>1,275,516</u>
	<u>\$ 8,468,307</u>

(十三)無形資產

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
商 譽	\$ 9,129,667	496,667
營 業 權	5,214	13,189
電腦軟體	1,392,603	1,047,203
遞延退休金成本	<u>143,237</u>	<u>94,112</u>
	<u>\$ 10,670,721</u>	<u>1,651,171</u>

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

本公司收購安泰人壽之會計處理係依照我國財務準則公報第二十五號「企業合併－購買法之會計處理」，以收購成本減除安泰人壽可辨認淨資產公平價值之差額作為商譽。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

民國九十八年二月十一日收購安泰人壽之資產、負債及產生之商譽金額列示如下

:

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

假設本公司於民國九十七年初即收購安泰人壽，民國九十八年度及九十七年度經核閱之合併經營結果之擬制性資訊如下：

	<u>98年度</u>	<u>97年度</u>
營業收入淨額	\$ 356,158,836	225,937,167
繼續營業單位稅前淨利	23,502,381	14,067,837
繼續營業單位本期淨利	20,516,599	11,203,877
基本每股盈餘(單位：新台幣元)	2.54	1.45

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十四)其他資產

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
存出保證金	\$ 5,631,965	5,915,641
承受擔保品及殘餘物	920,444	1,044,378
遞延所得稅資產淨額	2,120,430	1,748,702
交割結算基金	493,877	502,552
出租資產淨額	530,536	519,068
合併借項	2,136,715	2,160,091
受限制之定期存款	234,470	255,420
預付再保費支出	3,637,775	3,127,103
其 他	<u>2,715,024</u>	<u>2,985,165</u>
合 計	<u>\$ 18,421,236</u>	<u>18,258,120</u>

(十五)公平價值變動列入損益之金融負債

1.明細列示如下：

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
交易目的金融負債：		
認購(售)權證負債	\$ 89,525	12,582
外匯基金票券及債券	59,413	496,404
零息債券	836,962	741,133
應付借券	<u>19,655</u>	<u>-</u>
	<u>1,005,555</u>	<u>1,250,119</u>
衍生性金融商品：		
利率合約	12,205,366	17,935,212
匯率合約	13,928,822	21,988,685
其 他	<u>3,144,224</u>	<u>4,536,877</u>
	<u>29,278,412</u>	<u>44,460,774</u>
指定以公平價值變動列入損益之金融負債：		
結構型商品	<u>89,200</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 30,373,167</u>	<u>45,710,893</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2.認購(售)權證負債

子公司富邦證券經主管機關核准取具發行認購(售)權證資格，於民國九十八年及九十七年十二月三十一日止，發行認購(售)權證負債明細如下：

		98.12.31					
發行之 認購(售)權證	標的證券	發行單位 總數(千)	再買回單位 總數(千)	每單位發行 價格(元)	每股履約 價格(元)	槓桿效果 (倍)	市價(元)
富邦MY	臺股指數	10,000	9,996	\$ 1.52	7,000.00	8.64	2.04
富邦MZ	(臺股指數)	10,000	9,990	1.64	6,200.00	8.01	0.12
富邦NE	臺股指數	10,000	10,000	1.58	6,800.00	8.33	2.78
富邦NF	(臺股指數)	10,000	9,770	1.18	5,800.00	11.15	0.01
富邦NG	電子類股指數	10,000	9,680	1.52	286.00	8.54	2.34
富邦NH	(電子類股指數)	10,000	9,985	1.50	233.00	8.60	0.06
富邦NJ	金融保險類股指數	10,000	9,995	1.31	870.00	6.20	0.56
富邦NK	(金融保險類股指數)	10,000	9,979	1.10	740.00	7.38	0.23
富邦NL	玉山金	10,000	9,627	0.71	16.73	7.85	0.31
富邦NM	聯詠	10,000	9,890	1.92	124.95	8.68	2.88
富邦NN	燁輝	10,000	9,786	0.94	18.38	6.52	0.12
富邦NP	仁寶	10,000	9,988	1.05	41.78	13.26	4.21
富邦NQ	億光	10,000	9,992	2.03	132.15	8.68	2.70
富邦NR	義隆電	10,000	9,725	1.36	84.00	8.24	0.02
富邦NS	華固	10,000	9,700	1.00	124.20	8.28	0.01
富邦NT	台壽保	10,000	9,764	0.96	39.30	5.46	1.94
富邦NU	台塑	10,000	9,900	1.00	8.40	10.72	1.11
富邦NV	群光	10,000	9,852	1.21	101.25	5.58	0.67
富邦NW	正崙	10,000	9,601	1.26	96.00	10.16	0.91
富邦NX	大立光	10,000	9,576	0.45	579.00	8.58	0.04
富邦NY	台達電	10,000	9,675	1.12	110.55	6.58	1.65
富邦NZ	矽品	10,000	9,785	1.30	60.60	6.22	0.16
富邦01	英業達	10,000	6,114	1.63	27.98	11.44	0.11
富邦02	群創	10,000	9,144	1.00	66.75	8.90	0.19
富邦03	力成	10,000	9,505	1.56	118.50	10.13	3.98
富邦04	台塑化	10,000	9,613	1.15	116.55	13.51	0.07
富邦05	聯強	10,000	9,928	1.41	99.00	9.36	1.15
富邦06	華晶科	10,000	9,474	1.12	87.75	10.45	0.98
富邦07	創意	10,000	9,470	2.31	256.50	7.40	0.18
富邦08	國泰金	10,000	9,661	1.33	76.80	7.70	0.88
富邦09	(國泰金)	10,000	9,868	0.94	25.60	10.89	0.02
富邦10	鴻準	10,000	9,992	1.85	130.05	9.37	5.00
富邦11	(鴻準)	10,000	9,253	1.15	43.35	15.08	0.01
富邦12	旺宏	10,000	9,878	1.24	27.53	7.40	0.92
富邦13	京元電	10,000	8,824	0.78	19.35	8.27	0.77
富邦14	(臺股指數)	10,000	10,000	1.25	6,500.00	11.24	0.53
富邦15	(電子類股指數)	10,000	9,850	1.66	260.00	8,058.00	0.10
富邦16	統一	10,000	8,864	1.27	51.45	13.50	1.66
富邦17	矽統	10,000	9,110	1.10	18.64	5.64	0.37

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

		98.12.31						
發行之 認購(售)權證	標的證券	發行單位 總數(千)	再買回單位 總數(千)	每單位發行 價格(元)	每股履約 價格(元)	槓桿效果 (倍)	市價(元)	
富邦18	廣 達	10,000	9,549	\$ 1.67	93.45	7.46	1.86	
富邦19	亞 光	10,000	9,767	1.86	93.00	6.67	2.82	
富邦20	廣 宇	10,000	9,517	1.26	55.80	5.90	3.61	
富邦21	裕 民	10,000	8,789	1.11	91.20	10.95	0.60	
富邦22	瑞儀光電	10,000	9,588	1.51	66.00	5.83	0.87	
富邦23	寶 成	10,000	8,733	1.58	33.90	7.15	1.54	
富邦24	宏 達 電	20,000	17,420	0.43	492.00	7.63	0.25	
富邦25	(宏達電)	20,000	19,539	0.35	164.00	9.37	0.16	
富邦26	彰化銀行	10,000	9,702	1.72	21.45	8.31	1.05	
富邦27	(彰化銀行)	10,000	9,940	1.18	7.15	12.12	0.22	
富邦28	兆 豐 金	10,000	7,754	1.10	26.63	8.07	0.71	
富邦29	(兆豐金)	10,000	10,000	0.95	8.88	9.34	0.32	
富邦30	立 錡	20,000	19,709	0.42	402.75	6.39	0.48	
富邦31	(立 錡)	20,000	19,915	0.40	134.25	6.71	0.09	
富邦32	華 新	10,000	8,504	0.94	16.88	5.98	0.56	
富邦33	智 原	10,000	9,743	1.78	87.90	6.58	2.25	
富邦34	健 鼎	10,000	9,123	1.30	116.55	5.98	2.32	
富邦35	建 興	10,000	8,450	0.83	41.40	6.65	1.08	
富邦36	中 鋼	10,000	9,204	0.75	46.05	8.19	0.55	
富邦37	東 鋼	10,000	9,983	2.09	52.13	8.31	0.74	
富邦38	微 星	10,000	9,103	1.70	30.83	6.04	0.95	
富邦39	聯 發 科	10,000	9,401	0.75	709.50	6.31	0.90	
富邦40	台 肥	10,000	9,503	1.34	147.75	7.35	1.23	
富邦41	第 一 金	10,000	9,890	1.11	26.93	8.09	0.71	
富邦42	台股指數	10,000	9,912	1.37	7,300.00	9.94	1.74	
富邦43	(台股指數)	10,000	9,899	1.55	6,700.00	8.79	0.29	
富邦44	仁 寶	10,000	9,777	1.27	48.00	12.60	2.63	
富邦45	宏 碁	10,000	9,777	1.01	106.20	14.02	1.67	
富邦46	華 碩	10,000	8,128	2.41	77.70	10.75	2.42	
富邦47	(華 碩)	10,000	9,602	0.67	25.90	15.46	0.05	
富邦48	緯 創	10,000	9,979	1.72	89.40	6.93	0.61	
富邦49	(緯 創)	10,000	9,976	1.51	29.80	7.89	0.54	
富邦50	南 亞	10,000	9,862	0.64	67.20	14.00	1.30	
富邦51	臺 化	10,000	9,772	0.80	84.90	14.15	1.05	
富邦52	日 月 光	10,000	9,943	1.91	39.00	6.81	1.53	
富邦53	友 訊	10,000	9,825	0.75	39.23	6.97	1.15	
富邦54	台 積 電	10,000	6,580	0.90	95.25	14.11	0.32	
富邦55	友 達	10,000	9,978	1.00	50.25	6.70	1.27	
富邦56	可 成	10,000	9,666	1.94	126.15	8.67	0.85	
富邦57	陽 明	10,000	9,918	1.39	19.50	9.35	0.29	
富邦58	台股指數	10,000	9,870	1.28	8,000.00	11.67	0.96	
富邦59	(台股指數)	10,000	9,998	1.28	7,200.00	11.67	0.36	
富邦60	訊 連	10,000	8,744	1.43	206.25	9.62	0.85	
富邦61	鴻 海	10,000	9,632	1.32	185.25	9.36	1.63	
富邦62	(鴻 海)	10,000	10,000	1.17	61.75	10.56	0.36	
富邦63	永 豐 金	10,000	9,921	1.40	18.23	8.68	0.48	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

		98.12.31						
發行之 認購(售)權證	標的證券	發行單位 總數(千)	再買回單位 總數(千)	每單位發行 價格(元)	每股履約 價格(元)	槓桿效果 (倍)	市價(元)	
富邦64	合庫	10,000	8,626	\$ 1.10	29.10	8.82	0.61	
富邦65	廣宇	10,000	9,615	1.59	76.95	6.45	1.69	
富邦66	中華電	10,000	9,536	1.16	56.80	9.79	0.93	
富邦67	遠紡	10,000	9,625	0.90	54.60	8.09	0.65	
富邦68	研華	10,000	9,419	1.44	88.65	8.21	2.59	
富邦69	瑞儀光電	10,000	9,236	1.13	56.70	6.69	1.72	
富邦70	寶成	10,000	10,000	1.26	31.13	8.23	2.10	
富邦71	聯電	10,000	10,000	1.90	24.00	8.42	1.33	
富邦72	(聯電)	10,000	10,000	1.29	8.00	12.40	0.70	
富邦73	環電	10,000	10,000	1.18	22.73	6.42	2.08	
富邦74	榮運	20,000	19,994	0.78	43.20	7.38	0.29	
富邦75	璨圓	10,000	9,918	1.54	77.55	6.71	0.62	
富邦76	厚生	10,000	8,621	1.12	30.75	9.15	2.14	
富邦77	裕隆	10,000	9,945	2.49	55.20	7.39	0.98	
富邦78	凌陽	20,000	19,464	0.67	38.03	7.57	1.02	
富邦79	(金融保險類 股指數)	10,000	9,992	2.10	860.00	8.61	1.22	
富邦80	(電子類股指 數)	10,000	9,990	1.90	305.00	8.04	0.70	
富邦81	中鋼	10,000	9,239	0.75	29.90	7.97	0.91	
富邦82	瑞昱	10,000	7,828	2.00	109.20	7.28	4.04	
富邦83	元大金	10,000	9,750	0.84	23.40	5.57	0.65	
富邦84	緯創	10,000	9,678	1.05	58.30	5.55	1.16	
富邦85	晶電	10,000	9,799	1.76	174.75	6.62	2.15	
富邦86	(晶電)	10,000	9,446	1.18	58.25	9.87	0.41	
富邦87	友訊	10,000	9,724	1.02	34.60	6.78	0.98	
富邦88	鴻準	20,000	19,824	1.01	173.25	11.44	1.05	
富邦89	合勤	10,000	9,945	0.84	24.65	5.87	1.56	
富邦90	華南金	20,000	19,904	0.81	30.75	12.65	0.60	
富邦91	長榮	10,000	9,589	1.00	25.65	8.55	1.05	
富邦92	豐興	10,000	9,037	1.33	77.55	7.77	1.44	
富邦93	臺聚	20,000	18,149	0.67	23.33	11.60	1.32	
富邦94	聯成	20,000	19,695	0.91	23.70	8.68	0.76	
富邦95	正新	10,000	9,892	0.96	105.00	7.29	0.68	
富邦96	神達	10,000	9,542	1.20	24.98	6.94	1.17	
富邦97	南電	10,000	9,760	1.45	154.50	7.10	2.49	
富邦98	(電子類股指 數)	10,000	9,992	1.54	285.00	9.63	0.45	
富邦99	味全	20,000	19,627	0.96	67.20	9.33	0.39	
富邦A1	統一	20,000	19,910	1.30	55.05	14.12	0.99	
富邦A2	(中鋼)	10,000	10,000	1.33	14.05	10.90	1.29	
富邦A3	(聯發科)	10,000	9,963	0.60	242.50	8.08	0.33	
富邦A4	大立光	20,000	19,953	0.52	555.75	7.13	0.65	
富邦A5	(大立光)	20,000	19,868	0.38	185.25	9.75	0.20	
富邦A6	義隆	20,000	19,101	0.51	68.70	8.98	0.99	
富邦A7	華固	20,000	19,980	1.03	114.60	7.42	0.79	
富邦A8	聯詠	20,000	19,930	0.76	111.90	9.82	2.49	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

		98.12.31						
發行之 認購(售)權證	標的證券	發行單位 總數(千)	再買回單位 總數(千)	每單位發行 價格(元)	每股履約 價格(元)	槓桿效果 (倍)	市價(元)	
富邦A9	巨騰	20,000	19,783	\$ 0.60	54.08	6.01	0.37	
富邦B1	燁輝	20,000	19,659	0.75	16.65	7.40	0.96	
富邦B2	佳能	20,000	18,892	0.72	91.50	8.47	0.64	
富邦B3	東聯	20,000	19,890	1.39	38.18	9.15	1.44	
富邦B4	正歲	20,000	19,438	1.29	97.65	10.09	1.86	
富邦B5	松翰科技	20,000	20,000	1.02	118.80	7.76	1.07	
富邦B6	台壽保	20,000	19,608	0.91	45.75	6.70	1.83	
富邦B7	中華	20,000	19,930	0.77	35.55	6.16	0.54	
富邦B8	廣達	20,000	18,741	0.79	96.90	8.18	0.96	
富邦B9	聯發科	20,000	19,909	0.65	793.50	8.14	0.72	
富邦C1	國票金	20,000	19,811	0.60	20.33	10.42	0.53	
富邦C2	台達電	20,000	18,970	1.01	36.83	8.13	1.62	
富邦C3	光磊	20,000	19,927	0.81	151.50	8.15	0.63	
富邦C4	億光	20,000	19,953	1.24	42.45	6.99	1.92	
富邦C5	寶成	20,000	20,000	1.51	133.35	8.80	1.52	
富邦C6	永豐餘	20,000	19,986	1.30	15.15	8.42	1.73	
富邦C7	群創	20,000	19,958	0.78	69.23	11.83	0.73	
富邦C8	宏全	20,000	19,965	0.99	78.30	10.55	0.95	
富邦C9	潤泰新	20,000	19,960	0.96	59.25	8.23	1.05	
富邦D1	微星	20,000	19,956	1.46	29.40	6.71	1.73	
富邦D2	建漢	20,000	19,967	0.81	71.70	5.90	0.76	
富邦D3	(臺股指數)	20,000	19,950	1.44	7,400.00	10.67	0.93	
富邦D4	金融保險類股 指數	20,000	19,982	2.39	900.00	7.37	2.13	
富邦D5	台積電	20,000	19,954	0.79	93.60	15.80	0.85	
富邦D6	欣興	20,000	19,950	1.05	62.25	7.90	1.18	
富邦D7	晶技	20,000	19,937	1.14	81.00	9.47	1.63	
富邦D8	玉山金	20,000	20,000	0.84	19.73	7.83	0.88	
富邦D9	臺橡	20,000	19,995	1.77	58.43	11.00	1.81	
富邦E1	英業達	20,000	19,877	1.99	28.05	9.40	2.11	
富邦E2	國產	20,000	19,852	1.02	22.35	7.30	0.98	
富邦E3	力成科技	20,000	19,995	1.19	140.25	7.86	1.58	
富邦E4	技嘉	20,000	19,932	0.85	45.15	7.08	0.96	
富邦E5	輔祥實業	20,000	20,000	1.39	63.23	6.06	1.72	
富邦E6	旺宏	20,000	19,732	1.00	24.83	8.28	1.36	
富邦E7	聯強	20,000	19,970	1.54	103.35	8.95	1.53	
富邦E8	康舒	20,000	19,873	0.60	42.90	9.53	0.63	
富邦E9	兆赫	20,000	19,965	1.57	90.45	7.68	1.71	
富邦F1	國建	20,000	19,975	1.16	19.80	5.69	1.09	
富邦F2	益航	20,000	20,000	1.21	69.90	7.70	1.15	
富邦F3	雷凌科技	20,000	19,805	1.43	156.75	7.31	1.85	
富邦F4	精英	20,000	19,907	1.05	21.90	6.95	1.31	
富邦F5	致茂	20,000	19,770	1.33	106.20	5.32	1.22	
富邦F6	大聯大	20,000	19,980	0.80	78.30	6.53	0.77	
富邦F7	臺塑	20,000	19,563	1.11	97.95	11.77	1.09	
富邦F8	矽品	20,000	19,980	1.05	63.75	8.10	1.01	
富邦F9	瑞軒	20,000	19,955	1.08	54.30	6.70	1.05	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

		98.12.31					
發行之 認購(售)權證	標的證券	發行單位 總數(千)	再買回單位 總數(千)	每單位發行 價格(元)	每股履約 價格(元)	槓桿效果 (倍)	市價(元)
富邦G1	普 安	20,000	19,990	\$ 1.37	84.45	8.22	1.31
富邦G2	華 晶 科	20,000	19,980	1.54	90.45	7.83	1.58
富邦G3	明 泰	20,000	19,920	0.77	40.28	6.97	0.81
富邦G4	友 達	20,000	19,989	1.03	57.45	7.44	0.92
富邦G5	超 豐	20,000	19,901	0.73	47.70	8.71	0.73
富邦G6	遠 百	20,000	20,000	0.66	52.95	5.35	0.68
富邦G7	新 日 興	20,000	19,997	2.08	228.00	7.31	2.15
富邦G8	南 電	20,000	20,000	1.55	184.50	7.94	1.54
富邦T4	世界先進	10,000	9,801	1.81	24.15	8.90	0.34
富邦T5	中強光電	10,000	9,728	1.08	55.28	6.82	1.48
富邦T6	中強光電	10,000	9,965	0.80	18.43	9.21	0.04
富邦T7	新 普	10,000	9,577	1.38	222.00	10.72	2.77
富邦T8	威 剛	10,000	9,978	1.51	122.25	5.40	1.72
富邦T9	益通光能	10,000	9,743	2.04	115.65	7.56	5.10
富邦U1	茂 迪	10,000	8,459	1.08	133.50	8.24	5.40
富邦U2	益通光能	5,000	2,782	0.55	32.20	11.71	0.12
富邦U3	中強光電	10,000	9,942	1.18	59.03	6.67	1.54
富邦U4	合晶科技	10,000	9,672	0.68	78.75	7.72	0.62
富邦U5	群聯電子	20,000	18,545	0.40	382.50	6.38	0.25
富邦U6	順 達 科	20,000	19,539	0.97	150.00	10.31	1.64
富邦U7	原 相	20,000	19,788	0.42	365.25	5.80	0.41
富邦U8	欣銓科技	20,000	19,999	1.07	26.10	8.13	1.86
富邦U9	東洋藥品	20,000	19,581	1.57	159.75	6.78	1.27
富邦V1	中 美 晶	20,000	19,773	0.91	118.50	8.68	0.99
富邦V2	廣明光電	20,000	19,740	0.80	83.55	6.96	0.88
富邦V3	智 冠	20,000	19,720	1.76	258.00	9.77	3.00
富邦V4	茂達電子	20,000	19,360	0.59	73.80	8.34	0.66
富邦V5	茂 迪	20,000	19,237	1.28	180.00	9.38	1.44
富邦V6	台 表 科	20,000	19,579	0.93	115.20	8.26	1.11
富邦V7	光 洋	20,000	19,900	1.07	118.35	7.37	1.13
富邦V8	益通光能	10,000	10,000	1.19	122.55	6.87	1.18
富邦V9	新普科技	20,000	20,000	2.16	282.00	2.16	2.17
富邦W1	碩邦科技	20,000	20,000	0.99	44.40	5.98	1.00
富邦W2	中強光電	20,000	20,000	1.27	67.95	7.13	1.31
富邦W3	廣運機械	20,000	20,000	0.87	43.95	6.74	0.87

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

		97.12.31					
發行之 認購權證	標的證券	發行單位 總數(千)	再買回單位 總數(千)	每單位發行 價格(元)	每股履約 價格(元)	槓桿效果 (倍)	市價(元)
富邦BH	南電	20,000	18,500	\$ 1.49	229.50	10.30	0.01
富邦BL	聯發科	20,000	18,675	0.61	595.50	6.54	0.01
富邦BQ	晶電	20,000	17,012	1.35	123.15	6.07	0.01
富邦CS	台塑	20,000	19,500	0.83	130.20	10.51	0.01
富邦CT	南亞塑膠	20,000	19,859	1.19	108.90	12.16	0.02
富邦CV	可成科	20,000	19,007	1.81	29.70	9.95	0.01
富邦CW	統一	20,000	19,769	0.78	65.25	11.21	0.01
富邦CX	華新	20,000	19,734	0.58	21.00	12.13	0.01
富邦CY	友達	20,000	19,132	1.14	84.30	9.90	0.01
富邦CZ	華南金	20,000	19,418	1.15	45.15	13.04	0.01
富邦DA	台化	20,000	19,878	0.95	110.85	15.64	0.01
富邦DB	華通	20,000	17,618	0.66	16.88	8.57	0.01
富邦DC	億光	20,000	18,925	1.55	159.00	6.83	0.01
富邦DD	統一實	20,000	19,657	0.85	24.90	9.80	0.01
富邦DE	台灣50	20,000	19,624	1.22	67.38	24.35	0.01
富邦DG	佳世達	20,000	18,412	0.66	27.53	7.37	0.01
富邦DH	長榮海	20,000	19,825	0.65	32.18	7.94	0.06
富邦DJ	遠紡	20,000	19,013	1.04	63.00	8.12	0.03
富邦DK	矽品	20,000	19,106	0.96	68.25	9.52	0.04
富邦DL	奇美電	20,000	18,813	0.84	56.33	8.98	0.01
富邦DM	欣興	20,000	19,635	0.93	58.50	8.42	0.01
富邦DN	聯電	20,000	17,491	1.19	25.13	14.14	0.01
富邦DP	中華電	20,000	19,693	0.98	112.65	15.39	0.01
富邦DQ	元大金	20,000	16,300	0.58	35.33	8.16	0.01
富邦DR	永豐金	20,000	18,299	1.09	20.70	12.72	0.01
富邦DS	鴻海	20,000	17,964	1.21	222.00	12.19	0.01
富邦DT	兆豐金	20,000	16,796	0.93	31.80	11.45	0.03
富邦DU	中信金	20,000	19,078	1.21	35.55	9.76	0.01
富邦DV	第一金	20,000	19,996	1.19	43.13	12.13	0.01
富邦DW	台塑	20,000	18,545	0.60	89.25	9.97	0.01
富邦DX	宏碁	20,000	18,890	0.90	81.00	12.07	0.01
富邦DY	華碩	20,000	17,317	0.69	116.10	11.27	0.01
富邦DZ	奇美電	20,000	19,761	0.75	40.50	7.23	0.01
富邦EA	聯發科	20,000	18,756	0.49	431.25	5.89	0.04
富邦EB	宏達電	20,000	19,281	0.77	735.00	6.40	0.01
富邦EC	陽明	20,000	19,304	1.00	28.20	9.45	0.02
富邦ED	南電	20,000	19,481	1.51	201.00	8.86	0.01
富邦EE	台達電	20,000	19,085	1.10	117.30	7.08	0.06
富邦EF	景碩	20,000	18,312	1.41	92.12	8.68	0.02
富邦EG	晶電	20,000	18,998	1.09	101.25	6.22	0.01
富邦EH	義隆電	20,000	19,865	0.80	62.10	5.20	0.01
富邦EJ	中鋼	20,000	18,572	0.51	65.85	17.28	0.01
富邦EK	群創	20,000	17,368	0.96	84.45	5.69	0.01
富邦EL	瑞儀	20,000	19,565	0.69	48.98	9.51	0.02
富邦EM	力成	20,000	18,202	0.99	138.45	9.37	0.01
富邦EN	廣達	20,000	19,865	0.74	65.63	11.87	0.01

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

		97.12.31						
發行之 認購權證	標的證券	發行單位 總數(千)	再買回單位 總數(千)	每單位發行 價格(元)	每股履約 價格(元)	槓桿效果 (倍)	市價(元)	
富邦EP	友 達	20,000	19,310	\$ 0.81	54.45	8.51	0.01	
富邦EQ	裕 民	20,000	17,096	1.01	124.50	8.26	0.01	
富邦ER	環 電	20,000	17,180	0.82	24.38	9.94	0.01	
富邦ES	鴻 準	20,000	19,767	1.61	232.50	9.62	0.01	
富邦ET	國 泰 金	20,000	19,709	0.77	90.60	7.89	0.01	
富邦EU	聯 詠	20,000	19,300	0.73	89.25	8.20	0.01	
富邦EV	光 寶 科	20,000	18,500	0.60	44.40	9.92	0.04	
富邦EW	正 歲	20,000	18,959	0.91	99.45	7.32	0.01	
富邦EX	大 立 光	20,000	19,485	0.60	633.00	7.07	0.01	
富邦EY	智 原	20,000	19,436	0.96	87.30	6.09	0.04	
富邦EZ	廣 宇	20,000	18,680	0.77	84.30	7.33	0.01	
富邦FA	台 積 電	20,000	18,192	0.52	90.00	11.61	0.03	
富邦FB	聯 電	20,000	12,786	0.93	18.75	13.50	0.06	
富邦FC	勝 華	20,000	19,373	0.61	29.25	6.43	0.01	
富邦FD	華 南 金	20,000	18,887	0.50	34.35	9.22	0.08	
富邦FE	立 錡	20,000	17,247	0.43	318.75	4.96	0.04	
富邦FF	統 一	20,000	19,534	0.65	40.50	8.35	0.38	
富邦FG	台 塑	20,000	18,935	0.84	81.00	12.92	0.06	
富邦FH	仁 寶	20,000	19,586	0.52	33.00	8.51	0.04	
富邦FJ	晶 電	20,000	19,257	1.06	57.45	7.25	0.07	
富邦FK	遠 紡	20,000	19,389	0.76	36.45	6.43	0.19	
富邦FL	日 月 光	20,000	19,383	0.48	28.20	7.87	0.04	
富邦FM	神 達	20,000	19,378	0.86	21.00	8.18	0.02	
富邦FN	陽 明	20,000	15,176	0.67	17.85	8.92	0.41	
富邦FP	南 亞	20,000	19,444	0.57	72.00	8.47	0.11	
富邦FQ	中 鋼	20,000	17,223	0.48	46.80	13.05	0.09	
富邦FR	宏 基	20,000	19,910	0.80	79.80	6.68	0.31	
富邦FS	瑞 昱	20,000	18,301	0.82	79.80	6.52	0.07	
富邦FT	宏 達 電	20,000	19,396	0.68	612.00	6.04	0.12	
富邦FU	奇 美 電	20,000	19,750	0.48	28.95	8.08	0.02	
富邦FV	緯 創	20,000	16,911	0.43	54.23	8.45	0.04	
富邦FW	力 成 科 技	20,000	19,275	0.82	85.80	7.01	0.59	
富邦FX	矽 品	20,000	19,253	0.72	49.20	9.15	0.50	
富邦FY	華 碩	20,000	17,482	0.56	77.55	9.28	0.08	
富邦FZ	台 塑 化	20,000	19,638	0.78	109.95	9.45	0.18	
富邦GA	台 肥	20,000	19,304	0.86	65.63	5.11	1.35	
富邦GB	鴻 海	20,000	18,969	0.91	121.65	8.96	0.29	
富邦GC	台 灣 50	20,000	19,321	0.67	54.96	10.99	0.40	
富邦GD	億 光	20,000	19,998	0.89	79.20	5.96	0.58	
富邦GE	聯 發 科	20,000	14,520	0.45	433.50	6.45	0.30	
富邦GF	群 創	20,000	19,894	0.93	40.35	5.82	0.91	
富邦GG	聯 詠	20,000	19,588	0.63	50.40	5.36	0.60	
富邦GH	元 大 金	20,000	19,778	0.43	19.88	6.19	0.57	
富邦GJ	光 寶 科	20,000	20,000	0.53	32.10	8.12	0.36	
富邦GK	鴻 準	20,000	19,933	1.14	118.05	6.93	1.61	
富邦GL	可 成	20,000	19,870	0.93	102.60	7.39	0.90	

富邦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 認購權證	標的證券	97.12.31					
		發行單位 總數(千)	再買回單位 總數(千)	每單位發行 價格(元)	每股履約 價格(元)	槓桿效果 (倍)	市價(元)
富邦GM	第一金	20,000	19,496	\$ 0.50	24.83	6.65	0.59
富邦GN	亞泥	20,000	19,995	0.84	35.18	5.61	0.93
富邦GP	大成長城	20,000	19,737	0.75	36.00	6.43	0.55
富邦GQ	東鋼	20,000	19,970	0.80	37.35	6.26	0.50
富邦GR	台積電	20,000	19,932	0.44	57.75	8.79	0.48
富邦GS	台達電	20,000	19,935	0.64	87.15	9.12	0.47
富邦GT	廣達	20,000	19,831	0.48	50.63	7.06	0.25
富邦GU	宏達電	20,000	19,720	0.55	411.75	5.02	0.54
富邦GV	大立光	20,000	17,940	0.33	309.75	6.30	0.28
富邦GW	中鋼	20,000	19,919	0.49	33.08	9.06	0.42
富邦GX	華碩	20,000	19,775	0.70	55.35	10.59	0.80
富邦GY	國泰金	20,000	19,610	0.47	47.70	6.79	0.53
富邦GZ	創意	20,000	19,842	1.61	148.05	6.12	3.01
富邦HA	台化	20,000	18,977	0.45	69.90	10.40	0.13
富邦HB	榮運	20,000	19,976	0.74	27.83	5.04	0.62
富邦HC	友達	20,000	19,911	0.64	30.75	6.44	1.02
富邦HD	陽明	20,000	19,735	0.73	17.55	8.05	0.60
富邦HE	矽品	20,000	19,990	0.76	37.13	6.54	0.56
富邦HF	華南金	20,000	19,957	1.37	26.25	6.37	1.12
富邦HG	彰化銀行	20,000	19,960	0.78	19.05	8.18	0.62
富邦HH	緯創	20,000	19,972	0.85	36.23	5.71	0.73
富邦HJ	日月光	20,000	19,899	0.41	18.45	6.03	0.38
富邦HK	兆豐金	20,000	20,000	0.92	17.25	6.28	0.88
富邦HL	奇美電	20,000	20,000	0.86	15.38	5.99	0.99
富邦HM	台塑	20,000	19,999	0.62	67.95	14.68	0.59
富邦HN	智原科技	20,000	19,947	1.17	41.10	4.70	1.30
富邦Q8	原相	20,000	18,488	0.39	318.00	5.46	2.00
富邦Q9	中光電	20,000	19,535	0.83	50.25	8.11	0.07
富邦S1	原相	20,000	19,974	1.68	192.75	7.64	1.13
富邦S2	中光電	20,000	19,324	0.52	41.77	10.75	0.10

民國九十八年及九十七年十二月三十一日，合併公司發行認購(售)權證負債明細如下：

	98.12.31	97.12.31
發行認購(售)權證負債	\$ 3,467,400	648,800
減：發行認購(售)權證再買回	3,377,875	636,218
合計	\$ 89,525	12,582

合併公司發行之認購(售)權證種類為美式及歐式認購(售)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。

富邦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)應付商業本票

合併公司應付商業本票餘額如下：

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
應付商業本票	\$ 2,700,000	4,000,000
減：應付商業本票折價	<u>562</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 2,699,438</u>	<u>4,000,000</u>

民國九十八年度及九十七年度應付商業本票之保證或承兌機構計有兆豐票券、華南銀行、國際票券及中華票券等，其利率區間分別為年息0.20%~0.70%及1.100%~2.528%。

民國九十八年十二月三十一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。

(十七)存款及匯款

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
支票存款	\$ 71,714,248	58,768,184
活期存款	164,255,242	122,155,845
定期存款	455,904,526	460,518,872
可轉讓定存單	12,072,680	11,832,313
儲蓄存款	556,424,320	497,654,075
匯 款	<u>4,562,501</u>	<u>645,087</u>
	<u>\$ 1,264,933,517</u>	<u>1,151,574,376</u>

(十八)應付債券

1.合併公司民國九十八年及九十七年十二月三十一日應付債券帳列如下：

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
無擔保公司債	\$ 21,845,038	11,400,000
金融債券	<u>52,651,061</u>	<u>63,969,854</u>
合 計	<u>\$ 74,496,099</u>	<u>75,369,854</u>

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

(1)債券種類：無擔保普通公司債

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

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- (4)發行總額：新台幣四十億元整。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。
- 3.為償還本公司九十三年第一期無擔保普通公司債款項及充實營運資金，於民國九十六年四月二十五日經董事會決議，發行九十六年第一期無擔保普通公司債，金額新台幣七十億元整。主要發行辦法如下：
- (1)債券種類：無擔保普通公司債。
 - (2)發行日：民國九十六年七月五日。
 - (3)到期日：發行期間五年，民國一〇一年七月五日為到期日。
 - (4)發行總額：新台幣七十億元整。每張金額為新台幣壹仟萬元，按債券面額100%發行。
 - (5)票面利率：票面利率為2.10%。
 - (6)計、付息方式：自發行日起每年單利計、付息乙次。以上均為固定計息，債息按債券息票上所載實際金額支付，每張債券付息計算至元為止，元以下四捨五入。
 - (7)還本方式：本公司債自發行日起，屆滿五年一次還本。
- 4.為併購安泰人壽，本公司於民國九十八年二月十一日發行海外次順位普通公司債予安泰人壽之唯一法人股東(即荷商ING集團)金額為美元338,590千元。主要發行條件如下：
- (1)債券種類：次順位普通公司債。
 - (2)發行日：民國九十八年二月十一日。
 - (3)到期日：民國一〇五年十二月二十九日。
 - (4)發行總額：美金338,590千元。
 - (5)票面利率：票面利率為6.326%。
 - (6)計、付息方式：自發行日起依票面利率，每半年單利計付息乙次。
 - (7)還本方式：本公司債自發行日起，到期一次還本。
 - (8)債券形式：採實體發行方式私募海外公司債。

富邦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. 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。

6. 應付金融債券

(1) 應付金融債券—子公司台北富邦銀行

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
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
92-3乙券主順位五年期，反浮動利率，到期日：九十八年一月 日：一〇〇年三月	-	2,000,000
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甲券主順位七年期，浮動利率，到期日：九十九年七月	500,000	500,000
92-3乙、丙、丁券主順位七年期，浮動利率，到期日：九十九年八月	1,300,000	1,300,000
93-1A券主順位七年期，浮動利率，到期日：一〇〇年二月	300,000	300,000

富邦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>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
93-1B券主順位七年期，浮動利率，到期日：一〇〇年三月	\$ 300,000	300,000
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
93-5主順位七年期，浮動利率，到期日：一〇〇年三月	-	2,000,000
93-6主順位五年期，浮動利率，到期日：九十八年六月	-	300,000
92-2丙～戊券主順位七年期，反浮動利率，到期日：九十九年九月	3,200,000	3,200,000
92-3甲券主順位五年期，反浮動利率，到期日：九十八年一月	-	500,000
93-1主順位五年期，浮動利率，到期日：九十八年五月	-	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：一〇一年七月或九十九年七月	2,500,000	2,500,000
96-1主順位六年期，固定利率2.9%，到期日：一〇二年六月	550,000	550,000
97-1A券次順位六年期，固定利率3.05%，到期日：一〇三年一月	4,250,000	4,250,000
97-1B券次順位七年期，浮動利率，到期日：一〇四年一月	100,000	100,000
97-2A券次順位七年期，固定利率3.05%，到期日：一〇四年三月	1,350,000	1,350,000
97-2B券次順位七年期，浮動利率，到期日：一〇四年三月	1,200,000	1,200,000
97-3次順位七年期，固定利率3.09%，到期日：一〇四年五月	5,000,000	5,000,000
97-4次順位七年期，固定利率3.14%，到期日：一〇四年六月	2,800,000	2,800,000
98-1次順位七年期，固定利率2.2%，到期日：一〇五年十一月	2,000,000	-

富邦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>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
98-2次順位七年期，固定利率2.2%， 到期日：一〇五年十二月	\$ 2,050,000	-
	43,200,000	45,950,000
金融債券評價調整	297,574	646,053
小 計	<u>\$ 43,497,574</u>	<u>46,596,053</u>

(2)應付金融債券—子公司富邦(香港)銀行

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
子公司富邦(香港)銀行：		
2006-04三年期，浮動利率，到期日 ：2009.04	\$ -	4,968,589
2006-04五年期，6.125%，到期日： 2011.04	6,826,750	7,199,066
2007-01二年期，浮動利率，到期日 ：2009.01	-	46,044
2007-03三年期，固定利率，到期日 ：2010.02	33,891	34,782
2007-06二年期，浮動利率，到期日 ：2009.06	-	39,419
2007-07三年期，固定利率，到期日 ：2010.07	111,030	-
2007-07四年期，浮動利率，到期日 ：2010.10	-	113,945
2007-10二年期，浮動利率，到期日 ：2009.10	-	125,549
2007-10二年期，浮動利率，到期日 ：2009.11	-	312,621
2007-11二年期，浮動利率，到期日 ：2009.11	-	150,872
2007-11二年期，浮動利率，到期日 ：2009.12	-	39,321
2007-12二年期，固定利率，到期日 ：2010.01	111,483	-
2007-12三年期，浮動利率，到期日 ：2010.01	-	114,436
2007-11七年期，固定利率，到期日 ：2014.11	-	56,639
2007-11十年期，固定利率，到期日 ：2017.11	-	114,270

富邦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>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
2008-01二年期，浮動利率，到期日 ：2010.01	\$ 101,137	103,858
2008-02二年期，浮動利率，到期日 ：2009.03	-	1,282,200
2008-02二年期，浮動利率，到期日 ：2010.02	42,869	44,022
2008-02三年期，浮動利率，到期日 ：2010.03	168,153	172,626
2008-04二年期，浮動利率，到期日 ：2009.05	-	133,969
2008-05一年期，浮動利率，到期日 ：2009.05	-	610,985
2008-05二年期，浮動利率，到期日 ：2009.06	-	80,492
2008-05二年期，固定利率，到期日 ：2010.05	77,205	100,225
2008-05二年期，浮動利率，到期日 ：2009.06	-	81,633
2008-05二年期，浮動利率，到期日 ：2010.06	49,270	9,830
2008-05三年期，浮動利率，到期日 ：2010.06	-	40,744
2008-06一年期，浮動利率，到期日 ：2009.01	-	86,057
2008-06一年期，浮動利率，到期日 ：2009.06	-	104,662
2008-06二年期，浮動利率，到期日 ：2009.12	-	44,129
2008-06二年期，浮動利率，到期日 ：2010.06	117,173	120,292
2008-06三年期，浮動利率，到期日 ：2010.07	28,123	28,871
2008-07二年期，浮動利率，到期日 ：2010.07	20,810	21,370
2008-07三年期，浮動利率，到期日 ：2010.08	-	33,124
2008-08一年期，浮動利率，到期日 ：2009.02	-	74,893
2008-08一年期，浮動利率，到期日 ：2009.08	-	226,997

富邦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>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
2008-08二年期，浮動利率，到期日 ：2010.08	\$ 119,166	-
2008-08二年期，浮動利率，到期日 ：2010.09	20,028	48,741
2008-09一年期，浮動利率，到期日 ：2009.03	-	67,957
2008-09一年期，浮動利率，到期日 ：2009.09	-	147,906
2008-09二年期，浮動利率，到期日 ：2010.10	17,751	18,220
2008-09二年期，浮動利率，到期日 ：2010.03	-	25,554
2009-04一年期，浮動利率，到期日 ：2011.04	416,200	-
2009-09一年期，浮動利率，到期日 ：2010.03	12,877	-
2009-09一年期，浮動利率，到期日 ：2010.02	4,162	-
2009-09一年期，浮動利率，到期日 ：2010.01	4,162	-
2009-08十年期，浮動利率，到期日 ：2019-08	41,960	-
2009-10二年期，浮動利率，到期日 ：2011.10	416,200	-
2009-11二年期，浮動利率，到期日 ：2011.11	416,200	-
2009-10一年期，固定利率，到期日 ：2010.04	10,405	-
2009-11一年期，固定利率，到期日 ：2010.05	14,567	-
2009-11一年期，固定利率，到期日 ：2010.06	12,486	-
小 計	<u>9,194,058</u>	<u>17,024,910</u>
金融債券評價調整	<u>(40,571)</u>	<u>348,891</u>
小 計	<u>\$ 9,153,487</u>	<u>17,373,801</u>
合併公司發行金融債券總計	<u>\$ 52,651,061</u>	<u>63,969,854</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十九)其他借款

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
信用及擔保借款	\$ <u>990,000</u>	<u>5,640,000</u>

民國九十八年度及九十七年度借款之利率區間為年息0.500%~3.290%及1.100%~6.874%。

民國九十八年及九十七年十二月三十一日為借款提供質押之資產請詳附註六「抵押之資產」之說明。

(二十)營業及負債準備

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
違約損失準備	\$ 240,210	231,590
買賣損失準備	118,536	49,058
壞帳損失準備	32,142	32,142
未滿期保費準備金	17,459,268	13,393,042
特別準備金	17,895,809	11,208,609
賠款準備金	12,229,171	10,258,434
土地增值稅準備	9,263	9,263
責任準備金	1,038,764,449	327,927,273
客訴賠償準備	205,395	134,063
保證責任準備	243,237	61,060
保費不足準備	1,799,003	605,623
其他準備	<u>32,874,318</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 1,121,870,801</u>	<u>363,910,157</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿一)退 休 金

合併公司民國九十八年及九十七年十二月三十一日適用確定給付之退休金提撥狀況與帳載預付退休金負債調節如下：

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
給付義務：		
既得給付義務	\$ (3,673,725)	(830,437)
非既得給付義務	<u>(6,238,740)</u>	<u>(2,250,548)</u>
累積給付義務	(9,912,465)	(3,080,985)
未來薪資增加之影響數	<u>(1,383,340)</u>	<u>(706,358)</u>
預計給付義務	(11,295,805)	(3,787,343)
退休基金資產公平價值	<u>7,631,665</u>	<u>3,541,052</u>
提撥狀況	(3,664,140)	(246,291)
未認列過渡性淨給付義務	120,799	63,260
未認列前期服務成本	25,609	29,518
未認列退休金損(益)	1,934,566	321,106
應補列最低退休金負債	<u>(1,091,731)</u>	<u>(354,236)</u>
預付退休金(應計退休金負債)	<u>\$ (2,674,897)</u>	<u>(186,643)</u>

合併公司民國九十八年度及九十七年度淨退休金成本組成項目如下：

	<u>98年度</u>	<u>97年度</u>
服務成本	\$ 889,190	194,472
利息成本	261,811	120,219
退休金資產實際報酬	(530)	-
退休金資產預期報酬	(273,972)	(103,509)
攤銷遞延數	149,405	39,222
未認列退休金損(益)	<u>8,261</u>	<u>3,200</u>
淨退休金成本	<u>\$ 1,034,165</u>	<u>253,604</u>

合併公司員工退休金負債之精算假設如下：

	<u>98年度</u>	<u>97年度</u>
折 現 率	2.00%~2.25%	2.75%~3.00%
未來薪資水準增加率	2.00%~3.00%	2.00%~3.00%
退休金資產預期報酬率	2.00%~3.50%	2.75%~3.00%

合併公司民國九十八年度及九十七年度適用確定給付制及確定提撥制之退休金費用合計數分別為1,522,089千元及831,794千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(廿二)其他金融負債

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
分離帳戶保險商品負債	\$ 157,692,610	52,518,003
外匯基金票券及債券	10,759,752	10,644,700
避險之衍生性金融負債	202,041	159,959
撥入放款基金	<u>1,055,813</u>	<u>1,144,942</u>
合 計	<u>\$ 169,710,216</u>	<u>64,467,604</u>

1.分離帳戶保險商品負債

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
分離帳戶保險商品價值準備	<u>\$ 157,692,610</u>	<u>52,518,003</u>

民國九十八年度及九十七年度分離帳戶保險商品負債之相關收益及費用，請詳附註四(十)「其他金融資產」之說明。

2.外匯基金票券及債券

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

3.避險之金融資產淨額

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
避險之衍生性金融資產	\$ 810,394	1,143,419
避險之衍生性金融負債	<u>202,041</u>	<u>159,959</u>
	<u>\$ 608,353</u>	<u>983,460</u>

(1)子公司富邦人壽

A.現金流量避險

子公司富邦人壽所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該資產及負債未來現金流量產生波動，並導致利率風險。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。

民國九十八年及九十七年十二月三十一日之現金流量避險項目及指定避險之衍生性金融商品明細如下：

避險項目	指 定 為 避險工具之 金融商品	98.12.31		現金流量預 期產生期間	相關損益預 期於損益表 認列期間
		指定之避險工具 名目本金	公平價值		
浮動利率公司債利率交換合約		\$ 17,300,000	462,825	98.12.14~ 106.12.27	98.12.14~ 106.12.27
券、金融債券、 分割本金債券、 浮動利率擔保放 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)

避險項目	指定為 避險工具之 金融商品	97.12.31 指定之避險工具		現金流量預 期產生期間	相關損益預 期於損益表 認列期間
		名目本金	公平價值		
浮動利率公司債利率交換合約		\$ 600,000	6,272	96.06.15~ 98.12.14	96.06.15~ 98.12.14
券、金融債券、 分割本金債券					

B. 子公司富邦人壽民國九十八年及九十七年十二月三十一日因現金流量避險之避險工具所產生之利益或損失，認列為股東權益調整項目之情形如下：

項 目	98年度	97年度
股東權益當期調整之金額	\$ <u>462,825</u>	<u>6,272</u>
由股東權益轉列非金融負債之金額 (認列遞延所得稅資產(負債))	\$ <u>92,565</u>	<u>1,568</u>

(2) 子公司富邦證券

A. 現金流量避險

子公司富邦證券所持有之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該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。

民國九十七年十二月三十一日之現金流量避險項目及指定避險之衍生性金融商品明細如下：

避險項目	指定為 避險工具之 金融商品	97.12.31 指定之避險工具		現金流量預 期產生期間	相關損益 預期於損益 表認列期間
		名目本金	公平價值		
浮動利率債 券負債	利率交換合約	\$ 400,000	1,515	民國97年~ 98年	民國97年~ 98年

B. 子公司富邦證券民國九十八年及九十七年十二月三十一日因現金流量避險之避險工具所產生之利益或損失，認列為股東權益調整項目之情形如下：

項 目	98年度	97年度
股東權益當期調整之金額	\$ <u>-</u>	<u>(1,515)</u>
由股東權益轉列當期損益之金額	\$ <u>1,515</u>	<u>2,961</u>

截至民國九十八年十二月三十一日止，子公司富邦證券並無現金流量避險部位。

富邦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)子公司台北富邦銀行

A.現金流量避險

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

避險項目	指定為 避險工具之 金融商品	98.12.31		現金流量預 期產生期間	相關損益 預期於損益 表認列期間
		指定之避險工具 名目本金	公平價值		
應付金融債 券	利率交換合約	\$ 13,200,000	49,048	民國95年～ 100年	民國95年～ 100年

避險項目	指定為 避險工具之 金融商品	97.12.31		現金流量預 期產生期間	相關損益 預期於損益 表認列期間
		指定之避險工具 名目本金	公平價值		
應付金融債 券	利率交換合約	\$ 17,800,000	170,663	民國95年～ 100年	民國95年～ 100年

B.子公司台北富邦銀行民國九十八年及九十七年十二月三十一日因現金流量避險之避險工具所產生之利益或損失，認列為股東權益調整項目之情形如下：

項 目	98年度	97年度
股東權益當期調整之金額	\$ <u>(210,506)</u>	<u>(161,925)</u>
由股東權益轉列當期損益之金額	\$ <u>121,747</u>	<u>528,980</u>

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。

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

		97.12.31	
避險項目	指定為避險工具 之金融商品	名目本金	公平價值
應付金融債券	利率交換合約	15,100,000	603,329
備供出售金融資產 — 公司債	利率交換合約	1,423,668	(147,206)

(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。

		98.12.31	
避險項目	指定為避險工具 之金融商品	名目本金	公平價值
應付債券	利率交換合約	\$ 16,406,050	(40,571)

		97.12.31	
避險項目	指定為避險工具 之金融商品	名目本金	公平價值
應付債券	利率交換合約	\$ 8,280,982	348,887

(廿三) 其他負債

	98.12.31	97.12.31
預收款	\$ 2,354,394	1,808,583
暫收款	4,259,075	2,985,268
暫收保費	5,379,379	3,128,654
遞延收益	68,423	71,219
存入保證金	1,066,855	528,134
存入再保責任準備	23,146	48,853
應計退休金負債	2,674,897	186,643
代扣款	3,749,342	1,426,838
其他	1,051,068	345,701
	<u>\$ 20,626,579</u>	<u>10,529,893</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)

(廿四)所得稅

民國九十八年度及九十七年度之所得稅費用組成如下：

	98年度	97年度
當期所得稅費用	\$ 3,424,080	1,369,284
遞延所得稅利益	(970,078)	(155,174)
未分配盈餘加徵10%所得稅	371	55,213
所得稅費用	<u>\$ 2,454,373</u>	<u>1,269,323</u>

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。依據民國九十八年五月二十七日新公布之所得稅法修正條文，本公司目前適用之所得稅稅率將自民國九十九年度起改為百分之二十。

合併公司民國九十八年度及九十七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：

	98年度	97年度
稅前純益依規定稅率計算之所得稅額	\$ 5,451,716	2,921,279
依權益法認列之國內投資收益	(22,314)	(8,522)
免稅之證券交易所得等	(1,932,859)	(852,184)
金融商品免稅評價損失(利益)	(468,001)	344,288
股利收入免徵所得稅部份	(1,254,996)	(955,253)
以前年度所得稅調整	(185,824)	(241,519)
連結稅制影響數	(85,597)	-
基本稅額高於一般所得稅額之差額	-	87,216
海外分行不得抵繳之聯邦稅	51,112	30,029
稅法不得認列之費用	32,616	105,994
提列(減少)備抵遞延所得稅資產	101,031	(44,469)
未分配盈餘加徵10%所得稅	371	55,213
金融資產減損損失	563,034	26,705
投資抵減	(204,133)	(31,787)
虧損扣抵	(382,157)	(249,062)
所得稅稅率變動影響數	784,094	-
其他	6,280	81,395
所得稅費用	<u>\$ 2,454,373</u>	<u>1,269,323</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

本公司遞延所得稅利益如下：

	<u>98年度</u>	<u>97年度</u>
備抵呆帳提列數	\$ (54,693)	(22,146)
依權益法認列之國外投資利益	(58,265)	(87,184)
未實現兌換利益(損失)	(3,295,333)	658,891
金融商品評價利益(損失)	1,860,204	(495,895)
虧損扣抵減少數	72,000	249,062
退休金費用認列產生之遞延所得稅損失(利益)	25,366	(27,191)
遞延所得稅資產備抵評價減少數	(109,568)	(121,107)
資產減損損失	(222,278)	(459,789)
所得稅稅率變動產生之遞延所得稅影響數	800,708	-
其他	<u>11,781</u>	<u>150,185</u>
遞延所得稅利益	<u>\$ (970,078)</u>	<u>(155,174)</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)

合併公司民國九十八年及九十七年十二月三十一日遞延所得稅資產(負債)之暫時性差異、虧損扣抵與所得稅抵減明細分述如下：

	98.12.31		97.12.31	
	金額	所得稅影響數	金額	所得稅影響數
遞延所得稅資產：				
未實現兌換損失	\$ 1,877,796	376,746	20,360	5,090
投資抵減	313,346	71,966	167,410	35,482
備抵呆帳超限數	950,351	164,426	656,473	122,664
備供出售金融資產 之未實現損失	240,448	60,112	2,367,727	591,932
違約損失準備	240,210	48,042	231,590	57,898
金融商品未實現評 價損失	5,137,918	1,027,584	4,274,695	935,828
減損損失	6,162,599	1,250,581	4,816,472	1,204,119
退休金準備未提撥 數	3,961,937	801,049	278,832	69,708
薪資費用財稅差異 數	72,178	14,436	77,489	19,372
虧損扣抵	2,033,479	381,218	1,196,102	244,181
海外分行費用認列 財稅差	115,380	28,845	118,056	29,514
未實現捐贈費用	109,348	27,337	181,688	45,422
未實現費用－佣金 支出	388,278	77,656	-	-
其 他	163,942	32,740	152,765	36,667
備抵評價	-	(720,899)	-	(113,905)
		<u>\$ 3,641,839</u>		<u>3,283,972</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	98.12.31		97.12.31	
	金額	所得稅影響數	金額	所得稅影響數
遞延所得稅負債：				
折舊費用財稅差異數	\$ 272,623	44,983	328,944	54,276
金融商品未實現評價利益	1,812,997	441,810	1,528,977	382,244
預付退休金	53,750	10,750	73,172	18,293
未實現兌換利得	827,045	173,006	2,382,673	595,668
備供出售金融商品未實現利益	2,249,894	449,979	-	-
現金流量避險交易之未實現利益	502,065	102,375	176,934	44,234
依權益法認列之國外投資收益	1,272,319	254,464	1,551,043	387,761
建築物評價利益	155,734	25,696	162,878	26,875
其他	103,283	18,346	127,757	25,919
		<u>\$ 1,521,409</u>		<u>1,535,270</u>

1. 合併公司自九十一年度起申報營利事業所得稅依金融控股公司法第四十九條規定採用連結稅制，以本公司為合併公司之納稅義務人，產生應收退稅款(帳列應收款項)如下：

	98.12.31
九十二年度稅務申報	\$ 115,682
九十四年度稅務申報	361,237
九十五年度稅務申報	900,003
九十六年度稅務申報	28,830
九十七年度稅務申報	72,435
	<u>\$ 1,478,187</u>

2. 合併公司因採連結稅制合併申報，於民國九十七年度及九十六年度之營利事業所得稅分別繳納稅額851,565千元(實際數)及1,041,055千元(實際數)之稅款予台北市國稅局。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- 3.本公司及各子公司營利事業所得稅申報，自民國九十一年度起採連結稅制合併申報，目前已核定至民國九十二年度，未決事項及會計處理情形如下：

	<u>未決事項</u>	<u>會計處理</u>
本公司	主係營業費用及利息支出被剔除	與事業主管機關及稅捐稽徵機關協商解決中
富邦產險	主係債券前手息稅款及債券折溢價攤銷數	核定增加之稅額已估列入帳
富邦人壽	主係債券前手息稅款及債券折溢價攤銷數	核定增加之稅額已估列入帳
富邦證券	主係認購權證稅負及債券前手息百分之六十之稅款等	核定增加之稅額已估列入帳
富邦投信	—	—
台北富邦銀行	主係債券前手息百分之六十五之稅款	核定增加之稅額已估列入帳

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

- 4.本公司及子公司富邦產險、富邦銀行及富邦證券自九十一年度起依金融控股公司法第四十九條規定採連結稅制申報所得稅，另自九十二年度起台北銀行及富邦投信亦開始適用，此外，富邦行銷及富邦金控創投自九十三年度起，暨富邦創投管顧及富邦資產管理自民國九十四年度亦納入本公司合併申報。截至民國九十八年及九十七年十二月三十一日止，本公司因合併申報所得稅對各子公司估列之應收(付)子公司連結納稅款其明細如下：

<u>子 公 司 名 稱</u>	<u>98.12.31</u>		
	<u>98年度 估列數</u>	<u>以前年度 稅務申報</u>	<u>合 計</u>
應收子公司連結納稅款：			
富邦產險	\$ 534,796	394,217	929,013
富邦證券	323,398	1,523,732	1,847,130
富邦投信	22,012	-	22,012
富邦行銷	23,246	-	23,246
富邦資產管理	81,044	-	81,044
富邦創投管顧	326	-	326
合 計	<u>\$ 984,822</u>	<u>1,917,949</u>	<u>2,902,771</u>

富邦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	98年度 估列數	以前年度 稅務申報	合 計
應付子公司連結納稅款：			
富邦產險	\$ -	96,074	96,074
富邦人壽	-	483,318	483,318
富邦銀行	-	131,864	131,864
富邦證券	-	183,859	183,859
台北富邦銀行	192,542	944,087	1,136,629
富邦投信	1,345	165,090	166,435
富邦金控創投	4	-	4
合 計	<u>\$ 193,891</u>	<u>2,004,292</u>	<u>2,198,183</u>

97.12.31

子公司名稱	97年度 估列數	以前年度 稅務申報	合 計
應收子公司連結納稅款：			
富邦產險	\$ 383,949	-	383,949
富邦證券	90,741	1,490,340	1,581,081
台北富邦銀行	749,962	-	749,962
富邦行銷	15,199	-	15,199
富邦資產管理	76,555	-	76,555
富邦創投管顧	648	-	648
富邦金控創投	8,677	-	8,677
合 計	<u>\$ 1,325,731</u>	<u>1,490,340</u>	<u>2,816,071</u>

子公司名稱	97年度 估列數	以前年度 稅務申報	合 計
應付子公司連結納稅款：			
富邦產險	\$ -	96,074	96,074
富邦人壽	1,347,617	410,883	1,758,500
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
富邦投信	235,940	-	235,940
合 計	<u>\$ 1,583,557</u>	<u>1,689,058</u>	<u>3,272,615</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

本公司兩稅合一相關資訊：

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ <u>218,644</u>	<u>440,681</u>

本公司辦理營利事業所得稅結算申報後，民國九十八年度及九十七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1.10%(預計數)及8.96%(實際數)。

未分配盈餘之組成說明如下：

	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
民國八十六年度以前(含)	\$ -	46,459
民國八十七年度以後	<u>19,936,591</u>	<u>12,542,111</u>
合 計	\$ <u>19,936,591</u>	<u>12,588,570</u>

(廿五)股東權益

1.股本

截至民國九十八年十二月三十一日止，本公司額定股本為120,000,000千元，實收股本為81,261,865千元，於民國九十八年二月十一日，透過股份轉換方式收購安泰人壽，增資發行新股406,268千股，每股面額10元，每股發行價格21.88元。

民國九十八年度因員工行使認股權而發行新股825千股。

2.庫藏股票

- (1)民國九十八年度本公司之子公司富邦人壽出售本公司之股票(出售2,000千股，售價74,130千元)。截至民國九十八年十二月三十一日止，本公司之子公司持有本公司股票為9,080千股，成本為195,220千元，每股平均成本為21.50元，列為庫藏股票，於民國九十八年十二月三十一日本公司每股市價為39.30元。後續處理期限依金控法第三十一條規定，於取得之日起，三年內處理完畢。
- (2)本公司依規定，子公司持有本公司之股票視同庫藏股票處理，惟子公司期末持有本公司股票市價低於帳面價值之差額，本公司應依持股比例計算其金融資產評價損失，提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後評價如有回升之部分，本公司得就該部分金額依持股比例迴轉特別盈餘公積。前述有關特別盈餘公積之提列或迴轉，應併同其他非庫藏股票之股東權益減項處理。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

3. 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：

	98.12.31	97.12.31
現金增資發行股本溢價	\$ 15,258,148	15,258,148
股份轉換發行股本溢價	38,651,532	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	6,279
土地資產重估增值準備	1,104	1,104
出售庫藏股	31,130	-
員工認股權行使發行股本溢價	15,676	-
合計	\$ 53,964,908	49,091,476

(2) 本公司股份轉換發行股本溢價變動明細如下：

轉換時點	參與股份轉換子公司	轉換發行折溢價	
		98.12.31	97.12.31
90.12.19	富邦證券、富邦銀行、富邦人壽	\$ 42,040,134	42,040,134
91.08.28	富邦投信	(124,882)	(124,882)
91.12.23	台北銀行	3,384,059	3,384,059
98.2	安泰人壽	4,825,587	-
		50,124,898	45,299,311
	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	(1,929,773)	(1,929,773)
		(11,473,366)	(11,473,366)
		\$ 38,651,532	33,825,945

富邦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。

4.法定盈餘公積

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

5.特別盈餘公積

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

6.盈餘分配

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

民國九十八年度，本公司以預計全年擬發放之員工紅利及董監酬勞金額，估計員工紅利金額約為4,000千元，董監酬勞金額約為26,000千元，配發股票紅利之股數計算基礎係依據上一會計年度最後交易日之收盤價並考量除權除息之影響。惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則視為會計估計變動，列為民國九十九年度之損益。

計算員工紅利股數係以民國九十八年十二月三十一日收盤價計算估計可分配102千股。

本公司於民國九十八年六月十九日及民國九十七年六月十三日經股東常會分別決議民國九十七年度及九十六年度盈餘分配，分派之員工紅利、董事與監察人酬勞如下：

	<u>97年度</u>	<u>96年度</u>
員工紅利—現金	\$ -	3,000
董監酬勞—現金	-	12,693
合 計	<u>\$ -</u>	<u>15,693</u>

上述盈餘分配情形與本公司董事會決議並無差異。本公司民國九十七年度盈餘分配案，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)

7.股利政策

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

依本公司營運規劃，分派股票股利以保留所需資金，其餘部份得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於全部股利總額百分之五十。前述有關股利分配原則得視實際需要，經股東會決議調整之。

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

(廿六)酬勞性員工認股權計畫

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

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

員工認股權憑證授予期間	可行使認股比例	累積最高可行使認股比率
屆滿二年，未滿三年	50 %	50 %
屆滿三年，未滿四年	25 %	75 %
屆滿四年至五年	25 %	100 %

本公司民國九十八年度員工認股權憑證之相關資訊如下：

民國九十六年度 發行之認股權計畫 期初流通在外餘額：	98年度		剩餘存續期間
	數量(單位)	加權平均 行使價格(元)	
第一次發行	54,672	29.00	98.12.31~ 101.07.30
第二次發行	84,429	26.70	98.12.31~ 101.12.06
本期給與	-	-	
本期沒收			
第一次發行	(1,600)	29.00	
第二次發行	(2,256)	26.70	
本期執行	(825)	-	
期末流通在外餘額	<u>134,420</u>		
期末可行使餘額	<u>66,798</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)

於民國九十九年二月，合併公司員工執行6,754單位之認股權。

本公司於民國九十八年度執行之九十六年度員工認股權計畫於員工實際執行之日之加權平均股價為29元。

(廿七)每股盈餘

本公司每股盈餘計算如下：

	金 額		98年度	每股盈餘	
	稅 前	稅 後	加權平均 流通在外 股數(千股)	(單位：新台幣元)	
				稅 前	稅 後
基本每股盈餘—追溯調整後：					
屬於普通股股東之本期淨利	\$ 22,392,003	19,937,630	8,079,861	-	-
庫 藏 股	-	-	(10,842)		
基本每股盈餘	<u>\$ 22,392,003</u>	<u>19,937,630</u>	<u>8,069,019</u>	<u>2.77</u>	<u>2.47</u>
稀釋每股盈餘：					
屬於普通股股東之本期純益	\$ 22,392,003	19,937,630	8,079,861		
庫 藏 股	-	-	(10,842)		
員工紅利	-	-	102		
屬於普通股股東之本期淨利	<u>\$ 22,392,003</u>	<u>19,937,630</u>	<u>8,069,121</u>	<u>2.77</u>	<u>2.47</u>

因民國九十七年度盈餘無可供分配員工紅利情形，故無稀釋每股盈餘之適用。

	金 額		97年度	每股盈餘	
	稅 前	稅 後	加權平均 流通在外 股數(千股)	(單位：新台幣元)	
				稅 前	稅 後
屬於普通股股東之本期淨利	<u>\$ 12,144,671</u>	<u>10,875,348</u>	<u>7,719,094</u>	<u>1.57</u>	<u>1.41</u>

(廿八)保險業務淨收益

	98年度	97年度
保費收入	\$ 303,573,207	154,543,010
攤回再保賠款與給付	6,038,699	4,301,230
收回保費準備	80,238,397	51,788,936
收回特別準備	886,011	442,776
收回賠款準備	2,080,807	2,069,993
分離帳戶保險商品收益	<u>72,855,847</u>	<u>36,498,381</u>
保險業務收益	<u>465,672,968</u>	<u>249,644,326</u>
保險費用	9,624,893	8,635,701
承保費用	33,731	4,856
保險賠款與給付	94,175,991	54,898,304
分離帳戶保險商品費用	<u>72,855,847</u>	<u>36,498,381</u>
保險業務費用	<u>176,690,462</u>	<u>100,037,242</u>
淨 收 益	<u>\$ 288,982,506</u>	<u>149,607,084</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)

(廿九)提存各項保險準備

	<u>98年度</u>	<u>97年度</u>
提存保費準備	\$ 286,761,551	144,301,541
提存特別準備	2,306,577	1,875,942
安定基金支出	327,302	175,391
提存賠款準備	2,229,765	1,969,783
提存保費不足準備	<u>608,920</u>	<u>94,512</u>
	<u>\$ 292,234,115</u>	<u>148,417,169</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	<u>98.12.31</u>		<u>97.12.31</u>	
	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	\$ 106,629,773	106,629,773	75,636,607	75,636,607
存放央行及拆借銀行同業	336,270,404	336,270,404	253,854,546	253,854,546
公平價值變動列入損益之金融資產	25,964,742	25,964,742	24,164,171	24,164,171
附賣回票券及債券投資	11,800,984	11,800,984	9,270,303	9,270,303
應收款項	113,178,452	113,178,452	88,270,466	88,270,466
貼現及放款	1,030,738,436	1,030,738,436	917,714,668	917,714,668
備供出售金融資產	664,109,803	664,109,803	287,006,135	287,006,135
持有至到期日金融資產	163,406,066	165,641,889	12,299,861	12,328,899
其他金融資產	170,138,327	167,657,208	65,031,060	61,882,588
無活絡市場之債務投資	304,191,398	283,980,759	168,736,367	157,371,497
金融負債：				
央行及銀行同業存款	77,994,314	77,994,314	65,196,619	65,196,619
附買回票券及債券負債	18,843,218	18,843,218	25,641,780	25,641,780
應付商業本票	2,699,438	2,699,438	4,000,000	4,000,000
公平價值變動列入損益之金融負債	1,094,755	1,094,755	1,250,119	1,250,119
應付款項	64,735,103	64,735,103	46,404,827	46,404,827
存款及匯款	1,264,933,517	1,264,933,517	1,151,574,376	1,151,574,376
應付債券	74,496,099	74,266,320	75,369,854	74,764,701
其他借款	990,000	990,000	5,640,000	5,640,000
其他金融負債	169,508,175	169,508,175	64,307,645	64,307,645

富邦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	98.12.31		97.12.31	
	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	\$ 24,388,899	24,388,899	43,215,182	43,215,182
其他金融資產	810,394	810,394	1,143,419	1,143,419
金融負債：				
公平價值變動列入損益之金融負債	29,278,412	29,278,412	44,460,774	44,460,774
其他金融負債	202,041	202,041	159,959	159,959

2. 本公司估計金融商品公平價值所使用的方法及假設如下：

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

	98.12.31		97.12.31	
	公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額	公開報價 決定之金額	評價方式 估計之金額
金融資產：				
現金及約當現金	\$ -	106,629,773	-	75,636,607
存放央行及拆借金融同業	-	336,270,404	-	253,854,546
公平價值變動列入損益之金融資產	13,530,402	36,823,239	13,012,366	54,366,987
附賣回票券及債券投資	-	11,800,984	-	9,270,303
應收款項	-	113,178,452	-	88,270,466
貼現及放款	-	1,030,738,436	-	917,714,668
備供出售金融資產	576,306,015	87,803,788	231,141,399	55,864,736
持有至到期日金融資產	3,605,754	162,036,135	1,766,290	10,562,609
其他金融資產	-	168,467,602	-	63,026,007
無活絡市場之債務投資	-	283,980,759	-	157,371,497
金融負債：				
央行及銀行同業存款	-	77,994,314	-	65,196,619
公平價值變動列入損益之金融負債	141,828	30,231,339	14,757	45,969,136
附買回票券及債券負債	-	18,843,218	-	25,641,780
應付款項	-	64,735,103	-	46,404,827
存款及匯款	-	1,264,933,517	-	1,151,574,376
應付債券	35,270,222	38,996,098	37,344,847	37,419,854
應付商業本票	-	2,699,438	-	4,000,000
其他借款	-	990,000	-	5,640,000
其他金融負債	-	169,710,216	-	64,467,604

4. 國內合併公司民國九十八年度及九十七年度因以評價方法估計之公平價值變動而認為當期利益(損失)之淨額為(4,449,890)千元及540,089千元。

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>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
信用卡及現金卡授信承諾	\$ 224,226,939	235,361,322
保證及開發信用狀	81,346,788	78,685,586
不可撤銷之貸款承諾	78,987,414	100,113,048

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>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
製造業	\$ 124,837,994	139,899,898
運輸及倉儲業	31,210,718	32,416,688
不動產業	<u>26,768,547</u>	<u>28,878,174</u>
合計	<u>\$ 182,817,259</u>	<u>201,194,760</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：

	98.12.31						合 計
	未超過一個 月期限者	超過一個 月至三個月 期限者	超過三個月 月至六個月 期限者	超過六個月 月至一年 期限者	超過一年 至七年 期限者	超過七年 期限者	
資 產：							
現金及約當現金	\$ 23,414,668	-	-	-	-	-	23,414,668
存放央行及拆借銀行同業	240,232,784	40,217,486	35,695,651	7,125,622	11,490,747	-	334,762,290
公平價值變動列入損益之金融 資產	25,883,167	1,185,965	3,142,247	190,866	3,609,529	836,760	34,848,534
應收款項	50,379,377	248,133	111,835	117,361	4,214,304	-	55,071,010
貼現及放款	7,396,750	86,834,700	81,648,362	97,373,397	200,279,721	362,205,658	835,738,588
備供出售金融資產	7,755,519	484,485	665,172	907,822	28,725,946	3,718,971	42,257,915
持有至到期日金融資產	160,088	248,984	685,881	1,314,675	5,182,897	-	7,592,525
無活絡市場之債務商品投資	100,000	-	-	63,255	6,742,821	5,605,495	12,511,571
避險之衍生性金融資產	-	-	46,403	32,423	265,012	3,731	347,569
	<u>\$ 355,322,353</u>	<u>129,219,753</u>	<u>121,995,551</u>	<u>107,125,421</u>	<u>260,510,977</u>	<u>372,370,615</u>	<u>1,346,544,670</u>
負 債							
央行及銀行同業存款	\$ 39,886,717	17,838,693	4,113,175	5,566,231	519,210	-	67,924,026
公平價值變動列入損益之金融 負債	20,564,597	-	-	-	-	-	20,564,597
附買回票券及債券負債	15,038,240	3,650,791	10,628	-	-	-	18,699,659
應付款項	19,072,111	2,383,983	715,970	395,230	178,523	-	22,745,817
存款及匯款	614,795,755	155,270,390	103,655,829	169,891,150	46,585,123	5,750,000	1,095,948,247
應付金融債券	-	-	8,200,000	6,500,000	28,797,574	-	43,497,574
避險之衍生性金融負債	-	-	15,905	13,103	132,462	-	161,470
	<u>\$ 709,357,420</u>	<u>179,143,857</u>	<u>116,711,507</u>	<u>182,365,714</u>	<u>76,212,892</u>	<u>5,750,000</u>	<u>1,269,541,390</u>
97.12.31							
	未超過一個 月期限者	超過一個 月至三個月 期限者	超過三個月 月至六個月 期限者	超過六個月 月至一年 期限者	超過一年 至七年 期限者	超過七年 期限者	合 計
資 產：							
現金及約當現金	\$ 18,685,817	-	-	-	-	-	18,685,817
存放央行及拆借銀行同業	125,522,601	65,000,010	38,573,296	7,853,781	9,149,792	-	246,099,480
公平價值變動列入損益之金融 資產	33,722,693	1,226,092	2,639,710	27,293	4,046,656	320,492	41,982,936
應收款項	37,159,814	4,015,513	4,056,606	6,959,564	7,542,910	-	59,734,407
貼現及放款	38,058,266	72,836,801	50,026,322	64,384,061	230,273,495	302,690,434	758,269,379
備供出售金融資產	6,797,357	1,148,194	338,598	6,219,035	40,971,139	3,919,194	59,393,517
持有至到期日金融資產	-	196,644	1,134,472	-	7,140,993	-	8,472,109
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	50,000	8,284,902	12,289,588	20,624,490
避險之衍生性金融資產	92	-	303,181	-	483,472	-	786,745
	<u>\$ 259,946,640</u>	<u>144,423,254</u>	<u>97,072,185</u>	<u>85,493,734</u>	<u>307,893,359</u>	<u>319,219,708</u>	<u>1,214,048,880</u>
負 債							
央行及銀行同業存款	\$ 30,602,105	14,395,937	5,148,305	5,840,754	772,779	-	56,759,880
公平價值變動列入損益之金融 負債	31,045,314	-	-	-	-	-	31,045,314
附買回票券及債券負債	15,551,438	988,109	139,867	-	-	-	16,679,414
應付款項	20,223,909	1,541,635	1,334,106	1,428,177	1,114,587	-	25,642,414
存款及匯款	833,219,026	23,195,536	14,064,634	13,812,340	41,519,371	41,519,371	967,330,278
應付金融債券	2,500,000	-	2,300,000	1,300,000	40,496,053	-	46,596,053
避險之衍生性金融負債	-	-	-	-	159,959	-	159,959
	<u>\$ 933,141,792</u>	<u>40,121,217</u>	<u>22,986,912</u>	<u>22,381,271</u>	<u>84,062,749</u>	<u>41,519,371</u>	<u>1,144,213,312</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(4)利率變動之現金流量風險

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

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

6.重分類金融資產之資訊

(1)富邦證券

A.金融資產之重分類金額及理由

民國九十七年第三季，因國際及國內金融情勢變化，符合財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第一〇四段第一項(3)②所稱之極少情況，且本公司有意圖及能力將部份原分類為交易目的之金融資產持有至可預見之未來，故將原分類為交易目的之股票投資計5,550,224千元重分類至備供出售金融資產項下。

B.重分類金融資產之成本及公平價值：

	98.12.31		97.12.31	
	成本	公平價值	成本	公平價值
備供出售金融資產	\$ 5,393,882	5,853,534	5,393,882	4,568,384

C.重分類金融資產公平價值變動認列為損益之情形

	原分類為交易目的金融資產	
	若未重分類應認列為利益(損失)之公平價值變動	重分類後認列為收益(損失)之金額
九十八年度	\$ 1,285,150	-
九十七年度	\$ (825,498)	(28,096)

D.富邦證券民國九十七年度重分類之金融資產，於民國九十七年度其公平價值變動認列為評價利益之金額為330,468千元，認列為股東權益之減項金額為825,498千元。

(2)富邦(香港)銀行

A.金融資產之重分類金額及理由

由於國際及國內近期金融情勢變化，符合財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第一〇四段第一項(3)②所稱之極少情況，且富邦(香港)銀行有意圖及能力將部分原分類為備供出售之金融資產持有至可預見之未來，故將原分類為備供出售之證券投資計HKD3,723,900千元重分類至無活絡市場之債務商品投資項下。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

B.重分類金融資產之帳面價值及公平價值：

	98.12.31		97.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
	無活絡市場之債務商品投資	HKD <u>3,392,218</u>	<u>3,146,100</u>	<u>3,745,286</u>

單位：港幣千元

C.重分類金融資產公平價值變動認列為損益之情形

	原分類為備供出售金融資產	
	若未重分類應認列為業主權益之公平價值變動	重分類後認列為收益(損失)之金額
九十八年度	HKD <u>181,700</u>	<u>107,000</u>
九十七年度	HKD <u>(342,400)</u>	<u>74,000</u>

富邦(香港)銀行自民國九十七年七月一日起重分類之金融資產，於民國九十八年度及九十七年度其公平價值變動認列為業主權益之金額分別為HKD0千元及HKD83,600千元。

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

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富昇人身保險代理人股份有限公司	本公司之孫公司
富昇財產保險代理人股份有限公司	本公司之孫公司
富立人身保險代理人股份有限公司	本公司之孫公司
富邦財產保險代理人股份有限公司	本公司之孫公司
富邦公寓大廈管理維護股份有限公司	本公司之孫公司
富邦融資有限公司	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
財團法人台北銀行公益慈善基金會	實質關係人
財團法人富邦文教基金會	實質關係人
財團法人富邦慈善基金會	實質關係人
財團法人富邦藝術基金會	實質關係人
富邦投信各基金	實質關係人
台灣固網股份有限公司	實質關係人
台固媒體股份有限公司	實質關係人
台灣高鐵股份有限公司	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
台灣大哥大股份有限公司	實質關係人
悠遊卡股份有限公司	實質關係人
台灣水泥股份有限公司	實質關係人
中國合成橡膠股份有限公司	實質關係人
嘉新水泥股份有限公司	實質關係人
GTECH Global Service Corp.	實質關係人
香港商香港馬會業務創展有限公司 (HKJC BV)	實質關係人
元富證券股份有限公司	實質關係人
華亞科技股份有限公司	實質關係人
優視傳播股份有限公司	實質關係人
台灣客服股份有限公司	實質關係人
忠興開發股份有限公司	本公司之大股東
明東實業股份有限公司	本公司之大股東
台北市政府	本公司之大股東
蔡明忠	富邦金控董事長
蔡明興	富邦金控副董事長
蔡明玟、蔡明純	實質關係人
其他關係人	董事、重要股東及其配偶、二親等以內親屬、經理人及富邦集團關係企業或實際關係人
全體董事、監察人、總經理及副總經理	本公司主要管理階層

(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	
	98年度	97年度	98.12.31	97.12.31
台灣高鐵	\$ 45,494	319,396	865	95,819
台灣大哥大	54,441	67,954	42,980	4,757
台灣固網	-	10,782	-	10,596
其他	171,998	31,189	9,583	6,085
	<u>\$ 271,933</u>	<u>429,321</u>	<u>53,428</u>	<u>117,257</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。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

2. 合併公司與關係人之租金收入及存入保證金明細如下：

	<u>98年度</u>	<u>97年度</u>
租金收入：		
富邦融資	\$ 11,680	12,126
其他	<u>15,175</u>	<u>2,073</u>
	<u>\$ 26,855</u>	<u>14,199</u>
	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
存入保證金：		
其他	<u>\$ 3,334</u>	<u>298</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：

	<u>98年度</u>	<u>97年度</u>
租金支出：		
忠興開發	\$ 164,884	158,421
明東實業	20,220	20,220
台北市政府	29,437	29,376
蔡明玟、蔡明純	<u>24,253</u>	<u>24,254</u>
	<u>\$ 238,794</u>	<u>232,271</u>
	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
存出保證金：		
蔡明玟、蔡明純	\$ 4,042	4,042
其他	<u>6,931</u>	<u>4,927</u>
	<u>\$ 10,973</u>	<u>8,969</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>98.12.31</u>		<u>97.12.31</u>	
關係人名稱	期末餘額	利率 區間%	期末餘額	利率 區間%
其他	<u>\$ 15,773,799</u>	-	<u>20,929,835</u>	0~0.03

富邦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.放款

關係人名稱	98.12.31		97.12.31	
	期末餘額	利率區間%	期末餘額	利率區間%
放款	<u>\$ 53,581,597</u>	0.6689~ 4.5684	<u>31,411,337</u>	1.6013~ 8.2242

單位：新台幣千元

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

富邦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

97.12.31							
類 別	戶 數 或 關係人名稱	本期最 高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
員工消費性放款	59戶	30,790	28,641	✓	-	純信用	無
自用住宅抵押放款	212戶	1,156,896	1,156,896	✓	-	土地及建物	無
其他放款	台灣高速鐵路股份有限公司	21,765,888	20,774,725	✓	-	其他權利質權、純信用(專案核准)	無
	台灣水泥股份有限公司	700,000	600,000	✓	-	純信用	無
	中國合成橡膠股份有限公司	449,500	360,000	✓	-	純信用	無
	嘉新水泥股份有限公司	200,000	200,000	✓	-	純信用	無
	台北市政府	23,845,110	134,710	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北市政府工務局水利工程處	7,142,251	3,030,113	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北市政府公教人員住宅輔建及福利互助委員會	4,210,000	2,200,000	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北市政府都市發展局	3,369,120	2,829,397	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北市政府捷運工程局	2,486,507	86,507	✓	-	公庫主管機關保證	無
	台北市動產質借處	682,448	10,348	✓	-	公庫主管機關保證	無
合 計		66,038,510	31,411,337		-		

6.保證款項

關係人名稱	98.12.31		97.12.31	
	期 末 餘 額	利 率 區 間 %	期 末 餘 額	利 率 區 間 %
保證款項	\$ <u>1,034,584</u>	0.45~0.78	<u>1,574,156</u>	0.45~0.85

98.12.31					
關係人名稱	本期最高 餘 額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額 (註)	費 率 區 間	擔 保 品 內 容
台灣高鐵	979,156	834,584	-	0.78%	無
台灣水泥	400,000	200,000	-	0.45%	無

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

97.12.31					
關係人名稱	本期最高 餘額	期末餘額	保證責任 準備餘額 (註)	費率區間	擔保品內容
台灣高鐵	992,590	979,156	-	0.78%~0.85%	無
中國合成橡膠	195,000	195,000	-	0.55%	無
台灣水泥	500,000	400,000	-	0.45%	無

註：保證責任準備係依全體債權提列。

7.轉融券交易

關係人名稱	98年度		98.12.31	
	轉融券 總金額	轉融券 利息收入	應收轉融 通擔保價 款餘額	轉融通保 證金餘額
富邦證券金融	\$ 123,023	-	2,882	3,427

關係人名稱	97年度		97.12.31	
	轉融券 總金額	轉融券 利息收入	應收轉融 通擔保價 款餘額	轉融通保 證金餘額
富邦證券金融	\$ 210	1	-	-

8.手續費收入

民國九十八年度及九十七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20,536千元及48,897千元。另九十七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為5,393千元。

9.衍生性金融商品(名目本金)

合併公司與關係人從事衍生性金融商品交易。截至民國九十八年及九十七年十二月三十一日之交易合約金額如下：

關係人名稱	金融商品	98.12.31	97.12.31
元富證券	利率交換合約	\$ 2,900,000	-
華亞科技	利率交換合約	8,500,000	-
		\$ 11,400,000	-

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

10.佣金收入

	佣金收入		應收佣金	
	98年度	97年度	98.12.31	97.12.31
富昇人身保代	\$ 423,415	248,190	74,642	31,824
富昇財產保代	52,346	59,213	9,364	10,038
富立人身保代	21,168	19,519	3,191	1,373
	<u>\$ 496,929</u>	<u>326,922</u>	<u>87,197</u>	<u>43,235</u>

11.其他收入

子公司富邦證券民國九十八年度及九十七年度對關係人之代銷手續費收入如下：

關係人名稱	98年度	97年度
富邦投信各基金	<u>\$ 11,025</u>	<u>12,831</u>

子公司富邦投信民國九十八年度及九十七年度對關係人之管理費收入如下：

關係人名稱	98年度	97年度
富邦投信各基金	\$ 278,631	280,688
其他	54,786	67,040
	<u>\$ 333,417</u>	<u>347,728</u>

子公司富邦證券民國九十八年度及九十七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	98年度	97年度
富邦投信各基金	\$ 19,789	17,035
其他	37,199	52,731
合計	<u>\$ 56,988</u>	<u>69,766</u>

子公司台北富邦銀行民國九十八年度及九十七年度對關係人之其他收入如下：

	98年度	97年度
手續費收入	<u>\$ 35,755</u>	<u>71,743</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

12. 合併公司對關係人其他支出明細如下：

關係人名稱	性質	98年度	97年度
富昇財產保代	佣金、手續費支出 及專業行銷服務 費支出	\$ 78,051	75,534
富邦公寓大廈管理 維護	管理服務費用、其 他營業費用	94,547	96,094
台灣固網	電信費	221,222	161,238
台固媒體	頻道租金	96,161	51,817
台灣大哥大	其他營業費用	33,109	16,276
悠遊卡	手續費	8,600	179,388
富立財產保代	佣金及手續費支出	17,585	14,698
GTECH Global	專案顧問服務費	59,709	22,405
HKJCBV	專案顧問服務費	97,524	36,595
其他	保險費、手續費及 其他費用等	218,173	158,511
合計		<u>\$ 924,681</u>	<u>812,556</u>

13. 佣金支出明細如下：

關係人名稱	98年度	97年度
富立人身保代	\$ 40,756	254,483
富昇人身保代	478,661	24,455
合計	<u>\$ 519,417</u>	<u>278,938</u>

14. 債券交易

(1) 債券附買回交易

關係人名稱	98年度	
	利息收入	期末附買回 債券投資
蔡明忠	\$ 132	141,043
蔡明興	2,086	121,024
其他	5,450	-
合計	<u>\$ 7,668</u>	<u>262,067</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

關係人名稱	97年度	
	利息收入	期末附買回 債券投資
富邦投信各基金	\$ 6,778	534,973
蔡明興	10,069	478,222
其他	45,726	1,224,910
合計	<u>\$ 62,573</u>	<u>2,238,105</u>

(2)債券買賣斷

關係人名稱	98年度	97年度
	購進債券	
元富證券	<u>\$ 4,178,021</u>	<u>2,385,497</u>
出售債券		
關係人名稱	98年度	97年度
富邦證金	\$ 99,957	-
元富證券	308,439	899,949
合計	<u>\$ 408,396</u>	<u>899,949</u>

(3)票券買賣斷

關係人名稱	98年度	97年度
	購進票券	
台灣水泥	\$ 4,768,648	2,375,000
有萬公司	39,766	-
元富證券	-	1,197,531
合計	<u>\$ 4,808,414</u>	<u>3,572,531</u>

15.合併公司與關係人之其他應付款

關係人名稱	98.12.31	97.12.31
	台灣固網	\$ 1,490
其他	25,744	7,056
合計	<u>\$ 27,234</u>	<u>17,832</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. 贈

合併公司民國九十八年度及九十七年度對關係人捐贈明細如下：

	98年度	97年度
財團法人富邦文教基金會	\$ 30,573	26,851
財團法人富邦藝術基金會	12,890	12,217
財團法人台北富邦銀行公益慈善基金會	27,000	20,000
財團法人富邦慈善基金會	16,996	18,043
合 計	<u>\$ 87,459</u>	<u>77,111</u>

17. 合併公司與關係人之期貨交易人權益

關係人名稱	98.12.31	97.12.31
富邦投信各基金	\$ <u>114,752</u>	<u>268,018</u>

18. 合併公司購買關係人所募集發行之基金餘額明細如下：

關係人名稱	98.12.31	97.12.31
富邦精準基金	\$ 166,115	104,844
富邦冠軍基金	12,086	6,535
富邦基金	657,902	608,851
富邦高成長基金	61,480	29,437
富邦吉祥基金	4,817,606	1,740,161
富邦長紅基金	68,702	35,716
富邦科技ETF基金	150,672	95,450
富邦福寶基金	52,576	32,600
富邦一號不動產證券化基金	1,310,279	1,661,494
富邦二號不動產證券化基金	575,850	1,112,850
富邦摩台ETF基金	123,160	79,116
富邦發達ETF基金	146,144	84,062
富邦金融ETF基金	136,381	109,125
富邦大中華成長基金	27,162	4,420
富邦企業社會責任基金	14,760	-
合 計	<u>\$ 8,320,875</u>	<u>5,704,661</u>

19. 財產交易

子公司運彩科技向台灣固網承租資產公平市價為76,319千元之客服暨投注中心專案系統建置設備，所產生之應付租賃款及其他應付款截至九十八年十二月三十一日餘額分別為42,776千元及2,414千元，因資本租賃所產生利息費用為3,305千元。

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)

子公司運彩科技向台灣大哥大承租資產公平市價13,370千元之客服暨投注中心辦公設備等，租賃標的物於民國九十八年五月九日終止契約，設備租賃於九十八年五月三十一日終止契約，因資本租賃所產生利息費用為230千元。截至九十八年十二月三十一日因終止上述與台灣大哥大之租賃契約產生之損失為7,990千元。

子公司運彩科技於民國九十七年度向GTECH Global購買機器設備96,000千元。

(三)主要管理階層薪酬總額

本公司民國九十八年度及九十七年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬總額之有關資訊如下：

	98年度	97年度
薪 資	\$ 164,372	103,278
獎金及特支費	127,173	80,939
業務執行費用	6,930	13,528
員工紅利	989	-

(四)本公司之子公司對所有關係人達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

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

子公司富邦創投管顧未有達一億以上之關係人交易，故不予揭露。

1. 富邦產險

(1) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與本公司之關係
台北富邦銀行	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦行銷	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦投信各基金	實質關係人
台灣高鐵	實質關係人

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 富邦產險與關係人之保費收入明細如下：

要保關係人	保費收入		應收保費	
	98年度	97年度	98.12.31	97.12.31
台灣高鐵	\$ 45,494	319,396	865	95,819

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。

富邦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. 富邦產險向關係人購入其募集發行之基金餘額明細如下：

關係人名稱	98.12.31	97.12.31
富邦富邦基金	\$ 199,237	112,352
富邦一號不動產證券化基金	636,395	551,164
富邦二號不動產證券化基金	575,850	477,950
合 計	<u>\$ 1,411,482</u>	<u>1,141,466</u>

C. 富邦產險與關係人之銀行存款明細如下：

關係人名稱	98.12.31	97.12.31
台北富邦銀行	\$ <u>736,438</u>	<u>491,301</u>

D. 富邦產險與關係人之專案行銷服務費用如下：

關係人名稱	98.12.31	97.12.31
富邦行銷	\$ <u>252,888</u>	<u>219,299</u>

E. 富邦產險與關係人之租金收入(帳列不動產投資利益)明細如下：

關係人名稱	98年度 租金收入	98.12.31 存入保證金
台北富邦銀行	\$ <u>128,611</u>	<u>15,241</u>

關係人名稱	97年度 租金收入	97.12.31 存入保證金
台北富邦銀行	\$ <u>127,628</u>	<u>7,812</u>

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

2. 富邦人壽

(1) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與本公司之關係
富邦投信	同為富邦金控百分之百持股之子公司
台北富邦銀行	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦證券	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦投信各基金	實質關係人
北富銀人身保代	實質關係人
富昇人身保代	實質關係人

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(2)與關係人間之重大交易事項

A. 富邦人壽與關係人之保費收入明細如下：

關係人名稱	98年度	97年度
其 他	\$ <u>173,249</u>	<u>24,380</u>

上列保費費率均係依保險法相關規定計收，與一般交易條件並無差異。

B. 富邦人壽與關係人之佣金支出明細如下：

關係人名稱	98年度	97年度
北富銀人身保代	\$ 1,137,583	1,039,354
富昇人身保代	<u>478,661</u>	<u>254,483</u>
	<u>\$ 1,616,244</u>	<u>1,293,837</u>

C. 富邦人壽存放於關係人台北富邦銀行之存款明細如下：

存款性質	98.12.31	97.12.31
活期存款	\$ 11,603,812	6,055,342
定期存款	770,874	1,948,355
連結式存款	<u>5,225,554</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 17,600,240</u>	<u>8,003,697</u>

D. 富邦人壽向關係人富邦投信購入其發行之基金餘額明細如下：

基金名稱	98.12.31	97.12.31
富邦富邦基金	\$ 197,481	131,159
富邦精準基金	126,932	64,500
富邦吉祥基金	2,493,729	172,245
富邦科技ETF基金	150,672	95,450
富邦摩台ETF基金	123,160	79,116
富邦發達ETF基金	146,144	84,062
富邦金融ETF基金	<u>136,381</u>	<u>109,125</u>
合 計	<u>\$ 3,374,499</u>	<u>735,657</u>

富邦人壽於民國九十八年度及九十七年度認購富邦二號不動產投資信託基金金額分別計為763,420千元及634,900千元，帳列備供出售金融資產－流動項下。

富邦人壽於民國九十八年度及九十七年度認購富邦一號不動產投資信託基金金額分別計636,014千元及550,834千元。帳列備供出售金融資產－流動項下。

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)

E. 富邦人壽全權委託關係人富邦投信之投資餘額明細如下：

關係人名稱	98.12.31	97.12.31
富邦投信	\$ <u>39,688,818</u>	<u>2,916,649</u>

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	98.12.31		97.12.31	
	本期評價 (損)益	資產負債表 餘額	本期評價 (損)益	資產負債表 餘額
台北富邦銀行	\$ <u>686,254</u>	<u>686,254</u>	<u>(134,937)</u>	<u>(134,937)</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	98年度	97年度
台北富邦銀行	\$ 10,998,762	1,923,704
富邦證券	<u>1,808,785</u>	<u>8,382,787</u>
	<u>\$ 12,807,547</u>	<u>10,306,491</u>

富邦人壽與關係人之債券交易係指非等殖交易。

b. 公債附賣回交易

關係人名稱	97年度 利息收入	截至97.12.31應 計附賣回價款
台北富邦銀行	\$ 44,288	280,748
富邦證券	<u>2,945</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 47,233</u>	<u>280,748</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	98年度	97年度
富邦投信	\$ -	4,260,560
富邦證券	<u>-</u>	<u>8,382,787</u>
	<u>\$ -</u>	<u>12,643,347</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为90天CP+20BP，於每季底支付予富邦人壽，補償期間為交割日起至該券到期日止，並已出具承諾書予富邦人壽。上述補償之利息，富邦人壽截至民國九十八年及九十七年十二月三十一日，認列之利息收入分別為32,578千元及314,069千元，已全數收訖。

富邦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. 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
富邦證券投顧	同為富邦金控百分之百持股之孫公司
富邦期貨	同為富邦金控百分之百持股之孫公司
富邦證券金融	實質關係人
富邦投信各基金	實質關係人
蔡明忠	富邦金控董事長
蔡明興	富邦金控副董事長
其他關係人	係個別款項未達10,000千元之富邦集團關係企業或實質關係人

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 銀行存款、短期借款及其他流動資產

富邦證券民國九十八年及九十七年十二月三十一日存於台北富邦銀行之存款明細如下：

項 目	98.12.31	97.12.31
活期存款(含交割專戶)	\$ <u>592,301</u>	<u>881,443</u>
定期存款	\$ <u>707,500</u>	<u>6,057,900</u>
質押定期存款	\$ <u>561,000</u>	<u>3,651,000</u>

富邦證券於民國九十八年及九十七年十二月三十一日之營業保證金、存出保證金及權證保證金，共計分別為1,114,600千元及1,125,000千元，皆以定期存款存於台北富邦銀行。民國九十八年度及九十七年度之利息收入分別為39,338千元及75,956千元。

於民國九十八年及九十七年十二月三十一日富邦證券向台北富邦銀行短期借款餘額皆為0元，尚未使用借款之額度皆為6,000,000千元。另於民國九十八年及九十七年十二月三十一日分別提供帳面價值923,396千元及915,034千元之土地及建物作為抵押擔保。另，於民國九十八年及九十七年十二月三十一日亦分別提供帳面價值2,184,000千元及1,704,500千元之股票投資作為借款額度之擔保，帳列備供出售金融資產—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	98年度	
	利息支出	期末附買回 債券負債
蔡明忠先生	\$ 132	141,043
蔡明興先生	2,086	121,024
其他(係個別款項未達10,000千元 以上或期末餘額5%者)	5,450	249,233
合計	<u>\$ 7,668</u>	<u>511,300</u>

關係人名稱	97年度	
	利息支出	期末附買回 債券負債
富邦投信各基金	\$ 6,778	534,973
蔡明興先生	10,069	478,222
其他(係個別款項未達10,000千元 以上或期末餘額5%者)	45,726	1,224,910
合計	<u>\$ 62,573</u>	<u>2,238,105</u>

b.公債附賣回交易

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

關係人名稱	97年度	
	利息收入	期末附賣回 債券投資
台北富邦銀行	\$ 10,582	-

上述承作利率係依市場行情為之。

c.公債買、賣斷交易

富邦證券與關係人間關於公債等殖交易明細如下：
購進債券

關係人名稱	98年度	97年度
	交易金額	交易金額
台北富邦銀行	<u>\$ 211,150</u>	<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)

富邦證券與關係人間關於公債非等殖交易明細如下：
購進債券

關係人名稱	98年度 交易金額	97年度 交易金額
台北富邦銀行	\$ <u> -</u>	<u> 302,870</u>

C.轉融券交易

關係人名稱	98年度		98.12.31	
	轉融券 總金額	轉融券 利息收入	應收轉融 通擔保價 款餘額	轉融通 保證金餘額
富邦證金	\$ <u> 123,023</u>	<u> -</u>	<u> 2,882</u>	<u> 3,427</u>

關係人名稱	97年度		97.12.31	
	轉融券 總金額	轉融券 利息收入	應收轉融 通擔保價 款餘額	轉融通 保證金餘額
富邦證金	\$ <u> 210</u>	<u> 1</u>	<u> -</u>	<u> -</u>

D.衍生性商品交易

於民國九十八年及九十七年十二月三十一日，富邦證券與關係人承作之衍生性金融商品明細如下：

關係人名稱	項 目	98.12.31	97.12.31
		資產負債表餘額	資產負債表餘額
台北富邦銀行	利率交換合約	\$ <u> 179,151</u>	<u> 243,500</u>
台北富邦銀行	利率交換合約	\$ <u> (154,269)</u>	<u> (203,073)</u>

E.期貨佣金收入

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

關係人名稱	期貨佣金收入		應收佣金	
	98年度	97年度	98.12.31	97.12.31
富邦期貨	\$ <u> 110,993</u>	<u> 156,536</u>	<u> 8,115</u>	<u> 13,532</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)

F.場地使用費收入(帳列營業外收入及利益)

關係人名稱	場地使用費收入		應收場地使用費	
	98年度	97年度	98.12.31	97.12.31
台北富邦銀行	\$ 208,320	156,839	41,181	23,998

G.勞務費

關係人名稱	勞務費		應付勞務費	
	98年度	97年度	98.12.31	97.12.31
富邦投顧	\$ 147,053	138,443	35,175	8,400

H.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：

基金名稱	98.12.31	97.12.31
富邦吉祥基金	\$ 500,010	-

4.富邦投信

(1)關係人之名稱及關係

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

(2)與關係人間之重大交易事項

A.經理管理費收入

關係人名稱	98.12.31	97.12.31
富邦吉祥基金	\$ 100,052	79,245

B.其他

富邦人壽於民國九十五年間購進由富邦投信所經理之債券型基金所持有之本金分割債券，計16,116,457千元。富邦投信承諾補償富邦人壽購進金融債及公司債之資金運用收益率為90天CP+20bp，於每季底支付予富邦人壽，補償期間為交割日起至該券到期日止，並已出具承諾書予富邦人壽，民國九十八年度及九十七年度已認列補償金額分別為32,578千元及314,069千元(帳列營業外支出—什項支出)。另，富邦投信於民國九十七年度出售予富邦人壽面額2,850,000千元之債券，處分損失為324,315千元(帳列營業外支出—什項支出)。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

5.台北富邦銀行及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
富邦產險	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦人壽	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦證券	同為富邦金控百分之百持股之子公司
富邦投信	同為富邦金控百分之百持股之子公司
運彩科技	同為富邦金控持股之子公司
富邦(香港)銀行	同為富邦金控持股之子公司
台北市政府	富邦金控之大股東
台灣固網	實質關係人
富邦投信各基金	實質關係人
台灣高鐵	實質關係人
悠遊卡股份有限公司	實質關係人
台灣水泥	實質關係人
嘉新水泥	實質關係人
中國合成橡膠	實質關係人
富邦建設	實質關係人
元富證券	實質關係人
華亞科技	實質關係人
忠興開發	富邦金控大股東
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	98年度		
	98.12.31 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入 (費用)
存款	\$ 35,943,016	0~7.085	(154,662)
拆放同業	\$ 2,427,630	0.01~2.40	31,745
放款	\$ 53,581,597	0.6689~4.5684	693,685

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

單位：新台幣千元

98.12.31							
類別	戶數或 關係人名稱	本期最 高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交同易條 件有無不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性 貸款	71戶	33,580	24,444	✓	-	純信用	無
自用住宅抵 押放款	290戶	1,876,748	1,749,015	✓	-	土地及建 物	無
其他放款	台灣高速鐵 路股份有限 公司	20,774,723	20,676,228	✓	-	其他權利 質權、純 信用(專案 核准)	無
	台灣水泥股 份有限公司	600,000	-	✓	-	純信用	無
	中國合成橡 膠股份有限 公司	560,000	360,000	✓	-	純信用	無
	台北市政府	23,364,823	15,364,823	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市政府 都市發展局	2,833,584	2,297,255	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市政府 捷運工程局	86,507	86,507	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市動產 質借處	10,348	9,040	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	臺北市公共 運輸處	2,834,285	2,834,285	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市政府 工務局水利 工程處	5,830,113	-	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	嘉新水泥股 份有限公司	200,000	-	✓	-	純信用	無
	台北市政府 局財產局	9,000,000	9,000,000	✓	-	純信用	無
	富邦建設股 份有限公司	1,180,000	1,180,000	✓	-	房地建地	無
合計		69,184,711	53,581,597		-		

98年度

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

98.12.31					
關係人名稱	本期最高 餘額	期末餘額	保證責任 準備餘額(註)	費率區間	擔保品內容
台灣高鐵	979,156	834,584	-	0.78%	無
台灣水泥	400,000	200,000	-	0.45%	無

註：保證責任準備係依全體債權提列。

富邦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	97年度		
	97.12.31 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入 (費用)
存款	\$ 45,973,172	0~7.635	(228,846)
拆放同業	\$ 3,277,320	4.97~5.25	37,682
同業拆放	\$ 232,584	0.3	(39)
放款	\$ 31,411,337	1.6013~8.2242	1,410,449

單位：新台幣千元

類別	戶數或 關係人名稱	97.12.31		履約情形		擔保品 內容	與非關係人 之交同易條 件有無不同
		本期最 高餘額	期末餘額	正常 放款	逾期 放款		
		員工消費性 放款	59戶	30,790	28,641		
自用住宅抵 押放款	212戶	1,156,896	1,156,896	✓	-	土地及建 物	無
其他放款	台灣高速鐵 路股份有限 公司	21,765,888	20,774,725	✓	-	其他權利 質權、純 信用(專案 核准)	無
	台灣水泥股 份有限公司	700,000	600,000	✓	-	純信用	無
	中國合成橡 膠股份有限 公司	449,500	360,000	✓	-	純信用	無
	嘉新水泥股 份有限公司	200,000	200,000	✓	-	純信用	無
	台北市政府	23,845,110	134,710	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市政府 工務局水利 工程處	7,142,251	3,030,113	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市政府 公教人員住 宅輔建及福 利互助委員 會	4,210,000	2,200,000	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市政府 都市發展局	3,369,120	2,829,397	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市政府 捷運工程局	2,486,507	86,507	✓	-	公庫主管 機關保證	無
	台北市動產 質借處	682,448	10,348	✓	-	公庫主管 機關保證	無
合計		66,038,510	31,411,337		-		

關係人名稱	97年度		
	97.12.31 期末餘額	利率／手 續費率(%)	利息收入
保證款項	\$ 1,574,156	0.45~0.85	8,413

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

97.12.31					
關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額(註)	費率區間	擔保品內容
台灣高鐵	992,590	979,156	-	0.78%~0.85%	無
中國合成橡膠	195,000	195,000	-	0.55%	無
台灣水泥	500,000	400,000	-	0.45%	無

註：保證責任準備係依全體債權提列。

B.台北富邦銀行與關係人承作附條件交易明細如下：

關係人名稱	標的	交易稱類	98.12.31 交易金額	97.12.31 交易金額
富邦金控	票券	賣 斷	\$ -	1,416,115
富邦人壽	債券	買 斷	1,942,116	-
富邦證券	債券	買 斷	3,866,384	4,898,385
元富證券	債券	買 斷	4,125,191	2,385,497
元富證券	債券	賣 斷	308,439	899,949
台灣水泥	票券	買 斷	4,768,648	2,375,000
元富證券	票券	買 斷	-	1,197,531
富邦投信(註)	債券	附買回條件	400,000	-

註：係基金專戶交易。

台北富邦銀行與關係人之票債券交易係指非等殖交易。

C.基金及股票交易

基金名稱	98.12.31	97.12.31
富邦一號不動產證券化基金	\$ 673,884	559,496
富邦基金	261,184	365,340
合計	<u>\$ 935,068</u>	<u>924,836</u>

D.手續費收入

北富銀人身保險代理人公司民國九十八年度及九十七年度因代售富邦人壽之保單所取之手續費收入分別為881,029千元及997,492千元，九十八年及九十七年十二月三十一日之應收帳款分別為195,294千元及60,701千元。

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)

E. 租 賃

關係人名稱	性 質	租賃期間	租金支出	
			98年度	97年度
富邦產險	承 租	至101年12 月前陸續到 期	\$ (143,421)	(121,418)
忠興開發	承 租	至101年1月 前陸續到 期	(121,599)	(117,642)
合 計			<u>\$ (265,020)</u>	<u>(239,060)</u>

F. 保 險

台北富邦銀行與關係人富邦產險簽有下列保險合約：

98年度			
保險項目	投保期間	投保金額	保險費用
庫存現金	98.4.20~99.4.20	\$ 200,000	820
保管箱責任保險	98.4.20~99.4.20	100,000	696
電子設備綜合保險	98.11.1~99.11.1	2,195,973	3,953
商業火災保險	98.4.20~99.4.20	5,085,056	2,037
公共意外責任險	98.4.20~99.4.20	168,000	728
銀行業綜合保險	98.4.20~99.4.20	272,500	9,925
97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	97.11.1~98.11.1	3,025,556	5,446
商業火災保險	97.4.20~98.4.20	5,011,038	2,486
銀行業綜合保險	97.4.20~98.4.20	272,000	12,150

G. 衍生性金融商品

台北富邦銀行因從事衍生性金融商品，截至民國九十八年及九十七年十二月三十一日未到期之淨額明細如下：

關係人名稱	項 目	98.12.31	97.12.31
		資產負債表餘額	資產負債表餘額
富邦人壽	利率交換合約	\$ (372,990)	-
富邦人壽	外匯換匯合約	(686,254)	134,938
香港富邦銀行	利率交換合約	100,937	-
華亞科技	利率交換合約	150,794	-
合 計		<u>\$ (807,513)</u>	<u>134,938</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

H. 共同行銷

台北富邦銀行與富邦證券簽訂劃撥交割合約及合作費合約，依約以富邦證券客戶於台北富邦銀行之存款均額為基準計算應分攤之費用：台北富邦銀行於九十八年度及九十七年度支付富邦證券之場地使用費用分別為191,138千元及160,511千元。

I. 其他

關係人名稱	98年度	97年度
手續費收入－其他	\$ 367,850	249,046
什項收入－運彩科技	186,878	314,145
手續費用－運彩科技	439,178	155,143
手續費用－遊悠卡股份有限公司	8,600	179,388
手續費用－台灣固網	152,855	103,000
手續費用－其他	134,401	112,996
保險費－其他	109,465	118,184
其他營業費用－其他	107,473	30,392
應收款項－運彩科技	454,920	593,839
	\$ 1,961,620	1,856,133

6. 富邦(香港)銀行

(1) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
台北富邦銀行	同為富邦金控百分之百持股之子公司
Fubon Securities (BVI)	係為富邦金控百分之百持股之孫公司

(2) 與關係人間之重大交易事項

A. 存款

關係人名稱	98.12.31 期末餘額	97.12.31 期末餘額
台北富邦銀行	HKD 676,817	HKD 1,200,420
Fubon Securities (BVI)	HKD -	HKD 35,868
	HKD 676,817	HKD 1,236,288

B. 放款

關係人名稱	98.12.31 期末餘額	97.12.31 期末餘額
台北富邦銀行	HKD 12,615	HKD 55,000

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)

C.應付帳款

	98.12.31 期末餘額	97.12.31 期末餘額
台北富邦銀行	HKD <u> -</u>	HKD <u> 32,132</u>

7.富邦金控創業投資及其子公司

(1)關係人之名稱及關係

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

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款

富邦金創民國九十八年及九十七年十二月三十一日存於關係人之存款明細如下：

台北富邦銀行	98.12.31	97.12.31
活期存款	\$ <u> 172,418</u>	<u> 106,231</u>

民國九十八年度及九十七年度因之而產生之利息收入分別為1,747千元及2,288千元。

B.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	98.12.31	97.12.31
富邦吉祥基金(原富邦如意二號基金)	\$ <u> 1,671,544</u>	<u> 1,418,932</u>

8.富邦行銷

(1)關係人之名稱及關係

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

(2)與關係人間之重大交易事項

A.銀行存款

富邦行銷於民國九十八年及九十七年十二月三十一日存於台北富邦銀行之存款明細如下：

	98.12.31	97.12.31
銀行存款	\$ <u> 133,056</u>	<u> 124,028</u>

民國九十八年度及九十七年度之利息收入分別為174千元及513千元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

B.營業收入

富邦行銷因受關係人之委任代為銷售其產品或提供諮詢顧問服務，因之收取佣金及專案服務費等，其相關明細如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>98年度</u>	<u>97年度</u>
富邦產險	\$ 252,888	219,299
富昇人身保代	<u>423,415</u>	<u>248,190</u>
	<u>\$ 676,303</u>	<u>467,489</u>

因上述交易產生之應收帳款明細如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
富邦產險	\$ 28,710	22,901
富昇人身保代	<u>74,642</u>	<u>31,824</u>
	<u>\$ 103,352</u>	<u>54,725</u>

9.富邦資產管理

(1)關係人之名稱及關係

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

(2)與關係人間之重大交易事項－銀行存款

於民國九十八年及九十七年十二月三十一日，富邦資產管理存放於台北富邦銀行之存款明細如下：

	<u>98年度</u>	<u>97年度</u>
銀行存款期末餘額	<u>\$ 10,896</u>	<u>115,667</u>

10.運彩科技

(1)關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
台北富邦銀行	同為富邦金控之子公司

(2)與關係人間之重大交易事項－應收帳款、其他應收款

<u>關係人名稱</u>	<u>98.12.31</u>	<u>97.12.31</u>
台北富邦銀行	<u>\$ 86,768</u>	<u>155,488</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

六、抵(質)押之資產

抵質押之資產	抵質押擔保標的	帳面價值	
		98.12.31	97.12.31
定期存款(帳列存出保證金)	保險事業保證金	\$ 68,247	70,472
定期存款(帳列存出保證金)	押標金	30,000	-
定期存款(帳列存出保證金)	租賃保證金	485	-
定期存款	取得銀行借款、透支額度、接受客戶委託投資業務	208,470	229,420
定期存單(帳列存放央行及拆借銀行同業)	作為日間透支之擔保	10,000,000	10,000,000
定期存單(帳列受限制資產)		26,000	26,000
定期存款(帳列備供出售金融資產)	假扣押保證金、信用卡付款準備金、信託部賠償準備金等	486,738	3,061,506
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	636,094	265,469
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	-	1,704,500
政府公債	保險事業保證金	4,338,085	2,939,069
固定資產—土地及建築物	取得銀行借款額度	1,063,107	1,153,290
出租資產—土地及建築物	取得銀行借款額度	407,051	394,219
閒置資產—土地及建築物	取得銀行借款額度	126,004	40,829
合計		<u>\$ 17,390,281</u>	<u>19,884,774</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。於民國九十八年及九十七年十二月三十一日金額分別為2,106,924千元及1,969,610千元(於編製合併財務報表時皆已沖銷)。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

七、重大承諾事項及或有事項

(一)子公司富邦產險之重大承諾事項及或有事項如下：

- 1.富邦產險與保險業務有關之重要法律訴訟要求理賠給付共1,453,858千元，其中已分出再保1,175,612千元，餘提列賠款準備均已涵蓋。目前均由法院審理中。
- 2.台南市政府主張富邦產險離職員工出具未加蓋「樣本」字樣之工程保固保險單冒充為正式保單致其遭受損失223,500千元，因之向相關人員求償，富邦產險亦負連帶損害賠償責任。該案經台灣台南地方法院判決台南市政府之請求駁回。惟台南市政府提起上訴，於民國九十八年三月經二審判決富邦產險敗訴，富邦產險向最高法院提起上訴，最高法院於民國九十八年九月十七日發回台灣高等法院台南分院，惟富邦產險已估列相關負債。

(二)子公司富邦人壽之重大承諾事項及或有事項如下：

富邦人壽與保險業務有關之重要法律訴訟共九十二件，要求理賠給付共210,988千元，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

截至民國九十八年十二月三十一日，富邦證券與若干證券公司受任承諾於富邦證券不能對台灣證券交易所股份有限公司履行交割義務時，受任人得依台灣證券交易所股份有限公司之指示，以富邦證券之名義立即代辦富邦證券不能履行之交割義務。此外，富邦證券亦受任為若干證券公司之代辦交割事務人。

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

- 2.富邦證券已離職營業員因買賣股票原由而與其客戶發生糾紛，該等營業員之客戶要求富邦證券負僱用人之連帶賠償責任而進行求償。又富邦證券期貨IB業務與客戶發生交易糾紛，有投資人要求富邦證券負僱用人之連帶賠償責任而進行求償。前述案件除於民國九十八年度基於目前審判及和解結果而認列賠償損失約為22,142千元外，餘訴訟程序尚未終結之求償金額約為93,000千元，截至民國九十八年十二月三十一日止，尚在法院審理中。據富邦證券委任律師表示，前述案件係員工個人不法之行為，應與富邦證券無涉，另，富邦證券依法應不需負連帶賠償責任，惟實際結果仍待法院判決認定之。
- 3.台北地方法院檢察署檢察官起訴主張孫公司富邦期貨業務員涉獲利保證，應依期貨交易法科處200萬元以下罰金，台北地方法院於民國九十七年十二月判決孫公司富邦期貨科處罰金100萬元，孫公司富邦期貨已提起上訴。惟基於審慎原則，已於九十七年度先行提列罰金損失100萬元。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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

孫公司富邦期貨之客戶劉君等十位向台灣台北地方法院主張請求孫公司富邦期貨就其期貨交易損失應付損害賠償責任，其請求金額為237,644千元。於民國九十八年度，孫公司富邦期貨已與其中客戶王君達成和解，依協議支付王君共計390千元，其餘客戶劉君等九位之求償，依孫公司富邦期貨委任律師表示，依之前仲裁案結果及在可能決定之範圍內，估計之損失為51,400千元，但實際結果仍待法院認定之。

(四)子公司台北富邦銀行之重大承諾及或有事項如下：

- 1.截至九十八年十二月三十一日止，台北富邦銀行以附買回條件賣出之票券及債券，經約定應於九十九年三月十五日前買回之金額為18,702,170千元。
截至九十八年十二月三十一日止，台北富邦銀行以公平價值變動列入損益之金融資產及備供出售金融資產中，分別計有面額18,270,800千元及50,000千元已依附買回條件賣出。
- 2.截至九十八年十二月三十一日止，台北富邦銀行已簽訂重要工程及採購合約總價款共計254,751千元，尚未支付價款計約30,543千元。
- 3.台北富邦銀行於九十五年三月二十四日將富邦內湖大樓以售後租回方式出售予台灣土地銀行股份有限公司(即富邦二號不動產投資信託基金之受託機構)，處分利得為295,819千元，按原售後租回年期分三年認列，因子公司台北富邦銀行於九十八年四月租約到期後預計將再續租十年，因是自九十八年一月一日起，將帳列未實現售後租回利益重新依新租期評估，分一百二十四個月予以認列。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

4. 台北富邦銀行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，台北富邦銀行並自九十七年四月十六日起至一〇二年十二月三十一日止，擔任台灣特種公益彩券之發行機構。依財政部公告，運動彩券年度發行目標至少新臺幣40億元。故九十七年度彩券盈餘除有不可抗力因素，並經中央體育主管機關核定者外，應達指定銀行財務規劃目標盈餘80%計11.45億元，如未達成，應補足盈餘不足數。但因實體通路直營店迄今尚未獲准銷售，又原財務規劃銷售日期為九十七年四月十五日，而經銷商與會員通路分別遲至五月二日及十一月十一日才獲准開通，其中因會員通路遲延核准開通，使台北富邦銀行規劃的複合通路無法成型，致群體效應未能產生，喪失相互拉抬效果及共創業績之優勢，加上會員通路遲延開通，錯失奧運期間行銷及招募會員之最佳時點，導致消費者投注不便影響整體銷售等因素等，已經成就非台北富邦銀行所能負責的不可抗力因素。故台北富邦銀行已爰引前開理由於九十七年十月二十一日向主管機關提出申請修正財務規劃盈餘，依修正後財務規畫，台北富邦銀行無需支付額外費用。截至九十九年三月九日止，主管機關之一的體委會已原則同意台北富邦銀行所請因不可抗力因素修正財務規劃盈餘，惟台北富邦銀行尚就體委會來函要求之補正資料予以彙總說明中。
5. 台北富邦銀行代為銷售美國雷曼兄弟證券公司發行之有價證券連動金融商品，因美國雷曼兄弟證券公司於九十七年九月中提出破產聲請，客戶遂向台北富邦銀行申訴索賠，台北富邦銀行估計可能發生損失約為420,000千元，業已估列入帳。
6. 台北富邦銀行於民國九十八年十月二十七日標購行政院金融重建基金監管之慶豐銀行越南河內分行與胡志明市支行，交易總金額為25億2,680萬元(美金7,800萬元)，預計將於民國九十九年三月支付價款。
7. 台北富邦銀行依信託業法規定，辦理各項信託業務，截至九十八年及九十七年十二月底為止，台北富邦銀行信託財產為356,225,042千元及371,760,193千元。

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

民國九十八年十二月三十一日

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

信託帳資產負債表

民國九十七年十二月三十一日

信託資產	不動產資產信託	其他信託業務	合 計
銀行存款	\$ 16,219	828,241	844,460
短期投資			
債 券	-	65,996,482	65,996,482
股 票	-	9,993,311	9,993,311
基 金	-	119,787,130	119,787,130
應收款項	-	289	289
不 動 產			
在建工程	-	2,750,510	2,750,510
土 地	442,096	2,754,034	3,196,130
房屋及建築	176,307	107,045	283,352
集合管理運用帳戶	-	2,719,104	2,719,104
證券投資信託基金保管	-	166,189,425	166,189,425
信託資產總額	<u>\$ 634,622</u>	<u>371,125,571</u>	<u>371,760,193</u>
信託負債			
應付款項	\$ 5,333	-	5,333
其他負債	13,044	-	13,044
信託資本	515,000	204,994,757	205,509,757
各項準備與累積盈虧			
累積盈虧	3,419	12,873,664	12,877,083
資產重估增值準備	98,510	-	98,510
本期損益	(684)	(15,651,379)	(15,652,063)
集合管理運用帳戶	-	2,719,104	2,719,104
證券投資信託基金保管	-	166,189,425	166,189,425
信託負債總額	<u>\$ 634,622</u>	<u>371,125,571</u>	<u>371,760,193</u>

(五)子公司富邦(香港)銀行之重大承諾及或有負債如下：

富邦(香港)銀行代為銷售美國雷曼兄弟證券公司發行之有價證券連動之金融商品，因美國雷曼兄弟證券公司已於九十七年九月中提出破產申請，客戶遂向富邦(香港)銀行申訴索賠，富邦(香港)銀行估計可能發生損失約為HKD100,800千元及HKD36,249千元，業已於民國九十八年度及九十七年度財務報表估列入帳。

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)

(六)子公司富邦投信之重大承諾及或有負債如下：

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。民國九十八年度及九十七年度分別產生補貼差價共計30,617千元(包含以前年度高估調整數1,961千元)及307,348千元(包含以前年度高估調整數之損失6,721千元)，帳列營業外支出—什項支出，其中屬補償富邦人壽金額為32,578千元及314,069千元。

富邦投信為減輕負擔而於民國九十七年度就移轉予雷曼財務顧問股份有限公司之債券以賣斷方式出售面額3,000,000千元之債券，上述交易係取得行政院金融監督管理委員會之核准，於民國九十七年度認列營業外支出—什項支出計342,149千元；民國九十七年度出售予富邦人壽上述面額2,850,000千元之債券，處分損失為324,315千元。

(七)子公司運彩科技之重大承諾及或有負債如下：

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

另委託運彩科技經營運動彩業務之委託人台北富邦銀行與運彩科技於民國九十九年二月八日共同具名行文予行政院體委會，請求允准通盤調降財務規劃與盈餘保證，否則運動彩券發行機構(台北富邦銀行)及受託機構(運彩科技)不堪虧累，恐需請求停止發行運動彩券，惟截至目前尚無獲得行政院體委會正式來文回應。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(八)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，截至民國九十八年十二月三十一日止應付未來各營業處所租金約為：

期 間	金 額
99.01.01~99.12.31	\$ 2,488,301
100.01.01~100.12.31	1,647,036
101.01.01~101.12.31	846,145
102.01.01~102.12.31	487,848
103.01.01~103.12.31	301,364
	<u>\$ 5,770,694</u>

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項

- (一)本公司於民國九十九年一月二十七日及一月二十八日分別發行民國九十八年度第一期及第二期無擔保普通公司債共計11,000,000千元，並以發行價款於九十九年二月九日買回註銷九十八年二月十一日發行之私募海外公司債。
- (二)子公司富邦投信於民國九十九年二月二十五日經董事會決議通過，辦理現金增資發行普通股，發行股數為97,354千股，每股面額10元，每股發行價格15.61元，發行總金額為1,519,700千元，惟尚待主管機關核准。
- (三)子公司運彩科技民國九十八年度發生虧損新台幣773,547千元，累計待彌補虧損計新台幣1,050,527千元，同年底其流動負債超過流動資產達新台幣411,153千元，負債總額亦已超過資產總額達新台幣550,527千元，管理階層提請現金增資發行新股80,000千股，每股10元，共計新台幣800,000千元乙案，已於民國九十九年三月十五日業經董事會無異議照案通過。

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

功能別 性質別	98年度			97年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
用人費用						
薪資費用	649,387	13,649,713	14,299,100	458,669	11,027,393	11,486,062
勞健保費用	46,855	948,899	995,754	34,635	441,996	476,631
退休金費用	257,353	1,522,089	1,779,442	21,763	831,794	853,557
其他用人費用	34,395	3,557,258	3,591,653	29,644	2,855,439	2,885,083
折舊費用	290,497	1,647,522	1,938,019	40,829	1,448,270	1,489,099
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	100,986	593,797	694,783	18,504	441,179	459,683

富邦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)重分類

民國九十七年度合併財務報表中若干金額為配合民國九十八年度合併財務報表之表達方式已作適當重分類。

(三)金融控股公司與其子公司及各子公司間進行共同行銷之情形

1.進行業務或交易行為

請詳附註五關係人交易說明。

2.共同業務推廣行為

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

3.資訊交互運用

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

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

4.共同營業設備或場所

本公司分別於九十一年八月、九十二年四月向主管機關提出「營業據點設置他業專業櫃檯」申請並經核准；九十四年台北銀行與富邦銀行正式合併，並向主管機關提出專業櫃檯申請，截至目前台北富邦銀行全省一百一十九家分行設置證券及保險跨業櫃檯，六家簡易分行設置保險櫃檯；富邦證券五十九家分公司設置銀行及保險跨業櫃檯，顧客可於銀行及證券各營業據點辦理相關證券、保險、銀行等業務。

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，截至九十八年第四季推估提撥之金額如下：

富邦產險支付其他子公司總計約新台幣189,656千元、台北富邦銀行支付其他子公司總計約新台幣21,012千元、富邦人壽支付其他子公司總計約新台幣35,687千元、富邦證券支付其他子公司總計約新台幣15,124千元。

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)

(四)集團資本適足率

單位：新台幣百萬元；%

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

單位：新台幣百萬元；%

97.12.31				
各公司	項目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
	金融控股公司	100.00	143,696	163,974
	銀行子公司	100.00	87,198	62,185
	銀行子公司	75.00	18,215	10,376
	證券子公司	100.00	26,171	6,719
	保險子公司	100.00	39,751	19,152
	信託業子公司	100.00	865	462
	創業投資事業子公司	91.67	2,130	1,071
	運彩科技子公司	51.00	114	269
	其他子公司	100.00	2,965	2,281
	應扣除項目		(175,371)	(163,333)
	小計		145,734	103,156
	集團資本適足比率			141.28

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(五)金融控股公司合格資本

單位：新台幣千元

98.12.31	
項 目	金 額
普通股	81,261,866
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及無到期日非累積次順位債券	-
其他特別股	-
預收股本	-
資本公積	53,964,908
法定盈餘公積	21,969,087
特別盈餘公積	13,842,513
累積盈虧	19,936,591
權益調整數	17,688,307
其他次順位債券	10,845,038
減：商譽	-
減：遞延資產	12,612
減：庫藏股	195,220
合格資本合計	219,300,478

富邦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

97.12.31	
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	49,091,476
法定盈餘公積	20,881,552
特別盈餘公積	2,341,478
累積盈虧	12,588,570
權益調整數	(18,378,895)
減：商譽	-
減：遞延資產	18,669
減：庫藏股	-
合格資本合計	143,696,447

(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；%

98.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
同 一 人		
中央政府	341,297	164.03
台灣電力股份有限公司	65,906	31.68
中國信託商業銀行股份有限公司	43,158	20.74
Deutsche Bank	39,836	19.15
FREDDIE MAC REMICS	38,105	18.31
永豐商業銀行	36,687	17.63
HSBC BANK	36,238	17.42
FANNIE MAE REMICS	35,674	17.15
BARCLAYS BANK	34,942	16.79
ING BANK N.V.	33,180	15.95
渣打國際銀行股份有限公司	29,860	14.35

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

98.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
第一商業銀行股份有限公司	28,959	13.92
臺北縣政府	27,400	13.17
HK GOVERNMENT EXCHNAGE FUND	25,241	12.13
台灣高速鐵路股份有限公司	23,587	11.34
國泰世華商業銀行股份有限公司	21,179	10.18
GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	21,083	10.13
台北市政府	20,802	10.00
BNP PARIBAS	20,121	9.67
AUST & NZ BANKING GROUP	17,887	8.60
KREDITASTALT FUER WIEDERAUFBAU	17,775	8.54
工業區開發管理基金455專戶	17,000	8.17
中華電信股份有限公司	15,440	7.42
FRENCH GOVERNMENT	15,098	7.26
交通部臺灣鐵路管理局	15,000	7.21
台灣大哥大股份有限公司	14,318	6.88
ABN AMRO BANK NV	13,853	6.66
奇美電子股份有限公司	13,456	6.47
合作金庫商業銀行	13,426	6.45
美商花旗銀行股份有限公司	12,975	6.24
US TREASURY	12,277	5.90
台塑石化股份有限公司	11,699	5.62
友達光電股份有限公司	11,314	5.44
SPAIN GOVERNMENT	11,039	5.31
財政部國庫署	10,677	5.13
榮民工程股份有限公司	10,309	4.95
行政院國家科學委員會中部科學工業園區管理局	10,000	4.81
Morgan Stanley & Co. International Limited	9,978	4.80
CALYON	9,881	4.75
台灣中油股份有限公司	9,799	4.71
GERMANY GOVERNMENT	9,599	4.61

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

98.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
台灣積體電路製造股份有限公司	9,051	4.35
台北市政府財政局	9,000	4.33
Credit Suisse	8,945	4.30
RABOBANK NEDERLAND NV	8,898	4.28
台灣化學纖維股份有限公司	8,843	4.25
苗栗縣政府	8,831	4.24
中國鋼鐵股份有限公司	8,714	4.19
科學工業園區管理局	8,504	4.09
台北金融大樓股份有限公司	8,373	4.02
宏碁股份有限公司	8,363	4.02
EUROPEAN INVESTMENT BANK	7,979	3.83
中國信託金融控股股份有限公司	7,746	3.72
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA	7,089	3.41
NORTH RHINE-WESTPHALIA BANK	6,668	3.20
BANK OF AMERICA CORP	6,555	3.15
國家金融安定基金管理委員會	6,394	3.07
CITIGROUP INC	6,076	2.92
JPMORGAN CHASE & CO	5,520	2.65
台新國際商業銀行股份有限公司	5,488	2.64
AIM Global	5,461	2.62
南亞科技股份有限公司	5,410	2.60
臺南市政府	5,373	2.58
中龍鋼鐵股份有限公司	5,331	2.56
南亞塑膠工業股份有限公司	5,207	2.50
長榮航空股份有限公司	5,154	2.48
Goldman Sachs	5,107	2.45
WESTPAC BANKING CORP	5,073	2.44
華南商業銀行股份有限公司	5,041	2.42
兆豐國際商業銀行股份有限公司	5,039	2.42
中央健康保險局	5,000	2.40
高雄市公共汽車管理處	5,000	2.40

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

98.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
臺灣銀行	4,965	2.39
台灣塑膠工業股份有限公司	4,860	2.34
力晶半導體股份有限公司	4,661	2.24
CITIGROUP FUNDING INC	4,564	2.19
新竹縣政府	4,480	2.15
中華開發工業銀行	4,459	2.14
NATIONAL AUSTRALIA BK	4,294	2.06
國泰金融控股股份有限公司	4,203	2.02
中華航空股份有限公司	4,099	1.97
International Bank for Reconstruction & Dvelopment	3,846	1.85
群創光電股份有限公司	3,763	1.81
中華央管股份有限公司	3,757	1.81
聯發科技股份有限公司	3,592	1.73
廣達電腦股份有限公司	3,571	1.72
仁寶電腦工業股份有限公司	3,566	1.71
佳得投資有限公司	3,500	1.68
第一金證券投資信託股份有限公司	3,435	1.65
高雄市政府	3,333	1.60
DLK Holding Company LLC	3,309	1.59
宜蘭縣政府	3,276	1.57
玉山商業銀行股份有限公司	3,262	1.57
日月光半導體製造股份有限公司	3,170	1.52
復華證券投資信託股份有限公司	3,155	1.52
HK MORTGAGE CORP	3,089	1.48
DZ BANK AG	3,088	1.48
統一綜合證券股份有限公司	3,021	1.45
元大證券投資信託股份有限公司	3,011	1.45
同一人與其配偶為負責之企業		
熊亦香及其關係人	7,557	3.63
朱少華及其關係人	6,530	3.14
黃棟騰及其關係人	4,679	2.25

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

98.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
同一關係企業		
台電及其關係企業	65,906	31.68
中信金控及其關係企業	50,930	24.48
永豐金控及其關係企業	37,885	18.21
第一金控及其關係企業	34,666	16.66
渣打及其關係企業	29,657	14.25
國泰金控及其關係企業	25,600	12.30
HK GOVERNMENT EXCNAGE FUND	25,241	12.13
花旗及其關係企業	20,756	9.98
中鋼及其關係企業	17,421	8.37
ANZ BANK GROUP	16,864	8.11
中華電信及其關係企業	15,440	7.42
奇美電子及其關係企業	14,974	7.20
台灣電信及其關係企業	14,359	6.90
台塑石化及其關係企業	14,302	6.87
ROYAL BK SCOTLN	13,822	6.64
合作金庫商業銀行及其關係企業	13,426	6.45
南亞及其關係企業	13,403	6.44
友達光電及其關係企業	12,899	6.20
鴻海精密及其關係企業	10,772	5.18
台新金控及其關係企業	10,713	5.15
中華開發金控及其關係企業	10,516	5.05
兆豐金控及其關係企業	10,484	5.04
榮工及其關係企業	10,309	4.95
台化及其關係企業	10,152	4.88
台灣中油及其關係企業	10,129	4.87
台積電及其關係企業	10,010	4.81
統一企業及其關係企業	9,863	4.74
宏碁及其關係企業	8,363	4.02
長榮及其關係企業	7,864	3.78
華南金控及其關係企業	7,741	3.72

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

98.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
力晶及其關係企業	7,067	3.40
華航及其關係企業	6,914	3.32
BANK OF AMERICA	6,254	3.01
台塑及其關係企業	5,746	2.76
大同及其關係企業	5,528	2.66
元大金控及其關係企業	5,032	2.42
華新麗華及其關係企業	4,987	2.40
凱擘及其關係企業	4,882	2.35
昌軒建設及其關係企業	4,746	2.28
玉山金控及其關係企業	4,571	2.20
金仁寶及其關係企業	4,423	2.13
遠紡及其關係企業	3,908	1.88
聯電及其關係企業	3,793	1.82
HK MORTGAGE CORP	3,770	1.81
廣達及其關係企業	3,739	1.80
日月光及其關係企業	3,681	1.77
台灣水泥及其關係企業	3,633	1.75
聯發科技及其關係企業	3,592	1.73
華碩電腦及其關係企業	3,519	1.69
寶成工業及其關係企業	3,252	1.56
光寶科技及其關係企業	3,158	1.52
合 計	<u><u>2,186,045</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)

97.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
同一人		
中央銀行	61,353	42.80
中華郵政股份有限公司	36,381	25.38
DEUTSCHE BANK A.G.	21,004	14.65
全國農業金庫股份有限公司	15,593	10.88
Morgan Stanley & Co. International Limited	14,496	10.11
Federal Home Loan Mortgage Corporation	14,151	9.87
Credit Suisse FB	13,998	9.76
經濟部工業局	13,600	9.49
GOLDMAN SACHS	13,281	9.26
內政部營建署	12,800	8.93
勞工保險局	10,490	7.32
財政部國庫署	10,099	7.04
交通部臺灣鐵路管理局	10,000	6.98
眾希股份有限公司	9,505	6.63
荷蘭銀行	9,446	6.59
BNP PARIBAS	9,121	6.36
THE HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CO., LTD.	9,070	6.33
台北金融大樓股份有限公司	8,524	5.95
Federal National Mortgage Association	8,099	5.65
CALYON	7,987	5.57
安泰人壽保險股份有限公司	7,349	5.13
Apple Sales International	7,210	5.03
臺北縣政府	7,000	4.88
國家金融安定基金管理委員會	6,854	4.78
三商美邦人壽保險股份有限公司	6,378	4.45
安泰商業銀行	5,523	3.85
中央健康保險局	5,500	3.84
南山人壽保險股份有限公司	5,200	3.63
BARCLAYS BANK PLC	4,456	3.11
雄賀股份有限公司	4,045	2.82

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

97.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
DLK Holding Com	3,729	2.60
財政部國有財產局台灣北區辦事處	3,668	2.56
Dexia Banque International Luxembourg	3,612	2.52
佳得投資有限公司	3,500	2.44
Invesco AIM	3,482	2.43
台北市政府	3,388	2.36
桃園縣政府	3,225	2.25
台北市政府工務局水利工程處代辦	3,030	2.11
安泰證券投資信託股份有限公司	3,020	2.11
同一關係企業		
富邦金控集團	84,079	58.65
台電集團	53,073	37.02
國泰集團	50,160	34.99
中信集團	34,024	23.73
中華開發金控集團	33,506	23.37
兆豐金控集團	31,435	21.93
統一企業集團	28,121	19.62
大陸工程集團(註一)	27,662	19.25
花旗集團	26,629	18.58
南亞集團	26,232	18.30
台新金控集團	24,198	16.88
華新麗華集團	23,639	16.49
中鋼集團	23,477	16.38
新光集團	21,822	15.22
元大集團	20,652	14.41
群益證券金融集團	20,637	14.40
永豐金控集團	18,539	12.93
第一金控集團	18,414	12.85
華航集團	17,627	12.30
HK Government Exchange Fund	17,081	11.92
台化集團	16,926	11.81

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

97.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
國票金控集團	16,530	11.53
凱擘集團	15,981	11.15
友達光電集團	14,988	10.46
大同集團	14,261	9.95
鴻海精密集團	12,878	8.98
力晶集團	12,646	8.82
台灣電信聯盟集團	12,618	8.80
台塑石化集團	12,140	8.47
寶來集團	11,504	8.02
長榮集團	11,453	7.99
奇美電子集團	11,408	7.96
榮工集團	10,122	7.06
中華電信集團	10,085	7.04
台灣中油集團	10,037	7.00
奇美集團	9,762	6.81
遠紡集團	9,205	6.42
台積電集團	8,819	6.15
合作金庫集團	8,348	5.82
日盛金控集團	8,320	5.80
日月光集團	7,033	4.91
元富證券集團	6,960	4.86
聯強國際集團	6,869	4.79
華碩電腦集團	6,825	4.76
華南金控集團	6,549	4.57
台灣工業銀行集團	6,135	4.28
台灣水泥集團	6,046	4.22
遠東國際商銀集團	5,824	4.06
遠雄集團	5,685	3.97
金仁寶集團	5,444	3.80
台汽電集團	5,285	3.69
統一證券集團	5,230	3.65

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

97.12.31		
姓名或名稱	授信、背書或其他交易加計總額	占金融控股公司之淨值比例%
台灣人壽集團	4,970	3.47
巨騰國際集團	4,892	3.41
世家興業集團	4,755	3.32
玉山金控集團	4,702	3.28
宏碁集團	4,118	2.87
台灣中小企銀集團	4,070	2.84
台塑集團	4,052	2.83
聯電集團	3,706	2.59
致伸科技集團	3,219	2.25
威盛電子集團	3,125	2.18
中嘉網路集團	3,121	2.18
MTR CORPORATION LIMITED	3,061	2.14
聯發科集團	3,027	2.11
合 計	1,362,908	

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；

富邦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)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。

(七)業務別財務資訊

民國九十八年度

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

民國九十七年度

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		21,979,817	9,613,945	1,420,936	(91,091)	32,923,607
利息以外淨收益		8,501,314	148,220,193	3,776,152	2,136,427	162,634,086
淨收益		30,481,131	157,834,138	5,197,088	2,045,336	195,557,693
放款呆帳費用		6,764,109	-	-	-	6,764,109
提存各項保險責任準備		-	148,417,169	-	-	148,417,169
營業費用		15,948,247	5,946,227	4,071,202	2,139,383	28,105,059
繼續營業部門稅前淨利		7,768,775	3,470,742	1,125,886	(94,047)	12,271,356
所得稅費用		2,040,042	(754,103)	160,923	(177,539)	1,269,323
會計原則變動之累積影響數		-	-	-	-	-
繼續營業部門稅後淨利		5,728,733	4,224,845	964,963	83,492	11,002,033

(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

九十八年及九十七年十二月三十一日

單位：新台幣千元

資 產	98.12.31	97.12.31	變動百 分比%	負債及股東權益	98.12.31	97.12.31	變動百 分比%
現金與約當現金	\$ 969,762	366,934	164	應付款項	\$ 4,628,848	5,007,584	(8)
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	24,030	8,778	174	應付商業本票－淨額	-	4,000,000	-
應收款項－淨額	4,875,991	4,714,298	3	公平價值變動列入損益之金融負債－淨額	30,725	-	-
採權益法之股權投資－淨額	226,223,719	159,508,300	42	應付債券	21,845,038	11,000,000	99
其他金融資產－淨額	3,738,255	3,838,491	(3)	其他借款	-	4,240,000	-
固定資產－淨額	24,929	55,419	(55)	其他負債	946,915	627,588	51
無形資產淨額	3,440	5,153	(33)	負債合計	27,451,526	24,875,172	10
其他資產	59,451	92,916	(36)	股東權益：			
				普通股	81,261,865	77,190,935	5
				資本公積	53,964,908	49,091,476	10
				保留盈餘：			
				法定盈餘公積	21,969,088	20,881,553	5
				特別盈餘公積	13,842,513	2,341,478	491
				未分配盈餘	19,936,591	12,588,570	58
					55,748,192	35,811,601	56
				股東權益其他項目：			
				累積換算調整數	(424,573)	196,777	(316)
				金融商品之未實現損益	17,400,052	(18,315,548)	(195)
				未認列為退休金成本之淨損失	712,827	(260,124)	(374)
					17,688,306	(18,378,895)	(196)
				庫藏股股票	(195,220)	-	-
				股東權益淨額	208,468,051	143,715,117	-
資產總計	\$ 235,919,577	168,590,289	40	負債及股東權益總計	\$ 235,919,577	168,590,289	40

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

九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	<u>98年度</u>	<u>97年度</u>	<u>變動 百分比%</u>	
收 入：				
採用權益法認列之投資利益	\$ 19,830,381	11,287,972	76	
其他收益	<u>1,054,010</u>	<u>200,765</u>	425	
	<u>20,884,391</u>	<u>11,488,737</u>	82	
費 用：				
營業費用	548,813	447,331	23	
其他費用及損失	<u>1,002,469</u>	<u>270,417</u>	271	
	<u>1,551,282</u>	<u>717,748</u>	116	
稅前純益	19,333,109	10,770,989	79	
所得稅利益	<u>(604,521)</u>	<u>(104,359)</u>	(479)	
本期純益	<u>\$ 19,937,630</u>	<u>10,875,348</u>	83	
	<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>	<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>
普通股每股盈餘(元)				
基本每股盈餘	<u>\$ 2.39</u>	<u>2.47</u>	<u>1.40</u>	<u>1.41</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

九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	股 本	資本公積	保 留 盈 餘			累積換算 調 整 數	金融商品 未實現損益	未認列 退休金成 本淨損失	庫藏股票	合 計
			法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈 餘					
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)	-	-	-	-	-
收回特別盈餘公積	-	-	-	292,607	(292,607)	-	-	-	-	-
發放現金股利	-	-	-	-	(11,578,640)	-	-	-	-	(11,578,640)
宣告員工紅利	-	-	-	-	(3,000)	-	-	-	-	(3,000)
發放董監酬勞	-	-	-	-	(12,693)	-	-	-	-	(12,693)
長期股權投資按權益法評價而認列之資本公積	-	(1,039)	-	-	-	-	-	-	-	(1,039)
累積換算調整數	-	-	-	-	-	571,302	-	-	-	571,302
金融商品未實現損益調整數	-	-	-	-	-	-	(21,796,265)	-	-	(21,796,265)
未認列為退休金成本之淨損失調整數	-	-	-	-	-	-	-	(68,189)	-	(68,189)
九十七年度純益	-	-	-	-	10,875,348	-	-	-	-	10,875,348
民國九十七年十二月三十一日餘額	77,190,935	49,091,476	20,881,553	2,341,478	12,588,570	196,777	(18,315,548)	(260,124)	-	143,715,117
現金增資	4,062,680	4,825,587	-	-	-	-	-	-	-	8,888,267
員工認股權行使發行新股	8,250	15,676	-	-	-	-	-	-	-	23,926
盈餘指撥及分配：										
提列法定盈餘公積	-	-	1,087,535	-	(1,087,535)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	11,501,035	(11,501,035)	-	-	-	-	-
長期股權投資按權益法評價而認列之資本公積	-	1,039	-	-	(1,039)	-	-	-	-	-
累積換算調整數	-	-	-	-	-	(621,350)	-	-	-	(621,350)
金融商品未實現損益調整數	-	-	-	-	-	-	35,715,600	-	-	35,715,600
未認列為退休金成本之淨損失調整數	-	-	-	-	-	-	-	972,951	-	972,951
九十八年度純益	-	-	-	-	19,937,630	-	-	-	-	19,937,630
庫藏股票	-	31,130	-	-	-	-	-	-	(195,220)	(164,090)
民國九十八年十二月三十一日餘額	\$ 81,261,865	53,964,908	21,969,088	13,842,513	19,936,591	(424,573)	17,400,052	712,827	(195,220)	208,468,051

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

九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	98年度	97年度
營業活動之現金流量：		
本期純益	\$ 19,937,630	10,875,348
調整項目：		
折舊費用及其他攤銷費用	39,480	40,687
公司債折價攤銷數	-	56
處分投資利益	-	(1,462)
公平價值變動列入損益之金融商品評價損失(利益)	15,473	(8,778)
公平價值變動列入損益之金融資產減少數	-	491,324
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	(15,277,884)	(190,704)
減損損失	23,376	-
應收款項減少(增加)	(161,693)	148,645
其他金融資產減少(增加)	100,236	(3,825,091)
其他資產減少(增加)	29,121	(20,867)
應付款項增加(減少)	(378,736)	72,470
其他負債增加(減少)	319,327	(241,628)
營業活動之淨現金流入	<u>4,646,330</u>	<u>7,340,000</u>
投資活動之現金流量：		
附賣回票券及債券減少	-	5,243,870
長期股權投資增加	(15,437,201)	(11,468,509)
固定資產淨增加	(333)	(12,938)
無形資產淨增加	(2,600)	(1,130)
備供出售金融資產淨減少	-	98,901
投資活動之淨現金流出	<u>(15,440,134)</u>	<u>(6,139,806)</u>
融資活動之現金流量：		
現金增資	8,912,193	-
應付商業本票增加(減少)	(4,000,000)	4,000,000
其他借款增加(減少)	(4,240,000)	4,240,000
發行公司債增加	10,845,038	-
發放董監酬勞	-	(12,693)
發放現金股利	-	(11,578,640)
融資活動之淨現金流入(出)	<u>11,517,231</u>	<u>(3,351,333)</u>
匯率影響數	(120,599)	-
本期現金及約當現金增加(減少)數	602,828	(2,151,139)
期初現金及約當現金餘額	366,934	2,518,073
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 969,762</u>	<u>366,934</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	<u>\$ 924,508</u>	<u>296,702</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 140</u>	<u>224,200</u>
不影響現金流量之投資及融資活動：		
本期宣告發放現金股利(帳列其他負債)	<u>\$ -</u>	<u>3,000</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	
	98.12.31	97.12.31
現金及約當現金	\$ 23,414,668	18,685,817
存放央行及拆借銀行同業	334,762,290	246,099,480
公平價值變動列入損益之金融資產	34,815,540	41,950,036
應收款項－淨額	53,759,032	58,620,509
貼現及放款－淨額	830,763,644	753,846,935
備供出售金融資產－淨額	42,257,915	59,393,517
持有至到期日金融資產－淨額	7,592,525	8,472,109
採權益法之股權投資－淨額	1,026,808	1,241,994
其他金融資產－淨額	15,003,070	25,572,596
固定資產(含無形資產)	13,037,459	13,491,500
其他資產－淨額	561,570	684,999
資產總計	\$ 1,356,994,521	1,228,059,492
央行及銀行同業存款	\$ 67,924,026	56,759,880
公平價值變動列入損益之金融負債	20,564,597	31,045,314
附買回票券及債券負債	18,699,659	16,679,414
應付款項	22,540,507	25,474,808
存款及匯款	1,096,867,205	968,177,982
應付金融債券	43,497,574	46,596,053
其他金融負債	1,674,024	1,672,015
其他負債	3,829,911	2,232,106
負債總額	1,275,597,503	1,148,637,572
股本	47,948,871	43,589,883
資本公積	13,613,508	17,972,496
保留盈餘	18,135,106	17,128,116
股東權益其他項目	1,699,533	731,425
股東權益淨額	81,397,018	79,421,920
負債及股東權益總計	\$ 1,356,994,521	1,228,059,492

富邦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	
	98.12.31	97.12.31
流動資產	\$ 40,074,926	33,740,333
基金及投資	20,096,552	21,874,943
固定資產(含無形資產)	1,516,286	1,569,474
其他資產	<u>1,680,693</u>	<u>1,852,675</u>
資產總額	<u>\$ 63,368,457</u>	<u>59,037,425</u>
流動負債	\$ 5,120,476	7,346,697
長期負債	164,995	133,956
營業及負債準備	35,672,656	34,084,393
其他負債	<u>85,197</u>	<u>102,243</u>
負債總額	<u>41,043,324</u>	<u>41,667,289</u>
股本	8,178,396	8,178,396
資本公積	8,318,907	8,318,907
保留盈餘	4,744,444	3,373,303
股東權益其他項目	<u>1,083,386</u>	<u>(2,500,470)</u>
股東權益淨額	<u>22,325,133</u>	<u>17,370,136</u>
負債及股東權益總計	<u>\$ 63,368,457</u>	<u>59,037,425</u>

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	富邦人壽	
	98.12.31	97.12.31
流動資產	\$ 245,475,660	121,987,168
放款	81,112,488	22,338,010
基金及投資	848,985,470	202,299,168
固定資產(含無形資產)	2,855,063	725,200
其他資產	162,444,697	55,078,090
資產總額	\$ 1,340,873,378	402,427,636
流動負債	\$ 27,138,291	9,621,397
長期負債	7,586,343	1,122,684
營業及負債準備	1,052,436,519	329,298,185
其他負債	158,179,659	52,570,202
負債總額	1,245,340,812	392,612,468
股本	15,023,170	10,938,000
資本公積	23,527,473	10,421,848
保留盈餘	26,938,008	3,217,043
股東權益其他項目	30,043,915	(14,761,723)
股東權益淨額	95,532,566	9,815,168
負債及股東權益總計	\$ 1,340,873,378	402,427,636

	富邦證券	
	98.12.31	97.12.31
流動資產	\$ 39,686,125	37,608,589
基金及投資	3,423,277	4,258,121
固定資產(含無形資產)	2,106,231	2,315,776
其他資產	2,290,994	2,207,731
資產總額	\$ 47,506,627	46,390,217
流動負債	\$ 15,866,746	13,372,781
長期負債	115	1,176
其他負債	502,889	434,993
負債總額	16,369,750	13,808,950
股本	13,755,000	18,755,000
資本公積	4,776,490	4,776,490
保留盈餘	12,397,136	10,007,478
股東權益其他項目	208,251	(957,701)
股東權益淨額	31,136,877	32,581,267
負債及股東權益總計	\$ 47,506,627	46,390,217

富邦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	
	98.12.31	97.12.31
流動資產	\$ 715,102	273,231
基金及投資	131,176	435,940
固定資產	11,479	14,488
其他資產	144,878	199,915
資產總額	\$ 1,002,635	923,574
流動負債	61,600	48,594
其他負債	9,989	10,302
負債總額	71,589	58,896
股本	500,000	500,000
資本公積	183,191	548,874
保留盈餘	247,855	(184,196)
股東權益淨額	931,046	864,678
負債及股東權益總計	\$ 1,002,635	923,574

富邦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	
	98.12.31	97.12.31
現金及約當現金	\$ 5,414,889	8,014,953
存放央行及拆借銀行同業	367,677	1,827,521
公平價值變動列入損益之金融資產	1,379,269	3,468,604
備供出售金融資產－淨額	17,939,073	12,089,334
持有至到期日金融資產－淨額	902,222	895,590
無活絡市場之債券投資	3,392,218	3,745,286
應收款項－淨額	1,232,381	730,393
貼現及放款－淨額	28,608,401	33,163,577
固定資產淨額	1,079,094	1,112,279
其他資產－淨額	664,076	594,375
資產總計	\$ 60,979,300	65,641,912
央行及銀行同業存款	\$ 2,424,903	1,987,014
應付款項	1,160,929	1,014,653
存款及匯款	46,624,275	48,557,768
公平價值變動列入損益之金融負債	867,267	2,795,895
應付金融債券	2,209,048	3,983,368
其他金融負債	2,585,236	2,490,571
其他負債	173,082	91,546
負債總額	56,044,740	60,920,815
股本	2,097,519	2,097,519
法定盈餘公積	175,211	175,211
資本公積	1,137,529	1,134,747
保留盈餘	1,493,033	1,587,092
股東權益其他項目	28,577	(276,624)
少數股權	2,691	3,152
股東權益淨額	4,934,560	4,721,097
負債及股東權益總計	\$ 60,979,300	65,641,912

富邦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	
	98年度	97年度
利息淨收益	\$ 11,639,821	17,975,116
利息以外淨收益	10,362,179	8,041,908
淨收益	22,002,000	26,017,024
放款呆帳費用	3,936,650	5,551,518
營業費用	12,418,627	12,676,562
稅前淨利	5,646,723	7,828,944
稅後淨利	5,221,990	6,020,759
每股盈餘—稅前(單位：新台幣元)	1.18	1.63
每股盈餘—稅後(單位：新台幣元)	1.09	1.26
	富邦產險	
	98年度	97年度
營業收入	\$ 43,100,469	42,451,644
營業成本	35,436,329	35,254,005
營業毛利	7,664,140	7,197,639
營業費用	4,034,721	4,082,834
營業外收入及利益	58,279	28,559
營業外費用及損失	1,327,462	653,126
稅前淨利	2,360,236	2,490,238
稅後淨利	1,371,141	2,045,075
每股盈餘—稅前(單位：新台幣元)	2.89	3.04
每股盈餘—稅後(單位：新台幣元)	1.68	2.50
	富邦人壽	
	98年度	97年度
營業收入	\$ 500,455,893	226,724,854
營業成本	476,299,773	223,017,088
營業毛利	24,156,120	3,707,766
營業費用	10,539,006	2,295,353
營業外收入及利益	151,211	60,531
營業外費用及損失	1,897,109	1,262,285
稅前淨利	11,871,216	210,659
稅後淨利	10,870,127	1,409,925
每股盈餘—稅前(單位：新台幣元)	7.90	0.36
每股盈餘—稅後(單位：新台幣元)	7.24	2.42

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

	富邦證券	
	98年度	97年度
收 入	\$ 8,133,047	6,428,508
費 用	5,382,389	5,079,034
稅前淨利	2,750,658	1,349,474
稅後淨利	2,407,658	1,199,474
每股盈餘—稅前(單位：新台幣元)	1.96	0.72
每股盈餘—稅後(單位：新台幣元)	1.72	0.64

	富邦投信	
	98年度	97年度
營業收入	\$ 463,895	422,201
營業毛利	463,895	422,201
營業費用	348,867	349,651
營業外收入及利益	16,122	11,064
營業外費用及損失	30,800	670,853
稅前淨利(淨損)	100,350	(587,239)
稅後淨利(淨損)	66,368	(365,683)
每股盈餘—稅前(單位：新台幣元)	2.01	(14.40)
每股盈餘—稅後(單位：新台幣元)	1.33	(8.97)

單位：港幣千元

	富邦(香港)銀行	
	98年度	97年度
營業收入	\$ 1,625,102	1,623,871
營業毛利	1,028,679	1,260,749
營業(損)益	74,383	295,473
營業外支出	47,732	197,517
稅前淨利	26,651	97,956
稅後淨利	22,534	100,338
每股盈餘—稅前(單位：新台幣元)	0.02	0.08
每股盈餘—稅後(單位：新台幣元)	0.02	0.08

富邦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保險有限公司，相關投資金額為新台幣四億三千萬元，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。該項投資案業已於民國九十九年一月二十七日經經濟部投資審議委員會經審二字第09800482270號函核准在案。截至報告提出日止，相關投資尚未設立完成。

子公司富邦(香港)銀行已在大陸地區投資富邦租賃(中國)有限公司，從事經營產業用機械設備、營造用機械設備、運輸工具設備及物品之租賃業務。本公司代子公司富邦(香港)銀行申請該投資案，業經經濟部投資審議委員會九十七年六月十八日經審二字第09700216980號函核准在案，截至九十八年十二月三十一日止，相關投資尚未完成。

大陸被投資 公司名稱	主要 營業項目	實收資本額	投資方式 (註一)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收 回投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益 (註二)	期末投資 帳面價值	截至本期 止已匯回 投資收益
					匯出	收回					
廈門市商業銀行	銀行業	總資本額為人民幣五億元	係透過本公司持有75%之富邦(香港)銀行轉投資	不適用，係由富邦(香港)銀行投資	不適用，係由富邦(香港)銀行投資	不適用，係由富邦(香港)銀行投資	不適用，係由富邦(香港)銀行投資	間接持有14.99%	60,999	1,608,655	-

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

註一：投資方式分為下列四種，標示種類別即可：

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

註二：本期認列投資損益欄中：

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

2. 重大承諾及或有負債：請詳附註七。

3. 重大災害損失：無。

4. 重大之期後事項：請詳附註九。

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(十一)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	98.12.31					97.12.31				
	逾期放款金額(註一)	放款總額	逾期放款比率(註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註三)	逾期放款金額	放款總額	逾期放款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
公庫擔保	-	25,591,910	- %	-	- %	-	9,185,074	- %	-	- %
業務無擔保	-	125,109,822	- %	-	- %	-	68,765,000	- %	-	- %
金融服務擔保	535	357,909	0.15 %	1,416	264.67 %	-	695,771	- %	1,416	- %
金融服務無擔保	-	-	- %	-	- %	-	-	- %	-	- %
企業擔保	1,358,020	159,514,609	0.85 %	1,221,313	89.93 %	1,969,897	159,785,279	1.23 %	1,131,298	57.43 %
金融無擔保	2,297,133	214,765,817	1.07 %	2,216,208	96.48 %	2,411,483	248,811,409	0.97 %	1,653,795	68.58 %
住宅抵押貸款(註四)	656,385	278,602,752	0.24 %	622,943	94.91 %	1,205,305	239,319,813	0.50 %	465,209	38.60 %
消費現金卡	-	90,501	- %	34,066	- %	4,278	171,189	2.50 %	34,556	807.76 %
金融小額純信用貸款(註五)	89,120	8,673,801	1.03 %	818,886	918.86 %	300,178	9,649,394	3.11 %	1,075,021	358.13 %
金融其他擔保(註六)無擔保	6,784	371,419	1.83 %	12,817	188.93 %	24,826	1,083,143	2.29 %	15,072	60.71 %
放款業務合計	4,457,338	835,738,588	0.53 %	4,974,944	111.61 %	6,012,745	758,269,379	0.79 %	4,422,444	73.55 %
信用卡業務	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
無追索權之應收帳款承購業務(註七)	111,733	22,680,155	0.49 %	1,004,119	898.67 %	221,371	24,798,397	0.89 %	864,119	390.35 %
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註八)	-	23,163,956	- %	-	- %	-	23,876,048	- %	-	- %
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註八)	1,518,170					2,032,772				
經債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額(註九)	1,558,894					2,056,601				
經債務清償及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額(註九)	165,012					-				
經債務清償及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額(註九)	699,637					342,098				

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

註二：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

註三：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾期放款金額；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：住宅抵押貸款係借入人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註五：小額純信用貸款係指須適用九十四年十二月十九日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

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

註七：無追索權之應收帳款業務係依九十四年七月十九日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

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

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

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(2)授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

98.12.31			
排名 (註一)	集團企業名稱(註二)	授信總餘額 (註三)	占本年度 淨值比例(%)
1	A公司(液晶面板及其組件製造業)	10,632,413	13.06
2	B集團(液晶面板及其組件製造業)	9,808,064	12.05
3	C集團(鋼鐵冶煉業)	9,609,033	11.81
4	D公司(石油化工原料製造業)	7,823,350	9.61
5	E公司(石油化工原料製造業)	7,406,466	9.10
6	F公司(積體電路製造業)	6,760,538	8.31
7	G集團(海洋水運業)	6,553,066	8.05
8	H公司(人造纖維製造業)	6,341,183	7.79
9	I集團(其他食品製造業)	5,992,421	7.36
10	J集團(電線及電纜製造業)	5,505,193	6.76

97.12.31			
排名 (註一)	集團企業名稱(註二)	授信總餘額 (註三)	占本年度 淨值比例(%)
1	K集團(道路工程業)(註四)	23,079,876	29.06
2	B集團(液晶面板及其組件製造業)	12,629,564	15.90
3	C集團(鋼鐵冶煉業)	10,545,789	13.28
4	D公司(石油化工原料製造業)	10,231,133	12.88
5	L集團(公用事業設施工程業)	10,122,488	12.75
6	M集團(石油及煤製品製造業)	8,952,819	11.27
7	F公司(積體電路製造業)	7,685,530	9.68
8	A公司(液晶面板及其組件製造業)	7,138,998	9.00
9	N公司(石油化工原料製造業)	7,057,977	8.89
10	M集團(紡織製成品製造業)	6,961,123	8.76

註一：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露【如A公司(或集團)液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註二：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

富邦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。

3.各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	九十八年度		九十七年度	
	平均值	平均利率 (%)	平均值	平均利率 (%)
資 產：				
現金及約當現金 —存放同業	\$ 6,595,510	0.22	2,782,805	2.47
存放央行及拆借 銀行同業	284,098,878	0.75	263,008,831	2.41
公平價值變動列入 損益之金融 資產	7,751,759	1.12	10,607,266	1.69
附賣回票券及債 券投資	2,096,404	0.10	102,858	0.74
應收帳款承購	10,148,107	1.65	23,114,157	3.51
貼現及放款	805,408,088	1.77	714,699,020	3.39
備供出售金融資 產	46,218,644	2.35	58,298,920	2.46
持有至到期日金 融資產	6,978,625	2.59	7,784,577	3.17
無活絡市場之債 務商品投資	13,644,637	3.72	22,317,298	4.79
負 債：				
央行及銀行同業 存款	82,046,549	0.73	88,096,967	2.89
附買回票券及債 券負債	4,993,179	0.39	46,308,746	1.84
活期存款	137,035,480	0.07	104,633,345	0.24
活期儲蓄存款	280,001,385	0.28	241,141,191	0.60
定期存款	311,870,790	0.85	281,249,065	2.43
定期儲蓄存款	253,056,761	1.49	233,042,510	2.52
可轉讓定期存單	6,701,998	0.78	5,181,142	1.97
公庫存款	25,194,517	0.15	19,935,446	0.24
應付金融債券	40,790,959	1.73	48,765,984	2.08

富邦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，%

98.12.31					
項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 931,023,482	75,842,200	22,389,701	40,036,747	1,069,292,130
利率敏感性負債	445,801,702	437,491,065	39,374,902	57,390,100	980,057,769
利率敏感性缺口	485,221,780	(361,648,865)	(16,985,201)	(17,353,353)	89,234,361
淨 值					79,463,898
利率敏感性資產與負債比率					109.11
利率敏感性缺口與淨值比率					112.30

97.12.31					
項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 754,831,405	74,561,497	30,585,197	56,336,604	916,314,703
利率敏感性負債	329,268,187	369,785,308	94,605,653	51,870,024	845,529,172
利率敏感性缺口	425,563,218	(295,223,811)	(64,020,456)	4,466,580	70,785,531
淨 值					78,414,767
利率敏感性資產與負債比率					108.37
利率敏感性缺口與淨值比率					90.27

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，%

98.12.31					
項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 3,882,474	258,063	83,806	140,736	4,365,079
利率敏感性負債	5,351,927	229,239	313,333	39,732	5,934,231
利率敏感性缺口	(1,469,453)	28,824	(229,527)	101,004	(1,569,152)
淨 值					51,122
利率敏感性資產與負債比率					73.56
利率敏感性缺口與淨值比率					(3,069.43)

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

97.12.31					
項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 4,761,694	294,392	23,862	133,682	5,213,630
利率敏感性負債	5,568,018	310,251	314,451	55,855	6,248,575
利率敏感性缺口	(806,324)	(15,859)	(290,589)	77,827	(1,034,945)
淨 值					61,461
利率敏感性資產與負債比率					83.44
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,683.91)

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		98.12.31	97.12.31
資產報酬率	稅 前	0.44	0.67
	稅 後	0.40	0.52
淨值報酬率	稅 前	7.02	10.13
	稅 後	6.49	7.79
純 益 率		23.73	23.14

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

富邦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)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：新台幣千元

98.12.31						
	距到期日剩餘期間金額					
	合計	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 1,464,435,596	414,183,547	195,220,652	141,279,958	142,309,102	571,442,337
主要到期資金流出	1,674,691,326	308,745,147	273,504,378	199,737,596	291,739,781	600,964,424
期距缺口	(210,255,730)	105,438,400	(78,283,726)	(58,457,638)	(149,430,679)	(29,522,087)

單位：新台幣千元

97.12.31						
	距到期日剩餘期間金額					
	合計	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 1,268,630,508	268,815,674	196,093,349	130,017,235	107,140,974	566,563,276
主要到期資金流出	1,546,745,394	245,231,982	249,093,545	239,557,601	334,383,241	478,479,025
期距缺口	(278,114,886)	23,583,692	(53,000,196)	(109,540,366)	(227,242,267)	88,084,251

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

98.12.31						
	距到期日剩餘期間金額					
	合計	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 16,889,349	6,722,082	4,526,711	2,064,490	1,562,286	2,013,780
主要到期資金流出	16,973,824	7,967,057	3,818,857	1,853,939	1,840,666	1,493,305
期距缺口	(84,475)	(1,244,975)	707,854	210,551	(278,380)	520,475

97.12.31						
	距到期日剩餘期間金額					
	合計	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 14,302,041	5,293,001	4,061,837	2,238,055	1,153,435	1,555,713
主要到期資金流出	14,287,680	6,254,254	3,611,163	2,031,636	1,299,873	1,090,754
期距缺口	14,361	(961,253)	450,674	206,419	(146,438)	464,959

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	98.12.31		
			合 併	本 銀 行	
自有資本	第一類資本		75,013,537	74,541,064	
	第二類資本		17,636,136	17,163,663	
	第三類資本		-	-	
	自有資本		92,649,673	91,704,727	
加權風險性資產額	信用	標準法	686,025,693	685,827,388	
		內部評等法	-	-	
	風險	資產證券化	2,266,940	2,266,940	
		作業	基本指標法	-	-
	風險	標準法／選擇性標準法	44,958,688	44,856,763	
		進階衡量法	-	-	
	市場	標準法	33,713,250	33,647,275	
		風險	內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額			766,991,571	766,598,366
	資本適足率			12.08 %	11.96 %
第一類資本占風險性資產之比率			9.78 %	9.72 %	
第二類資本占風險性資產之比率			2.30 %	2.24 %	
第三類資本占風險性資產之比率			- %	- %	
普通股股本占總資產比率			3.54 %	3.53 %	
槓桿比率			5.83 %	5.79 %	

富邦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	97.12.31		
			合 併	本 銀 行	
自有資本	第一類資本		73,911,379	73,522,955	
	第二類資本		14,063,082	13,674,658	
	第三類資本		-	-	
	自有資本		87,974,461	87,197,613	
加權風險性資產額	信用	標準法	697,162,423	697,098,578	
		內部評等法	-	-	
	風險	資產證券化	1,416,930	1,416,930	
		作業	基本指標法	-	-
	風險	標準法／選擇性標準法	47,541,413	47,455,438	
		進階衡量法	-	-	
	市場	標準法	31,413,138	31,347,338	
		風險	內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額			777,533,904	777,318,284
	資本適足率			11.31 %	11.22 %
第一類資本占風險性資產之比率			9.51 %	9.46 %	
第二類資本占風險性資產之比率			1.81 %	1.76 %	
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			3.55 %	3.55 %	
槓桿比率			6.38 %	6.34 %	

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。

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

富邦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	1,847,130(註一)	-	-		-	-
"	富邦產險	"	929,013(註一)	-	-		-	-

註一：係稅務連結制所產生之應收稅款。

6. 子公司出售不良債權交易資訊：

(1) 出售不良債權交易彙總表

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
98.12.16	JPMorgan Chase Bank, N.A.	催收款	-	16,758	16,758 (註)	-	-
98.12.19	USB AG, Stamford Branch	催收款	-	25,693	25,693 (註)	-	-
98.12.23	The Royal Bank of Scotland Plc	催收款	226,183	226,183	-	-	-
98.12.29	JPMorgan Chase Bank, N.A.	催收款	3,343	77,701	74,358 (註)	-	-

註：本年度出售不良債權交易收回價款高於帳面價值之部分，作為備抵呆帳提存之增加。

- (2) 出售不良債權單批債權金額達10億元以上(不含出售予關係人者)，應就各該交易揭露之資訊：無。
7. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

富邦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)轉投資事業相關資訊：

1.被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

單位：新台幣千元

投資公司 名稱	被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本公司及相關企業合併持股情形				備註
							現股 股數	擬制持 股股數	合 計		
									股數	持股比	
富邦金控	富邦產物保險(股)公司	台北市	產物保險	100.00 %	22,325,133	1,371,141	817,840	-	817,840	100.00 %	-
	富邦人壽保險(股)公司	台北市	人壽保險	100.00 %	70,842,974	10,935,496	1,502,317	-	1,502,317	100.00 %	-
	富邦綜合證券(股)公司	台北市	證券業務	100.00 %	31,148,522	2,409,910	1,375,500	-	1,375,500	100.00 %	-
	富邦證券投信(股)公司	台北市	投資信託業務	100.00 %	1,300,681	(9,061)	50,000	-	50,000	100.00 %	-
	台北富邦銀行(股)公司	台北市	銀行業務	100.00 %	80,756,311	4,926,215	4,794,887	-	4,794,887	100.00 %	-
	富邦行銷(股)公司	台北市	行銷管理諮詢顧問業務	100.00 %	258,063	86,472	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 %	2,598,910	484,253	208,817	-	208,817	100.00 %	-
	富邦(香港)銀行(股)公司	香港	銀行業務	75.00 %	14,485,123	(181,079)	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 %	2,736,441	200,302	250,000	-	250,000	100.00 %	-
	運彩科技(股)公司	台北市	資訊軟體服務業	51.00 %	(280,769)	(394,509)	25,500	-	25,500	51.00 %	-
	富邦創業投資管理顧問(股)公司	台北市	投資顧問業務	100.00 %	52,330	1,242	5,000	-	5,000	100.00 %	-
富邦產險	富邦經紀(泰國)(股)公司	泰國	保險代理人	25.00 %	526	111	625	-	625	25.00 %	-
	富邦創業投資(股)公司	台北市	創業投資	20.00 %	15,353	-	9,000	-	9,000	45.00 %	已解散
	旭邦創業投資(股)公司	台北市	創業投資	20.83 %	22,084	-	22,000	-	22,000	45.83 %	已解散
	富邦保險越南有限公司	越南	保險業務	100.00 %	607,126	(10,190)	-	-	-	100.00 %	-
	中科創業投資(股)公司	台北市	創業投資	3.73 %	8,584	(169)	7,500	-	7,500	22.40 %	-
富邦人壽	富邦創業投資(股)公司	台北市	創業投資	20.00 %	15,353	-	9,000	-	9,000	45.00 %	已解散
	旭邦創業投資(股)公司	台北市	創業投資	25.00 %	41,346	-	22,000	-	22,000	45.83 %	-
	中科創業投資(股)公司	台北市	創業投資	18.67 %	36,875	-	7,500	-	7,500	22.40 %	-
富邦證券	富邦期貨(股)公司	台北市	期貨業務	100.00 %	1,150,173	18,615	100,000	-	100,000	100.00 %	-
	英屬維爾京群島富邦證券有限公司	台北市	證券業務	100.00 %	694,099	13,536	6,550	-	6,550	100.00 %	-
	富邦證券投資顧問(股)公司	台北市	投資顧問業務	100.00 %	315,046	9,433	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 %	260,230	44,007	18,983	-	18,983	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	- %	-	3,134	-	-	-	- %	註一

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

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	
台北富邦銀行	富邦建築經理(股)公司	台北市	受託從事營建計劃審查、諮詢、管理及不動產鑑價、融資等	30.00 %	70,632	6,709	5,429	-	5,429	30.00 %	-
	富邦保險代理人(股)公司	台北市	財產保險代理人	100.00 %	4,979	502	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 %	944,946	893,310	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 對被投資事業提供企畫、諮詢、參與經營及管理 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	-	9,000	-	9,000	45.00 %	已解散
富邦行銷	富昇人身保險代理人(股)公司	台北市	人身保險代理人	100.00 %	20,018	14,970	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 %	(18,560)	(22,048)	300	-	300	100.00 %	-
富邦金控创投	富邦媒體科技(股)公司	台北市	電視購物頻道	67.89 %	1,163,244	560,765	55,601	-	55,601	67.89 %	-
	富昇旅行社(股)公司	台北市	旅行業	100.00 %	4,990	1,261	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 %	18,022	12,259	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 %	15,869	11,527	300	-	300	100.00 %	-
富邦(香港)銀行(註二)	富邦財務(香港)有限公司	香港	接受存款及服務	100.00 %	HKD 65,000	HKD 91,430	65,000	-	65,000	100.00 %	-
	富邦(香港)信託有限公司	香港	信託服務	100.00 %	HKD 5,000	HKD 66	5,000	-	5,000	100.00 %	-
	富銀證券(香港)有限公司	香港	證券經紀	100.00 %	HKD 8,000	HKD 38,175	8,000	-	8,000	100.00 %	-
	富銀投資管理有限公司	香港	資金管理	100.00 %	HKD 8,000	HKD (5,984)	8,000	-	8,000	100.00 %	-
	Fubon Nominess (Hong Kong) Limited	香港	代理人服務	100.00 %	HKD 0.2	HKD 6	0.2	-	0.2	100.00 %	-
	Fubon Capital (HK) Limited	香港	公司上市櫃保薦人及顧問	87.00 %	HKD 26,111	HKD (3,098)	26,111	-	30,000	100.00 %	-
	Xiamen City Commercial Bank	中華人民共和國	提供銀行及相關金融服務	19.99 %	HKD 386,510	HKD 14,309	131,934	-	131,934	19.99 %	-

註一：該公司已於九十八年五月二十日清算完結。

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。

富邦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.期末持有有價證券情形：

單位：新台幣千元/千股(單位)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	市 價	
富邦期貨(股)公司	富邦R1	-	備供出售 金融資產	1,663	18,626	-	18,626	受益憑證
"	富邦R2	-	"	1,677	17,558	-	17,558	"
"	三鼎	-	"	926	7,686	-	7,686	"
"	國泰R1	-	"	5,122	56,649	-	56,649	"
"	國泰R2	-	"	1,891	20,782	-	20,782	"
"	新光一號R1	-	"	3,852	38,481	-	38,481	"
"	台灣期貨交易所(股)公司	-	"	559	4,460	0.22	4,460	未上市股票
富邦投顧	受益憑證－富邦吉祥基金	-	公平價值 變動列入 損益之金 融資產	4,378	65,697	-	65,697	受益憑證
"	受益憑證－富邦福寶基金	-	"	3,000	24,960	-	24,960	"
富邦證券BVI	海外可轉債－今國光學ECB	-	"	3,750	USD 3,675	-	USD 3,675	海外債
富邦租賃(股)公司	茂豐租賃(股)公司	-	其他金融 資產	4,314	-	4.21	-	未上市股票
富邦建築經理(股)公司	富邦吉祥基金	實質關係人所發行之受益憑證	備供出售 金融資產	1,075	16,137	-	16,137	受益憑證
"	國泰二號	-	"	800	8,792	-	8,792	"
"	國泰一號	-	"	15,504	171,474	-	171,474	"
北富銀人身保險代理人公司	安泰精選債券基金	-	公平價值 變動列入 損益之金 融資產	2,813	32,994	-	32,994	"
富邦創業投資(股)公司	明騰工業(股)公司	-	其他金融 資產	2,246	12,802	3.57	9,689	未上市股票
"	展達通訊(股)公司	-	"	1,142	14,849	2.67	4,860	"
"	合正科技(股)公司	-	備供出售 金融資產	2,365	19,367	0.91	19,367	"
"	富驛企業(股)公司	-	"	1,671	12,585	0.70	12,585	"
"	立敦科技(股)公司	-	"	1,158	9,887	1.24	9,887	"
"	Himax Technologies, Inc.	-	"	192	16,994	0.05	16,994	"
富邦證券投信(股)公司	受益憑證－富邦吉祥基金	該公司經理之基金	公平價值 變動列入 損益之金 融資產	2,291	34,372	-	34,372	受益憑證
"	受益憑證－富邦大中華成長基金	"	"	5,379	27,162	-	27,162	"
"	受益憑證－富邦冠軍基金	"	"	471	12,086	-	12,086	"
"	受益憑證－富邦台灣福寶基金	"	"	1,335	11,108	-	11,108	"

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

持有之公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期			末	備註
				股數	帳面金額	持股比例	市價	
富邦證券投信 (股)公司	受益憑證—富 邦台灣摩根基 金	該公司經理之基 金	公平價值 變動列入 損益之金 融資產	73	2,229	-	2,229	受益憑證
"	受益憑證—富 邦台灣發達基 金	"	"	70	2,248	-	2,248	"
"	受益憑證—富 邦台灣金融基 金	"	"	109	2,977	-	2,977	"
"	受益憑證—富 邦台灣科技基 金	"	"	43	1,585	-	1,585	"
"	受益憑證—華 南永昌麒麟基 金	"	"	2,970	34,070	-	34,070	"
"	受益憑證—台 灣債券基金	"	"	2,334	34,078	-	34,078	"
"	受益憑證—萬 泰基金	"	"	2,353	34,054	-	34,054	"
富邦管理顧問	受益憑證—富 邦吉祥基金	子公司經理之基 金	公平價值 變動列入 損益之金 融資產	3,604	52,254	-	52,254	受益憑證
富邦金控創投	富邦媒體科技	為本公司採權益 法認列之被投資 公司	採權益法 之股權投 資	55,601	1,163,244	67.89	1,163,244	未上市股票
"	柏泓媒體	-	其他金融 資產	7,675	-	9.07	-	"
"	智擎生技製藥	-	"	2,100	1,830	4.76	1,830	"
"	統寶光電	-	"	2,426	24,260	0.12	24,260	興櫃股票
"	優視傳播(股) 公司	-	"	273	2,727	1.50	2,727	"
"	正勳實業(股) 公司	-	"	2,756	47,631	6.60	47,631	興櫃股票
"	國光石化科技 (股)公司	-	"	2,109	9,639	4.00	9,639	未上市股票
"	華廣生技股份 有限公司	-	"	977	23,469	2.77	23,469	"
"	國光生物科技 股份有限公司	-	"	1,500	30,750	0.95	30,750	"
"	華聯生技股份 有限公司	-	"	182	2,186	0.87	2,186	"
"	ConforMIS, Inc.	-	"	450	61,325	1.33	61,325	"
"	宏觀微電子股 份有限公司	-	"	800	6,280	7.29	6,280	"
"	九太科技股份 有限公司	-	"	1,342	42,000	8.06	42,000	"
"	世正開發股份 有限公司	-	"	2,378	31,204	1.00	31,204	"
"	崑鼎投資控股 股份有限公司	-	"	2,375	99,750	5.00	99,750	"
"	元太外匯經紀 股份有限公司	-	"	240	4,800	2.00	4,800	"
"	中化成生技股 份有限公司	-	"	1,500	51,000	2.14	51,000	"

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)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備 註
				股 數	帳面金額	持股比率	市 價	
富邦金控創投	漢鼎亞太大中華私募基金	-	其他金融資產	-	19,526	4.00	19,526	私募基金
"	台灣浩鼎生技	-	"	2,125	14,720	4.00	14,720	未上市股票
"	受益憑證—富邦吉祥基金	子公司經理之基金	公平價值變動列入損益之金融資產	73,742	1,106,517	-	1,106,517	受益憑證
富邦媒體科技	受益憑證—富邦精準基金	子公司經理之基金	公平價值變動列入損益之金融資產	853	39,183	-	39,183	受益憑證
"	受益憑證—富邦吉祥基金	"	"	37,655	565,027	-	565,027	"
"	受益憑證—富邦福寶基金	"	"	1,984	16,508	-	16,508	"
"	富昇旅行社	為本公司採權益法認列之被投資公司	採權益法之股權投資	600	4,990	100.00	4,990	未上市股票
"	富立人身保代	為本公司採權益法認列之被投資公司	"	300	18,022	100.00	18,022	"
"	富立財產保代	"	"	300	15,869	100.00	15,869	"

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、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期 初		買 入		賣 出			期 末		
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分(損)益	股數	金額(成本)
富邦媒體科技	富邦投信發行之富邦吉祥基金	公平價值變動列入損益之金融資產—流動	向台北富邦銀行以特定金錢信託方式申請申購及贖回	富邦金控持股100%之子公司	20,399	305,000	287,460	4,310,000	270,204	4,051,634	4,050,000	1,634	37,655	565,000

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：

單位：新台幣千元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
富邦人壽	嘉義市中庄段715地號之土地及建物	98.8.21	4,300,000	4,300,000	劍湖山世界股份有限公司	非關係人	-	-	-	-	依鑑價報告	不動產投資	
富邦人壽	台北市松山區敦化段一小段541、542、588地號土地之部分持份及建物	98.8.13	10,000,000	10,000,000	璞真建設股份有限公司、勤美有限公司	非關係人	-	-	-	-	依鑑價報告	不動產投資	
富邦人壽	台北市大安區復興段一小段430地號之土地及建物	98.7.10	1,004,090	1,004,090	A	非關係人之個人	-	-	-	-	依鑑價報告	不動產投資	
富邦人壽	台北市信義區信義路四小段16地號(A11)之土地及其地上建物	98.4.3	11,600,000	11,600,000	新光人壽保險股份有限公司	非關係人	-	-	-	-	依競標價	不動產投資	

富邦金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

- 7.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
- 8.與關係人交易手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
- 9.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：

單位：新台幣千元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
台北富邦銀行	富邦金控	母公司	1,268,493 (註1)	-	-	-	-	-
富邦人壽	"	"	483,318 (註1)	-	-	-	-	-

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

- 10.從事衍生性商品交易：請詳附註四(三)、(十)、(十五)、(廿二)及(三十)。
- 11.出售不良債權交易資訊：

(1)出售不良債權交易彙總表

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
98.12.16	JPMorgan Chase Bank, N.A.	催收款	-	16,758	16,758 (註)	-	-
98.12.19	USB AG, Stamford Branch	催收款	-	25,693	25,693 (註)	-	-
98.12.23	The Royal Bank of Scotland Plc	催收款	226,183	226,183	-	-	-
98.12.29	JPMorgan Chase Bank, N.A.	催收款	3,343	77,701	74,358 (註)	-	-

註：本年度出售不良債權交易收回價款高於帳面價值之部分，作為備抵呆帳提存之增加。

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

- 12.依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

- 13.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

- (三)子公司大陸投資資訊：請詳附註十(十)。

十二、部門別財務資訊：請詳附註十(七)。

富邦金融控股股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金及零用金	零 用 金	\$ 468,828
	庫存現金	8,051,546
	週 轉 金	32,492
	小 計	8,552,866
銀行存款	支票存款	50,727
	活期存款	10,115,116
	定期存款	23,039,041
	外幣存款	9,194,631
	小 計	42,399,515
約當現金		
商業本票		1,353,461
可轉讓定存單		16,547,564
其 他		400,476
	小 計	18,301,501
待交換票據		2,100,303
存放同業		35,333,123
		106,687,308
減：抵繳保證金		57,535
合 計		\$ <u>106,629,773</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
 民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	面值總額	取得成本	公平價值總額
交易目的金融資產：				
政府公債				
香港政府公債		\$ 418,281	418,260	418,264
央債98-1		700,000	697,711	695,388
央債98-4		100,000	104,547	104,367
央債98-6		850,000	840,174	836,798
未交割債券		-	-	(122)
小 計			<u>2,060,692</u>	<u>2,054,695</u>
商業本票				
		6,470,000	<u>6,454,034</u>	<u>6,458,935</u>
上市櫃股票及受益憑證				
受益憑證				
富邦吉祥基金	債券型	-	2,298,110	2,325,695
富邦封閉型基金	股票型	-	447,846	289,052
寶來得寶基金	債券型	-	200,000	200,002
其他(註)		-	<u>358,473</u>	<u>354,333</u>
小 計			<u>3,304,429</u>	<u>3,169,082</u>
股 票				
其他(註)		-	<u>1,187,882</u>	<u>1,308,168</u>
上市櫃股票及受益憑證合計			<u>4,492,311</u>	<u>4,477,250</u>
受益證券				
富邦一號不動產證券化基金	資產證券化型	-	<u>233,200</u>	<u>261,184</u>
國庫券			<u>676,688</u>	<u>676,065</u>
可轉換公司債				
中 鼎 一		1,275	128,775	164,475
鴻 海 一		100,000	100,000	101,600
力 晶 一		3,000	300,000	225,000
鴻 準 一		51,246	168,609	172,068
正 文 二		1,750	205,347	297,500
東 鋼 四		123,300	123,300	123,053
其他(註)		20,000	<u>920,824</u>	<u>983,156</u>
小 計			<u>1,946,855</u>	<u>2,066,852</u>
公司債及金融債				
MTRC (USD)		322,763	322,767	340,672
Hutchison Whampoa (USD)		322,763	322,767	351,756
LB minibonds		-	1,335,265	1,290,690
Goldman Sachs (USD)		161,382	161,382	174,866
其他(註)		508,472	<u>628,193</u>	<u>653,837</u>
小 計			<u>2,770,374</u>	<u>2,811,821</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)

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	面值總額	取得成本	公平價值總額
營業證券				
營業證券—自營—國內		\$ -	3,909,865	3,746,654
營業證券—承銷—國內		-	394,785	489,763
營業證券—承銷—國外		-	120,562	117,563
營業證券—避險—國內		-	502,514	524,778
小計			<u>4,927,726</u>	<u>4,878,758</u>
其他		-	703	709
合計			<u>23,562,583</u>	<u>23,686,269</u>
衍生性金融商品：				
利率交換合約		-	-	12,096,454
遠期外匯合約		-	-	3,009,496
買入選擇權合約		-	-	777,488
外匯換匯合約		-	-	3,838,047
換匯換利合約		-	-	800,966
匯率交換合約		-	-	2,577,740
其他(註)		-	-	1,288,708
小計			<u>-</u>	<u>24,388,899</u>
指定以公平價值變動列入損益之金融資產：				
金融債				
FORTIS BANK		621,788	603,186	622,119
JP MORGAN CHASE		320,314	295,507	318,303
CITI Group		320,314	295,964	315,208
CREDIT SUISSE		160,157	146,283	159,295
BOA		160,157	147,553	154,614
ING BANK		138,489	134,445	138,632
其他(註)		96,094	89,031	95,528
小計			<u>1,711,969</u>	<u>1,803,699</u>
信用連結債券				
UBS		320,314	320,314	317,087
BARCLAYS PLC		160,157	160,157	157,687
小計			<u>480,471</u>	<u>474,774</u>
合計			<u>2,192,440</u>	<u>2,278,473</u>
總計			<u>\$ 25,755,023</u>	<u>50,353,641</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
民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項</u> <u>目</u>	<u>面</u> <u>額</u>	<u>帳</u> 列 <u>金</u> 額
政府公債	\$ 10,644,200	11,800,984

富邦金融控股股份有限公司

應收款項明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額
應收信用卡款				\$	22,816,186
應收票據、帳款及承兌匯款		應收票據及承兌票款			5,068,908
		應收帳款			4,396,851
		應收不良債權			3,660,544
		小計			13,126,303
應收帳款承購款					23,163,956
應收退稅款					1,478,188
應收利息					3,456,422
應收收益		公債息			6,377,707
		公司債息			1,268,848
		金融債券息			698,548
		保單貸款、墊繳保費及擔保放款息			1,795,901
		其他(註)			2,150,486
		小計			12,291,490
應收保費					4,807,631
應攤回再保賠款及給付		工程保險			1,526,973
		一年期商業火災保險			708,222
		運輸保險			633,739
		船體保險			827,656
		信用保險			482,466
		其他(註)			1,915,017
		小計			6,094,073
應收再保往來款項		GUY CARPENTER & COMPANY, LLC, Taiwan Branch			68,897
		MUNICH REINSURANCE COMPANY			29,752
		CENTURY INTERNATIONAL INSURANCE BROKERS			34,988
		CHUKG KUO INSURANCE CO., LTD.			38,604
		其他(註)			426,460
					598,701

富邦金融控股股份有限公司

應收款項明細表(續)

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額
應收再保業務款項		一年期商業火災保險		\$	62,496
		一般自用汽車財產損失保險			94,350
		一般自用汽車責任保險			47,150
		貨物運輸保險			32,617
		強制自用汽車責任保險			31,500
		強制機車責任保險			24,000
		一般商業汽車責任保險			26,800
		其他(註)			49,625
					<u>368,538</u>
應收證券融資款					<u>21,236,871</u>
其他應收款		應收出售證券款			1,200,791
		應收投資型保單保費贖回款			789,237
		其他(註)			3,087,034
		小計			<u>5,077,062</u>
					114,515,421
減：備抵呆帳					<u>1,336,969</u>
合計				\$	<u><u>113,178,452</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

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
進出口押匯	
進口押匯	\$ 2,400,781
其他(註)	<u>151,638</u>
小 計	<u>2,552,419</u>
貼現及透支	<u>4,156,239</u>
短期墊款	5,077,829
短期放款	180,063,509
短期擔保放款	44,204,463
中期放款	173,921,393
中期擔保放款	139,365,204
長期放款	62,596,264
長期擔保放款	382,309,306
壽險貸款	37,787,712
催收款項	<u>6,058,805</u>
小 計	<u>1,031,384,485</u>
	1,038,093,143
減：備抵呆帳	<u>7,354,707</u>
合 計	<u><u>\$ 1,030,738,436</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

備供出售金融資產明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	面值總額	取得成本	累計減損	備抵評價調整	公平價值總額
政府公債	HK Government Exchange Fund Notes	\$ 16,369,146	16,666,667	-	(54,081)	16,612,586
	央債89-7	8,644,000	9,478,526	-	2,679,346	12,157,872
	央債90-2	11,645,200	13,188,881	-	2,010,201	15,199,082
	央債90-8	16,200,000	18,004,819	-	1,378,513	19,383,332
	央債93-4	15,290,000	15,527,058	-	575,789	16,102,847
	央債93-8	9,850,000	10,023,215	-	470,305	10,493,520
	央債97-4	14,850,000	16,156,714	-	27,865	16,184,579
	央債88201	8,255,000	8,601,564	-	2,590,425	11,191,989
	央債90201	11,900,000	13,146,533	-	1,232,523	14,379,056
	其他(註)	-	151,910,618	-	8,516,117	160,426,735
			<u>272,704,595</u>	<u>-</u>	<u>19,427,003</u>	<u>292,131,598</u>
公司債及金融債	97中鋼	6,270,000	6,273,083	-	161,105	6,434,188
	台電	6,090,000	6,111,964	-	202,513	6,314,477
	其他(註)	-	195,310,810	886,537	8,892,778	203,317,051
			<u>207,695,857</u>	<u>886,537</u>	<u>9,256,396</u>	<u>216,065,716</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)

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	面值總額	取得成本	累計減損	備抵評價調整	公平價值總額
上市(櫃)股票	台哥大	\$ -	14,262,650	-	6,245,576	20,508,226
	中華電	-	15,413,265	-	1,200,796	16,614,061
	台積電	-	8,266,540	-	833,523	9,100,063
	聯發科	-	3,293,337	-	1,317,396	4,610,733
	其他(註)	-	66,343,606	23,815	1,318,153	67,637,944
				107,579,398	23,815	10,915,444
受益憑證	Short Term Investment Fund	-	5,461,365	-	(250,472)	5,210,893
	Alliance Bernstein GLOBAL HY Fund	-	940,418	-	127,687	1,068,105
	富邦R1	-	1,160,448	-	130,587	1,291,035
	富邦R2	-	1,298,660	-	58,168	1,356,828
	國泰R1	-	1,625,939	-	77,511	1,703,450
	新光一號R1	-	1,137,111	-	(17,053)	1,120,058
	元大萬泰基金	-	3,011,242	-	37	3,011,279
	富邦吉祥基金	-	2,290,000	-	151	2,290,151
	復華債券基金	-	2,704,802	-	78	2,704,880
華南永昌鳳翔債券基金	-	1,493,553	-	29	1,493,582	

富邦金融控股股份有限公司

備供出售金融資產明細表(續)

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	面值總額	取得成本	累計減損	備抵評價調整	公平價值總額
受益憑證	第一金全家	\$ -	2,534,001	-	45	2,534,046
	其他(註)	-	12,988,428	544,843	(652,653)	11,790,932
			36,645,967	544,843	(525,885)	35,575,239
資產證券化受益憑證	FNR 2007-7 2/25/37	245,586	143,882	-	2,111	145,993
	FNR 2007-80 FM 8/25/37	222,615	140,624	-	2,594	143,218
	FNR 2007-89 FB	193,578	122,675	-	63	122,738
	FNR 2006-56 FE	258,104	142,318	-	2,025	144,343
	FNR 2006-81 FA	247,328	147,420	-	2,207	149,627
	FNR 2008-15 FD	322,630	232,798	-	(177)	232,621
	FNR 2005-69 AF	311,951	133,866	-	1,183	135,049
	FHR 3410 MF	322,630	228,407	-	1,137	229,544
	FHR 3382 FG	322,630	204,588	-	144	204,732
	FHR 3181 HF	322,630	161,921	-	309	162,230
	FHR 3380 FM	322,630	221,041	-	592	221,633
	FHR 3221 FW	290,367	152,618	-	608	153,226
	富邦一號不動產	-	349,731	-	35,101	384,832

富邦金融控股股份有限公司
 備供出售金融資產明細表(續)
 民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘要	面值總額	取得成本	累計減損	備抵評價調整	公平價值總額
資產證券化受益憑證	國泰一號不動產	\$ -	237,358	-	1,803	239,161
	其他(註)	-	1,244,554	-	(275)	1,244,279
			3,863,801	-	49,425	3,913,226
商業本票	Abu Dhabi Commercial ECP (GBP)	645,526	629,736	-	661	630,397
國庫券	US Treasury	1,291,052	1,289,941	-	2,144	1,292,085
合計			\$ 630,409,295	1,455,195	39,125,188	668,079,288
減：抵繳保證金						3,969,485
淨額						\$ 664,109,803

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
持有至到期日金融資產明細表
民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	摘要	張數	面值	總額	利率	累計減損	未攤銷溢 (折)價	帳面金額	備註
公司債：									
94長航2B	每年08.15付息；99.08.15到期	-	\$ -	500,000	1.850	-	(107)	499,893	
98華航2甲	每年付息一次；101.06.15到期	-	-	2,000,000	-	-	-	2,000,000	
HYNIX SEMI INC	101.12.14到期	-	-	320,314	6.629	-	-	320,314	
ASIA CEMENT	102.02.20到期	-	-	320,314	2.785	-	-	320,314	
LG PHIL IPS LCD	101.04.18到期	-	-	480,471	5.857	-	-	480,471	
Hyundai Motor	99.05.07到期	-	-	319,787	3.054	-	-	319,787	
Petronas (USD)	101.05.22到期	-	-	674,869	-	-	(21,023)	653,846	
Goldman Sachs Group	99.03.02到期	-	-	224,220	-	-	(236)	223,984	
Goldman Sachs Group	101.02.06到期	-	-	160,157	-	-	(4,302)	155,855	
Morgan Stanley	99.01.15到期	-	-	160,157	-	-	(69)	160,088	
Morgan Stanley	100.01.18到期	-	-	160,157	-	-	(1,531)	158,626	
UNIMCO	103.12.02到期	-	-	960,942	-	-	-	960,942	
華碩一	99.11.07到期	-	-	315,000	-	-	-	315,000	
鴻海一	100.11.10到期	-	-	100,000	-	-	-	100,000	

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)
民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	摘要	張數	面值	總額	利率	累計減損	未攤銷溢 (折)價	帳面金額	備註
鴻準一	99.11.01到期	-	\$ -	170,000	-	-	-	170,000	
新世二	99.06.05到期	-	-	100,000	-	-	-	100,000	
奈普一	99.05.29到期	-	-	115,000	-	-	-	115,000	
泰銘二	100.06.26到期	-	-	100,000	-	-	-	100,000	
其他(註)		-	-	754,094	-	-	(981)	753,113	
				<u>7,935,482</u>		<u>-</u>	<u>(28,249)</u>	<u>7,907,233</u>	
金融債：									
Bear Sleam (USD)	103.11.15到期	-	-	386,575	-	-	(8,012)	378,563	
Bank of America (USD)	103.11.15到期	-	-	926,488	-	-	(14,165)	912,323	
Citi Group Inc. (USD)	102.08.18到期	-	-	262,129	-	-	(6,095)	256,034	
Natl Australia (USD)	102.06.12到期	-	-	1,109,406	-	-	(16,660)	1,092,746	
JP Morgan Chase (USD)	102.05.01到期	-	-	465,776	-	-	(4,240)	461,536	
Commonwealth Bank of Australia	99.12.20到期	-	-	165,212	3.880	-	4,570	169,782	
				<u>3,315,586</u>		<u>-</u>	<u>(44,602)</u>	<u>3,270,984</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)
民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	摘要	張數	面值	總額	利率	累計減損	未攤銷溢 (折)價	帳面金額	備註
可轉讓定期存單									
Deutsche Bank New York	99.04.26到期	-	\$ -	96,094	2.500	-	-	96,094	
				96,094		-	-	96,094	
政府公債：									
央債90-5	120.07.17到期	-	-	300,000	-	-	66,123	366,123	
央債91-3	111.02.05到期	-	-	9,585,000	-	-	2,145,935	11,730,935	
央債91-7	111.08.16到期	-	-	11,300,000	-	-	1,951,897	13,251,897	
央債92-3	112.02.18到期	-	-	19,386,000	-	-	603,442	19,989,442	
央債93-3	113.02.10到期	-	-	8,747,000	-	-	795,014	9,542,014	
央債93-6	124.05.27到期	-	-	10,281,000	-	-	2,702,336	12,983,336	
央債94-3	114.02.25到期	-	-	2,100,000	-	-	26,453	2,126,453	
央債95-2	115.02.24到期	-	-	8,800,000	-	-	(496,343)	8,303,657	
央債95-7	115.11.10到期	-	-	2,500,000	-	-	(58,220)	2,441,780	
央債96-2	116.02.14到期	-	-	14,150,000	-	-	(589,320)	13,560,680	
央債96-7	116.11.16到期	-	-	7,200,000	-	-	757,778	7,957,778	
央債97-2	117.02.14到期	-	-	7,299,800	-	-	227,154	7,526,954	
DBRR		-	-	582,000	-	-	10,382,652	10,964,652	
SPGB		-	-	750,000	-	-	11,663,486	12,413,486	
FRTRR		-	-	1,013,000	-	-	16,254,906	17,267,906	

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)
民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	摘要	張數	面值	總額	利率	累計減損	未攤銷溢 (折)價	帳面金額	備註
86交建甲九	每年08.23付息；100.08.23 到期	-	-	1,600,000	-	-	160,482	1,760,482	
北債90-2	每年07.18付息；100.07.18 到期	-	\$ -	300,000	-	-	12,780	312,780	
				105,893,800		-	46,606,555	152,500,355	
合計				<u>\$ 117,240,962</u>		<u>-</u>	<u>46,533,704</u>	163,774,666	
減：抵繳保證金								368,600	
淨額								<u>\$ 163,406,066</u>	

註：每筆取得成本皆未達100,000千元。

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

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元/千股

被投資事業名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		依權益法 認列之 投資損益	期末餘額		市價或股權淨額		提供擔 保或質 押情形
	股數	金額	股數	金額	股數	金額		股數	金額	單價(元)	總價	
富邦創業投資股份有限公司	9,000	\$ 36,957	-	-	-	-	-	9,000	36,957	13.93	36,957	無
富邦建築經理股份有限公司	4,891	55,953	-	7,970	-	-	6,709	4,891	70,632	14.44	70,632	無
富邦租賃股份有限公司	61,608	397,458	-	-	61,608	400,592	3,134	-	-	-	-	無
富邦保險代理人股份有限公司	300	5,484	-	-	-	1,007	502	300	4,979	16.60	4,979	無
富昇人身保險代理人股份有限公司	300	10,825	-	-	-	5,777	14,970	300	20,018	66.73	20,018	無
富昇財產保險代理人股份有限公司	300	4,959	-	-	-	1,471	(22,048)	300	(18,560)	(61.87)	(18,560)	無
富昇旅行社股份有限公司	600	3,729	-	-	-	-	1,261	600	4,990	8.32	4,990	無
富立人身保險代理股份有限公司	300	12,618	-	-	-	6,855	12,259	300	18,022	60.07	18,022	無
富立財產保險代理股份有限公司	300	12,636	-	-	-	8,294	11,527	300	15,869	52.90	15,869	無
旭邦創業投資股份有限公司(註)	10,000	22,084	12,000	41,346	-	-	-	22,000	63,430	2.88	63,430	無
富邦經紀人(泰國)股份有限公司	625	409	-	6	-	-	111	625	526	0.84	526	無
廈門市商業銀行	99,950	1,255,466	-	292,190	-	-	60,999	99,950	1,608,655	16.09	1,608,655	無
中科創業投資股份有限公司(註)	-	-	6,250	55,003	938	9,375	(169)	5,312	45,459	6.94	45,459	無
		\$ 1,818,578		396,515		433,371	\$ 89,255		1,870,977		1,870,977	

註：本期增加係因購入安泰人壽之轉入數。

富邦金融控股股份有限公司

其他金融資產明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
以成本衡量之金融資產：	
台灣高鐵	\$ 2,164,367
富邦證金	549,700
VISA Inc.	161,601
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
世正開發	320,418
新盛二創投	100,000
台灣證券交易所	372,054
佳邦創投	120,000
匯揚創投	100,000
富裕創投	127,500
崑鼎投控	210,000
其他(註一)	<u>1,521,729</u>
小 計	<u>6,537,249</u>
避險之衍生性金融資產：	
公平價值避險	269,134
現金流量避險	<u>541,260</u>
小 計	<u>810,394</u>
分離帳戶保險商品：	
應收款項	829,121
國外金融債券	70,505,167
受益憑證	79,761,402
銀行存款	<u>6,596,920</u>
小 計	<u>157,692,610</u>

富邦金融控股股份有限公司
其他金融資產明細表(續)
民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
客戶保證金專戶：	
銀行存款	\$ 4,421,239
結算機構	1,169,508
其他期貨商	112,160
有價證券	11
小 計	5,702,918
其他(註二)	205,550
合 計	\$ 170,948,721

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
民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
國內公司債：	
玉山次順位	\$ 200,000
台新金	1,414,675
玉山金	1,109,219
分中信金	999,402
分塑化	448,655
其他(註)	147,101
小 計	4,319,052
國內金融債券：	
分一銀	3,365,920
華銀	1,413,702
玉山銀	1,100,000
分開發	964,240
中信銀	2,615,368
台新銀	3,384,507
分華銀	992,326
分交銀	1,393,599
合庫次順位	3,201,549
中國國際商銀	1,509,694
其他(註)	4,282,313
小 計	24,223,218

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)

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
國外公司債：	
FHR2825PZ	\$ 2,826,179
FHR2600MK	1,606,730
FHR 3503 TD	1,090,026
FHR 2677 ZK	1,133,749
FNR 2003-102 BZ	1,168,819
FNR 2003-102 EZ	1,141,830
FHR2869ME 5% 2033/07/15	1,395,977
FNR 2009-50 GZ 5% 2039/07/25	1,390,950
GNR 2009-42 DZ 5% 2039/06/20	1,095,098
FNR 2009-52 UZ 5% 2039/07/25	1,826,712
GNR 2009-34Z 4.5% 2039/05/16	1,187,783
GNR 2009-31 ZN 4.5% 2039/05/20	1,081,390
GNR 2009-32 ZE 4.5% 2039/05/16	1,225,341
GNR 2009-35 KZ 4.5% 2039/05/20	1,342,222
其他(註)	<u>52,762,322</u>
小 計	<u>72,275,128</u>
國外金融債：	
European Investment Bank	4,136,197
BNP	5,396,490
KFW	16,352,813
HSBC	8,084,265
FNR	6,944,857
RABOBANK	8,063,328
NRW BANK	6,204,607
其他(註)	<u>82,508,311</u>
小 計	<u>137,690,868</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)

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
國外結構式債券：	
DB 6/23/2019	\$ 1,601,500
BNP 6/25/2019	1,601,500
CA 6/24/2019	1,601,500
CA 7/31/2019	960,900
CBA 6/29/2019	800,750
CBA 6/26/2019	800,750
CBA 11/27/2019	1,921,800
ANZ 11/24/2019	1,121,050
ANZ 12/23/2019	1,121,050
WESTPAC 10/23/2019	3,202,583
其他(註)	<u>7,206,095</u>
小 計	<u>21,939,478</u>
國內特別股：	
高鐵甲種特別股	1,000,000
中信金控乙種特別股	4,200,384
中信金特別股	500,000
其 他	<u>10</u>
小 計	<u>5,700,394</u>
連結式存款：	
中國信託商業銀行	5,500,717
國泰世華商業銀行	2,140,222
永豐商業銀行	1,800,000
第一商業銀行	11,500,000
渣打國際商業銀行	3,000,000
中華開發工業銀行	3,300,000
其他(註)	<u>1,350,000</u>
	<u>28,590,939</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)

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
擔保憑證：	
FHR 2600MK CMO PAC	\$ 192,330
FHR 2614GK CMO PAC	192,030
FHR 2627CP CMO PAC	191,459
FHR 2626PE CMO PAC	190,829
FHR 2856SX	222,247
FHR 2662PH	161,121
FNR 04-90 ZU	210,762
ACQUA CDO PLC	329,909
CALYON	320,300
Lehman Brothers Treasury Co., BV	320,300
Corsair (Jersey) No. 3 Ltd.	164,300
Pearl Finance Public Ltd.	160,150
96群益A1	968,129
玉山銀CBO94B	149,654
其他(註)	<u>1,182,056</u>
小 計	<u>4,955,576</u>
證券化受益證券：	
中信銀2005-1	500,871
玉山銀資產證券化	1,542,469
群益證券化受益憑證	6,623,962
其他(註)	<u>851,483</u>
小 計	<u>9,518,785</u>
國外有價證券	<u>524,262</u>
合 計	309,737,700
減：累計減損	<u>5,546,302</u>
	<u><u>\$ 304,191,398</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

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加數 (註)	本期減少額	重 分 類	期末餘額	提供擔保 或質押情形
成 本：						
土 地	\$ 8,956,666	28,912,801	282,955	-	37,586,512	無
房屋及建築	5,002,155	10,324,969	904,529	-	14,422,595	無
預付投資款	120	40,718	40	-	40,798	無
地上使用權	3,668,429	410	73,620	-	3,595,219	
小 計	17,627,370	39,278,898	1,261,144	-	55,645,124	
重估增值：						
土 地	18,331	-	-	-	18,331	無
	\$ 17,645,701	39,278,898	1,261,144	-	55,663,455	

註：本期新增含因購入安泰人壽之轉入數。

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 (註)	本期減少額	重 分 類	期末餘額
房屋及建築	\$ 960,772	394,391	28,787	-	1,326,376

註：本期新增含因購入安泰人壽之轉入數。

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	\$ 198,278	22,738	-	221,016

富邦金融控股股份有限公司

固定資產變動明細表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加數 (註)	本期減少額	重 分 類	匯率影響數	期末餘額	提供擔保 或質押情形
土 地	\$ 8,861,932	2,231,684	28,972	(74,756)	-	10,989,888	無
房屋及建築	11,612,875	1,285,323	57,749	(37,757)	(122,371)	12,680,321	"
電腦設備	1,026,058	1,085,909	216,048	35,964	-	1,931,883	"
機器設備	3,988,080	84,135	227,072	98,312	(1,242)	3,942,213	"
交通及運輸設 備	265,347	114,951	62,814	7,200	(601)	324,083	"
其他設備	4,383,693	993,944	293,604	102,552	(41,589)	5,144,996	"
租賃設備	182,636	-	24,591	(5,436)	-	152,609	"
租賃權益改良	1,436,572	591,309	69,147	66,683	(25,834)	1,999,583	"
預付設備款	505,642	663,711	71,087	(798,214)	-	300,052	"
	<u>\$ 32,262,835</u>	<u>7,050,966</u>	<u>1,051,084</u>	<u>(605,452)</u>	<u>(191,637)</u>	<u>37,465,628</u>	

註：本期新增含因購入安泰人壽之轉入數。

固定資產累計折舊變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額 (註)	本期減少額	重 分 類	匯率影響數	期末餘額
房屋及建築	\$ 2,594,554	328,498	1,883	(11,853)	(17,838)	2,891,478
電腦設備	447,343	1,017,620	207,897	-	-	1,257,066
機器設備	2,774,161	420,503	215,131	-	(384)	2,979,149
交通及運輸設 備	170,587	84,134	54,986	-	(400)	199,335
其他設備	3,085,561	1,156,259	282,126	830	(29,880)	3,930,644
租賃資產	19,966	28,521	4,805	(830)	-	42,852
租賃權益改良	1,007,493	630,305	66,888	(65)	(20,919)	1,549,926
合 計	<u>\$ 10,099,665</u>	<u>3,665,840</u>	<u>833,716</u>	<u>(11,918)</u>	<u>(69,421)</u>	<u>12,850,450</u>

註：本期新增含因購入安泰人壽之轉入數。

富邦金融控股股份有限公司

固定資產累計減損變動明細表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

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

商譽及無形資產變動明細表

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	合併原安泰 人壽增加數	期末餘額
商 譽	\$ 496,667	-	-	8,633,000	9,129,667
電腦軟體	1,047,203	322,666	305,901	328,635	1,392,603
營業權	13,189	-	7,975	-	5,214
遞延退休金成本	94,112	87,211	38,086	-	143,237
	<u>\$ 1,651,171</u>	<u>409,877</u>	<u>351,962</u>	<u>8,961,635</u>	<u>10,670,721</u>

富邦金融控股股份有限公司

其他資產明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額
存出保證金		房屋押金		\$	329,481
		信用卡付款保證金			364,890
		保險業保證金			1,240,918
		存入國庫保證金			3,069,099
		其他(註)			627,577
		小計			<u>5,631,965</u>
承受擔保品及殘餘物					<u>920,444</u>
遞延所得稅資產					<u>2,120,430</u>
交割結算基金		證交交割結算基金			245,409
		期交所結算基金			115,000
		OTC交割結算基金			133,468
		小計			<u>493,877</u>
出租資產淨額					<u>530,536</u>
合併借項					<u>2,136,715</u>
受限制之定期存款					<u>234,470</u>
預付再保費支出		一年期商業火災保險			462,582
		一般自用汽車財產損失保險			248,291
		工程保險			504,382
		商業性地震保險			191,072
		其他(註)			2,231,448
		小計			<u>3,637,775</u>
其他		預付佣金			604,022
		遞延費用			271,638
		商品存貨			208,514
		暫付款項			238,140
		其他(註)			1,392,710
		小計			<u>2,715,024</u>
				\$	<u><u>18,421,236</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
 公平價值變動列入損益之金融負債明細表
 民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	面值總額	取得成本	公平價值總額
交易目的金融負債：				
利率交換		\$ -	-	12,205,366
遠期外匯		-	-	3,354,836
賣出選擇權		-	-	1,256,814
外匯換匯		-	-	9,393,241
換匯換利		-	-	1,180,745
股價交換		-	-	273,019
零息債券		-	-	836,962
外匯基金票券與債券		-	-	59,413
商品交換		-	-	518,849
其他		-	-	1,204,397
		-	-	30,283,642
認購(售)權證負債：				
臺股指數		-	-	8
(臺股指數)		-	-	1
臺股指數		-	-	-
(臺股指數)		-	-	2
電子類股指數		-	-	749
(電子類股指數)		-	-	1
金融保險類股指數		-	-	3
(金融保險類股指數)		-	-	5
玉山金		-	-	116
聯 詠		-	-	317
燁 輝		-	-	26
仁 寶		-	-	51
億 光		-	-	22
義隆電		-	-	5
華 固		-	-	3
台壽保		-	-	458
台 塑		-	-	111
群 光		-	-	99
正 歲		-	-	363
大立光		-	-	17
台達電		-	-	536
矽 品		-	-	34
英業達		-	-	427
群 創		-	-	163
力 成		-	-	1,970
台塑化		-	-	27
聯 強		-	-	83
華晶科		-	-	515

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)

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	面值總額	取得成本	公平價值總額
創 意		\$ -	-	95
國 泰 金		-	-	298
(國泰金)		-	-	3
鴻 準		-	-	40
(鴻 準)		-	-	7
旺 宏		-	-	112
京 元 電		-	-	906
(臺股指數)		-	-	-
(電子類股指數)		-	-	15
統 一		-	-	1,886
矽 統		-	-	329
廣 達		-	-	839
亞 光		-	-	657
廣 宇		-	-	1,744
裕 民		-	-	727
瑞儀光電		-	-	358
寶 成		-	-	1,951
宏 達 電		-	-	645
(宏達電)		-	-	74
彰化銀行		-	-	313
(彰化銀行)		-	-	13
兆 豐 金		-	-	1,595
(兆豐金)		-	-	-
立 錡		-	-	140
(立 錡)		-	-	8
華 新		-	-	838
智 原		-	-	578
健 鼎		-	-	2,035
建 興		-	-	1,674
中 鋼		-	-	438
東 鋼		-	-	13
微 星		-	-	852
聯發科		-	-	539
台 肥		-	-	611
第一金		-	-	78
臺股指數		-	-	153
(臺股指數)		-	-	29
仁 寶		-	-	586
宏 碁		-	-	372
華 碩		-	-	4,530
(華 碩)		-	-	20

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)

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	面值總額	取得成本	公平價值總額
緯 創		\$ -	-	13
(緯 創)		-	-	13
南 亞		-	-	179
臺 化		-	-	239
日 月 光		-	-	87
友 訊		-	-	201
台 積 電		-	-	1,094
友 達		-	-	28
可 成		-	-	284
陽 明		-	-	24
臺股指數		-	-	125
(臺股指數)		-	-	1
訊 連		-	-	1,068
鴻 海		-	-	600
(鴻 海)		-	-	-
永 豐 金		-	-	38
合 庫		-	-	838
廣 宇		-	-	651
中 華 電		-	-	432
遠 紡		-	-	244
研 華		-	-	1,505
瑞儀光電		-	-	1,314
寶 成		-	-	-
聯 電		-	-	-
(聯 電)		-	-	-
環 電		-	-	-
榮 運		-	-	2
璨 圓		-	-	51
厚 生		-	-	2,951
裕 隆		-	-	54
凌 陽		-	-	547
(金融保險類股指數)		-	-	10
(電子類股指數)		-	-	7
中 鋼		-	-	693
瑞 昱		-	-	8,775
元 大 金		-	-	162
緯 創		-	-	374
晶 電		-	-	432
(晶 電)		-	-	227
友 訊		-	-	270
鴻 準		-	-	185

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)

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	面值總額	取得成本	公平價值總額
合 勤		\$ -	-	86
華 南 金		-	-	58
長 榮		-	-	432
豐 興		-	-	1,387
臺 聚		-	-	2,443
聯 成		-	-	232
正 新		-	-	73
神 達		-	-	536
南 電		-	-	598
(電子類股指數)		-	-	4
味 全		-	-	145
統 一		-	-	89
(中 鋼)		-	-	-
(聯發科)		-	-	12
大 立 光		-	-	31
(大立光)		-	-	26
義 隆		-	-	890
華 固		-	-	16
聯 詠		-	-	174
巨 騰		-	-	80
燁 輝		-	-	327
佳 能		-	-	709
東 聯		-	-	158
正 歲		-	-	1,045
松翰科技		-	-	-
台 壽 保		-	-	717
中 華		-	-	38
廣 達		-	-	1,209
聯 發 科		-	-	66
國 票 金		-	-	100
台 達 電		-	-	1,669
光 磊		-	-	46
億 光		-	-	90
寶 成		-	-	-
永 豐 餘		-	-	24
群 創		-	-	31
宏 全		-	-	33
潤 泰 新		-	-	42
微 星		-	-	76
建 漢		-	-	25
(臺股指數)		-	-	46

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)

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	面值總額	取得成本	公平價值總額
金融保險類股指數		\$ -	-	38
台 積 電		-	-	39
欣 興		-	-	59
晶 技		-	-	103
玉 山 金		-	-	-
臺 橡		-	-	9
英 業 達		-	-	260
國 產		-	-	145
力成科技		-	-	8
技 嘉		-	-	65
輔祥實業		-	-	-
旺 宏		-	-	364
聯 強		-	-	46
康 舒		-	-	80
兆 赫		-	-	60
國 建		-	-	27
益 航		-	-	-
雷凌科技		-	-	361
精 英		-	-	122
致 茂		-	-	281
大 聯 大		-	-	15
臺 塑		-	-	476
矽 品		-	-	20
瑞 軒		-	-	47
普 安		-	-	13
華 晶 科		-	-	32
明 泰		-	-	65
友 達		-	-	10
超 豐		-	-	72
遠 百		-	-	-
新 日 興		-	-	6
南 電		-	-	-
世界先進		-	-	68
中強光電		-	-	403
中強光電		-	-	1
新 普		-	-	1,172
威 剛		-	-	38
益通光能		-	-	1,311
茂 迪		-	-	8,321
益通光能		-	-	266
中強光電		-	-	89

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)

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融商品名稱	摘 要	面值總額	取得成本	公平價值總額
合晶科技		\$ -	-	203
群聯電子		-	-	364
順 達 科		-	-	756
原 相		-	-	87
欣銓科技		-	-	2
東洋藥品		-	-	532
中 美 晶		-	-	225
廣明光電		-	-	229
智 冠		-	-	840
茂達電子		-	-	422
茂 迪		-	-	1,099
台 表 科		-	-	467
光 洋		-	-	113
益通光能		-	-	-
新普科技		-	-	-
頤邦科技		-	-	-
中強光電		-	-	-
廣運機械		-	-	-
		-	-	89,525
		\$ -	-	30,373,167

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
 民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	帳列金額
公 債	\$ 7,304,800	5,962,466
公 司 債	12,078,000	12,178,159
金融債券	<u>680,000</u>	<u>702,593</u>
	<u>\$ 20,062,800</u>	<u>18,843,218</u>

富邦金融控股股份有限公司

應付款項明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
期貨交易人權益	\$ 5,702,918
融券存入保證金	5,196,957
應付融券擔保價款	2,350,156
應付票據、帳款及款項	19,938,939
應付所得稅	2,756,806
應付費用	5,129,577
應付佣金	2,332,545
應付保險賠款及給付	2,596,295
應付再保賠款與給付	1,636,758
保險同業往來	563,662
應付租賃款	77,666
其他應付款	16,452,824
	<u>\$ 64,735,103</u>

富邦金融控股股份有限公司

存款明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
支票存款：	
公庫存款	\$ 22,319,144
支票存款	48,012,530
本行支票	<u>1,382,574</u>
小 計	<u>71,714,248</u>
活期存款：	
新 台 幣	74,666,612
外 匯	<u>89,588,630</u>
小 計	<u>164,255,242</u>
定期存款：	
定期存款	373,337,300
外 匯	<u>82,567,226</u>
小 計	<u>455,904,526</u>
可轉讓定存單	<u>12,072,680</u>
儲蓄存款：	
活 期	316,082,132
行員活期	4,629,457
整存整付	163,817,082
存本取息	68,967,404
零存整付	<u>2,928,245</u>
小 計	<u>556,424,320</u>
匯 款：	
應解匯款	4,458,840
匯出匯款	<u>103,661</u>
小 計	<u>4,562,501</u>
合 計	<u>\$ 1,264,933,517</u>

富邦金融控股股份有限公司

應付債券明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託人	發行日期	到期日期	利率%	金額				償還辦法 請詳附註 四(十八)	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	未攤銷 溢(折)價	帳面價值			
公司債：											
九十六年度第一期 無擔保公司債	國泰世華商銀 信託部	96.07.05	101.07.05	票面利率為2.10%	\$ 7,000,000	-	-	7,000,000	〃		
九十四年度第一期 無擔保公司債	交通銀行信託 部	94.06.27~ 94.07.05	99.06.27~ 99.07.05	甲類各券票面利率為1.93% 乙類各券票面利率為1.9208%	4,000,000	-	-	4,000,000	〃		
九十七年海外公司 債		98.02.11	103.12.29	票面利率6.3260%	10,845,038	-	-	10,845,038	〃		
	公司債小計				21,845,038	-	-	21,845,038			
金融債券：											
九十二年度第三期 乙A-乙C、丙A 、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3M LIBOR，若3M LIBOR大於或等於0.7%，利率為4.1%-3M LIBOR；丙、丁類：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 LIBOR，若3M LIBOR小於2.25%且大於0.875%，利率為2.8%，若3M LIBOR大於或等於2.25%，利率為4%-3M LIBOR	1,300,000	-	-	1,300,000			
九十二年度第一期 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 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 甲A-甲R券		92.05.09及 92.05.15	99.05.09及 99.05.15	4.30%-USD 6M LIBOR	5,000,000	-	-	5,000,000			
九十二年度第二期 丁券		92.06.10	99.06.10	0-0.5年：3% 0.5年-7年：若3M LIBOR小於1%，利率為3M LIBOR；若3M LIBOR小於或等於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%-3M LIBOR	400,000	-	-	400,000			
九十二年度第二期 丙券		92.06.10	99.06.10	0-0.5年：3% 0.5年-7年：若6M LIBOR小於1%，利率為6M LIBOR；若6M LIBOR小於或等於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%-6M LIBOR	800,000	-	-	800,000			
九十二年度第二期 戊券		92.06.10	99.06.10	0-0.5年：3% 0.5年-7年：若3M LIBOR小於0.875%，利率為3M LIBOR；若3M LIBOR小於或等於2.25%且大於或等於0.875%，利率為3%；若3M LIBOR大於2.25%，利率為4.3%-3M LIBOR	200,000	-	-	200,000			
九十二年度第二期 甲、乙券		92.06.10	99.06.10	若6M LIBOR小於1%，利率為6M LIBOR；若6M LIBOR小於或等於2.5%且大於或等於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 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 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)

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託人	發行日期	到期日期	利率%	金額				償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	未攤銷溢(折)價	帳面價值			
九十三年度第一期A、B券		93.02.27及 93.03.08	100.02.27及 100.03.08	A.券：若3M LIBOR小於2.5%時，票面利率為2.6%；若3M LIBOR大於或等於2.5%時，則票面利率為5.2%－3M LIBOR B.券：若3M LIBOR小於1.05%時，票面利率：3M LIBOR+1.05%；若3M LIBOR大於等於1.05%時，則票面利率為5.1%－3M LIBOR	\$ 600,000	-	-	600,000			
九十三年度第二期金融債券		93.03.08	100.03.08	USD 6M LIBOR小於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 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			
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。 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)。 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。 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。 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)

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託人	發行日期	到期日期	利率%	金額				償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	未攤銷溢(折)價	帳面價值			
九十二年度第二期 金融債券—丁A- 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%。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 金融債券—丙A- 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%。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 金融債券—戊A- 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%。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			
九十四年度第一期 甲A、甲B、乙A 、乙B、乙C券		甲A： 94.7.5 甲B： 94.7.6 乙A： 94.7.5 乙B： 94.7.6 乙C： 94.7.7	甲A： 101.7.5 甲B： 101.7.6 乙A： 99.7.5 乙B： 99.7.6 乙C： 99.7.7	甲類：票面固定利率2.10% 乙類：票面固定利率1.95%	2,500,000	-	-	2,500,000			
九十六年度第一期 次順位金融債券		96.12.28	102.6.28	票面利率為年利率2.90%	550,000	-	-	550,000			
九十七年度第三期 次順位金融債券		97.05.30	104.05.30	票面利率固定為年利率3.09%	2,500,000	-	-	2,500,000			
九十七年度第四期 次順位金融債券		97.06.20	104.06.20	票面利率固定為年利率3.14%	500,000	-	-	500,000			
九十七年度第一次 次順位金融債券A 、B券		A券： 97.01.31 B券： 97.01.31	A券： 103.01.31 B券： 104.01.31	A券：票面利率固定為年利率3.05% B券：票面利率為機動利率，採路透TWCPBA頁面90天商業本票浮動利率+45基本點(BPs) 90CP+45BPs。自發行日起，依票面利率每一季重新定價一次，預定每年單利計付息一次(註：90天CP定價方式，自發行日起每屆滿一季，依每季起息日前二個營業日之路透TWCPBA報價頁面90天商業本票上午11:00點所定的平均報價)	4,350,000	-	-	4,350,000			

富邦金融控股股份有限公司

應付債券明細表(續)

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託人	發行日期	到期日期	利率%	金額				償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	未攤銷溢(折)價	帳面價值			
九十七年度第二次 次順位金融債券A 、B券		97.03.28	104.3.28	A券：票面利率固定為年利率3.05% B券：票面利率為機動利率，採路透TWCPBA頁面90天商業本票浮動利率+50基本點(BPs)。自發行日起，依上開定價方式每一季重新定價一次，預定每年單利計付息一次(註：90天商業本票之定價方式為自發行日起每屆滿一季，依每季起息日前二個營業日之路透TWCPBA報價頁面90天商業本票上午11:00點所定的平均報價)	\$ 2,550,000	-	-	2,550,000			
九十七年度第三次 次順位金融債券		97.05.30	104.05.30	票面利率固定為年利率3.09%	2,500,000	-	-	2,500,000			
九十七年度第四次 次順位金融債券		97.06.20	104.06.20	票面利率固定為年利率3.14%	2,300,000	-	-	2,300,000			
九十八年度第一次 次順位金融債券		98.11.05	105.11.05	票面利率固定為年利率2.2%	2,000,000	-	-	2,000,000			
九十八年度第二次 次順位金融債券		98.12.22	105.12.22	票面利率固定為年利率2.2%	2,050,000	-	-	2,050,000			
95-4五年期		95.04.25	105.04.26	發行日起至100.04.26票面利率為6.125%。若未於100.04.26贖回，則以美國公債利率加上1.93875%計算至到期日105.04.26	6,826,750	-	-	6,826,750			
96-3三年期		96.3.1	99.2.24	N/A	33,891	-	-	33,891			
96-7三年期		96.7.26	99.7.26	N/A	111,030	-	-	111,030			
96-12二年期		96.12.24	99.01.04	N/A	43,701	-	-	43,701			
96-12二年期		96.12.27	99.01.05	N/A	67,782	-	-	67,782			
97-1二年期		97.01.22	99.01.29	N/A	76,997	-	-	76,997			
97-1二年期		97.01.21	99.01.28	N/A	24,140	-	-	24,140			
97-2二年期		97.02.04	99.02.11	N/A	42,869	-	-	42,869			
97-2二年期		97.02.28	99.03.08	N/A	77,788	-	-	77,788			
97-2二年期		97.02.29	99.03.08	N/A	90,365	-	-	90,365			
97-5二年期		97.05.19	99.05.27	N/A	77,205	-	-	77,205			
97-5二年期		97.05.28	99.06.07	N/A	34,857	-	-	34,857			
97-5二年期		97.05.29	99.06.07	N/A	14,413	-	-	14,413			
97-6二年期		97.06.04	99.06.11	N/A	66,176	-	-	66,176			
97-6二年期		97.06.05	99.06.14	N/A	18,721	-	-	18,721			
97-6二年期		97.06.12	99.06.22	N/A	32,276	-	-	32,276			
97-6二年期		97.06.25	99.07.05	N/A	14,567	-	-	14,567			
97-6二年期		97.06.25	99.07.06	N/A	13,556	-	-	13,556			
97-7二年期		97.07.08	99.07.15	N/A	20,810	-	-	20,810			
97-7二年期		97.08.05	99.08.12	N/A	21,642	-	-	21,642			
97-8二年期		97.08.12	99.08.19	N/A	97,524	-	-	97,524			
97-8二年期		97.08.28	99.09.06	N/A	20,028	-	-	20,028			

富邦金融控股股份有限公司
應付債券明細表(續)
民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託人	發行日期	到期日期	利率%	金額				償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	未攤銷溢(折)價	帳面價值			
97-9二年期		97.09.23	99.04.10	N/A	\$ 17,750	-	-	17,750			
98-4三年期		98.04.30	100.04.29	HIBOR 3M+0.75	416,200	-	-	416,200			
98-10二年期		98.10.13	100.10.13	HIBOR 3M+0.5	416,200	-	-	416,200			
98-10二年期		98.11.25	100.11.25	HIBOR 3M+0.5	416,200	-	-	416,200			
98-08十年期		98.08.03	108.08.03	N/A	41,961	-	-	41,961			
98-09一年期		98.09.09	99.02.24	N/A	4,162	-	-	4,162			
98-09一年期		98.09.28	99.03.29	N/A	12,877	-	-	12,877			
98-09一年期		98.09.30	99.01.19	N/A	4,162	-	-	4,162			
98-10一年期		98.1.09	99.04.16	N/A	10,405	-	-	10,405			
98-11一年期		98.11.24	99.05.31	N/A	14,567	-	-	14,567			
98-11一年期		98.11.27	99.06.03	N/A	12,486	-	-	12,486			
	小計				52,394,058	-	-	52,394,058			
金融債券評價調整					-	-	-	257,003			
	金融債小計				52,394,058	-	-	52,651,061			
					\$ 74,239,096	-	-	74,496,099			

富邦金融控股股份有限公司

營業及負債準備變動明細表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	重 分 類	本期增加額	本期減少額	期末餘額
壽險責任準備	\$ 327,205,255	-	782,250,289	71,328,230	1,038,127,314
責任準備金	722,017	-	22,176	107,058	637,135
未滿期保費準備金	13,393,042	-	21,690,908	17,624,682	17,459,268
特別準備金	11,208,609	-	7,566,689	879,489	17,895,809
賠款準備金	10,258,434	-	13,156,760	11,186,023	12,229,171
土地增值稅準備	9,263	-	-	-	9,263
違約損失準備	231,590	-	8,620	-	240,210
壞帳損失準備	32,142	-	-	-	32,142
保證責任準備	61,061	-	185,043	2,867	243,237
保費不足準備	605,623	-	1,578,069	384,689	1,799,003
買賣損失準備	1,181	-	152,954	35,599	118,536
客訴賠償準備	134,063	-	149,305	77,973	205,395
其他準備	-	-	32,874,318	-	32,874,318
	<u>\$ 363,862,280</u>	<u>-</u>	<u>859,635,131</u>	<u>101,626,610</u>	<u>1,121,870,801</u>

富邦金融控股股份有限公司

其他金融負債明細表

民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項	目	摘	要	金	額
分離帳戶保險商品負債		投資可保險商品價值準備		\$	157,692,610
外匯基金票券及債券		國外政府債券基金			10,759,752
避險之衍生性金融負債		公平價值避險			172,654
		現金流量避險			29,387
其	他	撥入放款基金			1,055,813
				\$	<u>169,710,216</u>

其他負債明細表

項	目	金	額
預收款		\$	2,354,394
暫收款			4,259,075
暫收保費			5,379,379
存入保證金			1,066,855
應計退休金負債			2,674,897
代扣款			3,749,342
其他(註)			1,142,637
		\$	<u>20,626,579</u>

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。

富邦金融控股股份有限公司

利息收入明細表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
債券息	\$ 24,103,287
放款息	18,048,268
商業本票息	2,276,865
保單貸款、墊繳保費及擔保放款息	3,009,025
信用卡循環息	1,823,750
其他(註)	7,712,156
	<u>\$ 56,973,351</u>

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之三。

利息費用明細表

項 目	金 額
存款息	\$ 8,999,865
債券息	688,988
公司債息	845,824
同業拆放	516,719
其他(註)	455,529
	<u>\$ 11,506,925</u>

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之三。

富邦金融控股股份有限公司

手續費及佣金淨收益明細表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
經紀手續費收入：	
在集中交易市場受託買賣	\$ 4,652,543
在營業處所受託買賣	1,048,182
期貨經紀手續費收入	390,000
其他(註)	155,780
減：手續費折讓	<u>(1,656,536)</u>
小 計	<u>4,589,969</u>
承銷業務收入：	
包銷證券之報酬	58,809
代銷證券手續費收入	11,299
其他承銷業務收入	81,507
其他(註)	<u>31,154</u>
小 計	<u>182,769</u>
再保佣金收入：	
一年期商業火災保險	92,748
貨物運保險	84,390
傷 害 險	91,148
一般自用汽車責任保險	146,395
一般自用汽車財產損失保險	217,499
其他(註)	<u>966,531</u>
小 計	<u>1,598,711</u>
手續費收入：	
信託手續費收入	2,496,353
保險手續費收入	4,873,211
信用卡手續費收入	1,628,970
彩券手續費收入	611,673
其他(註)	<u>2,257,516</u>
小 計	<u>11,867,723</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)
民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
經理費收入：	
富邦富邦基金	\$ 42,050
富邦精準基金	43,868
富邦吉祥基金	100,052
富邦長紅基金	23,384
全權委託	124,977
其他(註)	<u>123,196</u>
小 計	<u>457,527</u>
其 他	<u>78,598</u>
手續費及佣金收入合計	<u>18,775,297</u>
佣金費用：	
保單佣金費用	11,052,334
其他(註)	<u>2,366,969</u>
小 計	<u>13,419,303</u>
手續費用：	
彩券業務	558,346
信用卡業務	858,735
跨行服務	168,885
其他(註)	<u>436,628</u>
小 計	<u>2,022,594</u>
其 他	<u>326,060</u>
手續費及佣金支出合計	<u>15,767,957</u>
合 計	<u>\$ 3,007,340</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

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
保費收入：	
壽 險	\$ 116,597,925
年 金 險	111,889,269
健 康 險	15,815,515
投資型保險商品	33,262,395
其他(註)	<u>26,008,103</u>
小 計	<u>303,573,207</u>
攤回再保賠款與給付：	
壽 險	732,058
健 康 險	657,180
貨物運保險	540,040
一般自用汽車財產損失保險	393,183
一般自用汽車責任保險	338,155
強制自用汽車責任保險	335,841
強制機車責任保險	335,789
信用保險	744,719
工程保險	912,992
船體保險	575,471
其他(註)	<u>473,271</u>
小 計	<u>6,038,699</u>
收回保費準備	<u>80,238,397</u>
收回特別準備	<u>886,011</u>
收回賠款準備	<u>2,080,807</u>
分離帳戶保險商品收益：	
保費收入	30,012,794
收回投資型保費險商品價值準備	8,940,046
投資收益	29,524,013
兌換利益	4,219,914
利息收入	<u>159,080</u>
小 計	<u>72,855,847</u>
保險業務收入合計	<u>465,672,968</u>

富邦金融控股股份有限公司

保險業務淨收益明細表(續)

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
保險費用：	
一年期商業火災保險	\$ 1,141,531
一般自用汽車財產損失保險	596,113
貨物運保險	705,186
工程保險	576,610
其他(註)	<u>6,605,453</u>
小 計	<u>9,624,893</u>
承保費用	<u>33,731</u>
保險賠款與給付：	
滿期給付	9,769,616
死亡給付	5,403,140
醫療給付	9,770,647
解約給付	48,022,907
年金給付	8,109,465
其他(註)	<u>13,100,216</u>
小 計	<u>94,175,991</u>
分離帳戶保險商品費用：	
保險理賠給付	18,154,875
提存投資型保險商品價值準備	52,251,680
其他(註)	<u>2,449,292</u>
小 計	<u>72,855,847</u>
保險業務支出合計	<u>176,690,462</u>
合 計	<u>\$ 288,982,506</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
 民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
處分利益(損失)：	
股票及受益憑證	\$ 275,283
匯率交換	4,496,915
遠期外匯	(5,711,253)
換匯換利合約	(700,834)
選擇權	1,974,060
其他(註)	<u>2,912,714</u>
小 計	<u>3,246,885</u>
評價利益(損失)：	
股票及受益憑證	1,003,471
匯率交換	(2,876,679)
遠期外匯	9,376,688
營業證券	544,809
其他(註)	<u>707,862</u>
小 計	<u>8,756,151</u>
	<u><u>\$ 12,003,036</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
 民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
股票及受益憑證等	\$ 9,004,319
股息紅利	3,981,454
公 司 債	2,133,696
其他(註)	663,108
	\$ 15,782,577

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
民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
權益法認列之投資收益：	
富邦建築經理股份有限公司	\$ 6,709
富昇人身保險代理人股份有限公司	14,970
富立人身保險代理人股份有限公司	11,527
富立財產保險代理人股份有限公司	12,259
廈門商業銀行	60,999
其他(註)	5,008
	111,472
權益法認列之投資損失：	
富昇財產保險代理人股份有限公司	(22,048)
中科創業投資股份有限公司	(169)
	(22,217)
合 計	\$ 89,255

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	\$ 613,795
出售不動產投資收益—土地	71
	\$ 613,866

富邦金融控股股份有限公司

兌換損益明細表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
衍生性商品		\$	258,559
海外投資			(236,216)
債務商品			(9,684,434)
其他(註)			<u>752,116</u>
		\$	<u>(8,909,975)</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

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
其他非利息收入：	
銷貨收入	\$ 11,248,911
其他營業收入	1,938,836
營業外收入	<u>427,122</u>
小 計	<u>13,614,869</u>
其他非利息支出：	
銷貨成本	10,042,234
其他營業成本	459,030
營業外支出	<u>779,974</u>
小 計	<u>11,281,238</u>
合 計	<u>\$ 2,333,631</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	\$ 4,326,867
提存全體債權組合之潛在風險	351,187
其他金融資產	1,070,480
應收款項	70,274
保證責任準備	<u>185,043</u>
	<u>\$ 6,003,851</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

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
提存保費準備	\$ 286,761,551
提存特別準備	2,306,577
安定基金支出	327,302
提存賠款準備	2,229,765
提存保費不足準備	<u>608,920</u>
	<u>\$ 292,234,115</u>

用人費用明細表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

項 目	金 額
薪資費用	\$ 13,649,713
勞健保費用	948,899
退休金費用	1,522,089
其他用人費用	<u>3,557,258</u>
	<u>\$ 19,677,959</u>

富邦金融控股股份有限公司

折舊及攤銷費用明細表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
固定資產	\$ 1,576,433
不動產投資	71,089
攤銷費用	<u>593,797</u>
	<u>\$ 2,241,319</u>

其他業務及管理費用明細表

項 目	摘 要	金 額
業務費用	租金支出	\$ 1,617,410
	推廣費用	576,484
	服務費	1,254,625
	會 費	826,602
	稅 捐	785,251
	其他(註)	<u>2,279,495</u>
小 計		<u>7,339,867</u>
管理費用	租金支出	1,185,936
	服務費	805,033
	稅 捐	551,904
	勞務費	296,183
	電腦資訊費	484,141
	廣告費	260,990
	其他(註)	<u>2,004,359</u>
小 計		<u>5,588,546</u>
其他營業費用		<u>102,208</u>
		<u>\$ 13,030,621</u>

註：各項餘額均未達本科目餘額之百分之五。